



# MFI-RAPPORTERING (RATI) POSTFORMAT

Version: 5.4

Gäller rapport för: Januari 2022 -

Publicerat: 12.1.2022

Gäller i DCS2-servicen från: 1.2.2022 -



12.1.2022  
FB/FI-OBEGRÄNSAD TILLGÅNG  
Offentligt

Version	Datum	Gäller från	Ändringar
1.0	29.5.2009	1.6.2009	Första versionen av postformatet.
1.0.1	17.6.2009	1.7.2009	Korrigeringar: <ul style="list-style-type: none"><li>- 343 ny instrumentkategori för REST-posten FX-spot</li><li>- nya valideringar av värdepapperisering och överföringar av lån i LD-posten</li><li>- nya valideringar av löptiderna för utlåning i LD-posten</li><li>- nytt namn på instrumentkategori 45</li><li>- F nytt värde i valideringsregel 003 för LD-postens fält 5 (transaktion).</li></ul>
1.1	11.9.2009	14.9.2009	Ändrade valideringar av följande fält i LD-posten: <ul style="list-style-type: none"><li>- värdepapperisering och överföringar av lån (fält 9)</li><li>- ändamål (fält 13)</li><li>- näringsgren (fält 23)</li><li>- sektor (värdepapperisering och överföringar av lån) (fält 25)</li><li>- tilläggssektor (värdepapperisering och överföringar av lån) (fält 26)</li><li>- balansvärde exkl. oreglerade lån (fält 34)</li><li>- ursprunglig löptid (fält 43)</li><li>- återstående löptid (fält 44).</li></ul> Ändrade valideringar av följande fält i SBS-posten: <ul style="list-style-type: none"><li>- kapitalgaranti (fält 12)</li><li>- antal (fält 13)</li><li>- sammanlagt nominellt värde (fält 14)</li><li>- klassificering av värdepapper enligt redovisning i bokslutet (fält 18)</li><li>- marknadsvaluta (clean) (fält 20)</li><li>- koncerninterna poster (fält 21)</li><li>- direktinvestering (fält 22)</li><li>- utdelningar (fält 23)</li><li>- emissionsdatum (fält 30)</li><li>- förfallodag (fält 31)</li><li>- ändrad redovisning av uppgifterna om emittenten för L i uppdelningen på balansposter.</li></ul> Ändrade valideringar av följande fält i REST-posten:



12.1.2022  
FB/FI-OBEGRÄNSAD TILLGÅNG  
Offentligt

			<ul style="list-style-type: none"><li>- instrument (fält 7)</li><li>- koncerninterna poster (fält 10)</li><li>- sektor (fält 12)</li><li>- 003 och UUU nya valutakoder för omräkningsvalutan (fält 15).</li></ul> <p>Ytterligare ändringar:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>- ändrat valideringsregel RATI.SBS.R3</li><li>- FI och S.1312 förbjuden kombination i alla poster.</li></ul>
1.1.1	2.10.2009	5.10.2009	<p>Ändrade valideringar av följande fält i REST-posten:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>- sektor (fält 12), Valuta (fält 13), Landskod (fält 15).</li></ul> <p>Ändrade valideringar av följande fält i SBS-posten:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>- emittentens ID-kod (fält 37).</li></ul> <p>Ändrade valideringar av följande fält i LD-posten:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>- kreditinstitut med undantag från kassakrav (fält 20)</li><li>- namn på kreditinstitut med undantag från kassakrav(fält 21).</li></ul> <p>Korrigeringar av skrivfel.</p>
1.2	7.10.2009	9.10.2009	<p>Nya valideringsregler för rapporten: RATI.ALL.R1 och RATI.ALL.R2.</p> <p>Ändrade valideringar av följande fält i SBS-posten:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>- utdelningar (fält 23)</li><li>- emittentens ID-typ.</li></ul> <p>Ändrade valideringar av följande fält i 000-posten:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>- rapportperiod (fält 6)</li><li>- koncerninterna poster (fält 14).</li></ul> <p>Ny kodlista 10c: Valutakoder som upphört.</p>
1.3	5.3.2010	1.4.2010	<p>Ändrade valideringar av följande fält i LD -posten:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>- ändamål (fält 13)</li><li>- ursprunglig räntebindningstid (fält 42)</li></ul>



12.1.2022  
FB/FI-OBEGRÄNSAD TILLGÅNG  
Offentligt

1.3.1	17.3.2010	1.4.2010	Ändrad validering av följande fält i REST-posten: - balansvärde (fält 16).
1.4	29.4.2010	1.5.2010	Ändrade valideringar av följande fält i LD-posten: - balansvärde (fält 32) - balansvärde exkl. oreglerade lån (fält 34) - återstående löptid (fält 44) - av- och nedskrivningar av individuellt värderade lån (fält 47).  Ändrade valideringar av följande fält i SBS-posten: - uppdelning på balansposter (fält 4) - antal (fält 13) - sammanlagt nominellt värde (fält 14) - sammanlagt marknadsvärde (dirty) (fält 16) - sammanlagt marknadsvärde (clean) (fält 19).
1.5	1.6.2010	1.6.2010	Ändrade valideringar av följande fält i LD-posten: - ändamål (fält 13) - tillägssektor (fält 22) - återstående löptid (fält 44).  Ändrade valideringar av följande fält i REST-posten: - uppdelning på balansposter (fält 4) - instrument (fält 7) - sektor (fält 12).  Ändrade valideringar av följande fält i SBS-posten: - instrument (fält 6) - antal (fält 13) - sammanlagt marknadsvärde (dirty) (fält 16) - sammanlagt marknadsvärde (clean) (fält 19) - utdelningar (fält 23) - emittentens ID-kod (fält 37).



12.1.2022  
 FB/FI-OBEGRÄNSAD TILLGÅNG  
 Offentligt

			<p>Ändrad validering av balansavstämning:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- regel RATI.BS.R1 (tillgångar)</li> <li>- regel RATI.BS.R2 (skulder).</li> </ul>
1.5.1	4.6.2010	2.6.2010	<p>Ändrad validering av följande fält i REST-posten:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- instrument (fält 7, 004).</li> </ul>
1.5.2	1.7.2010	1.7.2010	<p>Ändrade valideringar av följande fält i LD-posten:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- ändamål (fält 13).</li> </ul>
1.5.3	14.1.2011	1.1.2011	<p>Ändrade valideringar av fält i Teknisk satspost:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- typ av data (fält 05).</li> </ul> <p>Ändrade valideringar av följande fält i LD-posten:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- transaktionsperiod (fält 10)</li> <li>- koncerninterna poster (fält 14)</li> <li>- ursprunglig räntebindningstid (fält 42)</li> <li>- av- och nedskrivningar av individuellt värderade lån (fält 47).</li> </ul> <p>Ändrade valideringar av följande fält i REST-posten:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- koncerninterna poster (fält 10)</li> <li>- sektor (fält 12).</li> </ul> <p>Ändrade valideringar av följande fält i SBS-posten:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- antal (fält 13)</li> <li>- sammanlagt marknadsvärde (clean) (fält 19)</li> <li>- koncerninterna poster (fält 21)</li> <li>- motpartssektor (fält 28)</li> <li>- motpartens hemland (fält 29).</li> </ul>
1.5.4	7.2.2011	1.1.2011	<p>Struket validering RATI_LD_42_004.          Ändrat validering RATI_SBS_14_004.</p>
1.6	1.6.2011	1.12.2011	<p>Ändrade valideringar av följande fält i LD-posten:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- instrument (fält 7): ändrat valideringarna 004-006</li> <li>- ursprunglig räntebindningstid (fält 42): ändrat validering 002, ändrat format på fält 42 (Var-char (2))</li> </ul>



12.1.2022  
FB/FI-OBEGRÄNSAD TILLGÅNG  
Offentligt

			<ul style="list-style-type: none"><li>- ursprunglig löptid (fält 43): ändrat validering 004, ändrat format på fält 43 (Varchar(3))</li><li>- storlek på lån till icke-finansiellt företag (fält 45): ändrat format på fält 45 (Varchar(2)).</li></ul> <p>Ändrade valideringar av följande fält i IL-posten:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>- ursprunglig löptid (fält 43): ändrat format på fält 43 (Varchar(3)).</li></ul> <p>Ändrade valideringar av följande fält i REST-posten:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>- instrument (fält 7): ändrat validering 001 och 002</li><li>- sektor (fält 12): struket validering 006.</li></ul> <p>Ändrade valideringar av följande fält i SBS-posten:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>- uppdelning på balansposter (fält 4): ändrat validering 003 och ny validering 005</li><li>- transaktion (fält 5): ändrat validering 001</li><li>- antal (fält 13): ändrat valideringarna 002 och 004</li><li>- sammanlagt nominellt värde (fält 14): ändrat valideringarna 002 och 004</li><li>- sammanlagt marknadsvärde (dirty) (fält 16): ändrat valideringarna 002</li><li>- sammanlagt marknadsvärde (clean) (fält 19): ändrat valideringarna 003 och 005</li><li>- utgivningsland (fält 35): ändrat validering 001 och struket validering 002.</li></ul> <p>Ändrade valideringar av följande fält i BS-posten:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>- nya fält Antal bostadslånekunder (fält 7) och antal inlåningskonton i hushåll (fält 8).</li></ul>
1.6.1	28.9.2011	1.12.2011	<p>Ändrade valideringar av följande fält i IL-posten:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>- ändamål (fält 13): En ny validering 001.</li></ul> <p>Ändrade valideringar av följande fält i SBS-posten:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>- uppdelning på balansposter (fält 4): Ändrat validering 002.</li></ul>
1.6.2	28.10.2011	1.12.2011	<p>Ändrade valideringar av följande fält i SBS-posten:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>- motpartssektor (fält 28): ändrat valideringar 001 och 002</li><li>- motpartens hemland (fält 29): ändrat valideringar 001 och 002.</li></ul> <p>Ändrade valideringar av följande fält i REST-posten:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>- omräkningsvaluta (ISO 4217) (fält 15): ändrat validering 002.</li></ul>



12.1.2022  
 FB/FI-OBEGRÄNSAD TILLGÅNG  
 Offentligt

1.6.3	15.12.2011	1.12.2011	<p>Ändrade valideringar av följande fält i LD-posten:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- koncerninterna poster (fält 14): ändrat validering 002</li> <li>- sektor (fält 19): ändrat validering 004.</li> </ul> <p>Ändrade valideringar av följande fält i SBS-posten:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- antal (fält 13): ändrat validering 003</li> <li>- sammanlagt nominellt värde (fält 14): ändrat validering 003</li> <li>- sammanlagt marknadsvärde (clean) (fält 19): ändrat validering 004.</li> </ul>
1.7	4.2.2013	1.1.2014	<p>Nya ändringar i LD-posten:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- outnyttjade kreditmöjligheter (transaktion "C") (fält 05)</li> <li>- indelning av nya låneavtal (transaktion "N") i två transaktioner (fält 05:</li> <li>- genuint nya låneavtal ("N01") och omförhandlade låneavtal ("N02")</li> <li>- fastighetssäkerhetens belopp i nya låneavtal (fält 38)</li> <li>- indelning av företagens lånestock efter lånets storlek (fält 45).</li> </ul> <p>Ändrade valideringar av följande fält i LD-posten:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- transaktion (fält 05): ändrat valideringar 001-003</li> <li>- instrument (fält 07): ändrat valideringar 002, 004 och 005, struket validering 006</li> <li>- värdepapperisering och överföringar av lån (fält 09): ändrat validering 004</li> <li>- ändamål (fält 13): ändrat valideringar 001 – 003 och 007</li> <li>- säkerhet (fält 16): ändrat validering 001</li> <li>- sektor (fält 19): ändrat validering 004</li> <li>- sektor (fält 19): ändrat format på fält 19 (Varchar(5))</li> <li>- kreditinstitut med undantag från kassakrav (fält 20): ändrat valideringar 001 - 002</li> <li>- tilläggssektor (fält 22): ändrat valideringar 001 – 003 och 004</li> <li>- näringsgren (fält 23): ändrat validering 001</li> <li>- sektor (vid värdepapperisering och överföringar av lån) (fält 25): ändrat format på fält 25 (Varchar(5))</li> <li>- tilläggssektor (vid värdepapperisering och överföringar av lån) (fält 26): ändrat validering 001</li> <li>- överenskommen årlig ränta (%) (fält 35): ändrat validering 001</li> <li>- effektiv ränta (%) (fält 36): ändrat validering 001</li> </ul>



12.1.2022  
 FB/FI-OBEGRÄNSAD TILLGÅNG  
 Offentligt

			<ul style="list-style-type: none"> <li>- fastighetssäkerhetens belopp i nya låneavtal (fält 38): nya valideringar 001 - 007</li> <li>- räntebindning (fält 41): ändrat validering 001</li> <li>- ursprunglig räntebindningstid (fält 42): ändrat validering 001 - 003</li> <li>- ursprunglig löptid (fält 43): ändrat validering 002</li> <li>- storlek på lån till icke-finansiellt företag (fält 45): ändrat validering 001.</li> </ul> <p>Ändrade valideringar av följande fält i IL-posten:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- nya fält Storlek på lån till icke-finansiellt företag (fält 45)</li> <li>- sektor (fält 19): Ändrat format på fält 19 (Varchar(5)).</li> </ul> <p>Ändrade valideringar av följande fält i REST-posten:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- sektor (fält 12): ändrat validering 002</li> <li>- sektor (fält 12): ändrat format på fält 12 (Varchar(5)).</li> </ul> <p>Ändrade valideringar av följande fält i SBS-posten:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- uppdelning på balansposter (fält 04): struket valideringar 002 - 005</li> <li>- transaktion (fält 05): ändrat validering 002 och ny validering 003</li> <li>- instrument (fält 06): ändrat validering 003</li> <li>- motpartssektor (fält 28): ändrat format på fält 28 (Varchar(5))</li> <li>- emittentsektor (fält 39): ändrat format på fält 39 (Varchar(5)).</li> </ul> <p>Alla dataposter (LD, IL, REST, SBS):</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Ny sektorindelning (2012).</li> </ul> <p>Ändrad tabeller (nya sektor):</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- regel RATI.BS.R1 (tillgångar)</li> <li>- regel RATI.BS.R2 (skulder).</li> </ul>
1.7.1	28.6.2013	1.1.2014	<p>Ändringar i LD-posten:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- ändrad outnyttjade kreditmöjligheter (transaktion "P" ) (fält 05)</li> <li>- struket fastighetssäkerhetens belopp i nya låneavtal (fält 38)</li> <li>- struket indelning av företagens lånestock efter lånets storlek (fält 45)</li> <li>- ändamål (fält 13): ändrat valideringar 001–007</li> </ul>





12.1.2022  
 FB/FI-OBEGRÄNSAD TILLGÅNG  
 Offentligt

	30.8.2013		- fastighetssäkerhetens belopp i nya låneavtal (fält 38): struka valideringar 001–007.
	20.12.2013		Ändringar i BS-posten: - nya fält Antal konton med övriga inlåning över natten (fält 15) - nya fält Antal konton med övriga inlåning över natten som är PC/internet – anslutna (fält 16).
	10.1.2014		Ändrade valideringar 003 och 004 av fält 43 (ursprunglig löptid) i LD-posten.
	31.1.2014		Ändringar i LD-posten: - transaktion (fält 05): ändrat format på fält 05 (Varchar(3)).
			Ändringar i LD-posten: - kreditinstitut med undantag från kassakrav (fält 20): ändrat validering 002.
1.7.2	29.5.2015	1.1.2015	Ändringar i LD-posten: - överenskommen årlig ränta (fält 35): validering 002 avlägsnats och ändrat validering 003 → 002.
1.7.3	26.8.2015	1.10.2015	Valideringen av fält 39 i SBS posten preciserats.
	26.8.2015	1.12.2015	Två nya fält lagts till BS rekord.
1.7.4	10.6.2016	31.12.2016	Fyra nya fält har lagts till balansräkningsposten BS. Hantering av innehav av skuldebrev som emitterats av innehavaren själv har lagts till SBS-posten. För andras räkning arrangerad rapportering av penningmarknadsvärdepapper har lagts till SBS-posten medan rapporteringen har strukits i dataposten REST. Två nya stamkoder har lagts till fält 09 Värdepapperisering och överföringar av lån i LD-posten och innehållet och valideringarna har ändrats för reglerna 001, 003 och 004. I LD-posten har valideringar lagts till i fält 25 Sektor (vid värdepapperisering och överingar av lån) i valideringsfälten 001–003. Validering 001 har ändrats i fälten 41, 35, 34, 23 och 16.



12.1.2022  
 FB/FI-OBEGRÄNSAD TILLGÅNG  
 Offentligt

1.7.5	28.10.2016	31.12.2016	Numrering av reglarna har rättats i LD, SBS och REST -posten i anslutning till ändringarna i version 1.7.4
1.7.6	15.11.2016	31.12.2016	Ändrade validering 002 i fält 05 och validering 005 i fält 14 i SBS-posten.
1.7.7	2.12.2016	31.12.2016	Anvisningar för fält 16 och 17 på SBS-posten har specificerats.
2.0	3.11.2017	1.1.2018	Instrumentlistan i LD-postens fält 7 har utökats. Två nya valideringar 006 och 007 har lagts till LD-posten fält 7. Valideringen 007 för LD-postens fält 13 har specificerats. Valideringen 003 för LD-postens fält 22 har specificerats. Kodlistan i SBS-postens fält 18 och valideringar 001 och 002 har ändrats. Ett nytt fält 23 har lagts till balansräkningposten BS. Fält specificerar om rapportören använder den utökad instrumentlistan i LD-posten eller inte. Balansavstämning har ändrats enligt de nya instrumenten i LD-posten.
3.0	31.8.2018	1.1.2019	Avsnitt 2.3 struket Problemsituationer. Valideringar 006 och 007 för LD-postens fält 7 har struket. BS-postens fält 23 valideringar har uppdaterat.
4.0	28.2.2019	1.6.2019	Uppdaterat i DCS2-tjänsten de punkter som hänvisar till DCS-tjänsten. Uppdaterat fält 1–3 och 7 i satsposten (000). FO-nummer har ersatts med MFI-kod i filens namn och i satsposten (000). Sekunder har fogats till tidsstämpeln. Unik tidsstämpel har fogats till filnamnet.
4.1	27.3.2019	1.6.2019	Uppgiftlämnarens momsnumret har fogats till filnamnet. Uppdaterat fält 2–3 och 6-7 i satsposten (000). MFI-kod har ersatts med momsnumret i satsposten (000). FO-nummer har ersatts med MFI-kod i posten LD, IL, REST och BS (förutom SBS-posten fält 37.)
4.2	10.9.2019	1.1.2020	Precisering av hur satsposten och dataposternas sista fält ska anges.
4.3	11.12.2020	1.1.2020	LD-postens fält 7: Namn på instrument 222 korrigerat Övrig inlåning över natten-> Icke överförbar inlåning över natten. BS-posten: Korrigerade namn på fält 15 och 16.
5.0	4.6.2020	1.3.2021	Underindelningar av Övrigt kapital och Anläggningstillgångar har lagts till REST-posten. Notional cash pooling-arrangemang har lagts till LD-posten.



12.1.2022  
FB/FI-OBEGRÄNSAD TILLGÅNG  
Offentligt

			Klassificeringen av säkerheter har utökats för instrumentet Factoring i LD-postens fält 16. Uppdelningen efter ändamål har utökats i LD-postens fält 13. Instrumentkod har lagts till för rapportering av CVA/DVA-värden för finansiella derivat.
5.1	28.9.2020	1.3.2021	Transaktion T för rapportering av nettnings effekt har lagts till. Kraven på obligatoriska uppgifter i fält 37, 40, 41 och 42 i fråga om non-recourse factoring (Säkerhet = A) har preciserats.
	17.12.2020		Ett nytt värde "null" tillagt valideringsregel 001 för LD-postens fält 8.
	10.2.2021		En ny validering har lagts till REST-posten fält 10.
5.2	1.7.2021	1.3.2021	En ny validering har lagts till SBS-postens fält 13 och 14. Numrering av reglarna har uppdaterats för SBS-postens fält 13 och 14.  En ny validering har lagts till LD-postens fält 20 och 21. Numrering av reglarna har uppdaterats för LD-postens fält 20.
5.3	1.11.2021	1.12.2021	Från REST-posten har instrumentkoderna "81" och "82" slopats. Termerna i instrumentkoderna 812–814 har ändrats att motsvara balansstatistikförordningen.
5.4	12.1.2022	1.1.2022	Sektorer som börjar med siffran 122 har slopats från valideringsregel 003 i LD-postens fält 25.



12.1.2022  
FB/FI-OBEGRÄNSAD TILLGÅNG  
Offentligt

## Innehåll

MFI-RAPPORTERING (RATI) POSTFORMAT .....	0
1 INLEDNING .....	13
2 ÖVERFÖRING AV DATA TILL FINLANDS BANK.....	14
2.1 DCS-överföring.....	14
2.2 Testning .....	14
3 RAPPORTFIL .....	15
3.1 Namngivning av filer .....	15
3.2 Filstruktur .....	15
4 POSTBESKRIVNINGAR.....	17
4.1 Satspost 000 .....	18
4.1.1 Postfält och validering .....	18
4.1.2 Exempel.....	20
4.2 Utlånings- och inlåningspost LD .....	21
4.2.1 Postfält och validering .....	21
4.2.2 Exempel.....	46
4.3 Nedskrivningspost IL .....	48
4.3.1 Postfält och validering .....	48
4.3.2 Exempel.....	54
4.4 Datapost REST .....	55
4.4.1 Postfält och validering .....	55
4.4.2 Exempel.....	61
4.5 Värdepapperspost SBS .....	62
4.5.1 Postfält och validering .....	62
4.5.2 Exempel.....	83
4.6 Balansräkningspost BS .....	84
4.6.1 Postfält och validering .....	84
4.6.2 Exempel.....	88
4.7 Valideringsregler för rapporten .....	89
4.7.1 Allmänt.....	89
4.7.2 SBS-poster .....	89



Avdelningen för finansiell stabilitet och statistik

**Instruktion**

12 (94)

12.1.2022  
FB/FI-OBEGRÄNSAD TILLGÅNG  
Offentligt

4.7.3 Balansavstämning.....	91
-----------------------------	----



Avdelningen för finansiell stabilitet och statistik

**Instruktion**

13 (94)

12.1.2022  
FB/FI-OBEGRÄNSAD TILLGÅNG  
Offentligt

## 1 INLEDNING

I detta dokument beskrivs postformaten för MFI-rapporteringen (RATI) och dataöverföringen till Finlands Bank. RATI-rapportens innehåll och klassifikationer beskrivs i dokumentet ANVISNINGAR FÖR MFI-RAPPORTERING.

Frågor om postformat och dataöverföring kan ställas till Finlands Bank på e-postadressen [rahoitustilastot@bof.fi](mailto:rahoitustilastot@bof.fi).



12.1.2022  
FB/FI-OBEGRÄNSAD TILLGÅNG  
Offentligt

## 2 ÖVERFÖRING AV DATA TILL FINLANDS BANK

**RATI-statistiken ska inrapporteras till Finlands Bank elektroniskt via en DCS2-tjänst (Data Collection Service) senast den 10 bankdagen efter statistikperioden.**

### 2.1 DCS-överföring

För överföring av data från rapportören till Finlands Bank anlitas en DCS2-tjänst (Data Collection Services), som tillhandahålls av en tjänsteleverantör som nedan kallas DCS2-operatör. Som DCS2-operatör anlitas Posti Messaging Oy.

Rapportören (eller alternativt uppgiftslämnaren) ska registrera sig i DCS2-tjänsten i rapporteringsportalen på adressen <https://dcs.bof.fi>. Mer ingående anvisningar om förfarandet med DCS2-operatören finns i bruksanvisningen på ingångssidan till DCS2-tjänsten.

Rapportfilerna med den statistik som ska rapporteras enligt postbeskrivningen i detta dokument ska levereras via DCS2-operatören. DCS2-operatören validerar filerna, dvs. kontrollerar innehållet bl.a. i fråga om teknisk integritet och postfältens format och innehåll. Valideringen sker på det sätt som beskrivs i detta dokument.

Validerade och godkända rapporter skickas vidare till Finlands Bank. Felaktiga rapporter skickas inte till Finlands Bank, utan DCS2-tjänsten genererar en felrapport till uppgiftslämnaren. Felen ska korrigeras och hela rapporten ska skickas på nytt via DCS2-tjänsten. Också när rapportören vill korrigera en redan insänd och godkänd rapport ska hela rapporten skickas på nytt via DCS2-tjänsten.

### 2.2 Testning

Rapporteringen kan testas i en särskild testmiljö i DCS2-tjänsten <https://test.dcs.bof.fi> genom att rubricera rapportmaterialet som testdata (se satspostfält 5). Testrapporterna ska skickas till operatören i vanlig ordning och innehållet valideras enligt detta postformat.



12.1.2022  
FB/FI-OBEGRÄNSAD TILLGÅNG  
Offentligt

### 3 RAPPORTFIL

Rapportfilen ska upprättas som en CSV-fil med semikolon som skiljetecken (CSV = Comma Separated Value). Det teckensystem som ska användas i filen är UTF-8.

#### 3.1 Namngivning av filer

Filnamnet ska innehålla rapportkoden RATI, uppgift om rapportmånaden och uppgiftslämnarens momsnummer utan bindestreck (för aktörer verksamma i Finland, åttaställiga beteckning med förleden FI), rapportörens MFI-kod och tidsstämpel.

RATI\_<ÅÅÅÅ>M<MM>\_<Uppgiftslämnarens momsnummer>\_<Rapportörens MFI-kod>\_<tidsstämpel>.CSV.

Om rapportören korrigerar redan inlämnade uppgifter, ska samma filnamn användas, med undantag av tidsstämpeln och uppgiftslämnarens ID-kod. Tidsstämpeln är tidpunkten för när rapportören plockar uppgifter, vilken är individuell vid varje försändelse. Då det gäller en korrigeringsfil förändras tidsstämpeln, vilket innebär att det inte är möjligt att skicka en fil med helt samma namn på nytt. Tidpunkten för plocket är i formen år + månad + dag + timme + minut + sekund (14 tecken, vid behov med framförställda nollor). Uppgiftslämnarens ID-kod kan förändras, om det är fråga om en korrigeringsfil.

Exempel: RATI-rapport för april 2019

RATI\_2019M04\_FI12345678\_FI01234562\_20190514123456.CSV

#### 3.2 Filstruktur

Filen består av RATI-statistik från **en** rapportör.

Filen innehåller en satspost, noll antal eller flera utlånings- och inlåningsposter (LD), allmänna dataposter (REST), värdepappersposter (SBS), nedskrivningsposter (IL) och en balansräkningspost (BS).

Den första posten i en fil ska alltid vara en satspost.

Ordningföljden mellan de övriga posterna är irrelevant. I tabellen nedan beskrivs de olika posttyperna och koderna.





12.1.2022  
FB/FI-OBEGRÄNSAD TILLGÅNG  
Offentligt

Posterna i en fil:

Post	Posttyp (första fältet)	Innehåll	Antal poster
Teknisk satspost	000	Teknisk post i början av filen	1
Balansräkningspost	BS	Balansomslutning och andra summavärden	1
Datapost	LD	Utlånings- och inlåningspost	0...N
Datapost	IL	Nedskrivningspost	0...N
Datapost	REST	Allmän datapost	0...N
Datapost	SBS	Värdepapperspost	0...N

Dataposter finns av fyra olika typer: LD, IL, REST och SBS. Strukturellt är posterna olika.



12.1.2022  
FB/FI-OBEGRÄNSAD TILLGÅNG  
Offentligt

#### 4 POSTBESKRIVNINGAR

Följande allmänna regler gäller för posterna:

- Fälten ska skiljas åt med semikolon (*Semicolon*, ASCII-tecken 59). Efter det sista fältet på en rad sätts inget semikolon. Postfälten får inte innehålla citattecken, CR-tecken (*Carriage Return*) eller LF-tecken (*Line Feed*). Också den sista raden i en fil ska avslutas med teckenparet CR-LF.
- Posterna ska skiljas åt genom radbyte (med teckenparet CR-LF).
- Alfnumeriska fält ska avgränsas med citattecken. Citattecken räknas inte in i den angivna teckenlängden för fältet.
- Eventuella decimaler i numeriska värden ska skiljas åt med komma.
- Endast negativa förtecken får förekomma i numeriska fält.

Format	Innehåll
Number(x[,y])	Uttrycker numeriska data. Fältets maximala teckenlängd anges inom parentes. Möjligt eller obligatoriskt antal decimaler åtskiljs med kommatecken. Decimaltecken med efterföljande siffror behöver inte rapporteras om siffrorna efter kommatecknet är nollor. T.ex. Number(18,2) anger att fältet får innehålla ett tal som består av 16 heltal och 2 decimaler.
Char(x)	Uttrycker alfanumeriska data av standardlängd. Fältets teckenlängd anges inom parentes. Värdet i fältet ska antingen lämnas tomt eller bestå av givet antal tecken.
Varchar(x)	Uttrycker alfanumeriska data av varierande längd. Fältets maximala teckenlängd anges inom parentes.

I numeriska fält är noll ett godtagbart obligatoriskt värde om valideringsregeln för fältet i fråga inte kräver ett annat tal än noll. Om inget värde finns att ange i ett alfanumeriskt fält, kan fältet lämnas helt tomt utan inledande och avslutande citattecken.

Reservfält ska lämnas tomma utan inledande och avslutande citattecken. I postbeskrivningarna har dessa fält värdet *null*.

Värdet för fält med en eller flera kodlistor ska återfinnas på någon av kodlistorna (t.ex. en landskod från ISO 3166 eller listan över internationella organisationer).

De kodlistor som ska användas i rapporteringen finns i en XML-fil på bankens webbplats.



12.1.2022  
FB/FI-OBEGRÄNSAD TILLGÅNG  
Offentligt

#### 4.1 Satspost 000

Satsposten ska innehålla de allmänna tekniska uppgifterna om rapporten. Varje rapport ska ha en satspost och den ska vara den första posten i filen. Satsposten måste först bli validerad och godkänd innan de övriga posterna i filen valideras.

##### 4.1.1 Postfält och validering

Ordningsföljd	Fält	Kodlista	Format	Regel	Vänster sida	Operator	Höger sida
01	<b>Posttyp</b> "000" = Satspost	1: Posttyper	Char(3)	001	Värdet i fält 1	=	"000"
02	<b>Uppgiftslämnarens ID-typ</b> För uppgiftslämnare i Finland ska ID-koden vara ett giltigt momsnumret.	3: ID-typer	Char(1)	001	Värdet i fält 2	=	"A"
03	<b>Uppgiftslämnarens ID-kod</b> För uppgiftslämnare i Finland ska ID-koden vara ett giltigt momsnumret; momsnumret ges i formatet FINNNNNNNN utan bindestreck.		Char(3) Var- char(20)	001 002	Värdet i fält 3 OM värdet i fält 2 (uppgiftslämnarens ID-typ) är "A", SÅ är värdet i fält 3	<> =	null giltigt momsnumret
04	<b>Rapportkod</b>		Char(4)	001	Värdet i fält 4	=	"RATI"



12.1.2022  
 FB/FI-OBEGRÄNSAD TILLGÅNG  
 Offentligt

Ordningsföljd	Fält	Kodlista	Format	Regel	Vänster sida	Operator	Höger sida
05	<b>Typ av data</b> "N"= testdata som inte skickas vidare till Finlands Bank (används i testmiljön) "T"= testdata som skickas vidare till Finlands Bank (används i test och produktionsmiljön) "P"= produktionsdata (används i produktionsmiljön)	2: Typer av data	Char(1)	001	Värdet i fält 5	=	obligatoriskt
06	<b>Rapportperiod</b>		Char(7)	001	Värdet i fält 6	=	formatet <ÅÅÅÅ>M<MM>.
				002	Värdet i fält 6	=	den del av filnamnet RATI_<ÅÅÅÅ>M<MM>_<Uppgiftslämnarens momsnumret>_<Rapportörens MFI-kod>_<tidsstämpel>.CSV som har formatet <ÅÅÅÅ>M<MM>
07	<b>Rapporttidpunkt</b> Datum och klockslag i formatet <ÅÅÅÅ><MM><DD><TT><MM><SS>		Char(14)	001	Värdet i fält 7	=	formatet ÅÅÅÅ><MM><DD><TT><MM><SS>
				002	Värdet i fält 7	=	den del av filnamnet RATI_<ÅÅÅÅ>M<MM>_<Uppgiftslämnarens momsnumret>_<Rapportörens MFI-kod>_<tidsstämpel>.CSV
08	<b>Radantal</b>		Number(7)	001	Värdet i fält 8	=	ska stämma med antalet rader i filen



12.1.2022  
FB/FI-OBEGRÄNSAD TILLGÅNG  
Offentligt

Ord-nings-följd	Fält	Kodlista	Format	Regel	Vänster sida	Operator	Höger sida
09	<b>Rapportörens kommentarer</b> Eventuell kort kommentar till rapporten		Var-char(500)				

#### 4.1.2 Exempel

I satsposten i exemplet nedan anges att filen innehåller en testrapport som består av 122 rader. Rapporten valideras av DCS2-operatören men skickas inte vidare till Finlands Bank.

```
"000";"A";"FI12345671";"RATI";"N";"2019M04";"20190514123456";122;"Testrapport"
```

I satsposten i exemplet anges att rapporten innehåller 1 523 rader produktionsdata för april 2019.

```
"000";"A";"FI12345671";"RATI";"P";"2019M04";"20190514123456";1523;
```



12.1.2022  
 FB/FI-OBEGRÄNSAD TILLGÅNG  
 Offentligt

## 4.2 Utlånings- och inlåningspost LD

Utlånings- och inlåningsdata rapporteras med dataposten LD. Utöver kraven på format och obligatoriska uppgifter ska postfältet uppfylla följande villkor:

### 4.2.1 Postfält och validering

Uppgiftskategori	Ordningsföljd	Fält	Kodlista	Format	Regel	Vänster sida	Operator	Höger sida
Posttyp	01	<b>Posttyp</b>	1: Posttyper	Char(2)	001	Värdet i fält 1	=	"LD"
Uppgifter om rapportören	02	<b>Rapportörens ID-typ</b> Typen av ID-kod, alltid M= MFI-kod	3: ID-typer	Char(1)	001	Värdet i fält 2	=	"M"
	03	<b>Rapportörens ID-kod</b> MFI:s MFI-kod i formatet FINNNNNNNN utan bindestreck		Char(8)	001	Värdet i fält 3	=	formatet "FINNNNNNNN"
Postklassifika-tioner	04	<b>Uppdelning på balansposter</b> "A" = tillgång "L" = skuld "O" = post utanför balansräkningen	5: Uppdelning på balansposter	Char(1)	001	Värdet i fält 4	=	obligatoriskt
	05	<b>Transaktion</b> "S" = utestående belopp "T" = nettning av repor "F" = flöde	6: Typer av transaktion	Var-char(3)	001	OM värdet i fält 4 (uppdelning på balansposter) är A, SÅ är värdet i fält 5	=	"S", "T", "F", "N01", "N02" ELLER "D"



12.1.2022  
 FB/FI-OBEGRÄNSAD TILLGÅNG  
 Offentligt

Uppgiftskategori	Ordningsföljd	Fält	Kodlista	Format	Regel	Vänster sida	Operator	Höger sida
		"N" = Nya inlåningsavtal "N01" = Genuint nya låneavtal "N02" = Omförhandlade låneavtal "D" = Ny utbetalning "P" = Outnyttjade kreditmöjligheter			002	OM värdet i fält 4 (uppdelning på balansposter) är L, SÅ är värdet i fält 5	=	"S", "T" ELLER "N"
					003	OM värdet i fält 4 (uppdelning på balansposter) är O, SÅ är värdet i fält 5	=	"S", "P" ELLER "F"
	06	Reservfält			001	Värdet i fält 6	=	null
	07	<b>Instrument</b> "221" = överförbar inlåning över natten "222" = icke överförbar inlåning över natten "223" = skuldebrev (icke omsättbara) "224" = repor "225" = inlåning med överenskommen löptid "226" = inlåning med uppsägningstid "227" = e-pengar: hårdvarubaserade "228" = e-pengar: mjukvarubaserade "41" = penningmarknadsskuldebrev (icke omsättbara)	8: Instrumentkategorier	Var-char(5)	001	Värdet i fält 7	=	obligatoriskt



12.1.2022  
 FB/FI-OBEGRÄNSAD TILLGÅNG  
 Offentligt

Uppgiftskategori	Ordningsföljd	Fält	Kodlista	Format	Regel	Vänster sida	Operator	Höger sida
		"42" = revolverande lån (utestående belopp i kreditlinjer) "43" = kontokrediter "44" = äkta kreditkortskredit "45" = betaltidskredit (oäkta kreditkortskredit) "46" = omvända repor "47211" = finansiell leasing "47311" = Factoring "47319" = Övriga kundfordringar "4791" = Andra typer av lån						
					002	OM värdet i fält 4 (uppdelning på balansposter) är A eller O, SÅ ska värdet i fält 7	börja på	"4"
					003	OM värdet i fält 4 (uppdelning på balansposter) är L, SÅ ska värdet i fält 7	börja på	"22"
					004	OM värdet i fält 5 (transaktion) är D, N01 ELLER N02, SÅ är värdet i fält 7	<>	"42", "43", "44" eller "45"





12.1.2022  
 FB/FI-OBEGRÄNSAD TILLGÅNG  
 Offentligt

Uppgiftskategori	Ordningsföljd	Fält	Kodlista	Format	Regel	Vänster sida	Operator	Höger sida
					005	OM värdet i fält 5 (transaktion) är N, SÅ är värdet i fält 7	<>	"221", "222", "226", "227" eller "228"
	08	<b>Notional cash pooling</b> Y = Ja N = Nej		Char(1)	001	OM värdet i fält 5 (transaktion) är "S", SÅ är värdet i fält 8	=	null, "Y" ELLER "N"
Värdepapperisering och överföringar av lån	09	<b>Värdepapperisering och överföringar av lån</b>  "SR" = värdepapperiserat lån (ansvarigt institut) "SL" = värdepapperiserat lån (ej ansvarigt institut) "SS" = utestående belopp av värdepapperiserat lån, ansvarigt institut "LS" = sålt lån "LA" = köpt lån "LI" = överfört lån "LH" = utestående belopp av sålt lån, ansvarigt institut	20: Värdepapperisering och överföringar av lån	Char(2)	001	OM värdet i fält 4 (uppdelning på balansposter) är A ELLER O OCH värdet i fält 5 (transaktion) är F, SÅ är värdet i fält 9	=	"SR", "SL", "LS" ELLER "LA"
					002	OM värdet i fält 4 (uppdelning på balansposter) är A OCH värdet i fält 5 (transaktion) är S, SÅ är värdet i fält 9	=	null, "LH" ELLER "SS"
					003	OM värdet i fält 4 (uppdelning på balansposter) är O OCH värdet i fält 5 (transaktion) är S, SÅ är värdet i fält 9	=	"LI", "SS" ELLER "LH"
					004	ANNARS är värdet i fält 9	=	null



12.1.2022  
 FB/FI-OBEGRÄNSAD TILLGÅNG  
 Offentligt

Uppgiftskategori	Ordningsföljd	Fält	Kodlista	Format	Regel	Vänster sida	Operator	Höger sida
	10	<b>Transaktionsperiod</b> För kvartalsrapportörer: månaden för värdepapperisering och förvärv/avyttring av lån		Char(7)	001	OM värdet i fält 10 rapporteras, SÅ är det	=	formatet <ÅÅÅÅ>M<MM>
					002	OM värdet i fält 5 (transaktion) är F OCH värdet i BS-postens fält 4 (rapporteringsfrekvens) är Q, SÅ är värdet i fält 10 (transaktionsperiod)	=	obligatoriskt
					003	ANNARS är värdet i fält 10 (transaktionsperiod)	=	null
	11	Reservfält			001	Värdet i fält 11	=	null
	12	Reservfält			001	Värdet i fält 12	=	null
Instrumentklassifika- tioner	13	<b>Ändamål</b> "M" = Bostadslån exkl. investeringsbostadslån "I" = Investeringsbostadslån "V" = Fordonslån "P" = Övriga konsumtions-krediter än fordonslån "S" = Studielån "R" = Lån för fritidsbostad "O" = Annat ändamål "N" = Ospecificerat	15: Ändamål (utlåning)	Char(1)	001	OM värdet i fält 4 (uppdelning på balansposter) är A ELLER O OCH värdet i fält 5 (transaktion) är S, F, N01, N02, D ELLER P, SÅ är värdet i fält 13	=	obligatoriskt



12.1.2022  
FB/FI-OBEGRÄNSAD TILLGÅNG  
Offentligt

Uppgiftskategori	Ordningsföljd	Fält	Kodlista	Format	Regel	Vänster sida	Operator	Höger sida
					002	OM värdet i fält 4 (uppdelning på balansposter) är A ELLER O OCH värdet i fält 5 (transaktion) är S, T, F, N01, N02, D ELLER P OCH värdet i fält 19 (sektor) börjar på 14 ELLER är 15, SÅ är värdet i fält 13	<>	"N"
					003	OM värdet i fält 4 (uppdelning på balansposter) är A ELLER O OCH värdet i fält 5 (transaktion) är S, T, F, N01, N02, D ELLER P OCH värdet i fält 7 (instrument) är 41 ELLER 46 OCH värdet i fält 19 (sektor) börjar på 14 ELLER är 15, SÅ är värdet i fält 13	=	"O"
					004	OM värdet i fält 4 (uppdelning på balansposter) är A ELLER O OCH värdet i fält 5 (transaktion) är S, F ELLER P OCH värdet i fält 7 (instrument) är	=	"P"



12.1.2022  
 FB/FI-OBEGRÄNSAD TILLGÅNG  
 Offentligt

Uppgiftskategori	Ordningsföljd	Fält	Kodlista	Format	Regel	Vänster sida	Operator	Höger sida
						43, 44 ELLER 45 OCH värdet i fält 19 (sektor) börjar på 14, SÅ är värdet i fält 13		
					005	OM värdet i fält 4 (uppdelning på balansposter) är A ELLER O OCH värdet i fält 5 (transaktion) är S, F ELLER P OCH värdet i fält 7 (instrument) är 42 OCH värdet i fält 19 (sektor) börjar på 14, SÅ är värdet i fält 13	=	"P" ELLER "O"
					006	OM värdet i fält 4 (uppdelning på balansposter) är A ELLER O OCH värdet i fält 5 (transaktion) är S, F ELLER P OCH värdet i fält 7 (instrument) är 42, 43, 44 ELLER 45 OCH värdet i fält 19 (sektor) är 15, SÅ är värdet i fält 13	=	"O"
					007	OM värdet i fält 4 (uppdelning på balansposter) är A ELLER O OCH värdet i fält 5	=	"M", "I", "V", "P", "S", "R", "O"



12.1.2022  
 FB/FI-OBEGRÄNSAD TILLGÅNG  
 Offentligt

Uppgiftskategori	Ordningsföljd	Fält	Kodlista	Format	Regel	Vänster sida	Operator	Höger sida
						(transaktion) är S, F, N01, N02, D ELLER P OCH värdet i fält 7 (instrument) är börjar på 47 OCH värdet i fält 19 (sektor) börjar på 14 ELLER är 15, SÅ är värdet i fält 13		
					008	OM värdet i fält 4 (uppdelning på balansposter) är L, SÅ värdet i fält 13	=	"N" ELLER "Null"
					009	ANNARS är värdet i fält 13	=	"N"
	14	<b>Koncerninterna poster</b> Här rapporteras om motparten i utlåningen eller inlåningen är kreditinstitut, annat finansinstitut, utländsk filial eller moderföretag inom samma koncern:  "C" = kreditinstitut, annat finansinstitut eller utländsk filial "P" = moderföretag	16: Koncerninterna poster	Char(1)	001	OM värdet i fält 4 (uppdelning på balansposter) är A ELLER L OCH värdet i fält 5 (transaktion) är S ELLER T, SÅ är värdet i fält 14	=	obligatoriskt
					002	OM värdet i fält 4 (uppdelning på balansposter) är A ELLER L OCH värdet i fält 5 (transaktion) är S, OCH värdet i fält 19 (sektor) är 121 ELLER	=	"N"



12.1.2022  
 FB/FI-OBEGRÄNSAD TILLGÅNG  
 Offentligt

Uppgiftskategori	Ordningsföljd	Fält	Kodlista	Format	Regel	Vänster sida	Operator	Höger sida
		"N" = icke-koncernföretag/annat koncernföretag				börjar på 13 ELLER 14 ELLER är 15, SÅ är värdet i fält 14 (koncerninterna poster)		
	15	<b>Syndikering</b> Här rapporteras om utlåningen eller inlåningen är syndikerad: "Y" = ja "N" = nej		Char(1)	001	OM värdet i fält 5 (transaktion) är S, SÅ är värdet i fält 15	=	"Y" ELLER "N"
	16	<b>Säkerhet</b> Här rapporteras säkerheten för utlåning: U = utan säkerhet D = säkerhetsunderskott M = säkerhet i fastighet eller bostad ≥100 % P = säkerhet i fastighet eller bostad <100 % O = annan säkerhet G = garanti  A = Non-recourse factoring B = Recourse factoring	18: Säkerhetskategorier	Char(1)	001	OM värdet i fält 4 (uppdelning på balansposter) är A ELLER O OCH värdet i fält 5 (transaktion) är S, T, N01, N02 ELLER D OCH värdet i fält 9 (värdepapperisering och överföringar av lån) är null, LH, SS ELLER "LI" OCH värdet i fält 19 (sektor) börjar på 11 ELLER 14 ELLER är 15, SÅ är värdet i fält 16	=	obligatoriskt
					002	OM värdet i fält 4 (uppdelning på balansposter) är A ELLER O	=	"A" ELLER "B"



12.1.2022  
 FB/FI-OBEGRÄNSAD TILLGÅNG  
 Offentligt

Uppgiftskategori	Ordningsföljd	Fält	Kodlista	Format	Regel	Vänster sida	Operator	Höger sida
						OCH värdet i fält 5 (transaktion) är S, N01, N02 ELLER D OCH värdet i fält 7 (instrument) är "47311", SÅ är värdet i fält 16		
	17	<b>Intern ID-kod</b> Permanent ID-kod för den rapporterade posten		Varchar (100)				
	18	Reservfält			001	Värdet i fält 18	=	null
Uppgifter om motparten	19	<b>Sektor</b>	11: Sektorindelning	Varchar (5)	001	Värdet i fält 19	=	obligatoriskt
					002	OM värdet i fält 24 (landskod) är FI, SÅ är värdet i fält 19	<>	"1314" ELLER "1312"
					003	OM värdet i fält 24 (landskod) är <> FI, SÅ är värdet i fält 19	<>	"13141" ELLER "13149"
					004	OM värdet i fält 14 (koncerninterna poster) är C ELLER P, SÅ är värdet i fält 19	<>	"121", ett värde som börjar på "13" ELLER "14" ELLER det är "15"



12.1.2022  
 FB/FI-OBEGRÄNSAD TILLGÅNG  
 Offentligt

Uppgiftskategori	Ordningsföljd	Fält	Kodlista	Format	Regel	Vänster sida	Operator	Höger sida
	20	<p><b>Kreditinstitut med undantag från kassakrav</b></p> <p>A: Euroområde</p> <p>Motparten i inlåningen rapporteras med kod "Y", om motparten i inlåningen finns på listan över kreditinstitut med undantag från ECB:s kassakrav.</p> <p>N = Nej (subtraheras från kassakravskalkyl)            Y = Ja (tas med i kassakravskalkyl)</p>	9d: EMU-länder	Char(1)	001	OM värdet i fält 4 (uppdelning på balansposter) är L OCH värdet i fält 5 (transaktion) är S ELLER T OCH värdet i fält 7 (instrument) börjar på 22 OCH värdet i fält 19 (sektor) börjar på 1221 ELLER börjar på 1222 OCH värdet i fält 24 (landskod) är ett värde från kodlista 9d (EMU-länder), SÅ är värdet i fält 20	=	"Y" ELLER "N"
		<p>Motparten i inlåningen rapporteras med kod "O", om motparten i inlåningen finns på ECB:s lista över värdepappersföretag med koncession för kreditinstitut.</p>			002	OM värdet i fält 4 (Uppdelning på balansposter) är "L" OCH värdet i fält 5 (Transaktion) är "S" ELLER "T" OCH värdet i fält 7 (Instrument) börjar med "22" OCH	=	"O" eller null





12.1.2022  
 FB/FI-OBEGRÄNSAD TILLGÅNG  
 Offentligt

Uppgiftskategori	Ordningsföljd	Fält	Kodlista	Format	Regel	Vänster sida	Operator	Höger sida
		O = värdepappersföretag med koncession för kreditinstitut (subtraheras från kassakravskalkyl)				värdet i fält 19 (Sektor) börjar med "125" OCH värdet i fält 24 (Landskod) hör till kodlista 9d: EMU-länder, SÅ är värdet i fält 20		
		B: Övriga som euroområde och internationella organisationer	9b: Internationella organisationer EXKLUSIVE landskod 4C ELLER 9 (landskoder ISO 3166) EXKLUSIVE kodlista 9d: (EMU-länder)		003	OM värdet i fält 4 (uppdelning på balansposter) är L OCH värdet i fält 5 (transaktion) är S OCH värdet i fält 7 (instrument) börjar på 22 OCH värdet i fält 19 (sektor) börjar på 1221 ELLER börjar på 1222 OCH värdet i fält 24 (landskod) är ett värde från kodlista 9b: Internationella organisationer EXKLUSIVE landskod 4C ELLER från kodlista 9 (landskoder ISO 3166) EXKLUSIVE kodlista 9d: (EMU-länder), SÅ är värdet i fält 20	=	"Y"



12.1.2022  
 FB/FI-OBEGRÄNSAD TILLGÅNG  
 Offentligt

Uppgiftskategori	Ordningsföljd	Fält	Kodlista	Format	Regel	Vänster sida	Operator	Höger sida
					004	OM värdet fält 4 (uppdelning på balansposter) är L OCH värdet i fält 5 (transaktion) är S OCH värdet i fält 7 (instrument) börjar på 22 OCH värdet i fält 24 (landskod) är 4C, SÅ är värdet i fält 20	=	"N"
					005	ANNARS är värdet i fält 20	=	null
	21	<b>Namn på kreditinstitut med undantag från kassakrav</b>  Här rapporteras namnet på kreditinstitut med undantag från kassakrav		Varchar (100)	001	OM värdet i fält 20 (kreditinstitut med undantag från kassakrav) är Y ELLER O värdet i fält 24 (landskod) är ett värde från kodlista 9d (EMU-länder), SÅ är värdet i fält 21	=	obligatoriskt
	22	<b>Tilläggssektor</b> Här rapporteras bara om motparten till balansposten är FVC/SSPE eller clearingorganisation som är central motpart	30: Tilläggssektorer	Char(1)	001	OM värdet i fält 19 (sektor) är något annat än ett värde som börjar på 125 ELLER 126, SÅ är värdet i fält 22	=	null



12.1.2022  
 FB/FI-OBEGRÄNSAD TILLGÅNG  
 Offentligt

Uppgiftskategori	Ordningsföljd	Fält	Kodlista	Format	Regel	Vänster sida	Operator	Höger sida
					002	OM värdet i fält 22 rapporteras, SÅ är det	=	ett värde från kodlista 30 (tilläggssektorer)
					003	OM värdet i fält 19 (sektor) börjar på 125, SÅ är värdet i fält 22	=	"null", "1" eller "2"
					004	OM värdet i fält 19 (sektor) börjar på 126, SÅ är värdet i fält 22	=	"null" ELLER "2"
	23	<b>Näringsgren</b> Näringsgrenskoden för motparten	31: Näringsgrensindelning	Var-char(5)	001	OM värdet i fält 4 (uppdelning på balansposter) är A ELLER O OCH värdet i fält 5 (transaktion) är S, N01, N02 ELLER D OCH värdet i fält 7 (instrument) börjar på 4 OCH värdet i fält 9 (värdepapperisering och överföringar av lån) är LI, SS, LH ELLER null OCH	=	obligatoriskt



12.1.2022  
 FB/FI-OBEGRÄNSAD TILLGÅNG  
 Offentligt

Uppgiftskategori	Ordningsföljd	Fält	Kodlista	Format	Regel	Vänster sida	Operator	Höger sida
						värdet i fält 19 (sektor) börjar på 11 ELLER är 141, SÅ är värdet i fält 23		
					002	ANNARS är värdet i fält 23	=	null ELLER börjar på 00
	24	<b>Landskod</b>  Landskoden för motparten enligt ISO 3166 eller listan över internationella organisationer	9: Landskoder (ISO 3166) 9b: Internationella organisationer	Var-char(5)	001	Värdet i fält 24	=	obligatoriskt
Uppgifter om motparten vid värdepapperisering och överföringar av lån	25	<b>Sektor (vid värdepapperisering och överföringar av lån)</b>  Sektorkoden för motparten i värdepapperisering eller överföring av lån	11: Sektorindelning	Varchar (5)	001	OM värdet i fält 5 (transaktion) är F OCH värdet i fält 9 (värdepapperisering och överföringar av lån) är SR, SL, LS ELLER LA, SÅ är värdet i fält 25	=	obligatoriskt
					002	OM värdet i fält 4 (uppdelning på balansposter) är A ELLER O OCH värdet i fält 5 (transaktion) är S OCH	=	obligatoriskt



12.1.2022  
 FB/FI-OBEGRÄNSAD TILLGÅNG  
 Offentligt

Uppgiftskategori	Ordningsföljd	Fält	Kodlista	Format	Regel	Vänster sida	Operator	Höger sida
						värdet i fält 9 (värdepapperisering och överföringar av lån) är SS ELLER LH, SÅ är värdet i fält 25		
					003	OM värdet i fält 4 (uppdelning på balansposter) är O OCH värdet i fält 5 (transaktion) är S OCH värdet i fält 9 (värdepapperisering och överföringar av lån) är LH OCH värdet i fält 27 (motpartens hemland (vid värdepapperisering och överföringar av lån)) är FI, SÅ är värdet i fält 25	<>	"121"
					004	ANNARS är värdet i fält 25	=	null
					005	OM värdet i fält 25 rapporteras OCH värdet i fält 27 (motpartens hemland (vid värdepapperisering och överföringar av lån)) är	<>	"1314" ELLER "1312"



12.1.2022  
 FB/FI-OBEGRÄNSAD TILLGÅNG  
 Offentligt

Uppgiftskategori	Ordningsföljd	Fält	Kodlista	Format	Regel	Vänster sida	Operator	Höger sida
						FI, SÅ är värdet i fält 25		
					006	OM värdet i fält 25 rapporteras OCH värdet i fält 27 (motpartens hemland (vid värdepapperisering och överföringar av lån)) <> FI, SÅ är värdet i fält 25	<>	"13141" ELLER "13149"
	26	<b>Tilläggssektor (vid värdepapperisering och överföringar av lån)</b>  Här rapporteras om motparten till den värdepapperiserade eller överförda balansposten är FVC/SSPE	30: Tilläggssektorer	Char(1)	001	OM värdet i fält 25 (sektor (vid värdepapperisering och överföringar av lån)) börjar på 125, SÅ är värdet i fält 26	=	"1" ELLER null
					002	ANNARS är värdet i fält 26	=	null
	27	<b>Motpartens hemland (vid värdepapperisering och överföringar av lån)</b>  Landskoden för motparten till den värdepapperiserade,	9: Landskoder (ISO 3166)  9b: Internationella organisationer	Var-char(5)	001	OM värdet i fält 9 (värdepapperisering och överföringar av lån) rapporteras, SÅ är värdet i fält 27	=	obligatoriskt
					002	ANNARS är värdet i fält 27	=	null



12.1.2022  
 FB/FI-OBEGRÄNSAD TILLGÅNG  
 Offentligt

Uppgiftskategori	Ordningsföljd	Fält	Kodlista	Format	Regel	Vänster sida	Operator	Höger sida
		överförda eller förmedlade balansposten enligt ISO 3166 eller listan över internationella organisationer						
	28	Reservfält			001	Värdet i fält 28	=	null
	29	Reservfält			001	Värdet i fält 29	=	null
	30	Reservfält			001	Värdet i fält 30	=	null
Antal och prisuppgifter	31	<b>Omräkningsvaluta (ISO 4217)</b>  Valutakod enligt ISO 4217 för balansvärdet före omräkning till euro (fält 32)	10: Valutakoder (ISO 4217)  10c: Valutor som upphört	Char(3)	001	Värdet i fält 31	=	obligatoriskt
	32	<b>Balansvärde</b> Det sammanlagda värdet av inlåningen eller utlåningen uttryckt i euro med två decimaler		Number (20,2)	001	Värdet i fält 32	=	obligatoriskt
	33	<b>Balansvaluta</b>  Valutakod enligt ISO 4217 för den valuta som balansvärdet (fält 34) rapporteras i; valutakoden är alltid "EUR"	10: Valutakoder (ISO 4217)	Char(3)	001	Värdet i fält 33	=	"EUR"



12.1.2022  
 FB/FI-OBEGRÄNSAD TILLGÅNG  
 Offentligt

Uppgiftskategori	Ordningsföljd	Fält	Kodlista	Format	Regel	Vänster sida	Operator	Höger sida
	34	<b>Balansvärde exkl. oreglerade lån</b>  Balansvärde för utlåningen exkl. oreglerat utestående belopp		Number (20,2)	001	OM värdet i fält 4 (uppdelning på balansposter) är A ELLER O OCH värdet i fält 5 (transaktion) är S ELLER T OCH värdet i fält 9 (värdepapperisering och överföringar av lån) är LI, SS, LH ELLER null, SÅ är värdet i fält 34	=	obligatoriskt
					002	OM värdet i fält 32 (balansvärde) är >=0 OCH OM värdet i fält 34 (Balansvärde exkl. oreglerade lån) rapporteras, SÅ är värdet i fält 34	<=	värdet i LD-postens fält 32 (balansvärde)
					003	ANNARS är värdet i fält 34	=	null
	35	<b>Överenskommen årlig ränta (%)</b>		Number (6,2)	001	OM värdet i fält 5 (transaktion) är S, T, N, N01, N02 ELLER D OCH värdet i fält 9 (värdepapperisering och överföringar av lån) är LI, SS, LH ELLER null, SÅ är värdet i fält 35	=	obligatoriskt





12.1.2022  
 FB/FI-OBEGRÄNSAD TILLGÅNG  
 Offentligt

Uppgiftskategori	Ordningsföljd	Fält	Kodlista	Format	Regel	Vänster sida	Operator	Höger sida
					002	Värdet i fält 35	<	1000
					003	OM värdet i fält 5 (transaktion) är S, N01, N02 ELLER D OCH värdet i fält 7 (Instrument) är 47311 OCH värdet i fält 16 (Säkerhet) är "A", SÅ värdet i fält 35	=	null
	36	<b>Effektiv ränta (%)</b>		Number (6,2)	001	OM värdet i fält 4 (uppdelning på balansposter) är A OCH värdet i fält 5 (transaktion) är N01 eller N02 OCH värdet i fält 13 (ändamål) är "M", "I", "V" ELLER "P" och värdet i fält 19 (sektor) börjar på 14, SÅ är värdet i fält 36	=	obligatoriskt
					002	OM värdet i fält 36 rapporteras, SÅ är det	<	1000
					003	ANNARS är värdet i fält 36	=	null
	37	<b>Upplupen ränta</b>		Number (20,2)	001	OM värdet i fält 4 (uppdelning på balansposter) är A ELLER L OCH värdet i fält 5	=	obligatoriskt



12.1.2022  
 FB/FI-OBEGRÄNSAD TILLGÅNG  
 Offentligt

Uppgiftskategori	Ordningsföljd	Fält	Kodlista	Format	Regel	Vänster sida	Operator	Höger sida
		Upplupen men obetald ränta på utlåning och inlåning				(transaktion) är S ELLER T OCH värdet i fält 16 (Säkerhet) är <> "A", SÅ är värdet i fält 37		
					002	ANNARS är värdet i fält 37	=	null
	38	Reservfält			001	Värdet i fält 39	=	null
	39	Reservfält			001	Värdet i fält 39	=	null
Ränteklassifika- tioner	40	<b>Nästa räntejustering</b> Här rapporteras nästa räntejustering av utlåning: "1" = inom 1 år "2" = efter 1 år men inom 2 år "3" = efter 2 år	22: Räntejustering	Char(1)	001	OM värdet i LD-postens fält 4 (uppdelning på balansposter) är A OCH värdet i fält 5 (transaktion) är S ELLER T OCH värdet i fält 16 (Säkerhet) är <> "A", OCH värdet i fält 19 (sektor) börjar på 11 ELLER 14 ELLER är 15, SÅ är värdet i fält 40	=	obligatoriskt
					002	OM värdet i LD-postens fält 4 (uppdelning på balansposter) är A OCH värdet i LD-postens fält 5 (transaktion) är S ELLER T OCH värdet i LD-postens fält 19 (sektor)	=	"1"



12.1.2022  
 FB/FI-OBEGRÄNSAD TILLGÅNG  
 Offentligt

Uppgiftskategori	Ordningsföljd	Fält	Kodlista	Format	Regel	Vänster sida	Operator	Höger sida
						börjar på 11 ELLER 14 ELLER är 15 OCH värdet LD-postens fält 41 (räntebindning) är E ELLER R, SÅ är värdet i fält 40		
					003	ANNARS är värdet i LD-postens fält 40	=	null
	41	<b>Räntebindning</b> Här rapporteras räntebindningen för utlåning: "E" = Euribor "R" = egna referensräntor "F" = fasta räntor "I" = index eller derivat "O" = övriga räntor	23: Räntebindning	Char(1)	001	OM värdet i LD-postens fält 4 (uppdelning på balansposter) är A, L ELLER O OCH värdet i fält 5 (transaktion) är S, T, N, N01, N02 ELLER D OCH värdet i fält 16 (Säkerhet) är <> A, OCH värdet i fält 9 (värdepapperisering och överföringar av lån) är LI, SS, LH ELLER null, SÅ är värdet i fält 41	=	obligatoriskt
					002	ANNARS är värdet i LD-postens fält 41	=	null
	42	<b>Ursprunglig räntebindningstid</b>	24: Ursprunglig räntebindningstid	Var-char(2)	001	OM värdet i LD-postens fält 4 (uppdelning på balansposter)	=	obligatoriskt



12.1.2022  
 FB/FI-OBEGRÄNSAD TILLGÅNG  
 Offentligt

Uppgiftskategori	Ordningsföljd	Fält	Kodlista	Format	Regel	Vänster sida	Operator	Höger sida
		Här rapporteras den ursprungliga räntebindingstiden för utlåning: "1" = rörlig ränta och upp till 1 månad "2" = över 1 månad och upp till 3 månader "31" = över 3 månader och upp till 6 månader "32" = över 6 månader och upp till 12 månader "4" = över 1 år och upp till 3 år "5" = över 3 år och upp till 5 år "6" = över 5 år och upp till 10 år "7" = över 10 år				är A OCH värdet i fält 5 (transaktion) är N01, N02 ELLER D OCH värdet i fält 16 (Säkerhet) är <> A OCH värdet i fält 19 (sektor) börjar på 11 ELLER 14 ELLER är 15, SÅ är värdet i fält 42		
					002	OM värdet i LD-postens fält 4 (uppdelning på balansposter) är A OCH värdet i fält 5 (transaktion) är N01, N02 ELLER D OCH värdet i fält 19 (sektor) börjar på 11 ELLER 14 ELLER är 15 OCH värdet i LD-postens fält 41 (räntebinding) är E, SÅ är värdet i fält 42	=	"1", "2", "31" ELLER "32"
					003	OM värdet i LD-postens fält 4 (uppdelning på balansposter) är A OCH värdet i fält 5 (transaktion) är N01, N02 ELLER D OCH värdet i fält 19 (sektor) börjar på 11 ELLER 14	=	"1"



12.1.2022  
 FB/FI-OBEGRÄNSAD TILLGÅNG  
 Offentligt

Uppgiftskategori	Ordningsföljd	Fält	Kodlista	Format	Regel	Vänster sida	Operator	Höger sida
						ELLER är 15 OCH värdet i fält 41 (räntebindning) är R, SÅ är värdet i fält 42		
					004	ANNARS är värdet i LD-postens fält 42	=	null
Löptidsinformation	43	<b>Ursprunglig löptid</b> Här rapporteras den ursprungliga löptiden för ut- eller inlåning	13: Ursprunglig löptid	Var-char(3)	001	OM värdet i LD-postens fält 5 (transaktion) är S, T ELLER F, SÅ är värdet i fält 43	=	obligatoriskt
					002	OM värdet i LD-postens fält 5 (transaktion) är N, N01, N02 ELLER D OCH värdet i fält 19 (sektor) börjar på 11 ELLER 14 ELLER är 15, SÅ är värdet i fält 43	=	obligatoriskt
					003	OM värdet i LD-postens fält 5 (transaktion) är S ELLER F, OCH värdet i fält 7 (instrument) är 42, 43, 44 ELLER 45, SÅ är värdet i fält 43	=	"0"



12.1.2022  
 FB/FI-OBEGRÄNSAD TILLGÅNG  
 Offentligt

Uppgiftskategori	Ordningsföljd	Fält	Kodlista	Format	Regel	Vänster sida	Operator	Höger sida
					004	OM värdet i LD-postens fält 5 (transaktion) är S, OCH värdet i fält 7 (instrument) är 221, 222, 226, 227 ELLER 228, SÅ är värdet i fält 43	=	"1"
	44	<b>Återstående löptid</b> "1" = upp till 1 år "2" = över 1 år och upp till 2 år "3" = över 2 år	14: Återstående löptid	Char(1)	001	OM värdet i LD-postens fält 4 (uppdelning på balansposter) är A OCH värdet i fält 5 (transaktion) är S ELLER T, SÅ är värdet i fält 44	=	obligatoriskt
Uppgifter om lånestorlek	45	<b>Storlek på lån till icke-finansiellt företag</b> "11" = företagslån upp till 50 000 euro "12" = företagslån över 50 000 euro och upp till 250 000 euro "2" = företagslån över 250 000 euro och upp till 1 miljon euro "3" = företagslån över 1 miljon euro	19: Storlek på lån till icke-finansiella företag	Var-char(2)	001	OM värdet i LD-postens fält 4 (uppdelning på balansposter) är A OCH värdet i fält 5 (transaktion) är N01, N02 ELLER D OCH värdet i fält 19 (sektor) börjar på 11, SÅ är värdet i fält 45	=	obligatoriskt
					002	ANNARS är värdet i LD-postens fält 45	=	null



12.1.2022  
 FB/FI-OBEGRÄNSAD TILLGÅNG  
 Offentligt

Uppgiftskategori	Ordningsföljd	Fält	Kodlista	Format	Regel	Vänster sida	Operator	Höger sida
Uppsägning villkor för inlåning	46	<b>Uppsägningstid för inlåningskonto</b> "1" = upp till 3 månader "2" = över 3 månader och upp till 2 år "3" = över 2 år	27: Uppsägningstid	Char(1)	001	OM värdet i LD-postens fält 7 (instrument) är 226, SÅ är värdet i fält 46	=	obligatoriskt
					002	ANNARS är värdet i LD-postens fält 46	=	null
Av- och nedskrivningar av lån	47	<b>Av- och nedskrivningar av individuellt värderade lån</b>  Här rapporteras av- och nedskrivningar av lån, värdepapperiserade lån och andra överförda lån. Av- och nedskrivningarna anges med negativt förtecken ("-"). Upphävning av icke individualiserade avskrivningar anges utan förtecken.		Number (20,2)	001	OM värdet i LD-postens fält 4 (uppdelning på balansposter) är A ELLER O OCH värdet i fält 5 (transaktion) är S, T ELLER F, SÅ är värdet i fält 47	=	obligatoriskt
					002	ANNARS är värdet i LD-postens fält 47	=	null

#### 4.2.2 Exempel

```
"LD";"M";"FI12345671";"A";"S";;"4791";;;;;;"M";"N";"N";"M";"1213fdkslöfk";;"143";;;;;;"FI";;;;;;"EUR";10000,50;"EUR";9000;5,5001;6,0001;50,02;;"1";"E";;"22";"3";;"-5,32"
```



Avdelningen för finansiell stabilitet och statistik

**Instruktion**

47 (94)

12.1.2022  
FB/FI-OBEGRÄNSAD TILLGÅNG  
Offentligt

"LD";"M";"FI12345671";"L";"S";"225";"N";"N";"N";"534fdsfsd";"11101";"SE";"SEK";10000,50;"EUR";3,2  
003;50,02;"F";"3";





12.1.2022  
 FB/FI-OBEGRÄNSAD TILLGÅNG  
 Offentligt

### 4.3 Nedskrivningspost IL

#### 4.3.1 Postfält och validering

Nedskrivningar av kollektivt värderade lån (gruppvisa nedskrivningar) rapporteras med IL-posten. Utöver kraven på format och obligatoriska uppgifter ska postfälten uppfylla följande villkor:

Uppgiftskategori	Ordningsföljd	Fält	Kodlista	Format	Regel	Vänster sida	Operator	Höger sida
Posttyp	01	<b>Posttyp</b> "IL" = nedskrivningspost	1: Posttyper	Char(2)	001	Värdet i IL-postens fält 1	=	"IL"
Uppgifter om rapportören	02	<b>Rapportörens ID-typ</b> Typen av ID-kod, alltid M= MFI-kod	3: ID-typer	Char(1)	001	Värdet i IL-postens fält 2	=	"M"
	03	<b>Rapportörens ID-kod</b> MFI:s MFI-kod i formatet FINNNNNNNN utan bindestreck		Char(8)	001	Värdet i IL-postens fält 3	=	formatet "FINNNNNNNN"
Postklassifika- tioner	04	<b>Uppdelning på balansposter</b> Poster i balansräkningen: "A" = tillgång	5: Uppdelning på balansposter	Char(1)	001	Värdet i IL-postens fält 4	=	"A"
	05	<b>Transaktion</b> Typ av transaktion: "S" = utestående belopp	6: Typer av transaktion	Char(2)	001	Värdet i IL-postens fält 5	=	"S"



12.1.2022  
 FB/FI-OBEGRÄNSAD TILLGÅNG  
 Offentligt

Uppgiftskategori	Ordningsföljd	Fält	Kodlista	Format	Regel	Vänster sida	Operator	Höger sida
	06	Reservfält			001	Värdet i IL-postens fält 8	=	null
	07	<b>Instrument</b>	8: Instrumentkategorier	Char(2)	001	OM värdet i IL-postens fält 7 rapporteras, SÅ ska det	börja på	"4"
Instrumentklassifika-tioner	08	Reservfält			001	Värdet i IL-postens fält 8	=	null
	09	Reservfält			001	Värdet i IL-postens fält 9	=	null
	10	Reservfält			001	Värdet i IL-postens fält 10	=	null
	11	Reservfält			001	Värdet i IL-postens fält 11	=	null
	12	Reservfält			001	Värdet i IL-postens fält 12	=	null
	13	<b>Ändamål</b> "M" = Bostadslån exkl. investeringsbostadslån "I" = Investeringsbostadslån "V" = Fordonslån "P" = Övriga konsumtionskrediter än fordonslån "S" = Studielån "R" = Lån för fritidsbostad "O" = Annat ändamål "N" = Ospecificerat	15: Ändamål (utlåning)	Char(1)	001	OM värdet i IL-postens fält 19 (sektor) börjar på 14 eller 15, SÅ är värdet i fält 13	<>	"N"



12.1.2022  
 FB/FI-OBEGRÄNSAD TILLGÅNG  
 Offentligt

Uppgiftskategori	Ordningsföljd	Fält	Kodlista	Format	Regel	Vänster sida	Operator	Höger sida
	14	<b>Koncerninterna poster</b> Här rapporteras om motparten i utlåningen är kreditinstitut, annat finansinstitut, utländsk filial eller moderföretag inom samma koncern: "C" = kreditinstitut, annat finansinstitut eller utländsk filial "P" = moderföretag "N" = icke-koncernföretag/annat koncernföretag	16: Koncerninterna poster	Char(1)				
	15	<b>Syndikering</b> Här rapporteras om utlåningen eller inlåningen är syndikerad: "Y" = ja "N" = nej		Char(1)	001	OM värdet i IL-postens fält 15 rapporteras, SÅ är det	=	"Y" ELLER "N"
	16	<b>Säkerhet</b> Här rapporteras säkerheten för utlåning	18: Säkerhets-kategorier	Char(1)				
	17	<b>Intern ID-kod</b> Permanent ID-kod för den rapporterade posten		Var-char(100)				
	18	Reservfält			001	Värdet i IL-postens fält 18	=	null



12.1.2022  
 FB/FI-OBEGRÄNSAD TILLGÅNG  
 Offentligt

Uppgiftskategori	Ordningsföljd	Fält	Kodlista	Format	Regel	Vänster sida	Operator	Höger sida
Uppgifter om motparten	19	<b>Sektor</b>	11: Sektorindelning	Varchar(5)	001	OM värdet i IL-postens fält 24 (landskod) är FI, SÅ är värdet i fält 19	<>	"1314" ELLER "1312"
					002	OM värdet i IL-postens fält 24 (landskod) <> FI, SÅ är värdet i fält 19	<>	"13141" ELLER "13149"
	20	Reservfält			001	Värdet i IL-postens fält 20	=	null
	21	Reservfält			001	Värdet i IL-postens fält 21	=	null
	22	<b>Tilläggssektor</b> Här rapporteras om motparten till balansposten är FVC/SSPE eller clearingorganisation som är central motpart	30: Tilläggssektorer	Char(1)				
	23	<b>Näringsgren</b> Näringsgrenskoden för motparten	31: Näringsgrensindelning	Varchar(5)				
24	<b>Landskod</b> Landskoden för motparten enligt ISO 3166 eller listan över internationella organisationer	9: Landskoder (ISO 3166)	Varchar(5)					



12.1.2022  
 FB/FI-OBEGRÄNSAD TILLGÅNG  
 Offentligt

Uppgiftskategori	Ordningsföljd	Fält	Kodlista	Format	Regel	Vänster sida	Operator	Höger sida
			9b: Internationella organisationer					
	25	Reservfält			001	Värdet i IL-postens fält 25	=	null
	26	Reservfält			001	Värdet i IL-postens fält 26	=	null
	27	Reservfält			001	Värdet i IL-postens fält 27	=	null
	28	Reservfält			001	Värdet i IL-postens fält 28	=	null
	29	Reservfält			001	Värdet i IL-postens fält 29	=	null
	30	Reservfält			001	Värdet i IL-postens fält 30	=	null
Antal och prisuppgifter	31	<b>Omräkningsvaluta (ISO 4217)</b>  Valutakod enligt ISO 4217 för nedskrivningar av kollektivt värderade lån (fält 47) före omräkning till euro	10: Valutakoder (ISO 4217)  10c: Valutor som upphört	Char(3)		-	-	-
	32	Reservfält			001	Värdet i IL-postens fält 32	=	null
	33	Reservfält			001	Värdet i IL-postens fält 33	=	null



12.1.2022  
 FB/FI-OBEGRÄNSAD TILLGÅNG  
 Offentligt

Uppgiftskategori	Ordningsföljd	Fält	Kodlista	Format	Regel	Vänster sida	Operator	Höger sida
	34	Reservfält			001	Värdet i IL-postens fält 34	=	null
	35	Reservfält			001	Värdet i IL-postens fält 35	=	null
	36	Reservfält			001	Värdet i IL-postens fält 36	=	null
	37	Reservfält			001	Värdet i IL-postens fält 37	=	null
	38	Reservfält			001	Värdet i IL-postens fält 38	=	null
	39	Reservfält			001	Värdet i IL-postens fält 39	=	null
Ränteklassifika- tioner	40	<b>Nästa räntejustering</b>  Här rapporteras nästa räntejustering av utlåning: "1" = inom 1 år "2" = efter 1 år men inom 2 år "3" = efter 2 år	22: Räntejustering	Char(1)				
	41	<b>Räntebindning</b>  Här rapporteras räntebindningen för utlåning: "E" = Euribor "R" = bankernas egna referensräntor "F" = fasta räntor "I" = index eller derivat "O" = övriga räntor	23: Räntebindning	Char(1)				



12.1.2022  
 FB/FI-OBEGRÄNSAD TILLGÅNG  
 Offentligt

Uppgiftskategori	Ordningsföljd	Fält	Kodlista	Format	Regel	Vänster sida	Operator	Höger sida
	42	Reservfält			001	Värdet i IL-postens fält 42	=	null
Löptidsinformation	43	<b>Ursprunglig löptid</b> Här rapporteras den ursprungliga löptiden för utlåning och inlåning	13: Ursprunglig löptid	Var-char(3)				
	44	Reservfält			001	Värdet i IL-postens fält 44	=	null
	45	<b>Storlek på lån till icke-finansiellt företag</b>		Number(20, 2)				
	46	Reservfält			001	Värdet i IL-postens fält 46	=	null
Av- och nedskrivningar av lån	47	<b>Nedskrivningar av kollektivt värderade lån</b> Här rapporteras gruppvisa nedskrivningar av lån, i euro		Number(20, 2)	001	Värdet i IL-postens fält 47	=	obligatoriskt

### 4.3.2 Exempel

"IL";"M";"FI12345671";"A";"S";"4791";"M";"143";"....."



## 4.4 Datapost REST

### 4.4.1 Postfält och validering

Den allmänna dataposten (REST) omfattar balansdata för övriga poster (exklusive värdepapper, utlåning och inlåning), flöden för finansiella derivat (nettobetalingar) och upplysningar om förmedlade företags- och kommuncertifikat.

Uppgifts-kategori	Ord-nings-följd	Fält	Kodlista	Format	Regel	Vänster sida	Operator	Höger sida
Posttyp	01	<b>Posttyp</b> "REST" = allmän datapost	1: Posttyper	Char(4)	001	Värdet i fält 1	=	"REST"
Uppgifter om rapportören	02	<b>Rapportörens ID-typ</b> Typen av kod, alltid "M" = MFI-kod	3: ID-typer	Char(1)	001	Värdet i fält 2	=	"M"
	03	<b>Rapportörens ID-kod</b> MFI:s MFI-kod i formatet FINNNNNNNN utan bind-estreck		Char(8)	001	Värdet i fält 3	=	formatet "FINNNNNNNN"
Postklassifika-tioner	04	<b>Uppdelning på balansposter</b> Poster i balansräkningen: "A" = tillgång "L" = skuld	5: Uppdelning på balansposter	Char(1)	001	Värdet i fält 4	=	obligatoriskt
	05	<b>Transaktion</b> "S" = utestående belopp	6: Typer av transaktion	Var-char(2)	001	Värdet i fält 5	=	"S" ELLER "F"





12.1.2022  
 FB/FI-OBEGRÄNSAD TILLGÅNG  
 Offentligt

Uppgifts-kategori	Ord-nings-följd	Fält	Kodlista	Format	Regel	Vänster sida	Operator	Höger sida
		"F" = flöde						
	06	Reservfält			001	Värdet i fält 6	=	null
	07	<b>Instrument</b>  Instrumentkategorier: "21" = kassa "341" = standardiserade derivat "342" = OTC-derivat "343" = FX-spot "349" = CVA/DVA "711" = avstämningspost för ränta (icke hänfödda upplupna räntor) "712" = betalningsförmedlingsfordringar/betalningsförmedlings-skulder "713" = kundfordringar/leverantörsskulder för värdepapper "714" = blankning "719" = övriga poster "811" = övrigt eget kapital "812" = vinst eller förlust under redovisningsperioden "813" = intäkter och kostnader bokförda direkt i eget kapital	8: Instrumentkategorier	Var-char(3)	001	OM värdet i fält 4 (uppdelning på balansposter) är A OCH värdet i fält 5 (transaktion) är S, SÅ är värdet i fält 7	=	"21", "341", "342", "343", "349", "711", "712", "713", "714", "719", "821" ELLER "891"
					002	OM värdet i fält 4 (uppdelning på balansposter) är L OCH värdet i fält 5 (transaktion) är S, SÅ är värdet i fält 7	=	"341", "342", "343", "349", "711", "712", "713", "714", "719", "811", "812", "813", "814" ELLER "815"
					003	OM värdet i fält 4 (uppdelning på balansposter) är A ELLER L OCH värdet i fält 5 (transaktion) är F, SÅ är värdet i fält 7	=	"341", "342" ELLER "343"



12.1.2022  
 FB/FI-OBEGRÄNSAD TILLGÅNG  
 Offentligt

Uppgifts-kategori	Ord-nings-följd	Fält	Kodlista	Format	Regel	Vänster sida	Operator	Höger sida
		"814" = medel som härrör från intäkter som inte delats ut till aktieägare "815" = reserver "821" = fastigheter "891" = övriga anläggningstillgångar än fastigheter						
	08	Reservfält			001	Värdet i fält 8	=	null
	09	Reservfält			001	Värdet i fält 9	=	null
Uppgifter om motparten	10	<b>Koncerninterna poster</b>  Här rapporteras om motparten i utlåningen eller inlåningen är kreditinstitut, annat finansinstitut, utländsk filial eller moderföretag inom samma koncern: "C" = kreditinstitut, annat finansinstitut eller utländsk filial "P" = moderföretag "N" = icke-koncernföretag/annat koncernföretag	16: Koncerninterna poster	Char(1)	001	OM värdet i fält 5 (transaktion) är S OCH värdet i fält 7 (instrument) är 341, 342 ELLER 343, SÅ är värdet i fält 10	=	obligatoriskt
					002	OM värdet i fält 5 (transaktion) är S OCH värdet i fält 7 (instrument) är 341, 342 ELLER 343 OCH värdet i fält 12 (sektor) är 121 ELLER börjar på 13 ELLER 14, SÅ är värdet i fält 10 (koncerninterna poster)	=	"N"
					003	OM värdet i fält 5 (transaktion) är S	=	"N"



12.1.2022  
 FB/FI-OBEGRÄNSAD TILLGÅNG  
 Offentligt

Uppgifts-kategori	Ord-nings-följd	Fält	Kodlista	Format	Regel	Vänster sida	Operator	Höger sida
						OCH värdet i fält 7 (instrument) är "349", SÅ är värdet i fält 10		
					004	ANNARS är värdet i fält 10	=	null
	<b>11</b>	<b>Intern ID-kod</b>  Permanent ID-kod för den rapporterade posten		Varchar(100)				
	<b>12</b>	<b>Sektor</b>	11: Sektor	Varchar (5)	001	OM värdet i fält 7 (instrument) är "21", "811", "812", "813", "814", "815", "821" ELLER "891", SÅ är värdet i fält 12 (sektor)	=	null
					002	ANNARS är värdet i fält 12	=	ett värde från kodlista 11 (sektorindelning) ELLER null
					003	OM värdet i fält 12 (sektor) rapporteras OCH värdet i fält 13	<>	"1314" ELLER "1312"



12.1.2022  
 FB/FI-OBEGRÄNSAD TILLGÅNG  
 Offentligt

Uppgifts-kategori	Ord-nings-följd	Fält	Kodlista	Format	Regel	Vänster sida	Operator	Höger sida
						(landskod) är FI, SÅ är värdet i fält 12		
					004	OM värdet i fält 12 (sektor) rapporteras OCH värdet i fält 13 (landskod) <> FI, SÅ är värdet i fält 12	<>	"13141" ELLER "13149"
					005	OM värdet i fält 5 (transaktion) är F OCH värdet i fält 7 (instrument) är 341, 342 ELLER 343, SÅ är värdet i fält 12	=	null
	13	<b>Landskod</b>  Landskoden för motparten enligt ISO 3166 eller listan över internationella organisationer	9: Land-skoder (ISO 3166)  9b: Interna-tionella or-ganisationer  9c: Okänt land	Var-char(5)	001	OM värdet i fält 7 (in-strument) är "21", "811", "812", "813", "814", "815", "821" ELLER "891", SÅ är värdet i fält 13	=	null
					002	ANNARS är värdet i fält 13	=	ett värde från kodlista 9 (landsko-der) ELLER kodlista 9b (internationella organisationer) ELLER kodlista 9c (okänt land)



12.1.2022  
 FB/FI-OBEGRÄNSAD TILLGÅNG  
 Offentligt

Uppgifts-kategori	Ord-nings-följd	Fält	Kodlista	Format	Regel	Vänster sida	Operator	Höger sida
	14	Reservfält			001	Värdet i fält 14	=	null
Antal och prisuppgifter	15	<b>Omräkningsvaluta (ISO 4217)</b>  Valutakod enligt ISO 4217 för balansvärdet före omräkning till euro (fält 34)	10: Valutakoder (ISO 4217)	Char(3)	001	OM värdet i fält 5 (transaktion) är S OCH värdet i fält 7 (instrument) är 341, 342, 343, 349, 711, 712, 713, 714 ELLER 719, SÅ är värdet i fält 15	=	ett värde från kodlista 10 (valutakoder) ELLER UUU
			10b: Okänd valuta		002	OM värdet i fält 7 (instrument) är 21, SÅ är värdet i fält 15	=	"EUR" ELLER "003"
			10c: Valutor som upphört		003	OM värdet i fält 5 (transaktion) är S OCH värdet i fält 7 (instrument) är "811", "812", "813", "814", "815", "821" ELLER "891", SÅ är värdet i fält 15	=	null
					004	OM värdet i fält 5 (transaktion) är F OCH värdet i fält 7 (instrument) är 341, 342 eller 343, SÅ är värdet i fält 15	=	null
	16	<b>Balansvärde</b>			001	Värdet i fält 16	=	obligatoriskt



12.1.2022  
 FB/FI-OBEGRÄNSAD TILLGÅNG  
 Offentligt

Uppgifts-kategori	Ord-nings-följd	Fält	Kodlista	Format	Regel	Vänster sida	Operator	Höger sida
		Sammanlagt balansvärde i euro med två decimaler		Num-ber(20,2)	002	OM värdet i fält 7 (instrument) är "21", "341", "342", "343", "821" ELLER "891", SÅ är värdet i fält 16	>	0
	17	<b>Balansvaluta</b>  Valutakod enligt ISO 4217 för den valuta som balansvärdet (fält 16) rapporteras i; valuta-koden är alltid "EUR"	10: Valuta-koder (ISO 4217)	Char(3)	001	Värdet i fält 17	=	"EUR"

#### 4.4.2 Exempel

```
"REST";"M";"FI12345671";"A";"S";;"341";;"N";"Intern IDkodXC";"12212";"US";;"USD";10000,50;EUR
```

```
"REST";"M";"FI12345671";"L";"S";;"342";;"N";"324fdsff";"11102";"GB";;"GBP";10000,50;EUR
```



12.1.2022  
 FB/FI-OBEGRÄNSAD TILLGÅNG  
 Offentligt

## 4.5 Värdepapperspost SBS

### 4.5.1 Postfält och validering

Värdepapperen rapporteras värdepapper för värdepapper med SBS-posten. Utöver kraven på format och obligatoriska uppgifter ska postfälten uppfylla följande villkor:

Uppgiftskategori	Ordningsföljd	Fält	Kodlista	Format	Regel	Vänster sida	Operator	Höger sida
Posttyp	01	<b>Posttyp</b>  "SBS" = värdepapperspost (Security by Security).	1: Posttyper	Char(3)	001	Värdet i fält 1	=	"SBS"
Uppgifter om rapportören	02	<b>Rapportörens ID-typ</b>  Typen av kod, alltid "M" = MFI-kod	3: ID-typer	Char(1)	001	Värdet i fält 2	=	"M"
	03	<b>Rapportörens ID-kod</b> MFI:s MFI-kod i formatet FINNNNNNNN utan bindestreck		Char(8)	001	Värdet i fält 3	=	formatet "FINNNNNNNN"
Postklassifikaationer	04	<b>Uppdelning på balansposter</b> "A" = tillgång "L" = skuld "O" = post utanför balansräkningen	5: Uppdelning på balansposter	Char(1)	001	Värdet i fält 4	=	obligatoriskt



12.1.2022  
 FB/FI-OBEGRÄNSAD TILLGÅNG  
 Offentligt

Uppgifts-kategori	Ordnings-följd	Fält	Kodlista	Format	Regel	Vänster sida	Opera-tor	Höger sida
		"M" = arrangerat för andras räkning						
	05	<b>Transaktion</b> "S" = utestående belopp "F" = flöde "LB" = köp av skuldebrev emitterade av innehavaren själv "RB" = omvända repor/inlåning av värdepapper "RS" = repor/utlåning av värdepapper "SH" = blankning	6: Typer av transaktion	Varchar(2)	001	Värdet i fält 5	=	"S", "F", "LB", "RB", "RS" ELLER "SH"
					002	OM värdet i fält 4 (uppdelning på balansposter) är O, SÅ är värdet i fält 5	=	"LB", "RB", "RS" ELLER "SH"
					003	OM värdet i fält 4 (uppdelning på balansposter) är A eller L, SÅ är värdet i fält 5	=	"S"
					004	OM värdet i fält 4 (uppdelning på	=	"S" ELLER "F"





12.1.2022  
 FB/FI-OBEGRÄNSAD TILLGÅNG  
 Offentligt

Uppgiftskategori	Ordningsföljd	Fält	Kodlista	Format	Regel	Vänster sida	Operator	Höger sida
						balansposter) är M, SÅ är värdet i fält 5		
	06	<b>Instrument</b> "33" = skuldebrev "511" = noterade aktier "512" = onoterade aktier "513" = övriga ägarandelar "52" = fondandelar	8: Instrumentkategorier	Varchar(3)	001	Värdet i fält 6	=	obligatoriskt
					002	Värdet i fält 6	=	"33", "511", "512", "513" ELLER "52"
					003	OM värdet i fält 4 (uppdelning på balansposter) är L, SÅ är värdet i fält 5	<>	"52"
					004	OM värdet i fält 4 (uppdelning på balansposter) är M, SÅ är värdet i fält 6	=	"33"
					005	OM värdet i fält 5 (transaktion) är LB, SÅ är värdet i fält 6	=	"33"
	07	Reservfält			001	Värdet i fält 7	=	null



12.1.2022  
 FB/FI-OBEGRÄNSAD TILLGÅNG  
 Offentligt

Uppgifts-kategori	Ordnings-följd	Fält	Kodlista	Format	Regel	Vänster sida	Opera-tor	Höger sida
Instrument-klassifika-tioner	08	<b>Intern ID-kod</b> Permanent ID-kod för det rapporterade värdepapperet		Var-char(100)	001	Värdet i fält 8	=	obligatoriskt
	09	<b>ISIN-kod</b> Värdepapperets ISIN-kod enligt ISO 6166.		Char(12)	001	OM värdet i fält 9 rapporteras, SÅ är det	=	giltig ISIN-kod
	10	Reservfält			001	Värdet i fält 10	=	null
	11	Reservfält			001	Värdet i fält 11	=	null
	12	<b>Kapitalgaranti</b> "Y" = ja "N" = nej		Char(1)	001	OM värdet i fält 4 (uppdelning på balansposter) är L OCH värdet i fält 6 (instrument) är 33, SÅ är värdet i fält 12	=	"Y" ELLER "N"
					002	ANNARS är värdet i fält 12	=	null
Antal och prisuppgif-ter	13	<b>Antal</b> Antalet instrument		Num-ber(24,6)	001	OM värdet i fält 6 (instrument) börjar på 5, SÅ är värdet i fält 13	=	obligatoriskt
					002	OM värdet i fält 6 (instrument) är 33, SÅ är värdet i fält 13	=	null
					003	OM värdet i fält 4 (uppdelning på balansposter) är O OCH värdet i fält 5	<	0



12.1.2022  
 FB/FI-OBEGRÄNSAD TILLGÅNG  
 Offentligt

Uppgiftskategori	Ordningsföljd	Fält	Kodlista	Format	Regel	Vänster sida	Operator	Höger sida
						(transaktion) är SH OCH värdet i fält 6 (instrument) börjar på 5, SÅ är värdet i fält 13		
					004	OM värdet i fält 4 (uppdelning på ba- lansposter) är "O" OCH värdet i fält 5 (transaktion) är "RS" OCH värdet i fält 6 (instrument) börjar på 5, SÅ är värdet i fält 13	>	0
					005	OM värdet i fält 4 (uppdelning på ba- lansposter) är O OCH värdet i fält 5 (transaktion) är RB OCH värdet i fält 6 (instrument) börjar på 5, SÅ är värdet i fält 13	>	0
					006	OM värdet i fält 4 (uppdelning på ba- lansposter) är "A" ELLER "L" OCH vär- det i fält 5 (transak- tion) är "S" OCH vär- det i fält 6	<>	0



12.1.2022  
 FB/FI-OBEGRÄNSAD TILLGÅNG  
 Offentligt

Uppgiftskategori	Ordningsföljd	Fält	Kodlista	Format	Regel	Vänster sida	Operator	Höger sida
						(instrument) börjar på 5, SÅ är värdet i fält 13		
	14	<b>Sammanlagt nominellt värde</b> Det sammanlagda nominella värdet av instrumentet; värdet ska anges i ursprunglig valuta med två decimalers noggrannhet		Number(20,2)	001	OM värdet i fält 6 (instrument) är 33, SÅ är värdet i fält 14	=	obligatoriskt
					002	OM värdet i fält 6 (instrument) börjar på 5, SÅ är värdet i fält 14	=	null
					003	OM värdet i fält 4 (uppdelning på balansposter) är O OCH värdet i fält 5 (transaktion) är SH OCH värdet i fält 6 (instrument) är 33, SÅ är värdet i fält 14	<	0
					004	OM värdet i fält 4 (uppdelning på balansposter) är "O" OCH värdet i fält 5 (transaktion) är "RS" OCH värdet i fält 6	>	0



12.1.2022  
 FB/FI-OBEGRÄNSAD TILLGÅNG  
 Offentligt

Uppgifts-kategori	Ordnings-följd	Fält	Kodlista	Format	Regel	Vänster sida	Opera-tor	Höger sida
						(instrument) är 33, SÅ är värdet i fält 14		
					005	OM värdet i fält 4 (uppdelning på balansposter) är "O" OCH värdet i fält 5 (transaktion) är RB OCH värdet i fält 6 (instrument) är 33, SÅ är värdet i fält 14	>	0
					006	OM värdet i fält 4 (uppdelning på balansposter) är "A", "L" ELLER M OCH värdet i fält 5 (transaktion) är "S" ELLER "F" OCH värdet i fält 6 (instrument) är 33, SÅ är värdet i fält 14	<>	0
	15	<b>Nominell valuta (ISO 4217)</b> Valutakod enligt ISO 4217 för det nominella värdet före omräkning till marknadsvärde (fälten 16 och 19)	10: Valutakoder (ISO 4217) 10c: Valutor som upphört	Char(3)	001	Värdet i fält 15	=	obligatoriskt



12.1.2022  
 FB/FI-OBEGRÄNSAD TILLGÅNG  
 Offentligt

Uppgiftskategori	Ordningsföljd	Fält	Kodlista	Format	Regel	Vänster sida	Operator	Höger sida
	16	<b>Sammanlagt marknadsvärde (dirty)</b> Instrumentets sammanlagda värde med två decimaler; skuldebrev rapporteras till dirty price.		Number(20,2)	001	Om transaktionen i fältet 5 <> "F", värdet i fält 16	=	obligatoriskt
					002	OM värdet i fält 4 (uppdelning på balansposter) är "O" OCH värdet i fält 5 (transaktion) är "SH", SÅ är värdet i fält 16	<	0
					003	OM värdet i fält 4 (uppdelning på balansposter) är "A" ELLER "L" OCH värdet i fält 5 (transaktion) är "S" OCH värdet i fält 6 (instrument) är "33" OCH värdet i fält 14 (sammanlagt nominellt värde) är <0, SÅ värdet i fält 16 (Sammanlagt marknadsvärde (dirty))	<	0
					004	OM värdet i fält 4 (uppdelning på	<	0



12.1.2022  
 FB/FI-OBEGRÄNSAD TILLGÅNG  
 Offentligt

Uppgiftskategori	Ordningsföljd	Fält	Kodlista	Format	Regel	Vänster sida	Operator	Höger sida
						balansposter) är "A" ELLER "L" OCH värdet i fält 5 (transaktion) är "S" OCH värdet i fält 6 (instrument) börjar med "5" OCH värdet i fält 13 (antal) är <0, SÅ värdet i fält 16 (Sammanlagt marknadsvärde (dirty))		
					005	OM värdet i fält 5 (transaktion) är F, SÅ är värdet i fält 16	=	null
	17	<b>Marknadsv valuta (dirty)</b> Valutakod enligt ISO 4217 för marknadsvärdet rapporterat till dirty price (fält 16)	10: Valutakoder (ISO 4217)	Char(3)	001	Om transaktionen i fältet 5 <> "F", värdet i fält 17	=	"EUR"
					002	OM värdet i fält 5 (transaktion) är F, SÅ är värdet i fält 17	=	null
	18	<b>Klassificering av värdepapper enligt redovisning i bokslutet</b>	35: Redovisning i bokslutet	Varchar(2)	001	OM värdet i fält 4 (uppdelning på balansposter) är A, SÅ är värdet i fält 18	=	"2", "4", "41", "8", "6" ELLER "14"



12.1.2022  
FB/FI-OBEGRÄNSAD TILLGÅNG  
Offentligt

Uppgiftskategori	Ordningsföljd	Fält	Kodlista	Format	Regel	Vänster sida	Operator	Höger sida
		"2" = Finansiella tillgångar som innehas för handel "4" = Finansiella tillgångar som uttryckligen klassificeras som redovisade till verkligt värde via resultatet "41" = Finansiella tillgångar som redovisas till verkligt värde via resultatet exkl. finansiella tillgångar som innehas för handel "8" = Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat "6" = Finansiella tillgångar värderade till upplupet anskaffningsvärde "14" = Kassa-behållning hos centralbanker och annan avistainlåning						





12.1.2022  
 FB/FI-OBEGRÄNSAD TILLGÅNG  
 Offentligt

Uppgifts-kategori	Ordnings-följd	Fält	Kodlista	Format	Regel	Vänster sida	Opera-tor	Höger sida
					002	OM värdet i fält 4 (uppdelning på balansposter) är L OCH värdet i fält 5 (transaktion) är S, SÅ är värdet i fält 18	=	"2", "4", "41", "8" ELLER "6"
					003	ANNARS är värdet i SDS-postens fält 18	=	Null
	19	<b>Sammanlagt marknadsvärde (clean)</b> Skuldebrevets sammanlagda värde i euro till clean price med två decimaler		Number(20,2)	001	OM värdet i fält 6 (instrument) börjar på 5, SÅ är värdet i fält 19	=	null
					002	ANNARS är värdet i fält 19	=	obligatoriskt
					003	OM värdet i fält 4 (uppdelning på balansposter) är O OCH värdet i fält 5 (transaktion) är SH OCH värdet i fält 6 (instrument) är "33", SÅ är värdet i fält 19	<	0
					004	OM värdet i fält 4 (uppdelning på balansposter) är "O" OCH värdet i fält 5 (transaktion) är RS	>	0



12.1.2022  
 FB/FI-OBEGRÄNSAD TILLGÅNG  
 Offentligt

Uppgiftskategori	Ordningsföljd	Fält	Kodlista	Format	Regel	Vänster sida	Operator	Höger sida
						OCH värdet i fält 6 (instrument) är 33, SÅ är värdet i fält 19		
					005	OM värdet i fält 4 (uppdelning på balansposter) är O OCH värdet i fält 5 (transaktion) är RB OCH värdet i fält 6 (instrument) är 33, SÅ är värdet i fält 19	>	0
					006	OM värdet i fält 5 (transaktion) är <> F, SÅ är det absoluta värdet i fält 19	<=	det absoluta värdet i fält 16 (sammanslaggt marknadsvärde (dirty))
					007	OM värdet i fält 4 (uppdelning på balansposter) är "A" ELLER "L" OCH värdet i fält 5 (transaktion) är "S" OCH värdet i fält 6 (instrument) är 33 OCH värdet i fält 14 (sammanslaggt nominellt värde) är <0, SÅ är värdet i fält 19	<	0



12.1.2022  
 FB/FI-OBEGRÄNSAD TILLGÅNG  
 Offentligt

Uppgiftskategori	Ordningsföljd	Fält	Kodlista	Format	Regel	Vänster sida	Operator	Höger sida
	20	<b>Marknadsv valuta (clean)</b> Valutakod enligt ISO 4217 för marknadsvärdet rapporterat till clean price (fält 19); valutakoden är alltid "EUR"	10: Valutakoder (ISO 4217)	Char(3)	001	OM värdet i fält 19 (sammanlagt marknadsvärde (clean)) rapporteras, SÅ är värdet i fält 20	=	"EUR"
					002	OM värdet i fält 6 (instrument) börjar på 5, SÅ är värdet i fält 20	=	null
Koncernstatistik	21	<b>Koncerninterna poster</b> Här rapporteras om emittenten av skuldebrevet eller aktien hör till samma koncern: "C" = kreditinstitut, annat finansinstitut eller utländsk filial inom samma koncern "P" = moderföretag "N" = icke-koncernföretag/annat koncernföretag	16: Koncerninterna poster	Char(1)	001	OM värdet i fält 4 (uppdelning på balansposter) är A, SÅ är värdet i fält 21	=	ett värde från kodlista 16 (koncerninterna poster)



12.1.2022  
 FB/FI-OBEGRÄNSAD TILLGÅNG  
 Offentligt

Uppgiftskategori	Ordningsföljd	Fält	Kodlista	Format	Regel	Vänster sida	Operator	Höger sida
					002	OM värdet i fält 4 (uppdelning på balansposter) är A OCH värdet i fält 39 (emittentsektor) är 121 ELLER börjar på 13 ELLER 14, SÅ är värdet i fält 21 (koncerninterna poster)	=	"N"
					003	ANNARS är värdet i fält 21	=	null
Direktinvesteringar och utdelningar	22	<b>Direktinvestering</b>  Här rapporteras om innehavd aktie utan ISIN-kod är en direktinvestering: "Y" = ja "N" = nej		Char(1)	001	OM värdet i fält 4 (uppdelning på balansposter) är A OCH värdet i fält 5 (transaktion) är S OCH värdet i fält 6 (instrument) börjar på 51 OCH inget värde rapporteras i fält 9 (ISIN-kod), SÅ är värdet i fält 22	=	"Y" ELLER "N"
					002	ANNARS är värdet i fält 22	=	null
	23	<b>Utdelningar</b>  Utdelningar och avkastningar från och till utlandet		Number(20,2)	001	OM värdet i fält 4 (uppdelning på balansposter) är A OCH värdet i fält 6 (instrument) börjar på 5 OCH inget	>=	0



12.1.2022  
 FB/FI-OBEGRÄNSAD TILLGÅNG  
 Offentligt

Uppgifts-kategori	Ordnings-följd	Fält	Kodlista	Format	Regel	Vänster sida	Opera-tor	Höger sida
						värde rapporteras i fält 9 (ISIN-kod) OCH värdet i fält 40 (emittentens hemland) <> FI, SÅ är värdet i fält 23		
					002	OM värdet i fält 4 (uppdelning på balansposter) är L OCH värdet i fält 6 (instrument) börjar på 5 OCH inget värde rapporteras i fält 9 (ISIN-kod), SÅ är värdet i fält 23	>=	0
					003	ANNARS är värdet i fält 23	=	null ELLER >0
	24	<b>Utdelningsvaluta</b> Valutakod enligt ISO 4217 för den valuta som utdelningarna (fält 23) rapporteras i	10: Valuta-koder (ISO 4217)	Char(3)	001	OM värdet i fält 23 (utdelningar) rapporteras, SÅ är värdet i fält 24	=	"EUR"
					002	ANNARS är värdet i fält 24	=	null
	25	Reservfält			001	Värdet i fält 25	=	null
	26	Reservfält			001	Värdet i fält 26	=	null
	27	Reservfält			001	Värdet i fält 27	=	null
Uppgifter om motparten vid	28	<b>Motpartssektor</b>	11: Sektorindelning	Varchar (5)	001	OM värdet i fält 5 (transaktion) är RB,	=	obligatoriskt



12.1.2022  
 FB/FI-OBEGRÄNSAD TILLGÅNG  
 Offentligt

Uppgiftskategori	Ordningsföljd	Fält	Kodlista	Format	Regel	Vänster sida	Operator	Höger sida
repoavtal och blankning						RS ELLER SH, SÅ är värdet i fält 28		
					002	OM värdet i fält 5 (transaktion) är RB, RS ELLER SH, SÅ är värdet i fält 28	=	ett värde från kodlista 11 (sektorindelning)
					003	OM värdet i fält 28 rapporteras OCH värdet i fält 29 (motpartens hemland) är FI, SÅ är värdet i fält 28	<>	"1314" ELLER "1312"
					004	OM värdet i fält 28 rapporteras OCH värdet i fält 29 (motpartens hemland) <> FI, SÅ är värdet i fält 28	<>	"13141" ELLER "13149"
	29	<b>Motpartens hemland</b> Landskoden för motparten enligt ISO 3166 eller listan över internationella organisationer	9: Landskoder (ISO 3166) 9b: Internationella organisationer	Varchar (5)	001	OM värdet i fält 5 (transaktion) är RB, RS ELLER SH, SÅ är värdet i fält 29	=	obligatoriskt
					002	OM värdet i fält 5 (transaktion) är RB, RS ELLER SH, SÅ är värdet i fält 29		ett värde från kodlista 9 ELLER kodlista 9b



12.1.2022  
 FB/FI-OBEGRÄNSAD TILLGÅNG  
 Offentligt

Uppgiftskategori	Ordningsföljd	Fält	Kodlista	Format	Regel	Vänster sida	Operator	Höger sida
Löptidsinformation	30	<b>Emissionsdatum</b> Datum då värdepapperet ursprungligen gavs ut på första-handsmarknaden i formatet <ÅÅÅÅ><MM><DD>		Char(8)	001	OM värdet i fält 4 (uppdelning på balansposter) är L ELLER M OCH värdet i fält 6 (instrument) är 33, SÅ är värdet i fält 30	=	obligatoriskt
					002	OM inget värde rapporteras i fält 9 (ISIN-kod) OCH värdet i fält 6 (instrument) är 33, SÅ är värdet i fält 30	=	obligatoriskt
					003	OM värdet i fält 31 (förfallodag) rapporteras, SÅ är värdet i fält 30	=	obligatoriskt
					004	Värdet i fält 30	=	formatet <ÅÅÅÅ>MM<DD>
					005	Värdet i fält 30	=	>19500101
					006	OM värdet i fält 5 (transaktion) är F, SÅ är värdet i fält 30	>	DateAdd("m",-1, <sista dagen av rapporteringsperioden
	31	<b>Förfallodag</b> Värdepapperets förfallodag (datum för återbetalning av		Char(8)	001	OM värdet i fält 4 (uppdelning på balansposter) är L ELLER M OCH värdet i fält 6	=	obligatoriskt



12.1.2022  
 FB/FI-OBEGRÄNSAD TILLGÅNG  
 Offentligt

Uppgifts-kategori	Ordnings-följd	Fält	Kodlista	Format	Regel	Vänster sida	Opera-tor	Höger sida
		kapitalet) i formatet <ÅÅÅÅ><MM><DD>				(instrument) är 33, SÅ är värdet i fält 31		
					002	OM inget värde rap- porteras i fält 9 (ISIN-kod) OCH värdet i fält 6 (instru- ment) är 33, SÅ är värdet i fält 31	=	obligatoriskt
					003	OM värdet i fält 30 (emissionsdatum) rapporteras, SÅ är värdet i fält 31	=	obligatoriskt
					004	OM värdet i fält 30 (emissionsdatum) rapporteras, SÅ är värdet i fält 31	>	värdet i fält 30 (emissionsda- tum)
					005	Värdet i fält 31	=	formatet <ÅÅÅÅ>MM<DD >
					006	Värdet i fält 31	=	>19500101
					007	OM värdet i fält 5 (transaktion) är F, SÅ är värdet i fält 31	<=	<sista dagen av rapporterings-pe- rioden>
	32	Reservfält			001	Värdet i fält 32	=	null
	33	Reservfält			001	Värdet i fält 33	=	null
	34	Reservfält			001	Värdet i fält 34	=	null





12.1.2022  
 FB/FI-OBEGRÄNSAD TILLGÅNG  
 Offentligt

Uppgifts-kategori	Ordnings-följd	Fält	Kodlista	Format	Regel	Vänster sida	Opera-tor	Höger sida
Utgivnings-land	35	<b>Utgivningsland</b>  Utgivningslandet för emitterat skuldebrev enligt ISO 3166	9: Landsko-der (ISO 3166)	Char(2)	001	OM värdet i fält 4 (uppdelning på balansposter) är L OCH värdet i fält 6 (instrument) är 33 OCH värdet i fält 9 (ISIN-kod) inte har uppgetts, SÅ är värdet i fält 35	=	obligatoriskt
Uppgifter om emit-tenten	36	<b>Emittentens ID-typ</b>	3: ID-typer	Char(1)	001	OM värdet i fält 4 (uppdelning på balansposter) är M, SÅ är värdet i fält 36	=	obligatoriskt
					002	OM värdet i fält 4 (uppdelning på balansposter) är A ELLER O OCH inget värde rapporteras i fält 9 (ISIN-kod), SÅ är värdet i fält 36	=	obligatoriskt
					003	OM värdet i fält 4 (uppdelning på balansposter) är A OCH inget värde rapporteras i fält 9 (ISIN-kod) OCH värdet i fält 40	=	"Y" ELLER "O"



12.1.2022  
 FB/FI-OBEGRÄNSAD TILLGÅNG  
 Offentligt

Uppgifts-kategori	Ordnings-följd	Fält	Kodlista	Format	Regel	Vänster sida	Opera-tor	Höger sida
						(emittentens hem-land) är FI, SÅ är värdet i fält 36		
	37	<b>Emittentens ID-kod</b>		Var-char(20)	001	OM värdet i fält 4 (uppdelning på balansposter) är M, SÅ är värdet i fält 37	=	obligatoriskt
					002	OM värdet i fält 4 (uppdelning på balansposter) är A ELLER O OCH inget värde rapporteras i fält 9 (ISIN-kod), SÅ är värdet i fält 37	=	obligatoriskt
					003	OM värdet i fält 36 (emittentens ID-typ) är Y, SÅ är värdet i fält 37	=	giltigt FO-nummer
					004	OM värdet i fält 36 (emittentens ID-typ) är Y, SÅ är värdet i fält 37	=	formatet "NNNNNNNN"
	38	<b>Emittentens namn</b>  Emittentens namn enligt de uppgifter rapportören fått		Var-char(100)	001	OM värdet i fält 4 (uppdelning på balansposter) är A, M ELLER O, SÅ är värdet i fält 38	=	obligatoriskt
	39	<b>Emittentsektor</b>	11: Sektorindelning	Varchar (5)	001	OM värdet i fält 4 (uppdelning på balansposter) är M	=	obligatoriskt



12.1.2022  
 FB/FI-OBEGRÄNSAD TILLGÅNG  
 Offentligt

Uppgifts-kategori	Ordnings-följd	Fält	Kodlista	Format	Regel	Vänster sida	Opera-tor	Höger sida
						OCH värdet i fält 36 (emittentens ID-typ) <> Y, SÅ är värdet i fält 39		
					002	OM värdet i fält 4 (uppdelning på balansposter) är A ELLER O OCH inget värde rapporteras i fält 9 (ISIN-kod), SÅ är värdet i fält 39	=	obligatoriskt
					003	OM värdet i fält 39 rapporteras OCH värdet i fält 40 (emittentens hemland) är FI, SÅ är värdet i fält 39	<>	"1314" ELLER "1312"
					004	OM värdet i fält 39 rapporteras OCH värdet i fält 40 (emittentens hemland) <> FI, SÅ är värdet i fält 39	<>	"13141" ELLER "13149"
					005	OM värdet i fält 4 (uppdelning på balansposter) är A ELLER O OCH inget värde rapporteras i fält 9 (ISIN-kod) OCH värdet i fält 6	=	"123", "1241" ELLER "1242"



12.1.2022  
 FB/FI-OBEGRÄNSAD TILLGÅNG  
 Offentligt

Uppgiftskategori	Ordningsföljd	Fält	Kodlista	Format	Regel	Vänster sida	Operator	Höger sida
						är 52, SÅ är värdet i fält 39		
	40	<b>Emittentens hemland</b> Landskoden för motparten enligt ISO 3166 eller listan över internationella organisationer	9: Landskoder (ISO 3166)  9b: Internationella organisationer	Char(5)	001	OM värdet i fält 4 (uppdelning på balansposter) är M OCH värdet i fält 36 (emittentens ID-typ) <> Y, SÅ är värdet i fält 40	=	obligatoriskt
					002	OM värdet i fält 4 (uppdelning på balansposter) är A ELLER O OCH inget värde rapporteras i fält 9 (ISIN-kod), SÅ är värdet i fält 40	=	obligatoriskt

#### 4.5.2 Exempel

```
"SBS";"M";"FI12345671";"A";"S";"33";"Intern
IDkod";";";10000,00;"EUR";15000,00;"EUR";"11";14000,00;"EUR";"N";";";"20101231";
"20201231";";";"Y";"12345672";"Bank ABC";"12212";"FI"
```

```
"SBS";"M";"FI12345671";"L";"S";"33";"dasfadf676";";";"N";10000,00;"SEK";15000,00;"EUR";"11";14000,00;"EUR";";";"20101231";
"20201231";";";"SE";";";"
```



12.1.2022  
 FB/FI-OBEGRÄNSAD TILLGÅNG  
 Offentligt

## 4.6 Balansräkningspost BS

### 4.6.1 Postfält och validering

Uppgifter om balansräkningen, bl.a. balansomslutningen, rapporteras med BS-posten. Utöver kraven på format och obligatoriska uppgifter ska postfälten uppfylla följande villkor:

Uppgiftskategori	Ordningsföljd	Fält	Kodlista	Format	Regel	Vänster sida	Operator	Höger sida
Posttyp	01	<b>Posttyp</b> "BS" = balansräkningspost	1: Posttyper	Char(2)	001	Värdet i fält 1	=	"BS"
Uppgifter om rapportören	02	<b>Rapportörens ID-typ</b> Typen av kod, alltid "M" = MFI-kod	3: ID-typer	Char(1)	001	Värdet i fält 2	=	"M"
	03	<b>Rapportörens ID-kod</b> MFI:s MFI-kod i formatet FINNNNNNNN utan bindestreck		Char(8)	001	Värdet i fält 3	=	formatet "FINNNNNNNN"
	04	<b>Rapporteringsfrekvens</b> Rapportörens rapporteringsfrekvens: rapportörer med full rapporteringsskyldighet rapporterar månadsvis "M" och rapportörer med förenklad rapportering rapporterar kvartalsvis "Q"	4: Rapporteringsfrekvens	Char(1)	001	Värdet i fält 4	=	"M" ELLER "Q"



12.1.2022  
 FB/FI-OBEGRÄNSAD TILLGÅNG  
 Offentligt

Uppgiftskategori	Ordningsföljd	Fält	Kodlista	Format	Regel	Vänster sida	Operator	Höger sida
Postklassifika- tioner	05	<b>Rapportörens namn</b>		Var- char(100)	001	Värdet i fält 4	=	obligatoriskt
	06	Reservfält			001	Värdet i fält 6	=	null
	07	<b>Antal bostadslåne- kunder</b> Här rapporteras anta- let bostadslånekun- der (hushåll) på års- basis		Number (10)	001	OM värdet i fält 7 rapporteras, SÅ är det	>	0
	08	<b>Antal inlåningskon- ton i hushåll</b> Här rapporteras anta- let inlåningskonton i samtliga hushåll på årsbasis		Number (10)	001	OM värdet i fält 8 rapporteras, SÅ är det	>	0
Antal inlånings- konton	09	<b>Antal inlåningskon- ton</b> Här rapporteras anta- let inlåningskonton på årsbasis		Num- ber(10)	001	OM värdet i fält 9 rapporteras, SÅ är det	>	0
	10	<b>Antal konton med överförbar inlåning över natten</b> Här rapporteras anta- let konton med över- förbar inlåning över natten		Num- ber(10)	001	OM värdet i fält 10 rapporteras, SÅ är det	>	0
					002	OM värdet i fält 10 rapporteras, SÅ är det	<=	värdet i BS- postens fält 9 (antal inlåning- skonton)
11	<b>Antal konton med överförbar inlåning över natten som är</b>		Num- ber(10)	001	OM värdet i fält 11 rapporteras, SÅ är det	>	0	



12.1.2022  
 FB/FI-OBEGRÄNSAD TILLGÅNG  
 Offentligt

Uppgiftskategori	Ordningsföljd	Fält	Kodlista	Format	Regel	Vänster sida	Operator	Höger sida
		<b>Internet/PC-an Slutna</b> Här rapporteras antalet konton med överförbar inlåning över natten som är Internet- eller PC-an Slutna			002	OM värdet i fält 11 rapporteras, SÅ är det	<=	värdet i BS-postens fält 10 (antal konton med överförbar inlåning över natten)
Antal anställda och antal kontor	12	<b>Antal kontor</b> Här rapporteras antalet kontor på årsbasis		Number(6)	001	OM värdet i fält 12 rapporteras, SÅ är det	>	0
	13	<b>Antal anställda</b> I fältet rapporteras medelantalet anställda på årsbasis		Number(10)	001	OM värdet i fält 13 rapporteras, SÅ är det	>	0
Balansomslutning	14	<b>Balansomslutning</b> Här rapporteras balansomslutningen		Number(20,2)	001	Värdet i fält 14	>	0
					002	Värdet i fält 14	=	summa tillgångar ELLER summa skulder ±5000,00 euro
Antal inlåningskonton	15	<b>Antal konton med icke överförbar inlåning över natten</b>		Number(10)	001	OM värdet i fält 15 rapporteras, SÅ är det	>	0
					002	OM värdet i fält 15 rapporteras, SÅ är det	<=	värdet i BS-postens fält 9 (antal inlåningskonton)
	16	<b>Antal konton med icke överförbar inlåning över natten</b>		Number(10)	001	OM värdet i fält 16 rapporteras, SÅ är det	>	0



12.1.2022  
 FB/FI-OBEGRÄNSAD TILLGÅNG  
 Offentligt

Uppgifts-kategori	Ordnings-följd	Fält	Kodlista	Format	Regel	Vänster sida	Operator	Höger sida
		<b>som är PC/Internet -anslutna</b>						
					002	OM värdet i fält 16 rapporteras, SÅ är det	<=	värdet i BS-postens fält 15
Antal be-talkonton	17	<b>Antal betalkonton</b>		Number (10)	001	OM värdet i fält 17 rapporteras, SÅ är det	>=	0
Antal kon-ton för elektro-niska pengar	18	<b>Antal konton för elektroniska pengar</b>		Number (10)	001	OM värdet i fält 18 rapporteras, SÅ är det	>=	0
Antal öppnade grund-betal-kon-ton	19	<b>Antal öppnade be-talkonton med grundläggande funktioner</b>		Number (10)	001	OM värdet i fält 19 rapporteras, SÅ är det	>=	0
Antal för-kastade grund-betal-kon-ton	20	<b>Antal förkastade an-sökningar om be-talkonton med grundläggande funktioner</b>		Number (10)	001	OM värdet i fält 20 rapporteras, SÅ är det	>=	0
Antal flyt-tade kon-sument-betalkon-ton	21	<b>Antal flyttade be-talkonton som innehas av kon-sumenter</b>		Number (10)	001	OM värdet i fält 21 rapporteras, SÅ är det	>=	0





12.1.2022  
FB/FI-OBEGRÄNSAD TILLGÅNG  
Offentligt

Uppgiftskategori	Ordningsföljd	Fält	Kodlista	Format	Regel	Vänster sida	Operator	Höger sida
Antal förkastade flyttningar av konsumentbetal-konton	22	Antal förkastade ansökningar om flyttningar av betalkonton som innehav av konsumenter		Number (10)	001	OM värdet i fält 22 rapporteras, SÅ är det	>=	0
Noggranna-re transaktions-in-delning	23	Noggrannare transaktionsin-delning av övriga lån		Number(1)	001	Värdet i Fält 23 är	=	1

#### 4.6.2 Exempel

```
"BS";"M";"FI12345671";"M";"ABCBANK";;10000;1000;200;50;40;1;22;100000,10;5;10;4;5;6;7;8;9;1
```



12.1.2022  
FB/FI-OBEGRÄNSAD TILLGÅNG  
Offentligt

## 4.7 Valideringsregler för rapporten

Följande valideringsregler gäller rapporten som helhet eller fältkombinationer, inte enskilda fält.

### 4.7.1 Allmänt

#### **Regel RATI.SBS.R1**

Rapporten får innehålla statistik från endast en (1) rapportör. Rapportens poster (LD, IL, REST, SBS, BS) ska alltid ha samma giltiga MFI-kod i fält 3 *Rapportörens ID-kod*.

#### **Regel RATI.SBS.R2**

Rapporten ska åtminstone innehålla satsposten 000 och balansräkningsposten BS.

### 4.7.2 SBS-poster

#### **Regel RATI.SBS.R1**

Samma kombinationer av fälten för ISIN-kod (fält 9) och Uppdelning på balansposter (fält 4) ska alltid ha samma värden i följande fält, om något värde har rapporterats:

- instrument (fält 6)
- kapitalgaranti (fält 12)
- emittentens ID-typ (fält 36)
- emittentens ID-kod (fält 37)
- emittentens namn (fält 38)
- emittentsektor (fält 39)
- emittentens hemland (fält 40).

#### **Regel RATI.SBS.R2**

Samma kombinationer av fälten för Intern ID-kod (fält 8) och Uppdelning på balansposter (fält 4) ska alltid ha samma värden i följande fält, om något värde har rapporterats:

- instrument (fält 6)
- ISIN-kod (fält 9)



12.1.2022  
FB/FI-OBEGRÄNSAD TILLGÅNG  
Offentligt

- kapitalgaranti (fält 12)
- emittentens ID-typ (fält 36)
- emittentens ID-kod (fält 37)
- emittentens namn (fält 38)
- emittentsektor (fält 39)
- emittentens hemland (fält 40).

### Regel RATI.SBS.R3

Värdepappersposterna på tillgångssidan (A) och utanför balansräkningen (O) kan fördelas på flera rader alltefter uppdelning på balansposter, transaktion, nominellt värde och redovisning i bokslutet. Filen får innehålla endast en SBS-post med samma kombination av fält:

- rapportörens ID-kod (fält 3)
- uppdelning på balansposter (fält 4), som är antingen "A" eller "O"
- transaktion (fält 5)
- intern ID-kod (fält 8)
- nominell valuta (fält 15).

### Regel RATI.SBS.R4

Värdepappersposterna på skuldsidan (L) kan fördelas på flera rader alltefter redovisning i bokslutet och utgivningsland. Filen får innehålla endast en SBS-post med samma kombination av fält:

- rapportörens ID-kod (fält 3)
- uppdelning på balansposter (fält 4), som är "L"
- intern ID-kod (fält 8)
- nominell valuta (fält 15)
- redovisning i bokslutet (fält 18).



12.1.2022  
FB/FI-OBEGRÄNSAD TILLGÅNG  
Offentligt

### 4.7.3 Balansavstämning

#### Regel RATI.BS.R1 (tillgångar)

#### Regel RATI.BS.R2 (skulder)

Summan av de balansvärden<sup>1</sup> som rapporteras med LD-, SBS- och REST-posterna ska stämma med den balansomslutning som rapporteras i BS-postens fält 14. Tillgångarna summeras för sig och skulderna för sig. Tillgångarna respektive skulderna ska med en noggrannhet på  $\pm 5\,000,00$  euro stämma med balansomslutningen i BS-posten.

Balanspost som ska rapporteras:	instrument som redovisas i balansräkningen och som ska rapporteras med de ovannämnda posterna.
Postkod:	koden för den LD-, SBS- eller REST-post som instrumentet ska rapporteras med.
Instrument:	den kod som instrumentet ska rapporteras med i LD-, SBS- eller REST-posten.
Uppdelning på balansposter:	A = tillgång och L = skuld.
Transaktion:	S = utestående belopp
Operator:	funktion som anger vilka värden som ska räknas ihop.

---

<sup>1</sup> I utlåning och inlåning ska också upplupen ränta medräknas.



12.1.2022  
 FB/FI-OBEGRÄNSAD TILLGÅNG  
 Offentligt

**Regel RATI.BS.R1 (tillgångar)**

Nr	Balanspost som ska rapporteras	Postkod	Instru- ment	Tillgångar Skulder	Trans- aktion	Sektorindelning	Fält som ska summeras	Operator
1	SUMMA TILLGÅNGAR	BS					Balansomslutning (fält 14)	
2	Kassa	REST	21	A	S	Total	Balansvärde (fält 16)	+
3	Utlåning						Balansvärde (fält 32)	
	Penningmarknadsskuldebrev (icke omsättbara)	LD	41	A	S	Börjar på S.1221 + S.121 + Börjar på S.1222	X	+
	Revolverande lån (utestående belopp i kreditlinjer)	LD	42	A	S	Börjar på S.1221 + S.121 + Börjar på S.1222	X	+
	Kontokrediter	LD	43	A	S	Börjar på S.1221 + S.121 + Börjar på S.1222	X	+
	Åkta kreditkortskredit	LD	44	A	S	Börjar på S.1221 + S.121 + Börjar på S.1222	X	+
	Betaltidskredit (oäkta kreditkortskredit)	LD	45	A	S	Börjar på S.1221 + S.121 + Börjar på S.1222	X	+
	Omvända repor	LD	46	A	S	Börjar på S.1221 + S.121 + Börjar på S.1222	X	+
	Finansiell leasing	LD	47211	A	S	Börjar på S.1221 + S.121 + Börjar på S.1222	X	+
	Factoring	LD	47311	A	S	Börjar på S.1221 + S.121 + Börjar på S.1222	X	+
	Övriga kundfordringar	LD	47319	A	S	Börjar på S.1221 + S.121 + Börjar på S.1222	X	+
	Andra typer av lån	LD	4791	A	S	Börjar på S.1221 + S.121 + Börjar på S.1222	X	+
	Penningmarknadsskuldebrev (icke omsättbara)	LD	41	A	S	Total - börjar på S.1221 - S.121 - börjar på S.1222	X	+
	Revolverande lån (utestående belopp i kreditlinjer)	LD	42	A	S	Total - börjar på S.1221 - S.121 - börjar på S.1222	X	+
	Kontokrediter	LD	43	A	S	Total - börjar på S.1221 - S.121 - börjar på S.1222	X	+
	Åkta kreditkortskredit	LD	44	A	S	Total - börjar på S.1221 - S.121 - börjar på S.1222	X	+
	Betaltidskredit (oäkta kreditkortskredit)	LD	45	A	S	Total - börjar på S.1221 - S.121 - börjar på S.1222	X	+
	Omvända repor	LD	46	A	S	Total - börjar på S.1221 - S.121 - börjar på S.1222	X	+
	Finansiell leasing	LD	47211	A	S	Total - börjar på S.1221 - S.121 - börjar på S.1222	X	+
	Factoring	LD	47311	A	S	Total - börjar på S.1221 - S.121 - börjar på S.1222	X	+
	Övriga kundfordringar	LD	47319	A	S	Total - börjar på S.1221 - S.121 - börjar på S.1222	X	+
	Andra typer av lån	LD	4791	A	S	Total - börjar på S.1221 - S.121 - börjar på S.1222	X	+
4	Räntebärande värdepapper	SBS	33	A	S	Total	Marknadsvärde (clean) (fält 19)	+
5	Aktier och andra ägarandelar						Marknadsvärde (dirty) (fält 16)	
	Noterade aktier	SBS	511	A	S	Total	X	+
	Onoterade aktier	SBS	512	A	S	Total	X	+
	Övriga ägarandelar	SBS	513	A	S	Total	X	+
	Fondandelar	SBS	52	A	S	Total	X	+
6	Anläggningstillgångar						Balansvärde (fält 16)	+
	Fastigheter	REST	821	A	S	Total	X	+
	Övriga anläggningstillgångar än fastigheter	REST	891	A	S	Total	X	+



12.1.2022  
 FB/FI-OBEGRÄNSAD TILLGÅNG  
 Offentligt

7	Övriga tillgångar						Balansvärde (fält 16)	Marknadsvärde (dirty) (fält 16) - Marknadsvärde (clean) (fält 19)	Upplupen ränta (fält 37)	
	Avstämningspost för ränta (icke hänfödda upplupna räntor)	REST	711	A	S	Total	X			+
	Betalningsförmedlingsfordringar	REST	712	A	S	Total	X			+
	Kundfordringar för värdepapper	REST	713	A	S	Total	X			+
	Blankning	REST	714	A	S	Total	X			+
	Övriga poster	REST	719	A	S	Total	X			+
	Penningmarknadsskuldebrev (icke omsättbara)	LD	41	A	S	Total			X	+
	Revolverande lån (utestående belopp i kreditlinjer)	LD	42	A	S	Total			X	+
	Kontokrediter	LD	43	A	S	Total			X	+
	Äkta kreditkortskredit	LD	44	A	S	Total			X	+
	Betaltidskredit (oäkta kreditkortskredit)	LD	45	A	S	Total			X	+
	Omvända repor	LD	46	A	S	Total			X	+
	Finansiell leasing	LD	47211	A	S	Total			X	+
	Factoring	LD	47311	A	S	Total			X	+
	Övriga kundfordringar	LD	47319	A	S	Total			X	+
	Andra typer av lån	LD	4791	A	S	Total			X	+
	Räntebärande värdepapper	SBS	33	A	S	Total		X		+
8	Finansiella derivat							Balansvärde (fält 16)		
	Standardiserade derivat	REST	341	A	S	Total		X		+
	OTC-derivat	REST	342	A	S	Total		X		+
	FX-spot	REST	343	A	S	Total		X		+
	CVA/DVA	REST	349	A	S	Total		X		+
9	SUMMA TILLGÅNGAR							=2+3+4+5+6+7+8		=
	SKILLNAD							=1-9		



12.1.2022  
 FB/FI-OBEGRÄNSAD TILLGÅNG  
 Offentligt

Regel RATI.BS.R2 (skulder)

Nr	Balanspost som ska rapporteras	Postkod	Instrument	Tillgångar Skulder	Transaktion	Sektorindelning	Fält som ska summeras			Operator
10	SUMMA SKULDER	BS					Balansomslutning (fält 14)			
11	Inlåning (vd)						Balansvärde (fält 32)			
	Överförbar inlåning över natten	LD	221	L	S	Börjar på S.1221 + S.121 + börjar på S.1222	X			+
	Icke överförbar inlåning över natten (exkl. skuldebrev)	LD	222	L	S	Börjar på S.1221 + S.121 + börjar på S.1222	X			+
	Skuldebrev (icke omsättbara)	LD	223	L	S	Börjar på S.1221 + S.121 + börjar på S.1222	X			+
	Repor	LD	224	L	S	Börjar på S.1221 + S.121 + börjar på S.1222	X			+
	Inlåning med överenskommen löptid	LD	225	L	S	Börjar på S.1221 + S.121 + börjar på S.1222	X			+
	Inlåning med uppsägningstid	LD	226	L	S	Börjar på S.1221 + S.121 + börjar på S.1222	X			+
	e-pengar: hårdvarubaserade	LD	227	L	S	Börjar på S.1221 + S.121 + börjar på S.1222	X			+
	e-pengar: mjukvarubaserade	LD	228	L	S	Börjar på S.1221 + S.121 + börjar på S.1222	X			+
	Överförbar inlåning över natten	LD	221	L	S	Total - börjar på S.1221 - S.121 - börjar på S.1222	X			+
	Icke överförbar inlåning över natten (exkl. skuldebrev)	LD	222	L	S	Total - börjar på S.1221 - S.121 - börjar på S.1222	X			+
	Skuldebrev (icke omsättbara)	LD	223	L	S	Total - börjar på S.1221 - S.121 - börjar på S.1222	X			+
	Repor	LD	224	L	S	Total - börjar på S.1221 - S.121 - börjar på S.1222	X			+
	Inlåning med överenskommen löptid	LD	225	L	S	Total - börjar på S.1221 - S.121 - börjar på S.1222	X			+
	Inlåning med uppsägningstid	LD	226	L	S	Total - börjar på S.1221 - S.121 - börjar på S.1222	X			+
	e-pengar: hårdvarubaserade	LD	227	L	S	Total - börjar på S.1221 - S.121 - börjar på S.1222	X			+
	e-pengar: mjukvarubaserade	LD	228	L	S	Total - börjar på S.1221 - S.121 - börjar på S.1222	X			+
12	Räntebärande värdepapper	SBS	33	L	S	Total	Marknadsvärde (clean) (fält 19)			+
13	Eget kapital och reserver						Marknadsvärde (dirty) (fält 16)	Balansvärde (fält 16)		
	Noterade aktier	SBS	511	L	S	Total	X			+
	Onoterade aktier	SBS	512	L	S	Total	X			+
	Övriga ägarandelar	SBS	513	L	S	Total	X			+
	Övrigt eget kapital	REST	811	L	S	Total		X		+
	Vinst eller förlust under redovisningsperioden	REST	812	L	S	Total		X		+
	Intäkter och kostnader bokförda direkt i eget kapital	REST	813	L	S	Total		X		+
	Medel som härrör från intäkter som inte delats ut till aktieägare	REST	814	L	S	Total		X		+
	Reserver	REST	815	L	S	Total		X		+
14	Övriga skulder						Balansvärde (fält 16)	Marknadsvärde (dirty) (fält 16) - Marknadsvärde (clean) (fält 19)	Upplupen ränta (fält 37)	
	Avstämningsspost för ränta (icke hänförliga upplupna räntor)	REST	711	L	S	Total	X			+
	Betalningsförmedlingsskulder	REST	712	L	S	Total	X			+
	Leverantörsskulder för värdepapper	REST	713	L	S	Total	X			+
	Blankning	REST	714	L	S	Total	X			+
	Övriga poster	REST	719	L	S	Total	X			+
	Överförbar inlåning över natten	LD	221	L	S	Total		X		+
	Icke överförbar inlåning över natten (exkl. skuldebrev)	LD	222	L	S	Total		X		+
	Skuldebrev (icke omsättbara)	LD	223	L	S	Total		X		+
	Repor	LD	224	L	S	Total		X		+
	Inlåning med överenskommen löptid	LD	225	L	S	Total		X		+
	Inlåning med uppsägningstid	LD	226	L	S	Total		X		+
	e-pengar: hårdvarubaserade	LD	227	L	S	Total		X		+
	e-pengar: mjukvarubaserade	LD	228	L	S	Total		X		+
	Räntebärande värdepapper	SBS	33	L	S	Total		X		+
15	Finansiella derivat						Balansvärde (fält 16)			
	Standardiserade derivat	REST	341	L	S	Total		X		+
	OTC-derivat	REST	342	L	S	Total		X		+
	FX-spot	REST	343	L	S	Total		X		+
	CVA/DVA	REST	349	L	S	Total		X		+
16	SUMMA SKULDER						=11+12+13+14+15			=
	SKILLNAD						=10-16			