



Avdelningen för finansiell stabilitet  
och statistik  
Byrån för finansiell statistik

Promemoria

1 (9)

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

Datinsamlingstjänsten 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 exempen 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 +



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 – innehållsvalidering.

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          | <a href="http://www.w3.org/2001/XMLSchema-instance">http://www.w3.org/2001/XMLSchema-instance</a> |
| Schema                 | <a href="http://www.w3.org/2001/XMLSchema">http://www.w3.org/2001/XMLSchema</a>                   |
| 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, AAAA-MM-DD      |
| frequency                    | "M"  |
| creationDate                 | Rapporteringstidpunkt, <AAAA>-<MM>-<DD>T<TT>:<MM>:<SS>   |
| entitsComment                | 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>
  <entitsComment>Testi</entitsComment>
</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.



| Rapport | Innehållssektion    | Antal innehållssektioner | 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 ifrågakarande XML-element helt utelämnas från rapporten. Rapportering av tomma 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.



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                                     |



|   |   |
|---|---|
| creditInstitutionExemptFromMinimum Reserve      | 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 |