

**VIRATI**  
VIRANOMAISYHTEISTYÖRYHMÄ  
(Rahoitustarkastus/Suomen Pankki/Tilastokeskus)

Annettu  
Korvaa  
Voimassa

<b>1.1.2005</b>
<b>1.7.2003</b>
1.1.2005 -

**Luokitukset**

**1.0.0.**

# LUOKITUKSET JA MÄÄRITELMÄT

---

## Yleistä

**1.1.0. Luokitusluettelo**

**1.2.0. Luokittelutekijät, määritelmät ja ohjeet**

**1.3.0. Täydennysohjeita**

1.1.2005
1.7.2003
1.1.2005 -

Luokitukset
1.0.0.

## LUOKITUKSET JA MÄÄRITELMÄT

---

---

### Yleistä

Luokitusmuistio sisältää luokituskokonaisuuksia, joita käytetään viranomaistiedonkeruuta (Virati) tarkemmin määriteltäessä. Luokituksiin voi liittyä kriteerejä, jotka tarkentavat luokituksen käyttöä. Osa luokituksista on virallisia erikseen vahvistettuja/vahvistettavia luokituksia, joita on täydennetty viranomaistiedonkeruuta varten mm. erityisillä ryhmäluokituksilla. Näitä virallisia luokituksia ovat mm. S-luokitus (sektoriluokitus), G-luokitus (toimialaluokitus).

Luokitusmuistio ei ole oma itsenäinen tiedonkeruukokonaisuutensa, vaan väline tiedonkeruuta määriteltäessä. Kaikki muistion luokitukset eivät tällä hetkellä vielä kohdennu mihinkään tiedonkeruukokonaisuuteen. Useiden luokitusten alaluokkien määrää on jouduttu lisäämään jotta tiedonkeruu voidaan mahdollisimman yksiselitteisesti määritellä.

Luokitusmuistion loppuun omaksi kokonaisuudekseen on lisätty "Täydennysohjeita". Täydennysohjeisiin tullaan liittämään tiedonkeruukokonaisuuksittaisia ohjeita, jotka eivät ole luokitusohjeita vaan pikemminkin tulkintaohjeita.

Luokitusryhmiä muodostettaessa on käytetty mm. seuraavia symboleja:

- osoittaa vähennettävät yksittäiset luokat
- + osoittaa yhteenlaskettavat yksittäiset luokat
- ... kukin luokka ilmoitetaan erikseen esim. A01...A09.
- ..+.. esim. A01..+..A09; so. A01:een lisätään kaikki A01n ja A09n välillä olevat sekä A09
- ...-.. esim. A01...-...A09; so. A01stä vähennetään kaikki A01n ja A09n välillä olevat sekä A09

**VIRATI**

VIRANOMAISYHTEISTYÖRYHMÄ

(Rahoitustarkastus/Suomen Pankki/Tilastokeskus)

Annettu

Korvaa

Voimassa

1.1.2005

1.7.2003

1.1.2005 -

Luokitukset

1.1.0.

**LUETTELO LUOKITUKSISTA**

A	KORKOLUOKITUS	1.1.1999-
B	VALUUTAT	1.1.2008-
C	MATURITEETIT	1.1.2008 -
D	ALUE/MAA/LÄÄNI /SUURALUE/MAAKUNTA	
D1	Maat ja valtiot	1.1.2008-
D2	Suomi; läänit	1.1.1999-
D3	Suomi; maakunnat	1.1.1999-
S	SEKTORILUOKITUS	1.1.2005 -
G	TOIMIALAT	1.1.2003 -
H	VAKUUDET	1.1.1999-
I	KÄYTTÖTARKOITUS	1.1.2008 -
J	VAADETYYPIT (Taseen vastaavaa puolella)	1.1.2005 -
K	VAADETYYPIT (Taseen vastattavaa puolella)	1.1.2005 -
L	ETUYHTEYDESSÄ OLEVAT SOPIMUSPUOLET	1.12.2003-
M	ONGELMASAAMISET	1.1.2005 -
N	HINTATEKIJÄT	1.1.1999-
O	TASEARVOJEN MUUTOKSET	
O 01	Saamisten ja velkojen muutokset	1.1.2005 -
O 02	Saamistodistusten sekä osakkeiden ja osuuksien muutokset	1.1.2005 -
O 03	Aineellisten ja aineettomien hyödykkeiden muutokset	1.1.1999-
O 04	Uudet liiketoimet	1.1.2005 -
O 09	Arvostusperusteet	1.1.1999-
P	ARVOPAPEREIDEN JA JOHDANNAISTEN LUOKITTELL	1.1.1999-
Q	KIINTEISTÖ- JA KIINTEISTÖYHTEISÖLUOKITUS	1.1.1999-
R	OMA TOIMIALA	1.1.1999-
U	TASEEN ULKOPUOLISET SITOUMUKSET	1.1.2005 -
	TÄYDENNYKSEN JA TULKINTAOHJEITA	1.1.2005 -

**VIRATI**

VIRANOMAISYHTEISTYÖRYHMÄ

(Rahoitustarkastus/Suomen Pankki/Tilastokeskus)

Annettu

Korvaa

Voimassa

18.12.1998

10.6.1998

1.1.1999-

Luokitukset

1.2.0.A

**LUOKITTELU TEKIJÄT JA NIIDEN MÄÄRITELMIÄ****A KORKOLUOKITUS**

<b>A</b>	<b>01</b>		<b>Euriborkorot</b>
A	01	01	1 kk euribor
A	01	02	2 kk euribor
A	01	03	3 kk euribor
A	01	04	4 kk euribor
A	01	05	5 kk euribor
A	01	06	6 kk euribor
A	01	07	7 kk euribor
A	01	08	8 kk euribor
A	01	09	9 kk euribor
A	01	10	10 kk euribor
A	01	11	11 kk euribor
A	01	12	12 kk euribor
<b>A</b>	<b>02</b>		<b>Heliborkorot</b>
A	02	01	1 kk helibor
A	02	02	2 kk helibor
A	02	03	3 kk helibor
A	02	06	6 kk helibor
A	02	09	9 kk helibor
A	02	12	12 kk helibor
<b>A</b>	<b>03</b>		<b>Peruskorko</b>
<b>A</b>	<b>05</b>		<b>Pitkät markkinakorot</b>
<b>A</b>	<b>06</b>		<b>Pankkien omat viitekorot</b>
A	06	01	Primekorot
A	06	09	Muut omat viitekorot
A	06	19	
A	06	29	
A	06	39	
<b>A</b>	<b>07</b>		
<b>A</b>	<b>09</b>		<b>Kiinteät korot</b>
<b>A</b>	<b>99</b>		<b>Muut</b>

**A-luokitusryhmistä käytetään lisäksi seuraavia ryhmätunnisteita:**

1.12.1996 muistion ryhmätunnisteet poistettu

**Luokkien määritelmiä:**

Mahdolliset eri korkosidonnaisuuksista muodostetut korkokorot tulee purkaa auki käytettyjen korkojen suhteessa. Samoin eri ajanjaksoille sovitut korkosidonnaisuudet tulee ilmoittaa raportointitietokellä voimassa olevan sidonnaisuuden mukaan.

**VIRATI**

VIRANOMAISYHTEISTYÖRYHMÄ

(Rahoitustarkastus/Suomen Pankki/Tilastokeskus)

Annettu

Korvaa

Voimassa

18.12.1998

10.6.1998

1.1.1999-

Luokitukset

1.2.0.A

**LUOKITTELU TEKIJÄT JA NIIDEN MÄÄRITELMIÄ****A 01 Euriborkorot****A 02 Heliborkorot**

Kohdassa ilmoitetaan erät, joiden korko määräytyy Suomen Pankkiyhdistyksen laskemien heliborkorkojen perusteella. Heliborkorot ilmoitetaan maturiteeteille 1 kk, 2 kk, 3 kk, 6 kk, 9 kk ja 12 kk ja kuhunkin maturiteettiin sidotut erät ilmoitetaan omassa luokassaan.

**A 03 Peruskorko**

Kohdassa ilmoitetaan erät, joiden korko määräytyy Valtiovarainministeriön määrittelemän peruskoron mukaan.

**A 05 Pitkät markkinakorot**

Kohdassa ilmoitetaan pitkäaikaisiin markkinakorkoihin sidotut erät.

**A 06 01 Primekorot**

Kohdassa ilmoitetaan pankin/pankkiryhmän omaan primekorkoon sidotut erät. Tähän sisällytetään pelkkään prime-korkoon sekä prime-korkoon ja pankin marginaaliin sidotut erät.

**A 06 09 Muut omat viitekorot**

Kohdassa ilmoitetaan pankkien/pankkiryhmien muihin omiin viitekorkoihin kuin primekorkoon sidotut erät. Nämä viitekorot on varauduttava erittelemään ja nimeämään koroittain.

(A 07 Hallinnolliset korot poistettu omana luokkana; sisältyvät luokkaan A99 "Muut")

**A 09 Kiinteät korot**

Kiinteäkorkoisia ovat ne erät, joiden korko on sovittu pysyvän kiinteänä koko sopimusajan. Ao. erä sijoitetaan kiinteäkorkoisiin siitakin huolimatta, että koron määrittelyhetkellä korkoperusteen pohjana on käytetty jotakin muuta korkosidonnaisuutta (peruskorko yms.). Myös ne erät, joiden korko on sovittu nollassi koko sopimuskauden ajaksi sisällytetään tähän erään. Tähän ei sensijaan sisällytetä korkojärjestelyistä johtuen määräajaksi nollakorkoisiksi siirtyviä erä.

**A 99 Muut**

Kohdassa ilmoitetaan kaikki muut kuin yllämainittuihin korkosidonnaisuusluokkiin tulevat erät. Erään luetaan myös aikaisemmin (Luokitusmuistio 1.12.1996) luokkaan A07 "Hallinnolliset korot" kuuluneet erät.

**VIRATI**

VIRANOMAISSYHTEISTYÖRYHMÄ

(Rahoitustarkastus/Suomen Pankki/Tilastokeskus)

Annettu

Korvaa

Voimassa

9.1.2008

1.1.2007

1.1.2008

Luokitukset

1.2.0.B

**LUOKITTELU TEKIJÄT JA NIIDEN MÄÄRITELMIÄ****B VALUUTAT**

Rahayksiköiden kolmekirjaimiset tunnuksot perustuvat ISO 4217 -standardiin, jossa tunnuksen kaksi ensimmäistä kirjainta on sama kuin vastaavan valtion tai maan ISO 3166 -standardin mukainen kaksikirjaintunnus.

EU		MU			<u>Kriteerit:</u>
B	AED			Arabiemiirikuntien dirham	<b>Kr01.</b> Raportointihetken Suomen Pankin julkaisema keskkurssi /EKPJ:n noteeraama kurssi
B	AFN			Afganistanin afgaani	
B	ALL			Lek (Albania)	
B	AMD			Armenian dram	<b>Kr02.</b> Valuutan euron muuntokurssi
B	ANG			Alankomaiden Antillien guldeni	
B	AOA			Kwanza (Angola)	
B	ARS			Argentiinan peso	
B	AUD			Australian dollari	<b>Kr03.</b> Tapahtumahetken Suomen Pankin noteeraama kurssi
B	AWG			Aruban guldeni	<b>Kr04</b> Ko. valuutan määräisenä
B	AZN			Azerbaidzanin manat	
B	BAM			Bosnian vaihdettava markka (Bosnia ja Hertsegovina)	
B	BBD			Barbadosin dollari	<b>Kr05</b> Pääasiallisen toiminnan valuuttaerittely
B	BDT			Taka (Bangladesh)	
B	BGN	EU		Leva (Bulgaria)	
B	BHD			Bahrainin dinaari	
B	BIF			Burundin frangi	
B	BMD			Bermudan dollari	
B	BND			Brunein dollari	
B	BOB			Boliviano (Bolivia)	
B	BOV			MVDOL (Bolivia)	
B	BRL			Brasilian real	
B	BSD			Bahaman dollari	
B	BTN			Ngultrum (Bhutan)	
B	BWP			Pula (Botswana)	
B	BYR			Valko-Venäjän rupla	
B	BZD			Belizen dollari	
B	CAD			Kanadan dollari	
B	CDF			Franc Congolais (Kongon demokraattinen tasavalta)	
B	CHF			Sveitsin frangi (Liechtenstein, Sveitsi)	
B	CLF			Unidades de formento (Chile)	
B	CLP			Chilen peso	
B	CNY			Juan renminbi (Kiina)	
B	COP			Kolumbian peso	
B	COU			Unidad de valor real (Kolumbia)	
B	CRC			Costa Rican colon	
B	CUP			Kuuban peso	
B	CVE			Kap Verden escudo	
B	CZK	EU		Tšekin korona	
B	DJF			Djiboutin frangi	
B	DKK	EU		Tanskan kruunu (Färsaaret, Grönlanti, Tanska)	
B	DOP			Dominikaanisen tasavallan peso	
B	DZD			Algerian dinaari	
B	EEK	EU		Viron kruunu	
B	EGP			Egyptin punta	
B	ERN			Nakfa (Eritrea)	

EU = EU-valuutta

MU = Euro ja sen kansalliset ilmenemismuodot

**VIRATI**

VIRANOMAISSYHTEISTYÖRYHMÄ

(Rahoitustarkastus/Suomen Pankki/Tilastokeskus)

Annettu

Korvaa

Voimassa

**9.1.2008****1.1.2007**

1.1.2008

**Luokitukset****1.2.0.B****LUOKITTELU TEKIJÄT JA NIIDEN MÄÄRITELMIÄ**

B	ETB			Etiopian birt
B	EUR	EU	MU	Euro
B	FJD			Fidzin dollari
B	FKP			Falklandinsaarten punta
B	GBP	EU		Englannin punta
B	GEL			Lari (Georgia)
B	GHC			Cedi (Ghana)
B	GIP			Gibraltarin punta
B	GMD			Dalasi (Gambia)
B	GNF			Guinean frangi
B	GTQ			Quetzal (Guatemala)
B	GWP			Guinea-Bissaun peso
B	XOF			CFA-frangi BCEAD (Guinea-Bissau)
B	GYD			Guyanan dollari
B	HKD			Hongkongin dollari
B	HNL			Lempira (Honduras)
B	HRK			Kuna (Kroatia)
B	HTG			Gourde (Haiti)
B	HUF	EU		Forintti (Unkari)
B	IDR			Indonesian rupia (Indonesia, Itä-Timor)
B	ILS			Uusi sekeli (Israel)
B	INR			Intian rupia (Bhutan, Intia)
B	IQD			Irakin dinaari
B	IRR			Iranin rial
B	ISK			Islannin kruunu
B	JMD			Jamaikan dollari
B	JOD			Jordanian dinaari
B	JPY			Jeni (Japani)
B	KES			Kenian shillinki
B	KGS			Som (Kirgisia)
B	KHR			Riel (Kambodza)
B	KMF			Komorien frangi
B	KPW			Pohjois-Korean won
B	KRW			Won (Etelä-Korea)
B	KWD			Kuwaitin dinaari
B	KYD			Caymansaarten dollari
B	KZT			Tenge (Kazakstan)
B	LAK			Kip (Laos)
B	LBP			Libanonin punta
B	LKR			Sri Lankan rupia
B	LRD			Liberian dollari
B	LSL			Loti (Lesotho)
B	LTL	EU		Liti (Liettua)
B	LVL	EU		Lati (Latvia)
B	LYD			Libyan dinaari
B	MAD			Marokon dirhami (Länsi-Sahara, Marokko)
B	MDL			Moldovan leu
B	MGA			Ariary (Madagaskar)
B	MKD			Dinari (Makedonia)
B	MMK			Kyat (Myanmar)
B	MNT			Tugrik (Mongolia)
B	MOP			Pataca (Macao)
B	MRO			Ouqija (Mauritania)
B	MUR			Mauritiuksen rupia

**VIRATI**

VIRANOMAISSYHTEISTYÖRYHMÄ

(Rahoitustarkastus/Suomen Pankki/Tilastokeskus)

Annettu

Korvaa

Voimassa

**9.1.2008****1.1.2007**

1.1.2008

**Luokitukset****1.2.0.B****LUOKITTELU TEKIJÄT JA NIIDEN MÄÄRITELMIÄ**

B	MVR			Rufiyaa (Malediivit)
B	MWK			Malawin kwacha
B	MXN			Meksikon peso
B	MXV			Unidade de inversion (Meksiko)
B	MYR			Ringgit (Malesia)
B	MZM			Metical (Mosambik)
B	NAD			Namibian dollari
B	NGN			Naira (Nigeria)
B	NIO			Cordoba (Nicaragua)
B	NOK			Norjan kruunu (Bouvet'n saari, Svalbard ja Jan Mayen, Norja)
B	NPR			Nepalin rupia
B	NZD			Uuden-Seelannin dollari (Cookin saaret, Niue, Pitcairn, Tokelau, Uusi-Seelanti)
B	OMR			Omanin rial
B	PAB			Balboa (Panama)
B	PEN			Uusi sol (Peru)
B	PGK			Kina (Papua-Uusi-Guinea)
B	PHP			Filippiinien peso
B	PKR			Pakistanin rupia
B	PLN	EU		Zloty (Puola)
B	PYG			Guarani (Paraguay)
B	QAR			Qatarin rial
B	RON	EU		Leu (Romania)
B	RUB			Venäjän rupla
B	RWF			Ruandan frangi
B	SAR			Saudi-Arabian rial
B	SBD			Salomonsaarten dollari
B	SCR			Seychellien rupia
B	SDD			Sudanin dinaari
B	SEK	EU		Ruotsin kruunu
B	SGD			Singaporen dollari
B	SHP			St. Helenan punta
B	SKK	EU		Slovakian koruna
B	SLL			Leone (Sierra Leone)
B	SOS			Somalian shillinki
B	SRD			Surinamen dollari
B	STD			Dobra (Sao Tomé ja Príncipe)
B	SVC			El Salvadorin colon
B	SYP			Syyrian punta
B	SZL			Lilangeni (Swazimaa)
B	THB			Baht (Thaimaa)
B	TJS			Somoni (Tadžikistan)
B	TMM			Manat (Turkmenistan)
B	TND			Tunisian dinaari
B	TOP			Pa'anga (Tonga)
B	TRY			Turkin liira
B	TTD			Trinidadin ja Tobagon dollari
B	TWD			Uusi Taiwanin dollari
B	TZS			Tansanian shillinki
B	UAH			Grivna (Ukraina)
B	UGX			Ugandan shillinki
B	USD			Yhdysvaltain dollari
B	UYU			Uruguayn peso
B	UZS			Sum (Uzbekistanin )
B	VEB			Bolivar (Venezuela)



**VIRATI**

VIRANOMAISSYHTEISTYÖRYHMÄ

(Rahoitustarkastus/Suomen Pankki/Tilastokeskus)

Annettu

Korvaa

Voimassa

9.1.2008

1.1.2007

1.1.2008

Luokitukset

1.2.0.B

**LUOKITTELU TEKIJÄT JA NIIDEN MÄÄRITELMIÄ**

B	VND			Dong (Vietnam)
B	VUV			Vatu (Vanuatu)
B	WST			Tala (Samoa)
B	XAF			CFA-Frangi BEAC (Keski-Afrikan frangi) (Gabon, Kamerun, Keski-Afrikan tasavalta, Kongo, Päiväntasaajan Guinea, Tsad)
B	XCD			Itä-Karibian dollari (Anguilla, Antigua ja Barbuda, Dominica, Grenada, Montserrat, Saint Kitts ja Nevis, Saint Lucia, Saint Vincent ja Grenadiinit)
B	XOF			CFA-Frangi BCEAO (Länsi-Afrikan frangi) (Benin, Burkina Faso, Guinea-Bissau, Mali, Niger, Norsunluurannikko, Senegal, Togo)
B	XPF			CFP-Frangi (Ranskalaisen Oseanian frangi) (Ranskan Polynesia, Uusi Kaledonia, Wallis ja Futuna)
B	YER			Jemenin rial
B	CSD			Dinaari (Serbia)
B	ZAR			Randi (Etelä-Afrikka, Namibia)
B	ZMK			Sambian kwacha
B	ZWD			Zimbabwen dollari

B	UUU			Tuntemattomat valuutat
B	XXX			Muut valuutat pl. euro ja sen kansalliset ilmenemismuodot
B	XXE			Muut valuutat ml. euro ja sen kansalliset ilmenemismuodot
B	XXA			Muut valuutat, joiden nettopositio on lyhyt
B	XXB			Muut valuutat, joiden nettopositio on pitkä
B	ZZZ			Valuutat yhteensä pl. euro ja sen kansalliset ilmenemismuodot
B	ZZE			Valuutat yhteensä ml. euro ja sen kansalliset ilmenemismuodot

**B-luokitusryhmistä käytetään lisäksi seuraavia ryhmätunnisteita:**

B-ryhmä 1=	<b>B001</b>	Muut kuin EU-valuutat
B-ryhmä 2=	<b>B002</b>	EU-valuutat
B-ryhmä 3=	<b>B003</b>	Muut valuutat kuin euro
B-ryhmä 4=	<b>B004</b>	Muut EU-valuutat kuin euro

**VIRATI**  
VIRANOMAISSYHTEISTYÖRYHMÄ  
(Rahoitustarkastus/Suomen Pankki/Tilastokeskus)

Annettu  
Korvaa  
Voimassa

<b>9.1.2008</b>
<b>1.1.2007</b>
1.1.2008

<b>Luokitukset</b>
<b>1.2.0.B</b>

## LUOKITTELU TEKIJÄT JA NIIDEN MÄÄRITELMIÄ

---

---

### Kriteerien määritelmiä:

#### **Kr05 Pääasiallisen toiminnan valuuttaerittely**

Ne ulkomaan valuutat, jotka vastaavat 90% toiminnasta ilmoitetaan eriteltyinä. Loput ulkomaan valuutat ilmoitetaan yhteenlaskettuna luokassa B XXX Muut.  
Mikäli tässä kohdassa tarkoitettulle valuutalle ei ole määritelty valuutatunnusta, ilmoitetaan ko. valuutta luokassa B XXX Muut.  
Toiminnan laajuudella tarkoitetaan taseen ja korkoriskiin vaikuttavien taseen ulkopuolisten erien yhteenlaskettua loppusummaa.

### Luokkien määritelmiä:

Em. luokittelutekijöitä käytetään, kun eriä luokitellaan valuutoittain, ulkomaan valuutan kurssiin sidotulle sopimukselle lasketaan ilmoitusvaluutan mukainen vasta-arvo tai eriä ilmoitetaan ko. valuutan määräisenä.

#### **B XXX Muut pl. euro ja sen kansalliset ilmenemismuodot**

Tämä luokittelutekijä sisältää kaikki muut valuutat, kuin ne, joiden suhteen eriä on erikseen luokiteltu. Erän sisältö voi vaihdella eri raporteissa.

#### **B XXE Muut ml. euro ja sen kansalliset ilmenemismuodot**

Tämä luokittelutekijä sisältää kaikki muut valuutat, kuin ne, joiden suhteen eriä on erikseen luokiteltu. Erän sisältö voi vaihdella eri raporteissa.

#### **B ZZZ Valuutat yhteensä pl. euro ja sen kansalliset ilmenemismuodot**

Valuutat yhteensä tarkoittaa, että kaikki valuuttamääräiset erät lasketaan yhteen siten, että euromääräiset erät eivät sisälly summaan.

#### **B ZZE Valuutat yhteensä ml. euro ja sen kansalliset ilmenemismuodot**

Valuutat yhteensä tarkoittaa, että kaikki valuuttamääräiset erät lasketaan yhteen siten, että euromääräiset erät sisältyvät summaan.

**VIRATI**

VIRANOMAISYHTEISTYÖRYHMÄ

(Rahoitustarkastus/Suomen Pankki/Tilastokeskus)

Annettu

Korvaa

Voimassa

9.1.2008

1.1.2005

1.1.2008 -

Luokitukset

1.2.0.C

**LUOKITTELU TEKIJÄT JA NIIDEN MÄÄRITELMIÄ****C MATURITEETIT**

C	00			=> -3kk <= 0 (erääntyneet)
C	00	01		=> -3 kk <= -1 kk (erääntyneet)
C	00	02		< -1 kk <= 0 (erääntyneet)

C	01	01		0 <= 1 päivä
C	01	01	01	(suunnitelman mukaisesti)
C	01	01	02	(vaadittaessa)
C	01	02		> 1 p <= 2 p
C	01	03		> 2 p <= 3 p
C	01	04		> 3 p <= 4 p
C	01	05		> 4 p <= 5 p
C	01	06		> 5 p <= 6 p
C	01	07		> 6 p <= 7 p

C	02	00	01	> 0 <= 1 viikko
C	02			> 1 vk <= 4 vk
C	02	01		> 1 vk <= 2vk
C	02	02		> 2 vk <= 3vk
C	02	03		> 3 vk <= 4vk

C	04	00	01	> 0 <= 1 kk
C	04	00	02	> 0 <= 3 kk
C	04	00	03	> 0 <= 12 kk

C	04			> 1 kk <= 12 kk
C	04	01		> 1 kk <= 3 kk
C	04	02		> 3 kk <= 6 kk
C	04	03		> 6 kk <= 9 kk
C	04	03	01	> 6 kk <= 12 kk
C	04	04		> 9 kk <= 12 kk

C	05	00	01	> 0 <= 1 vuotta
C	05	00	02	> 3 kk <= 1 vuotta
C	05	00	03	> 2 vuotta <= 5 vuotta
C	05	00	04	> 3 vuotta <= 5 vuotta
C	05	00	05	> 3 kk <= 2 vuotta

C	05			> 1 vuotta <= 5 vuotta
C	05	01		> 1 vuotta <= 2 vuotta
C	05	02		> 2 vuotta <= 3 vuotta
C	05	03		> 3 vuotta <= 4 vuotta
C	05	04		> 4 vuotta <= 5 vuotta

C	06			> 5 vuotta
C	07			> 2 vuotta
C	08			> 1 vuosi
C	09			> 10 vuotta

C	15			>5 vuotta <= 10 vuotta
C	15	01		>5 vuotta <= 6 vuotta

**Kriteerit:**

- Kr01.** Alkuperäinen juoksuaika  
**Kr02.** Jäljelläoleva juoksuaika  
**Kr03.** Lähin korontarkistusajankohta  
**Kr04.** Arvioitu todennäköinen juoksuaika  
**Kr05.** Sopimuksen toteuttamispäivä eli sopimuksen arvopäivä tulevaisuudessa  
**Kr06.** Sopimuksen arvioitu todennäköinen toteuttamispäivä tulevaisuudessa  
**Kr07.** Stock-periaate

**VIRATI**

VIRANOMAISYHTEISTYÖRYHMÄ

(Rahoitustarkastus/Suomen Pankki/Tilastokeskus)

Annettu

Korvaa

Voimassa

9.1.2008

1.1.2005

1.1.2008 -

Luokitukset

1.2.0.C

**LUOKITTELU TEKIJÄT JA NIIDEN MÄÄRITELMIÄ**

C	15	02	>6 vuotta <= 7 vuotta
C	15	03	>7 vuotta <= 8 vuotta
C	15	04	>8 vuotta <= 9 vuotta
C	15	05	>9 vuotta <= 10 vuotta
C	16		> 10 vuotta <= 15 vuotta
C	16	01	> 10 vuotta <= 11 vuotta
C	16	02	> 11 vuotta <= 12 vuotta
C	16	03	> 12 vuotta <= 13 vuotta
C	16	04	> 13 vuotta <= 14 vuotta
C	16	05	> 14 vuotta <= 15 vuotta
C	17		> yli 15 vuotta
C	17	01	> 15 vuotta <= 20 vuotta
C	17	02	> 20 vuotta
C	18		
C	19		
C	20		"ikuinen"/jatkuva
C	99		Muu

**Kriteerien määritelmiä:****Kr01 Alkuperäinen juoksu-aika (EKP -tiedonkeruussa)**

Alkuperäinen maturiteetti viittaa rahoitusinstrumentin kiinteään määräaikaan, jonka ajan päättyessä ko. instrumentti lunastetaan takaisin ( liikkeeseen lasketut arvopaperit) tai määräaikaistalletuksen varat vapautuvat. Lainan osalta alkuperäinen maturiteetti ilmoittaa lainasopimuksessa sovitun alkuperäisen laina-ajan.

Talletukset, joilla on tietty määräaika, mutta myös irtisanomisaika, luokitellaan tiedonkeruussa maturiteettinsa mukaan määräaikaistalletuksiin. Jaksottaisen talletuksen (ns. roll-over -talletuksen) alkuperäinen maturiteetti on määräaika, joka on sovitettu talletuksen vähimmäisajaksi. Jos esimerkiksi talletuksen korko määräytyy talletusjaksoittain ja talletusjakso on 1 kuukausi, mutta vähimmäistalletusajaksi on sovitettu 2 talletusjaksoa, on talletuksen alkuperäinen maturiteetti 2 kuukautta.

Useammassa osassa nostettavan lainan (esim. omakotitalon rakentamiseksi otettu laina, jota nostetaan rakentamisen edistymisen mukaan) maturiteetti määräytyy ensimmäisen noston ja erääntymispäivän mukaan. Kiintein kuukausierin takaisinmaksettavan lainan (jolloin korkotason noustessa laina-aika pitenee) maturiteetti on lainan nostohetkellä vallitseva laina-aika. Sekkiluotot kirjataan aina lyhimpään maturiteettiluokkaan. Vekselin alkuperäinen maturiteetti on vekselin juoksu-aika.

**Kr02 Jäljellä oleva juoksu-aika**

Tämä tarkoittaa sopimuksen mukaista sitoumuksen raportointiajankohtana jäljellä olevaa juoksu-aikaa. Jäljellä olevalla juoksuajalla kuvataan kuoletussuunnitelmiin ja talletussopimuksiin perustuvaa talletus- ja lainapääoman muutosta.

Huom. Esimerkiksi heliborkorkoihin sidottujen sopimusten määräajoin tapahtuvat korontarkistukset eivät määrittele jäljellä olevaa juoksu-aikaa.

Määräaikaiset luotot ja talletukset luokitellaan jäljellä olevan juoksuajan perusteella siten, että sovitut luottojen lyhennykset ja talletusten nostot kohdentuvat kukin omaan maturiteettiluokkaansa.

Vaadittaessa maksettavat luotot ja talletukset merkitään tiedonkeruusta riippuen lyhimpään maturiteettiluokkaan tai lyhimmän maturiteettiluokan alaluokkaan C010102. Mm. erääntyneet, vielä nostamatta

**VIRATI**  
VIRANOMAISYHTEISTYÖRYHMÄ  
(Rahoitustarkastus/Suomen Pankki/Tilastokeskus)

Annettu  
Korvaa  
Voimassa

<b>9.1.2008</b>
<b>1.1.2005</b>
1.1.2008 -

<b>Luokitukset</b>
<b>1.2.0.C</b>

## LUOKITTELU TEKIJÄT JA NIIDEN MÄÄRITELMIÄ

---

olevat määräaikaistalletukset kuuluvat alaluokkaan C010102. Vastaavasti maturiteettiluokkaan C010101 merkitään ne erät, joiden juoksuaikaa on sopimuksen mukaan jäljellä korkeintaan 1 päivä.

Irtisanomisehtoiset saamiset ja velat merkitään irtisanomisaikaa vastaavaan maturiteettiluokkaan tai aikaisempaan jäljellä olevaa juoksuaikaa vastaavaan maturiteettiluokkaan.

Jäljellä oleva juoksuaika tarkoittaa taseen ulkopuolisten sitoumusten osalta kohde-etuuden eli sopimuksen kohteen jäljellä olevaa juoksuaikaa tai sopimuksen loppuajankohtaa tulevaisuudessa (talletuskentekosopimus) katsottuna raportointihetkestä kuitenkin ottaen huomioon kriteeri 05.

Ikuiset lainat taseen vastattavaa puolella merkitään M- ja R-raporteilla yli 5 v. maturiteettiluokkaa lyhyempiin maturiteettiluokkiin, mikäli lainan takaisinmaksulle on perusteltu suunnitelma.

### **Kr03 Lähin korontarkistusajankohta**

Tarhoittaa kiinteäkorkoisten erien osalta samaa kuin Kr02 eli sopimuksen mukaista jäljellä olevaa juoksuaikaa.

Vaihtuvakorkoiset saamiset ja velat ilmoitetaan lähimmän korontarkistusajankohdan mukaisissa maturiteettiluokissa. Lainamäärässä otetaan huomioon lyhennykset korontarkistusajankohtaan saakka. Esimerkiksi 6 kuukauden heliborkorkoon sidotun luoton kuukausittain sovitut kuoletukset ovat mukana kuoletussuunnitelman mukaisena lähimpään korontarkistusajankohtaan asti. Lähintä korontarkistusajankohtaa vastaavaan maturiteettiin merkitään kyseisenä ajankohtana jäljellä oleva pääoma. Ensimmäisen korontarkistusajankohdan jälkeen ei ao. luottoa enää tarkastella maturiteettiluokittain Kr03:ssa.

Vaadittaessa maksettavat saamiset ja velat ilmoitetaan samoin kuin kriteerissä Kr02. Irtisanomisehtoiset saamiset ja velat ilmoitetaan irtisanomisaikaa vastaavassa maturiteettiluokassa tai sitä ennen olevassa lähimmässä korontarkistusajankohdassa.

### **Kr04 Arvioitu todennäköinen juoksuaika**

Erät ilmoitetaan tämän kriteerin mukaisesti, mikäli maturiteetti poikkeaa sopimuksenmukaisesta maturiteetista.

Yleisön vaadittaessa maksettavat talletukset ilmoitetaan arvioitua todennäköistä juoksuaikaa vastaavassa maturiteettiluokassa. Arvioidut nostoajankohdat ilmoitetaan historiallisen käyttäytymisen perusteella.

Osakkeet ja osuudet ilmoitetaan tämän kriteerin mukaisesti suunniteltua pitoaikaa vastaavassa maturiteettiluokassa.

**VIRATI**

VIRANOMAISYHTEISTYÖRYHMÄ

(Rahoitustarkastus/Suomen Pankki/Tilastokeskus)

Annettu

Korvaa

Voimassa

9.1.2008

1.1.2005

1.1.2008 -

Luokitukset

1.2.0.C

**LUOKITTELU TEKIJÄT JA NIIDEN MÄÄRITELMIÄ****Kr05 Sopimuksen toteuttamispäivä eli sopimuksen arvopäivä tulevaisuudessa**

Sopimuksen arvopäivä tulevaisuudessa merkitään raportointitietkestä laskettuun sopimuksen arvopäivää vastaavaan maturiteettiluokkaan.

Tämän kriteerin mukaisesti merkitään sopimuksen alkuaikankohda (esim. talletuksentekosopimukset) tai sellaisten taseen ulkopuolisten sopimusten sulkemispäivä, joissa kohde-etuuden arvo määritellään tulevaisuudessa. Ne taseen ulkopuoliset erät, joissa kohde-etuuden arvo määritellään tulevaisuudessa (esim. korkoterminit), ilmoitetaan seuraavan kaavion esittämällä tavalla:

**Kohde-etuuden juoksuaika**

	Alkamispäivä	Eräpäivä
Sopimuspäivä	Sulkemispäivä	

**Sopimuksen voimassaoloaika**

..... Kr02

..... Kr05

Tällaiset taseen ulkopuoliset sopimukset ilmoitetaan sopimuksen voimassaolon aikana, ei enää sopimuksen sulkemis- tai erääntymispäivän jälkeen.

**Kr06 Sopimuksen arvioitu todennäköinen toteuttamispäivä tulevaisuudessa**

Amerikkalaisten optioiden arvioitu toteuttamispäivä merkitään tämän kriteerin mukaisesti.

**Kr07 Stock-periaate**

Tämän kriteerin mukaisesti raportointi tapahtuu ns. stock-periaatteen mukaisesti. Tällöin jokainen erä ilmoitetaan yli koko voimassaoloajan. Esimeriksi 5 vuoden laina ilmoitetaan ryhmässä 5 vuotta sekä kaikissa lyhyemmissä maturiteettiluokissa. Vaihtuvakorkoiset saamiset ja velat luokitellaan lähimmän korontarkistusperiodin mukaiseen maturiteettiluokkaan sekä kaikkiin tätä lyhyempiin maturiteettiluokkiin.

**VIRATI**

VIRANOMAISYHTEISTYÖRYHMÄ

(Rahoitustarkastus/Suomen Pankki/Tilastokeskus)

Annettu

Korvaa

Voimassa

<b>9.1.2008</b>
<b>1.1.2005</b>
1.1.2008 -

<b>Luokitukset</b>
<b>1.2.0.C</b>

**LUOKITTELU TEKIJÄT JA NIIDEN MÄÄRITELMIÄ****Luokkien määritelmiä (eivät koske kriteeriä Kr01):****C00 Erääntyneet; aika raportointihetkestä taaksepäin.**

Erääntyneet maksamattomat saamiset ilmoitetaan erikseen eräpäivästä kulunutta aikaa vastaavassa maturiteettiluokassa siten, että omana ryhmänä ilmoitetaan alle 1 kuukauden erääntyneet ja omana eränä vähintään kuukauden, mutta enintään kolme kuukautta erääntyneet. Erääntyneet ilmoitetaan negatiivisissa maturiteettiluokissa.

Erääntyneinä ilmoitetaan ainoastaan ne erät saamisista, joiden takaisinmaksu on myöhästynyt sovitusta eräpäivästä vähintään annetun maturiteettiluokan mukaisen ajanjakson. Koko pääomaa ei merkitä erääntyneeksi. Erääntyneitä erä ei saa merkitä jäljellä olevan juoksuajan (Kr02) tai lähimmän korontarkistusajankohdan (Kr03) mukaisiin maturiteettiluokkiin ellei erien suorittamisesta nimenomaisesti ole tehty uutta sopimusta, jolloin näitä erä ei enää merkitä erääntyneiksi.

Yli 3 kuukauden erääntyneitä erä ei enää ilmoiteta erääntyneinä, vaan ne ovat järjestämättömiä saamisia koko luoton osalta.

**C20 "Ikuinen/jatkuva"**

Luokassa ilmoitetaan sellaiset saamis- ja velkaerät, joiden juoksuaika on määritelty ikuiseksi tai juoksuaika on yli 50 vuotta.

**C99 "Muu"**

Sisältää mm. erä, joista ei synny kassavirtaa tulevaisuudessa tai joiden arvioidaan olevan pysyviä. Tähän sisältyvät myös selvittämättömät maturiteetit.

**VIRATI**

VIRANOMAISYHTEISTYÖRYHMÄ

(Rahoitustarkastus/Suomen Pankki/Tilastokeskus)

Annettu

Korvaa

Voimassa

9.1.2008

1.4.2007

1.1.2008

**Luokitukset****1.2.0.D****D1****LUOKITTELU TEKIJÄT JA NIIDEN MÄÄRITELMIÄ****D ALUE/MAA/LÄÄNI /SUURALUE/MAAKUNTA****Kriteerit:****D1 Maat ja valtiot**

D1 - luokitus	Numero- tunnus	Kirjain- tunnukset		Raha- ja pankki- tilastoissa	
		2	3	EU	MU
D 1	004	AF	AFG		
D 1	008	AL	ALB		
D 1	010	AQ	ATA		
D 1	012	DZ	DZA		
D 1	016	AS	ASM		
D 1	020	AD	AND		
D 1	024	AO	AGO		
D 1	028	AG	ATG		
D 1	031	AZ	AZE		
D 1	032	AR	ARG		
D 1	036	AU	AUS		
D 1	040	AT	AUT	EU	MU
D 1	044	BS	BHS		
D 1	048	BH	BHR		
D 1	050	BD	BGD		
D 1	051	AM	ARM		
D 1	052	BB	BRB		
D 1	056	BE	BEL	EU	MU
D 1	060	BM	BMU		
D 1	064	BT	BTN		
D 1	068	BO	BOL		
D 1	070	BA	BIH		
D 1	072	BW	BWA		
D 1	074	BV	BVT		
D 1	076	BR	BRA		
D 1	084	BZ	BLZ		
D 1	086	IO	IOT		
D 1	090	SB	SLB		
D 1	092	VG	VGB		
D 1	096	BN	BRN		
D 1	100	BG	BGR	EU	
D 1	104	MM	MMR		
D 1	108	BI	BDI		
D 1	112	BY	BLR		
D 1	116	KH	KHM		
D 1	120	CM	CMR		
D 1	124	CA	CAN		
D 1	132	CV	CPV		
D 1	136	KY	CYM		
D 1	140	CF	CAF		
D 1	144	LK	LKA		
D 1	148	TD	TCD		
D 1	152	CL	CHL		
D 1	156	CN	CHN		

Afganistan

Albania

Antarktis

Algeria

Amerikan Samoa

Andorra

Angola

Antigua ja Barbuda

Azerbaidzan

Argentiina

Australia

Itävalta

Bahama

Bahrain

Bangladesh

Armenia

Barbados

Belgia

Bermuda

Bhutan

Bolivia

Bosnia-Hertsegovina

Botswana

Bouvet'nsaari

Brasilia

Belize

Brittiläinen Intian valtameren alue

Salomonsaaret

Brittiläiset Neitsytsaaret

Brunei

Bulgaria

Myanmar

Burundi

Valko-Venäjä

Kambodza

Kamerun

Kanada

Kap Verde

Caymansaaret

Keski-Afrikan tasavalta

Sri Lanka

Tšad

Chile

Kiina

**Kr01.**Sopimuksen vastapuolen  
tai takauksen  
kohteen sijaintimaa**Kr02.**

Lainantajan sijaintimaa

**Kr03.**

Takaajan sijaintimaa

**Kr04.**

Pääkonttorin sijaintimaa

**Kr05.**

Emopankin sijaintimaa

**Kr06.**

Sivukonttorin sijaintimaa

**Kr07.**

Tytärbankin sijaintimaa

**Kr08.**Kriteeriä käytetään sellais-  
ten erien yhteydessä, joita  
ei kohdenneta maittain  
(käytetään luokan D1900XX  
lisämäärittelynä tarvittaessa)**EU** = kuuluu EU -alueeseen**MU** = kuuluu rahaliiton  
alueeseen



**VIRATI**

VIRANOMAISSYHTEISTYÖRYHMÄ

(Rahoitustarkastus/Suomen Pankki/Tilastokeskus)

Annettu

Korvaa

Voimassa

9.1.2008

1.4.2007

1.1.2008

Luokitukset

1.2.0.D

D1

**LUOKITTELU TEKIJÄT JA NIIDEN MÄÄRITELMIÄ**

D	1	158	TW	TWN			Taiwan
D	1	162	CX	CXR			Joulusaari
D	1	166	CC	CCK			Kookossaaret
D	1	170	CO	COL			Kolumbia
D	1	174	KM	COM			Komorit
D	1	175	YT	MYT	EU	MU	Mayotte
D	1	178	CG	COG			Kongo
D	1	180	CD	COD			Kongon demokraattinen tasavalta
D	1	184	CK	COK			Cookinsaaret
D	1	188	CR	CRI			Costa Rica
D	1	191	HR	HRV			Kroatia
D	1	192	CU	CUB			Kuuba
D	1	196	CY	CYP	EU	MU	Kypros
D	1	203	CZ	CZE	EU		Tšekki
D	1	204	BJ	BEN			Benin
D	1	208	DK	DNK	EU		Tanska
D	1	212	DM	DMA			Dominica
D	1	214	DO	DOM			Dominikaaninen tasavalta
D	1	218	EC	ECU			Ecuador
D	1	222	SV	SLV			El Salvador
D	1	226	GQ	GNQ			Päiväntasaajan Guinea
D	1	231	ET	ETH			Etiopia
D	1	232	ER	ERI			Eritrea
D	1	233	EE	EST	EU		Viro
D	1	234	FO	FRO			Färsaaret
D	1	238	FK	FLK			Falklandinsaaret
D	1	239	GS	SGS			Etelä-Georgia ja Eteläiset Sandwichsaaret
D	1	242	FJ	FJI			Fidzi
D	1	246	FI	FIN	EU	MU	Suomi
D	1	248	AX	ALA	EU	MU	Ahvenanmaa
D	1	250	FR	FRA	EU	MU	Ranska
D	1	254	GF	GUF	EU	MU	Ranskan Guayana
D	1	258	PF	PYF			Ranskan Polynesia
D	1	260	TF	ATF			Ranskan eteläiset alueet
D	1	262	DJ	DJI			Djibouti
D	1	266	GA	GAB			Gabon
D	1	268	GE	GEO			Georgia
D	1	270	GM	GMB			Gambia
D	1	275	PS	PSE			Palestiina
D	1	276	DE	DEU	EU	MU	Saksa
D	1	288	GH	GHA			Ghana
D	1	292	GI	GIB			Gibraltari
D	1	296	KI	KIR			Kiribati
D	1	300	GR	GRC	EU	MU	Kreikka
D	1	304	GL	GRL			Grönlanti
D	1	308	GD	GRD			Grenada
D	1	312	GP	GLP	EU	MU	Guadeloupe
D	1	316	GU	GUM			Guam
D	1	320	GT	GTM			Guatemala
D	1	324	GN	GIN			Guinea
D	1	328	GY	GUY			Guyana
D	1	332	HT	HTI			Haiti
D	1	334	HM	HMD			Heard- ja McDonaldsaaret
D	1	336	VA	VAT			Vatikaani

**VIRATI**

VIRANOMAISYHTEISTYÖRYHMÄ

(Rahoitustarkastus/Suomen Pankki/Tilastokeskus)

Annettu

Korvaa

Voimassa

9.1.2008

1.4.2007

1.1.2008

Luokitukset

1.2.0.D

D1

**LUOKITTELU TEKIJÄT JA NIIDEN MÄÄRITELMIÄ**

D	1	340	HN	HND			Honduras
D	1	344	HK	HKG			Hongkong
D	1	348	HU	HUN	EU		Unkari
D	1	352	IS	ISL			Islanti
D	1	356	IN	IND			Intia
D	1	360	ID	IDN			Indonesia
D	1	364	IR	IRN			Iran
D	1	368	IQ	IRQ			Irak
D	1	372	IE	IRL	EU	MU	Irlanti
D	1	376	IL	ISR			Israel
D	1	380	IT	ITA	EU	MU	Italia
D	1	384	CI	CIV			Norsunluurannikko
D	1	388	JM	JAM			Jamaika
D	1	392	JP	JPN			Japani
D	1	398	KZ	KAZ			Kazakstan
D	1	400	JO	JOR			Jordania
D	1	404	KE	KEN			Kenia
D	1	408	KP	PRK			Korean demokraattinen tasavalta
D	1	410	KR	KOR			Korean tasavalta
D	1	414	KW	KWT			Kuwait
D	1	417	KG	KGZ			Kirgisia
D	1	418	LA	LAO			Laos
D	1	422	LB	LBN			Libanon
D	1	426	LS	LSO			Lesotho
D	1	428	LV	LVA	EU		Latvia
D	1	430	LR	LBR			Liberia
D	1	434	LY	LYB			Libya
D	1	438	LI	LIE			Liechtenstein
D	1	440	LT	LTU	EU		Liettua
D	1	442	LU	LUX	EU	MU	Luxemburg
D	1	446	MO	MAC			Macao
D	1	450	MG	MDG			Madagaskar
D	1	454	MW	MWI			Malawi
D	1	458	MY	MYS			Malesia
D	1	462	MV	MDV			Malediivit
D	1	466	ML	MLI			Mali
D	1	470	MT	MLT	EU	MU	Malta
D	1	474	MQ	MTQ	EU	MU	Martinique
D	1	478	MR	MRT			Mauritania
D	1	480	MU	MUS			Mauritius
D	1	484	MX	MEX			Meksiko
D	1	492	MC	MCO	EU	MU	Monaco
D	1	496	MN	MNG			Mongolia
D	1	498	MD	MDA			Moldova
D	1	499	ME	MNE			Montenegro
D	1	500	MS	MSR			Montserrat
D	1	504	MA	MAR			Marokko
D	1	508	MZ	MOZ			Mosambik
D	1	512	OM	OMN			Oman
D	1	516	NA	NAM			Namibia
D	1	520	NR	NRU			Nauru
D	1	524	NP	NPL			Nepal
D	1	528	NL	NLD	EU	MU	Alankomaat
D	1	530	AN	ANT			Alankomaiden Antillit

**VIRATI**

VIRANOMAISYHTEISTYÖRYHMÄ

(Rahoitustarkastus/Suomen Pankki/Tilastokeskus)

Annettu

Korvaa

Voimassa

9.1.2008

1.4.2007

1.1.2008

**Luokitukset**

1.2.0.D

D1

**LUOKITTELU TEKIJÄT JA NIIDEN MÄÄRITELMIÄ**

D	1	533	AW	ABW		
D	1	540	NC	NCL		
D	1	548	VU	VUT		
D	1	554	NZ	NZL		
D	1	558	NI	NIC		
D	1	562	NE	NER		
D	1	566	NG	NGA		
D	1	570	NU	NIU		
D	1	574	NF	NFK		
D	1	578	NO	NOR		
D	1	580	MP	MNP		
D	1	581	UM	UMI		
D	1	583	FM	FSM		
D	1	584	MH	MHL		
D	1	585	PW	PLW		
D	1	586	PK	PAK		
D	1	591	PA	PAN		
D	1	598	PG	PNG		
D	1	600	PY	PRY		
D	1	604	PE	PER		
D	1	608	PH	PHL		
D	1	612	PN	PCN		
D	1	616	PL	POL	EU	
D	1	620	PT	PRT	EU	MU
D	1	624	GW	GNB		
D	1	626	TL	TLS		
D	1	630	PR	PRI		
D	1	634	QA	QAT		
D	1	638	RE	REU	EU	MU
D	1	642	RO	ROU	EU	
D	1	643	RU	RUS		
D	1	646	RW	RWA		
D	1	654	SH	SHN		
D	1	659	KN	KNA		
D	1	660	AI	AIA		
D	1	662	LC	LCA		
D	1	666	PM	SPM	EU	MU
D	1	670	VC	VCT		
D	1	674	SM	SMR		
D	1	678	ST	STP		
D	1	682	SA	SAU		
D	1	686	SN	SEN		
D	1	688	RS	SRB		
D	1	690	SC	SYC		
D	1	694	SL	SLE		
D	1	702	SG	SGP		
D	1	703	SK	SVK	EU	
D	1	704	VN	VNM		
D	1	705	SI	SVN	EU	MU
D	1	706	SO	SOM		
D	1	710	ZA	ZAF		
D	1	716	ZW	ZWE		
D	1	724	ES	ESP	EU	MU
D	1	732	EH	ESH		

Aruba  
Uusi-Kaledonia  
Vanuatu  
Uusi-Seelanti  
Nicaragua  
Niger  
Nigeria  
Niue  
Norfolkinsaari  
Norja  
Pohjois-Mariaanit  
Yhdysvaltain Tyynenmeren erillissaaret  
Mikronesia  
Marshallinsaaret  
Palau  
Pakistan  
Panama  
Papua-Uusi-Guinea  
Paraguay  
Peru  
Filippiinit  
Pitcairn  
Puola  
Portugali  
Guinea-Bissau  
Itä-Timor  
Puerto Rico  
Qatar  
Réunion  
Romania  
Venäjä  
Ruanda  
Saint Helena  
Saint Kitts ja Nevis  
Anguilla  
Saint Lucia  
Saint-Pierre ja Miquelon  
Saint Vincent ja Grenadiinit  
San Marino  
São Tomé ja Príncipe  
Saudi-Arabia  
Senegal  
Serbia  
Seychellit  
Sierra Leone  
Singapore  
Slovakia  
Vietnam  
Slovenia  
Somalia  
Etelä-Afrikka  
Zimbabwe  
Espanja  
Länsi-Sahara

**VIRATI**

VIRANOMAISYHTEISTYÖRYHMÄ

(Rahoitustarkastus/Suomen Pankki/Tilastokeskus)

Annettu

Korvaa

Voimassa

9.1.2008

1.4.2007

1.1.2008

**Luokitukset****1.2.0.D****D1****LUOKITTELU TEKIJÄT JA NIIDEN MÄÄRITELMIÄ**

D	1	736	SD	SDN		
D	1	740	SR	SUR		
D	1	744	SJ	SJM		
D	1	748	SZ	SWZ		
D	1	752	SE	SWE	EU	
D	1	756	CH	CHE		
D	1	760	SY	SYR		
D	1	762	TJ	TJK		
D	1	764	TH	THA		
D	1	768	TG	TGO		
D	1	772	TK	TKL		
D	1	776	TO	TON		
D	1	780	TT	TTO		
D	1	784	AE	ARE		
D	1	788	TN	TUN		
D	1	792	TR	TUR		
D	1	795	TM	TKM		
D	1	796	TC	TCA		
D	1	798	TV	TUV		
D	1	800	UG	UGA		
D	1	804	UA	UKR		
D	1	807	MK	MKD		
D	1	818	EG	EGY		
D	1	826	GB	GBR	EU	
D	1	831	GG	GGY		
D	1	832	JE	JEY		
D	1	833	IM	IMN		
D	1	834	TZ	TZA		
D	1	840	US	USA		
D	1	850	VI	VIR		
D	1	854	BF	BFA		
D	1	858	UY	URY		
D	1	860	UZ	UZB		
D	1	862	VE	VEN		
D	1	876	WF	WLF		
D	1	882	WS	WSM		
D	1	887	YE	YEM		
D	1	894	ZM	ZMB		

Sudan  
Suriname  
Svalbard ja Jan Mayen  
Swazimaa  
Ruotsi  
Sveitsi  
Syyria  
Tadžikistan  
Thaimaa  
Togo  
Tokelau  
Tonga  
Trinidad ja Tobago  
Arabiemiirikunnat  
Tunisia  
Turkki  
Turkmenistan  
Turks- ja Caicossaaret  
Tuvalu  
Uganda  
Ukraina  
Makedonia (ent. Jugoslavian tasavalta)  
Egypti  
Britannia (ml. D1000/U1+GG+JE+IM)  
Guernsey  
Jersey  
Mansaari  
Tansania  
Yhdysvallat (USA)  
Yhdysvaltain Neitsytsaaret  
Burkina Faso  
Uruguay  
Uzbekistan  
Venezuela  
Wallis ja Futuna  
Samoa  
Jemen  
Sambia

D	1	999	UW	UWW		
D	1	900	XX	XXX		

**Unknown (Tuntemattomat maat)**  
**Kohdistamattomat maat**

**D1-luokitusryhmistä käytetään lisäksi seuraavia ryhmätunnisteita:**

D-ryhmä 1= D001

EU-maat = (D1040AT+D1056BE+D1196CY+D1208DK+D1246FI+D1248AX  
D1250FR+D1280DE+D1300GR+D1372IE+D1380IT+D1442LU+D1470MT  
+D1528NL+D1620PT+D1724ES+D1752SE+D1826GB+D1100BG  
+D1642RO)

D-ryhmä 2= D002

Muut kuin EU-maat = (Muu kuin D001)

D-ryhmä 3= D003

Rahaliittomaat = (D1040AT+D1056BE+**D1196CY**+D1246FI+D1248AX  
D1250FR+D1280DE+D1300GR+D1372IE+D1380IT+D1442LU+  
D1470MT+D1528NL+D1620PT+D1724ES+D1705SI)

D-ryhmä 4= D004

Muut EU-maat kuin rahaliittomaat =

**VIRATI**

VIRANOMAISSYHTEISTYÖRYHMÄ

(Rahoitustarkastus/Suomen Pankki/Tilastokeskus)

Annettu

Korvaa

Voimassa

9.1.2008

1.4.2007

1.1.2008

**Luokitukset**

1.2.0.D

D1

**LUOKITTELU TEKIJÄT JA NIIDEN MÄÄRITELMIÄ**

D-ryhmä 5=	D005*	(D1208DK+D1752SE+D1826GB+D1100BG+D1642RO)
D-ryhmä 6=	D006	Muut rahaliittomaat kuin Suomi = (D003-D1246FI)
D-ryhmä 7=	D007	Muut maat kuin rahaliittomaat = (Muu kuin D003)
D-ryhmä 8=	D008	Kaikki maat yhteensä (pl. Suomi)
		Kaikki maat yhteensä (ml. Suomi)

**Tarkennuksia EKPJ:n raha- ja pankkitilastoissa sovellettavaan maaluokitukseen:**

\* Ryhmään "Muut rahaliittomaat kuin Suomi" (D005) luetaan EKPJ:n raha- ja pankkitilastoissa varsinaisten muiden rahaliittomaiden lisäksi myös Euroopan keskuspankki (EKP).

EKP:n raha- ja pankkitilastoissa **Ranskaan (D1250FR)** katsotaan kuuluviksi Ranskan emämaan lisäksi sen neljä merentakaista departementtia (Guadeloupe, Martinique, Ranskan Guayana, Réunion), sen kaksi paikallishallinnollista erikoisaluetta (Mayotte, Saint Pierre ja Miquelon) sekä Monaco. Ranskan merentakaisia territorioita (Ranskan Polynesia, Uusi-Kaledonia, Ranskan eteläiset ja antarktiset alueet, Wallis- ja Futuna) ei sen sijaan lueta Ranskaan raha- ja pankkitilastoissa.

**Luokkien määritelmiä:****Maat/valtiot:**

Maa tai valtio identifioidaan joko kaksi- tai **kolmi**kirjaimisen tunnuksen perusteella (joka perustuu lähinnä maan/valtion englanninkieliseen nimeen) tai YKn tilastotoimiston antaman kolminumeroisen tunnuksen perusteella. Kolminumeroinen tunnus perustuu kansainväliseen ISO 3166-standardiin (International Standard ISO 3166. Codes for the representation of names of countries. )

**VIRATI**

VIRANOMAISYHTEISTYÖRYHMÄ

(Rahoitustarkastus/Suomen Pankki/Tilastokeskus)

Annettu

Korvaa

Voimassa

9.1.2008

1.4.2007

1.1.2008

**Luokitukset****1.2.0.D****D1****LUOKITTELU TEKIJÄT JA NIIDEN MÄÄRITELMIÄ****Lisäksi:**

**Kansainväliselle Järjestelypankille (BIS)** toimitetaan kaikkien Suomen Pankille raportoivien pankkien maariskitiedot yhteenlaskettuna. Alla olevassa taulukossa ovat ne BIS:n käyttämät maakoodit, joilla varsinaisessa maaluokituksessa erittelemättömät alueet ja valtiot ilmoitetaan.

D	1	900	1Z	1ZZ	West Indies UK
D	1	900	1W	1WW	British Overseas Territories
D	1	900	PU	PUU	US Pacific Islands
D	1	000	ES		CANARY ISLANDS
D	1	000	ES		CEUTA
D	1	000	ES		MELILLA
d	1	000	U1		UNITED KINGDOM (pl. GG, JE, IM)
D	1	000	US		WAKE ISLANDS
D	1	000	AN		BONAIRE
D	1	000	AN		CURACAO
D	1	000	AN		SABA
D	1	000	AN		ST.EUSTATIUS
D	1	000	AN		ST.MAARTEN (SOUTH)
D	1	000	PA		PANAMA CANAL ZONE
D	1	000	AU		TERRITORY OF ASHMORE
D	1	000	AU		CARTIER ISLANDS
D	1	000	AU		TERRITORY OF CORAL SEA ISLANDS
D	1	000	CY		REPUBLIC OF CYPRUS
D	1	000	CY		TURKISH REPUBLIC OF NORTHERN CYPRUS
D	1	000	NZ		MINOR ISLANDS
D	1	000	NZ		ROSS DEPENDENCY
D	1	000	PT		MADEIRA
D	1	000	SH		ASCENSION
D	1	000	SH		TRISTAN DA CUNHA
D	1	000	1W		BRITISH ANTARCTIC TERRITORY
D	1	000	1W		CHAGOS
D	1	000	PF		CLIPPERTON
D	1	000	PF		GAMBIER
D	1	000	PF		MASQUESAS
D	1	000	PF		SOCIETY
D	1	000	PF		TUAMOTU ARCHIPELAGO
D	1	000	PF		TUBUAI
D	1	000	IN		SIKKIM
D	1	000	IN		GOA
D	1	000	PU		CAROLINES
D	1	000	PU		HOWLAND AND BAKER
D	1	000	PU		KINGMAN REEF
D	1	000	PU		MIDWAY ISLANDS
D	1	000	PU		PALMYRA
D	1	000	PU		JARVIS
D	1	000	PU		JOHNSTON

**VIRATI**

VIRANOMAISYHTEISTYÖRYHMÄ  
(Rahoitustarkastus/Suomen Pankki/Tilastokeskus)

Annettu  
Korvaa  
Voimassa

<b>1.1.2005</b>
1.1.1999 -

<b>Luokitukset</b>
<b>1.2.0.D</b>
<b>D2, D3</b>

**LUOKITTELU TEKIJÄT JA NIIDEN MÄÄRITELMIÄ****D ALUE/MAA/LÄÄNI /SUURALUE/MAAKUNTA****D2 Suomi; läänit****D3 Suomi; maakunnat****D2 Suomi; läänit**

D	2			Suomi, läänit yhteensä
D	2	01		Etelä-Suomen lääni
D	2	02		Länsi-Suomen lääni
D	2	03		Itä-Suomen lääni
D	2	04		Oulun lääni
D	2	05		Lapin lääni
D	2	06		Ahvenanmaa
D	2	99		Lääneihin kohdistamattomat

**Kriteerit:****Kr21** Kohteen sijainti**Kr22** Ao. luottolaitoksen sijainti

Lääniluokituksen ei toistaiseksi tiedonkeruuta kohdennu.

**D3 Suomi; suuralueet ja maakunnat (D3)**

D3-luokitus	NUTS2	NUTS3	
<b>D</b>	<b>3</b>		<b>Suomi, suuralueet (NUTS2) ja maakunnat (NUTS3), yhteensä</b>
<b>D</b>	<b>3</b>	<b>01</b>	<b>Etelä-Suomi</b>
D	3	01	01 Uusimaa
D	3	01	20 Itä-Uusimaa
D	3	01	02 Varsinais-Suomi
D	3	01	05 Kanta-Häme
D	3	01	07 Päijät-Häme
D	3	01	08 Kymenlaakso
D	3	01	09 EteläKarjala
<b>D</b>	<b>3</b>	<b>02</b>	<b>Länsi-Suomi</b>
D	3	02	04 Satakunta
D	3	02	06 Pirkanmaa
D	3	02	13 Keski-Suomi
D	3	02	14 Etelä-Pohjanmaa
D	3	02	15 Pohjanmaa
<b>D</b>	<b>3</b>	<b>03</b>	<b>Itä-Suomi</b>
D	3	03	10 Etelä-Savo
D	3	03	11 Pohjois-Savo
D	3	03	12 Pohjois-Karjala
D	3	03	18 Kainuu
<b>D</b>	<b>3</b>	<b>04</b>	<b>Pohjois-Suomi</b>
D	3	04	16 Keski-Pohjanmaa
D	3	04	17 Pohjois-Pohjanmaa
D	3	04	19 Lappi
D	3	04	
<b>D</b>	<b>3</b>	<b>05</b>	<b>Ahvenanmaa</b>
D	3	05	21 Ahvenanmaa
<b>D</b>	<b>3</b>	<b>99</b>	<b>Suuralueisiin kohdentamattomat</b>
D	3	99	99 Maakuntiin kohdentamattomat Suomessa

**Kriteerit:****Kr21** Kohteen sijainti**Kr22** Ao. luottolaitoksen sijainti

**VIRATI**

VIRANOMAISSYHTEISTYÖRYHMÄ  
(Rahoitustarkastus/Suomen Pankki/Tilastokeskus)

Annettu  
Korvaa  
Voimassa

<b>1.1.2005</b>
-----------------

1.1.1999 -
------------

<b>Luokitukset</b>
--------------------

<b>1.2.0.D</b>
----------------

<b>D2, D3</b>
---------------

## LUOKITTELUKIJÄT JA NIIDEN MÄÄRITELMIÄ

---

---

### Luokkien määritelmiä:

#### **Läänit/maakunnat:**

Eduskunnan päätöksen mukaisesti läänien määrää vähennettiin 1.9.1997 alkaen kuuteen läänin. Valtioneuvoston periaatepäätöksen mukaisesti aluehallintoviranomaisten aluejakojen pohjaksi on valittu maakuntien liittojen aluejako. NUTS alueluokitus on Euroopan yhteisön virallinen alueluokitus, jonka mukaisesti laaditaan kaikki EUn yhteiset alueelliset tilastot. Päätös maakuntajaosta astui voimaan 1.9.1997 ja 1.3.1998 astui voimaan sitä täydentävä päätös.

Tilastokeskuksesta on saatavissa kunta-avain suuralueittain, maakunnittain ja kunnittain eri pyynnöstä.

Luokkia D299 , D399 ja D39999 saa käyttää vain ennalta sovituisissa poikkeustapauksissa.

### Kriteerien määritelmiä:

#### **Kr21 Kohteen sijainti**

Kohteen sijainti tarkoittaa pääsääntöisesti saamisen tai velan kohteen kotipaikan mukaista lääninä/maakuntaa. Siinä tapauksessa, että kohteen kotipaikka ja varsinainen toiminta-alue ovat eri läänissä/maakunnassa, käytetään varsinaisen toiminta-alueen mukaista lääninä/maakuntaa. Kotitaloudet sijoitetaan aina kotitalouden kotipaikan mukaan eikä esim. luotonannossa ostetun omaisuuden mukaiseen läänin/maakuntaan.

Mikäli kohteella on varsinaista toimintaa useammassa läänissä/maakunnassa, tulee alue valita sen perusteella, mihin ao. saaminen tai velka kulloinkin kohdentuu. Mikäli saaminen tai velka eivät selvästi kohdennu mihinkään alueeseen, ne kohdennetaan ao. instituution suurimman toiminta-alueen mukaisesti.

Mikäli kohteen toiminta-alue tai kotipaikka muuttuu tulee saaminen tai velka kohdentaa pääsääntöisesti uudelleen. Opintolainat kohdennetaan henkikirjoituspaikan mukaan ja siinä tapahtuvia muutoksia ei tarvitse seurata kesken opiskelukauden.

#### **Kr22 Ao. luottolaitoksen sijainti**

Luottolaitoksen tuottoja, kuluja, saamisia, velkoja ja joitakin muita toimintatietoja kohdennetaan lääneittäin/maakunnittain ao. luottolaitoksen toimintayksiköiden sijainnin mukaan. Toimintayksiköllä tarkoitetaan tällöin konttoria/sivukonttoria.



## VIRATI

VIRANOMAISYHTEISTYÖRYHMÄ  
(Rahoitustarkastus/Suomen Pankki/Tilastokeskus)

Annettu  
Korvaa  
Voimassa

1.1.2005
1.7.2003
1.1.2005-

Luokitukset
1.2.0. S (F)

## LUOKITTELU TEKIJÄT JA NIIDEN MÄÄRITELMIÄ

## S SEKTORILUOKITUS

Sektoriluokitus on Euroopan unionin kansantalouden tilinpitojärjestelmän EKT95n perusluokitus. Yhtenäisestä tilinpitojärjestelmästä ja sen käyttöönoton yksityiskohdista on säädetty jäsenvaltioita sitovalla EU-asetuksella (neuvoston asetus EY n:o 2223/96 Euroopan kansantalouden tilinpito- ja aluetilinpitojärjestelmästä yhteisössä).

Tämä kansallinen sovellus on laadittu mahdollisimman yhdenmukaiseksi EKT:n perusrakenteen ja koodiston kanssa. Kansallisten tietotarpeiden ja talouden erityispiirteiden sekä euroalueen edellyttämät lisäluokitukset on sovitettu tähän perushierarkiaan.

Virallinen sektoriluokitus jakaantuu kahteen pääluokkaan - Suomen talousalue ja ulkomaat. Suomen talous-alue jaetaan alasektoreittain (S1). Ulkomaat käsittää Suomen ulkopuolisten valtioiden talousalueen, ylikansalliset organisaatiot ja kansainväliset järjestöt (S2). Tämän lisäksi ulkomaat sektori voidaan jakaa myös S1n mukaisiin pääsektoreihin täydennettynä EUn toimielimillä (S212) ja kansainvälisillä järjestöillä (S221).

## S1 Kotimainen sektoriluokitus

S	1	1							
									<b>Yritykset ja asuntoyhteisöt</b>
S	1	1	1						Yritykset
S	1	1	1	1					Julkiset yritykset
S	1	1	1	1	1				Valtion yritykset ja liikelaitokset
S	1	1	1	1	2				Kuntien yritykset ja liikelaitokset
S	1	1	1	2	1				Yksityiset yritykset
S	1	1	1	2	1				Yksityiset kotimaiset yritykset
S	1	1	1	2	1	1			Yksityiset suomalaisomisteiset yritykset
S	1	1	1	2	1	2			Yksityiset ulkomaalaisvähemmistöiset yritykset
S	1	1	1	2	2				Yksityiset ulkomaalaisenemmistöiset yritykset
S	1	1	2						Asuntoyhteisöt
S	1	1	2	1					Asunto-osakeyhtiöt *
S	1	1	2	2					Asuinkiinteistöyhtiöt *
S	1	1	2	9					<b>(Toistaiseksi tyhjä luokka)</b>
S	1	2							<b>Rahoitus- ja vakuutuslaitokset</b>
S	1	2	A						Rahalaitokset (S121+S122)
S	1	2	1						Keskuspankki (Suomen Pankki)
S	1	2	2						Muut rahalaitokset
S	1	2	2	A					Luottolaitokset (S1221+S12231) *
S	1	2	2	1					Talletuspankit
S	1	2	2	1	1				Kotimaiset talletuspankit
S	1	2	2	1	2				Ulkomaalaisten omistamat talletuspankit
S	1	2	2	2					Rahamarkkinarahastot
S	1	2	2	3					Muut rahoitusta välittävät rahalaitokset
S	1	2	2	3	1				Muut rahoitusta välittävät luottolaitokset *
S	1	2	2	3	9				Muut rahoitusta välittävät rahalaitokset kuin luottolaitokset *
									<b>(S12239 toistaiseksi tyhjä luokka)</b>
S	1	2	3						Muut rahoituslaitokset
S	1	2	3	1					Sijoitusrahastot (pl. S1222)
S	1	2	3	3					Pääomarahastot
S	1	2	3	9					Muut
S	1	2	4						Rahoituksen ja vakuutuksen välitystä avustavat laitokset
S	1	2	5						Vakuutuslaitokset
S	1	3							<b>Julkisyhteisöt</b>
S	1	3	1	1					Valtionhallinto

S (F)-luokitus

**VIRATI**

VIRANOMAISYHTEISTYÖRYHMÄ  
(Rahoitustarkastus/Suomen Pankki/Tilastokeskus)

Annettu  
Korvaa  
Voimassa

1.1.2005
1.7.2003
1.1.2005-

<b>Luokitukset</b>
<b>1.2.0. S (F)</b>

**LUOKITTELU TEKIJÄT JA NIIDEN MÄÄRITELMIÄ**

S	1	3	1	2			Osavaltiohallinto (ei käytössä Suomessa)
S	1	3	1	3			Paikallishallinto
S	1	3	1	3	1		Kunnat
S	1	3	1	3	2		Kuntayhtymät
S	1	3	1	3	3		Ahvenanmaan maakuntahallinto
S	1	3	1	4			Sosiaaliturvarahastot
S	1	3	1	4	1		Työeläkelaitokset
S	1	3	1	4	9		Muut sosiaaliturvarahastot
<b>S</b>	<b>1</b>	<b>4</b>					<b>Kotitaloudet</b>
S	1	4	1				Työnantaja- ja muut elinkeinonharjoittajien kotitaloudet
S	1	4	1	1			Maatilatalouden harjoittajien kotitaloudet
S	1	4	1	9			Muiden elinkeinonharjoittajien kotitaloudet
S	1	4	3				Palkansaajakotitaloudet
<b>S</b>	<b>1</b>	<b>4</b>	<b>B</b>				<b>Muut kotitaloudet (S1419+S143+S14C)*</b>
<b>S</b>	<b>1</b>	<b>4</b>	<b>C</b>				<b>Muut kotitaloudet (S144+S145)*</b>
S	1	4	4				Omaisuuksien ja tulonsiirtojen saajakotitaloudet
S	1	4	5				Laitoskotitaloudet
<b>S</b>	<b>1</b>	<b>5</b>					<b>Kotitalouksia palvelevat voittoa tavoittelemattomat yhteisöt</b>
S	1	5	1				Valtionkirjot
S	1	5	2				Muut voittoa tavoittelemattomat yhteisöt
<b>S</b>	<b>1</b>	<b>0</b>	<b>0</b>				<b>Kaikki kotimaiset sektorit yhteensä *</b>
<b>S</b>	<b>1</b>	<b>1</b>	<b>X</b>				<b>Yrityksistä ja asuntoyhteisöistä muut kuin poiminnassa identifioidut</b>
<b>S</b>	<b>1</b>	<b>X</b>					<b>Kotimaisista sektoreista muut kuin poiminnassa identifioidut *</b>

\* viralliseen sektoriluokitukseen ei tämä ryhmittely sisälly.

**S2 Ulkomaat sektori (ja alueet)**

<b>S</b>	<b>2</b>	<b>0</b>	<b>0</b>				<b>Ulkomaat</b>
S	2	1					Euroopan unioni
S	2	1	1				Euroopan unionin jäsenvaltiot
S	2	1	1	1			MU-maat
S	2	1	1	2			Muut EU:n jäsenmaat
S	2	1	2				Euroopan unionin toimielimet
S	2	2					Muut maat ja kansainväliset järjestöt
S	2	2	1				Muut maat
S	2	2	2				Kansainväliset järjestöt
<b>S</b>	<b>2</b>	<b>X</b>					<b>Ulkomaisesta S2:sta muut kuin poiminnassa identifioidut*</b>

\* viralliseen sektoriluokitukseen ei tämä ryhmittely sisälly.

**S3 Ulkomaat sektori ja alasektorit**

<b>S</b>	<b>3</b>	<b>0</b>	<b>0</b>				<b>Ulkomaat yhteensä (=S2)</b>
<b>S</b>	<b>3</b>	<b>1</b>					<b>Yritykset ja asuntoyhteisöt</b>
<b>S</b>	<b>3</b>	<b>2</b>					<b>Rahoitus- ja vakuutuslaitokset</b>
<b>S</b>	<b>3</b>	<b>2</b>	<b>A</b>				<b>Rahalaitokset (S321+S322)</b>
S	3	2	1				Keskuspankki
S	3	2	1	1			EKP
S	3	2	1	9			Muut keskuspankit

S (F)-luokitus

**VIRATI**

VIRANOMAISYHTEISTYÖRYHMÄ  
(Rahoitustarkastus/Suomen Pankki/Tilastokeskus)

Annettu  
Korvaa  
Voimassa

1.1.2005
1.7.2003
1.1.2005-

<b>Luokitukset</b>
<b>1.2.0. S (F)</b>

**LUOKITTELUKIJÄT JA NIIDEN MÄÄRITELMIÄ**

S	3	2	2				Muut rahalaitokset
<b>S</b>	<b>3</b>	<b>2</b>	<b>2</b>	<b>A</b>			Luottolaitokset (S3221+S3223(1))
S	3	2	2	1			Talletuspankit
S	3	2	2	2			Rahamarkkinarahastot
S	3	2	2	3			Muut rahoitusta välittävät rahalaitokset
S	3	2	2	3	1		Muut rahoitusta välittävät luottolaitokset
S	3	2	2	3	9		Muut rahoitusta välittävät rahal.kuin luottolaitokset
S	3	2	3				Muut rahoituslaitokset
S	3	2	3	1			Sijoitusrahastot (pl. S3222)
S	3	2	3	3			Pääomarahastot
S	3	2	3	9			Muut
S	3	2	4				Rahoituksen ja vakuutuksen välitystä avustavat laitokset
S	3	2	5				Vakuutuslaitokset
<b>S</b>	<b>3</b>	<b>3</b>					<b>Julkisyhteisöt</b>
S	3	3	1	1			Valtionhallinto
S	3	3	1	2			Osavaltiohallinto
S	3	3	1	3			Paikallishallinto
S	3	3	1	4			Sosiaaliturvarahastot
<b>S</b>	<b>3</b>	<b>4</b>					<b>Kotitaloudet</b>
<b>S</b>	<b>3</b>	<b>5</b>					<b>Kotitalouksia palvelevat voittoa tavoittelemattomat yhteisöt</b>
<b>S</b>	<b>3</b>	<b>6</b>					<b>Euroopan Unionin toimielimet ja kansainväliset järjestöt</b>
<b>S</b>	<b>3</b>	<b>6</b>	<b>1</b>				<b>Euroopan Unionin toimielimet (S212)</b>
<b>S</b>	<b>3</b>	<b>6</b>	<b>2</b>				<b>Kansainväliset järjestöt (S222)</b>
S	3	6	2	1			Kansainväliset pankit (kehityspankit yms.)
S	3	6	2	1	1		Pohjoismainen investointipankki (NIB)
S	3	6	2	1	9		Muut kansainväliset pankit
S	3	6	2	9			Muut kansainväliset järjestöt
<b>S</b>	<b>3</b>	<b>X</b>					<b>Ulkomaisesta S3:sta muut kuin poiminnassa identifioidut *</b>
<b>S</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>				<b>Kaikki sektorit yhteensä (S100+S2)*</b>
<b>S</b>	<b>0</b>	<b>X</b>					<b>Kaikista sektoreista muut kuin poiminnassa identifioidut *</b>

**Kriteerit:**

- Kr01.** Eurojärjestelmän vähimmäisvarantojärjestelmän alainen luottolaitos  
**Kr02.** Eurojärjestelmän vähimmäisvarantojärjestelmästä vapautettu luottolaitos  
**Kr03.** Muiden kuin EU-maiden osalta vain keskuspankit ja luottolaitokset  
**Kr04.** "Home country definition". Instituution tulee olla kotimaassaan virallisesti luokiteltu kyseiseen kategoriaan.

**Muut sektorit kuin poiminnassa identifioidut**

- S0X** Kaikista sektoreista (S1+S2)  
**S1X** Kotimaisista sektoreista (S1)  
**S11X** Yrityksistä ja asuntoyhteisöistä (S11)  
**S2X** Ulkomaat sektoreista (S2)  
**S3X** Ulkomaat sektorista (S3)

Näitä luokkia käytetään siinä tapauksessa, että varsinaisista sektoriluokista valitaan ao. tarkastelua varten tyypillisimmät sektorit, mutta halutaan kuitenkin tarkasteluun sektoriluokituksen kattavuus.

## S (F)-luokitus

### VIRATI

VIRANOMAISYHTEISTYÖRYHMÄ  
(Rahoitustarkastus/Suomen Pankki/Tilastokeskus)

Annettu  
Korvaa  
Voimassa

1.1.2005
1.7.2003
1.1.2005-

Luokitukset
1.2.0. S (F)

## LUOKITTELUKIJÄT JA NIIDEN MÄÄRITELMIÄ

### S-luokitusryhmistä käytetään lisäksi seuraavia ryhmätunnisteita:

(- merkki tarkoittaa vähennettävää yksittäistä erää; )

S-ryhmä 1=	<b>S001</b> = (S11+S1222+S12239+S123+S124+S125+S14+S15)
S-ryhmä 2	<b>S002</b> = (S1313+S1314)
S-ryhmä 3 =	<b>S003</b> = (S13+S15)
S-ryhmä 4 =	<b>S004</b> = (S000 - S121- S1221 - S1311 - S13149 - S2) ns. "laaja yleisökäsite"
S-ryhmä 7 =	<b>S010</b> = (S001 (S-ryhmä 1) +S002 (S-ryhmä2)
S-ryhmä 8 =	<b>S020</b> = (S000-S12-S1311-S1314-S2) ns. "suppea yleisö-käsite"
S-ryhmä 9 =	<b>S030</b> = (S001 (S-ryhmä 1) + S002 (S-ryhmä 2) + S1223(1)
S-ryhmä 10 =	<b>S201</b> = (S1221+S12231)
S-ryhmä 11 =	<b>S202</b> = (S1222+S12239+S123+S124+S125)
S-ryhmä 12 =	<b>S301</b> = (S13131+S13132)
S-ryhmä 13 =	<b>S302</b> = (S13133+S13149)
S-ryhmä 16=	<b>S006</b> = (S11+S123+S124+S125+S14+S15)
S-ryhmä 19=	<b>S009</b> = (S11+S14+S15)
S-ryhmä 20=	<b>S011</b> = (S100 - S12A)
S-ryhmä 22=	<b>S012</b> = (S3312+S3313+S3314)
S-ryhmä 23=	<b>S013</b> = (S31+S323+S324+S325+S34+S35)
S-ryhmä 24=	<b>S014</b> = (S31+S34+S35)
S-ryhmä 25=	<b>S015</b> = (S300 - S32A)
S-ryhmä 26=	<b>S016</b> = (S1222 + S12239 + S122A,Kr02)
S-ryhmä 27=	<b>S017</b> = (S3222 + S32239 + S322A,Kr02)
S-ryhmä 28=	<b>S018</b> = (S3219 + S322A,Kr01)
S-ryhmä 29=	<b>S019</b> = (S123 + S124)
S-ryhmä 30=	<b>S021</b> = (S323 + S324)
S-ryhmä 31=	<b>S022</b> = (S14 + S15)
S-ryhmä 32=	<b>S023</b> = (S34 + S35)
S-ryhmä 33=	<b>S024</b> = (S33 + S36)
S-ryhmä 34=	<b>S025</b> = (S300 - S32A,Kr03 - S33 - S36)

**VIRATI**

VIRANOMAISYHTEISTYÖRYHMÄ  
(Rahoitustarkastus/Suomen Pankki/Tilastokeskus)

Annettu  
Korvaa  
Voimassa

<b>1.1.2005</b>
<b>1.7.2003</b>
1.1.2005-

<b>Luokitukset</b>
<b>1.2.0. S (F)</b>

**LUOKITTELUKIJÄT JA NIIDEN MÄÄRITELMIÄ**

S-ryhmä 35=	<b>S026=</b> (S300 - S32A,Kr03)
S-ryhmä 36=	<b>S031=</b> (S321 + S322A)
S-ryhmä 37=	<b>S032=</b> (S33+S361)
S-ryhmä 38=	<b>S033=</b> (S33+S3222+S32239+S323+S324+S325)
S-ryhmä 39=	<b>S034=</b> (S3222+S3231)
S-ryhmä 40=	<b>S035=</b> (S1221+S3221)
S-ryhmä 41=	<b>S036=</b> (S1311+S3311)
S-ryhmä 42=	<b>S037=</b> (S12-S1221)+(S32-S3221)
S-ryhmä 43=	<b>S038=</b> (S13-S1311)+(S33-S3311)
S-ryhmä 44=	<b>S039=</b> (S14+S34)

**Luokkien määritelmiä:****Luokituksen luonne**

Sektoriluokitus on talous- ja yhteiskuntatilastoissa sovellettava perusluokitus, jota käytetään päätöksentekoyksiköiden luokittelemiseksi toiminnaltaan, rahoitustavaltaan, omistajatyypiltään ja oikeudelliselta muodoltaan samanlaatuisiin luokkiin. Luokituksen avulla muodostetut sektorit ovat taloudelliselta käyttäytymiseltään riittävän samankaltaisia kansantalouden seuranta ja analysointia varten.

Sektoritasoa tarvitaan keskeisenä summatasona talousyksiköiden ja koko kansantalouden välillä, kun kuvataan yritysten, julkisyhteisöjen ja kotitalouksien tuotantoa, tulonmuodostusta, tulojen uudelleenjakoa, varallisuuden muodostusta sekä rahoituksen rakennetta ja kehitystä. Myös EU:n talous- ja rahaliiton vakaus- ja kasvusopimuksen seuranta edellyttää sektoriluokituksen tarkkaa soveltamista.

Institutionaalinen yksikkö on taloudellisen päätöksenteon perusyksikkö, joka päättää itsenäisesti pääasiallisesta toiminnastaan, ja jolla on täydellinen kirjanpito (tai olisi mahdollista ja mielekästä laatia vaadittaessa täydellinen kirjanpito/EKT 2,12).

Institutionaalisella yksiköllä on itsenäinen päätösvalta, jos se omissa nimissään voi:

- \* omistaa tavaroita tai varoja sekä muuttaa taloustoimin omistusoikeutta muiden yksiköiden kanssa
- \* tehdä taloudellisia päätöksiä ja harjoittaa taloudellista toimintaa, joista se on suoraan vastuussa ja tilivelvollinen
- \* ottaa velkaa ja tehdä muita sitoumuksia ja sopimuksia

**S 11 Yritykset ja asuntoyhteisöt**

**S 111 Yritykset**

Yrityssektori käsittää kotimaiset talousyksiköt, jotka ovat markkinatuottajia ja joiden pääasiallinen toiminta on tavaroiden ja palveluiden (paitsi rahoituspalveluiden) tuotanto.

Yritykset ovat juridisesti itsenäisiä yhteisöjä tai niiden kaltaisia yksiköitä, joiden toiminta on erotettavissa omistajiensa taloudesta, esimerkiksi ulkomaisten yritysten sivuliikkeet ja muut nimelliset kotimaiset yksiköt.

**VIRATI**

VIRANOMAISYHTEISTYÖRYHMÄ  
(Rahoitustarkastus/Suomen Pankki/Tilastokeskus)

Annettu  
Korvaa  
Voimassa

1.1.2005
1.7.2003
1.1.2005-

<b>Luokitukset</b>
<b>1.2.0. S (F)</b>

**LUOKITTELU TEKIJÄT JA NIIDEN MÄÄRITELMIÄ**

Luokkaan kuuluu itsenäisiä liikkeen- ja elinkeinonharjoittajia, joiden toiminta on suhteellisen laajaa ja yritysmäistä.

Yritys tai yrityksen kaltainen yksikkö pitää taloudestaan kahdenkertaista kirjanpitoa. Kirjanpitotavasta riippumatta käytännössä toiminnan yritysmäisyyden kriteeri on, että keskimäärin vähintään kaksi henkilöä yrittäjä mukaan luettuna työllistävät liikkeen- ja elinkeinon harjoittajat (pl. maatilatalouden harjoittajat) luetaan yksityisiin yrityksiin. Myös em. liikkeenharjoittajien kuolinpesät luetaan yksityisiin yrityksiin.

Yrityksiä ja kotitalouksien yritystoimintaa palvelevat voittoa tavoittelemattomat yhteisöt, joiden pääasiallisesta rahoituksesta ja valvonnasta kyseiset yhteisöt vastaavat, kuuluvat sektoriin S1112. Näitä ovat mm. työnantajajärjestöt, myynninedistämisyhdistykset ym.

Julkisia yrityksiä (S1111) ovat yritykset (pl. rahoituslaitokset) ja yritysmäiset yhteisöt, jotka ovat julkisyhteisöjen yksiköiden valvonnan alaisia. Julkisen valvonnan alaisissa yrityksissä julkiset yksiköt omistavat vähintään 50% osake- tai osuuspääomasta joko suoraan tai välillisesti ja niillä on oikeus päättää yrityksen politiikasta ja nimittää johtajat. Julkiset yritysmäiset yhteisöt ovat julkisten yksiköiden suoraan omistamia yritysmäisiä yhteisöjä, esimerkiksi julkiset liikelaitokset.

**S 112 Asuntoyhteisöt**

Sektoriin luetaan kaikki yhteisömuotoisen asumisen yksiköt: asunto-osakeyhtiöt, asunto-osuuskunnat, asuinkiinteistöyhtiöt, asumisoikeusyhdistykset ja muut asuntoyhteisöt.

**S 12 Rahoitus- ja vakuutuslaitokset**

Kotimaiset talousyksiköt, joiden pääasiallisena toimintana on rahoituksen välitys tai sitä tukeva ja avustava toiminta. Ensimmäisessä vakuutustoimintaa harjoittavat yksiköt luetaan tähän luokkaan paitsi työeläkelaitokset, jotka kuuluvat julkisyhteisöihin.

Luokka sisältää myös hallintayhtiöt, jotka ainoastaan valvovat ja johtavat sellaista tytäryhtiöiden ryhmää, jonka pääasiallista toimintaa on rahoituksen välittäminen ja/tai rahoituksen välitystä avustavat toiminnot (S123).

Sektoriin 12 luetaan sellaiset rahoitus- ja vakuutuslaitoksia palvelevat yksityiset voittoa tavoittelemattomat yhteisöt, joita pidetään itsenäisinä rahoitusyrityksiä palvelevina oikeushenkilöinä ja jotka eivät itse välitä rahoitusta (S124).

Sektoriin eivät kuulu kiinteistöjen omistusta ja välitystä harjoittavat sijoitusyhtiöt. Ne kuuluvat luokkaan S111 Yritykset.

**S 12A Rahalaitokset**

Tähän luetaan Euroopan keskuspankin määrittelemät rahalaitokset (S121, S122).

**S 121 Suomen Pankki****S 122 Muut rahalaitokset**

Rahoitusyritykset ja yritysmäiset yhteisöt (paitsi keskuspankki), jotka pääasiallisesti välittävät rahoitusta ja jotka ottavat vastaan talletuksia ja/tai talletuksiin verrattavia vastikkeita sekä myöntävät lainoja ja/tai tekevät arvopaperisijoituksia omaan lukuunsa.

**VIRATI**

VIRANOMAISYHTEISTYÖRYHMÄ  
(Rahoitustarkastus/Suomen Pankki/Tilastokeskus)

Annettu  
Korvaa  
Voimassa

1.1.2005
1.7.2003
1.1.2005-

<b>Luokitukset</b>
<b>1.2.0. S (F)</b>

**LUOKITTELU TEKIJÄT JA NIIDEN MÄÄRITELMIÄ****S 1221 Talletuspankit**

Sektoriin luetaan Suomessa toimivat talletuspankit mukaan lukien ulkomaisten luottolaitosten Suomessa pankkitoimintaa harjoittavat sivukonttorit.

**S 1222 Rahamarkkinarahastot**

Rahamarkkinarahastot ovat sijoitusrahastoja, jotka sijoittavat varansa lyhytaikaisiin pääasiassa jälki-markkinakelpoisiin instrumentteihin, joiden jäljellä oleva juoksuaika on enintään vuosi. Usein sijoitus ei ole määräaikainen vaan voidaan muuttaa käteiseksi osittain tai kokonaan vaadittaessa.

**S 1223 Muut rahoitusta välittävät rahalaitokset**

Luokkaan kuuluvat muut rahoitusvalvonnan alaiset Euroopan Keskuspankin rahalaitoksiksi määrittelemät rahoitustoiminnan yritykset kuin talletuspankit (S1221) ja rahamarkkinarahastot (S1222). Nämä rahalaitokset harjoittavat mm. rahoitusyhtiötoimintaa, kiinnitysluottopankkitoimintaa, luottokorttiyhtiötoimintaa. Tähän luetaan myös ulkomaisten luottolaitosten em. Toimintaa Suomessa harjoittavat sivukonttorit.

**S 12231 Muut rahoitusta välittävät luottolaitokset**

Luottolaitoslain alaiset muut luottolaitokset kuin talletuspankit.

**S 12239 Muut rahoitusta välittävät rahalaitokset kuin luottolaitokset**

Muut EKP:n rahalaitoksiksi määrittelemät instituutiot, kuin S121, S1221, S1222 ja S12231.

**S 123 Muut rahoituslaitokset**

Luokkaan kuuluvat rahoitusyritykset välittävät rahoitusta velkaantumalla pääasiallisesti muuten kuin ottamalla vastaan talletuksia ja/tai talletuksiin verrattavia vastikkeita. Tähän sektoriin luettavat yksiköt voivat harjoittaa samantapaista rahoituksenvälitystä kuin sektorin S1223 yksiköt.

Hallintayhtiöt, jotka eivät itse ole rahoitusyrityksiä ja jotka valvovat ja/tai johtavat rahoituksen välitystä avustavia palveluja tuottavien tytäryhtiöiden ryhmää luokitellaan tähän luokkaan.

Sektoriin kuuluvat myös sijoitusrahastot (paitsi sektoriin S1222 kuuluvat), henkilöstörahasot, pantti-konttorit yms.

**S 124 Rahoituksen ja vakuutuksen välitystä avustavat laitokset**

Luokka koostuu rahoitusyrityksistä ja yritysmäisistä yhteisöistä, jotka pääasiallisesti avustavat rahoituksen välitystä so. toimintoja, jotka liittyvät läheisesti rahoituksen välitykseen, mutta jotka eivät ole rahoituksen välitystä. Ao. laitokset eivät hanki välitettäviä rahoitusvaroja velkaantumalla omaan lukuunsa.

Näitä laitoksia ovat mm. arvopaperinvälitysliikkeet, arvopaperien markkinapaikat (kuten pörssit), luottotietoja ja luottokelpoisuutta arvioivat laitokset, johdannaisinstrumentteja järjestävät laitokset, vakuutusväälittävät liikkeet. Luokkaan kuuluvat myös mm. rahastoyhtiöt, rahoitus- ja vakuutustoimintaa palvelevat järjestöt.

**S 125 Vakuutuslaitokset**

Luokkaan kuuluvat laitokset ovat pääasiallisesti riskien hallintaan liittyvän rahoituksen välittäjiä. Näitä ovat henki- ja vahinkovakuutusyhtiöt, vakuutusyhdistykset sekä yksilöllistä vapaaehtoista eläkevakuuttamista harjoittavat yhtiöt.

Tähän luokkaan eivät kuulu lakisääteistä tai siihen rinnastettavaa työeläketurvaa (TEL) hoitavat eläkevakuutusyhtiöt, eläkekassat ja julkiset laitokset. Ne kuuluvat luokkaan S1314.

**VIRATI**

VIRANOMAISYHTEISTYÖRYHMÄ  
(Rahoitustarkastus/Suomen Pankki/Tilastokeskus)

Annettu  
Korvaa  
Voimassa

<b>1.1.2005</b>
<b>1.7.2003</b>
1.1.2005-

<b>Luokitukset</b>
<b>1.2.0. S (F)</b>

**LUOKITTELU TEKIJÄT JA NIIDEN MÄÄRITELMIÄ****S 13 Julkisyhteisöt**

Suomen julkishallintoa toteuttavat talousyksiköt: valtion- ja kunnanhallinto, kuntayhtymähallinto, Ahvenanmaan maakuntahallinto sekä sosiaaliturvarahastot.  
Myös julkisyhteisöjä palvelevat voittoa tavoittelemattomat yhteisöt kuuluvat tähän luokkaan.  
Tähän eivät kuulu markkinaehtoisesti tavaroita ja palveluja tuottavat julkisen vallan budjettien ulkopuoliset tai budjettien alaiset yksiköt (esimerkiksi liikelaitokset). Ne kuuluvat luokkaan S1111 Julkiset yritykset.

**S 1311 Valtionhallinto**

Valtion budjettitalouteen kuuluvat talousyksiköt: ministeriöt sekä valtion virastot ja laitokset. Lisäksi valtion budjetin ulkopuolisista rahastoista muut kuin pääasiassa liiketoimintaa harjoittavat yksiköt.

Budjettitalouden tai budjetin ulkopuolisista yksiköistä pääasiassa liiketoimintaa harjoittavat yksiköt ja valtion liikelaitokset kuuluvat luokkaan S1111.

**S 1313 Paikallishallinto****S 13131 Kunnat**

Kuntien budjettitalouteen kuuluvat talousyksiköt: kunnan virastot ja laitokset. Kuntien budjettitalouden yksiköistä pääasiassa liiketoimintaa harjoittavat yksiköt ja kuntien liikelaitokset kuuluvat luokkaan S1112.

**S 13132 Kuntayhtymät**

Kuntayhtymien budjettitalouden talousyksiköt. Kuntayhtymiin luokitellaan myös useita kuntia palvelevat voittoa tavoittelemattomat kuntayhteisöt, kuten kuntien keskusjärjestöt ja pääkaupunkiseudun yhteistyövaltuuskunta (YTV).

Liikelaitoskuntayhtymät kuuluvat luokkaan S1112.

**S 13133 Ahvenanmaan maakuntahallinto**

Ahvenanmaan maakunnan budjettitalouteen kuuluvat talousyksiköt: maakunnan virastot ja laitokset. Budjettitalouden yksiköistä maakunnan liikelaitokset luokitellaan luokkaan S1112.

**S 1314 Sosiaaliturvarahastot**

Pääasiassa julkisen vallan säätämää sosiaaliturvaa toteuttavat yksiköt.

**S 13141 Työeläkelaitokset**

Lakisääteistä työeläkevakuutusta ja sitä täydentävää lisäeläkejärjestelmää hoitavat eläkevakuutusyhtiöt, eläkesäätiöt ja eläkekassat sekä itsenäiset julkiset laitokset, kuten Kuntien eläkevakuutus.

**S 13149 Muut sosiaaliturvarahastot**

Muita julkiselle vallalle kuuluvan sosiaaliturvan tehtäviä toteuttavat yksiköt kuten Kansaneläkelaitos ja työttömyysvakuutusjärjestelmää hoitavat yksiköt.  
Luokkaan kuuluvat myös sairaus-, hautaus- ja eroavustuskassat.



**VIRATI**

VIRANOMAISYHTEISTYÖRYHMÄ  
(Rahoitustarkastus/Suomen Pankki/Tilastokeskus)

Annettu  
Korvaa  
Voimassa

1.1.2005
1.7.2003
1.1.2005-

<b>Luokitukset</b>
<b>1.2.0. S (F)</b>

**LUOKITTELUKIJÄT JA NIIDEN MÄÄRITELMIÄ****S 14 Kotitaloudet**

Kaikki kotimaiset kotitaloudet sekä niiden harjoittama yritystoiminta, mikäli sitä ei voida erottaa kotitalouden toiminnasta erilliseksi yrityssektoriin luokiteltavaksi yksiköksi.

Kotitaloudet luokitellaan alasektoreihin koko kotitalouden saaman suurimman tulolajin mukaan. Tämän tiedon puuttuessa jakokriteerinä voidaan pitää viitehenkilön tai viitehenkilöksi määritellyn tuloja.

**S 141 Työnantaja- ja muut elinkeinonharjoittajien kotitaloudet**

Sektori koostuu liikkeen-, ammatin- ja maatilataloudenharjoittajien kotitalouksista, joilla markkina-tavaroiden ja palvelujen tuotannosta saadut tulot ovat merkittävin tulolähde.

Kaikki elinkeinon harjoittajien kotitaloudet pitävät yhdenkertaista kirjanpitoa.

Kun kotitalouden harjoittama yritystoiminta on merkittävä ja voidaan erottaa itsenäiseksi yksiköksi, se luokitellaan yrityssektoriin. Tällaisesta toiminnasta pidetään yleensä kahdenkertaista kirjanpitoa.

Kirjanpitoavasta riippumatta on kuitenkin sovittu käytännön kriteeriksi, että keskimäärin alle kaksi henkilöä (mukaan lukien yrittäjä) työllistävät liikkeen- ja ammatinharjoittajat luetaan kotitalouksiin.

**S 1411 Maatilataloudenharjoittajien kotitaloudet**

Kaikki maatilataloudet henkilöstön määrästä riippumatta, kun maatilatalouden harjoittajana on luonnollinen henkilö eikä yhteisö.

**S 1419 Muut elinkeinonharjoittajien kotitaloudet**

Muuta kuin maatilataloutta harjoittavat elinkeinonharjoittajien kotitaloudet, joita ei lueta yrityksiin, koska toiminnan laajuutta tai yritysmaisuutta koskevat kriteerit eivät täyty.

**S 143 Palkansaajakotitaloudet**

Palkansaajakotitalouksia ovat sellaiset kotitaloudet, joiden merkittävin tulolähde on palkkatulot.

**S 14C Muut kotitaloudet****S 15 Kotitalouksia palvelevat voittoa tavoittelemattomat yhteisöt**

Yhteisöt, jotka ovat juridisesti itsenäisiä yksiköitä ja tarjoavat palveluita pääasiassa kotitalouksille tuotantokustannukset alittavaan hintaan. Yleensä kotitaloudet valvovat näitä yhteisöjä ja rahoittavat niiden toimintaa jäsenmaksuilla ja avustuksilla.

Tähän luokkaan kuuluu myös yksityisiä valtion osittain tai kokonaan rahoittamia voittoa tavoittelemattomia laitoksia (esimerkiksi yksityisiä opetus- ja sosiaalialan laitoksia).

Yrityksiä, rahoituslaitoksia tai julkisyhteisöjä palvelevat voittoa tavoittelemattomat yhteisöt kuuluvat ao. luokkiin (S11, S12, S13) sen mukaan, minkä sektorin yksiköitä ne palvelevat. Kotitalouksien yritystoimintaa palvelevat voittoa tavoittelemattomat yhteisöt kuuluvat kuitenkin yrityssektoriin (esimerkiksi maatalouden edistämisyhteisöt).

**S 151 Valtionkirkot**

Evankelis-luterilainen kirkko ja ortodoksinen kirkko. Tähän eivät kuulu uskonnolliset yhteisöt. Ne kuuluvat luokkaan S152.

**VIRATI**

VIRANOMAISYHTEISTYÖRYHMÄ  
(Rahoitustarkastus/Suomen Pankki/Tilastokeskus)

Annettu  
Korvaa  
Voimassa

1.1.2005
1.7.2003
1.1.2005-

<b>Luokitukset</b>
<b>1.2.0. S (F)</b>

**LUOKITTELU TEKIJÄT JA NIIDEN MÄÄRITELMIÄ****S 152 Muut voittoa tavoittelemattomat yhteisöt**

Esimerkiksi terveys-, koulutus- tai sosiaalipalveluita tarjoavat yhdistykset, säätiöt, rahastot, puolueet ja työntekijäjärjestöt sekä muut uskonnolliset yhteisöt kuin valtionkirkot.

**S 2 Ulkomaat**

Ulkomaat käsittää kaikki ulkomaan talousalueeseen luettavat institutionaaliset yksiköt, joilla on talous-toimia, saamia, velkoja tai omistuksia Suomen talousalueen sektoreiden kanssa. Ulkomaisia yksiköitä ovat myös kotimaisten yritysten ulkomailla sijaitsevat tytäryhtiöt, sivukonttorit ja muut rakentamiseen, maan tai kiinteistöjen omistamiseen liittyvät nimelliset ulkomaiset yksiköt. Suomessa sijaitsevia ulkomaisia talousyksiköitä ovat ulkomaiset lähetystöt, konsulaatit ja kansainvälisten järjestöjen yksiköt.

Ulkomaisen talousyksikön suorassa omistuksessa olevat toimintayksiköt Suomessa käsitellään kuten kotimaiset yksiköt yrityksinä, rahoituslaitoksina yms.

Ulkomaat -sektoriin kohdennetaan S2 alaryhmittelyjen lisäksi tarvittaessa myös S3:ssa esitetty sektorijako.

**Kotimaa/ulkomaat -sektoreiden rajauksessa noudatettavia tulkinta- soveltamisohjeita:**

Sektoriluokituksen kotimaa/ulkomaat ja maksutaseen RSV-tiedustelun resident/non-resident vastaavat perusideologialtaan toisiaan. Peruslähtökohtana on tarkasteltavan yksikön sijainti. Ongelmaksi näyttää muodostuneen mihin nähden yksikön sijaintia tarkastellaan. Seuraavassa joitakin perusesimerkkejä.

**Instituutiotarkastelua:**

- \* Luottolaitoksen emo on Suomessa ja sen ulkomailla sijaitsevalla sivukonttorilla on saamia emolta:  
Tällöin emo on velkaa ulkomaille ja ulkomailla toimivalla sivukonttorilla on saamia kotimaasta.
- \* Emo on Suomessa ja sen ulkomailla sijaitsevilla kahdella sivukonttorilla on saamia keskenään:  
Tällöin toisella sivukonttorilla on ulkomaisia saamia ja toisella ulkomaisia velkoja.
- \* Kaksi kotimaista pankkia, joiden emot ovat Suomessa. Näiden pankkien sivukonttoreilla on liiketoimia keskenään/saamia ja velkoja:  
Tällöin on edelleenkin kysymys ulkomaisista saamisista ja ulkomaisista veloista. Siitäkin huolimatta että:  
Kumpaakin kotimaista pankkia kokonaisuutena (ml. ulkomaiset sivukonttorit) pidetään tietoenkin kotimaassa sijaitsevinä. Sijainti kuitenkin määritellään ao. taloudellisen toiminnan kautta ja emoon nähden toiminta tapahtuu ulkomailla.
- \* Kotimaisen pankin ulkomaisella konttorilla on saamia ulkomaiselta tyttäreltä:  
Tällöin on edelleenkin kysymyksessä ulkomainen liiketoimi.
- \* Kotimaisella pankilla on saamia Suomessa sijaitsevalta ulkomaisen pankin sivukonttorilta:  
Sijainti määrittelee nämä liiketoimet kotimaisiksi.

**VIRATI**

VIRANOMAISYHTEISTYÖRYHMÄ  
(Rahoitustarkastus/Suomen Pankki/Tilastokeskus)

Annettu  
Korvaa  
Voimassa

1.1.2005
1.7.2003
1.1.2005-

<b>Luokitukset</b>
<b>1.2.0. S (F)</b>

**LUOKITTELUKIJÄT JA NIIDEN MÄÄRITELMIÄ****Asiakastarkastelua:**

- \* Suomessa sijaitsevalla konttorilla on saamia ulkomailla sijaitsevalta ulkomaiselta tai kotimaiselta yritykseltä (haaraliikkeeltä): Kysymyksessä on ulkomainen saaminen.
- \* Ulkomailla sijaitsevalla kotimaisen pankin konttorilla on saamista ulkomailla sijaitsevalta yritykseltä (kotimaiselta tai ulkomaiselta): Kysymyksessä on ulkomainen saaminen.
- \* Suomessa sijaitsevalla konttorilla on saamista Suomessa sijaitsevalta ulkomaisen yrityksen haaraliikkeeltä: Kysymyksessä on kotimainen saaminen.
- \* Jos kotimaisen pankin ulkomailla sijaitseva sivukonttori antaa luoton Suomessa toimivalle kotimaiselle yritykselle, (esim. jonkin vienti/tuontitapahtuman yhteydessä): Tällöin on kysymyksessä pankin kotimainen saaminen (ja yrityksen ulkomainen velka). Tällöin ao. yrityksellä ei ole taloudellista toimintaa varten toimipaikkaa ulkomailla.

**Vaadetarkastelua:**

- \* Pääsääntöisesti saaminen ja velka voidaan luokitella em. esimerkkejä noudattaen. Kuitenkin esim. luottolaitoksen liikkeelle laskemaa joukkovelkakirjaa ei voida luokitella sen mukaan kotimaiseksi tai ulkomaiseksi, kenen salkussa velkakirja kulloinkin on. Tällöin määrittelyn pohjana käytetään liikkeellelaskupaikkaa. Tämäkään ei ole täysin ongelmaton määrittely. Lainalla saattaa olla useita liikkeellelaskupaikkoja tai liikkeellelaskusta on annettu toimeksianto toiselle osapuolelle.
- \* Vastaavasti tuotto- ja kuluerät yms. kohdentuvat kotimaihinkin tai ulkomaille sen mukaan, miten vastaava pääoma on kohdentunut.

**Lähetystöt, kansainväliset järjestöt yms.**

- \* Suomessa "sijaitsevat" lähetystöt ovat ulkomaisia yksiköitä. Vastaavasti Suomen ulkomailla sijaitsevat lähetystöt ovat kotimaisia yksiköitä. Tämä sen vuoksi, että lähetystön alue katsotaan olevan ao. maan "aluetta", jossa vallitsee mm. ao. maan lainsäädäntö.
- \* Kansainväliset järjestöt luokitellaan ulkomaisiksi kaikissa maissa. Näitä ovat esim. IMF, Suomessa sijaitsevat Pohjoismainen Investointipankki, Wider-instituutti yms.

**Sektoriluokitusta koskevia ohjeita sisältyy lisäksi Tilastokeskuksen vahvistamaan "Sektoriluokitus" -käsikirjaan n:o 5 sekä Tilastokeskuksen muistioon "Luottotilastojen luokitukset ja ohjeet".**

## VIRATI

VIRANOMAISYHTEISTYÖRYHMÄ  
(Rahoitustarkastus/Suomen Pankki/Tilastokeskus)

Annettu  
Korvaa  
Voimassa

1.1.2003
18.12.1998
1.1.2003 -

Luokitukset
1.2.0.G

## LUOKITTELU TEKIJÄT JA NIIDEN MÄÄRITELMIÄ

## G TOIMIALAT

G	1	10	A Maatalous, riistatalous ja metsätalous
G	1	30	B Kalatalous
G	2	00	C Kaivostoiminta ja louhinta (ent. Mineraalien kaivu)
G	2	01	10 Energiamineraalien kaivu
G	2	02	11 Raakaöljyn ja maakaasun tuotanto sekä siihen liittyvät palvelut
G	2	03	12 Uraani- ja toriummalmien louhinta
G	2	05	13 Metallimalmien louhinta
G	2	06	14 Muu mineraalien kaivu
G	3	00	D Teollisuus
G	3	10	15-16 Elintarvikkeiden, juomien ja tupakan valmistus
G	3	11	15 Elintarvikkeiden ja juomien valmistus
G	3	12	16 Tupakkatuotteiden valmistus
G	3	20	17-19 Tekstiilien, tekstiilituotteiden, nahan ja nahkatuotteiden valmistus
G	3	30	20 Sahatavaran ja puutuotteiden valmistus (ent. Puutavaran ja puutuotteiden valmistus)
G	3	40	21 Massan, paperin ja paperituotteiden valmistus
G	3	41	22 Kustantaminen, painaminen sekä tallenteiden jäljentäminen
G	3	50	23-25 Koksin, öljytuotteiden, ydinpolttoaineen, kemikaalien, kemiallisten tuotteiden, tekokuitujen, kumi- ja muovituotteiden valmistus
G	3	51	23 Koksin, öljytuotteiden ja ydinpolttoaineen valmistus
G	3	52	24 Kemikaalien, kemiallisten tuotteiden ja tekokuitujen valmistus
G	3	53	25 Kumi- ja muovituotteiden valmistus
G	3	60	26 Ei- metallisten mineraalituotteiden valmistus
G	3	70	27-28 Metallien jalostus ja metallituotteiden valmistus (ent. Perusmetallien ja metallituotteiden valmistus pl. koneet ja laitteet)
G	3	71	27 Metallien jalostus
G	3	72	28 Metallituotteiden valmistus pl. koneet ja laitteet.
G	3	80	29-35 Koneiden, laitteiden, elektroniikka- ja sähkötuotteiden ja kulkuneuvojen valmistus
G	3	81	29 Koneiden ja laitteiden valmistus
G	3	82	30 Konttori- ja tietokoneiden valmistus
G	3	83	31 Muu sähkökoneiden ja -laitteiden valmistus
G	3	84	32 Radio-, televisio- ja tietoliikennevälineiden valmistus
G	3	85	33 Lääkintakojien, hienomekaanisten koiden ja optisten instrumenttien sekä kellojen valmistus
G	3	86	34 Autojen ja perävaunujen valmistus
G	3	87	35 Muu kulkuneuvojen valmistus
G	3	90	36-37 Muu valmistus, kierrätys
G	4	00	E Sähkö-, kaasu-, lämpö- ja vesihuolto
G	4	01	40 Sähkö-, kaasu- ja lämpöhuolto
G	4	02	41 Vesihuolto
G	5	00	F Rakentaminen
G	6	00	G Tukku- ja vähittäiskauppa; moottoriajoneuvojen sekä henkilökohtaisten esineiden ja kotitalouksesineiden korjaus
G	6	30	H Majoitus- ja ravitsemistoiminta
G	7	00	I Kuljetus, varastointi ja tietoliikenne
G	7	01	60 Maaliikenne, putkijohtokuljetus
G	7	02	61 Vesiliikenne
G	7	03	62 Ilmaliikenne
G	7	04	63 Liikennettä palveleva toiminta ja matkatoimistot
G	7	05	641 Posti- ja kuriiritoiminta

## VIRATI

VIRANOMAISYHTEISTYÖRYHMÄ  
(Rahoitustarkastus/Suomen Pankki/Tilastokeskus)

Annettu  
Korvaa  
Voimassa

1.1.2003
18.12.1998
1.1.2003 -

Luokitukset
1.2.0.G

## LUOKITTELU TEKIJÄT JA NIIDEN MÄÄRITELMIÄ

G	7	06	642 Teleliikenne
G	19	65	J Rahoitus- ja vakuutustoiminta Z)
G	8	00	K Kiinteistö-, vuokraus- ja tutkimuspalvelut ;liike-elämän palvelut
G	8	01	701 Kiinteistöalan palvelut
G	8	02	702 Omien asuntojen ja kiinteistöjen vuokraus ja hallinta
G	8	15	72 Tietojenkäsittelypalvelut
G	8	99	Muut K luokat
G	19	75	L Julkinen hallinto ja maanpuolustus; pakollinen sosiaalivakuutus Z)
G	9	30	M Koulutus
G	9	31	N Terveystieteiden ja sosiaalipalvelut
G	9	00	O Muut yhteiskunnalliset ja henkilökohtaiset palvelut
G	9	01	921 Elokuva- ja videotuotanto
G	9	02	922 Radio- ja televisiotuotanto
G	9	03	924 Uutistoimistot
G	9	99	Muut O -luokat
G	19	95	P Työnantajajärjestöt Z)
G	19	97	Q Kansainväliset järjestöt ja ulkomaiset edustustot Z)
G	0	01	X Toimiala tuntematon

G	0	00	Elinkeino- ja yritystoiminnan toimialat yhteensä * ei sisällä Z):llä merkittyjä)
G	X	00	Muut elinkeino- ja yritystoiminnan toimialat kuin poiminnassa identifioitut *
G	0	99	Kaikki toimialat yhteensä (ml. G19) *
G	X	99	Muut toimialat kuin poiminnassa identifioitut *

\* Huom. viralliseen toimialaluokitukseen ei tämä ryhmittely sisälly.

## G-luokitusryhmistä käytetään lisäksi seuraavia ryhmätunnisteita:

G-ryhmä 1=	G699 =	G600+G630
G-ryhmä 2=	G20A=	G201+G202
G-ryhmä 3=	G30X =	G300-G340-G311-G38A-G37A
G-ryhmä 4=	G37A=	G370+G381
G-ryhmä 5=	G38A=	G386+G387
G-ryhmä 6=	G38B=	G382+G384
G-ryhmä 7=	G70X =	G700-G701-G702-G703
G-ryhmä 8=	G80A=	G801+G802
G-ryhmä 9=	G80B=	G386+G387
G-ryhmä 10=	G80C=	G370+G381
G-ryhmä 11=	G90A=	G901+G902+G903
G-ryhmä 12=	G99A=	G201+G202+G351+G401
G-ryhmä 13=	G99B=	G341+G901+G902+G903

**VIRATI**

VIRANOMAISYHTEISTYÖRYHMÄ  
(Rahoitustarkastus/Suomen Pankki/Tilastokeskus)

Annettu  
Korvaa  
Voimassa

<b>1.1.2003</b>
<b>18.12.1998</b>
1.1.2003 -

<b>Luokitukset</b>
<b>1.2.0.G</b>

## LUOKITTELU TEKIJÄT JA NIIDEN MÄÄRITELMIÄ

---

### Luokkien määritelmiä:

Toimialaluokituksen avulla ryhmitellään luokkiin samankaltaisia toimintoja eli aktiviteetteja. Suomen kansallinen toimialaluokitus perustuu EY:n toimialastandardiin (NACE Rev.1). Yksiköt luokitellaan johonkin toimialaluokkaan pääasiallisen toiminnan perusteella. Mikäli yksiköissä harjoitetaan monenlaista toimintaa, joudutaan niiden merkitys punnitsemaan arvonlisäysosoyksien avulla. Usein joudutaan turvautumaan korvikemittoihin, jos arvonlisäystä ei tiedetä. Näitä mittoja ovat mm. palkat, henkilöstön määrä, tuotannon bruttoarvo, liikevaihto. Suositeltavaa olisi käyttää useita toisiaan täydentäviä mittoja.

Toimialaluokituksella kuvataan nimenomaan Suomessa tapahtuvaa tuotantotoimintaa ja aktiviteetteja. Toimialaluokituksen kattavuus sektoriluokituksen nähden on näin ollen suppeampi. Sektoriluokituksen luokkaan **S2/S3 "Ulkomaat"** sisältyvät kaikki ulkomaiset päätöksentekoyksiköt, joihin taloustoimet kohdentuvat. Toimialaluokitus kattaa "Ulkomaat" sektorista vain Suomessa sijaitsevat kansainväliset järjestöt, edustustot sekä toimintansa mukaan luokiteltuina ulkomaalaisten omistamat Suomessa toimivat yritykset ja rahoituslaitokset.

**Toimialaluokitusta koskevia ohjeita sisältyy lisäksi Tilastokeskuksen vahvistamiin TOL 2002 ohjekirjoihin sekä Tilastokeskuksen muistioon "Luottotilastojen luokitukset ja ohjeet".**

#### **G 001 Toimiala tuntematon**

Tämä luokka sisältää yksiköt, joiden toimialaa ei ole pystytty määrittelemään esim. monitoimialaisuuden vuoksi. Myös niiden yksiköiden toiminta, joiden rekisteröinti on niin tuore, että toimialan tarkkaa identifiointia ei ole vielä tehty, luokitellaan tähän. Myös ns. "erittelemättömät" luokitellaan tähän ryhmään. Ks. G 000 määrittelyä.

#### **G 000 Elinkeino- ja yritystoiminnan toimialat yhteensä**

Tämä toimialojen summaluokka vastaa pääasiassa sektoriluokituskoodein **S1111, S1112, S1411 ja 1419** (yritykset ja elinkeinonharjoittajien kotitaloudet) sisältöä. Mikäli em. sektoriluokkien summa on suurempi kuin luokkaan G000 määriteltyjen toimialojen summa, erotus on "erittelemätön" ja ilmoitetaan luokassa G001. Tällöin voi olla kysymys esim. instituutioista, jotka sisältyvät yritys -sektoriin mutta harjoittavat rahoitus-toimintaa tai sitä palvelevaa toimintaa. Ero on kuitenkin selvitettävä.

#### **G X00 Muut elinkeino- ja yritystoiminnan toimialat kuin poiminnassa identifioidut**

Tätä luokkaa käytetään siinä tapauksessa, että varsinaisista elinkeino- ja yritystoiminnan toimialaluokista valitaan erikseen tyypillisimmät toimialat, mutta halutaan kuitenkin tarkasteluun KOKO yritystoiminnan kattavuus.

#### **G X99 Muut toimialat kuin poiminnassa identifioidut**

Tätä luokkaa käytetään siinä tapauksessa, että varsinaisista toimialaluokista valitaan ao. tarkastelua varten tyypillisimmät toimialat, mutta halutaan kuitenkin tarkasteluun KOKO toimialaluokituksen kattavuus.

**VIRATI**

VIRANOMAISYHTEISTYÖRYHMÄ  
(Rahoitustarkastus/Suomen Pankki/Tilastokeskus)

Annettu  
Korvaa  
Voimassa

18.12.1998
10.6.1998
1.1.1999 -

<b>Luokitukset</b>
<b>1.2.0.H</b>

**LUOKITTELU TEKIJÄT JA NIIDEN MÄÄRITELMIÄ****H VAKUUDET**

H	01			Takaus
H	01	01		Julkisyhteisötakaus
H	01	02		Pankkitakaus
H	01	03		Henkilötakaus
H	01	09		Muu takaus
H	02			Kiinnitys
H	02	01		Kiinteistökiinnitys
H	02	02		Yrityskiinnitys
H	02	03		Auto- tai aluskiinnitys
H	02	09		
H	03			Talletustodistukset
H	04			Asunto-osakkeet ja osuudet
H	05			Muut arvopaperit
H	06			Luottovakuutus
H	07			Muu pantti
H	08			Muu vakuus
H	09			Vakuudeton
H	09	01		Vakuusvajaus
H	09	02		Ilman vakuutta
H	19			Erittelemättömät vakuudet
H	99			Määrittelemättömät saamiset

**Luokkien määritelmiä:**

Luokkiin H01..H08 merkitään se osa yhdeltä asiakkaalta olevien saamisten yhteismäärästä, jonka kyseisen vakuuden arvo kattaa kokonaan. Jos asiakkaalta on useita vakuuksia, raportoivan luottolaitoksen tulee kohdentaa vakuudet asiakkaan saamisten yhteismäärälle siinä järjestyksessä, jossa luottolaitos aikoo vakuudet tarvittaessa realisoida.

Vakuuden arvoksi katsotaan se määrä, joka vakuudesta rahaksi muutettaessa arvioidaan saatavan, riippumatta siitä, miten vakuus on arvostettu sovellettaessa rahoitustarkastuksen antamiin luottolaitosten tilinpäätösmääräyksiin sisältyviä luottotappioiden kirjaamista koskevia periaatteita.

**Vakuusarvojen päivitys**

Vakuuksien arvot on päivitettävä säännöllisesti, niin kauan kuin luottosuhteet ovat voimassa, kuitenkin vähintään kolmen vuoden välein. Jäljempänä luokituskokonaisuudessa M01 "Ongelmasaamiset" luokassa M0102 tarkoitettujen asiakkaiden osalta kuitenkin vähintään vuosittain.

**H 01 Takaus**

Takauksella tarkoitetaan varsinaista takausta ja muita taseen ulkopuolisessa erässä "Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset" tarkoitettuja eriä.

## VIRATI

VIRANOMAISSYHTEISTYÖRYHMÄ  
(Rahoitustarkastus/Suomen Pankki/Tilastokeskus)

Annettu  
Korvaa  
Voimassa

18.12.1998
10.6.1998
1.1.1999 -

<b>Luokitukset</b>
<b>1.2.0.H</b>

## LUOKITTELU TEKIJÄT JA NIIDEN MÄÄRITELMIÄ

---

---

Julkisyhteisötakauksella tarkoitetaan Suomen valtion, suomalaisen kunnan, Ahvenanmaan maakunnan sekä suomalaisen verotusoikeuden omaavan seurakunnan sekä niihin verrattavan ulkomaisen julkisyhteisön antamaa takausta.

Pankkitakauksella tarkoitetaan luottolaitostoiminnasta annetussa laissa tarkoitettua luottolaitoksen ja siihen rinnastettavan ulkomaisen julkisen valvonnan alaisen luottolaitoksen antamaa takausta.

### H 02 Kiinnitys

Kiinnityksellä tarkoitetaan viranomaisen pitämään rekisteriin kirjattavaa kiinnitystä saamisen maksamisen vakuudeksi.

Kiinteistökiinnityksellä tarkoitetaan asetuksessa kiinnityksestä kiinteään omaisuuteen tarkoitettua kiinnitystä.

Yrityskiinnityksellä tarkoitetaan yrityskiinnityslaisissa tarkoitettua kiinnitystä.

Auto- tai aluskiinnityksellä tarkoitetaan autokiinnityslaisissa, alusrekisterilaisissa ja laissa kiinnityksestä ilma-alukseen tarkoitettua kiinnitystä.

### H 03 Talletustodistukset

Talletustodistuksella tarkoitetaan luottolaitokseen tehdystä talletuksesta annettua siirto-kelpoista saamistodistusta.

### H 04 Asunto-osakkeet ja osuudet

Asunto-osakkeilla ja -osuuksilla tarkoitetaan osakkeita ja osuuksia asunto- ja kiinteistöosakeyhtiöissä ja -osuuskunnissa, jotka oikeuttavat osakeyhtiön tai osuuskunnan omistamassa kiinteistössä olevan asuinhuoneiston hallintaan.

### H 05 Muut arvopaperit

Muilla arvopapereilla tarkoitetaan muita kuin kiinnitysvelkakirjoja, talletustodistuksia ja asunto-osakkeita tai osuuksia.

### H 06 Luottovakuutus

Luottovakuutuksella tarkoitetaan luottotappion varalta otettua vakuutusta.

### H 07 Muu pantti

Muulla pantilla tarkoitetaan irtaimen esineen käteispanntia ja pantattua saamista, lukuunottamatta pantattuja arvopapereita.

### H 08 Muu vakuus

Muulla vakuudella tarkoitetaan muuta kuin edellä mainittuihin eriin luettavaa vakuutta, jonka luottolaitos voi periä tai muuttaa rahaksi, jos velalliselta ei saada maksua.



**VIRATI**

VIRANOMAISYHTEISTYÖRYHMÄ  
(Rahoitustarkastus/Suomen Pankki/Tilastokeskus)

Annettu  
Korvaa  
Voimassa

<b>18.12.1998</b>
<b>10.6.1998</b>
1.1.1999 -

<b>Luokitukset</b>
<b>1.2.0.H</b>

**LUOKITTELU TEKIJÄT JA NIIDEN MÄÄRITELMIÄ**

---

---

**H 09 01 Vakuusvajaus**

Erään merkitään vakuudellisten saamisten määrästä se osa, jota vakuuksien arvo ei kata.

**H 09 02 Ilman vakuutta**

Erään merkitään sellaiset saamiset, joille ei ole asetettu lainkaan vakuutta.

**H 19 Erittelemättömät vakuudet**

Tätä luokkaa voidaan käyttää sopimuksesta esim. kompleksivakuustilanteessa, jossa vakuuslajeja on runsaasti. Tällöinkin on pääosin sovellettava mitä yllä on sanottu realisointijärjestyksestä. Vain useat pienet vakuudet voidaan yhdistää tähän luokkaan.

**H 99 Määrittelemättömät saamiset**

Tällä erällä tarkoitetaan saamisia, joilla olevaa mahdollista vakuutta ei tarvitse määritellä. Tällaisina saamisina saadaan ilmoittaa saamiset sellaisilta asiakkailta, joiden luottolaitostoiminnasta annetussa laissa tarkoitettun asiakasriskin määrä on vähemmän kuin satatuhatta markkaa.

**VIRATI**

VIRANOMAISYHTEISTYÖRYHMÄ  
(Rahoitustarkastus/Suomen Pankki/Tilastokeskus)

Annettu  
Korvaa  
Voimassa

12.11.2007
1.1.1999
1.1.2008-

<b>Luokitukset</b>
<b>1.2.0.I</b>

## LUOKITTELU TEKIJÄT JA NIIDEN MÄÄRITELMIÄ

---

### I KÄYTTÖTARKOITUS

---

I	01		Asunnot
I	01	01	Asuinrakennukset
I	01	02	Osakkeet ja osuudet
I	04		Vapaa-ajan asunnot
I	05		Opinnot
I	06		Kulutus
I	09		Muu käyttötarkoitus

### MÄÄRITELMÄT

#### Asuntoluotot (I01)

##### Asuinrakennukset (I0101):

Lainat, jotka myönnetään asuinrakennusten hankkimiseksi tai rakennuttamiseksi. Asuinrakennusten remontointiin myönnettyt lainat (myös peruskorjausta pienempiin remonteihin myönnettyt lainat).

##### Asunto-osakkeet ja -osuudet (I0102)

Lainat, jotka myönnetään osakkeiden tai osuuksien hankkimiseksi asunto-osakeyhtiöistä, -osuuskunnista tai asuinkiinteistöyhtiöistä. Lisäksi asunto-osakeyhtiötä, -osuuskuntia tai asuinkiinteistöyhtiötä koskevat remontointiin myönnettyt lainat (myös peruskorjausta pienempiin remonteihin).

#### Vapaa-ajan asuntoluotot (I04)

Lainat, jotka myönnetään uusien tai käytettyjen vapaa-ajan asuntojen hankkimiseksi tai remontointiin (myös peruskorjausta pienempiin remonteihin myönnettyt lainat).

#### Opintolainat (I05)

Lainat, jotka myönnetään opiskeluun tai opintomatkojen yms. rahoittamiseksi yksityisille henkilöille.

#### Kulutusluotot (I06)

Kotitalouksille myönnettyt lainat, jotka on myönnetty henkilökohtaiseen käyttöön tulevien kulutustavaroiden ja palveluiden hankkimiseksi. Tähän merkitään muun muassa:

- \* Kaikki tili- ja luottokorttiluotot (myös luotolliset sekkilitit)
- \* Matkoja varten myönnettyt luotot (muut kuin opinto- tai työmatkat)
- \* Muut luotot, jotka on myönnetty kotitalouksille kulutukseen (esim. autoon, kodinkoneisiin jne. myönnettyt luotot).

#### Muu käyttötarkoitus (I09)

Lainat, jotka myönnetään esimerkiksi liiketoimintaan (tuotantotarkoitukseen), velkajärjestelyihin ja muihin vastaaviin tarkoituksiin, jotka eivät sisälly em. ryhmiin. Esimerkiksi maanviljelijän saama luotto siemenviljan tai traktorin hankintaan ei ole kulutusluottoa, vaan kuuluu muu käyttötarkoitus -luokkaan, mutta maanviljelijän saama luotto henkilöauton ostoon kuuluu kulutusluottoihin.

**VIRATI**

VIRANOMAISYHTEISTYÖRYHMÄ  
(Rahoitustarkastus/Suomen Pankki/Tilastokeskus)

Annettu  
Korvaa  
Voimassa

1.1.2005
1.7.2003
1.1.2005-

<b>Luokitukset</b>
<b>1.2.0.J</b>

**LUOKITTELU TEKIJÄT JA NIIDEN MÄÄRITELMIÄ****J VAADETYYPIT (Taseen vastaavaa puolella)****Kriteerit:**

<b>J</b>	<b>01</b>				<b>Rahamarkkinasijoitukset</b>		
<b>J</b>	<b>02</b>				<b>Rahamarkkinavelkakirjat (jälkimarkkinattomat)</b>		
<b>J</b>	<b>03</b>				<b>Antolainaus I</b>		
J	03	01			Sekkiluotot (tililuotot)		
J	03	02			Vekselit		
J	03	03			Velkakirjalainat		
J	03	03	01		Korkotukilainat		
J	03	03	02		Valtion varoista välitetyt		
J	03	03	09		Muut velkakirjalainat		
J	03	03	00	99	Siiitä: ASP-luotot		
<b>J</b>	<b>04</b>				<b>Antolainaus II</b>	<b>Kr04</b>	Vähimmäisvarantovelvollisten luottolaitosten erät
J	04	01			Osamaksusopimussaamiset		
J	04	02			Laskusaamisten rahoitus (factoring)		
J	04	03			Ostolaskujen rahoitus (confirming)		
J	04	04			Luottokorttisaamiset		
J	04	09			Muu luotonanto		
<b>J</b>	<b>05</b>				<b>Repo-ostot</b>		
<b>J</b>	<b>06</b>				<b>Rahamarkkinavaateet (jälkimarkkinakelpoiset)</b>		
J	06	01			Valtion velkasitoumukset		
J	06	02			Kuntatodistukset	<b>Kr07</b>	Vakuuskelpoinen arvopaperi ykköslistan mukaan
J	06	03			Sijoitustodistukset	<b>Kr08</b>	Vakuuskelpoinen arvopaperi kakkoslistan mukaan
J	06	04			Yritystodistukset	<b>Kr09</b>	Muu kuin ykköslistan tai kakkoslistan arvopaperi
J	06	05			OmaisuuDENHOIToyhtiöiden velkasitoumukset		
J	06	06			Rahamarkkinavelkakirjat		
J	06	09			Muut rahamarkkinavaateet		
<b>J</b>	<b>07</b>				<b>Pääomamarkkinavaateet (pl.osakkeet)</b>	<b>Kr10</b>	Poislukien järjestämättömät ja takaussaamiset
J	07	01			Joukkovelkakirjalainat	<b>Kr11</b>	Vakuudeksi annetut arvopaperit
J	07	01	01		Viitelainat (benchmark-lainat)	<b>Kr12</b>	Lainaksi annetut arvopaperit
J	07	01	02		Debentuurit		
J	07	01	03		Optiolainat		
J	07	01	04		Vaihtovelkakirjalainat		
J	07	01	09		Muut joukkovelkakirjalainat	<b>Kr13</b>	Vain suorat sijoitukset eli sijoitukset toisessa maassa sijaitsevaan yritykseen, joissa Suomessa sijaitsevan yrityksen omistussuus tai äänivalta on vähintään 10 %.
J	07	04			Ikuiset lainat		
J	07	09			Muut pääomamarkkinavaateet (pl. osakkeet)		
<b>J</b>	<b>08</b>				<b>Rahoitusleasing</b>		
<b>J</b>	<b>10</b>				<b>Osakkeet ja osuudet</b>	<b>Kr14</b>	Konsortiolaina on laina, jossa yksi tai useampia rahoituslaitoksia rahoittaa yhtä lainansaajaa.
J	10	01			Osakkeet ja osuudet pl. rahasto-osuudet		
J	10	02			Sijoitusrahasto-osuudet		
J	10	02	01		Rahamarkkinarahastojen rahasto-osuudet		
J	10	02	09		Muut sijoitusrahasto-osuudet	<b>Kr15</b>	Tuloslaskelmaerä
J	10	09			Muut rahasto-osuudet		
<b>J</b>	<b>11</b>				<b>Korot</b>	<b>Kr16</b>	Noteeratut arvopaperit
J	11	01			Suoriteperusteiset korot	<b>Kr17</b>	Noteeraamattomat arvopaperit
<b>J</b>	<b>12</b>				<b>Osingot</b>	<b>Kr18</b>	Poislukien hoitamattomat lainat
J	12	01			Suoriteperusteiset osingot		
J	12	02			Maksuperusteiset osingot	<b>Kr20</b>	Myönnetyt nostamattomat
<b>J</b>	<b>99</b>				<b>Pääomatodistukset</b>		

J-luokitusryhmistä käytetään lisäksi seuraavia ryhmätunnisteita:  
(-merkki tarkoittaa vähennettävää yksittäistä erää; 43/84)

1.1.2005

**VIRATI**

VIRANOMAISYHTEISTYÖRYHMÄ  
(Rahoitustarkastus/Suomen Pankki/Tilastokeskus)

Annettu  
Korvaa  
Voimassa

1.1.2005

1.7.2003

1.1.2005-

**Luokitukset****1.2.0.J****LUOKITTELU TEKIJÄT JA NIIDEN MÄÄRITELMIÄ**

.. + .. tarkoittaa yhteenlaskettavaa ryhmäväliä;

J-ryhmä 1 =	<b>J0001 =</b>	(J03 + J04 +J05)
J-ryhmä 2 =	<b>J0002 =</b>	(J03 + J04 + J05 +J08)
J-ryhmä 3 =	<b>J0003 =</b>	(J03 + J04 + J05 + Taseen ulkopuolisista sitoumuksista B03; 90 05 05 "Takaukset ja pantit" )
J-ryhmä 4 =	<b>J0004 =</b>	(J03+J04+J05+Taseen ulkopuolisista sitoumuksista B03; 90 05 "Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset")
J-ryhmä 9 =	<b>J0009 =</b>	(J03 + J04 + J05 + Taseen ulkopuoliset sitoumukset yhteensä B03; 90 )
J-ryhmä 10 =	<b>J0600 =</b>	(J0601..+ 05)
J-ryhmä 11 =	<b>J030000 =</b>	(J03 Antolainaus I - J030302 valtion varoista välitetyt lainat)
J-ryhmä 12 =	<b>J030300 =</b>	(J0303 Velkakirjalainat - J030302 valtion varoista välitetyt)
J-ryhmä 13=	<b>J0005=</b>	J01 + J02 + J03 + J04 + J05 + J08 = ~ Käytännössä Tase B11; 01103 + B03; 03 + B03; 05 + B03; 07 ("Lainat" EKP-raportoinnissa)
J-ryhmä 15=	<b>J0007=</b>	J06 + J07 = ~ Käytännössä Tase B03;02 + B03; 09 (Saamistodistukset EKP-raportoinnissa.)
J-ryhmä 16=	<b>J030010=</b>	(J03 Antolainaus I - J030302 valtion varoista välitetyt lainat - J0301 sekkiluotot (tililuotot))
J-ryhmä 17=	<b>J0008=</b>	J03+J04
J-ryhmä 18=	<b>J00010=</b>	J1001 + J100209 + J1009 (Osakkeet ja osuudet EKP-raportoinnissa.)
J-ryhmä 19=	<b>J00011=</b>	J0301 + J0404 (Tili- ja korttiluotot EKP:n korkoraportoinnissa.)

**Muut sektorit kuin poiminnassa identifioidut**

**J1X =** Luokista J06 ja J07

**Kriteerien määritelmiä:****Kr07, Kr08, Kr09**

EKP ja kansalliset keskuspankit voivat käydä kauppaa rahoitusmarkkinoilla ostamalla ja myymällä arvopapereita suoraan kaupoin tai takaisinostosopimuksin. Kaikkien EKPJ:n luotto-operaatioiden edellytetään perustuvan riittäviin vakuuksiin.

EKPJ:n rahapoliittisiin operaatioihin hyväksyttävät arvopaperit on jaettu kahteen luokkaan eli ykköslistaan ja kakköslistaan.

## VIRATI

VIRANOMAISYHTEISTYÖRYHMÄ  
(Rahoitustarkastus/Suomen Pankki/Tilastokeskus)

Annettu  
Korvaa  
Voimassa

1.1.2005
1.7.2003
1.1.2005-

<b>Luokitukset</b>
<b>1.2.0.J</b>

## LUOKITTELU TEKIJÄT JA NIIDEN MÄÄRITELMIÄ

**Ykköslista** koostuu jälkimarkkinakelpoisista velkainstrumenteista, jotka täyttävät EKP:n määrittelemät kelpoisuusvaatimukset.

**Kakköslista** koostuu sellaisista muista jälkimarkkinakelpoisista tai ei-jälkimarkkinakelpoisista arvopapereista (velkainstrumentteja tai osakkeita), joiden kelpoisuusvaatimukset kansalliset keskuspankit määrittelevät. Lista edellyttää EKP:n hyväksyntää.

EKP ylläpitää listaa vakuuksiksi kelpaavista arvopapereista ja julkaisee sitä Internetissä kotisivullaan.

### **Kr10 Poislukien järjestämättömät ja takaussaamiset**

Kriteeri kohdennetaan pääluokkatunnisteella J varustettuna tase-eriin (**J; Kr10**).

### **Kr11 Vakuudeksi annetut arvopaperit**

Erään merkitään ne arvopaperit, jotka pankki on antanut velan tai muun toiminnan vakuudeksi.

### **Kr12 Lainaksi annetut arvopaperit**

Erään merkitään ne arvopaperit, jotka pankki on antanut lainaksi siten, että arvopaperi jää pankin taseeseen (esim. arvopaperilainaus, reposopimukset).

### **Kr18 Poislukien hoitamattomat lainat**

Kriteeriä käytetään EKP:n korkotiedonkeruussa, jossa lainojen korkoja laskettaessa ei oteta huomioon hoitamattomia lainoja eikä velkojen uudelleenjärjestelyihin otettuja lainoja, joissa korko on markkinatilannetta alhaisempi. Käytännössä nämä erät vastaavat järjestämättömiä ja muita alikorkoisia saamisia.

### **Luokkien määritelmiä:**

#### **J 01 Rahamarkkinasijoitukset**

Erään kuuluvat ns. rahan tukkumarkkinoilla tehdyt sijoitukset.

#### **J 02 Rahamarkkinavelkakirjalainat (jälkimarkkinattomat)**

Erään kuuluvat velkakirjaan perustuvat jälkimarkkinattomat saamiset rahamarkkinoilta.

#### **J 03 01 Sekkiluotot (tilliluotot)**

Tämä luokka sisältää kaikkien luottolisten ottolainaustilien luottolimitistä käytetyn osan. Tähän ei sisällytetä sopimukseen perustuvan luottolimitin luvattomia ylityksiä eikä luotottoman ottolainaustilien ylityksiä.

#### **J 03 02 Vekselit**

Antajan eli asettajan määrämuotoinen maksuosoitus tai käytännössä lähinnä hyväksyjän antama velkasitoutumus.

#### **J 03 03 01 Korkotukilainat**

Lainat, joista valtio maksaa luottolaitokselle korkohyvitystä käyvän koron ja asiakkaan maksaman koron erotuksena.

#### **J 03 03 02 Valtion varoista välitetyt lainat**

Tähän luokkaan sisältyvät ne lainat, jotka luottolaitos myöntää asiakkaalle valtion määrättyyn tarkoitukseen antamista varoista. Tällaisia lainanimikkeitä ovat mm. maanhankintalainat, maan-, käyttölainat, maatilalainat, maaseutuelinkeinolainat.

#### **J 03 03 09 Muut velkakirjalainat**

Tähän luokkaan sisältyvät muut velkakirjan muodossa olevat varsinaiseen antolainaustoimintaan luokiteltavat erät kuin jo erillisinä mainitut luokat J030301 "korkotukilainat" ja J030302 "valtion varoista välitetyt lainat".

**VIRATI**VIRANOMAISSYHTEISTYÖRYHMÄ  
(Rahoitustarkastus/Suomen Pankki/Tilastokeskus)Annettu  
Korvaa  
Voimassa

1.1.2005

1.7.2003

1.1.2005-

**Luokitukset**

1.2.0.J

**LUOKITTELU TEKIJÄT JA NIIDEN MÄÄRITELMIÄ**

Tämä luokka sisältää myös Eläketurvakeskuksen alaisten laitosten varoista annetut luotot. Näitä laitoksia ovat työeläkekassat, jotka myöntävät luottoja kassoille vakuutusmaksuja maksaneille yhteisöille ja yrityksille.

**J 03 03 00 99 Siitä: ASP-luotot (asuntosäästöpalkkioluotot)**

Asuntosäästöpalkkiolaina perustuu ASP-lakiin sekä ASP-korkotukilakiin. ASP-lainan pohjana on ASP-talletus ja laina myönnetään ensimmäiseen omistusasuntoon.

**J 04 01 Osamaksusopimussaamiset**

Tähän luokkaan sisällytetään saamiset osamaksusopimuksista, osamaksukaupan rahoituspalvelusta, myyntirahoituksesta, sekä hankintarahoituksesta ja muusta rahoituksesta, joka perustuu osamaksusopimukseen tai sen luonteiseen sopimukseen.

**J 04 02 Laskusaamisten rahoitus (factoring)**

Factoring merkitsee myyjäyrityksen laskusaamisten muuttamista rahaksi. Yritys toimittaa laskusaamiset luottolaitokselle/rahoitusyhtiölle ja saa niitä vastaan käyttöpääomaa. Tähän luokkaan kirjataan käyttöpääoman rahoituksena yrityksille annettu pääoma. Ostaja maksaa suoraan rahoitusyhtiölle ao. siirretylaskusaamisen. Saamisen vakuutena on siirretty saamissopimus.

Tähän luokkaan kirjataan sekä kotimaan factoring että vientifactoring.

**J 04 03 Ostolaskujen rahoitus (confirming)**

Yrityksen ja luottolaitoksen väliseen rahoitussopimukseen perustuva vaihto- ja käyttöomaisuushankinnoista syntyneiden ostolaskujen rahoitus. Ostolaskurahoituksen vakuutena on useimmiten pankkitakaus.

**J 04 04 Luottokorttisaamiset**

Luottolaitoksen tiililuottosaamiset luottokorttisolmuksien solmineelta asiakkaalta.

**J 04 09 Muu luotonanto**

Tähän luokkaan sisältyvät muut kuin edellä mainitut Antolainaus II:een sisältyvät luotonantoterät. Näitä ovat mm. sopimusrahoitus, josta ei osamaksusopimusta solmita, käyttöpääoman rahoitukseen liittyvä varastorahoitus. Myös eri rahoitusmuotojen yhdistelmät, kuten maksuaika- ja luottorahoitus, kuuluvat tähän luokkaan mikäli ne eivät ole selvästi kohdennettavissa muuhun luokkaan.

**J 05 Repo-ostot**

Taseeseen sisältyvät velvoittavaan takaisinmyyntisitoumukseen perustuvat repo-ostot hankintahintaisina. Repo-ostot ovat luottolaitoksen luotonantoa. Tällöin luottolaitos toimii ostajana (sijoittajana) ja hankkii itselleen asiakkaiden omistamia arvopapereita takaisinmyyntisitoumusta vastaan. Repo-optiot sen sijaan kuuluvat taseen ulkopuolisiin eriin.

**J 06 01 Valtion velkasitoumukset**

Valtion velkasitoumus on valtion (myös muun kuin Suomen Valtion) liikkeelle laskema nollakorkoinen jälkimarkkinakelpoinen haltijapaperi.

**J 06 02 Kuntatodistukset**

Kunnan liikkeelle laskema jälkimarkkinakelpoinen velkakirja.

**J 06 03 Sijoitustodistukset**

Sijoitustodistus on nollakorkoinen, jälkimarkkinakelpoinen Suomen Pankin tai talletuspankkien liikkeelle laskema haltijapaperi. Ulkomailla liikkeeseen lasketut "certificate of deposit" -haltijapaperit

**VIRATI**VIRANOMAISYHTEISTYÖRYHMÄ  
(Rahoitustarkastus/Suomen Pankki/Tilastokeskus)Annettu  
Korvaa  
Voimassa

1.1.2005
1.7.2003
1.1.2005-

<b>Luokitukset</b>
<b>1.2.0.J</b>

**LUOKITTELU TEKIJÄT JA NIIDEN MÄÄRITELMIÄ**

luetaan sijoitustodistuksiin.

**J 06 04 Yritystodistukset**

Yritystodistus on nollakorkoinen, jälkimarkkinakelpoinen yrityksen tai luottolaitoksen liikkeelle laskema haltijapaperi. Ulkomailla liikkeelle lasketut "commercial paper"- sekä "euronote"-haltijapaperit luetaan yritys-todistuksiin. Yritystodistuksiin luetaan myös OT-todistukset, jotka ovat osuuspankkiryhmän järjestämiä pääasiassa lyhytaikaisia haltijapapereita.

**J 06 05 Omaisuudenhoitoyhtiöiden velkasitoumukset**

Omaisuudenhoitoyhtiöiden liikkeelle laskemat nollakorkoiset haltijapaperit.

**J 06 06 Rahamarkkinavelkakirjat**

Tähän luokkaan sisältyvät jälkimarkkinakelpoiset rahamarkkinavelkakirjat, jotka ovat pääasiassa luonteeltaan lyhytaikaisia markkinahintaisia sijoituksia.

**J 07 01 01 Viitelainat (benchmark-lainat)**

Viitelainalla tarkoitetaan määrältään suurta, valtion liikkeeseen laskemaa ja päämarkkinatakaajien jälkimarkkinoilla jatkuvasti noteeraamaa sarja- tai asunto-obligaatiolainaa, jonka tuotto kertoo markkinoiden riskittömän koron.

Päämarkkinatakaajalla tarkoitetaan pankkia tai arvopaperinvälittäjää, joka on sitounut Valtiokonttorin kanssa tekemällään sopimuksella osallistumaan viitelainojen huutokauppoihin ja ylläpitämään niille jälkimarkkinoita.

Suomen Pankki ja päämarkkinatakaajien välillä allekirjoitetulla sopimuksella päämarkkinatakaajat ovat sitoutuneet viitelainojen jälkimarkkinoilla noudatettaviin käyttäytymissääntöihin.

**J 07 01 02 Debentuurit**

Debenttuuri on joukkovelkakirjalaina, jonka etuoikeus on liikkeeseen laskijan muita sitoumuksia huonompi.

**J 07 01 03 Optiolainat**

Optiolaina on joukkovelkakirjalaina, johon liittyy optiotodistuksia. Ensisijaismarkkinoilla ne myydään toisinsa kytkettyinä. Kummallekin syntyy kuitenkin itsenäiset jälkimarkkinat. Optiolaina on merkintäoikeuslaina, jonka merkitsijät saavat lainan pääoman ja koron takaisinmaksun lisäksi oikeuden merkitä liikkeeseenlaskijayrityksen osakkeita tiettyyn hintaan tiettyinä aikoina. Mikäli luottolaitoksella on hallussaan erillisiä optiotodistuksia, ne ovat rinnastettavissa osakkeisiin ja osuuksiin. Niitä ei tule merkitä tähän luokkaan.

**J 07 01 04 Vaihtovelkakirjalainat**

Vaihtovelkakirjalaina on joukkovelkakirjalaina, johon liittyy oikeus tietyn ajan kuluessa vaihtaa velkakirja ennalta määrättyyn määrään liikkeellelaskijayrityksen osakkeita. Vaihtovelkakirjalaina eroaa optiolainasta siinä, ettei optio-oikeus ole erotettavissa lainaosuudesta. Optio-oikeuden käytön jälkeen vaihtovelkakirjaan sidottu lainaerä poistuu liikkeellelaskijayrityksen kirjanpidosta ja konvertoituu osakepääomaksi.

**J 07 01 09 Muut joukkovelkakirjalainat**

Muut joukkovelkakirjalainat kuin debentuurit ja valtion liikkeeseen laskemat viitelainat. Tähän luokkaan sisällytetään mm. "medium term note" -joukkolainat.

**J 07 04 Ikuiset lainat**

Tähän luokkaan merkitään ns. perpetuaalit eli ikuiset saamistodistukset. Perpetuaalille on tunnusomaista, että velallinen sitoutuu maksamaan tietyn, yleensä rahamarkkinakorkoihin kytketyn koron, maksamatta koskaan takaisin nimellispääomaa. Ikuinen laina on joukkolaina, jota ei lyhennetä ja jolla ei ole eräpäivää, mutta jonka korot maksetaan säännöllisesti.

**VIRATI**VIRANOMAISYHTEISTYÖRYHMÄ  
(Rahoitustarkastus/Suomen Pankki/Tilastokeskus)Annettu  
Korvaa  
Voimassa

<b>1.1.2005</b>
<b>1.7.2003</b>
1.1.2005-

<b>Luokitukset</b>
<b>1.2.0.J</b>

**LUOKITTELU TEKIJÄT JA NIIDEN MÄÄRITELMIÄ****J 07 09 Muut pääomamarkkinavaateet pl. osakkeet**

Tähän luokkaan sisältyvät mm. keskipitkät "medium term note" -todistukset.

**J 10 Osakkeet ja osuudet**  
**J 10 01 Osakkeet ja osuudet pl. rahasto-osuudet**

Luokkaan luetaan osakeyhtiön osakkeet ja niitä vastaavat omistusosuudet muiden yhtiömuotojen pääomista lukuunottamatta rahastojen rahasto-osuuksia. Luokkaan sisältyvät esim. osakeyhtiön, kiinteistöyhtiön ja asunto-osakeyhtiön osakkeet.

**J 11 01 Suoriteperusteiset korot**

Suoriteperusteisella korolla tarkoitetaan ajanjaksolle jaksotettua korkotuloa. (Maksutasetiedonkeruu)

**J 12 01 Suoriteperusteiset osingot**

Suoriteperusteinen osinko on ajanjaksolle jaksotettu osinkotulo. Suorissa sijoituksissa suoriteperusteisuudella tarkoitetaan ajankohtaa, jolloin osinkotuotto kirjataan tuloslaskelmaan osinkotuotoksi. Osinko sisältää osingon ja sivukonttoreista kotiutetut voittovarot. (Maksutasetiedonkeruu)

**J-luokitusryhmien määritelmiä:****J0005 (J-ryhmä 13) Lainat (laaja) (EKP)**

Lainat (laaja) tarkoittaa EKP-tiedonkeruussa käytännössä samoja eriä kuin on viranomaistaseen B11;0110 "Vaadittaessa maksettavat saamiset keskuspankeilta B03;03 "Saamiset luottolaitoksilta", B03;05 "Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä" ja B03;07 "Leasingkohteet". Vaadeluokittelusta siihen luetaan antolainauserien lisäksi mm. sijoitukset ns. rahan tukkumarkkinoille ja velkakirjapohjaiset saamiset rahamarkkinoilta ja rahoitusleasing.

**J00011 (J-ryhmä 19) Tili- ja korttiluotot EKP:n korkoraportoinnissa (EKP)**

Ryhmää sovelletaan vain EKP:n korkotiedonkeruun uusiin liiketoimiin. Se sisältää sekkiluotot (tililuotot) (J0301) sekä luottokorttisaamiset (J0404). Tämän ryhmän osalta raportointiajanjakson uusien liiketoimien määränä ilmoitetaan raportointiajanjakson lopun kanta.



**VIRATI**

VIRANOMAISSYHTEISTYÖRYHMÄ

(Rahoitustarkastus/Suomen Pankki/Tilastokeskus)

Annettu

Korvaa

Voimassa

1.1.2005

1.7.2003

1.1.2005-

**Luokitukset****1.2.0.K****LUOKITTELU TEKIJÄT JA NIIDEN MÄÄRITELMIÄ****K VAADETYYPIT (Taseen vastattavaa puolella)****Kriteerit:**

<b>K</b>	<b>01</b>			<b>Rahamarkkinatalletukset</b>	<b>Kr01</b>	Irtisanomisehtoiset velat
K	01	01		Yön yli-talletukset		
K	01	02		Muut		
<b>K</b>	<b>02</b>			<b>Talletukset</b>	<b>Kr07</b>	Ilman sovittua kiinteätä määräaika- määräaika-olevat talletukset, joiden takaisinmaksamisesta vaadittaessa seuraa tallettajalle merkittäviä nostoon liittyviä kuluja.
K	02	01		Käyttelytilit		
K	02	02		Määräaikaistilit		
K	02	09		Muut		
K	02	00	99	Siitä: Asuntosäästöpalkkiotilit/ASP		
<b>K</b>	<b>03</b>			<b>Sähköinen raha</b>		
<b>K</b>	<b>04</b>			<b>Velkakirjalainat (jälkimarkkinattomat)</b>		
K	04	01		Rahamarkkinavelkakirjat		
K	04	02		Muut		
<b>K</b>	<b>05</b>			<b>Repomyynnit</b>	<b>Kr08</b>	Korkeatuottoiset sijoitus- ja tuotto-tilit, jotka eivät ole käyttö- eikä määräaikaistilejä ja joilla on nostojen määrä usein rajoitettu.
<b>K</b>	<b>06</b>			<b>Rahamarkkinavaateet (jälkimarkkinakelpoiset)</b>	<b>Kr09</b>	Vaadittaessa maksettavat talletukset
K	06	03		Sijoitustodistukset		
K	06	04		Yritystodistukset		
K	06	05		Omaisuuksienhoito-yhtiöiden velkasitoumukset		
K	06	06		Rahamarkkinavelkakirjat		
K	06	09		Muut rahamarkkinavaateet		
<b>K</b>	<b>07</b>			<b>Pääomamarkkinavaateet (pl. osakkeet)</b>	<b>Kr10</b>	Vain suorat sijoitukset eli toisessa maassa sijaitsevan yrityksen sijoitukset Suomessa sijaitsevaan yritykseen, jossa omistusosuus tai ulkomaisen sijoittajan äänivalta on vähintään 10 %.
K	07	01		Joukkovelkakirjalainat		
K	07	01	02	Debentuurit		
K	07	01	03	Optiolainat		
K	07	01	04	Vaihtovelkakirjalainat		
K	07	01	09	Muut joukkovelkakirjalainat		
K	07	04		Ikuiset lainat		
K	07	09		Muut pääomamarkkinavaateet		
<b>K</b>	<b>10</b>			<b>Rahamarkkinarahastojen rahasto-osuudet</b>		
<b>K</b>	<b>11</b>			<b>Oma pääoma</b>	<b>Kr11</b>	Tuloslaskelmaerä
K	11	01		Suunnatut osakeannit	<b>Kr12</b>	Arvopaperimuotoiset erät
<b>K</b>	<b>12</b>			<b>Korot</b>	<b>Kr13</b>	Muut kuin arvopaperimuotoiset erät
K	12	01		Suoriteperusteiset korot		
<b>K</b>	<b>13</b>			<b>Osingot</b>	<b>Kr15</b>	Velat, joihin liittyy IAS39 mukaan pääsopimuksesta erotettava johdannainen
K	13	01		Suoriteperusteiset osingot		
<b>K</b>	<b>99</b>			<b>Pääomatodistukset</b>		

**VIRATI**

VIRANOMAISSYHTEISTYÖRYHMÄ

(Rahoitustarkastus/Suomen Pankki/Tilastokeskus)

Annettu

Korvaa

Voimassa

1.1.2005

1.7.2003

1.1.2005-

**Luokitukset****1.2.0.K****LUOKITTELU TEKIJÄT JA NIIDEN MÄÄRITELMIÄ****K-luokitusryhmistä käytetään lisäksi seuraavia ryhmätunnisteita (EKP -tiedonkeruu)**

■ K-ryhmä 1=	<b>K001=</b>	(K01+K02+K03+K04+K05) = ~ Käytännössä Tase (B03) 43 2 + (B03) 44 3 + (B03) 56 8, Kr 13 + K03 (sähköinen raha) Talletukset (laaja)
■ K-ryhmä 2=	<b>K002</b>	(K001, Kr09) Yön yli -talletukset
■ K-ryhmä 3=	<b>K003</b>	(K0102+K0202+K04, muut kuin C0101) Määräaikaistalletukset
■ K-ryhmä 4=	<b>K004</b>	Irtisanomisehtoiset talletukset
■ K-ryhmä 5=	<b>K005</b>	(K06+K07) = ~ Käytännössä Tase (B03) 46 5 + (B03) 56 8 Velkapaperit, Kr 12

**Kriteerien määritelmiä:****Kr01 Irtisanomisehtoiset velat**

Tällä kriteerillä tarkoitetaan sovitun irtisanomisajan kuluttua purkautuvaa velkasuhdetta - pääasiassa talletustiliä.

**Kr09 Vaadittaessa maksettavat talletukset**

Vaadittaessa maksettavat talletukset ovat talletuksia, jotka voidaan nostaa välittömästi tai enintään yhden pankkipäivän kuluessa ilman merkittäviä rajoituksia tai nostoon liittyviä kuluja. Tilejä voidaan käyttää esimerkiksi maksuliikennetileinä.

Nostorajoitetta ei pidetä merkittävänä, jos suurin osa tilien saldoista alittaa nostorajan tai jos tili voidaan käytännössä irtisanoa yhden pankkipäivän kuluessa.

**Luokkien määritelmiä:****K 01 Rahamarkkinatalletukset**

Erällä tarkoitetaan ns. rahan tukkumarkkinoilla tehtyjä talletuksia (ei lueta perinteisiin yleisön talletuksiin).

**K 01 01 Yön yli -talletukset**

Talletukset, jotka on tehty yön yli -talletuksina (overnight).

**K 01 02 Muut**

Rahan tukkumarkkinoilla tehdyt talletukset, jotka eivät ole yön yli -talletuksia.

**K 02 Talletukset****K 02 01 Käyttelytilit****K 02 02 Määräaikaistilit****K 02 09 Muut****K 02 01 Käyttelytilit**

Käyttelytileiksi kirjataan päivittäiskäytössä olevat ja asiakkaan maksuliikennettä palvelevat tilit.

**Määräaikaistilit ja muut talletustilit**

Määräaikaistileiksi luetaan pelkästään määräaikaan sidotut tilit. Sen sijaan luokkaan "muut talletustilit"

**VIRATI**

VIRANOMAISSYHTEISTYÖRYHMÄ

(Rahoitustarkastus/Suomen Pankki/Tilastokeskus)

Annettu

Korvaa

Voimassa

1.1.2005

1.7.2003

1.1.2005-

**Luokitukset****1.2.0.K****LUOKITTELU TEKIJÄT JA NIIDEN MÄÄRITELMIÄ**

luetaan mm. jatkuvat tuotto- ja sijoitustilit, joiden korko esim. määräytyy talletusajan pituuden mukaan, mutta talletusaikaa ei ole ennalta määrätty.

**K 03 Sähköinen raha**

Rahalaitosten nimissä liikkeeseen lasketuissa ladattavissa rahakorteissa olevat rahamäärät ja muut sähköisen rahan liikkeeseen laskemisesta aiheutuvat velat.

**K 04 Velkakirjalainat**

Velkakirjaan perustuvat varainhankintasopimukset, jossa asiakas on lainanantaja ja luottolaitos lainanottaja. Erään kirjataan myös jälkimarkkinattomat rahamarkkinavelkakirjat omana eränään.

**K 05 Repo-myyntit**

Repo-myynteillä tarkoitetaan arvopaperikauppoja, joihin liittyy velvoittava takaisinostositoumus. Takaisinostohinta sovitaan yleensä kiinteäksi, mutta mikäli sijoitusaikana arvopaperille syntyy muuta tuottoa (esim. korkoa) sen saa myyjä eikä sijoittaja. Repo-myynti on luottolaitoksen varainhankintaa.

**K 06-07 Katso pääluokka Jn nimikkeet****K 11 01 Suunnatut osakeannit**

Suunnatuilla osakeanneilla hankittu oma pääoma ulkomailta. Erään kirjataan vain virtatieto eli kauden aikana tapahtunut muutos. Suorissa sijoituksissa erään sisältyy myös ns. branch capital sekä sivuliikkeiden tappioiden kattaminen. (Maksutasetiedonkeruu)

**K 12 01 Suoriteperusteiset korot**

Suoriteperusteisella korolla tarkoitetaan tarkastelukaudelle jaksotettua korkomenoa. (Maksutasetiedonkeruu)

**K 13 01 Suoriteperusteiset osingot**

Suoriteperusteisella osingolla tarkoitetaan tarkastelukaudelle jaksotettua osinkomenoa. Suorissa sijoituksissa suoriteperusteisuudella tarkoitetaan ajankohtaa, jolloin osinko irrotetaan omasta pääomasta. Osinko sisältää osingon ja sivukonttoreiden voittojen siirron ulkomaiselle sijoittajalle. (Maksutasetiedonkeruu)

**K-luokitusryhmien määritelmiä:****K001 (K-ryhmä 1) Talletukset (laaja) (EKP)**

Talletukset (laaja) tarkoittaa EKP -tiedonkeruussa kaikkia velkojille kohdistettavissa olevia velkaeriä, jotka eivät ole arvopaperipohjaisia ("amounts owed to creditors other than those arising from issuing securities"). Se on siis laajempi termi kuin yleisesti käytetty termi "yleisön talletukset", sillä se kattaa kaikki sektorit ja varsinaisten talletusten ja repojen lisäksi myös muut velat luottolaitoksille, yleisölle ja julkisyhteisöille. Viranomaistaseesta siihen kuuluvatkin käytännössä erät (B03) 43 2 "Velat luottolaitoksille" ja (B03) 44 3 "Velat yleisölle ja julkisyhteisöille" sekä erästä (B03) 56 8 "Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla" ne velat, jotka eivät ole arvopaperimuotoisia.

Talletukset (laaja) sisältävät yleisösektorien osalta näin olleet perinteiset yleisön talletukset, repomyynnit (ja niihin rinnastettavan muun takaisinostosopimuksin tehdyn varainhankinnan, kuten esim. ns. sell and buy back-sopimukset), jälkimarkkinattomat rahamarkkina-velkakirjat

**VIRATI**

VIRANOMAISYHTEISTYÖRYHMÄ

(Rahoitustarkastus/Suomen Pankki/Tilastokeskus)

Annettu

Korvaa

Voimassa

1.1.2005

1.7.2003

1.1.2005-

**Luokitukset****1.2.0.K****LUOKITTELU TEKIJÄT JA NIIDEN MÄÄRITELMIÄ**

ja muut velkakirjalainat (ml. velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla ja jotka eivät ole arvopaperimuotoisia). Se kattaa myös varsinaiset rahamarkkinatalletukset ja valtion talletukset. Talletukset (laaja) sisältää myös rahalaitosten nimissä liikkeeseen lasketuissa ladattavissa rahakorteissa olevat rahamäärät ja muut sähköisen rahan liikkeeseen laskemisesta, aiheutuvat velat, vaikka ne viranomaistaseessa luettaisiin muihin kuin edellä tässä kappaleessa mainittuihin tase-eriin. Talletukset (laaja) -erään kohdistuu tarkempia luokitteluja vastinsektorista riippuen.

**K002 (K-ryhmä 2) Yön yli -talletukset (EKP)**

Yön yli -talletukset sisältävät rahamarkkinatalletuksista yön yli -talletukset (overnight), yleisön talletuksista kaikki vaadittaessa maksettavat talletukset, jotka voidaan nostaa ilman merkittäviä nostoon liittyviä kuluja tai rajoituksia, ja velkakirjalainoista ne, jotka on tehty overnight -pohjalla.

Yön yli talletukset sisältävät myös rahalaitosten nimissä liikkeeseen lasketuissa ladattavissa rahakorteissa olevat rahamäärät ja muut sähköisen rahan liikkeeseen laskemisesta aiheutuvat velat.

**K003 (K-ryhmä 3) Määräaikaistalletukset (EKP)**

Joukosta K001 (talletukset, laaja) määräaikaistalletuksia ovat kaikki erät, joille on sovittu kiinteä juoksuaika.

Ryhmä sisältää myös muut kuin overnight ehdolla tehdyt rahamarkkinatalletukset ja velkakirjalainat

(Ks. lisäksi luokituspaketin kohdasta "C Maturiteetit" selitys alkuperäisen maturiteetin soveltamisesta.)

**K004 (K-ryhmä 4) "Irtisanomisehtoiset talletukset" (EKP)**

Irtisanomisehtoiset talletukset on talletusten jäännöserä. Ryhmä sisältää talletukset, joita ei voi luokitella yön yli -talletuksiksi, määräaikaistalletuksiksi eikä repoiksi. Enintään 3 kuukauden irtisanomisehtoisiin talletuksiin luetaan ilman sovittua kiinteää määräaika olevat talletukset, joiden takaisinmaksamisesta vaadittaessa seuraa tallettajalle merkittäviä nostoon liittyviä kuluja.

**K005 (K-ryhmä 5) Velkapaperit (EKP)**

Velkapapereita ovat viranomaistaseen mukaiset (B03) 46 5 "Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat" ja erästä (B03)= 56 8 "Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla" ne velat, jotka ovat arvopaperimuotoisia.

Luokittelupaketin kautta määriteltyinä velkapapereita ovat jälkimarkkinakelpoiset rahamarkkinavaateet (K06) ja pääomamarkkinavaateet (pl.osakkeet) (K07).

**VIRATI**

VIRANOMAISSYHTEISTYÖRYHMÄ

(Rahoitustarkastus/Suomen Pankki/Tilastokeskus)

Annettu

Korvaa

Voimassa

1.7.2003

18.12.1998

1.12.2003-

**Luokitukset****1.2.0.L****LUOKITTELUKIJÄT JA NIIDEN MÄÄRITELMIÄ****L ETUYHTEYDESSÄ OLEVAT SOPIMUSPUOLET**

<b>L</b>	<b>01</b>			<b>Konserniin ja/tai konsolidointiryhmään kuuluvat</b>
L	01	01		Talletuspankit
L	01	02		Muut luotto- ja rahoituslaitokset
L	01	02	01	Konserniin kuuluvat vakuutuslaitokset
L	01	02	09	Muut konserniin ja/tai konsolidointiryhmään kuuluvat luotto- ja rahoituslaitokset
L	01	09		Muut yritykset
<b>L</b>	<b>02</b>			<b>Osakkuusyritykset I</b>
<b>L</b>	<b>03</b>			<b>Osakkuusyritykset II</b>
L	03	01		Vakuutuslaitokset
L	03	09		Muut osakkuusyritykset II
<b>L</b>	<b>04</b>			<b>Luottolaitos ilman ulkomaisia sivukonttoreita</b>
<b>L</b>	<b>05</b>			<b>Ulkomaiset sivukonttorit</b>
<b>L</b>	<b>06</b>			<b>Eläkelaitos</b>
<b>L</b>	<b>07</b>			<b>Valvontaelinten jäsenet</b>
<b>L</b>	<b>08</b>			<b>Hallintoelinten jäsenet</b>
<b>L</b>	<b>09</b>			<b>Tilintarkastajat</b>
<b>L</b>	<b>10</b>			<b>Omistajat</b>
L	10	01		Ulkomaisen sijoittajan omistus- ja/tai ääniosuus => 0 < 10 %
L	11	09		Muut omistajat
<b>L</b>	<b>11</b>			<b>Paikallispankkien keskusrahalaitys</b>
<b>L</b>	<b>12</b>			<b>Muut luottolaitokseen etuyhteydessä olevat</b>
L	12	01		Lähiyritykset
L	12	09		Muut
<b>L</b>	<b>20</b>			<b>Yritykset, joissa omistus- ja/tai ääniosuus =&gt; 10 =&lt; 20 %</b>

**Luokkien määritelmiä:**

Tuloslaskelman ja taseen erät sekä taseen ulkopuoliset sitoumukset ilmoitetaan tämän luokituksen mukaisesti eriteltynä sen mukaan, mikä on luokiteltavan erän vastapuoli. Arvopaperin osalta luokittelu tehdään liikkeeseenlaskijan mukaan.

**L 01 Konserniin ja /tai konsolidointiryhmään kuuluvat**

Konserniyrityksellä tarkoitetaan kirjanpitolaissa määriteltyä emoyritystä ja sen tytäryrityksiä.

Konsolidointiryhmään kuuluvalla yrityksellä tarkoitetaan luottolaitostoiminnasta annetun lain 5 §:ssä tarkoitettua yritystä, joka luottolaitosten konsolidoitua valvontaa koskevan yleisohjeen mukaisesti on sisällytetty luottolaitoksen kanssa samaan konsolidointiryhmään.

**L 02 Osakkuusyritykset I**

Tähän ryhmään kuuluvat ne luotto-, vakuutus- ja rahoituslaitokset, jotka eivät kuulu konsolidointiryhmään ja jotka vähennetään luottolaitoksen omista varoista ja joita ei lueta kohdassa L03

**VIRATI**

VIRANOMAISYHTEISTYÖRYHMÄ

(Rahoitustarkastus/Suomen Pankki/Tilastokeskus)

Annettu

Korvaa

Voimassa

1.7.2003

18.12.1998

1.12.2003-

**Luokitukset****1.2.0.L****LUOKITTELU TEKIJÄT JA NIIDEN MÄÄRITELMIÄ**

tarkoitetuiksi osakkuusyrityksiksi.

**L 03 Osakkuusyritykset II**

Osakkuusyrityksellä tarkoitetaan kirjanpitoalaissa tarkoitettua osakkuusyritystä.

**L 04 Luottolaitos ilman ulkomaisia sivukonttoreita**

Luottolaitos ilman ulkomaisia sivukonttoreita tarkoittaa samaa kokonaisuutta kuin "Luottolaitos-tiedonkeruun tiedonantajat" luettelossa määritellyt tiedonantajat "Talletuspankit/Muut luottolaitokset ilman ulkomaisia sivukonttoreita". (So. tiedonantajatasot 202 ja 211)

Tämän luokittelutekijän mukaisesti kyseiseen luottolaitokseen kuuluvat ulkomaiset sivukonttorit ilmoittavat ne erät, jotka kohdistuvat saman luottolaitoksen siihen osaan, johon ei ole laskettu mukaan ulkomaisia sivukonttoreita.

**L 05 Ulkomaiset sivukonttorit**

Ulkomaiset sivukonttorit tarkoittaa samaa kokonaisuutta kuin "Luottolaitostiedonkeruun tiedonantajat" luettelossa määritellyt tiedonantajat "Talletuspankkien/Muiden luottolaitosten ulkomaiset sivukonttorit". (So. tiedonantajatasot 203 ja 212)

Tämän luokittelutekijän mukaisesti kyseiseen luottolaitokseen kuuluvat ulkomaiset sivukonttorit ilmoittavat ne erät, jotka kohdistuvat saman luottolaitoksen toisiin ulkomaisiin sivukonttoreihin. Vastaavasti tämän luokittelutekijän mukaisesti kyseinen luottolaitos ilman ulkomaisia sivukonttoreita ilmoittaa ne erät, jotka kohdistuvat yhteensä kaikkiin saman luottolaitoksen ulkomaisiin sivukonttoreihin.

**L 06 Eläkelaitos**

Tähän ryhmään kuuluu eläkesäätiö tai -kassa, jonka pääasiallisena toimintana on huolehtia luottolaitoksen ja sen kanssa samaan konserniin tai konsolidointiryhmään kuuluvien yritysten työntekijöiden eläketurvasta.

**L 07 Valvontaelinten jäsenet**

Tällä ryhmällä tarkoitetaan luottolaitoksen ja sen emoyrityksen hallintoneuvoston jäseniä ja varajäseniä sekä säästöpankissa isäntiä ja valtuutettuja sekä näiden varamiehiä.

**L 08 Hallintoelinten jäsenet**

Tällä ryhmällä tarkoitetaan luottolaitoksen ja sen emoyrityksen hallituksen jäseniä ja varajäseniä sekä toimitusjohtajaa ja varatoimitusjohtajaa.

**L 09 Tilintarkastajat**

Tällä ryhmällä tarkoitetaan luottolaitoksen ja sen emoyrityksen yhtiökokouksen tai siihen rinnastettavan ylintä päätäntävaltaa käyttävän elimen valitsemia varsinaisia tilintarkastajia ja heidän varamiehiään sekä tilintarkastusyhteisöjä, jonka palveluksessa tilintarkastajat ja heidän varamiehensä ovat.

**VIRATI**

VIRANOMAISYHTEISTYÖRYHMÄ  
(Rahoitustarkastus/Suomen Pankki/Tilastokeskus)

Annettu  
Korvaa  
Voimassa

<b>1.7.2003</b>
<b>18.12.1998</b>
1.12.2003-

<b>Luokitukset</b>
<b>1.2.0.L</b>

**LUOKITTELU TEKIJÄT JA NIIDEN MÄÄRITELMIÄ**

Tässä kohdassa tarkoitettuja tietoja eivät ilmoita muut kuin luottolaitos, konserni ja konsolidointiryhmä sekä paikallispankkiryhmä.

**L 10 Omistajat**

Tällä ryhmällä tarkoitetaan henkilöitä ja yhteisöjä, jotka omistavat vähintään viisi prosenttia raportoivan luotto- tai rahoituslaitoksen osakkeista tai sen konsernin tai konsolidointiryhmän emoyrityksen kaikista osakkeista ja osuuksista.

Omistajaksi katsotaan myös sellaiset keskenään taloudellisessa etuyhteydessä olevat henkilöt ja yhteisöt, jotka yhdessä omistavat vähintään viisi prosenttia edellä tarkoitetuista osakkeista tai osuuksista.

Konsolidointiryhmän ja konsernin osalta kohtaan luetaan niiden emoyritysten edellä tarkoitettujen omistajat.

Kohdassa ei ilmoiteta omistajia, jotka ovat samalla edellä kohtaan L01 tarkoitettuja emoyrityksiä.

Raportoiva sivukonttori tai muu luottolaitoksen epäitsenäinen osa ilmoittaa tässä erässä sen luottolaitoksen omistajiin, tai mikäli luottolaitos kuuluu toisen yrityksen konserniin tai konsolidointiryhmään, sen konsernin tai konsolidointiryhmän emoyrityksen omistajiin kohdistuvat erät, johon raportoiva yksikkö kuuluu.

**L 10 01 Ulkomaisen sijoittajan omistus- ja/tai ääniosuus => 0 < 10 %**

(Maksutasetiedonkeruu)

**L 11 09 Muut omistajat**

(Maksutasetiedonkeruu)

**L 11 Paikallispankkien keskusrahallaitos**

Tämän luokittelutekijän mukaisesti paikallispankki ilmoittaa ne erät, jotka kohdistuvat paikallispankin keskusrahallaitokseen. Vastaavasti tämän luokittelutekijän mukaisesti kyseinen keskusrahallaitos ilmoittaa ne erät, jotka kohdistuvat yhteensä kaikkiin saman keskusrahallaitoksen yhteydessä toimiviin paikallispankkeihin.

**L 12 Muut luottolaitokseen etuyhteydessä olevat sopimuspuolet**

Tähän luokkaan merkitään sellaiset yritykset ja henkilöt, jotka ovat luottolaitokseen tai sen konserniin tai konsolidointiryhmään kuuluvaan yritykseen olennaisessa taloudellisessa etuyhteydessä ja joita ei lueta edellä oleviin eriin. Tällaisia yrityksiä ovat muun ohessa sellaiset luottolaitoksen tai sen konsolidointiryhmän määräysvallassa olevat yritykset, jotka Rahoitustarkastuksen luvalla on jätetty konsernin tai konsolidointiryhmän ulkopuolelle.

Erään ei lueta yrityksiä, jotka niiden vähäisyyden vuoksi on saatu jättää konsernin ja/tai konsolidointiryhmän ulkopuolelle.

**L 20 Yritykset, joissa omistus- ja/tai ääniosuus => 10 =< 20 %**

(Maksutasetiedonkeruu)

**VIRATI**

VIRANOMAISYHTEISTYÖRYHMÄ  
(Rahoitustarkastus/Suomen Pankki/Tilastokeskus)

Annettu  
Korvaa  
Voimassa

<b>1.1.2005</b>
<b>10.6.2000</b>
1.1.2005 -

<b>Luokitukset</b>
<b>1.2.0.M</b>

**LUOKITTELU TEKIJÄT JA NIIDEN MÄÄRITELMIÄ****M ONGELMASAAMISET**

Ks. Rahoitustarkastuksen kirjanpito- ja tilinpäätösstandardi.

**M.01. ONGELMASAAMISTEN KANTA**

<b>M</b>	<b>01</b>	<b>01</b>		<b>Alikorkoiset saamiset</b>
M	01	01	01	Konserniin ja/tai konsolidointiryhmään kuuluvalla asiakkaalla
M	01	01	02	Konserniin ja/tai konsolidointiryhmään kuulumattomalle asiakkaalle
<b>M</b>	<b>01</b>	<b>02</b>		<b>Järjestämättömät saamiset</b>
M	01	02	01	Järjestämättömät saamiset <u>vähintään 90 päivää, mutta alle 180 päivää</u>
M	01	02	02	Järjestämättömät saamiset <u>vähintään 180 päivää</u>
M	01	02	09	Järjestämättömät saamiset konkurssiyrityksiltä
<b>M</b>	<b>01</b>	<b>03</b>		<b>Takaussaamiset</b>
<b>M</b>	<b>01</b>	<b>05</b>		<b>0-korkoiset saamiset</b>
M	01	05	01	Konserniin ja/tai konsolidointiryhmään kuuluvalla asiakkaalla
M	01	05	02	Konserniin ja/tai konsolidointiryhmään kuulumattomalle asiakkaalle

**Kriteerit ja kriteerien määritelmiä:**

**Kr05** Ongelma-asiakkaiden kaikki vastuut

Kriteerin 05 mukaan ilmoitetaan samalta asiakkaalta tai asiakaskokonaisuudelta olevat kaikki saamiset; myös saamiset, jotka eivät täytä ao. ongelmasaamisloukan määritelmää

Asiakaskokonaisuudella tarkoitetaan asiakkaan kanssa konsernisuhteessa tai muuten olennaisessa taloudellisessa etuyhteydessä olevia asiakkaita.

Yleistäen vastuita ovat taseen vastaavaa puolella olevat (sisältäen kaikki tase-erät 03, 05, 07, 09 jne.) ja taseen ulkopuoliset erät, joihin liittyy vastapuoliriski (eli asiakkaan maksukyvyttömyys voi aiheuttaa arvonalentumis- ja luottotappioita). Toisin sanoen, jos asiakkaalla on järjestämättömiä tai 0-korkoisia saamisia, ilmoitetaan asiakaskokonaisuusvastuissa kaikki asiakkaan vastuut (esim. siirtosaamiset, omistukset, joukkovelkakirjalainat, takausaamiset, asiakkaan puolesta annetut takaukset ja limiitit jne.).

Asiakaskokonaisuus on määritelty tarkemmin Rahoitustarkastuksen määräyksessä 105.3A kohdassa 3.1 ja määräyksessä 105.3B kohdassa 3.1.

**M-luokitusryhmistä käytetään lisäksi seuraavia ryhmätunnisteita:**

M-ryhmä 1 = **M0002** = (M0102+M0103+M010502)- ((O 01 11 01+ O 01 11 02) siltä osin kuin sisältyvät jo eriin M0102 , M0103 ja M010502)

**Saaminen**



## VIRATI

VIRANOMAISYHTEISTYÖRYHMÄ  
(Rahoitustarkastus/Suomen Pankki/Tilastokeskus)

Annettu  
Korvaa  
Voimassa

1.1.2005
10.6.2000
1.1.2005 -

<b>Luokitukset</b>
<b>1.2.0.M</b>

## LUOKITTELU TEKIJÄT JA NIIDEN MÄÄRITELMIÄ

Saamisella tarkoitetaan kuhunkin raportoinnin kohteena olevaan tase-erään saamiseksi merkittyä määrää riippumatta siitä, minkälaiseen instrumenttiin se perustuu. Mitä jäljempänä sanotaan saamisesta ja korosta, sovelletaan vastaavasti leasing-kohteen poistoilla vähennettyyn hankintamenoon ja leasing-vuokriin. Saamiset merkitään kirjanpitoarvoon (so. mahdollisella saamiseen kohdistetulla arvon alentumistappiolla vähennettynä).

### Osamaksusopimusten rahoitus

Luototuspohjaisessa osamaksusopimusten rahoituksessa sovitun käyttöasteen ylittävä osuus merkitään ongelmasaamisena jäljempänä määriteltyihin luokkiin noudattaen vastaavasti, mitä erääntyneen koron ja pääoman maksun laiminlyömisestä on jäljempänä sanottu. Käyttöasteen ylittävää osuutta laskettaessa on rahoitettavista sopimuksista poistettava sopimus viimeistään silloin, kun ostajan osamaksuerä on ollut erääntyneenä ja maksamatta 90 päivää.

Diskonttauspohjaisessa osamaksusopimusten rahoituksessa yksittäinen osamaksusaatava merkitään häiriösaamisena jäljempänä määriteltyihin luokkiin noudattaen vastaavasti, mitä erääntyneen koron ja pääoman maksun laiminlyömisestä on jäljempänä sanottu.

### Factoring-rahoitus

Factoring-rahoituksessa rahoitus sopimuksessa sovitun luototusasteen ylittävä osuus merkitään ongelmasaamisena jäljempänä määriteltyihin luokkiin noudattaen vastaavasti, mitä erääntyneen koron ja pääoman maksun laiminlyömisestä on jäljempänä sanottu. Luototusasteen ylittävää osuutta laskettaessa on rahoitettavasta sopimuskannasta poistettava laskusaatava viimeistään silloin, kun se on ollut erääntyneenä ja maksamatta 90 päivää.

### Asiakkaan velkajärjestely- tai yrityssaneerausmenettely

Asiakkaan velkajärjestely- tai yrityssaneerausmenettelyn alkaminen ei vaikuta jäljempänä esitettyihin määritelmiin, vaan saatava merkitään siten edelleenkin siihen erään, johon se määritelmän mukaan kuuluu. Merkitystä ei ole myöskään sillä, mistä syystä velallinen on jättänyt koron tai pääoman lyhennyksen maksamatta.

Asiakkaan tai vakuuden laadulla ei ole merkitystä sovellettaessa jäljempänä esitettyjä määritelmiä.

### Tuomioistuimen päätös

Saamista ei merkitä ongelmasaamiseksi sen jälkeen, kun tuomioistuin on päätöksellään vahvistanut asiakkaan saneerausohjelman tai velkajärjestelyn ja päätös on tullut lainvoimaiseksi. Ongelmasaamisiin ei myöskään merkitä saamista silloin, kun vahvistettua saneerausohjelmaa on muutoksenhausta huolimatta noudatettava taikka velallisen maksuvelvollisuutta on akordi- tai muussa sellaisessa sopimusmenettelyssä alennettu. Mikäli asiakas ei kuitenkaan noudata sovittua tai tuomioistuimen määräämää maksuohjelmaa, saaminen on uudelleen merkittävä asianomaiseen luokkaan.

**VIRATI**

VIRANOMAISYHTEISTYÖRYHMÄ  
(Rahoitustarkastus/Suomen Pankki/Tilastokeskus)

Annettu  
Korvaa  
Voimassa

<b>1.1.2005</b>
<b>10.6.2000</b>
1.1.2005 -

<b>Luokitukset</b>
<b>1.2.0.M</b>

## LUOKITTELU TEKIJÄT JA NIIDEN MÄÄRITELMIÄ

---

### Luokkien määritelmiä:

#### **M 01 01 Alikorkoiset saamiset**

Kohdassa ilmoitetaan saamiset, joiden korko on yli 0.01 % ja marginaali on nolla tai negatiivinen. Luotot, joiden hinnoitteluperusteena on vastaava talletus (=talletustaustaiset), eliminoidaan.

#### **M 01 02 Järjestämättömät saamiset**

Kohdassa ilmoitetaan sellaiset saamiset, joiden erääntynyt korko taikka pääoma tai sen osa ovat olleet maksamatta vähintään 90 päivää.

#### **M 01 03 Takaussaamiset**

Kohdassa ilmoitetaan taseeseen merkityt takautumissaamiset, jotka perustuvat raportoivan luotto- tai rahoituslaitoksen asiakkaansa puolesta kolmannen hyväksi antaman sitoumuksen perusteella suorittamaan maksuun.

#### **M 01 05 0-korkoiset saamiset**

0-korkoisena saamisena pidetään saatavaa, josta ei missään muodossa saada tuottoa. Järjestämätön saaminen perustuu sopimuksen rikkomiseen, kun taas muu 0-korkoisuus perustuu sopimukseen.

Jos saaminen on tuomioistuimen vahvistaman ohjelman mukaan määrätty kokonaan 0-korkoiseksi, on se ilmoitettava 0-korkoisissa saamisissa.

Jos vahvistetussa ohjelmassa on määrätty saatavan pääoma maksettavaksi ensin ja vasta tämän jälkeen pääomalle kertyvät korot, saaminen ei ole 0-korkoinen.

#### **M 01 10 Luottotappioennuste**

Poistetaan

### **M.02. JÄRJESTÄMÄTTÖMIEN JA MUIDEN 0-KORKOISTEN SAAMISTEN MUUTOKSET**

---

M	02	01
M	02	02
M	02	03
M	02	04
M	02	05
M	02	06
M	02	07
M	02	08

Uudet järjestämättömät ja takausaamiset  
Järjestämättömien ja takausaamisten järjestämiset  
Järjestämättömien ja takausaamisten luovutukset  
Järjestämättömiin ja takausaamisiin kohdistetut kirjatut arvonalentumis- ja luottotappiot  
Uudet 0-korkoiset saamiset  
0-korkoisten saamisten järjestämiset  
0-korkoisten saamisten luovutukset  
0-korkoisiin saamisiin kohdistetut kirjatut arvonalentumis- ja luottotappiot

**VIRATI**VIRANOMAISYHTEISTYÖRYHMÄ  
(Rahoitustarkastus/Suomen Pankki/Tilastokeskus)Annettu  
Korvaa  
Voimassa

<b>1.1.2005</b>
<b>10.6.2000</b>
1.1.2005 -

<b>Luokitukset</b>
<b>1.2.0.M</b>

**LUOKITTELU TEKIJÄT JA NIIDEN MÄÄRITELMIÄ****Luokkien määritelmiä:**

**M 02 01 Uudet järjestämättömät ja takaussaamiset**  
**M 02 05 Uudet 0-korkoiset saamiset**

Kohdassa ilmoitetaan saamisten bruttolisäys raportointikauden aikana.

**M 02 02 Järjestämättömien ja takaussaamisten järjestäminen**  
**M 02 06 0-korkoisten saamisten järjestäminen**

Kohdassa ilmoitetaan saamisten bruttovähennys siltä osin kuin se perustuu laiminlyötyjen lyhennysten tai korkojen maksamiseen, saamisten uudelleenjärjestelyyn tai muuhun sellaiseen saamisten järjestämiseen raportointikauden aikana.

**M 02 03 Järjestämättömien ja takaussaamisten luovutukset**  
**M 02 07 0-korkoisten saamisten luovutukset**

Kohdassa ilmoitetaan saamisten myynnit ja muut luovutukset raportointikauden aikana.

**M 02 04 Järjestämättömiin ja takaussaamisiin kohdistetut arvonalentumis- ja luottotappiot**  
**M 02 08 0-korkoisiin saamisiin kohdistetut arvonalentumis- ja luottotappiot**

Kohdassa ilmoitetaan järjestämättömiksi ja 0-korkoisiksi saamisiksi merkittyihin saamisiin kohdistetut arvonalentumis- ja luottotappiokirjaukset raportointikauden aikana.

**VIRATI**

VIRANOMAISYHTEISTYÖRYHMÄ

(Rahoitustarkastus/Suomen Pankki/Tilastokeskus)

Annettu

Korvaa

Voimassa

18.12.1998

10.6.1998

1.1.1999 -

Luokitukset

1.2.0.N

**LUOKITTELU TEKIJÄT JA NIIDEN MÄÄRITELMIÄ****N HINTATEKIJÄT**

N	01			Korkojakautumat/korkovälit periodin lopussa
N	01	00	01	0
N	01	00	02	0> -0,499
N	01	00	03	0,50-0,999
N	01	01	01	1,00-1,499
N	01	01	02	1,50-1,999
N	01	02	01	2,00-2,499
N	01	02	02	2,50-2,999
N	01	03	01	3,00-3,499
N	01	03	02	3,50-3,999
N	01	04	01	4,00-4,499
N	01	04	02	4,50-4,999
N	01	05	01	5,00-5,499
N	01	05	02	5,50-5,999
N	01	06	01	6,00-6,499
N	01	06	02	6,50-6,999
N	01	07	01	7,00-7,499
N	01	07	02	7,50-7,999
N	01	08	01	8,00-8,499
N	01	08	02	8,50-8,999
N	01	09	01	9,00-9,499
N	01	09	02	9,50-9,999
N	01	10	01	10,00-10,499
N	01	10	02	10,50-10,999
N	01	11	01	11,00-11,499
N	01	11	02	11,50-11,999
N	01	12	01	12,00-12,499
N	01	12	02	12,50-12,999
N	01	13	01	13,00-13,499
N	01	13	02	13,50-13,999
N	01	14	01	14,00-14,499
N	01	14	02	14,50-14,999
N	01	15	01	15,00-15,499
N	01	15	02	15,50-15,999
N	01	16	01	16,00-16,499
N	01	16	02	16,50-16,999
N	01	17	01	17,00-17,499
N	01	17	02	17,50-17,999
N	01	18	01	18,00-18,499
*	01	18	02	18,50-18,999
N	01	19	01	19,00-19,499
N	01	19	02	19,50-19,999
N	01	20	01	20,00-20,499
N	01	20	02	20,50-20,999
N	01	21	01	21,00-21,499
N	01	21	02	21,50-21,999
N	01	22	01	22,00-22,499
N	01	22	02	22,50-22,999
N	01	23	01	23,00-23,499
N	01	23	02	23,50-23,999

**VIRATI**

VIRANOMAISYHTEISTYÖRYHMÄ

(Rahoitustarkastus/Suomen Pankki/Tilastokeskus)

Annettu

Korvaa

Voimassa

**18.12.1998****10.6.1998**

1.1.1999 -

**Luokitukset****1.2.0.N****LUOKITTELU TEKIJÄT JA NIIDEN MÄÄRITELMIÄ**

N	01	<b>24</b>	01	24,00-24,499
N	01	24	02	24,50-24,999
N	01	<b>25</b>	01	25,00-25,499
N	01	25	02	25,50-25,999
N	01	<b>26</b>	01	26,00-26,499
N	01	26	02	26,50-26,999
N	01	<b>27</b>	01	27,00-27,499
N	01	27	02	27,50-27,999
N	01	<b>28</b>	01	28,00-28,499
N	01	28	02	28,50-28,999
N	01	<b>29</b>	01	29,00-29,499
N	01	29	02	29,50-29,999
N	01	<b>30</b>	01	30,00=>

N	<b>02</b>			Nimellinen painotettu keskiporko periodin lopussa
N	<b>03</b>			Nimellinen painotettu keskiporko periodin aikana

N	<b>05</b>			Markkinakorko
---	-----------	--	--	---------------

**N 02 ja N 03**

Nimellinen korko ei sisällä luotonvarausprovisiota, järjestelypalkkiota eikä asiakkaan viivästyksestä johtuvaa sakkokorkoa.  
Ellei muuta mainita ilmoitustarkkuutena on kahden desimaalin tarkkuus.

**VIRATI**

VIRANOMAISSYHTEISTYÖRYHMÄ

(Rahoitustarkastus/Suomen Pankki/Tilastokeskus)

Annettu

Korvaa

Voimassa

18.10.2004/28.10.2004/23.11.2004/02.12.2004/11.10.2005
18.12.1998
1.1.2005 -

**Luokitukset****1.2.0.O****LUOKITTELU TEKIJÄT JA NIIDEN MÄÄRITELMIÄ****O TASEARVOJEN MUUTOKSET****O 01 SAAMISTEN JA VELKOJEN MUUTOKSET**

O	01	01	Kirjanpitoarvo kauden alussa (+)	
O	01	02	Saamisten ja velkojen uusinnat kauden aikana (+)	
O	01	03	Nostetut uudet luotot ja uudet velat (+)	
O	01	04	Muut hankintamenojen lisäykset kauden aikana (+)	
O	01	05	Luovutukset kauden aikana (-)	
O	01	06	Kuoletukset kauden aikana (-)	
O	01	07	Arvon alentumis- ja luottotappiot kauden aikana (netto)	
O	01	07	01	Kauden aikana toteutuneet arvon alentumistappiot ja luottotappiot (brutto)
O	01	07	02	Poistettu
O	01	07	03	Palautukset aikaisempina kausina toteutuneista luottotappioista (+)
O	01	07	04	Vakuutuskorvaukset (+)
O	01	10	Sopimuskohtaiset arvon alentumistappiot (netto)	
O	01	10	01	Kauden aikana tehdyt sopimuskohtaiset arvon alentumistappiot (-)
O	01	10	02	Kauden aikana tehtyjen sopimuskohtaisten arvon alentumistappioiden peruutukset (+)
O	01	11	Ryhmäkohtaiset arvon alentumistappiot (netto)	
O	01	11	01	Ryhmäkohtaiset arvon alentumistappiot (tuloslaskelma) (-)
O	01	11	02	Ryhmäkohtaiset arvon alentumistappiot (tase) (+/-)
O	01	12	Valuuttakurssimuutokset raportointikaudelta (+/-)	
O	01	13	Nimellisarvon ja kirjanpitoarvon erotuksen raportointikaudelle jaksotettu määrä (+/-)	
O	01	14	Väliaikaisen omaisuuden myyntitappio	←
O	01	15	Väliaikaisen omaisuuden myyntivoitto	←
O	01	16	Vakuudesta saatava määrä (arvio)	←

**O 01 01 Kirjanpitoarvo kauden alussa (+)**

Erään merkitään kirjanpitoarvo kauden alussa.

**O 01 02 Saamisten ja velkojen uusinnat kauden aikana (+)**

Kohtaan merkitään raportointikaudella uusittujen saamisten ja velkojen määrä. Tähän erään sisällytetään sellaiset uusinnat, joiden yhteydessä ei esim. luottokokonaisuuden määrä olennaisilta osin lisääntynyt. Tällaisia muutoksia/uusintoja ovat mm. pelkät korkoehtojen muutokset esim. korkosidonnaisuudesta toiseen konvertoinnit. Erääntynyt saaminen ja velka korvataan vastaavalla uudella saamisella ja velalla siten, että uuden saamisen tai velan määrä ei ylitä erääntyneen saamisen tai velan määrää.

**O 01 03 Nostetut uudet luotot ja uudet velat (+)**

Erään luetaan raportointikaudella nostetut uudet luotot/saamiset sekä raportointikaudella otetut uudet velat.

Käsite "uudet luotot" sisältää nostoajankohdan mukaan kirjatut uudet luottojen nostot sekä uusinnat, joiden luottoehdot olennaisilta osin muuttuvat. Pelkästään korkosidonnaisuuden muuttaminen ei ole tällainen muutos, mikäli muut ehdot pysyvät ennallaan. Sellainen uusinta, jonka tuloksena uudistetun luottokokonaisuuden määrä ylittää uusimisen kohteena olevan luoton määrän, sisällytetään tähän luokkaan.

Tähän luokkaan ei sisällytetä viitekorkoisen luoton korontarkistusta, koska sitä ei lueta uudeksi luotoksi eikä myöskään tähän luokkaan tulkittavaksi uusinnaksi.

**VIRATI**

VIRANOMAISYHTEISTYÖRYHMÄ

(Rahoitustarkastus/Suomen Pankki/Tilastokeskus)

Annettu

Korvaa

Voimassa

18.10.2004/28.10.2004/23.11.2004/02.12.2004/11.10.2005
18.12.1998
1.1.2005 -

**Luokitukset****1.2.0.O****LUOKITTELU TEKIJÄT JA NIIDEN MÄÄRITELMIÄ****O 01 04 Muut hankintamenojen lisäykset (+)**

Kohtaan merkitään raportointikaudella ostettujen saamisten alkuperäinen hankintameno lukuunottamatta edellä kohdassa O0102 tarkoitettuja uusintoja.

Kohtaan ei merkitä saamisten tai velkojen arvostamisesta, luottotappioiden peruutuksista eikä korkojen jaksottamisesta johtuvia kirjanpitoarvojen muutoksia.

**O 01 05 Luovutukset kauden aikana (-)**

Kohtaan merkitään varojen luovuttamisesta johtuvat kirjanpitoarvojen vähennykset raportointikauden aikana.

**O 01 06 Kuoletukset kauden aikana (-)**

Kohtaan merkitään saamisten ja velkojen pääoman lyhentämisestä johtuvat saamisten ja velkojen kirjanpitoarvojen vähennykset raportointikauden aikana.

**O 01 07 01 Kauden aikana toteutuneet arvon alentumistappiot ja luottotappiot (brutto) (-)**

Kohtaan merkitään kauden aikana toteutuneet arvon alentumistappiot ja luottotappiot.

**O 01 07 03 Palautukset aikaisempina kausina toteutuneista luottotappioista (+)**

Kohtaan merkitään aikaisempina kausina toteutuneista luottotappioista takaisin perityksi saatu määrä.

**O 01 07 04 Vakuutuskorvaukset (+)**

Kohtaan merkitään aikaisempina kausina toteutuneista arvon alentumis- ja luottotappioista saadut vakuutuskorvaukset.

**O 01 10 01 Kauden aikana tehdyt sopimuskohtaiset arvon alentumistappiot (-)**

Kohtaan merkitään rahoitustarkastuksen standardin tilinpäätös ja toimintakertomus 3.1 mukaisesti kauden aikana kuluksi kirjatut sopimuskohtaiset arvon alentumistappiot.

**O 01 10 02 Kauden aikana tehtyjen sopimuskohtaisten arvon alentumistappioiden peruutukset (+)**

Kohtaan merkitään rahoitustarkastuksen standardin tilinpäätös ja toimintakertomus 3.1 mukaisesti kuluksi kirjattuihin sopimuskohtaisiin arvon alentumistappioihin kohdistuvat peruutukset.

**O 01 11 01 Ryhmäkohtaiset arvon alentumistappiot (tuloslaskelma)**

Kohtaan merkitään tuloslaskelmaan rahoitustarkastuksen standardin tilinpäätös ja toimintakertomus 3.1 mukaisesti kauden aikana tehdyt ryhmäkohtaiset arvon alentumistappiot.

**O 01 11 02 Ryhmäkohtaiset arvon alentumistappiot (tase)**

Kohtaan merkitään rahoitustarkastuksen standardin tilinpäätös ja toimintakertomus 3.1 mukaisesti taseeseen kirjatut ryhmäkohtaiset arvon alentumistappiot.

**O 01 12 Valuuttakurssimuutokset raportointikaudelta (+/-)**

**VIRATI**

VIRANOMAISYHTEISTYÖRYHMÄ

(Rahoitustarkastus/Suomen Pankki/Tilastokeskus)

Annettu

Korvaa

Voimassa

18.10.2004/28.10.2004/23.11.  
2004/02.12.2004/11.10.2005

18.12.1998

1.1.2005 -

**Luokitukset****1.2.0.O****LUOKITTELU TEKIJÄT JA NIIDEN MÄÄRITELMIÄ**

Kohtaan merkitään valuuttakurssimuutoksista johtuvien varojen ja velkojen kirjanpitoarvojen muutosten yhteismäärä.

**O 01 13 Nimellisarvon ja kirjanpitoarvon erotuksen raportointikaudelle jaksotettu määrä (+/-)**

Kohtaan merkitään yli ja alle nimellisarvon hankittujen saamisten ja velkojen nimellisarvon ja kirjanpitoarvon erotuksesta kirjanpitoarvon lisäykseksi tai vähennykseksi raportointikaudelle jaksotettu määrä.

**O 01 14 Väliaikaisen omaisuuden myyntitappio**

Kohtaan merkitään väliaikaisen omaisuuden myyntitappio. ←

**O 01 15 Väliaikaisen omaisuuden myyntivoitto**

Kohtaan merkitään väliaikaisen omaisuuden myyntivoitto. ←

**O 01 16 Vakuudesta saatava määrä (arvio)**

Kohtaan merkitään rahavirrat, jotka mahdollisesti saadaan vakuuksista, velkajärjestelyn ja yrityssaneerauksen kassavirroista ja konkurssipesän jako-osuuksista.

**O 02 SAAMISTODISTUSTEN SEKÄ OSAKKEIDEN JA OSUUKSIEN MUUTOKSET**

O	02	01		Kirjanpitoarvo kauden alussa (+)
O	02	02		Hankintamenojen lisäykset kauden aikana (+)
O	02	05		Luovutukset kauden aikana (-)
O	02	07		<u>Arvonalentumis-</u> ja luottotappiot kauden aikana (netto)
O	02	07	01	Kauden aikana toteutuneet <u>arvonalentumis-</u> ja luottotappiot (brutto) (-)
O	02	07	02	<b>Poistettu</b>
O	02	07	03	Palautukset aikaisempina kausina toteutuneista luottotappioista (+)
O	02	10		<u>Sopimuskohtaiset</u> arvonalentumistappiot (netto)
O	02	10	01	Kauden aikana tehdyt sopimuskohtaiset arvonalentumistappiot (-)
O	02	10	02	Kauden aikana tehtyjen sopimuskohtaisten arvonalentumistappioiden peruutukset (+)
O	02	11		
O	02	11	01	
O	02	11	02	
O	02	12		Valuuttakurssimuutokset raportointikaudelta (+/-)
O	02	13		Nimellisarvon ja kirjanpitoarvon erotuksen raportointikaudelle jaksotettu määrä (+/-)
O	02	14		Käypien arvojen laskusta tai arvonalentumistappioista johtuvat kirjanpitoarvojen vähennykset kauden aikana (-)
O	02	15		Käypien arvojen noususta johtuvat kirjanpitoarvojen lisäykset kauden aikana (+)

**Luokkien määritelmiä:**

**O 02 01 Kirjanpitoarvo kauden alussa (+)**

Kohtaan merkitään kirjanpitoarvo kauden alussa.



**VIRATI**

VIRANOMAISSYHTEISTYÖRYHMÄ

(Rahoitustarkastus/Suomen Pankki/Tilastokeskus)

Annettu

Korvaa

Voimassa

18.10.2004/28.10.2004/23.11.2004/02.12.2004/11.10.2005
18.12.1998
1.1.2005 -

**Luokitukset****1.2.0.O****LUOKITTELU TEKIJÄT JA NIIDEN MÄÄRITELMIÄ****O 02 02 Hankintameno lisäykset kauden aikana**

Kohtaan merkitään raportointikaudella hankittujen varojen alkuperäinen hankintameno.

**O 02 05 Luovutukset kauden aikana (-)**

Kohtaan merkitään varojen luovuttamisesta tai takaisinmaksusta johtuvat kirjanpitoarvojen vähennykset raportointikauden aikana.

**O 02 07 01 Kauden aikana toteutuneet arvonalentumis- ja luottotappiot (brutto) (-)**

Kohtaan merkitään kauden aikana toteutuneet arvonalentumis- ja luottotappiot. Toteutuneena tappiona pidetään sellaista saamisen poistoa kirjanpitojärjestelmästä, joka perustuu

1. yrityksiä koskevaan konkurssissa laadittuun lopputilitykseen tai konkurssihallinnon antamaan kertyvää jako-osuutta koskevaan todistukseen;
2. yksityisasiakkaalta olevan saamisen poistamiseen perinnästä vakuuksien realisoinnin ja vähintään yhden tuloksettoman ulosmittausyrityksen jälkeen;
3. yritys- tai yksityisasiakkaan kanssa tehtyyn akordiin tai muuhun sopimukseen tai tuomioistuimen päätökseen, jolla luottolaitos lopullisesti luopuu tai velvoitetaan luopumaan kokonaan tai osittain saatavan pääoman perimisestä.

4 luottolaitoksen päätökseen perinnän lopettamisesta tai siihen, että luottolaitos on menettänyt oikeuden saamisen perimiseen.

O 02 07 02 .. 02 10 02 kohtiin merkitään muista kuin luovutettavaksi tarkoitetuista saamistodistuksista liikkeeseenlaskijan maksukyvyttömyyden perusteella kirjatut arvonalennukset

**O 02 07 03 Palautukset aikaisempina kausina toteutuneista luottotappioista (+)**

Kohtaan merkitään aikaisempina kausina toteutuneista luottotappioista takaisin perityksi saatu määrä.

**O 02 10 01 Kauden aikana tehdyt sopimuskohtaiset arvonalentumistappiot (-)**

Kohtaan merkitään rahoitustarkastuksen standardin 3.1 tilinpäätös ja toimintakertomus mukaisesti kauden aikana kuluksi kirjatut sopimuskohtaiset arvonalentumistappiot.

**O 02 10 02 Kauden aikana tehtyjen sopimuskohtaisten arvonalentumistappioiden peruutukset (+)**

Kohtaan merkitään rahoitustarkastuksen standardin 3.1 tilinpäätös ja toimintakertomus mukaisesti aikaisempina kausina kuluksi kirjattuihin sopimuskohtaisiin arvonalentumistappioihin kohdistuvat peruutukset.

**O 02 12 Valuuttakurssimuutokset raportointikaudelta (+/-)**

Kohtaan merkitään valuuttakurssimuutoksista johtuvien varojen kirjanpitoarvojen muutosten

**VIRATI**

VIRANOMAISYHTEISTYÖRYHMÄ

(Rahoitustarkastus/Suomen Pankki/Tilastokeskus)

Annettu

Korvaa

Voimassa

18.10.2004/28.10.2004/23.11.  
2004/02.12.2004/11.10.2005

18.12.1998

1.1.2005 -

**Luokitukset****1.2.0.O****LUOKITTELU TEKIJÄT JA NIIDEN MÄÄRITELMIÄ**

yhteismäärä.

**O 02 13 Nimellisarvon ja kirjanpitoarvon erotuksen raportointikaudelle jaksotettu määrä (+/-)**

Kohtaan merkitään yli ja alle nimellisarvon hankittujen saamisten ja velkojen nimellisarvon ja kirjanpitoarvon erotuksesta kirjanpitoarvon lisäykseksi tai vähennykseksi rahoitustarkastuksen standardin 3.1 tilinpäätös ja toimintakertomus mukaisesti raportointikaudelle jaksottu määrä.

**O 02 14 Käypien arvojen laskusta ja arvonalentumistappiosta johtuvat kirjanpitoarvojen vähennykset kauden aikana (-)**

Kohtaan merkitään myytävissä olevien saamistodistusten, osakkeiden ja osuuksien kirjanpitoarvojen ja raportointihetken alempien käypien arvojen yhteenlaskettu erotus, joka kirjataan käyvän arvon rahaston vähennykseksi. Sen lisäksi kohtaan merkitään käyvän arvon rahastosta tulosvaikutteisesti kirjatut arvonalentumistappiot.

**O 02 15 Käypien arvojen noususta johtuvat kirjanpitoarvojen lisäykset kauden aikana (+)**

Kohtaan merkitään myytävissä olevien saamistodistusten, osakkeiden ja osuuksien kirjanpitoarvojen ja raportointihetken korkeimpien käypien arvojen yhteenlaskettu erotus, joka kirjataan käyvän arvon rahaston lisäykseksi.

**O 03 AINEELLISTEN JA AINEETTOMIEN HYÖDYKKEIDEN MUUTOKSET**

O	03	01	Alkuperäinen hankintameno (+)
O	03	02	Aikaisempien kausien poistot ja arvonalentumiset (-)
O	03	03	Aikaisempien kausien arvonkorotukset (+)
O	03	04	Hankintameno lisäykset kauden aikana (+)
O	03	05	Luovutukset kauden aikana (-)
O	03	06	Suunnitelman mukaiset poistot kauden aikana (-)
O	03	07	Arvonalentumiset kauden aikana (-)
O	03	08	Arvonkorotukset raportointikaudelta (+)
O	03	09	Arvonkorotusten peruutukset raportointikaudelta (-)

**Luokkien määritelmiä:****O 03 01 Alkuperäinen hankintameno (+)**

Kohtaan merkitään raportointikauden päättyessä jäljellä olevien varojen alkuperäinen hankintameno.

**O 03 02 Aikaisempien kausien poistot ja arvonalentumiset (-)**

Kohtaan merkitään raportointikauden päättyessä jäljellä olevista varoista aikaisempina tilikausina tehdyt jäljempänä kohdissa O0306 ja O0307 tarkoitetut poistot ja arvonalentumiset.

**O 03 03 Aikaisempien kausien arvonkorotukset (+)**

Kohtaan merkitään arvonkorotukset ja niiden peruutukset, jotka on merkitty kirjanpitoon

**VIRATI**

VIRANOMAISYHTEISTYÖRYHMÄ

(Rahoitustarkastus/Suomen Pankki/Tilastokeskus)

Annettu

Korvaa

Voimassa

18.10.2004/28.10.2004/23.11.2004/02.12.2004/11.10.2005
18.12.1998
1.1.2005 -

**Luokitukset****1.2.0.O****LUOKITTELU TEKIJÄT JA NIIDEN MÄÄRITELMIÄ**

raportointikautta edeltävien raportointikausien aikana ja jotka kohdistuvat raportointikauden päättyessä jäljelläolevaan omaisuuteen. Määrä ilmoitetaan nettona.

**O 03 04 Hankintameno lisäykset kauden aikana (+)**

Kohtaan merkitään raportointikaudella hankittujen varojen alkuperäinen hankintameno.

**O 03 05 Luovutukset kauden aikana (-)**

Kohtaan merkitään varojen luovuttamisesta johtuvat kirjanpitoarvojen vähennykset raportointikauden aikana.

**O 03 06 Suunnitelman mukaiset poistot kauden aikana (-)**

Kohtaan merkitään tilinpäätös määräysten mukaisten tilikaudelta tehtävien suunnitelmanmukaisten poistojen raportointikauteen kohdistuva osuus.

**O 03 07 Arvon alentumiset kauden aikana (-)**

Kohtaan merkitään raportointikaudella kirjatut aineellisten ja aineettomien hyödykkeiden arvonalentumiset.

**O 03 08 Arvonkorotukset raportointikaudelta (+)**

Kohtaan merkitään tilikaudella tehtyjen arvonkorotusten yhteismäärä (brutto).

**O 03 09 Arvonkorotusten peruutukset raportointikaudelta (-)**

Kohtaan merkitään tilikaudelta tehdyt arvonkorotusten peruutukset.

**O 04 Uudet liiketoimet**

04  01 Uudet liiketoimet

**Luokkien määritelmiä:****O 04 01 Uudet liiketoimet**

Uusien liiketoimien käsitettä sovelletaan EKP:n korkotilastoja varten kerättävissä tiedoissa, jotka sisältyvät Suomen Pankille toimitettaviin K-raportteihin. Uusia liiketoimia ovat kaikki asiakkaan ja rahalaitoksen välillä tehdyt uudet sopimukset. Näitä ovat kaikki rahoitussopimukset ja -ehdot, joilla yksilöidään ensimmäistä kertaa talletuksen tai lainan korko, ja kaikki olemassa olevia talletuksia ja lainoja koskevat uudet neuvottelut. Uutena liiketoimena ei kuitenkaan pidetä vanhojen sopimusten automaattista pidentämistä, joka tapahtuu ilman sopimusehtoja koskevia uusia neuvotteluja.

Poikkeuksen edelliseen muodostavat tili- ja korttiluotot, joiden uusien liiketoimien määränä ilmoitetaan raportointitietojen kanta. Ns. kertaluottojen uudet liiketoimet ilmoitetaan kuitenkin todellisten uusien sopimusten eikä kuukauden lopun kannan mukaisesti.

## VIRATI

VIRANOMAISYHTEISTYÖRYHMÄ

(Rahoitustarkastus/Suomen Pankki/Tilastokeskus)

Annettu

Korvaa

Voimassa

18.10.2004/28.10.2004/23.11.  
2004/02.12.2004/11.10.2005

18.12.1998

1.1.2005 -

**Luokitukset**

**1.2.0.O**

## LUOKITTELU TEKIJÄT JA NIIDEN MÄÄRITELMIÄ

Vaihtuvakorkoisen sopimuksen viitekorkon automaattinen tarkistaminen ei ole uusi liiketoimi. Asiakkaan ja rahalaitoksen välisen neuvottelujen tuloksena tapahtuva sopimuksen viitekorkoon liittyvän marginaalin tarkistaminen on sitä vastoin aina uusi liiketoimi. Sopimuksen voimassaoloaikana tehtävä korkosidonnaisuuden muutos, josta on sovittu sopimuksen alkaessa, ei ole uusi liiketoimi. Sitä vastoin uusien neuvottelujen perusteella sovittu korkosidonnaisuuden vaihdos on uusi liiketoimi.

Vanhan lainan päälle otettavasta lisälainasta uuden liiketoimen määrä se osuus, josta käydään neuvotteluja. Esimerkiksi jos 5000 euron lainaa korotettaessa 2000 eurolla sovitaan ainoastaan 2000 euron lisälainan ehdoista, vain tämä 2000 euroa on uusi liiketoimi. Jos sitä vastoin koko 7000 euron lainamäärän ehdot neuvotellaan uudelleen, uusi liiketoimi on 7000 euroa.

Rahalaitosten korkotilaston uudet liiketoimet perustuvat uusiin sopimuksiin eikä nostettuihin luottoihin. Täten uusina liiketoimina ilmoitetaan asiakkaan ja rahalaitoksen sopimuksen solmimishetkellä tekemän sopimuksen mukaisen myönnetyn luoton täysi määrä ja tähän liittyvä sovittu korko, vaikka laina nostettaisiinkin useassa erässä. Tyypillinen esimerkki tästä on omakotitalon rakennusaikaista rahoitusta varten myönnetty laina, joka nostetaan useassa erässä rakennustyön edistyessä. Poikkeuksen muodostavat tili- ja korttiluotot, joista kerätään ainoastaan kuukauden lopun kantatiedot, sekä puitesopimuksiin (umbrella contracts) perustuvat rahoituslimitit, joiden nojalla asiakas voi nostaa lainoja useamman tyyppisiltä lainatileiltä tiettyyn, kaikki lainatilit kattavaan enimmäismäärään asti. Tällaisen sopimuksen tekemisajankohtana ei täsmennetä lainan tyyppiä, nostoaikaa tai sen korkoa, mutta sovitaan kuitenkin mahdollisista eri vaihtoehdoista. Tällaisia puitesopimuksia ei lueta korkotilastoon. Puitesopimuksen perusteella sovitun lainan nosto katsotaan kuitenkin uudeksi liiketoimeksi.

Asiakkaan rahalaitokselta hankkima lainalupausta ei oteta korkotilastossa huomioon, vaikka lainalupauksen hankkimisen yhteydessä yleensä neuvotellaankin lainaehdot valmiiksi. Uusi laina tilastoidaan vasta silloin, kun varsinainen asiakasta ja rahalaitosta sitova sopimus tehdään.

Talletusten uudet liiketoimet kerätään vain määräaikaistalletuksista. Erääntyneen määräaikaistalletuksen pidentäminen on uusi liiketoimi vain, jos se syntyy uusien neuvottelujen seurauksena. Määräaikaistalletuksen automaattinen uudistaminen ei sitä vastoin ole uusi liiketoimi. Alkuperäiseltä maturiteetiltaan 1 päivän määräaikaistalletuksista ei kerätä tietoa uusista liiketoimista, koska tällaiset talletukset luokitellaan yön yli -talletuksiksi.

### O 09 ARVOSTUSPERUSTEET

O	09	01	Kirjanpitoarvo
O	09	02	Käypä arvo
O	09	03	Nimellisarvo
O	09	04	Kohde-etuuden nimellisarvo
O	09	05	Kohde-etuuden käypä arvo arvo
O	09	06	Sopimuksen mukainen arvo
O	09	07	Delta-kertoimella korjattu arvo
O	09	08	Luottovasta-arvo
O	09	09	Positiivinen jälleenhankinta-arvo

#### Luokkien määrittelyä:

Luokittelutekijät taseen ulkopuolisten erien luokittelijoina:

**VIRATI**

VIRANOMAISSYHTEISTYÖRYHMÄ

(Rahoitustarkastus/Suomen Pankki/Tilastokeskus)

Annettu

Korvaa

Voimassa

18.10.2004/28.10.2004/23.11.2004/02.12.2004/11.10.2005
18.12.1998
1.1.2005 -

**Luokitukset****1.2.0.O****LUOKITTELUKIJÄT JA NIIDEN MÄÄRITELMIÄ****O 09 02 Käypä arvo**

Käypä arvo on rahamäärä, johon omaisuuserä voitaisiin vaihtaa tai jolla velka voitaisiin suorittaa asiaa tuntevien, liiketoimeen halukkaiden, toisistaan riippumattomien osapuolten välillä (IAS 32.11)

**O 09 04 Kohde-etuuden nimellisarvo**

Kohde-etuuden nimellisarvolla tarkoitetaan sopimuksen perustana olevan arvopaperin, osakekorin tai kuvitellun varallisuuserän nimellisarvoa.

**O 09 05 Kohde-etuuden käypä arvo**

Käypä arvo on määritelty kohdassa O 09 02 Käypä arvo.

**O 09 06 Sopimuksen mukainen arvo**

Sopimuksen arvo on takausten, luottolupausten ja muiden vastaavien erien osalta se määrä, joka sopimuksen perusteella voidaan joutua maksamaan.

Sopimuksen mukaisella arvolla tarkoitetaan valuuttajohdannaissopimusten osalta ostetun/myydyn valuutan määrää raportointihetkellä muutettuna ilmoitusvaluutaksi Suomen Pankin/EKPJ:n ilmoittamaan keskikurssiin, ellei erä ole pyydetty ilmoittamaan luokittelutekijän B/Valuutat mukaisesti ko. valuutan määräisinä.

**O 09 07 Delta-kertoimella korjattu arvo**

Sopimuksen delta-kertoimella korjattu arvo on optiosopimuksista aiheutuva riskipositio, joka lasketaan kaavakattamismallilla.

**O 09 08 Luottovasta-arvo**

Luottovasta-arvo lasketaan Rahoitustarkastuksen vakavaraisuuden laskemista koskevan määräyksen mukaisesti. Taseen ulkopuoliset erät muutetaan vakavaraisuuslaskelmassa luottovasta-arvoksi sopimuksen tyyhin mukaan määräytyvällä kertoimella.

**O 09 09 Positiivinen jälleenhankinta-arvo**

Positiivisella jälleenhankinta-arvolla tarkoitetaan sopimuksen positiivista käypää arvoa

**VIRATI**

VIRANOMAISYHTEISTYÖRYHMÄ

(Rahoitustarkastus/Suomen Pankki/Tilastokeskus)

Annettu

Korvaa

Voimassa

18.12.1998

10.6.1998

1.1.1999-

Luokitukset

1.2.0.P

**LUOKITTELU TEKIJÄT JA NIIDEN MÄÄRITELMIÄ****P ARVOPAPEREIDEN JA JOHDANNAISTEN LUOKITTELU**

P	01	
P	01	01
P	01	02
P	01	03
P	01	04
P	02	
P	03	
P	04	
P	10	
P	10	01
P	10	02
P	10	03

**Julkisesti noteeratut arvopaperit**

Helsingin Arvopaperipörssissä noteeratut arvopaperit

OTC-listalla noteeratut arvopaperit

Meklarilistalla noteeratut arvopaperit

Ulkomailla noteeratut arvopaperit

**Rahasto-osuudet Suomeen sijoitavissa sijoitusrahastoissa****Rahasto-osuudet ulkomaille sijoitavissa sijoitusrahastoissa****Noteeraamattomat arvopaperit****Johdannaissopimukset**

Vakioimaton johdannaissopimus, jonka selvityspaikka on johdannaispörssi tai selvitysyhteisö

Muu vakioimaton johdannaissopimus

Vakioitu johdannaissopimus

**P-luokitusryhmistä käytetään lisäksi seuraavia ryhmätunnisteita:****P-ryhmä 1 = P0010 = ( P1001+P1003)****Luokkien määrittelyä:**

**P 01** Julkisesti noteeratulla arvopaperilla tarkoitetaan osaketta ja siihen verrattavaa arvopaperia, joka noteerataan Helsingin Arvopaperipörssissä taikka siihen verrattavassa ulkomaisessa pörssissä tai joka on arvopaperimarkkinain 3§:ssä tarkoitettu markkina-arvopaperi. (pl. P02 ja P03 rahasto-osuudet)

**P 10 01** Vakioimattomalla johdannaissopimuksella, jonka selvityspaikka on johdannaispörssi tai selvitysyhteisö, tarkoitetaan sellaista johdannaissopimusta, joka ei ole vakioitu johdannaissopimus, mutta joka selvitetään johdannaispörssissä tai selvitysyhteisössä.

**P 10 02** Muulla vakioimattomalla johdannaissopimuksella tarkoitetaan sellaista johdannaissopimusta, joka ei ole vakioitu johdannaissopimus ja jota ei selvitetä johdannaispörssissä tai selvitysyhteisössä.

**P 10 03** Vakioidulla johdannaissopimuksella tarkoitetaan sellaista johdannaissopimusta, jonka ehdot on määriteltävä sellaisen johdannaispörssin säännöissä, jossa johdannaissopimuksilta edellytetään päivittäistä vakuusvaatimusta. Ehdot eivät koske option preemiota ja termiin kohde-etuuden hintaa tai sitä vastaavaa tunnuslukua.

**VIRATI**

VIRANOMAISYHTEISTYÖRYHMÄ  
(Rahoitustarkastus/Suomen Pankki/Tilastokeskus)

Annettu  
Korvaa  
Voimassa

<b>18.12.1998</b>
<b>10.6.1998</b>
1.1.1999 -

<b>Luokitukset</b>
<b>1.2.0.Q</b>

## LUOKITTELU TEKIJÄT JA NIIDEN MÄÄRITELMIÄ

### Q KIINTEISTÖ- JA KIINTEISTÖYHTEISÖLUOKITUS

Q	01	
Q	02	
Q	02	01
Q	02	09
Q	03	
Q	04	
Q	04	01
Q	04	09
Q	05	
Q	05	01
Q	05	09
Q	06	
Q	09	
Q	13	

**Asunnot ja asuinkiinteistöt****Liike- ja toimistokiinteistöt**

Toimistot

Muut liikekiinteistöt

**Teollisuuskiinteistöt****Maa-, vesi- ja metsäalueet (rakentamattomat)**

Maa- ja metsätalousalueet

Muut maa- ja vesialueet

**Keskeneräiset rakennukset**

Asuinrakennukset

Muut rakennukset

**Rahoitusleasingkiinteistöt****Muut kotimaiset kiinteistöt****Ulkomaiset kiinteistöt****Kriteerit:****Kr01**

Vajaakäyttöaste;%

**Kr02**

Nettotuotto, %

**Kr03**

Pinta-ala

**Kr04**

Sitoutunut pääoma

Mikäli samalla kiinteistöllä on useita käyttötarkoituksia, kiinteistö saadaan ilmoittaa sen pääasiallisen käyttötarkoituksen mukaan.

#### Luokkien määritelmiä:

Luokittelu ja kriteerit ovat pääosin Rahoitustarkastuksen määräyksen 106.1 liitteen 1 liitetietokokonaisuuden 24.b. mukaisia.

**VIRATI**

VIRANOMAISYHTEISTYÖRYHMÄ

(Rahoitustarkastus/Suomen Pankki/Tilastokeskus)

Annettu muutettuna

Korvaa

Voimassa

**18.12.1998****10.6.1998**

1.1.1999 -

**Luokitukset****1.2.0.R****LUOKITTELU TEKIJÄT JA NIIDEN MÄÄRITELMIÄ****R OMA TOIMIALA**

R	01		Pankkitoiminta
R	02		Rahoitusyhtiötoiminta
R	03		Arvopaperinvälitys
R	04		Kiinnitysluottopankkitoiminta
R	05		Luottokorttitoiminta
R	06		Kiinteistösjoitustoiminta
R	07		Arvopaperikauppa
R	08		Sijoitusrahastotoiminta
R	09		Sijoituspalveluyritystoiminta
R	19		Muu

**Luokkien määritelmiä:****R 01 Pankkitoiminta**

Kohtaan luetaan sellaiset luottolaitoksen konserniin ja konsolidointiryhmään kuuluvat yritykset ja markkinoilla itsenäisesti toimivat tulosyksiköt, joiden tuotot koostuvat pääasiassa luotonannosta.

**R 02 Rahoitusyhtiötoiminta**

Kohtaan luetaan sellaiset luottolaitoksen konserniin ja konsolidointiryhmään kuuluvat yritykset ja markkinoilla itsenäisesti toimivat tulosyksiköt, joiden tuotot koostuvat pääasiassa rahoitusleasingistä, myynti- ja ostolaskujen rahoituksesta sekä osamaksukaupan rahoituksesta.

**R 03 Arvopaperinvälitys**

Kohtaan luetaan sellaiset luottolaitoksen konserniin ja konsolidointiryhmään kuuluvat yritykset ja markkinoilla itsenäisesti toimivat tulosyksiköt, joiden tuotot koostuvat pääasiassa arvopaperinvälityksestä ja omaisuudenhoito- ja muista sellaisista sijoituspalveluista.

**R 04 Kiinnitysluottopankkitoiminta**

Kohtaan luetaan sellaiset luottolaitoksen konserniin ja konsolidointiryhmään kuuluvat yritykset ja markkinoilla itsenäisesti toimivat tulosyksiköt, joiden tuotot koostuvat pääasiassa kiinnelainojen myöntämisestä ja jotka rahoittavat toimintansa pääasiallisesti pitkäaikaisilla joukkovelkakirjalainoilla, joilla on turvaava vakuus.

**R 05 Luottokorttitoiminta**

Kohtaan luetaan sellaiset luottolaitoksen konserniin ja konsolidointiryhmään kuuluvat yritykset ja markkinoilla itsenäisesti toimivat tulosyksiköt, joiden tuotot koostuvat pääasiassa luottokorttitoiminnasta.



**VIRATI**  
VIRANOMAISYHTEISTYÖRYHMÄ  
(Rahoitustarkastus/Suomen Pankki/Tilastokeskus)

Annettu muutettuna  
Korvaa  
Voimassa

<b>18.12.1998</b>
<b>10.6.1998</b>
1.1.1999 -

<b>Luokitukset</b>
<b>1.2.0.R</b>

## LUOKITTELU TEKIJÄT JA NIIDEN MÄÄRITELMIÄ

---

---

**R 06 Kiinteistösijoitustoiminta**

Kohtaan luetaan sellaiset luottolaitoksen konserniin kuuluvat yritykset ja muut erilliset tulosyksiköt, joiden tuotot koostuvat pääasiassa kiinteistösijoitustoiminnasta.

**R 07 Arvopaperikauppa**

Kohtaan luetaan sellaiset luottolaitoksen konserniin kuuluvat yritykset ja muut erilliset tulosyksiköt, joiden tuotot koostuvat pääasiassa osakkeiden ja muiden arvopapereiden kaupasta.

**R 08 Sijoitusrahastotoiminta**

Kohtaan luetaan luottolaitoksen konserniin kuuluvat sijoitusrahastolaissa tarkoitetut rahastoyhtiöt.

**R 09 Sijoituspalveluyritystoiminta**

Kohtaan luetaan sellaiset luottolaitoksen konserniin kuuluvat yritykset ja muut erilliset tulosyksiköt, joiden tuotot koostuvat pääasiassa sijoituspalveluyritykselle lain mukaan sallitusta liiketoiminnasta.

**R 19 Muut**

Kohtaan luetaan sellaiset luottolaitoksen konserniin ja konsolidointiryhmään kuuluvat yritykset ja markkinoilla itsenäisesti toimivat tulosyksiköt, joiden tuotot koostuvat pääasiassa muusta kuin edellisissä kohdissa mainituista toiminnoista.

**VIRATI**

VIRANOMAISYHTEISTYÖRYHMÄ

(Rahoitustarkastus/Suomen Pankki/Tilastokeskus)

Annettu

Korvaa

Voimassa

1.1.2005

1.10.2003

1.1.2005 -

**Luokitukset**

1.2.0.U

**LUOKITTELU TEKIJÄT JA NIIDEN MÄÄRITELMIÄ****U TASEEN ULKOPUOLISET SITOUKSET**

U	01			
U	01	01		
U	01	01	01	
U	01	01	02	
U	01	01	03	
U	01	01	09	
U	01	02		
U	01	03		
U	01	04		
U	01	05		
U	01	06		
U	01	06	01	
U	01	06	09	
U	01	09		
U	02			
U	02	01		
U	02	01	01	
U	02	01	02	
U	02	01	03	
U	02	01	04	
U	02	01	09	
U	02	02		
U	02	03		
U	02	04		
U	02	05		
U	02	06		
U	02	06	01	
U	02	06	02	
U	02	06	09	
U	02	09		
U	03			
U	03	01		
U	03	09		
U	04			
U	04	01		
U	04	02		
U	04	03		
U	04	04		
U	04	09		
U	05			
U	05	01		
U	05	09		
U	06			
U	06	01		
U	06	01	01	
U	06	01	03	
U	06	02		
U	06	02	01	
U	06	02	03	
U	06	04		

**Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset**

## Takaukset

Notariaattivälitys

Joukkovelkakirjat

Yritystodistusohjelmat

Muut

## Vekselivastuut

## Takuusitoumukset

Luovutettuihin varoihin liittyvät vastuusitoumukset

Pantit ja kiinnitykset

Lyhytaikaiset kauppatapahtumiin liittyvät sitoumukset

Rembursit

Muut

## Muut

**Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset**

## Merkintäsitoumukset

NIF- ja RUF-sopimukset

Yritystodistusohjelmat

Kuntatodistusohjelmat

Joukkovelkakirjat

Muut

Varojen ostot termiinisopimuksin

Myydyt arvopaperit, joihin liittyy asetettu takaisinmyyntioptio

Talletuksentekosopimukset, joissa luottolaitos on sitoutunut tekemään talletuksen

Osittain maksetut arvopaperit

Käyttämättömät luottojärjestelyt

Jatkuvat luottolimiitit

Nostamattomat asuntoluotot

Muut käyttämättömät luottojärjestelyt

Muut potentiaaliset saamiset

**Asiakkaan hyväksi annetut peruutettavissa olevat sitoumukset**

Jatkuvat luottolimiitit

Muut

**Raportoivan luottolaitoksen hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset**

## Merkintäsitoumukset

Varojen myynnit termiinisopimuksin

Talletuksentekosopimukset

Käytettävissä olevat luottojärjestelyt

Muut potentiaaliset velat

**Raportoivan luottolaitoksen hyväksi annetut peruutettavissa olevat sitoumukset**

Luotto- ja sekkitililimiitit

Muut

**Termiini- ja futuurisopimukset**

## Valuuttatermiinit

Ostettava valuutta

Myytävä valuutta

## Valuuttafutuurit

Ostettava valuutta

Myytävä valuutta

Korkoterminit ja -futuurit

**VIRATI**

VIRANOMAISSYHTEISTYÖRYHMÄ

(Rahoitustarkastus/Suomen Pankki/Tilastokeskus)

Annettu

Korvaa

Voimassa

1.1.2005

1.10.2003

1.1.2005 -

**Luokitukset****1.2.0.U****LUOKITTELU TEKIJÄT JA NIIDEN MÄÄRITELMIÄ**

U	06	04	01				Korkoterminnit, ostot (FRA)
U	06	04	02				Korkofutuurit, ostot (alle vuoden kohde-etuus)
U	06	04	03				Korkofutuurit, ostot (yli vuoden kohde-etuus)
U	06	04	04				Korkoterminnit, myynnit (FRA)
U	06	04	05				Korkofutuurit, myynnit (alle vuoden kohde-etuus)
U	06	04	06				Korkofutuurit, myynnit (yli vuoden kohde-etuus)
U	06	07					Osaketerminnit ja -futuurit
U	06	07	01				Ostot
U	06	07	03				Myynnit
U	06	09					Osakeindeksiterminnit ja -futuurit
U	06	09	01				Ostot
U	06	09	03				Myynnit
U	06	19					Muut terminnit ja futuurit
U	06	19	01				Ostot
U	06	19	03				Myynnit
<b>U</b>	<b>07</b>					<b>SWAP-sopimukset</b>	
U	07	01					Koronvaihtosopimukset
U	07	01	01				Pääomasaaminen
U	07	01	02				Pääomavelka
U	07	02					Koron- ja valuutanvaihtosopimukset
U	07	02	01				Pääomasaaminen
U	07	02	02				Pääomavelka
U	07	09					Muut swap-sopimukset
U	07	09	01				Pääomasaaminen
U	07	09	02				Pääomavelka
<b>U</b>	<b>08</b>					<b>Optiosopimukset</b>	
U	08	01					Valuuttaoptiot (call)
U	08	01	01				Ostetut
U	08	01	01	01			Ostettava valuutta
U	08	01	01	03			Myytävä valuutta
U	08	01	02				Asetetut
U	08	01	02	01			Ostettava valuutta
U	08	01	02	03			Myytävä valuutta
U	08	02					Valuuttaoptiot (put)
U	08	02	01				Ostetut
U	08	02	01	01			Ostettava valuutta
U	08	02	01	03			Myytävä valuutta
U	08	02	02				Asetetut
U	08	02	02	01			Ostettava valuutta
U	08	02	02	03			Myytävä valuutta
U	08	05					Korko-optiot (call) ja -capit
U	08	05	01				Ostetut
U	08	05	02				Asetetut
U	08	07					Korko-optiot (put) ja -floorit
U	08	07	01				Ostetut
U	08	07	02				Asetetut
U	08	11					Osakeoptiot (call)
U	08	11	01				Ostetut
U	08	11	02				Asetetut
U	08	17					Osakeoptiot (put)
U	08	17	01				Ostetut
U	08	17	02				Asetetut
U	08	19					Osakeindeksiopiot (call)
U	08	19	01				Ostetut
U	08	19	02				Asetetut
U	08	21					Osakeindeksiopiot (put)

**VIRATI**

VIRANOMAISYHTEISTYÖRYHMÄ

(Rahoitustarkastus/Suomen Pankki/Tilastokeskus)

Annettu

Korvaa

Voimassa

1.1.2005

1.10.2003

1.1.2005 -

**Luokitukset****1.2.0.U****LUOKITTELU TEKIJÄT JA NIIDEN MÄÄRITELMIÄ**

U	08	21	01	Ostetut
U	08	21	02	Asetetut
U	08	23		Eksoottiset optiot (call)
U	08	23	01	Ostetut
U	08	23	02	Asetetut
U	08	25		Eksoottiset optiot (put)
U	08	25	01	Ostetut
U	08	25	02	Asetetut
U	08	29		Muut optiot (call)
U	08	29	01	Ostetut
U	08	29	02	Asetetut
U	08	39		Muut optiot (put)
U	08	39	01	Ostetut
U	08	39	02	Asetetut
<b>U</b>	<b>09</b>			<b>Neuvonta- ja hallinnointitoimet</b>
U	09	01		Järjestely- ja agenttitoiminnot
U	09	02		Taseen ulkopuolella välitetyt luotot
U	09	03		Tukikirjeet
U	09	09		Muut
<b>U</b>	<b>13</b>			<b>Luottojohdannaiset</b>
U	13	01		Luottoriskinvaihtosopimukset
U	13	01	01	Sopimukset, joilla lisätään omaa luottoriskiä
U	13	01	02	Sopimukset, joilla vähennetään omaa luottoriskiä
U	13	01	03	Sopimukset, joilla muutetaan luottoriskin rakennetta
U	13	02		Luottoriskinvaihtolainat
U	13	02	01	Sopimukset, joilla lisätään omaa luottoriskiä
U	13	02	02	Sopimukset, joilla vähennetään omaa luottoriskiä
U	13	02	03	Sopimukset, joilla muutetaan luottoriskin rakennetta
U	13	03		Tuottojenvaihtosopimukset
U	13	03	01	Sopimukset, joilla lisätään omaa luottoriskiä
U	13	03	02	Sopimukset, joilla vähennetään omaa luottoriskiä
U	13	03	03	Sopimukset, joilla muutetaan luottoriskin rakennetta
U	13	09		Muut luottojohdannaiset
U	13	09	01	Sopimukset, joilla lisätään omaa luottoriskiä
U	13	09	02	Sopimukset, joilla vähennetään omaa luottoriskiä
U	13	09	03	Sopimukset, joilla muutetaan luottoriskin rakennetta

**VIRATI**

VIRANOMAISSYHTEISTYÖRYHMÄ

(Rahoitustarkastus/Suomen Pankki/Tilastokeskus)

Annettu

Korvaa

Voimassa

1.1.2005

1.10.2003

1.1.2005 -

**Luokitukset**

1.2.0.U

**LUOKITTELU TEKIJÄT JA NIIDEN MÄÄRITELMIÄ****U-luokitusryhmistä käytetään lisäksi seuraavia ryhmätunnisteita:**

U-ryhmä 1=	<b>U0000 =</b>	<b>Kaikki sitoumukset yhteensä (U01...U09)</b>
U-ryhmä 2 =	<b>U0001 =</b>	(U01+U02)
U-ryhmä 3 =	<b>U0002 =</b>	(U01+U02+U03)
U-ryhmä 6=	<b>U0006 =</b>	<b>Valuuttajohdannaiset</b> (U0601+U0602+U0702+U0801+U0802)
U-ryhmä 7=	<b>U0007 =</b>	<b>Korkojohdannaiset</b> (U0604+U0605+U0701+U0805+U0807)
U-ryhmä 8=	<b>U0008 =</b>	<b>Osake- ja indeksijohdannaiset</b> (U0607+U0609+U0811+U0817+U0819+U0821)
U-ryhmä 9=	<b>U0009=</b>	<b>Muut johdannais sopimukset</b> (U0619+U0709+U0829+U0839)
U-ryhmä 10=	<b>U0010=</b>	<b>Valuuttatermiinit ja -futuurit, ostettava valuutta</b> (U060101+U060102+U060201+U060202)
U-ryhmä 11=	<b>U0011=</b>	<b>Valuuttatermiinit ja -futuurit, myytävä valuutta</b> (U060103+U060104+U060203+U060204)
U-ryhmä 13=	<b>U0013=</b>	<b>Swap-sopimukset, pääomasaaminen</b> (U070101+U070201+U070901)
U-ryhmä 14=	<b>U0014=</b>	<b>Swap-sopimukset, pääomavelka</b> (U070102+U070202+U070902)
U-ryhmä 15=	<b>U0015=</b>	<b>Optiosopimukset ja muut johdannais sopimukset</b> (U0805+U0807+U0829+U0839)

**Kriteerit ja kriteerien määritelmiä:****Kr01 Suojaavat taseen ulkopuoliset erät**

Suojaavat taseen ulkopuoliset erät ovat Rahoitustarkastuksen määräyksessä 106.1 tarkoitettuja suojaamistarkoituksessa tehtyjä taseen ulkopuolisia erä.

**Kr02 Ei-suojaavat taseen ulkopuoliset erät**

Ei-suojaavat taseen ulkopuoliset erät ovat Rahoitustarkastuksen määräyksessä 106.1 tarkoitettuja muita kuin suojaamistarkoituksessa tehtyjä taseen ulkopuolisia erä.

**Kr03 Korkeiden korkojen aiheuttamalta riskiltä suojaavat**

**VIRATI**

VIRANOMAISYHTEISTYÖRYHMÄ

(Rahoitustarkastus/Suomen Pankki/Tilastokeskus)

Annettu

Korvaa

Voimassa

1.1.2005

1.10.2003

1.1.2005 -

**Luokitukset****1.2.0.U****LUOKITTELU TEKIJÄT JA NIIDEN MÄÄRITELMIÄ****Kr04 Korkojen nousun aiheuttamalta riskiltä suojaavat****Kr05 Kaupankäyntivarastoon luettavat taseen ulkopuoliset sitoumukset**

Kaupankäyntivarastoon luettavilla taseen ulkopuolisilla sitoumuksilla tarkoitetaan niitä taseen ulkopuolisia sitoumuksia, jotka luottolaitoksen johdon hyväksymien ja allekirjoittamien periaatteiden mukaisesti luetaan kaupankäyntivarastoon.

**Kr06 Muut kuin kaupankäyntivarastoon luettavat taseen ulkopuoliset sitoumukset**

Muut kuin kaupankäyntivarastoon luettavat taseen ulkopuoliset sitoumukset ovat ne taseen ulkopuoliset sitoumukset, joita ei lueta kaupankäyntivarastoon.

**Luokkien määritelmiä:****U 01 01 Takaukset**

Takaukset, jotka luottolaitos on antanut toisen puolesta. Esimerkiksi A antaa luoton B:lle ja luottolaitos sitoutuu B:n puolesta antamallaan takaussitoumuksella maksamaan luoton A:lle, jos B ei siihen kykene. Takaukset notariaattivälitykseen, joukkovelkakirjaemissioihin ja yritys-todistusohjelmiin ilmoitetaan erikseen. Näihin ohjelmiin liittyvinä takauksina ilmoitetaan liikkeeseen laskijan puolesta merkitsijän hyväksi annetut takaukset; ei kuitenkaan varsinaisia merkintäsitoumuksia. Tässä kohdassa ilmoitetaan myös takauksen luonteiset remburssi-vastuut.

Ulkomaisena takauksena pidetään takausta, joka on annettu ulkomailla asuvan puolesta ulkomailla tai Suomessa asuvan hyväksi. Takauksen riskikohde ratkaisee ulkomaisuuden.

Esim.: A antaa luoton B:lle. Pankki takaa luoton B:n puolesta A:n hyväksi eli pankilla on riski B:stä. Takaus on siis ulkomainen vain jos B on ulkomainen (B on riski-kohde). A:n ulkomaisuudella ei ole vaikutusta, koska B:n konkurssissa pankki joutuu maksamaan lainan A:lle, mutta sille ei synny tästä ulkomaista saamista vaikka A olisikin ulkomainen, koska pankki voi vaatia saatavaansa vain B:ltä.

**U 01 02 Vekselivastuut**

Vekselien ja sekkien siirtämisestä aiheutuvat vastuut. Vekselivastuisiin merkitään myös vekselitakaukset (aval).

**U 01 03 Takuusitoumukset**

Takuusitoumukset ja muut yksilöityihin liiketoimiin liittyvät sitoumukset. Erään luetaan urakka-, vienti- ja toimitustakuut, jotka luottolaitos on antanut asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi asiakkaan yksilöidyn kaupallisen velvoitteen, julkisoikeudellisen velvoitteen tai korvausvelvoitteen täyttämistä. Tässä ilmoitetaan myös muut vastaavat yksilöityihin liiketoimiin liittyvät sitoumukset.

**VIRATI**

VIRANOMAISSYHTEISTYÖRYHMÄ

(Rahoitustarkastus/Suomen Pankki/Tilastokeskus)

Annettu

Korvaa

Voimassa

1.1.2005

1.10.2003

1.1.2005 -

Luokitukset

1.2.0.U

**LUOKITTELU TEKIJÄT JA NIIDEN MÄÄRITELMIÄ****U 01 04 Luovutettuihin varoihin liittyvät vastuusitoumukset**

Erässä ilmoitetaan kolmannelle osapuolelle luovutetut saamiset sekä muut sellaiset varat, joista luottolaitoksille jää sopimuksen perusteella luottotappioriski tai muu sellainen riski omaisuuden arvon alenemisesta luovutuksen jälkeen. Erään ei lueta luovutettuja varoja yksinomaan sillä perusteella, että luovutukseen liittyy koron- tai valuutanvaihtosopimus, optio- tai termiinisopimus, sitova luottolupaus tai muu sellainen sitoumus luovutuksensaajan suojaamiseksi korko-, valuutta-, osakekurssi- tai maksuvalmiusriskiltä.

**U 01 05 Pantit ja kiinnitykset**

Toisen velan vakuudeksi annetut pantit ja kiinnitykset.

**U 01 06 01 Remburssit**

Esimerkiksi remburssit, joiden vakuutena ovat laivausasiakirjat. Tässä kohdassa ilmoitetaan vain sellaiset remburssivastuut, jotka eivät ole taseessa.

**U 02 01 Merkintäsitoumukset**

Arvopapereiden liikkeeseen laskun yhteydessä annettavat merkintäsitoumukset sekä joukko-velkakirja-, yritystodistus- ja muut sellaiset ohjelmat, joissa luottolaitos sitoutuu vastaamaan tulevaisuudessa liikkeeseen laskettavien arvopapereiden merkitsemisestä. Erässä ilmoitetaan erikseen ns. Note Issuance Facilities/Revolving Underwriting Facilities -ohjelmat, joissa pankki on sitoutunut merkitsemään markkinoilla myymättä jääneet sijoitustodistukset.

**U 02 02 Varojen ostot termiinisopimuksin**

Sopimukset osakkeen, velkakirjan tai muun varallisuusesineen ostoista määrättyinä tulevana ajankohtana ilman takaisinmyyntivelvollisuutta. Tässä kohdassa ei ilmoiteta varsinaisia valuutta-, korko- ja osakejohdannaisia, jotka ilmoitetaan kohdissa 06, 07 ja 08.

**U 02 03 Mydyt arvopaperit, joihin liittyy asetettu takaisinmyyntioptio**

Mydyt arvopaperit, joihin liittyy luottolaitoksen ostajalle asettama optio, joka oikeuttaa ostajan myymään arvopaperit halutessaan takaisin luottolaitoksille.

**U 02 04 Talletuksetekosopimukset, joissa luottolaitos on sitoutunut tekemään talletuksen**

Sopimukset, joissa luottolaitos on sitoutunut tulevaisuudessa määrättyinä ajankohtana tekemään talletuksen. Tässä kohdassa ei ilmoiteta ns. "depo-sopimuksia", joiden arvopäivät ovat 1-2 päivää tekopäivästä.

**VIRATI**

VIRANOMAISSYHTEISTYÖRYHMÄ

(Rahoitustarkastus/Suomen Pankki/Tilastokeskus)

Annettu

Korvaa

Voimassa

1.1.2005

1.10.2003

1.1.2005 -

**Luokitukset**

1.2.0.U

**LUOKITTELU TEKIJÄT JA NIIDEN MÄÄRITELMIÄ****U 02 05 Osittain maksetut arvopaperit**

Luottolaitoksen hankkimat arvopaperit, joiden kauppahinnasta luottolaitos on maksanut vain osan ja joissa myyjälle on jäänyt oikeus vaatia loppuosan suorittamista tulevaisuudessa. Tässä kohdassa ilmoitetaan ainoastaan sellaiset sopimukset, joita ei ole kirjattu taseeseen. Taseen ulkopuolisena eränä ilmoitetaan arvopaperien maksamaton määrä, joka voidaan vaadittaessa edellyttää maksettavaksi.

**U 02 06 Käyttämättömät luottojärjestelyt**

Muut kuin edellä mainitut asiakkaille myönnetty peruuttamattomat luottojärjestelyt. Luottojärjestelyistä ilmoitetaan niiden käyttämättä oleva osa.

Käyttämättömät luottojärjestelyt sisältävät erää, joista aiheutuvien kassavirtojen määrä ja/tai arvopäivä riippuu lainanottajasta. Raportoitu erää käytetään mm. rahoitusriskin kassavirtojen arvioimiseen. Raportoinnin tulisi kuvata mahdollisia toteutuvia kassavirtoja varovaisuuden periaatteella.

Käyttämättömät sekkitililimiitit ja myönnetty, nostamattomat luotot ovat suurimmat käyttämättömiin luottojärjestelyihin sisältyvät erät.

Käyttämättömät sekkitililimiitit raportoidaan lyhimmässä maturiteettiluokassa (kuten vaadittaessa maksettavat talletukset), riippumatta limiittien todennäköisestä käytöstä. Analyysivaiheessa voidaan erää painottamalla arvioida siitä aiheutuvaa mahdollista kassavirtavaikutusta.

Myönnetty, nostamattomat luotot raportoidaan nostosuunnitelman mukaisesti tai aikaisimman nostoajankohdan mukaisessa maturiteettiluokassa.

Muut erät raportoidaan vastaavasti sopimuksen mukaisen määrän ja arvopäivän mukaan tai, kuten yllä, aikaisimman nostoajankohdan mukaan.

**U 02 06 01 Jatkuvat luottolimiitit**

Käyttämättömistä luottojärjestelyistä ilmoitetaan tässä erikseen limiittityyppiset tuotteet kuten shekkitililimiitit, korttiluotot, valmiusluotot ja muut jatkuvat luottolimiitit. Luottojärjestelyistä ilmoitetaan niiden käyttämättä oleva osa.

**U 02 06 02 Nostamattomat asuntoluotot**

Käyttötarkoitukseluokituksen erän I 01 "Asunnot" mukaiset käyttämättömät luottojärjestelyt, jotka on sovitettu sektoriluokituksen mukaisten kotimaisten ja ulkomaisten kotitalouksien (S14, S134) kanssa.

**U 02 09 Muut potentiaaliset saamiset**

Muut peruuttamattomat taseen ulkopuoliset sitoumukset, jotka toteutuessaan muuttuvat taseen varoiksi.

**U 03 Asiakkaan hyväksi annetut peruutettavissa olevat sitoumukset**

Peruutettavissa olevia sitoumuksia ovat sitoumukset, jotka luottolaitos voi ehdoitta irtisanoa päättymään heti. Peruutettaville sitoumuksille on tyyppillistä, että ne ovat vaadittaessa maksettavia eikä sitoumuksiin liity irtisanomisehtoa.

**U 03 01 Jatkuvat luottolimiitit**



**VIRATI**

VIRANOMAISYHTEISTYÖRYHMÄ  
(Rahoitustarkastus/Suomen Pankki/Tilastokeskus)

Annettu  
Korvaa  
Voimassa

1.1.2005
1.10.2003
1.1.2005 -

<b>Luokitukset</b>
1.2.0.U

**LUOKITTELU TEKIJÄT JA NIIDEN MÄÄRITELMIÄ**

Peruutettavissa olevien luotto- ja sekkitililimiittien käyttämättä oleva osa.

**U 03 09 Muut**

Muita sitoumuksia ovat esimerkiksi luottolaitoksen kannalta peruutettavissa olevat sopimukset takauksen antamisesta tai sijoituksen tekemisestä tulevaisuudessa.

**U 04 01 Merkintäsitoumukset**

Arvopapereiden liikkeeseen laskun yhteydessä luottolaitoksen hyväksi annetut merkintäsitoumukset sekä luottolaitoksen joukkovelkakirja-, yritystodistus- ja muut sellaiset ohjelmat, joihin on annettu merkintäsitoumus.

**U 04 02 Varojen myynnit termiinisopimuksin**

Sopimukset osakkeen, velkakirjan tai muun varallisuusesineen myynnistä määrättyinä tulevana ajankohtana ilman takaisinostovelvollisuutta.

**U 04 03 Talletuksentekosopimukset, joissa luottolaitos on sitoutunut ottamaan vastaan talletuksen**

Talletuksentekosopimukset, joissa vastapuoli on sitoutunut tekemään ja luottolaitos on sitoutunut ottamaan vastaan talletuksen tulevaisuudessa. Tässä kohdassa ei ilmoiteta ns. "depo-sopimuksia", joiden arvopäivät ovat 1-2 päivää tekopäivästä.

**U 04 04 Käytettävissä olevat luottojärjestelyt**

Tässä kohdassa ilmoitetaan muut kuin edellä mainitut luottolaitoksen käytettävissä olevat peruuttamattomat luottojärjestelyt. Luottojärjestelyistä ilmoitetaan niiden käyttämättä oleva osa.

**U 04 09 Muut potentiaaliset velat**

Muut taseen ulkopuoliset rahoitusjärjestelyt, jotka toteutuessaan muuttuvat luottolaitoksen veloiksi. Luottolaitoksen puolesta annettuja takauksia ja muita luotonvastineita tai pantteja ei kuitenkaan tarvitse tässä ilmoittaa.

**U 05 01 Luotto- ja sekkitililimiitit**

Luottolaitoksen käyttämättömät peruutettavissa olevat luotto- ja sekkitililimiitit.

**U 05 09 Muut**

Muut peruutettavissa olevat taseen ulkopuoliset sitoumukset, jotka toteutuessaan muuttuvat luottolaitoksen veloiksi.

**U 06 Termiini- ja futuurisopimukset**

Termiini- ja futuurisopimuksista eritellään erikseen ostot ja myynnit.

Termiini- ja futuurisopimuksiin sisältyvät myös sellaiset sopimukset, joiden alkuperäinen maturiteetti on 14 päivää tai vähemmän. Spot-kauppoja, joiden arvopäivä on tekopäivästä lukien toisena pankkipäivänä tai sitä aikaisemmin ei kuitenkaan tarvitse ilmoittaa.

Termiini- ja futuurisopimukset ilmoitetaan bruttomääräisinä siten, että saman osapuolen kanssa tehtyjä sopimuksia ei ole nettoutettu. Pörssien kanssa tehdyistä sopimuksista ilmoitetaan ne avoinna olevat sopimukset, joita ei ole suljettu pörssin kanssa tehdyillä

## VIRATI

VIRANOMAISYHTEISTYÖRYHMÄ  
(Rahoitustarkastus/Suomen Pankki/Tilastokeskus)

Annettu  
Korvaa  
Voimassa

1.1.2005
1.10.2003
1.1.2005 -

<b>Luokitukset</b>
<b>1.2.0.U</b>

## LUOKITTELU TEKIJÄT JA NIIDEN MÄÄRITELMIÄ

identtisillä vastakkaisilla sopimuksilla.

Valuuttatermiinisopimuksissa ilmoitetaan myös tehtyjen termiinisopimusten kattamiseksi tehtyjen valuuttaswappien (foreign exchange swap) termiinipää.

Korkoterminit ovat OTC kauppoina tehtyjä FRA sopimuksia. Korkofutuurit ovat pörssissä tehtyjä sopimuksia, yli vuoden kohde-etuus on tyyppillisesti JVK tai fiktiivinen JVK.

### **U 07 SWAP-sopimukset**

Koronvaihtosopimuksissa ilmoitetaan tietyssä valuutassa olevat koronvaihtosopimukset, joissa osapuolet ovat sitoutuneet maksamaan toisilleen määräajaksi sopimuksen allaolevaan pääomaan perustuvaa korkoa. Yleensä toinen osapuoli maksaa kiinteää ja toinen vaihtuvaa korkoa. Koronvaihtosopimukseen ei liity pääomien vaihtoa.

Koron- ja valuutanvaihtosopimuksissa ilmoitetaan kahden valuutan väliset koronvaihtosopimukset.

Muut swap-sopimukset ovat esimerkiksi jalometalli- tai muita hyödykeswappeja.

### **U 08 Optiosopimukset**

Tässä ryhmässä ilmoitetaan valuuttaoptiot, korko-optiot, osake- ja indeksiopiot sekä muut optiot. Erikseen ilmoitetaan luottolaitoksen asettamat ja sen ostamat optiot.

Optiosopimukset ilmoitetaan bruttomääräisinä siten, että saman osapuolen kanssa tehtyjä sopimuksia ei ole nettoutettu. Pörssien kanssa tehdyistä sopimuksista pyydetään ilmoittamaan ne avoimia olevat sopimukset, joita ei ole suljettu pörssin kanssa tehdyillä identtisillä vastakkaisilla sopimuksilla.

Tässä ryhmässä ilmoitetaan myös korkosidonnaiset cap-, collar- ja floor-sopimukset.

Koronvaihtosopimuksen tekemiseen oikeuttavat swaption -sopimukset ilmoitetaan korko-optioina.

Eksoottiset optiot määritellään optiosopimuksiksi, jotka eroavat merkittävästi normaaleista eurooppalaisista tai amerikkalaisista optioista.

Muissa optioissa ilmoitetaan mm. hyödykeoptiot.

### **U 09 Neuvonta- ja hallinnointitoimet**

Tässä kohdassa ilmoitetaan mm. lainojen liikkeeseen laskuun liittyvät järjestely- ja agenttitoiminnot. Ilmoitettava tieto on luottolaitoksen jäljellä oleva osuus järjestelyn kohteena olevasta emissiosta. Lisäksi ilmoitetaan asiakasvarat, jotka on välitetty taseen ohi luotoksi toisella asiakkaalle. Jos varojen välitykseen on annettu takaus, joka on ilmoitettu takauksena kohdassa U010101, ei tietoa tarvitse ilmoittaa neuvonta- ja hallinnointitoimena. Tässä kohdassa ilmoitetaan myös ns. luottolaitoksen tukikirjeet (letter of comfort, letter of support, letter of intent).

### **U 13 Luottojohdannaiset**

Luottojohdannaisten nimitystä käytetään sopimuksista, joilla voidaan lisätä, vähentää tai muokata omaa luottoriskiasemaa.

Sopimusten kohteena olevan luoton, luottosalkun, arvopaperin tai muun siirrettävän riskin määrä ilmoitetaan kohde-etuuden nimellisarvona.

**VIRATI**

VIRANOMAISYHTEISTYÖRYHMÄ

(Rahoitustarkastus/Suomen Pankki/Tilastokeskus)

Annettu

Korvaa

Voimassa

1.1.2005

1.10.2003

1.1.2005 -

**Luokitukset**

1.2.0.U

**LUOKITTELU TEKIJÄT JA NIIDEN MÄÄRITELMIÄ**

Luottojohdannaisopimuksen vastapuoli ratkaisee kotimaisuuden/ulkomaisuuden.

**U 13 01 Luottoriskinvaihtosopimukset (Credit Default Swap)**

Luottoriskinvaihtosopimuksissa suojauksen asettaja sitoutuu maksamaan suojauksen ostajalle korvauksen siirrettävään riskiin, yleensä luottoon tai arvopaperiin, kohdistuvan maksuhäiriön sattuessa.

**U 13 01 01 Sopimukset, joilla lisätään omaa luottoriskiä**

Tähän tulevat sopimukset, joilla suojauksen asettaja ottaa itselleen luottoriskin.

**U 13 01 02 Sopimukset, joilla vähennetään omaa luottoriskiä**

Tähän merkitään sopimukset, jotka tarjoavat suojaa maksuhäiriöistä johtuvalta luottoriskiltä tai luottokelpoisuuden alenemisesta johtuvalta hintariskiltä.

**U 13 01 03 Sopimukset, joilla muutetaan oman luottoriskin rakennetta**

Tähän tulevat sopimukset, joiden avulla omaa luottoriskiä voidaan muokata. Esimerkiksi luottosalkkuswapit antavat mahdollisuuden luottosalkun hajauttamiseen eri teollisuudenalojen välillä, kun luottolaitokset voivat sopia tiettyihin luottosalkkuihin liittyvien kassavirtojen vaihtamisesta.

**U 13 02 Luottoriskin vaihtolainat (Credit Linked Note)**

Luottojohdannainen, jossa luottoriski siirtyy kytkettynä arvopaperiin.

**U 13 03 Tuottojenvaihtosopimukset (Total Return Swap)**

Luottojohdannainen, jossa sekä markkinariski- että luottoriski siirtyy. Tuottojenvaihtosopimuksissa suojauksen ostaja maksaa suojauksen asettajalle siirrettävän riskin kokonaistuoton, joka koostuu lähinnä korkotuotosta ja arvopaperin markkinahinnan noususta. Suojauksen ostaja vapautuu siirrettävästä riskistä ilman, että arvopaperia tai luottoa olisi myytävä.

**U 13 09 Muut luottojohdannaiset**

1.1.2005
1.7.2003
1.1.2005 -

<b>Luokitukset</b>
<b>Täydennysohjeita</b>
<b>1.3.0</b>

## TÄYDENNYS- JA TULKINTAOHJEITA VIRATI -tiedonkeruuseen

### M -lomakkeet ja R-lomakkeet

#### Osakkeet ja osuudet sekä aineelliset ja aineettomat hyödykkeet

Osakkeet ja osuudet raportoidaan pisimmässä maturiteetti luokassa eli yli viiden vuoden maturiteetissa. Aineelliset ja aineettomat hyödykkeet raportoidaan poistosuunnitelmasta riippumatta pisimmässä eli yli viiden vuoden maturiteetti luokassa.

#### Korkoriski R03 ja R08

Korkoriski-ilmoituksen osana pyydetään tietoa kaupankäyntivarastoon (Trading book) ja rahoitustaseeseen (Banking book) kuuluvien saamistodistusten sekä näihin erin luettavien johdannaisten arvonmuutoksesta korkojen noustessa 1 %-yksiköllä. Etumerkin tulee ilmaista erän arvonmuutoksen suunta. Toisin sanoen korkojen noustessa 1 %-yksiköllä negatiivinen etumerkki tarkoittaa tappiota.

Saamistodistusten arvonmuutos saadaan erotuksena, kun instrumentti arvostetaan ensin vallitsevaan korkotasoon ja sitten yhtä prosenttiyksikköä korkeampaan korkotasoon. Rahoitustarkastus ei ole määritellyt, millaisia hinnoittelumalleja luottolaitoksen tulee käyttää arvostusta suorittaessaan. Joissakin saamistodistuksissa voi olla esimerkiksi erityisehtoja (optio-ominaisuuksia tms.), mikä vaikeuttaa yleispätevien hinnoittelumallien määrittämistä. Lähtökohtana on kuitenkin se, että saamistodistusten kassavirrat diskontataan vallitsevalla korolla ja sitä yhtä prosenttiyksikköä korkeammalla korolla eli korkokäyrän oletetaan siirtyvän yhdensuuntaisesti ylöspäin.

#### Korkoriski R05

Primekorkoon sidotut erät, joiden sopimuksen mukainen (jäljellä oleva) maturiteetti on pidempi kuin yksi kuukausi merkitään toiseksi lyhimpään eli 1-3 kuukauden maturiteetti luokkaan.

#### Korkoriski R06

Muut velat erään sisältyvät pakolliset varaukset sekä erä tilinpäätössiirtojen kertymä merkitään pisimpään eli yli 5 vuoden maturiteettiin.

Muut kuin edellä mainitut muut velat merkitään sopimuksen mukaiseen maturiteettiin.

#### Järjestämättömät saamiset, takausaamiset sekä erääntyneet saamiset

Järjestämättömät saamiset ja takausaamiset raportoidaan rahoitusriskiraportilla taulukossa **M01** ja korkoriskiraportilla taulukossa **R05** omassa sarakkeessaan. Muiden maturiteettisarakeiden tiedot raportoidaan ilman järjestämättömiä saamisia ja takausaamisia. Vastaavasti erääntyneet saamiset raportoidaan omassa sarakkeessaan ja muiden maturiteettisarakeiden tiedot raportoidaan ilman erääntyneitä saamisia.

Saamiset ilmoitetaan vähennettynä niillä arvonalentumis- ja luottotappioilla, jotka on kohdistettu sopimuskohtaisesti. Ryhmäkohtaiset arvonalentumistappiot vähennetään järjestämättömistä saamisista riippumatta siitä onko ne kohdistettu järjestämättömiin saamisiin tai muissa maturiteettisarakeissa ilmoitettuihin saamisiin.