



KREDITDATARAPPORTE RING BESKRIVNING AV ELEKTRONISK DATAÖVERFÖRING

Version: 1.18

31.10.2024



31.10.2024
 FB/FI-OBEGRÄNSAD TILLGÅNG
 Offentligt

Version	Datum	Gäller från	Ändringar
1.18	31.10.2024		-Uppdaterade beskrivning med tekniska krav av nya rapporteringssystem (eReg)
1.17	26.3.2024		- Schemafilernas periodbundenhet
1.16	13.6.2023		- Schemafilernas periodbundenhet
1.15	23.11.2022		- Schemafilernas periodbundenhet
1.14	21.6.2022		- Schemafilernas periodbundenhet
1.13	1.12.2021		- Schemafilernas periodbundenhet
1.12	22.4.2021		- Ny typ av rapportfil som förenar ID-koder - Schemafilernas periodbundenhet - Ändringar enligt uppdateringarna i schemaversion 1.12
1.11	28.8.2020		-Referens till schema, filer och dokumentens versionsummer har ändrats till X.XX
1.10	6.11.2019		- Ändringar enligt uppdateringarna i schemaversion 1.10
1.9	28.6.2019		- Ändringar enligt uppdateringarna i schemaversion 1.9
1.8	30.8.2018		- Ändringar enligt uppdateringarna i schemaversion 1.8 - Slopandet av hänvisningar i anslutning till ändringsrapportering (försändelsetyp CHANGE, aktionstyp DELETE), enhet 4.3, 5, 5.1, 5.7.2 och 6
1.7	14.8.2018		- Ändringar enligt uppdateringarna i schemaversion 1.7
1.6	13.7.2018		- Ändringar enligt uppdateringarna i schemaversion 1.6 - Ändrat DCS2 tjänsteproducents namn som Posti Messaging Oy
1.5	16.3.2018		- Ändringar enligt uppdateringarna i schemaversion 1.5 - DCS2-webbtjänstens webbadress tillfogad
1.4	31.1.2018		- Ändringar enligt uppdateringarna i schemaversion 1.4
1.3	28.12.2017		- Ändringar enligt uppdateringarna i schemaversion 1.3 - Korrigering av kraven i tabellen över rapportfil för motpartsdata i avsnitt 5.1.1 beträffande ID-koden för företagets huvudkontor, ID-koden för direkta moderbolag och ID-koden för yttersta företag - Precisering av schemat för feedbackfilerna om kontroller som utförs av Finlands Bank i avsnitt 5.3.2
1.2	29.9.2017	Detta utkast till anvisningar är en version som inte kan	- Ändringar enligt uppdateringarna i schemaversion 1.2



31.10.2024
 FB/FI-OBEGRÄNSAD TILLGÅNG
 Offentligt

		användas för rapportering till Finlands Bank.	<ul style="list-style-type: none"> - Nytt stycke om DCS2-rapporteringen har lagts till i avsnitt 1 Inledning. - Information om feedbackrapporternas scheman har lagts till i avsnitt 5.3 XML-schema och schemaversion - Precisering av FO-numret för rapportör, när rapportören inte är en finländsk aktör i avsnitt 5.6.1 och 5.6.2. - Precisering av kontrollreglerna i avsnitt 5.7 i de nya avsnitten 5.7.1 Kontroller som görs av datainsamlingstjänsten och 5.7.2 Övriga tekniska kontroller som görs av Finlands Bank - Uppgift om identifikations- och fullmaktstjänsten suomi.fi har lagts till i avsnitt 6 Leverans av data till Finlands Bank - Precisering av avsnitt 8 Feedbackrapporter
1.1	24.5.2017	Detta utkast till anvisningar är en version som inte kan användas för rapportering till Finlands Bank.	<ul style="list-style-type: none"> - Ändringar enligt uppdateringarna i schemaversion 1.1. - Korrigering av beskrivningarna av posternas nyckelkoder i de månatliga kreditdatarapporterna i avsnitt 5.1.2. - Rapporteringen av icke-tillämpliga begrepp och blanka värden i avsnitt 5.2 Rapportvärden och noggrannhet har preciserats - Precisering av avsnitt 5.4 Spjälkning av stora rapportfiler. - Ändring av sättet att bilda tidsstämpel (EXTRACTEDTIME) i avsnitt 5.6 Namngivning av filer. - Nya kontrollregler har lagts till i avsnitt 5.7 Kontrollregler. - Generellt små preciseringar i den tidigare versionens språkdräkt.
1.0	31.1.2017	Detta utkast till anvisningar är en version som inte kan användas för rapportering till Finlands Bank.	



Innehåll

KREDITDATARAPPORTERING BESKRIVNING AV ELEKTRONISK DATAÖVERFÖRING	0
1 INLEDNING	4
2 ENHETSTERMER I KREDITDATARAPPORTERINGEN	5
3 RAPPORTERINGSSKYLDIGHET	6
4 KREDITDATARAPPORTENS STRUKTUR	7
4.1 Teckenuppsättning	7
4.2 Rapportfiler	7
5 RAPPORTFILER FÖR MOTPARTS- OCH KREDITDATA	8
5.1 Rapportfilernas grundläggande struktur	9
5.1.1 Rapportfil för motpartsdata	9
5.1.2 Rapportfil för månatliga kreditdata	11
5.1.3 Rapportfil för kvartalskreditdata	12
5.1.4 Rapportfil som förenar ID-koder	12
5.2 Rapportvärden och noggrannhet	13
5.3 XML-schema och schemaversion	13
5.3.1 Schema för rapportfiler	13
5.3.2 Schema för feedbackfiler	14
5.3.3 Schemafilernas periodbundenhet	15
5.4 Packning av rapportfiler	15
5.5 Namngivning av filer	15
5.5.1 Zip-filens namn	15
5.5.2 Rapportfilernas namn	16
5.6 Tekniska kontrollregler	17
5.6.1 Kontroller som görs av datainsamlingstjänsten	17
5.6.2 Övriga tekniska kontroller som görs av Finlands Bank	18
6 LEVERANS AV DATA TILL FINLANDS BANK	20
7 RAPPORTERINGSSÄTT	22
7.1 Leverans genom filuppladdning	22
7.2 SFTP-filöverföring	22
8 FEEDBACKRAPPORTER	23
8.1 Feedback på kontroller som datainsamlingstjänsten gör	23
8.2 Feedback på kontroller som Finlands Bank gör	23



31.10.2024
 FB/FI-OBEGRÄNSAD TILLGÅNG
 Offentligt

1 INLEDNING

Kreditdatabaseringsrapporteringen baserar sig på Europeiska centralbankens förordning (EU) 2016/867 om insamling av detaljerade data om krediter och kreditrisker (ECB/2016/13). De kreditdata som ska rapporteras till Finlands Bank ska kompletteras enligt nationella krav på data som Finlands Bank behöver för att sköta sina uppgifter.

Enligt ECB:s förordning (ECB/2016/13) är Finlands Bank skyldig att samla in kreditdata från inhemska kreditinstitut och från filialer till utländska kreditinstitut, oavsett huruvida de är institut som står under tillsyn enligt Europaparlamentets och rådets direktiv 2013/36/EU¹. Finlands Banks rätt att samla in statistik baserar sig på rådets förordning om Europeiska centralbankens insamling av statistiska uppgifter (EG nr 2533/98 ändrad genom förordning 2015/373) och 26 och 28 § i lagen om Finlands Bank (214/1998)².

Förordningen (ECB/2016/13) gäller alla kreditinstitut inom den monetära unionen. ECB kan i enlighet med artikel 7.1 i förordning (EG) nr 2533/98 förelägga sanktioner mot uppgiftslämnare som inte efterlever de statistikrapporteringskrav som fastställts i förordningar eller beslut.

I Finland består de rapporteringsskyldiga i kreditdatabaseringsrapporteringen av de inhemska kreditinstitut och de utländska kreditinstituts filialer i Finland som Finlands Bank särskilt har underrättat om rapporteringsskyldigheten.

De rapporteringsskyldiga informeras om att rapporteringsskyldigheten inleds och att undantag från rapporteringsskyldigheten upphör senast 18 månader innan rapporteringen ska inledas. Rapporteringsskyldigheten granskas årligen på basis av lånestocken i enlighet med förordningen om de monetära finansinstitutens balansräkningar (ECB/2013/33 ändrad genom ECB/2014/51).

Beskrivningen av elektronisk dataöverföring tillämpas på sammanställningen och inlämningen av data till Finlands Bank för kreditdatabaseringsrapporteringen (AC, AnaCredit). Kreditdatabaseringsrapporteringen började i den 31 mars 2018 för motpartsdata och fr.o.m. den 30 september 2018 för kreditdata.

Finlands Bank tar emot rapporter via en datainsamlingstjänst eRegulatory, som tillhandahålls av Regnology France. Samma system används också vid rapportering till Finansinspektionen. ECB:s förordning (ECB/2016/13) och innehållskrav avseende kreditdatabaseringsrapporteringen och annat material om rapporteringen finns tillgängliga på Finlands Banks webbsida på adressen <https://www.suomenpankki.fi/sv/statistik/till-reportern/lanedatabas/>.

¹ Europaparlamentets och rådets direktiv 2013/36/EU av den 26 juni 2013 om behörighet att utöva verksamhet i kreditinstitut och om tillsyn av kreditinstitut och värdepappersföretag, om ändring av direktiv 2002/87/EG och om upphävande av direktiv 2006/48/EG och 2006/49/EG (EGT L 176, 27.6.2013).

² Europeiska centralbankens (ECB) statistikförordningar finns tillgängliga på adressen <https://www.suomenpankki.fi/sv/statistik/anvisningar-for-inrapportering/>.



31.10.2024
FB/FI-OBEGRÄNSAD TILLGÅNG
Offentligt

2 ENHETSTERMER I KREDITDATARAPPORTERINGEN

Rapporteringsskyldig är en sådan *uppgiftslämnare* som nämns i förordningen (ECB/2016/13). Ett kreditinstitut som fungerar som uppgiftslämnare är skyldigt att rapportera sina fastställda motparts- och kreditdata till Finlands Bank.

Observerad aktör är den nivå på vilken en rapporteringsskyldig ska rapportera kreditdata till Finlands Bank. En rapporteringsskyldig är alltid själv en observerad aktör. Dessutom kan en observerad aktör också bestå av en filial till en rapporteringsskyldig och den rapporteringsskyldiga ska rapportera data om filialen till Finlands Bank i enlighet med meddelade statistikrapporteringsskyldigheter.

Med *rapportör* avses i detta dokument den som sänder in rapporten till Finlands Bank. Rapportören kan vara antingen det rapporteringsskyldiga kreditinstitutet själv eller en separat teknisk dataleverantör.



Avdelningen för finansiell stabilitet och statistik

31.10.2024
FB/FI-OBEGRÄNSAD TILLGÅNG
Offentligt

3 RAPPORTERINGSSKYLDIGHET

Det rapporteringsskyldiga kreditinstitutet svarar för att de kreditdata som rapporteras till Finlands Bank är korrekta och att rapporteringsskyldigheten uppfylls. Anvisningarna för rapportering finns här <https://www.suomenpankki.fi/sv/statistik/till-reportern/lanedatabas/>



31.10.2024
FB/FI-OBEGRÄNSAD TILLGÅNG
Offentligt

Länkar till datainsamlingstjänsten:

Rapportörsportalen (produktionsmiljön): <https://raportointi.bof.fi/>

Valideringstjänsten (testmiljön): <https://validointipalvelu-raportointi.bof.fi/>

4 KREDITDATARAPPORTENS STRUKTUR

4.1 Teckenuppsättning

Kreditdatarapporteringen genomförs med teckenuppsättningen UTF-8 och filer för vilka använts beskrivningsspråket XML.

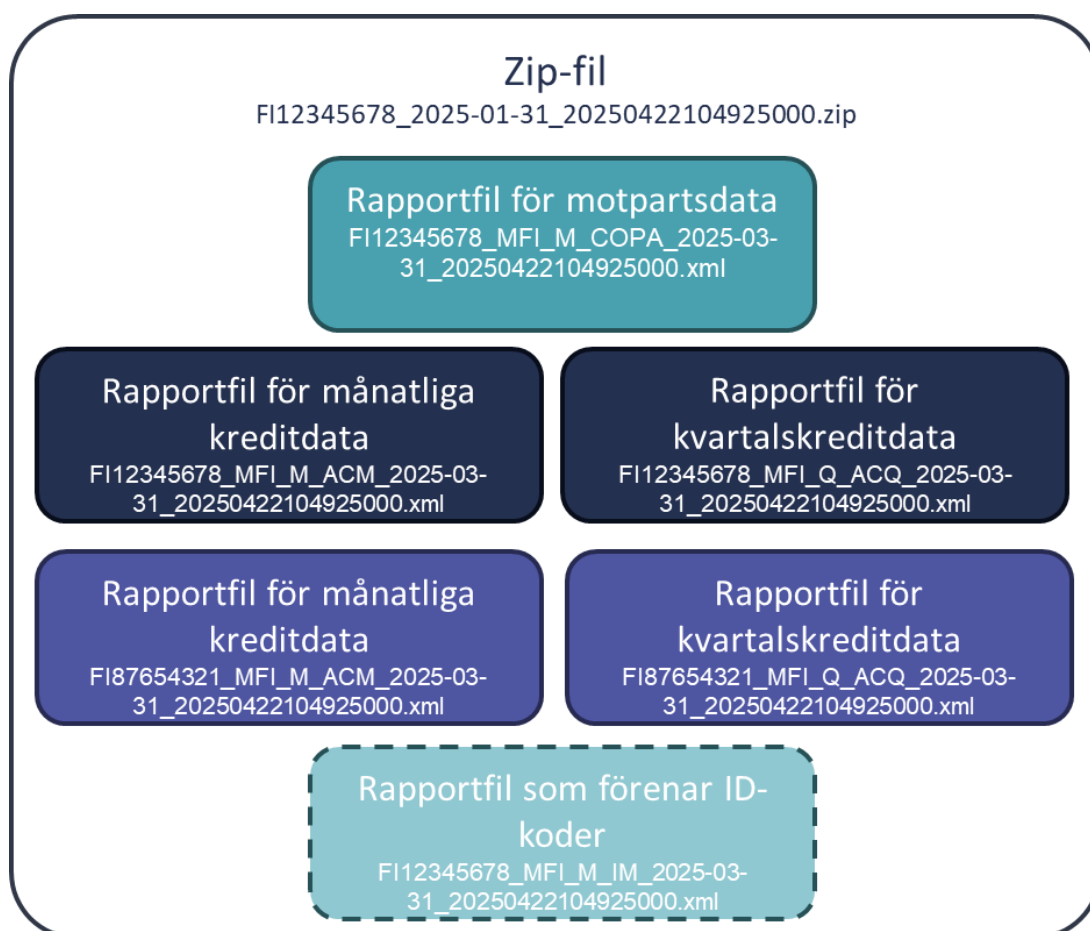
4.2 Rapportfiler

Den filer som ska levereras till Finlands Bank, uppmuntrade vara packad i en zip-fil som innehåller rapportfilerna med det egentliga datainnehållet.

Zip-filen kan innehålla kreditdatarapportfiler för flera observerade aktörer.



31.10.2024
FB/FI-OBEGRÄNSAD TILLGÅNG
Offentligt



5 RAPPORTFILER FÖR MOTPARTS- OCH KREDITDATA

Kreditdataberättningen består av fyra delar: motpartsdata, månatliga kreditdata, kvartalskreditdata och eventuell rapportfil som förenar ID-koder. Dessa rapporteras i separata rapportfiler som utformats med beskrivningsspråket XML och av vilka var och en har en egen schemafil.

Helheten av rapportfiler för referensdatumet innehåller alltid en fullständig situationsbild av uppgifterna för kreditdataberättningen.

Om data för referensdatumet behöver ändras efter att ovan nämnda rapport har levererats, rapporterar rapportören alla data för referensdatumet på nytt.

Motpartsdata levereras före eller senast i samma leveransfil som månads- och kvartalskreditdata för motparterna.

Eventuell rapportfil som förenar ID-koder levereras i samma zip-fil, där ID-koder behöver förenas.

Namngivningen av rapportfilen har beskrivits i avsnitt 5.5.



5.1 Rapportfilernas grundläggande struktur

I början av rapportfilerna för motpartsdata, förening av ID-koder och kreditdata ges alltid specifikationer av schemafilerna och andra namnrymder. Var och en av dessa filer måste innehålla de basdata som finns uppräknade i följande tabell. Dessa data identifierar rapportfilerna och de får förekomma i filerna endast en gång.

	Elementets/attributets namn	Innehåll	Obligatoriskt
BatchRecord	SchemaVersion (attribute)	Det använda schemats versionsnummer (attribut)	(x)
	DT_FL_CRTN_DT_TM (File creation date and time element)	Datum och tid då rapportfilen genererades (xs:dateTime)	(x)
ReportingAgentRecord	SBMSSN_TYP (Submission type - attribute)	Tillåtna värden för transaktionstypsattributet: FULL – Referensdatumets försändelse eller revision, som innehåller alla data för referensdatumet	(x)
	RPRNG_AGNT_ID (Reporting agent identifier element)	Högst 60-ställig bokstavs- och sifferkod för identifiering av uppgiftslämnaren	(x)
	TEST (Test element)	Om rapportfilen är en testförsändelse får fältet värdet 'true'. Om rapportfilen är en produktionsförsändelse får fältet värdet 'false'	(x)
	COMMENT (Comment element)	Högst 255 tecken lång fritt formulerad kommentar	
	DT_RFRNC (Reference Period element)	Referensdatumkod (YYYY-MM-DD) (inte i rapportfilen som förenar ID-koder)	(x)

5.1.1 Rapportfil för motpartsdata

Uppgiftslämnaren rapporterar motpartsdata för alla observerade aktörer inom sin rapporteringsskyldighet i samma rapportfil för motpartsdata. Varje motpart kan därför rapporteras bara en gång i samma leveranssats.

De attribut som ska rapporteras som obligatoriska motpartsdata varierar beroende på motpartens hemvistland och roll. Obligatoriska rapportdata efter motpartens hemvistland och roll har beskrivits mer detaljerat i ett annat dokument (BoF AnaCredit requirements vX.XX).



31.10.2024
 FB/FI-OBEGRÄNSAD TILLGÅNG
 Offentligt

Även om ett attribut inte har klassificerats som obligatoriskt för motparten är det dock tillåtet att rapportera attributet. Nedan ges två exempel på rapporteringskrav för *finländska motparter* vars roll är *gäldenär*.

Obligatoriska rapporteringsattribut (x) som ska rapporteras för finländska gäldenärer som har beviljats minst en kredit efter den 1 september 2018, då den gäldenär som rapporten gäller antingen 1) har ett FO-nummer eller 2) inte har något nationellt FO-nummer eller en LEI-kod

Elementets/attributets namn	Innehåll	1)	2)
Action (attribute)	Tillåtna värden för funktionsattributet: Replace – data sätts till/korrigeras	x	x
CNTRPRTY_ID Counterparty identifier	Uppgiftslämnarens interna ID-kod för motparten	x	x
LEI Legal Entity Identifier (LEI)	Bokstavs- och sifferkod enligt standard ISO 17442		
ENTTY_ID_TYP Identifier type	Typ av ID-kod	x	
DSCRIPTN_OTHR_ID Description of Other identifier type	Beskrivning i textformat av nationell ID-kod då ENTTY_ID_TYP = Other identifier		
ENTTY_NTNL_ID National identifier	Nationell ID-kod	x	
INTRNTNL_ORG_ID International organisation identifier	ID-kod för internationell organisation		
RIAD RIAD code	RIAD-kod		
HD_OFFC_UNDRT_ID Head office undertaking ID	ID-kod för företagets huvudkontor	x	x
IMMDT_PRNT_UNDRT_ID Immediate parent undertaking ID	ID-kod för direkta moderföretag	x	x
ULTMT_PRNT_UNDRT_ID Ultimate parent undertaking ID	ID-kod för yttersta moderföretag	x	x
NM_ENTTY Name	Namn, högst 255 tecken	x	x
STRT Street	Adress: gata, högst 255 tecken		x
CTY City/town/village	Adress: stad/kommun/tätort, högst 255 tecken		x
PSTL_CD Postal code	Adress: postnummer, högst 255 tecken		x
CNTRY Country	Adress: land, högst 255 tecken	x	x
LGL_FRM Legal form	Rättslig form		x
INSTTTNL_SCTR Institutional sector	Institutionell sektor		x

31.10.2024
FB/FI-OBEGRÄNSAD TILLGÅNG
Offentligt

ECNMC_ACTVTY Economic activity	Näringsgren		X
LGL_PRCDNG_STTS Status of legal proceedings	Rättsligt läge		X
DT_INTTN_LGL_PRCDNGS Date of initiation of legal proceeding	Datum för anhängiggörande av ändring av rättsligt läge		X
ENTRPRS_SZ Enterprise size	Företagets storlek		X
DT_ENTRPRS_SZ Date of enterprise size	Datum för företagets storlek		X
NMBR_EMPLYYS Number of employees	Antal anställda		X
BLNC_SHT_TTL Balance sheet total	Balansomslutning		X
ANNL_TRNVR Annual turnover	Årsomsättning		X
ACCNTNG_FRMWRK_SL Accounting standard	Bokföringsstandard		

5.1.2 Rapportfil för månatliga kreditdata

En enskild rapportfil för månatliga kreditdata får innehålla data om endast en observerad aktör. Om uppgiftslämnaren är skyldig att rapportera data om flera än en observerad aktör, krävs en särskild rapportfil för månatliga kreditdata för varje observerad aktör.

En rapportfil för månatliga kreditdata innehåller de obligatoriska basdata om rapporten som beskrivits i avsnitt 5.1, data om aktuella låneinstrument i anslutning till den observerade aktören, skydd för instrumenten, lånemotparternas roller och bindningar och riskdata om motparterna.

Månatliga kreditdata rapporteras i sex poster. Varje post innehåller obligatoriska rapportkoder som tillsammans bildar en nyckelkod för identifiering av posten. En post får endast en gång förekomma i leveransfilen med samma nyckelkod.

Datainnehållet i en månadskreditrapport består av följande poster:

1. **Basdata om instrumentet** (InstrumentInformationRecords), där nyckelkoden består av en kombination av kontraktkoden och tillhörande instrumentkod (CNTRCT_ID, INSTRMNT_ID).
2. **Instrumentets motparter** (CounterpartyInstrumentRecords), där nyckelkoden består av en kombination av kontraktkoden, tillhörande instrumentkod och koden och rollen för instrumentets motpart (CNTRCT_ID, INSTRMNT_ID, CNTRPRTY_ID, ENTTY_RL).
3. **Basdata om erhållet skydd** (ProtectionRecords), där nyckelkoden består av koden för skyddet (PRTCTN_ID).



31.10.2024
FB/FI-OBEGRÄNSAD TILLGÅNG
Offentligt

4. **Relationen mellan instrumentet och erhållna skydd** (InstrumentProtectionRecords), där nyckelkoden består av en kombination av kontraktkoden och koderna för instrumentet och det erhållna skyddet (CNTRCT_ID, INSTRMNT_ID, PRTCTN_ID).
5. **Utfärdarna av skydd** (ProtectionProviderRecords), där nyckelkoden består av en kombination av koden för skyddet och koden för den motpart som utfärdat skyddet (PRTCTN_ID, CNTRPRTY_ID).
6. **Motpartens risk- och fallissemangsdata** (CounterPartyRiskAndDefaultRecords), där nyckelkoden består av koden för motparten (CNTRPRTY_ID).

Detaljerade beskrivningar av data som ska rapporteras framgår av schema-filen AC_LoanDataTypesX.XX.xsd.

5.1.3 Rapportfil för kvartalskreditdata

En enskild rapportfil för kvartalskreditdata får innehålla data om endast en observerad aktör. Om uppgiftslämnaren är skyldig att rapportera data om flera än en observerad aktör, krävs en särskild rapportfil för kvartalskreditdata för varje observerad aktör.

En rapportfil för kvartalskreditdata innehåller de obligatoriska basdata om rapporten som beskrivits i avsnitt 5.1 och data om aktuella låneinstrument i anslutning till den observerade aktören. Samma kombination av kontraktkod och instrumentkod (CNTRCT_ID, INSTRMNT_ID) kan förekomma bara en gång per rapport.

5.1.4 Rapportfil som förenar ID-koder

Om någon av de ID-koder som används i rapporten (CounterpartyIdentifier, ContractIdentifier, InstrumentIdentifier, ProtectionIdentifier) ändras, ska en separat rapportfil som förenar ID-koder levereras. Med hjälp av rapportfilen som förenar ID-koder är det fortfarande möjligt att kombinera data mellan rapporter som inrapporterats med olika ID-koder. Vid ändring av ID-koder ska Finlands Bank **alltid** kontaktas på förhand på adressen luottotieto@bof.fi.

En rapportfil som förenar ID-koder levereras när ID-koderna ändras och den gäller från leveranstidpunkten för alla inrapporterade perioder. I fortsättningen levereras en rapportfil som förenar ID-koder när ID-koderna eventuellt ändras på nytt, och den ersätter alltid den tidigare inlämnade rapportfilen som förenar ID-koder. Vid en revision av data kan antingen nya eller gamla ID-koder användas i rapportfilerna för kreditdata.

Förenandet av ID-koder kan hänföras till en enskild observerad aktör genom att till elementet IdentifierMappingRecords lägga till attributet OBSRVD_AGNT_ID:

```
<IdentifierMappingRecords OBSRVD_AGNT_ID="OBSRVD_AGNT_ID1">  
  <IdentifierMappingRecord SRC_ID="SRC_ID1" TGT_ID="TGT_ID1" IdentifierType="Counterparty" Action="Replace" />  
</IdentifierMappingRecords>
```



OBSRVD_AGNT_ID attributet måste rapporteras.

5.2 Rapportvärden och noggrannhet

I specifikationerna beskrivs en cells filtyp, gränsvärde och innehållskrav, såsom kodförteckning och formatkrav. Noggrannheten av en cells rapportvärde framgår av schemafilerna eller en beskrivning i Excel-format (AC XSD Elements vX.XX.xls).

Om begreppet som ska rapporteras inte är tillämpligt för objektet eller om det inte behöver rapporteras (och informationen rapporteras inte på frivillig basis) skall xml-elementet ifråga utelämnas. Det är inte tillåtet att rapportera blanka xml-element. Som ett undantag om värdet "Ej tillämpligt" finns på kodlistan skall det dock användas.

5.3 XML-schema och schemaversion

I avsnittet beskrivs scheman för leverans- och rapportfiler samt feedbackfiler.

I varje XML-fil bör ingå ett versionsnummer för det använda schemat.

Schemaversion X.XX AC består av tolv separata XSD-filer.

- AC_CodelistsX.XX.xsd
- AC_CommonDataTypesX.XX.xsd
- AC_CounterpartyBatchRecordX.XX.xsd
- AC_CounterpartyDataTypesX.XX.xsd
- AC_DataTypesX.XX.xsd
- AC_LoanDataTypesX.XX.xsd
- AC_MonthlyBatchRecordX.XX.xsd
- AC_QuarterlyBatchRecordX.XX.xsd
- AC_IdentifierMappingBatchRecordX.XX.xsd
- AC_IdentifierMappingDataTypesX.XX.xsd
- AC_BOF_FDBKX.XX.xsd
- AC_FDBK_CommonDataTypesX.XX.xsd
- XBRLValidatorXSD_VX.X.X.X.zip

5.3.1 Schema för rapportfiler

I varje XML-fil bör ingå ett versionsnummer för det använda schemat.

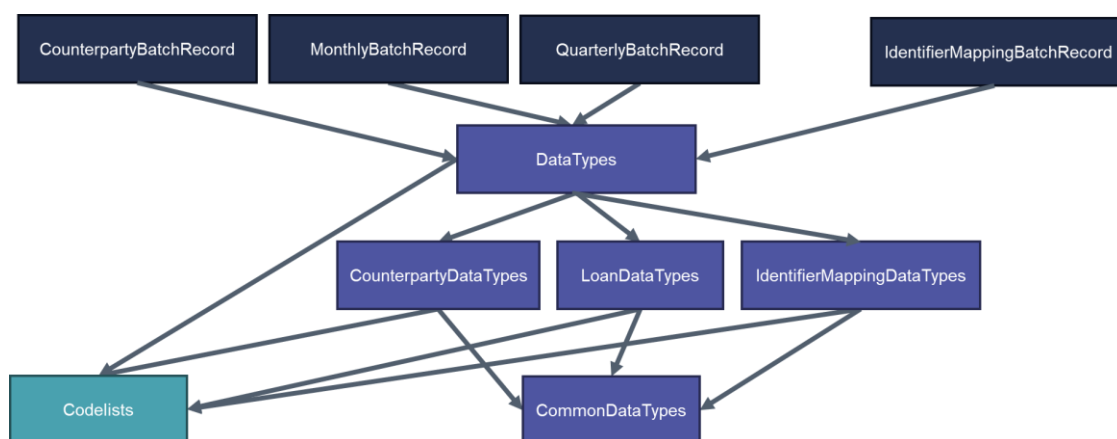
Av dessa beskriver tio XSD-filer schemat för de rapportfiler som ska rapporteras till Finlands Bank:

- AC_CodelistsX.XX.xsd



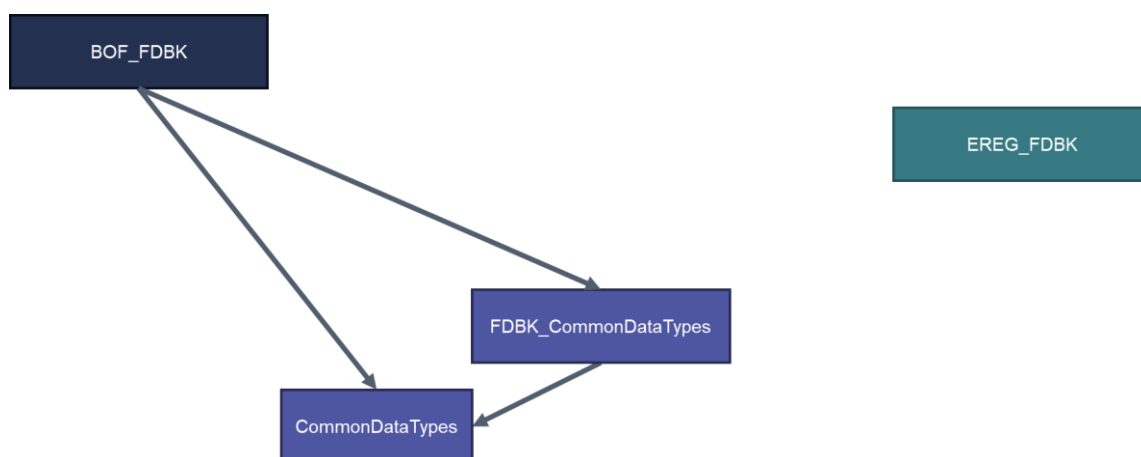
31.10.2024
FB/FI-OBEGRÄNSAD TILLGÅNG
Offentligt

- AC_CommonDataTypesX.XX.xsd
- AC_CounterpartyBatchRecordX.XX.xsd
- AC_CounterpartyDataTypesX.XX.xsd
- AC_DataTypesX.XX.xsd
- AC_LoanDataTypesX.XX.xsd
- AC_MonthlyBatchRecordX.XX.xsd
- AC_QuarterlyBatchRecordX.XX.xsd
- AC_IdentifierMappingBatchRecordX.XX.xsd
- AC_IdentifierMappingDataTypesX.XX.xsd



5.3.2 Schema för feedbackfiler

Feedback på rapporterade data lämnas i två delar: på basis av datainsamlingstjänstens kontroller och på basis av Finlands Banks kontroller.



Ytterligare information om feedbackrapporterna finns i avsnitt 8 Feedbackrapporter.



31.10.2024
FB/FI-OBEGRÄNSAD TILLGÅNG
Offentligt

5.3.2.1 Schema för feedbackfiler om kontroller som utförts av datainsamlingstjänsten

En schema zip-file beskriver schemat för den feedbackfil som levereras på basis av kontroller som datainsamlingstjänsten gör:

- XBRLValidatorXSD_VX.X.X.X.zip

5.3.2.1 Schema för feedbackfiler om kontroller som utförts av Finlands Bank

Tre XSD-filer beskriver schemat för den feedbackfil som levereras på basis av kontroller som Finlands Bank gör.

- AC_BOF_FDBKX.XX.xsd
- AC_FDBK_CommonDataTypesX.XX.xsd
- AC_CommonDataTypesX.XX.xsd

5.3.3 Schemafilernas periodbundenhet

För varje rapportperiod finns en separat fastställd schemaversion, mot vilken rapporten för respektive period ska vara valid. Valid schema för varje period finns här: <https://www.suomenpankki.fi/sv/statistik/till-reportern/lanedatabas/>

5.4 Packning av rapportfiler

Rapporterade XML-filer uppmuntras att packa i ett zip-paket som n stycken rapportfiler.

Zip-filerna ska packas på följande sätt:

- Packningsnivå: normal
- Packningsmetod: deflate

5.5 Namngivning av filer

Tidsstämpelein (EXTRACTEDTIME), dvs. tidpunkten för uppgifterna, ska vara densamma i filnamnen på rapportfilerna.än inne i filen.

5.5.1 Zip-filens namn

Zip-filens namn ska ha formatet [DATAPROVIDER]_[REPORTINGPERIODEND]_[EXTRACTEDTIME].zip. enligt följande:

- [DATAPROVIDER] ska ha formatet FI + rapportörens FO-nummer utan bindestreck, när det är fråga om en finländsk rapportör. Om rapportören är en utländsk aktör utan FO-nummer, bestämmer Finlands Bank separat formatet för den kod som uppgiftslämnaren ska använda.



31.10.2024
FB/FI-OBEGRÄNSAD TILLGÅNG
Offentligt

- [REPORTINGPERIODEND] är den sista dag av period, ska ha formatet år-månad-dag, t.ex. 2025-03-31
- [EXTRACTEDTIME] tidpunkten för uppgifterna ska ha formatet år + månad + dag + timme + minut + sekund + 000 (t.ex. 20250422104925000).

Exempel:
FI00000000_2025-03-31_20250201020000.zip.

5.5.2 Rapportfilernas namn

Inne i zip-filen gäller rapport- eller BatchRecord-filerna antingen en uppgiftslämnare (Reporting Agent) eller en observerad aktör (Observed Agent).

Namnet på rapportfilen för motpartsdata ska ha formatet [REPAGENT]_[TYPEOFREPAGENTID]_[FREQUENCY]_[MODULECODE]_[REPORTINGPERIODEND]_[EXTRACTEDTIME].xml

enligt följande:

- [REPAGENT] ska ha formatet FI + uppgiftslämnarens FO-nummer utan bindestreck.
- [TYPEOFREPAGENTID] är MFI
- [FREQUENCY] är M
- [MODULECODE] är COPA
- [REPORTINGPERIODEND] är den sista dag av period, ska ha formatet år-månad-dag, t.ex. 2025-03-31
- [EXTRACTEDTIME] tidpunkten för uppgifterna ska ha formatet år + månad + dag + timme + minut + sekund + 000 (t.ex.20250422104925000).

Exempel:
FI12345678_MFI_M_COPA_2025-03-31_20250422104925000.xml.

Kreditdatarapportfilen (rapportfilen för månatliga data och kvartalsdata) ska ha formatet

[OBSAGENT]_[TYPEOFOBAGENTID]_[FREQUENCY]_[MODULECODE]_[REPORTINGPERIODEND]_[EXTRACTEDTIME].xml.

enligt följande:

- [OBSAGENT] ska ha formatet FI + den observerade aktörens FO-nummer utan bindestreck, när det är fråga om en finländsk observerad aktör. Om den observerade aktören är en filial till ett finländskt kreditinstitut med verksamhet utomlands, bestämmer Finlands Bank separat formatet för den kod som uppgiftslämnaren ska använda.
- [TYPEOFREPAGENTID] är MFI
- [FREQUENCY] är M för månatlig och Q för kvartalsvis



31.10.2024
 FB/FI-OBEGRÄNSAD TILLGÅNG
 Offentligt

- [MODULECODE] är ACM för månatlig och ACQ för kvartalsvis
 [REPORTINGPERIODEND] är den sista dag av period, ska ha formatet år-månad-dag, t.ex. 2025-03-31
- [EXTRACTEDTIME] tidpunkten för uppgifterna ska ha formatet år + månad + dag + timme + minut + sekund + 000
 (t.ex.20250422104925000).

Exempel:

FI12345678_MFI_M_ACM_2025-03-31_20250422104925000.xml
 FI12345678_MFI_Q_ACQ_2025-03-31_20250422104925000.xml.

Namnet på rapportfilen som förenar ID-koder ska ha formatet [REPAGENT]_[TYPEOFREPAGENTID]_[FREQUENCY]_[MODULECODE]_[REPORTINGPERIODEND]_[EXTRACTEDTIME].xml enligt följande:

- [REPAGENT] ska ha formatet FI + uppgiftslämnarens FO-nummer utan bindestreck.
- [TYPEOFREPAGENTID] är MFI
- [FREQUENCY] är M
- [MODULECODE] är IM
- [REPORTINGPERIODEND] är den sista dag av period, ska ha formatet år-månad-dag, t.ex. 2025-03-31
- [EXTRACTEDTIME] tidpunkten för uppgifterna ska ha formatet år + månad + dag + timme + minut + sekund + 000
 (t.ex.20250422104925000).

Exempel:

FI12345678_MFI_M_IM_2025-03-31_20250422104925000.xml

5.6 Tekniska kontrollregler

I detta avsnitt beskrivs i första hand de tekniska kontrollreglerna.

5.6.1 Kontroller som görs av datainsamlingstjänsten

Datainsamlingstjänsten utför tekniska kontroller på de rapportfiler som ingår i den innan rapporten godkänns och överförs till Finlands Bank.

5.6.1.1 Kontroller som hänför sig till rapportfilerna

MUST

- Rapportfilens referensdatum är månadens sista dag.
- Rapportfilens referensdatum kan inte vara i framtiden.



31.10.2024
 FB/FI-OBEGRÄNSAD TILLGÅNG
 Offentligt

- Rapportfilens tillverkningsdatum ([EXTRACTEDTIME]) måste vara senare än referensdatum. Också tillverkningsdatum måste vara samma på filens namn och i filen.
- Kvartalsvis rapporters referensdatum måste vara kvartalsvis period.
- Rapportfilen kan avläsas tekniskt.
- Rapportfilens schemaversion stöds under rapportperioden .
- Rapportfilen överensstämmer med schemat.
- Rapportfiler måste namnges korrekt
- Rapportfilen får inte vara definierad som testmaterial, om det är fråga om en dataleverans som görs i produktionsmiljö.
- Uppgiftslämnaren/den observerade aktören omfattas av förfrågan under observationsperioden.
- Referensdatum på filens namn måste vara samma än på filen
- Uppgiftslämnaren/den observerade aktören på filens namn måste vara samma än på filen.

5.6.2 Övriga tekniska kontroller som görs av Finlands Bank

MUST

- Rapportfiler för referensdatumet innehåller alltid en fullkomlig situationsbild av uppgifterna för kreditdatabaseringsrapporteringen.
- I rapportfilen för motpartsdata, eller i den helhet av spjälkta filer som rapportfilen gett upphov till, måste varje CounterpartyReference Record-post kunna identifieras med hjälp av CNTRPTY_ID-koden.
- I den observerade aktörens kvartalsrapport, eller i den helhet av spjälkta filer som rapportfilen gett upphov till, måste varje AccountingRecord-post kunna identifieras med en nyckel bestående av CNTRCT_ID-fältet och INSTRMNT_ID-fältet.
- I den observerade aktörens månadsrapport måste varje post vara identifierbar enligt nyckeln i enlighet med tabellen nedan.

Postens namn	Fält som bildar en ID-nyckel
InstrumentInformationRecord	CNTRCT_ID INSTRMNT_ID
CounterpartyInstrumentRecord	CNTRCT_ID INSTRMNT_ID CNTRPRTY_ID ENTTY_RL
ProtectionRecord	PRTCTN_ID
InstrumentProtectionRecord	CNTRCT_ID INSTRMNT_ID PRTCTN_ID
ProtectionProviderRecord	CNTRPRTY_ID PRTCTN_ID
CounterpartyRiskAndDefaultRecord	CNTRPRTY_ID



Avdelningen för finansiell stabilitet och statistik

31.10.2024
FB/FI-OBEGRÄNSAD TILLGÅNG
Offentligt



31.10.2024
 FB/FI-OBEGRÄNSAD TILLGÅNG
 Offentligt

6 LEVERANS AV DATA TILL FINLANDS BANK

Finlands Bank anlitar en datainsamlingstjänst som upprätthålls av Regnology för överföringen av kreditdata.

Användarrättigheterna till det nya rapporteringssystemet fungerar i tjänsten Suomi.fi-fullmakter, och rapportörerna ska själva hantera rättigheterna. Rapportören ska ha användarrättigheter som beviljats av det rapporterande företaget i Suomi.fi-tjänsten innan den första inloggningen i rapportörsportalen görs. Finlands Bank har publicerat anvisningar om användarrättigheterna till det nya rapporteringssystemet. Tjänsten Suomi.fi-fullmakter innehåller även egna anvisningar samt stöd för användning av tjänsten.

Finlands Banks anvisning om [användarrättigheterna](#) till rapporteringssystemet.

De filer som ska fogas till kreditdatarapporteringen ska genereras i enlighet med detta dokument och postbeskrivningarna i bifogade bilagor.

Bilagor:

- AC XSD vX.XX.zip (schemafilerna)
- AC XSD Elements vX.XX.xls
- FI00000000_2024-06-30_20240715120000000.zip
 - FI00000000_MFI_M_COPA_2024-06-30_20240715120000000.xml
 - FI00000000_MFI_M_ACM_2024-06-30_20240715120000000.xml
 - SE00000001_MFI_M_ACM_2024-06-30_20240715120000000.xml
 - FI00000000_MFI_Q_ACQ_2024-06-30_20240715120000000.xml
 - SE00000001_MFI_Q_ACQ_2024-06-30_20240715120000000.xml
 - FI00000000_MFI_M_IM_2024-06-30_20240715120000000.xml
- AC Record Structure vX.XX.xls

Rapportören levererar kreditdatarapportfilen till datainsamlingstjänsten. Datainsamlingstjänsten kontrollerar den tekniska integriteten av den inlämnade rapportfilen och korrektheten av postformatet och överför den fullständiga kreditdatarapportfilen till Finlands Bank.

Fel som i detta skede upptäcks i kreditdatarapportfilen kommenteras omedelbart automatiskt, så att rapportören kan vidta åtgärder för att rätta felet och skicka in filen på nytt.



31.10.2024
FB/FI-OBEGRÄNSAD TILLGÅNG
Offentligt

Försändelsen avseende varje referensdatum är en heltäckande försändelse (transaktionstypen SBMSSN_TYP är Full), varefter en ny heltäckande försändelse (transaktionstypen SBMSSN_TYP är Full) kan skickas. I de nya heltäckande försändelserna är bara ändringar av tidigare rapporterade data inte möjliga, utan data i den nya heltäckande försändelsen förblir som sådana i kraft.

I filerna används en tidsstämpel för tidpunkten för rapportuppgifterna samt i vissa fall ett ordningsnummer, vilket ger information om filernas inbördes tidsföljd.

En fil med samma namn får sändas endast en gång. En ny försändelse identifieras med en tidsstämpel för tidpunkten för uppgifterna. Tidpunkten för uppgifterna är den tidpunkt då uppgifterna har samlats in. Försändelserna ska tidsmässigt levereras till datainsamlingstjänsten i samma ordningsföljd som tidpunkterna för uppgifterna. En försändelse som genererats med data som samlats in tidigare får med andra ord inte levereras efter det att en försändelse med uppgifter från en senare tidpunkt har levererats.

Den senaste heltäckande försändelsen avseende ett referensdatum förblir i kraft.



7 RAPPORTERINGSSÄTT

Rapportören kan välja mellan två rapporteringssätt för rapportering av kreditdata:

- Filleverans genom filuppladdning (https upload)
- Direkt, säker datakontakt mellan företaget och datainsamlingstjänsten (SFTP Secure File Transfer Protocol).

7.1 Leverans genom filuppladdning

Rapportören levererar den färdiga leveransfilen genom att logga in i datainsamlingstjänsten och sända leveransfilen via tjänsten som en filuppladdning (https upload).

7.2 SFTP-filöverföring

SFTP (Secure File Transfer Protocol) erbjuder en direkt, säker kontakt för överföring av kreditdatafiler. Denna form av dataöverföring lämpar sig för rapportörer som levererar stora rapportfiler eller som önskar automatisera rapporteringen.

Vid användning av SFTP-dataöverföring etablerar rapportören och datainsamlingstjänsten en SFTP-kontakt mellan tjänsten och rapportören via vilken överföringen av kreditdatarapportfilen sker.

Om man vill fortsätta eller ta i bruk SFTP-förbindelsen ska man vara i kontakt med Finlands Bank.



31.10.2024
FB/FI-OBEGRÄNSAD TILLGÅNG
Offentligt

8 FEEDBACKRAPPORTER

Till kreditdatarapporteringen anknyter två olika feedbackrapporter:

- feedback på de kontroller som datainsamlingstjänsten gör
- feedback på de kontroller som Finlands Bank gör.

I detta avsnitt beskrivs kontrollernas innehåll på allmän nivå.

8.1 Feedback på kontroller som datainsamlingstjänsten gör

Resultatet av de tekniska kontroller som datainsamlingstjänsten gör är antingen godkännande eller förkastande av leveranssatsen och i båda fallen bildar tjänsten en feedbackrapport som rapportören kan hämta från tjänsten. Över de fel som noterats i en förkastad leverans bildas en lista och också den sparas för att hämtas av rapportören. För att uppfylla rapporteringsskyldigheten ska leveranssatsen vara kontrollerad och godkänd och levererad till Finlands Bank.

8.2 Feedback på kontroller som Finlands Bank gör

Finlands Bank utför på godkända leveranser både tekniska kontroller och kontroller som hänför sig till det rapporterade datainnehållet. De kontroller som Finlands Bank gör beskrivs i ett separat dokument Innehållsvalidering av kreditdatarapporteringen. Över de fel som noterats i en leveranssats och eventuella anmärkningar bildas en lista som rapportören kan hämta från datainsamlingstjänsten.