



1.7.2024
FB/FI-OBEGRÄNSAD TILLGÅNG

Offentligt

Beskrivning av elektronisk dataöverföring av RATI-rapporter

1 Inledning

detta dokument beskrivs datastrukturerna för insamlingen av statistik över tillgångar och skulder i MFI -rapportering (RATI). De RATI-schemafilerna och den RATI-valideringsfil som det hänvisas till i dokumentet finns på webbsidan för revidering av rapporteringssystemet under anvisningar: <https://www.suomenpankki.fi/sv/statistik2/till-reportern/raportointijarjestelman-uudistus/ohjeet/>. Anvisningar för RATI-rapportering samt annat relaterat material finns på Finlands Banks webbplats på adressen <https://www.suomenpankki.fi/sv/statistik2/till-reportern/mfi-statistik/>

Uppgifterna för RATI-rapporteringen produceras och lämnas in till Finlands Bank i enlighet med beskrivningarna i detta dokument första gången vid rapportering av uppgifterna för perioden 2024M09.

2 Inlämning av uppgifter till Finlands Bank

Uppgifterna för RATI-rapporteringen lämnas in till Finlands Bank via datainsamlingstjänsten eRegulatory, som tillhandahålls av Regnology France. Samma system används också vid rapportering till Finansinspektionen. Den rapporteringsskyldiga kan använda tjänsten själv eller befullmäktiga en namngiven rapportör att sköta inrapporteringen på sina vägnar. Inloggningen till datainsamlingstjänsten eRegulatory sker med hjälp av suomi.fi-identifikation. Före inloggning till datainsamlingstjänsten ska den rapporteringsskyldiga befullmäktiga de personer som sköter rapporteringen att rapportera RATI-datainsamlingen i suomi.fi-portalens fullmaktstjänst. Utan fullmakt är det inte möjligt att rapportera. Mer ingående anvisningar om suomi.fi-fullmakter finns [här](#).

För inlämning av rapporter erbjuds tre rapporteringssätt:

- Rapportering med webblankett
- Inlämning av filen genom filuppladdning (https upload)
- Direkt, skyddad dataförbindelse mellan företaget och datainsamlingstjänsten (SFTP Secure File Transfer Protocol).

Rapportering med webblankett lämpar sig bäst för rapporteringsskyldiga med få uppgifter att rapportera. Inlämning av filen genom filuppladdning lämpar sig för rapporteringsskyldiga med möjlighet att generera rapportfilen i sina egna system. Rapportering via SFTP-förbindelse lämpar sig för rapporteringsskyldiga som har omfattande rapporter eller som önskar automatisera inrapporteringen. Vid användning av SFTP-överföring skapar rapportören och datainsamlingstjänsten en SFTP-förbindelse mellan tjänsten och rapportören via vilken överföringen av rapportfilen görs. För beställning av SFTP-koder ska rapportören kontakta Finlands Bank via e-post på adressen ReportingSupport(at)bof.fi.

Uppgifterna lämnas in i datainsamlingstjänstens produktionsmiljö, och rapporteringen kan dessutom testas i en separat testmiljö. En exaktare tidpunkt för när test- och produktionsmiljön öppnas meddelas senare.



Avdelningen för finansiell stabilitet
och statistik
Byrån för finansiell statistik

Promemoria

2 (9)

1.7.2024
FB/FI-OBEGRÄNSAD TILLGÅNG

Offentligt

Datainsamlingstjänsten kontrollerar rapportfilens tekniska integritet och filstrukturens riktighet och förmedlar validerade och godkända rapportfiler till Finlands Bank. Felaktiga rapporter förmedlas inte till Finlands Bank, utan vid noterade fel genereras automatisk respons. Felen ska korrigeras och hela rapporten skickas på nytt. En fil med samma namn kan skickas endast en gång. Den nya försändelsen specificeras med en uppdaterad tidsstämpel (se mer om namngivning av rapporter i avsnitt 3.1 Namngivning av filer). Tidsstämpeln ska uppdateras både i filens namn och rapportens Header-sektion.

3 Rapportfil

Rapportfilen ska upprättas i XML-format (Extensible Markup Language) och som teckenuppsättning används UTF.8.

Filens tekniska format definieras utifrån schemafilerna och innehållsvalideringarna. Datainnehållet definieras utifrån rapporteringsanvisningarna.

Vid användning av manuell webblankett för överföring av uppgifter, har uppgifterna automatiskt rätt format.

I följande avsnitt behandlas namngivning av filer och filens struktur i huvuddrag med hjälp av exempel.

3.1 Namngivning av filer

Filnamnet består av sex delar: rapportörens ID-kod, rapportörens ID-typ, rapportkod, frekvens, period som rapporteras och rapporteringstidpunkt. Som skiljetecken mellan delarna används understreck ("_").

Exempel: FI12345678_MFI_M_RATI_2024-03-31_20240404104924000.XML

Förklaringar till delarna i filnamnet:

- **Rapportörens ID-kod: giltigt MFI-kod.** Vid rapporteringen används MFI -kod (MFI) som rapportörens ID-kod. Koden bildas av en landskod och företagets FO-nummer utan bindestreck och anges i formen FI<NNNNNNNN>. I exemplen ovan är rapportörens ID-kod FI12345678.
- **Rapportörens ID-typ: MFI.** Som ID-typ anges i RATI alltid MFI.
- **Frekvens: M.** Vid månadsvis rapportering är frekvensen alltid M (monthly).
- **Rapportkod: RATI.**
- **Period som rapporteras: referensperiodens sista dag.** Den period som rapporteras är den sista dagen i den (referens)period som rapporteras. I exemplet ovan lämnas uppgifterna för mars 2024 (eller Q1 dvs. uppgifterna för 1.3.2024–31.1.2024) och som rapportperiod anges 2024-03-31.
- **Rapporteringstidpunkt: <åååå><mm><dd><tt><mm><ss><000> (tidsstämpel).** Tidsstämpeln är den tidpunkt när uppgifterna för rapporten har sammanställts och individuell för varje försändelse. När det gäller en korrigeringsfil ska tidsstämpeln bytas ut, eftersom det inte är möjligt att skicka en fil med exakt samma namn på nytt. Tidpunkten för rapportuppgifterna anges med formen år +



1.7.2024
FB/FI-OBEGRÄNSAD TILLGÅNG

Offentligt

månad + dag + timme + minut + sekund + 000. De sista tre siffrorna är alltid 000.
(Således 17 tecken, vid behov med framförställda nollor.)

- **Obs: Delarna i filnamnet avskiljs från varandra med understreck ("_").**

3.2 Rapportens struktur

XML-dokumentets struktur definieras av RATI-schemat, som består av två separata XSD-filer: en XSD-fil med namnet RATI_1.0.xsd som definierar filstrukturen samt en XSD-fil med namnet RATI_Types_1.0.xsd som definierar datainnehållet. Dessutom definieras strukturen/datainnehållet av innehållsvalideringarna, som presenteras i dokumentet RATI-rapportering – innehållsvalideringa.

Filen består av allmänna definitioner samt en Header-sektion och en eller flera så kallade innehållssektioner.

3.2.1 Allmänna uppgifter

I början av rapporten anges XML-version, teckenuppsättning, schemauppgifter och definition av namnrymd. Schemaversionen förändras, när det görs ändringar i RATI-schemat. Vid respektive rapporteringstidpunkt finns endast ett gällande schema. Vid korrigeringar av en gammal rapport under vilken ett annat schema använts än under korrigeringstidpunkten, ska i korrigeringsrapporten användas det schema som gällde under den period som korrigeras (och i schemaversionen anges versionsnumret för det aktuella RATI-schemat).

Tabell 1. Allmänna uppgifter

xml-version	1.0
Teckenuppsättning	utf-8
Schemainstans	http://www.w3.org/2001/XMLSchema-instance
Schema	http://www.w3.org/2001/XMLSchema
Schemaversion	1.0 (RATI-schemats versionsnummer)
Definition av namnrymd	xmlns="http://bof.fi/RATI"

Exempel: Allmänna uppgifter i början av rapporten

```
<?xml version="1.0" encoding="utf-8"?>
<ratiReport xmlns:xsi="http://www.w3.org/2001/XMLSchema-instance"
xmlns:xsd="http://www.w3.org/2001/XMLSchema" schemaVersion="1.0"
xmlns="http://bof.fi/RATI">
```

3.2.2 Header-sektionen

Rapportens första sektion är Header-sektionen, som innehåller obligatorisk metadata som ska ingå i rapporten. Dessa är uppgiftslämnarens ID-typ, uppgiftslämnarens momsnummer (VAT), rapportörens ID-typ, rapportörens MFI-kod, rapportkod, sista dagen i den



referensperiod som rapporteras, rapporteringsfrekvens, rapporteringstidpunkt samt eventuell kommentar till rapporten. De element som ingår i Header-sektionen och närmare beskrivningar av dem finns i tabell 2 *Element i Header-sektionen*.

Tabell 2. Element i Header-sektionen

Elementets namn	Beskrivning
typeOfDataProviderIdentifier	Uppgiftslämnarens ID-typ, "VAT"
dataProviderIdentifier	Uppgiftslämnarens momsnummer (VAT) i formen FI<NNNNNNNN>
typeOfReporterIdentifier	Rapportörens ID-typ, "MFI"
reporterIdentifier	Rapportörens MFI-kod i formen FI<NNNNNNNN>
surveyCode	"RATI"
reportingPeriodEnd	Sista dagen i den månad som rapporteras, ÅÅÅÅ-MM-DD
frequency	"M"
creationDate	Rapporteringstidpunkt, <ÅÅÅÅ>-<MM>-<DD>T<TT>:<MM>:<SS>
entitysComment	Eventuell kort kommentar till rapporten

Exempel: 2024M03 rapportens Header-sektion

```
<header>
  <typeOfDataProviderIdentifier>VAT</typeOfDataProviderIdentifier>
  <dataProviderIdentifier>FI12345671</dataProviderIdentifier>
  <typeOfReporterIdentifier>MFI</typeOfReporterIdentifier>
  <reporterIdentifier>FI12345671</reporterIdentifier>
  <surveyCode>RATI</surveyCode>
  <reportingPeriodEnd>2024-03-31</reportingPeriodEnd>
  <frequency>M</frequency>
  <creationDate>2024-04-04T10:49:24</creationDate>
  <entitysComment>Testi</entitysComment>
</header>
```

3.2.3 Rapportens innehållssektioner

Innehållssektionerna har i RATIs schemafil i strukturdelen (RATI_1.0.xsd) namngetts enligt följande:

- IL = ilRecords
- LD = ldRecords
- REST = restRecords
- SBS = sbsRecords
- BS = bsRecords

Det egentliga datainnehållet rapporteras med innehållselement (poster), som är il-elementet, ld-elementet, rest-elementet, sbs -elementet och bs-elementet. Antalet innehållselement framgår av tabellen nedan.



Avdelningen för finansiell stabilitet
och statistik
Byrån för finansiell statistik

Promemoria

5 (9)

1.7.2024
FB/FI-OBEGRÄNSAD TILLGÅNG

Offentligt

Rapport	Innehållssektion	Antal innehålls- sektioner	Innehållssektionen omfattar följande innehållselement/poster	Antal innehållselement/poster
M/Q	IL (ilRecords)*	1-N	il	0 - obegränsat antal
M/Q	LD (ldRecords)*	1-N	ld	0 - obegränsat antal
M/Q	REST (restRecords)*	1-N	rest	0 - obegränsat antal
M/Q	SBS (sbsRecords)*	1-N	sbs	0 - obegränsat antal
M/Q	BS (bsRecords)*	1	bs	1

* Innehållssektionen är alltid obligatorisk.

De uppgifter (element) som ingår i innehållselementen/posterna framgår av tabellerna i slutet av detta dokument. De finns också i schemafilen RATI_Type.xsd samt RATI - valideringarna, i vilka definieras mer ingående uppgifterna om typ av data, gränsvärden, innehållskrav, värdets exakthet, använda kodlistor och formkrav.

3.3 Jämförelse av CSV- och XML-rapporter

I CSV-filen ges uppgifterna om rapportören och rapportperioden samt andra allmänna uppgifter i satsposten på 000-raden i början av rapporten. XML-rapportens Header-sektion motsvarar CSV-rapportens 000-rad.

De egentliga statistiska uppgifterna som rapporteras, dvs. de enskilda posterna rapporteras i CSV-posten som rader. Motsvarande uppgift har i XML-rapporten rapporterats i ld-elementet, som finns inne i ldRecords-elementet. Ett enskilt innehållselement i XML-rapporten (dvs. ett enskilt ld-element) motsvaras således av en enskild rad i CSV-rapporten.

Om det dataelement som rapporteras inte är tillämpligt på det innehållselement som rapporteras, ska ifrågavarande XML-element helt utelämnas från rapporten. Rapportering av tomta XML-element är inte tillåtet.

4 Ytterligare upplysningar

Vänligen skicka begäran om ytterligare upplysningar som gäller rapportens inlämning via e-post till ReportingSupport(at)bof.fi och begäran om ytterligare upplysningar som gäller innehållet via e-post till rahoitustilastot(at)bof.fi.



1.7.2024
FB/FI-OBEGRÄNSAD TILLGÅNG

Offentligt

BILAGA 1:

Element i IL-elementet/IL-posten

XML element	Beskrivning
allocationOfBalanceSheetItem	Uppdelning på balansposter
transaction	Transaktion
instrument	Instrument
purposeOfLoan	Ändamål
intraGroupItem	Koncerninterna poster
syndicatedItem	Syndikering
collateral	Säkerhet
internalIdentifier	Intern ID-kod
sector	Sektor
ecbsAuxiliarySector	Tilläggssektor
industrialClassification	Näringsgren
countryCode	Landskod
conversionCurrency	Omräkningsvaluta (ISO 4217)
nextInterestRateReset	Nästa räntejustering
interestRateLinkage	Räntebindning
originalMaturity	Ursprunglig löptid
sizeOfLoanToNonFinancialCorporation	Storlek på lån till icke-finansiellt företag
collectiveImpairment	Nedskrivningar av kollektivt värderade lån

Element i LD-elementet/LD-posten

XML element	Beskrivning
allocationOfBalanceSheetItem	Uppdelning på balansposter
transaction	Transaktion
instrument	Instrument
notionalCashPooling	Notional cash pooling
securitisationAndLoanTransfer	Värdepapperisering och överföringar av lån
transactionPeriod	Transaktionsperiod
purposeOfLoan	Ändamål
intraGroupItem	Koncerninterna poster
syndicatedItem	Syndikering
collateral	Säkerhet
internalIdentifier	Intern ID-kod
sector	Sektor



Avdelningen för finansiell stabilitet
och statistik
Byrån för finansiell statistik

Promemoria

7 (9)

1.7.2024
FB/FI-OBEGRÄNSAD TILLGÅNG

Offentligt

creditInstitutionExemptFromMinimumReserve	Kreditinstitut med undantag från kassakrav
nameOfCreditInstitutionExemptFromMinimumReserve	Namn på kreditinstitut med undantag från kassakrav
ecbsAuxiliarySector	Tilläggssektor
industrialClassification	Näringsgren
countryCode	Landskod
counterpartySector	Sektor (vid värdepapperisering och överföringar av lån)
ecbsAuxiliarySectorSecAndLoan	Tilläggssektor (vid värdepapperisering och överföringar av lån)
counterpartyHomeCountry	Motpartens hemland (vid värdepapperisering och överföringar av lån)
conversionCurrency	Omräkningsvaluta (ISO 4217)
bookValue	Balansvärde
bookValueCurrency	Balansvaluta
bookValueExclNonPerformingStock	Balansvärde exkl. oreglerade lån
annualisedAgreedRate	Överenskommen årlig ränta (%)
annualPercentageRateOfCharge	Effektiv ränta (%)
interestPayable	Upplupen ränta
nextInterestRateReset	Nästa räntejustering
interestRateLinkage	Räntebindning
initialPeriodOfFixation	Ursprunglig räntebindningstid
originalMaturity	Ursprunglig löptid
remainingMaturity	Återstående löptid
sizeOfLoan	Storlek på lån till ickefinansiellt företag
termOfNotice	Uppsägningstid för inlåningskonto
individualLoanLossesAndImpairment	Av- och nedskrivningar av individuellt värderade l

Element i REST-elementet/REST-posten

XML element	Beskrivning
allocationOfBalanceSheetItem	Uppdelning på balansposter
transaction	Transaktion
instrument	Instrument
intraGroupItem	Koncerninterna poster
internalIdentifier	Intern ID-kod
sector	Sektor
countryCode	Landskod
conversionCurrency	Omräkningsvaluta (ISO 4217)
bookValue	Balansvärde
bookValueCurrency	Balansvaluta



Avdelningen för finansiell stabilitet
och statistik
Byrån för finansiell statistik

Promemoria

8 (9)

1.7.2024
FB/FI-OBEGRÄNSAD TILLGÅNG

Offentligt

Element i SBS-elementet/SBS-posten

XML element	Beskrivning
allocationOfBalanceSheetItem	Uppdelning på balansposter
transaction	Transaktion
instrument	Instrument
internalIdentifier	Intern ID-kod
isinCode	ISIN-kod
capitalCertainty	Kapitalgaranti
numberOfInstrument	Antalet instrument
totalNominalValue	Sammanlagt nominellt värde
nominalValueCurrency	Nominell valuta (ISO 4217)
totalMarketValueDirtyPrice	Sammanlagt marknadsvärde (dirty)
marketValueCurrencyDirtyPrice	Marknadsv valuta (dirty)
accountingClassification	Klassificering av värdepapper enligt redovisning i bokslutet
totalMarketValueCleanPrice	Sammanlagt marknadsvärde (clean)
marketValueCurrencyCleanPrice	Marknadsv valuta (clean)
intraGroupItem	Koncerninterna poster
directInvestment	Direktinvestering
dividend	Utdelningar
dividendCurrency	Utdelningsvaluta
counterpartysSector	Motpartssektor
counterpartysHomeCountry	Motpartens hemland
issueDate	Emissionsdatum
maturityDate	Förfallodag
countryOfIssue	Utgivningsland
typeOfIssuersIdentifier	Emittentens ID-typ
issuersIdentifier	Emittentens ID-kod
issuersName	Emittentens namn
issuersSector	Emittentsektor
issuersHomeCountry	Emittentens hemland

Element i BS-elementet/BS-posten

XML element	Beskrivning
reportingFrequency	Rapporteringsfrekvens
reportersName	Rapportörens namn
numberOfHousingLoanCustomersHouseholds	Antal bostadslånekunder



Avdelningen för finansiell stabilitet
och statistik
Byrån för finansiell statistik

Promemoria

9 (9)

1.7.2024
FB/FI-OBEGRÄNSAD TILLGÅNG

Offentligt

numberOfOffices	Antal kontor
numberOfEmployees	Antal anställda
balanceSheetTotal	Balansomslutning