II

(Ikke-lovgivningsmæssige retsakter)

RETNINGSLINJER

DEN EUROPÆISKE CENTRALBANKS RETNINGSLINJE

af 4. april 2014

om monetær og finansiel statistik

(omarbejdning)

(ECB/2014/15)

(2014/810/EU)

STYRELSESRÅDET FOR DEN EUROPÆISKE CENTRALBANK HAR —

under henvisning til statutten for Det Europæiske System af Centralbanker og Den Europæiske Centralbank, særlig artikel 5.1, 12.1 og 14.3,

under henvisning til Den Europæiske Centralbanks forordning (EF) nr. 1745/2003 af 12. september 2003 om anvendelse af mindstereserver (ECB/2003/9) ([1]),

under henvisning til Rådets forordning (EF) nr. 2533/98 af 23. november 1998 om Den Europæiske Centralbanks indsamling af statistisk information ([2]),

under henvisning til Rådets direktiv 86/635/EØF af 8. december 1986 om bankers og andre penge- og finansieringsinstitutters årsregnskaber og konsoliderede regnskaber ([3]),

under henvisning til retningslinje ECB/2010/20 af 11. november 2010 om den retlige ramme for bogføring og regnskabsrapportering i Det Europæiske System af Centralbanker ([4]), og

ud fra følgende betragtninger:

(1) Retningslinje ECB/2007/9 ([5]) er blevet ændret betydeligt. Da der skal foretages yderligere ændringer, især på baggrund af Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 549/2013 om det europæiske national- og regionalregnskabssystem i Den Europæiske Union ([6]) og de ændringer i Den Europæiske Centralbanks (ECB) relevante statistiske forordninger, som følger heraf, er det for at sikre klarhed hensigtsmæssigt, at den omarbejdes.

([1]) EUT L 250 af 2.10.2003, s. 10.
([2]) EFT L 318 af 27.11.1998, s. 8.
([3]) EFT L 372 af 31.12.1986, s. 1.
([4]) EUT L 35 af 9.2.2011, s. 31.
([5]) Retningslinje ECB/2007/9 af 1. august 2007 om monetær statistik og statistik over finansielle institutioner og markeder (EUT L 341 af 27.12.2007, s. 1).
([6]) Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 549/2013 af 21. maj 2013 om det europæiske national- og regionalregnskabssystem i Den Europæiske Union (EUT L 174 af 26.6.2013, s. 1).

(2) Med henblik på udarbejdelsen af statistik over MFI-sektorens (monetære finansielle institutioner) aggregerede balance for euroområdet og for de individuelle medlemsstater, der har euroen som valuta (herefter »medlemsstater i euroområdet«), samt MFI-sektorens konsoliderede balance i euroområdet og de relevante pengemængdemål for euroområdet kræver ECB indberetning af data om ECB's balance og om balancer vedrørende MFI-sektoren i medlemsstater i euroområdet. Dataene skal indberettes af nationale centralbanker i overensstemmelse med denne retningslinje og ved brug af det input, som indsamles i overensstemmelse med Den Europæiske Centralbanks forordning (EU) nr. 1071/2013 (ECB/2013/33) ([1]).

(3) For at udlede pengemængdemål indsamler ECB statistisk information om postgirokontorer (POGI'er), der modtager indlån fra ikke-monetære finansielle institutioner, der er residenter i euroområdet, i overensstemmelse med Den Europæiske Centralbanks forordning (EU) nr. 1074/2013 (ECB/2013/39) ([2]) og om statslig forvaltning og services aktiver og passiver i overensstemmelse med denne retningslinje.

(4) ECB udarbejder statistik over MFI-sektorens delsektorers aggregerede balance, navnlig pengemarkedsforeninger (MMF'er) og kreditinstitutter. For at udarbejde denne statistik for euroområdet og for individuelle medlemsstater i euroområdet indsamler ECB data fra de nationale centralbanker om pengemarkedsforeningers aktiver og passiver i overensstemmelse med denne retningslinje.

(5) De nationale centralbanker kan overføre supplerende statistik over MFI-sektorens balance til Den Internationale Valutafond (IMF) via ECB i overensstemmelse med de skabeloner, der er beskrevet i denne retningslinje.

(6) Med henblik på en nærmere analyse af udviklingen i MFI-udlån til ikke-finansielle selskaber i euroområdet og individuelle medlemsstater i euroområdet kræver ECB, at de nationale centralbanker indberetter data, hvis de foreligger, om MFI-udlån til ikke-finansielle selskaber opdelt efter erhvervsgren. Datakravene er angivet i denne retningslinje.

(7) Med henblik på at supplere analysen af kreditudviklingen i euroområdet og individuelle medlemsstater i euroområdet anmodes de nationale centralbanker om at indberette informationer om MFI-kreditlinjer opdelt efter institutionel sektor i overensstemmelse med denne retningslinje.

(8) Med henblik på at udarbejde statistik over kreditinstitutters reservekravsgrundlag for euroområdet og individuelle medlemsstater i euroområdet i overensstemmelse med forordning (EF) nr. 1745/2003 (ECB/2003/9) kræver ECB data fra de nationale centralbanker i overensstemmelse med denne retningslinje. De nationale centralbanker tilvejebringer deres input ved brug af data indsamlet fra kreditinstitutter i henhold til forordning (EU) nr. 1071/2013 (ECB/2013/33).

(9) Med henblik på at udarbejde statistik over MFI'ers rentesatser på indlån fra og udlån til husholdninger og ikke-finansielle selskaber for euroområdet og individuelle medlemsstater i euroområdet indsamler ECB information fra nationale centralbanker i overensstemmelse med denne retningslinje. De nationale centralbanker tilvejebringer deres input ved brug af data indsamlet i overensstemmelse med Den Europæiske Centralbanks forordning (EU) nr. 1072/2013 (ECB/2013/34) ([3]).

(10) ECB udarbejder statistik over aktiver og passiver hos investeringsforeninger (IF'er) og financial vehicle corporations, der deltager i securitisationstransaktioner (FVC'er) for euroområdet og individuelle medlemsstater i euroområdet på grundlag af data, som indberettes af nationale centralbanker i overensstemmelse med denne retningslinje. De nationale centralbanker tilvejebringer deres input ved brug af data indsamlet i overensstemmelse med forordning (EU) nr. 1073/2013 (ECB/2013/38) ([4]) og forordning (EU) nr. 1075/2013 (ECB/2013/40) ([5]).

([1]) Den Europæiske Centralbanks forordning (EU) nr. 1071/2013 af 24. september 2013 om den konsoliderede balance i MFI-sektoren (monetære finansielle institutioner) (ECB/2013/33) (EUT L 297 af 7.11.2013, s. 1).

([2]) Den Europæiske Centralbanks forordning (EU) nr. 1074/2013 af 18. oktober 2013 om statistiske rapporteringskrav vedrørende postgirokontorer, der modtager indlån fra ikke-monetære finansielle institutioner, som er residenter i euroområdet (ECB/2013/39) (EUT L 297 af 7.11.2013, s. 94).

([3]) Den Europæiske Centralbanks forordning (EU) nr. 1072/2013 af 24. september 2013 vedrørende statistik over de monetære finansielle institutioners rentesatser (ECB/2013/34) (EUT L 297 af 7.11.2013, s. 51).

([4]) Den Europæiske Centralbanks forordning (EU) nr. 1073/2013 af 18. oktober 2013 om statistik vedrørende investeringsforeningers aktiver og passiver (ECB/2013/38) (EUT L 297 af 7.11.2013, s. 73).

([5]) Den Europæiske Centralbanks forordning (EU) nr. 1075/2013 af 18. oktober 2013 om statistik over aktiver og passiver hos financial vehicle corporations, der deltager i securitisationstransaktioner (ECB/2013/40) (EUT L 297 af 7.11.2013, s. 107).

(11) For at få et overblik over omfanget af og udviklingen i udstedelsen af elektroniske penge kræver ECB, at de nationale centralbanker indberetter statistisk information om e-pengeinstitutter i overensstemmelse med denne retningslinje.

(12) ECB fører RIAD-databasen (Register of Institutions and Affiliates Database), et centralt register over referencedata om institutionelle enheder, der er relevante for statistiske formål. RIAD indeholder bl.a. listerne over MFI'er, IF'er, FVC'er og institutioner, der er relevante for betalingsstatistik (PSRI'er). Denne retningslinje fastsætter bestemmelser for, hvordan nationale centralbanker indberetter de krævede data til ECB.

(13) ECB udarbejder statistik over pensionskassers (PF'er) aktiver og passiver for euroområdet og individuelle medlemsstater i euroområdet på grundlag af data, som indberettes af nationale centralbanker i overensstemmelse med denne retningslinje.

(14) For at få et overblik over andre finansielle formidlere, undtagen forsikringsselskaber og pensionskasser (OFI'er), kræver ECB, at de nationale centralbanker indberetter statistisk information om forhandlere af værdipapirer og derivater (SDD'er), finansielle selskaber beskæftiget med långivning (FCL'er) og andre OFI'er i overensstemmelse med denne retningslinje. ECB kræver yderligere, at de nationale centralbanker indberetter statistisk information om centrale modparter (CCP'er).

(15) ECB udarbejder statistik over værdipapirudstedelser for euroområdet og individuelle medlemsstater i euroområdet. Denne ramme er i væsentlig grad baseret på information, som ECB indsamler fra nationale centralbanker i overensstemmelse med denne retningslinje.

(16) I henhold til artikel 2, stk. 1, i forordning (EF) nr. 2533/98 opstiller ECB betalingsbalancestatistikken for euroområdet og relaterede eksterne statistikker og kræver, at medlemsstaterne i euroområdet indberetter nationale betalingsbalancedata. Vurderingen af kvaliteten af betalings- og kapitalbalancestatistik for euroområdet over for udlandet og af opgørelsen af internationale valutareserver bør udføres i overensstemmelse med ECB's Kvalitetsramme for Statistik (Statistics Quality Framework), som bl.a. omfatter sikring af en passende overensstemmelse med relevante monetære og finansielle statistikker for euroområdet ([1]).

(17) Med henblik på at opstille data om strukturelle finansielle indikatorer i euroområdet, konsoliderede bankdata for euroområdets bankkoncerner og statistik over euroområdets store bankkoncerners sektormæssige og regionale udlånsengagementer kræver ECB, at de nationale centralbanker indberetter statistisk information i overensstemmelse med de skabeloner, der er beskrevet i denne retningslinje.

(18) Med henblik på at analysere udviklingen i betalingssystemer i euroområdet og overvåge omfanget af deres integration kræver ECB, at de nationale centralbanker indberetter data i overensstemmelse med denne retningslinje, som supplerer Den Europæiske Centralbanks forordning (EU) nr. 1409/2013 (ECB/2013/43) ([2]) —

VEDTAGET FØLGENDE RETNINGSLINJE:

Artikel 1

Anvendelsesområde

1. ***Generelt***

I denne retningslinje opstilles de nationale centralbankers forpligtelser til at indberette monetær statistik og finansiel statistik til ECB.

2. ***Rapporteringsordninger, rapporteringsstandarder og overførselsdatoer***

De nationale centralbanker indberetter de i artikel 3-26 angivne poster i overensstemmelse med de ordninger, der er beskrevet i bilag II, og i overensstemmelse med de elektroniske rapporteringsstandarder, der er fastlagt i bilag III. Hvert år i september meddeler ECB de nationale centralbanker de præcise overførselsdatoer i form af en rapporteringskalender for det følgende år.

([1]) Jf. 13. betragtning til retningslinje ECB/2011/23 af 9. december 2011 om Den Europæiske Centralbanks statistiske rapporteringskrav inden for eksterne statistikker (EUT L 65 af 3.3.2012, s. 1). Jf. desuden 5. betragtning til henstilling ECB/2011/24 af 9. december 2011 om Den Europæiske Centralbanks statistiske rapporteringskrav inden for eksterne statistikker (EUT C 65 af 3.3.2012, s. 1).

([2]) Den Europæiske Centralbanks forordning (EU) nr. 1409/2013 af 28. november 2013 om betalingsstatistik (ECB/2013/43) (EUT L 352 af 24.12.2013, s. 18).

3. ***Krav til indberetning af historiske data i forbindelse med indførelse af euroen***

I forbindelse med indførelse af euroen gælder følgende regler:

a) Til MFI- og MMF-balancestatistik og statistik over aktiver og passiver hos investeringsforeninger og FVC'er indberetter nationale centralbanker i medlemsstater, der ikke har euroen som valuta (herefter »medlemsstater uden for euroområdet«), som indfører euroen, efter at denne retningslinje er trådt i kraft, historiske data til ECB, der dækker alle referenceperioder fra deres tiltrædelse af Unionen og under alle omstændigheder som minimum de seneste tre år før deres tiltrædelse af euroområdet. Dataene skal opstilles af de nationale centralbanker, som om den pågældende medlemsstat var en del af euroområdet i alle referenceperioder. For at opfylde dette krav henstilles det, at nationale centralbanker i lande, der tiltræder Unionen, implementerer kravene i disse datasæt i overensstemmelse med skabelonerne for medlemsstater uden for euroområdet.

b) I tillæg til dette generelle krav gælder følgende krav vedrørende statistik over MFI-balanceposter (balancestatistik):

   i) Historiske data skal også dække de seneste tre år før medlemsstatens tiltrædelse af Unionen, medmindre andet er aftalt med ECB.

   ii) Nationale centralbanker i medlemsstater i euroområdet indberetter positioner over for medlemsstater, som indfører euroen efter denne retningslinjes ikrafttrædelse, der dækker de seneste tre år før udvidelsen af euroområdet, medmindre andet er aftalt med ECB. Dette princip gælder kun for månedlige udestående beløb, som indberettes i overensstemmelse med forordning (EU) nr. 1071/2013 (ECB/2013/33). Indberetningen er kun obligatorisk for disse udestående beløb, hvis de overstiger 50 mio. euro, og foretages ellers på frivilligt grundlag.

c) Hvad angår værdipapirer, skal de tidsserier, der indberettes til ECB, begynde i december 1989 for udestående beløb og i januar 1990 for strømme.

d) Hvad angår betalingsstatistik, skal der indberettes data for fem år, der omfatter det seneste referenceår, på den bedst mulige måde.

4. ***Krav til indberetning af historiske data som følge af indførelsen af de nye krav med hensyn til monetær og finansiel statistik***

a) Der kræves historiske kvartalsdata eller estimater i overensstemmelse med kravene i det reviderede europæiske nationalregnskabssystem (herefter »ENS 2010«), som er fastsat ved forordning (EU) nr. 549/2013, til balance-, IF- og FVC-statistikken som anført i tabel 1, 2 og 3 i bilag VI med henblik på opstillingen af finansielle konti. Dataene skal indberettes til ECB på den bedst mulige måde som følger: i september 2014 for referenceperioderne fra K4 2012 til K2 2014; i december 2014 for referenceperioden K3 2014 og i marts 2015 for referenceperioden K4 2014.

b) For at undgå forsinkelse i den egentlige offentliggørelse kræves inden maj 2015 historiske data eller estimater, på den bedst mulige måde, for de nye elementer med høj prioritet, som er fastsat i forordning (EU) nr. 1071/2013 (ECB/2013/33), som anført i tabel 4 i bilag VI for referenceperioderne fra og med juni 2014.

c) Inden maj 2015 kræves historiske data eller estimater, på den bedst mulige måde, for referenceperioderne fra og med juni 2014 for de nye elementer, som er fastsat i forordning (EU) nr. 1072/2013 (ECB/2013/34) og denne retningslinje, som anført i tabel 5 i bilag VI.

Artikel 2

Definitioner

I denne retningslinje:

1. har »rapporteringsenhed« og »resident« samme betydning som defineret i artikel 1 i forordning (EF) nr. 2533/98

2. forstås ved »Eurosystemet«: de nationale centralbanker i medlemsstaterne i euroområdet og ECB

3. har »kreditinstitutter« samme betydning som defineret i artikel 4, stk. 1, litra l), i Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 575/2013 ([1])

4. forstås ved »andre MFI'er«: alle MFI'er undtagen centralbanker.

Artikel 3

Balancestatistik for MFI'er

1. ***Indberetningens omfang***

a) Generelt

De nationale centralbanker opstiller og indberetter to separate aggregerede balancer, begge på bruttobasis, i overensstemmelse med de ordninger, der er fastsat i bilag I til forordning (EU) nr. 1071/2013 (ECB/2013/33): én, der vedrører MFI-delsektoren »centralbank«, og én vedrørende delsektoren »andre MFI'er«.

De nationale centralbanker udleder de krævede statistiske informationer vedrørende deres egen balance fra deres regnskabssystem ved brug af de særlige forbindelsestabeller, der findes på ECB's websted ([2]). Tabellerne vil blive ændret efter behov i samarbejde med de nationale centralbanker for at afspejle udviklingen, f.eks. for at sikre overensstemmelse med opdaterede regnskabsregler. Til den statistiske indberetning udleder ECB data fra sin egen balance, svarende til de data, som de nationale centralbanker udleder fra deres balancer.

De nationale centralbanker udleder de krævede statistiske informationer vedrørende andre MFI'ers balance ved at aggregere de BSI-data, der er indsamlet fra residente individuelle MFI'er undtagen den residente nationale centralbank.

Disse krav dækker udestående beløb ultimo måneden og ultimo kvartalet (beholdninger), månedlige og kvartalsvise strømreguleringsdata og månedlige og kvartalsvise data om securitisationer og andre overdragelser af udlån. Balancen skal udarbejdes pr. sidste kalenderdag i måneden/kvartalet uagtet lokale banklukkedage. Hvis dette ikke er muligt, skal der anvendes data vedrørende den sidste arbejdsdag i overensstemmelse med nationale markeds- eller regnskabsregler.

Alle poster er obligatoriske. Med henvisning til felter i tabel 3 og 4 i del 3 i bilag I til forordning (EU) nr. 1071/2013 (ECB/2013/33), der svarer til medlemsstaterne uden for euroområdet, gælder dog særlige bestemmelser, som er beskrevet i stk. 8. Endvidere kan de nationale centralbanker, med henvisning til kravene i tabel 5 i del 5 i bilag I til forordning (EU) nr. 1071/2013 (ECB/2013/33) vedrørende indberetning af securitiserede udlån, som er fjernet fra balancen, og som serviceres af MFI'er, udvide rapporteringskravene, så de omfatter udlån, der på anden vis er overdraget, og som serviceres af MFI'er. I det omfang disse yderligere informationer ikke indgår i indberetningen ifølge tabel 5 i del 5 i bilag I til forordning (EU) nr. 1071/2013 (ECB/2013/33), men er til rådighed for de nationale centralbanker, skal dataene medtages i tabel 4 i del 1 i bilag II til denne retningslinje. I det omfang disse informationer om udlån, der er securitiserede eller på anden vis overdraget, og som ikke serviceres af MFI'er, er til rådighed for de nationale centralbanker (f.eks. fra OFI'er eller finansielle hjælpeenheder, der fungerer som servicerere af udlånene), skal disse data medtages i tabel 4 i del 1 i bilag II.

De nationale centralbanker indberetter statistisk information om balanceposter i overensstemmelse med del 1 i bilag II.

b) Strømreguleringer

ECB beregner transaktioner ved at tage forskellen mellem beholdninger ultimo måneden og derefter fjerne de effekter, som ikke er en følge af transaktioner, på grundlag af følgende strømreguleringer:

([1]) Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 575/2013 af 26. juni 2013 om tilsynsmæssige krav til kreditinstitutter og investeringsselskaber og om ændring af forordning (EU) nr. 648/2012 (EUT L 176 af 27.6.2013, s. 1).

([2]) Jf. »Bridging tables between the accounting balance sheet items of the NCBs and the ECB and the items to be reported for statistical purposes«, som vil blive offentliggjort på på ECB's websted www.ecb.europa.eu.

i) omklassifikationer og andre ændringer, som omfatter ændringer i balancens beholdninger, der skyldes ændringer i MFI-populationens sammensætning og struktur, ændringer i klassifikationen af finansielle instrumenter og modparter, ændringer i statistiske definitioner og (delvis) korrigering af rapporteringsfejl

ii) revalueringsreguleringer som følge af ændringer i priser, der omfatter ændringer i beholdningspositionen af aktiver og passiver, hvor ændringen skyldes kursudsving, samt afspejler virkningen af afskrivninger og nedskrivninger af udlån, og som følge af udsving i valutakursen, der omfatter ændringer i beholdningspositionen af aktiver og passiver denomineret i udenlandsk valuta, hvor ændringerne skyldes valutaudsving.

De nationale centralbanker indberetter måneds- og kvartalsdata i forbindelse med omklassifikationer og andre ændringer samt revalueringer, der skyldes prisændringer, beregnet i overensstemmelse med bilag IV, til ECB. ECB beregner normalt revalueringsreguleringer for ændringer i valutakurser, idet de nationale centralbanker dog også kan indberette disse reguleringer direkte til ECB, hvis de er i stand til at opstille mere præcise reguleringer.

2. ***Rapporteringsfrekvens og tidsfrist***

De nationale centralbanker og ECB's forretningsområde med ansvaret for finansiel rapportering indberetter månedsdataene til ECB inden forretningstids ophør den 15. arbejdsdag efter udgangen af den måned, som dataene vedrører. Kvartalsdata skal indberettes inden forretningstids ophør den 28. arbejdsdag efter udgangen af det kvartal, som dataene vedrører.

3. ***Revisionsprocedurer***

De nationale centralbanker kan blive nødsaget til at revidere dataene vedrørende den sidste periode før den aktuelle referenceperiode. Desuden kan der forekomme revisioner vedrørende data fra tidligere perioder, som skyldes f.eks. fejl, omklassifikationer, forbedrede rapporteringsprocedurer osv. ECB kan behandle ekstraordinære og ordinære revisioner samtidigt eller beslutte at udskyde behandlingen af ekstraordinære revisioner til efter den månedlige produktionsperiode for monetære aggregater.

Revisionsprocedurerne skal overholde principperne i ECB's »Manual on MFI balance sheet statistics«. For at sikre en tilfredsstillende balance mellem de monetære statistikkers kvalitet og stabilitet og for at forbedre overensstemmelsen mellem måneds- og kvartalsstatistikker skal ekstraordinære revisioner til månedsdataene indsendes sammen med indberetningen af kvartalsstatistikken. Når der indberettes revisioner til månedsdataene, men den nationale ramme for udarbejdelse af data ikke giver mulighed for at frembringe tilsvarende kvartalsrevisioner, sikrer de nationale centralbanker, på den bedst mulige måde, at der fortsat er overensstemmelse mellem måneds- og kvartalsdata, f.eks. ved brug af estimater.

4. ***Kontrolprocedurer til overvågning af dataenes interne overensstemmelse***

Før dataene overføres til ECB, kontrollerer de nationale centralbanker og ECB's forretningsområde med ansvaret for finansiel rapportering dataenes interne overensstemmelse ifølge de kontrolprocedurer, som defineres og vedligeholdes af ECB.

5. ***Opregning***

a) Sammensætning af »halen«

Hvis de nationale centralbanker indrømmer undtagelser til pengemarkedsforeninger i henhold til artikel 9, stk. 1, litra a), i forordning (EU) nr. 1071/2013 (ECB/2013/33), sikrer de nationale centralbanker, at deres akkumulerede bidrag til den samlede nationale MMF-balance ikke overstiger:

i) 10 % i hver medlemsstat i euroområdet, hvor den nationale MMF-balance står for mere end 15 % af den samlede MMF-balance i euroområdet

ii) 30 % i alle andre medlemsstater i euroområdet bortset fra de medlemsstater, hvor den nationale MMF-balance står for mindre end 1 % af den samlede MMF-balance i euroområdet. I så fald gælder der ingen særlige restriktioner for kategorisering af pengemarkedsforeninger som haleinstitutter.

Hvis de nationale centralbanker indrømmer undtagelser til pengemarkedsforeninger i henhold til artikel 9, stk. 2, litra b), nr. i), ii) eller iv), i forordning (EU) nr. 1071/2013 (ECB/2013/33), sikrer de nationale centralbanker for hver enkelt post, at undtagelsernes akkumulerede bidrag til det tilsvarende samlede beløb i den nationale balance for MFI-sektoren ikke overstiger 5 %. De nationale centralbanker kan også indrømme pengemarkedsforeninger undtagelser fra kravet om særskilt indberetning af data om aktiv- og passivpositioner over for sektorerne forsikringsselskaber og pensionskasser i euroområdet i henhold til artikel 9, stk. 2, litra b), nr. iii), i forordning (EU) nr. 1071/2013 (ECB/2013/33). De nationale centralbanker sondrer mellem aktiver og passiver over for forsikringsselskaber og pensionskasser og mellem positioner over for indenlandske institutioner og institutioner, der er residenter i andre medlemsstater i euroområdet, og kan derefter indrømme undtagelser vedrørende hver blok, hvis bidrag ikke overstiger 5 % af den samlede nationale MMF-balance.

b) Minimumstandarder for opregning

Såfremt de nationale centralbanker undtager MFI'er i henhold til artikel 9 i forordning (EU) nr. 1071/2013 (ECB/2013/33), foretager de en opregning til 100 % dækning for disse MFI'er ved opstillingen af de månedlige og kvartalsvise MFI-balancedata, der indberettes til ECB. De nationale centralbanker kan selv vælge, hvilken procedure de vil anvende til opregningen til dækning på 100 pct., når blot følgende mindstestandarder er opfyldt:

i) Ved manglende data for bestemte opdelinger skal disse estimeres ved at anvende forholdstal, der er beregnet på grundlag af en delmængde af den faktiske rapporteringspopulation, som anses for at være mere repræsentativ for »haleinstitutterne«, som følger:

— De nationale centralbanker i medlemsstater, hvis bidrag til den aggregerede MFI-balance for euroområdet er større end 2 %, fastsætter denne delmængde, således at den samlede balance for enhederne i delmængden ikke overstiger 35 % af den nationale aggregerede MFI-balance. Dette krav gælder ikke, såfremt balancen for de institutter, som indrømmes undtagelser, står for mindre end 1 % af den nationale MFI-balance

— De nationale centralbanker i medlemsstater, hvis bidrag til den samlede aggregerede MFI-balance for euroområdet er mindre end 2 %, opfordres til at følge samme ordning. Medfører dette dog betydelige omkostninger, kan de nationale centralbanker i disse medlemsstater i stedet anvende forholdstal, der er beregnet på grundlag af rapporteringspopulationen.

ii) Ved anvendelse af punkt i) kan både »halen« og delmængden af den faktiske rapporteringspopulation underopdeles i forskellige grupper efter institutionstype, f.eks. pengemarkedsforeninger og kreditinstitutter.

iii) Når bidraget fra pengemarkedsforeninger, som kun indberetter deres samlede aktiver en gang årligt, overstiger 30 % af den samlede MMF-balance i en medlemsstat, opregner den nationale centralbank de indberettede data fra pengemarkedsforeninger og kreditinstitutter separat som følger:

— Hvis der er tilstrækkelig dækning fra pengemarkedsforeninger, som er fuldt indberetningspligtige, skal deres aggregerede balance lægges til grund for opregningen.

— Er dækningen fra pengemarkedsforeninger, der er fuldt indberetningspligtige, utilstrækkelig, eller er der ingen pengemarkedsforeninger, der er fuldt indberetningspligtige, estimerer de nationale centralbanker en balance for MMF-sektoren på grundlag af alternative datakilder mindst en gang årligt og anvender denne som grundlag for opregning.

iv) Hvor de opdelte data er til rådighed, men med større forsinkelse eller lavere hyppighed, skal de indberettede data overføres til de perioder, hvor dataene mangler, ved:

— at gentage dataene, forudsat at denne metode har givet passende resultater

— eller ved at anvende passende statistiske estimeringsteknikker til at tage højde for datatrends eller sæsonmønstre.

v) Forholdstal eller andre mellemliggende beregninger, som kræves for at indføre mindstestandarderne for opregning, kan udledes af data indsendt af tilsynsmyndigheder, såfremt der kan skabes en pålidelig forbindelse mellem den statistiske opdeling, der skal opregnes, og disse data.

c) Underretning af ECB

De nationale centralbanker informerer ECB om de undtagelser, de anvender, samt om hovedelementerne i de nye opregningsprocedurer eller signifikante ændringer af eksisterende opregningsprocedurer.

6. *Værdiansættelsesmetoder og/eller regnskabsregler*

Ved opstillingen af centralbankbalancen følger de nationale centralbanker og ECB de harmoniserede regnskabsregler i retningslinje ECB/2010/20 som ændret og anvender de i artikel 3, stk. 1, omhandlede forbindelsestabeller. Der gælder navnlig følgende:

a) Når de nationale centralbanker og ECB til regnskabsformål skal værdiregulere deres værdipapirporteføljer på måneds- i stedet for kvartalsbasis, skal disse værdireguleringer også afspejles i den statistiske balance på månedsbasis.

b) For regnskabsposterne 9.5, »andre tilgodehavender i Eurosystemet (netto)«, og 10.4, »andre forpligtelser i Eurosystemet (netto)«, anfører de nationale centralbanker aktiver adskilt fra passiver og indberetter dem på bruttobasis.

c) Hvor regnskabspost 14, »revalueringskonti«, skal indberettes på bruttobasis til regnskabsformål, indberetter de nationale centralbanker den på nettobasis til statistiske formål.

Artikel 8 i forordning (EU) nr. 1071/2013 (ECB/2013/33) fastsætter de relevante regnskabsprincipper med henblik på statistisk indberetning vedrørende »andre MFI'er«. Især indberettes, med forbehold af gældende regnskabs- og nettingpraksis i medlemsstaterne i euroområdet, alle finansielle aktiver og passiver på bruttobasis. Desuden skal de udestående nominelle beløb, eksklusive nedskrevne eller afskrevne beløb, indberettes vedrørende indlån og udlån. De nationale centralbanker kan i særlige tilfælde tillade indberetning af udlån uden hensættelser og indberetning af erhvervede udlån til den pris, der er aftalt ved erhvervelsen, på de i artikel 8 i forordning (EU) nr. 1071/2013 (ECB/2013/33) fastlagte betingelser.

For så vidt angår værdiansættelsen af andre balanceposter, og navnlig af værdipapirer, der ejes og udstedes, anbefales det, at de nationale centralbanker anvender en markedsværdiansættelse i overensstemmelse med kravene i ENS 2010. Det generelle krav i artikel 8 i forordning (EU) nr. 1071/2013 (ECB/2013/33) om, at MFI'er skal følge den nationale lovgivning til gennemførelse af direktiv 86/635/EØF samt andre gældende internationale standarder, indebærer dog, at værdiansættelsespraksis for værdipapirer og andre aktiver varierer. Anvendelsen af ikke-standardiserede værdiansættelsesregler kan derfor accepteres, når blot den bogførte værdi ikke afviger væsentligt fra markedsværdien.

7. *Forklarende noter*

Ved overførslen af data til ECB sender de nationale centralbanker og ECB's forretningsområde med ansvaret for finansiel rapportering forklarende noter om særlige begivenheder vedrørende den seneste referenceperiode, herunder forklaringer til »omklassifikationer og andre ændringer«, samt relevante revisioner for historiske perioder. De forklarende noter skal navnlig sendes i forbindelse med udvikling, »omklassifikationer og andre ændringer« og revisioner over 5 mia. euro (i absolut værdi) eller i andre tilfælde, hvor de anses for at være økonomisk signifikante, f.eks. når udviklingen i den indberettede serie vedrører større transaktioner i rapporteringsperioden, eller når revisioner bestemmer signifikante ændringer i den økonomiske fortolkning af den samlede udvikling. De nationale centralbanker og ECB sender yderligere forklaringer til de indberettede data på ECB's anmodning.

Noterne skal desuden anføre, om den identificerede signifikante udvikling, revisionerne eller de »omklassifikationer og andre ændringer«, som påvirker den rapporterede serie, er endelige eller stadig undersøges.

De nationale centralbanker indberetter så vidt muligt de forklarende noter samtidig med dataoverførslen og under alle omstændigheder før afslutningen af dataproduktionen.

ECB lagrer de forklarende noter, der er modtaget fra de nationale centralbanker, centralt med henblik på dataovervågning og tydeliggørelse af statistikker. ECB håndterer informationerne i noterne under behørig hensyntagen til gældende fortrolighedsregler.

8. ***Særlige bestemmelser vedrørende tabel 3 og 4 i del 3 i bilag I til forordning (EU) nr. 1071/2013 (ECB/2013/33)***

De nationale centralbanker kan beslutte ikke at kræve fuld indberetning fra MFI'er vedrørende de felter i tabel 3 og 4 i del 3 i bilag I til forordning (EU) nr. 1071/2013 (ECB/2013/33), der svarer til medlemsstater uden for euroområdet, hvis tal, som er indsamlet på et mere aggregeret niveau, er insignifikante. De nationale centralbanker vurderer med jævne mellemrum, og mindst en gang om året, hvorvidt disse beslutninger fortsat gælder. Når de nationale centralbanker indrømmer disse undtagelser, indberetter de kvartalsvise estimater, som er udledt i overensstemmelse med følgende kriterier:

a) Kvartalstallene skal estimeres på grundlag af data, som er indberettet af MFI'er med længere intervaller. Disse data skal overføres til de(n) manglende periode(r) ved at gentage dem eller ved anvendelse af hensigtsmæssige statistiske teknikker for at afspejle en eventuel trend i dataene eller et sæsonmønster.

b) Kvartalstallene skal estimeres på grundlag af data, som er indberettet af MFI'erne på et mere aggregeret grundlag, eller på grundlag af særlige opdelinger, som de nationale centralbanker anser for at være relevante.

c) Kvartalstallene skal estimeres på grundlag af kvartalsdata, som er indsamlet fra store MFI'er, som står for mindst 80 % af forretningerne med de lande, som rapporteringsundtagelsen gælder for.

d) Kvartalstallene skal estimeres på grundlag af alternative datakilder, f.eks. Den Internationale Betalingsbank (BIS) eller betalingsbalancedata, efter de justeringer, som måtte være påkrævet, fordi der i disse alternative kilder er anvendt andre begreber og definitioner end i den monetære og finansielle statistik.

e) Kvartalstallene skal estimeres på grundlag af data vedrørende de lande, som rapporteringsundtagelsen gælder for, der indberettes kvartalsvis af MFI'erne som et samlet tal.

Artikel 4

Overvågning af overensstemmelse mellem den nationale centralbanks statistiske balance og dens regnskabsbalance

1. ***Overvågningens omfang***

De nationale centralbanker og ECB overvåger overensstemmelsen mellem deres respektive aggregerede balance ultimo måneden til statistiske formål, der indberettes efter forordning (EU) nr. 1071/2013 (ECB/2013/33), og deres regnskabsposter, der indberettes til Eurosystemets ugentlige balance efter retningslinje ECB/2010/20, som ændret.

2. ***Rapporteringsfrekvens og tidsfrist***

De nationale centralbanker foretager kontrol af alle månedlige dataposter i overensstemmelse med skabelonen i del 2 i bilag I. Denne kontrol skal overføres til ECB sammen med de tilsvarende kvartalsdata og med den samme frist som fastsat i artikel 3, stk. 2, vedrørende kvartalsdata.

For rapporteringsperioder, hvor der ikke er sammenfald mellem datoerne for deres aggregerede balance i Eurosystemet ultimo måneden til statistiske formål og deres regnskabsposter, der indberettes til Eurosystemets ugentlige balance, kan de nationale centralbanker sammenligne de statistiske data med den daglige balance, der er udarbejdet for den sidste arbejdsdag i måneden. Som ansvarlig for udarbejdelsen af sin egen balance anvender ECB den samme procedure.

3. ***ECB's overvågning***

ECB overvåger resultaterne af overensstemmelseskontrollen og kan kræve, at de nationale centralbanker følger op på de relevante uoverensstemmelser.

Artikel 5

Statistik over elektroniske penge

a) ***Krav om månedlig eller kvartalsvis indberetning af statistik over elektroniske penge udstedt af MFI'er, som ikke er blevet indrømmet en undtagelse i henhold til artikel 9, stk. 1, i forordning (EU) nr. 1071/2013 (ECB/2013/33)***

1. Indberetningens omfang

I samarbejde med de nationale centralbanker identificerer og registrerer ECB en gang om året de forskellige e-pengesystemer i Unionen, tilgængeligheden af den relevante statistiske information og de anvendte metoder til udarbejdelse heraf. De nationale centralbanker indberetter statistisk information om e-penge udstedt af MFI'er, som ikke er blevet indrømmet en undtagelse i henhold til artikel 9, stk. 1, i forordning (EU) nr. 1071/2013 (ECB/2013/33), i overensstemmelse med listen over poster i tabel 1 i del 2 i bilag II til denne retningslinje.

2. Rapporteringsfrekvens og tidsfrist

Der skal indberettes månedsdata til ECB sammen med den månedlige dataoverførsel af statistik over MFI-balanceposter, jf. artikel 3, stk. 2. Hvis der ikke foreligger data, anvender de nationale centralbanker estimater eller om muligt foreløbige data.

b) ***Krav om årlig indberetning af statistik over elektroniske penge udstedt af alle e-pengeinstitutter, som ikke er kreditinstitutter, eller små MFI'er, der er blevet indrømmet en undtagelse i henhold til artikel 9, stk. 1, i forordning (EU) nr. 1071/2013(ECB/2013/33)***

1. Indberetningens omfang

Denne indberetning skal omfatte e-pengeinstitutter, som hovedsagelig beskæftiger sig med finansiel formidling i form af udstedelse af elektroniske penge, og som således opfylder definitionen af en MFI, og e-pengeinstitutter, som ikke hovedsagelig beskæftiger sig med finansiel formidling i form af udstedelse af elektroniske penge, og som således ikke opfylder definitionen af en MFI. Denne indberetning skal ligeledes omfatte indberetning fra små MFI'er, som er blevet indrømmet en undtagelse i henhold til artikel 9, stk. 1, i forordning (EU) nr. 1071/2013 (ECB/2013/33), uanset om de er kreditinstitutter eller ikke.

De nationale centralbanker indberetter statistisk information i overensstemmelse med de poster, der er anført i tabel 2 i del 2 i bilag II til denne retningslinje. Data fra udstedere af elektroniske penge, som ikke opfylder definitionen af en MFI, og som derfor ikke er omfattet af kravene om regelmæssig indberetning af balancestatistik, skal indberettes i det omfang, de nationale centralbanker har mulighed for at indsamle disse fra deres respektive tilsynsmyndigheder eller andre hensigtsmæssige kilder.

2. Rapporteringsfrekvens og tidsfrist

Serierne skal indberettes årligt til ECB senest den sidste arbejdsdag i den måned, der følger efter referenceperioden. Hvis der ikke foreligger data, anvender de nationale centralbanker estimater eller om muligt foreløbige data.

Artikel 6

Statistik over postgirokontorer og statslig forvaltning og service

1. ***Indberetningens omfang***

a) Generelt

De nationale centralbanker indsamler statistisk information om postgirokontorer (POGI'er) i henhold til forordning (EU) nr. 1074/2013 (ECB/2013/39). Kravene omfatter monetære forpligtelser over for ikke-monetære finansielle institutioner, der er residenter i euroområdet, dvs. monetære finansielle institutioners indlånslignende indskud, og kontant- og værdipapirbeholdninger udstedt af MFI'er i euroområdet. Disse data skal indberettes af de nationale centralbanker til ECB i overensstemmelse med del 3 i bilag II.

De nationale centralbankers indberetning ifølge del 3 i bilag II skal desuden dække statslig forvaltning og services monetære forpligtelser og kontant- og værdipapirbeholdninger udstedt af MFI'er i euroområdet. I henhold til bagatelprincippet skal disse poster ikke indberettes, når disse aktiver og passiver ikke findes eller er insignifikante.

b) Strømreguleringer

Strømreguleringsdata skal indberettes i henhold til artikel 3, stk. 1, litra b).

2. ***Rapporteringsfrekvens og tidsfrist***

Serierne skal indberettes på månedsbasis og med de samme tidsfrister som angivet i artikel 3, stk. 2, vedrørende den månedlige balancestatistik.

Artikel 7

Memorandumposter

1. ***Indberetningens omfang***

a) Generelt

De nationale centralbanker indberetter yderligere statistisk information i overensstemmelse med listen over memorandumposter i del 4 i bilag II, for så vidt dataene er tilgængelige, herunder data, der bygger på et bedste skøn. Denne indberetning sker som et supplement til og med samme hyppighed og samme frister som balancestatistikken, jf. artikel 3, stk. 2. ECB identificerer og registrerer i samarbejde med de nationale centralbanker tilgængeligheden af den relevante statistiske information og de anvendte metoder til opstilling heraf. Disse memorandumposter repræsenterer informationer, som er nødvendige til beregningen af de monetære aggregater for euroområdet, MFI-rentestatistik og Den Monetære Unions finansielle konti, og har høj prioritet, medmindre andet er indikeret i tabellerne. Efter aftale med ECB kan de nationale centralbanker undlade indberetning af posterne vedrørende opdelingen af MFI'ers udstedte gældsinstrumenter efter indehavers hjemsted i tabel 2 i afsnit 1 i del 4 i bilag II, hvis ECB anvender alternative datakilder.

b) Strømreguleringer

Strømdata kan tilvejebringes inden for en bilateral aftale mellem ECB og den relevante nationale centralbank. Strømreguleringsdata skal indberettes i henhold til artikel 3, stk. 1, litra b).

2. ***Rapporteringsfrekvens og tidsfrist***

Serierne skal indberettes månedligt for posterne omhandlet i afsnit 1 og 2 i del 4 i bilag II og kvartalsvis for posterne omhandlet i afsnit 3 i del 4 i bilag II og med de samme frister som den obligatoriske månedlige og kvartalsvise MFI-balancestatistik, der indberettes i overensstemmelse med forordning (EU) nr. 1071/2013 (ECB/2013/33).

3. ***Værdiansættelsesmetoder og/eller regnskabsregler***

Memorandumposter, som kræves i henhold til denne artikel, skal indberettes efter de samme værdiansættelses- og regnskabsregler, som gælder for de data, der indberettes i overensstemmelse med forordning (EU) nr. 1071/2013 (ECB/2013/33).

Artikel 8

Statistik over reservekravsgrundlaget

1. ***Indberetningens omfang***

Månedlig statistik over det aggregerede reservekravsgrundlag, opdelt efter passivtype, skal opgøres i form af beholdninger ultimo måneden i overensstemmelse med forordning (EF) nr. 1745/2003 (ECB/2003/9) og de kategorier, der er angivet i forordning (EU) nr. 1071/2013 (ECB/2013/33). De data, som i overensstemmelse med del 5 i bilag II kræves til udarbejdelse af denne statistik, skal udledes af de data, som kreditinstitutter underlagt reservekrav indsender til de nationale centralbanker.

2. ***Rapporteringsfrekvens og tidsfrist***

Statistikken over reservekravsgrundlaget skal omfatte seks tidsserier for kreditinstitutter, som vedrører data om beholdninger ultimo måneden, der via Det Europæiske System af Centralbankers (ESCB) dataudvekslingssystem indberettes månedligt til ECB senest på den sidste bankdag i den nationale centralbank før reservekravsperiodens start. Haleinstitutter indberetter kun en begrænset opdeling til de nationale centralbanker hvert kvartal. For disse haleinstitutter skal der anvendes en forenklet statistik over reservekravsgrundlaget for de tre reservekravsperioder. De nationale centralbanker anvender haleinstitutternes kvartalsdata om reservekravsgrundlaget til de månedlige tal, som indberettes til ECB i de tre datatransmissioner, der følger efter dataenes frigivelse.

3. ***Revisionsprocedurer***

Revisioner i reservekravsgrundlaget og/eller reservekravene, som foretages af de rapporterende institutioner efter reservekravsperiodens start, må ikke bevirke, at der foretages revisioner af statistikken over reservekravsgrundlaget og over reservekravene.

Artikel 9

Makrokoefficientstatistik

1. ***Indberetningens omfang***

På grundlag af den statistiske information pr. månedsultimo, som kreditinstitutterne indberetter til de nationale centralbanker i henhold til forordning (EU) nr. 1071/2013 (ECB/2013/33), kontrollerer ECB på månedsbasis nøjagtigheden af de løbende standardfradrag i reservekravsgrundlaget, som kreditinstitutterne kan foretage i den udestående del af deres udstedte gældsinstrumenter med en aftalt løbetid på op til to år. De nationale centralbanker beregner de krævede aggregater i overensstemmelse med del 6 i bilag II og indberetter dem til ECB.

2. ***Rapporteringsfrekvens og tidsfrist***

De tre tidsserier for kreditinstitutter, som angiver beholdningstal ultimo måneden, skal overføres månedligt til ECB senest på den sidste bankdag i den nationale centralbank før starten på reservekravsperioden.

Disse serier skal indberettes, selv om de relaterede balanceposter ikke er relevante i medlemsstaten.

Artikel 10

MMF-balancestatistik

1. ***Indberetningens omfang***

a) Generelt

De nationale centralbanker indberetter separate balancedata for MMF-sektoren til ECB i henhold til tabel 1 og 2 i del 7 i bilag II. Disse data anvendes af ECB til udarbejdelse af balancestatistik for både pengemarkedsforeninger og kreditinstitutter. Da data om hele MFI-sektoren allerede indberettes i henhold til forordning (EU) nr. 1071/2013 (ECB/2013/33), gælder kravene i denne artikel kun for pengemarkedsforeninger. Selv om et mindre antal andre institutioner i nogle medlemsstater klassificeres som MFI'er, skal disse institutioner anses for at være kvantitativt insignifikante.

b) Strømreguleringer

Omklassifikations- og revalueringsreguleringsdata som omhandlet i tabel 2 i del 7 i bilag II skal indberettes i henhold til artikel 3, stk. 1, litra b), under hensyntagen til eventuelle undtagelser, som er indrømmet i henhold til artikel 9, stk. 2, i forordning (EU) nr. 1071/2013 (ECB/2013/33). Hvis indberetningen af revalueringsreguleringer er omfattet af en undtagelse indrømmet af en national centralbank til en pengemarkedsforening i henhold til forordning (EU) nr. 1071/2013 (ECB/2013/33), indberetter de nationale centralbanker data på den bedst mulige måde for så vidt angår poster, hvor revalueringsreguleringerne kan være signifikante.

2. ***Rapporteringsfrekvens og tidsfrist***

Dataene skal indberettes kvartalsvis inden for 28 arbejdsdage efter udgangen af referenceperioden.

3. ***Opregning***

De data, der indberettes vedrørende pengemarkedsforeningers balance, skal dække 100 % af de institutioner, der er klassificeret i denne sektor. Hvor den faktiske rapporteringsdækning er under 100 % på grund af haleprincippet, foretager de nationale centralbanker en opregning af de indberettede data i henhold til artikel 3, stk. 5, for at sikre dækning på 100 %.

4. ***Revisionsprocedurer***

Revisioner af MMF-data skal være i overensstemmelse med de tilsvarende andre MFI-data ultimo kvartalet. Såfremt indberetningen af nye eller reviderede MMF-data medfører ændringer i dataene for den tilsvarende øvrige MFI-referenceperiode, skal de krævede revisioner også indberettes for andre MFI-data.

Artikel 11

Strukturelle finansielle indikatorer

1. ***Indberetningens omfang***

a) Generelt

De nationale centralbanker indberetter data om andre strukturelle finansielle indikatorer i overensstemmelse med del 8 i bilag II.

De nationale centralbanker tilvejebringer data vedrørende indikatorerne angivet i del 8 i bilag II i henhold til de heri fastsatte begrebsmæssige og metodologiske regler. De statistiske principper, som er vedtaget for opgørelsen af balancestatistik, skal følges:

i) dataene skal være aggregerede, ikke konsoliderede

ii) hjemstedsprincippet skal følge den såkaldte »værtslandsmodel«

iii) balancedataene skal indberettes på bruttogrundlag.

b) Strømreguleringer

Strømreguleringsdata skal indberettes i henhold til artikel 3, stk. 1, litra b).

2. ***Rapporteringsfrekvens og tidsfrist***

Data til brug ved beregningen af strukturelle finansielle indikatorer vedrørende kreditinstitutter skal indberettes hvert år ultimo marts vedrørende det foregående år. Indikatoren »antal ansatte i kreditinstitutter« skal, om muligt, indberettes hvert år ultimo maj vedrørende det foregående år.

3. ***Revisionsprocedurer***

De nationale centralbanker anvender følgende almene principper ved revisionen af de indberettede data:

a) I forbindelse med alle regelmæssige årlige dataoverførsler skal der, foruden dataene for det seneste år, om nødvendigt sendes både ordinære revisioner af det foregående års data og ekstraordinære revisioner.

b) Ekstraordinære revisioner, som i betydelig grad forbedrer datakvaliteten, kan sendes i løbet af året.

4. ***Opregning***

De indsamlede data skal dække 100 % af de institutioner, der er defineret som kreditinstitutter i henhold til artikel 1 i forordning (EU) nr. 1071/2013 (ECB/2013/33). Hvor den faktiske rapporteringsdækning er under 100 %, foretager de nationale centralbanker en opregning af de indberettede data i henhold til artikel 3, stk. 5, for at sikre dækning på 100 %.

5. ***Forklarende noter***

For at give mulighed for overvågning af national praksis indberetter de nationale centralbanker alle afvigelser fra ovenstående definitioner og bestemmelser til ECB. De nationale centralbanker fremsender forklarende noter, hvor der gøres rede for årsagerne til signifikante revisioner.

Artikel 12

Konsoliderede bankdata

1. ***Indberetningens omfang***

De nationale centralbanker indberetter konsoliderede bankdata i overensstemmelse med del 9 i bilag II og følger i denne forbindelse de heri anførte begrebsmæssige og metodologiske regler.

Konsoliderede bankdata skal indberettes ved brug af en kortsigtet metode i overensstemmelse med FINREP/COREP-rapporteringsstandarderne, som er fastsat af Den Europæiske Banktilsynsmyndighed.

For at sikre den størst mulige dækning skal der indsamles data om alle kreditinstitutter som defineret i den nationale lovgivning.

Dataene skal være fuldt konsoliderede på tværs af grænser og sektorer, hvor »på tværs af grænser« henviser til indenlandske bankers filialer og datterselskaber, der er beliggende uden for det indenlandske marked og medtaget i de data, som indberettes af moderinstitutionen, og »på tværs af sektorer« omfatter bankfilialer og -datterselskaber, der kan klassificeres som andre finansielle institutioner. Forsikringsselskaber skal ikke medtages i konsolideringen.

Konsoliderede bankdata skal indberettes særskilt for:

— små indenlandske bankkoncerner og selvstændige kreditinstitutter

— mellemstore indenlandske bankkoncerner og selvstændige kreditinstitutter

— store indenlandske bankkoncerner og selvstændige kreditinstitutter

— udenlandsk (uden for EU) kontrollerede datterselskaber

— udenlandsk (uden for EU) kontrollerede filialer

— udenlandsk (i EU) kontrollerede datterselskaber

— udenlandsk (i EU) kontrollerede filialer.

I forbindelse med denne artikel skal banker klassificeres som store bankkoncerner eller selvstændige kreditinstitutter, hvis deres aktiver udgør over 0,5 % af de samlede konsoliderede aktiver i EU-banker, som mellemstore banker, hvis deres aktiver udgør mellem 0,5 % og 0,005 % af de samlede konsoliderede aktiver, og som små banker, hvis deres aktiver udgør under 0,005 % af de samlede konsoliderede aktiver.

2. ***Rapporteringsfrekvens og tidsfrist***

Konsoliderede bankdata skal indberettes to gange årligt. Der skal indberettes et fuldstændigt datasæt for data ultimo året. Den første indberetning af disse årlige data, som skal foretages senest medio april det efterfølgende år, skal omfatte de poster, der er markeret med * i del 9 i bilag II. Det fuldstændige årlige datasæt skal indberettes senest medio maj.

Der skal indberettes et datasæt med fokus på et begrænset sæt poster, vedrørende en referencedato ultimo juni, senest medio oktober samme år. Serierne skal indberettes i overensstemmelse med del 9 i bilag II.

3. ***Revisionsprocedurer***

Revisioner af de indberettede data skal foretages i overensstemmelse med følgende almene principper:

a) I forbindelse med alle regelmæssige årlige og halvårlige dataoverførsler skal der, foruden dataene for det seneste år, om nødvendigt fremsendes både ordinære revisioner af det foregående års data og ekstraordinære revisioner.

b) Hvor der er foretaget signifikante revisioner, skal der sendes forklarende noter til ECB.

4. ***Forklarende noter***

For at give mulighed for overvågning af national praksis indberetter de nationale centralbanker alle afvigelser fra ovenstående definitioner og bestemmelser til ECB. De nationale centralbanker fremsender forklarende noter, hvor der gøres rede for årsagerne til signifikante revisioner.

Artikel 13

International konsolideret bankstatistik
(store indenlandske bankkoncerners sektormæssige og regionale udlånsengagementer)

1. ***Indberetningens omfang***

De nationale centralbanker indberetter indenlandske bankkontorers indenlandsk ejede store bankkoncerners globalt konsoliderede internationale fordringer som defineret i artikel 12, opdelt efter løbetid, instrument, låntagers geografiske region og låntagers sektor, som indberettet i BIS' internationale konsoliderede bankstatistik.

Dataene skal indberettes på samme måde som den kvartalsvise indberetning af aggregerede data til BIS til den internationale konsoliderede bankstatistik. Dataene skal indberettes til ECB i overensstemmelse med den rapporteringsordning, der anvendes til at indberette aggregerede data til BIS. De nationale centralbanker aggregerer de relevante bankkoncerners individuelle afkast.

Indberetningen er begrænset til de nationale centralbanker, der indberetter international konsolideret bankstatistik til BIS, og i hvis lande de store bankkoncerner har hovedsæde.

2. ***Rapporteringsfrekvens og tidsfrist***

De nationale centralbanker indberetter kvartalsdata til ECB med en forsinkelse på højst to uger efter den formelle frist for indberetning til BIS.

3. ***Revisionsprocedurer***

Revisioner af indberettede data skal være i overensstemmelse med revisionerne indberettet til BIS.

4. ***Forklarende noter***

For at give mulighed for overvågning af national praksis indberetter de nationale centralbanker alle afvigelser fra disse bestemmelser til ECB. De nationale centralbanker fremsender forklarende noter, hvor der gøres rede for årsagerne til signifikante revisioner.

Artikel 14

Data til IMF-formål

1. ***Indberetningens omfang***

Uden at de nationale centralbankers lovbestemte forpligtelser over for IMF berøres, kan de overføre supplerende MFI-balancestatistik til IMF via ECB inden for nedenstående tekniske rammer.

2. ***Rapporteringsfrekvens og tidsfrist***

MFI-balanceposter ifølge del 10 i bilag II skal indberettes af de nationale centralbanker til ECB inden for rammerne af den faste månedlige overførsel af balancedata. Dataoverførslernes frekvens og frister skal stemme overens med frekvens og frister for den regelmæssige indberetning af balancedata til ECB i henhold til artikel 3, stk. 1.

Artikel 15

Statistik over andre finansielle formidlere (ekskl. FVC'er)

1. ***Indberetningens omfang***

a) Generelt

De nationale centralbanker indberetter statistisk information om andre finansielle formidlere (OFI'er) (ekskl. FVC'er) i overensstemmelse med del 11 i bilag II. Dataene skal indberettes separat for følgende underkategorier af OFI'er: i) forhandlere af værdipapirer og derivater (SDD'er), ii) finansielle selskaber beskæftiget med långivning (FCL'er) og iii) andre OFI'er.

Dataene vedrørende andre finansielle formidlere skal indberettes på grundlag af data, der løbende foreligger på nationalt plan. Såfremt der ikke foreligger faktiske data, eller disse ikke kan behandles, skal der fremsendes nationale estimater. Såfremt det underliggende økonomiske fænomen eksisterer, men ikke overvåges statistisk, og der derfor ikke kan tilvejebringes nationale estimater, kan de nationale centralbanker vælge enten at undlade at indberette tidsserien eller indberette den som manglende. Alle ikke-indberettede tidsserier skal derfor fortolkes som data, der findes, men ikke indsamles, og ECB kan foretage antagelser og estimater med henblik på beregning af aggregater for euroområdet. Referencerapporteringspopulationen skal omfatte alle typer af andre finansielle formidlere (undtagen FVC'er), der er residenter i medlemsstater i euroområdet: institutioner, der er beliggende i området, herunder datterselskaber af moderselskaber, der er beliggende uden for det område, og residente filialer af institutioner, der har hovedsæde uden for det område.

Følgende nøgleindikatorer og supplerende information skal tilvejebringes:

— Nøgleindikatorer, der skal indberettes med henblik på beregningen af aggregater for euroområdet: Alle medlemsstater i euroområdet indberetter disse detaljerede data, når der foreligger faktiske data. Såfremt der ikke foreligger faktiske data for de krævede opdelinger eller den rapporteringsfrekvens, de tidsfrister og den tidshorisont, der er aftalt, skal der om muligt indsendes estimater.

— Supplerende information, der skal overføres som »memorandumposter«. Disse data skal overføres af lande, hvor denne information løbende foreligger.

b) Strømreguleringer

Strømreguleringsdata kan indberettes i tilfælde af signifikante brud i beholdningsdataene eller i tilfælde af omklassifikationer og andre ændringer. Blandt andet kan strømreguleringsdata indberettes, på den bedst mulige måde, i tilfælde af omklassifikationer i forbindelse med gennemførelsen af rammen i henhold til ENS 2010.

Omklassifikationsreguleringer skal indberettes i henhold til artikel 3, stk. 1, litra b).

2. ***Rapporteringsfrekvens og tidsfrist***

Dataene skal indberettes til ECB med kvartårlig hyppighed. OFI-statistikken skal indberettes til ECB senest den sidste kalenderdag i den tredje måned efter udgangen af referenceperioden eller den foregående arbejdsdag i den nationale centralbank, hvis den sidste kalenderdag i måneden ikke er en arbejdsdag i den nationale centralbank. Hvert år i september meddeler ECB de nationale centralbanker de nøjagtige overførselsdatoer i form af en rapporteringskalender.

3. ***Revisionsprocedurer***

De nationale centralbanker kan blive nødsaget til at revidere data, der er indberettet i det foregående kvartal. Der kan desuden forekomme revisioner af data for tidligere kvartaler.

Der gælder følgende almindelige principper:

a) Når der foretages regelmæssige kvartalsvise dataoverførsler, kan der foruden dataene for det seneste kvartal kun fremsendes »ordinære« revisioner, dvs. revisioner vedrørende data indsendt det foregående kvartal.

b) Ekstraordinære revisioner skal begrænses og ikke indberettes samme dag som den regelmæssige indberetningsdag. Mindre, rutinemæssige historiske datarevisioner skal kun indberettes på årsbasis sammen med overførslen af data for fjerde kvartal.

c) Ekstraordinære revisioner, som i betydelig grad forbedrer datakvaliteten, kan sendes i løbet af året uden for de regelmæssige produktionscykler.

4. ***Værdiansættelsesmetoder og/eller regnskabsregler***

De regnskabsregler, som andre finansielle formidlere anvender i forbindelse med udarbejdelsen af deres regnskaber, skal være i overensstemmelse med den nationale lovgivning, der gennemfører direktiv 86/635/EØF, samt andre gældende internationale standarder. Med forbehold af gældende regnskabspraksis i medlemsstaterne skal alle aktiver og alle passiver indberettes på bruttobasis til statistiske formål. Værdiansættelsesmetoderne er angivet under de relevante kategorier.

5. ***Forklarende noter***

De nationale centralbanker fremsender forklarende noter til ECB i overensstemmelse med afsnit 3 i del 11 i bilag II. De nationale centralbanker fremsender forklarende noter vedrørende signifikante revisioner.

Artikel 16

Statistik over værdipapirudstedelser

1. ***Indberetningens omfang***

De nationale centralbanker indberetter statistisk information omfattende alle værdipapirudstedelser foretaget af residenter i euroområdet i alle valutaer, såvel indenlandske som internationale, i overensstemmelse med del 12 i bilag II.

2. ***Rapporteringsfrekvens og tidsfrist***

Dataene skal indberettes til ECB med månedlig hyppighed. Statistikken over værdipapirudstedelser skal fremsendes til ECB senest fem uger efter udgangen af den måned, dataene vedrører. ECB underretter på forhånd de nationale centralbanker, i form af en rapporteringskalender, om de nøjagtige datoer for dataoverførslerne.

3. ***Forklarende noter***

De nationale centralbanker fremsender forklarende noter til ECB som fastsat i afsnit 3 i del 12 i bilag II.

Artikel 17

MFI-rentestatistik

1. ***Indberetningens omfang***

Med henblik på udarbejdelsen af MFI-rentestatistik (MIR-statistik) indberetter de nationale centralbanker månedlige aggregerede nationale statistiske informationer om udestående forretninger og nye forretninger som angivet i forordning (EU) nr. 1072/2013 (ECB/2013/34), bilag I, tillæg 1 og 2. Endvidere indberetter de nationale centralbanker månedlige aggregerede nationale statistiske informationer om nye forretninger som angivet i del 13 i bilag II.

2. ***Rapporteringsfrekvens og tidsfrist***

Denne statistiske information skal indberettes efter den årlige kalender, som fastlægges af ECB og fremsendes til de nationale centralbanker hvert år ultimo september.

3. ***Undtagelser***

De nationale centralbanker kan indrømme undtagelser fra indberetning af både rentesatser på og forretningsstørrelser af udlån, for hvilke der er stillet sikkerhed/garantier, til ikke-finansielle selskaber, indikator 62-85 i tabel 3 og 4 i tillæg 2 til bilag I til forordning (EU) nr. 1072/2013 (ECB/2013/34). Undtagelserne kan indrømmes, hvis den nationale aggregerede forretningsstørrelse af de tilsvarende poster (indikator 37-54), som dækker alle udlån, repræsenterer under 10 % af den nationale aggregerede forretningsstørrelse af summen af alle udlån i den samme størrelseskategori og under 2 % af forretningsstørrelsen for den samme størrelse og samme kategori med hensyn til oprindelig rentefikseringsperiode på euroområdeniveau. Hvis der indrømmes undtagelser, skal disse maksimumværdier kontrolleres årligt.

4. ***Udvælgelse af rapporteringspopulationen og opregning***

Såfremt den faktiske dækning ved indberetning af MFI-rentestatistik er under 100 % på grund af anvendelsen af stikprøver, udvælger og vedligeholder de nationale centralbanker stikprøven og opregner de nye forretningsstørrelser, som indberettes, for at sikre en dækning på 100 % som fastsat i del 14 i bilag II. Hvis der er indrømmet en undtagelse i henhold til artikel 4 i forordning (EU) nr. 1072/2013 (ECB/2013/34) eller i denne artikels stk. 3, skal data, der er indberettet kvartalsvis, overføres til de manglende månedlige perioder ved at anvende hensigtsmæssige statistiske estimeringsteknikker for at tage højde for trends i dataene og sæsonmønstre.

5. ***Revisionsprocedurer***

De nationale centralbanker kan blive nødsaget til at revidere den foregående referencemåneds værdier. Revisioner som følge af f.eks. fejl, omklassifikationer, forbedrede rapporteringsprocedurer osv. vedrørende data før den foregående referencemåned kan også forekomme.

Der gælder følgende almindelige principper:

a) Såfremt de nationale centralbanker reviderer dataene for perioden før den foregående referencemåned, indsender de forklarende noter til ECB.

b) De nationale centralbanker sender desuden forklarende noter vedrørende signifikante revisioner.

c) Ved indberetning af reviderede data tager de nationale centralbanker hensyn til de fastsatte tidsfrister for den regelmæssige indberetning af MFI-rentestatistik. Ekstraordinære revisioner skal indberettes uden for de månedlige produktionsperioder.

Artikel 18

Betalingsstatistik

1. ***Indberetningens omfang***

De nationale centralbanker indberetter information om betalingsstatistik til ECB i henhold til bilag III i forordning (EU) nr. 1409/2013 (ECB/2013/43) og del 16 i bilag II til denne retningslinje. Indberetningen skal bl.a. omfatte følgende:

a) Data om antal institutioner, betalingskonti, betalingskort, terminaler, deltagere i betalingssystemer og udvalgte betalingsposter skal indberettes for alle posterne i tabel 1, 2, 3 og 6 i bilag III til forordningen og tabel 1, 2 og 5 i del 16 i bilag II. Disse beholdningsdata skal vedrøre tal ultimo perioden undtagen posten i tabel 1 i del 16 i bilag II, som skal vedrøre »gennemsnittet for seneste reservekravsperiode«.

b) Data om betalingstransaktioner opdelt efter instrument, terminal og/eller system, som indgår i tabel 4, 5 og 7 i bilag III til forordningen og tabel 3, 4, 6 og 7 i del 16 i bilag II, skal indberettes som bruttostrømme, dvs. samlede data, for perioden.

2. ***Rapporteringsfrekvens og tidsfrist***

Serierne skal indberettes årligt til ECB ved udgangen af maj hvert år med henvisning til det foregående kalenderår. Indikatorer i forordning (EU) nr. 1409/2013 (ECB/2013/43) skal indberettes årligt. De yderligere data, som kræves i del 16 i bilag II, kan indberettes månedligt, kvartalsvis eller årligt i overensstemmelse med angivelsen i den relevante tabel.

Vedrørende tabellerne i denne retningslinje anmoder de nationale centralbanker, hvis der ikke foreligger faktiske data, enten rapporteringsagenterne om relevante yderligere informationer eller anvender estimater eller foreløbige data. Metoden til disse estimater skal defineres af hver enkelt national centralbank afhængigt af nationale karakteristika. Hvor det er relevant, sender de nationale centralbanker forklarende noter om den anvendte fremgangsmåde.

3. ***Revisionsprocedurer***

De nationale centralbanker anvender følgende almene principper ved revisionen af de indberettede data:

a) I forbindelse med alle regelmæssige årlige dataoverførsler skal der, foruden dataene for den seneste periode, om nødvendigt sendes både ordinære revisioner af det foregående års data og ekstraordinære revisioner.

b) Ekstraordinære revisioner, som i betydelig grad forbedrer datakvaliteten, kan, efter godkendelse fra ECB, sendes i løbet af året.

4. ***Forklarende noter***

De nationale centralbanker sender forklarende noter til ECB, der gør detaljeret rede for afvigelser fra rapporteringskravene og strukturelle brud, herunder effekten på dataene.

Artikel 19

Statistik over investeringsforeningers aktiver og passiver

1. ***Indberetningens omfang***

a) Generelt

De nationale centralbanker indberetter statistisk information om investeringsforeningers aktiver og passiver i overensstemmelse med del 17 i bilag II for hver enkelt af følgende delsektorer, som er klassificeret efter investeringsform: aktiebaserede foreninger, obligationsbaserede foreninger, blandede foreninger, foreninger baseret på fast ejendom, hedgefonde og andre investeringsforeninger. Alle disse delsektorer skal hver især opdeles i open end- og closed end-foreninger, dvs. efter investeringsforeningstype. I forbindelse med opdelingen af investeringsforeninger efter investeringsform skal investeringsforeninger, som primært investerer i investeringsforeningers andele (dvs. investeringsinstitutforeninger), klassificeres i den kategori af foreninger, som de primært investerer i.

Disse krav gælder for beholdninger ultimo måneden og ultimo kvartalet, månedlige og kvartalsvise strømreguleringer samt månedlige informationer om nyudstedelser/salg og indfrielser af andele i investeringsforeninger.

Alle beholdninger ultimo måneden og månedlige strømreguleringer skal også indberettes for delsektoren børshandlede foreninger (exchange traded funds, ETF'er) som en »heraf«-position af »investeringsforeninger i alt«.

I det omfang dataene er tilgængelige, herunder data, der bygger på bedste skøn, skal der ligeledes indberettes beholdninger ultimo kvartalet og kvartalsvise strømreguleringer for delsektoren private equity-fonde (herunder venturekapitalfonde) som en »heraf«-position af »investeringsforeninger i alt«.

b) Strømreguleringer

De nationale centralbanker indberetter separate data til ECB om revalueringsreguleringer, som skyldes pris- og valutakursændringer og reguleringer for omklassifikationer, som angivet i del 17 i bilag II, og i overensstemmelse med bilag IV.

Finansielle transaktioner, og herved reguleringer, skal udledes i overensstemmelse med ENS 2010, og der skal henvises til denne udledning som »ENS 2010-metoden«. De nationale centralbanker kan afvige fra ENS 2010 på grund af afvigende national praksis i henhold til forordning (EU) nr. 1073/2013 (ECB/2013/38). I de tilfælde, hvor der foreligger beholdningsinformationer værdipapir for værdipapir, kan revalueringsreguleringer udledes efter en fælles Eurosystem-metode, dvs. metoden til udledning af strømme, der er omhandlet i del 4 i bilag IV.

c) Ihændehaveraktier

Hvis de data om ihændehaveraktier, som indberettes af investeringsforeninger, MFI'er og/eller OFI'er i henhold til bilag I til forordning (EU) nr. 1073/2013 (ECB/2013/38), er ukomplette eller endnu ikke foreligger, indberetter de nationale centralbanker data om ihændehaveraktier baseret på et bedste skøn i overensstemmelse med den geografiske opdeling og sektoropdelingen i tabel 1 i del 17 i bilag II.

d) Opdeling af modpostsektoren »forsikringsselskaber og pensionskasser« i to modpostsektorer: »forsikringsselskaber« og »pensionskasser«

I det omfang dataene er tilgængelige, herunder data, der bygger på bedste skøn, og ikke anses for insignifikante, indberetter de nationale centralbanker kvartalsvis særskilte informationer om modpostsektorerne forsikringsselskaber og pensionskasser i overensstemmelse med tabel 1 i del 17 i bilag II.

e) ETF'er opdelt i syntetiske og fysiske ETF'er

Der kræves beholdninger ultimo måneden og månedlige strømreguleringer for ETF'er opdelt i syntetiske og fysiske ETF'er, så snart der foreligger en passende definition for denne opdeling fra Den Europæiske Værdipapir- og Markedstilsynsmyndighed (ESMA). ECB overvåger løbende, om denne definition foreligger, og udarbejder de nødvendige rapporteringsordninger, når det er hensigtsmæssigt.

2. ***Rapporteringsfrekvens og tidsfrist***

De nationale centralbanker indberetter månedlige og kvartalsvise IF-data til ECB senest ved forretningstids ophør den 28. arbejdsdag efter udgangen af den måned/det kvartal, som dataene vedrører.

3. ***Revisionsprocedurer***

Der gælder følgende almindelige regler for revisioner af måneds- og kvartalsdata:

a) Revisionerne skal foretages, så der er overensstemmelse mellem måneds- og kvartalsdata.

b) I de regelmæssige produktionsperioder, dvs. fra den 28. arbejdsdag efter udgangen af referencemåneden/referencekvartalet til den dag, dataene sendes tilbage til de nationale centralbanker, kan de nationale centralbanker revidere dataene vedrørende det foregående referencekvartal, de to måneder forud for dette samt månederne efter det foregående referencekvartal.

c) Uden for de regelmæssige produktionsperioder kan de nationale centralbanker også revidere data vedrørende referenceperioder før de to måneder forud for det foregående referencekvartal, blandt andet i tilfælde af fejl, omklassifikationer eller forbedrede rapporteringsmetoder.

4. ***Undtagelser og opregning***

For at sikre kvaliteten af euroområdets IF-statistik foretager de nationale centralbanker i de tilfælde, hvor de undtager de mindste investeringsforeninger i henhold til artikel 8, stk. 1, i forordning ECB/1073/2013 (ECB/2013/38), en opregning til 100 % dækning for disse investeringsforeninger ved beregningen af de månedlige og kvartalsvise IF-data, der indberettes til ECB.

De nationale centralbanker kan selv vælge, hvilken procedure de vil anvende til opregningen til dækning på 100 %, når blot følgende mindstestandarder er opfyldt:

a) Ved manglende data for bestemte opdelinger estimeres disse ved at anvende forholdstal, der er beregnet på grundlag af den tilsvarende investeringsforeningsdelsektor. Hvis f.eks. en open-end obligationsbaseret investeringsforening hører under »hale«-kategorien, og der kun indsamles data om udstedte IF-andele, skal de manglende opdelinger udledes på grundlag af den open-end obligationsbaserede foreningskategoris struktur.

b) Ingen investeringsforeningsdelsektor, f.eks. open-end foreninger baseret på fast ejendom, closed-end foreninger baseret på fast ejendom osv., udelukkes fuldstændig.

I henhold til artikel 8, stk. 2, i forordning (EU) nr. 1073/2013 (ECB/2013/38) kan der gives undtagelser til investeringsforeninger, som på grund af nationale regnskabsregler vurderer deres aktiver med lavere hyppighed end kvartalsvis. Uanset disse undtagelser skal de månedlige og kvartalsvise IF-data, som de nationale centralbanker indberetter til ECB, altid omfatte data vedrørende disse investeringsforeninger.

5. ***Udledning af aggregerede data***

De nationale centralbanker udleder de aggregerede data om kvartalsvise aktiver og passiver i IF-delsektorerne i overensstemmelse med del 17 i bilag II på følgende måde:

a) For værdipapirer med offentligt tilgængelige identifikationskoder sammenholder de nationale centralbanker den tilvejebragte information værdipapir for værdipapir med den information, der er udledt af Centralised Securities Database (CSDB) som primær referencedatabase. Den sammenholdte værdipapir for værdipapir-information skal anvendes til at beregne værdien af aktiver og passiver i euro og udlede de nødvendige opdelinger for hvert enkelt værdipapir i investeringsforeningen. Hvis værdipapirets identifikationskode ikke findes i CSDB, eller den information, som er nødvendig for opstillingen af aktiver og passiver ifølge tabel 1 i del 17 i bilag II, ikke er tilgængelig i CSDB, estimerer de nationale centralbanker de manglende data. De nationale centralbanker kan også indsamle værdipapir for værdipapir-information om værdipapirer uden offentligt tilgængelige identifikationskoder ved at anvende deres egne interne identifikationskoder for værdipapirerne.

b) De nationale centralbanker aggregerer de data om værdipapirer, der er udledt i henhold til litra a), og tilføjer dem til den information, som indberettes for værdipapirer uden offentligt tilgængelige identifikationskoder med henblik på udarbejdelsen af aggregater for: i) gældsinstrumenter opdelt efter løbetid, valuta og modpart og ii) ejerandele og andele i investeringsforeninger, opdelt efter instrument og modpart og iii) udstedte IF-andele i alt.

c) De nationale centralbanker udleder de krævede statistiske informationer om investeringsforeningers aktiver og passiver ved at sammenlægge de data om værdipapirer, der er udledt i henhold til litra b), og aktiver og passiver undtagen værdipapirer, der er indsamlet fra residente individuelle investeringsforeninger.

d) De nationale centralbanker aggregerer aktiver og passiver i alle investeringsforeninger, der har hjemsted i en medlemsstat og tilhører den samme delsektor.

Ovenstående finder også anvendelse, når de nationale centralbanker indsamler data om investeringsforeningers aktiver og passiver på månedsbasis i henhold til artikel 5, stk. 2, i forordning (EU) nr. 1073/2013 (ECB/2013/38).

6. ***Estimering af månedsdata***

I henhold til artikel 5, stk. 1, litra b), i forordning (EU) nr. 1073/2013 (ECB/2013/38) indsamler de nationale centralbanker udstedte IF-aktier/andele på månedsbasis. For referencemåneder, som ikke er den sidste måned i kvartalet, estimerer de nationale centralbanker de månedlige data om investeringsforeningers aktiver og passiver bortset fra udstedte aktier/andele i investeringsforeninger baseret på de indsamlede måneds- og kvartalsdata, medmindre der indsamles månedsdata som anført i artikel 5, stk. 2, i forordning (EU) nr. 1072/2013 (ECB/2013/38).

Hvor det er muligt, foretager de nationale centralbanker estimater for hver enkelt investeringsforening. Alternativt kan en national centralbank foretage estimater for de enkelte IF-delsektorer eller anmode ECB om at foretage estimaterne. I det sidstnævnte tilfælde kan ECB udbede sig yderligere oplysninger som f.eks. fond for fond- eller værdipapir for værdipapirdata.

7. ***Værdiansættelsesmetoder og/eller regnskabsregler***

Værdiansættelses- og/eller regnskabsreglerne i forordning (EU) nr. 1073/2013 (ECB/2013/38) finder også anvendelse, når de nationale centralbanker indberetter data om investeringsforeninger til ECB. Følgende regler gælder dog for poster, hvor der skal angives påløbne renter:

a) »Gældsinstrumenter« omfatter påløbne renter.

b) »Indlån og lånetilgodehavender« og »indlån og modtagne lån« omfatter ikke påløbne renter, der opføres under resterende aktiver/passiver.

8. ***Forklarende noter***

De nationale centralbanker fremsender forklarende noter, hvor der gøres rede for årsagerne til signifikante revisioner. Desuden sender de nationale centralbanker forklarende noter til ECB vedrørende omklassifikationsreguleringer. De nationale centralbanker sender også forklarende noter om de i artikel 19, stk. 3, litra c), omhandlede revisioner.

9. ***Gruppeindberetning***

I henhold til artikel 4, stk. 3, i forordning (EU) nr. 1073/2013 (ECB/2013/38) kan de nationale centralbanker give investeringsforeninger mulighed for at indberette deres aktiver og passiver som en gruppe, såfremt dette fører til lignende resultater som fond for fond-indberetning. Investeringsforeninger, der indberetter som en gruppe, skal tilhøre den samme delsektor, f.eks. closed-end foreninger baseret på fast ejendom eller open-end foreninger baseret på fast ejendom.

Artikel 20

Statistik over aktiver og passiver hos FVC'er

1. ***Indberetningens omfang***

De nationale centralbanker udarbejder og indberetter separate, aggregerede statistiske informationer om aktiver og passiver hos FVC'er i overensstemmelse med del 18 i bilag II. Der skal indberettes data for følgende fire delkategorier: a) FVC'er, der deltager i traditionel securitisation; b) FVC'er, der deltager i syntetisk securitisation; c) FVC'er, der deltager i forsikringstilknyttet securitisation; og d) andre FVC'er.

Disse krav skal dække data om udestående beløb, finansielle transaktioner og af-/nedskrivninger, som indberettes en gang i kvartalet.

De nationale centralbanker kan indberette de krævede data om af-/nedskrivninger til ECB på bedst mulig måde.

2. ***Rapporteringsfrekvens og tidsfrist***

De nationale centralbanker indberetter dataene om FVC'ers udestående beløb, finansielle transaktioner og af-/nedskrivninger på kvartalsbasis inden forretningstids ophør den 28. arbejdsdag efter udgangen af det kvartal, som dataene vedrører.

3. ***Revisionsprocedurer***

Der gælder følgende almindelige regler for revision af kvartalsdata:

a) I de regelmæssige produktionsperioder, dvs. fra den 28. arbejdsdag efter udgangen af referencekvartalet til dagen før den dag, hvor dataene sendes tilbage til de nationale centralbanker, kan de nationale centralbanker revidere dataene vedrørende det foregående referencekvartal.

b) Uden for de regelmæssige produktionsperioder kan de nationale centralbanker desuden revidere data vedrørende referenceperioder før det foregående referencekvartal, bl.a. i tilfælde af fejl, omklassifikationer eller forbedrede rapporteringsprocedurer.

c) Revisioner af data, som indberettes efter forordning (EU) nr. 1071/2013 (ECB/2013/33), vedrørende lån, som er ydet og serviceres af MFI'er i euroområdet, medtages, hvor dette er relevant, i FVC-statistikken i henhold til litra a) og b).

4. ***Indsamlingsmetoder***

Med henblik på at opfylde de statistiske rapporteringskrav, som FVC'erne er undtaget fra i henhold til artikel 5, stk. 1, litra c), i forordning (EU) nr. 1075/2013 (ECB/2013/40), beslutter de nationale centralbanker, efter samråd med ECB, hvilken metode til indsamling af data om aktiver og passiver hos FVC'er der er mest hensigtsmæssig, afhængigt af de pågældende markeders struktur og tilgængeligheden af andre relevante statistiske, offentlige eller tilsynsmæssige informationer.

5. ***Datakilder og standarder for datakvalitet***

Hvis de nationale centralbanker udleder data om FVC'ers aktiver og passiver fra andre statistiske datakilder, fra offentlige kilder såsom førsalgs- eller investorrapporter eller fra tilsynsmæssige datakilder, skal nedenstående standarder for datakvaliteten gælde.

For data, der er identificeret som ankerserier (anchor series) i del 18 i bilag II til denne retningslinje, gælder høje kvalitetsstandarder, svarende til de standarder for data, som indberettes direkte af FVC'er i henhold til bilag I til forordning (EU) nr. 1075/2013 (ECB/2013/40). Data, der er identificeret som ikke-ankerserier (non-anchor series) i del 18 i bilag II til denne retningslinje, kan estimeres efter mindre strenge kvalitetsstandarder, f.eks. ved brug af interpolationer og ekstrapolationer, når dataene indsamles fra offentlige eller tilsynsmæssige kilder med en lavere frekvens end kvartalsvis og med en længere tidsfrist end den 28. arbejdsdag efter referenceperioden.

For data, som ikke indberettes direkte af FVC'er i henhold til artikel 5, stk. 1, litra c), i forordning (EU) nr. 1075/2013 (ECB/2013/40), skal disses kvalitet overvåges af de nationale centralbanker på grundlag af de informationer, som er tilgængelige fra årsregnskaberne. De nationale centralbanker sender resultatet af kvalitetskontrollen til ECB inden udgangen af september hvert år eller snarest muligt derefter i overensstemmelse med den gældende nationale retspraksis i den medlemsstat, hvor FVC'en har sit hjemsted. Hvis krydstjekket mellem de data, der udledes kvartalsvis, og årsregnskaberne viser, at de høje kvalitetsstandarder ikke er opfyldt, træffer de nationale centralbanker de nødvendige foranstaltninger for at sikre, at dataene opfylder de krævede kvalitetsstandarder, herunder den mulige direkte dataindsamling ifølge forordning (EU) nr. 1075/2013 (ECB/2013/40).

Hvis de nationale centralbanker udleder data om FVC'ers aktiver og passiver af tilsynsmæssige datakilder, sikrer de, at disse kilder er tilstrækkeligt i overensstemmelse med de statistiske begreber og definitioner ifølge FVC-rapporteringskravene. Det samme gælder vedrørende data, som udledes af andre statistiske datakilder.

Hvis CSDB eller en anden værdipapirdatabase anvendes som datakilde til data om udstedelse af FVC'ers gældsinstrumenter, overvåger de nationale centralbanker årligt dækningen og kvaliteten af dataene. De nationale centralbanker sender resultatet af kvalitetskontrollen til ECB inden udgangen af februar hvert år, idet dataene for ultimo december det foregående år anvendes som reference. Hvis dækningen og kvalitetsindikatorerne viser, at de høje kvalitetsstandarder ikke er opfyldt, træffer de nationale centralbanker de nødvendige foranstaltninger for at opfylde de krævede kvalitetsstandarder, herunder den mulige direkte dataindsamling ifølge forordning (EU) nr. 1075/2013 (ECB/2013/40).

6. ***Lån, der er ydet og serviceres af MFI'er i euroområdet, og udveksling af grænseoverskridende informationer***

De enkelte nationale centralbanker udveksler data om securitiserede udlån, som er ydet og serviceres af indenlandske MFI'er, for FVC'er, som er residenter i andre medlemsstater i euroområdet, ved at aggregere de servicerede udlån separat for hver enkelt medlemsstat, hvor FVC'er er residenter, i henhold til artikel 6 i forordning (EU) nr. 1071/2013 (ECB/2013/33) og tabel 3 i denne retningslinjes del 18 i bilag II.

ECB stiller – i overensstemmelse med gældende retsakter om beskyttelse af fortrolige data — den tekniske indgangsportal til rådighed til denne udveksling af grænseoverskridende informationer. De nationale centralbanker overfører disse data til ECB senest den 23. arbejdsdag efter udgangen af det kvartal, som dataene vedrører. ECB sender disse data tilbage til de nationale centralbanker senest den 24. arbejdsdag efter udgangen af det kvartal, som dataene vedrører.

De nationale centralbanker, som deltager i udvekslingen af data for eksisterende securitisationer, besvarer alle udestående forespørgsler og afklarer koordinationsspørgsmål på bilateralt grundlag og udveksler, om nødvendigt, relevante informationer. Hvis der er nye securitisationer, kan de relevante nationale centralbanker anmode ECB om at være koordinator.

Opfyldelsen af de ovenstående forpligtelser sætter de nationale centralbanker i stand til, i henhold til artikel 5, stk. 1, litra a), i forordning (EU) nr. 1075/2013 (ECB/2013/40) at opstille den del af FVC-dataene vedrørende de udestående beløb og finansielle transaktioner med hensyn til securitiserede udlån, der er ydet af MFI'er i euroområdet, og hvor MFI'erne fortsætter med at servicere de securitiserede udlån, fra data indsamlet fra MFI'er i henhold til artikel 6 i forordning (EU) nr. 1071/2013 (ECB/2013/33) i stedet for at indsamle disse data direkte fra FVC'er.

7. *Undtagelser og opregning*

Hvis de nationale centralbanker indsamler data om aktiver og passiver hos FVC'er direkte fra FVC'erne og, hvor dette er relevant, baseret på data, som er indberettet af MFI'er efter forordning (EU) nr. 1071/2013 (ECB/2013/33), og de undtager FVC'er i henhold til artikel 5, stk. 1, litra b), i forordning (EU) nr. 1075/2013 (ECB/2013/40), opregner de nationale centralbanker til 100 % dækning for alle FVC'er ved opstillingen af de kvartalsvise data for aktiver og passiver hos FVC'er, som indberettes til ECB for udestående beløb, finansielle transaktioner og af-/nedskrivninger.

Hvis de nationale centralbanker indsamler data om aktiver og passiver hos FVC'er fra andre statistiske, offentlige og/eller tilsynsmæssige kilder, kan de til grund for deres indsamling anvende et udsnit af FVC'er, når blot disse FVC'er repræsenterer mindst 95 % af FVC-rapporteringspopulationens samlede udestående beløb af aktiver i den relevante medlemsstat ifølge listen over FVC'er. De nationale centralbanker opregner til 100 % dækning ved opstillingen af kvartalsdataene om FVC'ers aktiver og passiver, som indberettes til ECB for udestående beløb, finansielle transaktioner og af-/nedskrivninger.

8. *Forklarende noter*

De nationale centralbanker indsender forklarende noter til ECB med redegørelse for årsagerne til signifikante revisioner såvel som andre revisioner, der er foretaget i henhold til artikel 20, stk. 3, litra b).

Artikel 21

Statistik over MFI-udlån til ikke-finansielle selskaber opdelt efter erhvervsgren

1. *Indberetningens omfang*

De nationale centralbanker indberetter, om muligt, data til ECB om MFI-udlån til indenlandske ikke-finansielle selskaber og MFI-udlån til andre medlemsstater i euroområdets ikke-finansielle selskaber opdelt efter erhvervsgren ifølge den statistiske nomenklatur for økonomiske aktiviteter i Unionen (NACE rev. 2) i overensstemmelse med del 19 i bilag II.

2. *Rapporteringsfrekvens og tidsfrist*

De nationale centralbanker indberetter dataene til ECB hvert kvartal senest ved forretningstids ophør den 28. arbejdsdag efter udgangen af det kvartal, som dataene vedrører.

3. *Revisionsprocedurer*

De nationale centralbanker indberetter revisioner i overensstemmelse med følgende principper:

a) I tillæg til hver regelmæssig dataindberetning skal der, hvor det er nødvendigt, indberettes revisioner til de foregående referenceperioder.

b) Ekstraordinære revisioner, som i betydelig grad forbedrer datakvaliteten, kan indsendes, så snart de foreligger.

4. ***Forklarende noter***

De nationale centralbanker indberetter alle signifikante ændringer i de nationale definitioner og klassifikationer, som er anvendt, til ECB og indsender forklarende noter, der redegør for årsagerne til eventuelle signifikante revisioner. Endvidere indsender de nationale centralbanker informationer om væsentlige omklassifikationer i MFI-sektoren og eventuelt væsentlige omklassifikationer af ikke-finansielle selskaber i den indberettede opdeling i henhold til NACE rev. 2.

Artikel 22

Statistik over MFI-kreditlinjer

1. ***Indberetningens omfang***

De nationale centralbanker opstiller og indberetter aggregeret statistisk information om MFI-kreditlinjer, der er ydet til indenlandske residenter, og MFI-kreditlinjer ydet til andre ikke-indenlandske residenter i euroområdet, opdelt efter institutionel sektor, i overensstemmelse med del 20 i bilag II.

MFI-kreditlinjer har samme betydning som »uudnyttede kreditfaciliteter«, der betragtes som »mellemliggende risiko«, »mellemliggende/lav risiko« og »lav risiko« som fastsat i forordning (EU) nr. 575/2013. De nationale centralbanker anvender denne definition bedst muligt, og kan, når der gælder en anden national definition af kreditlinjer, anvende den nationale definition ved indberetningen, men tilstræber at harmonisere opstillingen af data om MFI-kreditlinjer for på længere sigt at forbedre sammenligneligheden på tværs af grænserne.

De nationale centralbanker beregner sektoropdelinger og sender dem til ECB. Hvis disse sektoropdelinger ikke er indsamlet på nationalt plan, kan de nationale centralbanker enten anmode rapporteringsenhederne om disse yderligere informationer, eller alternativt estimere sektoropdelingerne ved brug af informationer, som er tilgængelige på nationalt plan fra andre kilder.

De nationale centralbanker indberetter data om statistiske omklassifikationer til ECB på den bedst mulige måde.

2. ***Rapporteringsfrekvens og tidsfrist***

De nationale centralbanker indberetter dataene til ECB hvert kvartal. Kvartalsdataene om udestående beløb og omklassifikationsreguleringer skal indberettes til ECB senest ved forretningstids ophør den 28. arbejdsdag efter udgangen af det kvartal, som dataene vedrører.

3. ***Revisionsprocedurer***

De nationale centralbanker indberetter revisioner i overensstemmelse med følgende principper:

a) I tillæg til hver regelmæssig dataindberetning skal der, hvor det er nødvendigt, indberettes revisioner til det foregående referencekvartal.

b) Ekstraordinære revisioner, som i betydelig grad forbedrer datakvaliteten, kan indsendes, så snart de foreligger.

4. ***Forklarende noter***

De nationale centralbanker fremsender forklarende noter til ECB, hvor der gøres rede for årsagerne til signifikante revisioner.

Artikel 23

Statistik over aktiver og passiver hos centrale modparter

1. ***Indberetningens omfang***

De nationale centralbanker udarbejder og indberetter separate, aggregerede statistiske informationer om aktiver og passiver hos centrale modparter (CCP'er) i overensstemmelse med del 21 i bilag II.

I forbindelse med denne statistiske indberetning er centrale modparter de enheder, der af ESMA er identificeret som centrale modparter, og som er »andre finansielle formidlere, undtagen forsikringsselskaber og pensionskasser« (S.125) eller »finansielle hjælpeenheder« (S.126) som anført i klassifikationen af institutionelle sektorer i kapitel 23 i ENS 2010.

Centrale modparter identificeret af ESMA, som i ENS 2010 er klassificeret som den institutionelle sektor »monetære finansielle institutioner (MFI'er)«, skal ikke indgå i denne statistiske indberetning.

2. ***Minimumsgrænse for obligatorisk indberetning***

De nationale centralbanker indberetter obligatoriske data til ECB i forhold til følgende minimumsgrænser:

a) for felter vedrørende genkøbsforretninger, som er angivet med bogstavet »R« i del 21 i bilag II, gælder obligatorisk indberetning, hvis det udestående beløb på balancen for et hvilket som helst af disse felter overstiger 10 mia. euro, bortset fra de felter, der vedrører positioner over for MFI'er.

   Hvis grænsen er nået af en eller flere felter angivet som »R«, skal alle felter angivet som »R« indberettes, uanset deres faktiske balanceværdi.

b) for felter, der ikke vedrører genkøbsforretninger, som er angivet med bogstaverne »NR« i del 21 i bilag II, gælder obligatorisk indberetning, hvis det kræves ifølge litra a), eller hvis det udestående beløb på balancen for et hvilket som helst af disse felter overstiger 10 mia. euro.

   Hvis grænsen er nået af en eller flere felter, skal alle felter angivet som »NR« indberettes, uanset deres faktiske balanceværdi.

Hvis ingen af grænserne under litra a) eller b) er nået, indberetter de nationale centralbanker data til ECB om centrale modparters balancer på frivilligt grundlag. Hvis de nationale centralbanker vælger ikke at foretage frivillig indberetning, kontrollerer de, hvorvidt disse grænser er nået eller ej i det mindste på årligt grundlag.

3. ***Rapporteringsfrekvens og tidsfrist***

De nationale centralbanker indberetter dataene til ECB hvert kvartal. Kvartalsdataene om udestående beløb og omklassifikationsreguleringer skal indberettes til ECB senest ved forretningstids ophør den 28. arbejdsdag efter udgangen af det kvartal, som dataene vedrører.

4. ***Revisionsprocedurer***

De nationale centralbanker indberetter revisioner i overensstemmelse med følgende principper:

a) I tillæg til hver regelmæssig dataindberetning skal der, hvor det er nødvendigt, indberettes revisioner til det foregående referencekvartal.

b) Ekstraordinære revisioner, som i betydelig grad forbedrer datakvaliteten, kan indsendes, så snart de foreligger.

5. ***Forklarende noter***

De nationale centralbanker fremsender forklarende noter til ECB, hvor der gøres rede for årsagerne til signifikante revisioner.

Artikel 24

Registrering af referencedata om institutionelle enheder, der er relevante for statistiske formål

1. ***Særligt lagringssted til referencedata***

De nationale centralbanker fremsender og opbevarer alle referencedata, der beskriver institutionelle enheder eller juridiske enheder, hvor dette er relevant, som kræves til statistiske formål, via RIAD-databasen (Register of Institutions and Affiliates Databases), det centrale register, der indeholder attributter om individuelle organisatoriske enheder samt forskellige typer forhold mellem dem, som bl.a. gør det muligt at udlede koncernstrukturer med reference til forskellige definitioner.

RIAD gør det muligt at behandle informationer om en enkelt attribut, som indberettes af mere end én kilde. De nationale centralbanker skal således, hvis det er relevant, aftale, hvilken konkret metode der skal anvendes i RIAD til at udlede den »officielle« udgave af referencedata fra flere »emner« i form af nationale datakilder.

De specifikke krav om indberetning af data for individuelle sæt af (finansielle) selskaber er anført i artikel 25 og bilag V.

2. ***Forvaltning af identifikationskoder i RIAD***

Alle organisatoriske enheder, der er registreret i RIAD, han have flere identifikationskoder. De nationale centralbanker er ansvarlige for at tildele og forvalte den primære identifikationskode, »RIAD-koden«, for herved at sikre en utvetydig dataudveksling mellem RIAD og andre (lokale) sende-/modtagesystemer.

RIAD kan også tildele individuelle enheder nationale eller overnationale koder (»aliasser«), som helst skal følge foreliggende standarder.

3. ***Corporate actions***

Med henblik på forvaltningen af en enheds referencedata opretter de nationale centralbanker først disse data i RIAD. Derefter forvalter de nationale centralbanker alle demografiske ændringer, f.eks. aktivitetsstart, opdatering af individuelle attributter og endog enhedens ophør, ved at indberette nye attributværdier og/eller tilpasse værdiernes validitetsinterval. (Der er kun mulighed for faktiske sletninger i det ekstraordinære tilfælde, hvor en enhed er medtaget ved en fejl).

De nationale centralbanker skal beskrive fusioner (eller modsat spaltninger) af enheder med et fuldstændigt sæt af ledsagende corporate actions, eksempelvis ophør, ændring og/eller oprettelse af en eller flere enheder.

Ændringer i ENS-sektor, hvis f.eks. en enhed flyttes fra MFI-listen til IF-listen, skal indberettes med en opdatering af værdi- og validitetsintervallet i attributten »ENS-sektor«.

4. ***Overførselsstandarder***

Inden opdateringerne overføres til ECB, udfører de nationale centralbanker validitetskontrol, som svarer til de relevante specifikationer for dataudveksling. Såfremt der anvendes inputprocedurer, opretholder de nationale centralbanker et tilstrækkeligt antal kontrolprocedurer for at minimere driftsfejl og sikre, at de opdateringer, som indberettes via RIAD, er nøjagtige og konsistente.

Ved svigt i RIAD overfører de nationale centralbanker opdateringer pr. e-mail til følgende adresse: RIAD-Support@ecb.europa.eu.

De nationale centralbanker kan anvende deres nationale tegnsæt, forudsat de anvender det latinske alfabet. De anvender Unicode (UTF-8) for at kunne vise alle specialtegnsæt korrekt, når de modtager information fra ECB via RIAD.

5. ***Bekræftelse på modtagelse og fejlmeddelelser***

Straks efter modtagelsen af opdateringerne udfører ECB kontrolprocedurer for at validere den formelle nøjagtighed og interne konsistens af de modtagne informationer.

ECB sender straks følgende tilbage til de nationale centralbanker: a) en bekræftelse på modtagelse, der indeholder en opsummering af de opdateringer, der er blevet behandlet og på korrekt vis indført i det relevante datasæt, og/eller b) en fejlmeddelelse med udførlige oplysninger om de opdateringer og valideringskontrolprocedurer, som er mislykkedes.

Efter modtagelsen af en fejlmeddelelse træffer de nationale centralbanker foranstaltninger til overførsel af korrigerede informationer. Hvis korrekte informationer afhænger af opdateringer, som for kort tid siden er sendt af andre nationale centralbanker og ikke er tilgængelige på ECB's websted, kontakter de nationale centralbanker ECB med detaljeret angivelse af de ønskede informationer.

6. ***Fortrolighed***

De nationale centralbanker angiver fortrolighedsstatus for hver enkelt attribut, der beskriver en organisatorisk enhed, ved at vælge én af tre forud definerede værdier: »F« betyder fri, dvs. ikke fortrolig; »N« betyder, at dataattributten kun må offentliggøres til brug for ESCB og tilknyttede institutioner, som der er indgået et aftalememorandum med, dvs. ikke til ekstern offentliggørelse; og »C« står for fortrolig statistisk information.

Artikel 25

Liste over finansielle institutioner, der føres til statistiske formål

1. ***Typer af lister, som skal føres og offentliggøres***

For at gøre det muligt at oprette og føre listen over MFI'er til statistiske formål som omhandlet i artikel 4 i forordning (EU) nr. 1071/2013 (ECB/2013/33) skal de variabler, der er angivet i del 1 og 2 i bilag V, indsamles i RIAD med de foreskrevne intervaller. De nationale centralbanker indberetter omgående opdateringer af disse variabler, navnlig når en institution tiltræder MFI-sektoren, dvs. ved oprettelse af en MFI som resultat af en fusion, oprettelse af nye juridiske enheder som følge af spaltning af en eksisterende MFI, oprettelse af en ny MFI eller ændring i en tidligere ikke-MFI's status, så den bliver en MFI, eller når en eksisterende MFI forlader MFI-sektoren (dvs. hvis en MFI indgår i en fusion, en MFI opkøbes af en anden institution, en MFI opdeles i separate juridiske enheder, en ændring i en MFI's status, så den bliver en ikke-MFI, eller likvidation af en MFI).

De løbende opdaterede referencedata i RIAD gør det muligt at vedligeholde den officielle MFI-liste baseret på en institutions institutionelle sektorklassifikation, aktivitetsstatus og andre karakteristika. I denne sammenhæng kan der gives særlig opmærksomhed til tilfælde, hvor en institution på MFI-listen er begrænset i sine finansielle formidlingsaktiviteter, f.eks. med hensyn til modtagelse af indlån eller ydelse af lån, navnlig før dens likvidation og/eller udtrædelse af MFI-sektoren. For at gøre det muligt at foretage en nøje overvågning af konsistensen med nationale klassifikationer af MFI'er kan ECB med mellemrum anmode om yderligere informationer fra den relevante nationale centralbank.

For at gøre det muligt at oprette og føre listen over investeringsforeninger til statistiske formål som omhandlet i artikel 3 i forordning (EU) nr. 1073/2013 (ECB/2013/38) skal de variabler, der er angivet i del 1 og 2 i bilag V, indsamles i RIAD med de foreskrevne intervaller. De nationale centralbanker indberetter opdateringer af disse variabler, navnlig når en institution tiltræder IF-populationen, eller når en IF forlader IF-populationen.

For at gøre det muligt at oprette og føre listen over FVC'er til statistiske formål som omhandlet i artikel 3 i forordning (EU) nr. 1075/2013 (ECB/2013/40) skal de variabler, der er angivet i del 1 og 2 i bilag V, indsamles i RIAD med de foreskrevne intervaller. De nationale centralbanker indberetter opdateringer af disse variabler, navnlig når en institution træder ind i eller forlader FVC-populationen.

For at gøre det muligt at oprette og føre listen over institutioner, der er relevante for betalingsstatistik (PSRI'er), til statistiske formål som omhandlet i artikel 5 i forordning (EU) nr. 1409/2013 (ECB/2013/43) skal de variabler, der er angivet i del 1 i bilag V, indsamles i RIAD med de foreskrevne intervaller. De nationale centralbanker indberetter opdateringer af disse variabler, navnlig når en institution træder ind i eller forlader PSRI-populationen.

2. ***Rapporteringsfrekvens og tidsfrist***

Hvor det er muligt, indberetter de nationale centralbanker opdateringer af de variabler, der er angivet for MFI'er, så snart der opstår ændringer i MFI-sektoren eller i eksisterende MFI'ers attributter. Hvis dette ikke er muligt, fremsender de nationale centralbanker en skriftlig redegørelse for forsinkelsen, fra begivenheden indtrådte til dens indberetning til ECB.

De nationale centralbanker indberetter, mindst hvert kvartal, opdateringer af variablerne angivet for investeringsforeninger, til ECB inden for en frist på to måneder efter referencedatoen. Nettoaktivværdi-variablen skal dog opdateres årligt for alle investeringsforeninger med en forsinkelse på højst to måneder efter referencedatoen ultimo december.

De nationale centralbanker indberetter, mindst hvert kvartal, opdateringer af variablerne angivet for FVC'er til ECB inden for 14 arbejdsdage efter referencedatoen.

De nationale centralbanker indberetter opdateringer til ECB af variablerne angivet for PSRI'er pr. ultimo året inden for en frist på tre måneder efter referencedatoen.

3. ***Formidling og offentliggørelse***

Hver ECB-arbejdsdag kl. 18.00 CET tager ECB en kopi af det MFI-datasæt, som er tilgængeligt på dens websted. På samme tidspunkt som ECB offentliggør listen over MFI'er på sit websted, sender ECB listen til de nationale centralbanker via RIAD. Samtidig hermed offentliggør ECB en liste over ændringer, som er indført i MFI-populationen, og sender denne liste hver ECB-arbejdsdag til alle nationale centralbanker. Denne liste skal indeholde fuldstændige informationer om hver enkelt af følgende ændringer, som indberettes af nationale centralbanker: a) nye MFI'er og b) slettede MFI'er.

Kl. 18.00 på den sidste ECB-arbejdsdag i hver kalendermåned tager ECB en kopi af MFI-datasættet og kombinerer den med »reserve«-variablen fra Monetary Policy Eligible Counterparties-datasættet fra samme dato med angivelse af, om kreditinstitutter, der er residenter i euroområdet, er underlagt reservekrav eller ikke. Derefter offentliggør ECB denne liste over MFI'er og institutioner, der er underlagt reservekrav, på sit websted.

Kl. 18.00 CET den fjerde arbejdsdag efter fristen for at sende opdateringer tager ECB en kopi af IF-datasættet og gør den tilgængelig for de nationale centralbanker. Derefter offentliggør ECB listen over investeringsforeninger på sit websted.

Kl. 18.00 CET den anden arbejdsdag efter fristen for at sende opdateringer tager ECB en kopi af FVC-datasættet og gør den tilgængelig for de nationale centralbanker. Derefter offentliggør ECB listen over FVC'er på sit websted.

Kl. 18.00 CET på den sidste ECB-arbejdsdag i hver kalendermåned tager ECB en kopi af alle institutioner, der er registreret i RIAD, og gør den tilgængelig for de nationale centralbanker.

ECB offentliggør ikke data, der er markeret som »fortrolige« eller »må ikke offentliggøres«. ECB overfører heller ikke værdier til nationale centralbanker, hvis de er markeret som »fortrolige«. Med hensyn til kvantitative mål, der er markeret som »fortrolige« eller »må ikke offentliggøres«, kan ECB dog offentliggøre eller distribuere en række størrelseskategorier.

Artikel 26

Statistik over pensionskasser

1. ***Indberetningens omfang***

a) Generelt

De nationale centralbanker indberetter statistisk information om pensionskasser (PF'er) i overensstemmelse med del 22 i bilag II. Dataene vedrørende pensionskasser skal overføres på grundlag af data, der løbende foreligger på nationalt plan. Såfremt der ikke foreligger faktiske data, skal der fremsendes estimater på bedst mulig måde.

Rapporteringspopulationen skal omfatte pensionskasser som defineret i ENS 2010 (2.105 og 2.106) og omfatte alle pensionskasser, der er residenter i medlemsstaterne i euroområdet.

b) Udestående beløb og finansielle transaktioner

De nationale centralbanker indberetter udestående beløb ultimo referenceperioden og finansielle transaktioner i løbet af kvartalet, som skal udledes i henhold til ENS 2010.

2. ***Rapporteringsfrekvens og tidsfrist***

Dataene skal indberettes til ECB med kvartårlig hyppighed. Statistik over pensionskasser som beskrevet i stk. 1, litra a), skal indberettes til ECB inden for en periode på ikke over 85 kalenderdage fra udgangen af referencekvartalet. Fra og med indberetningen for 1. kvartal 2017 skal statistik over pensionskasser indberettes til ECB inden for en periode på ikke over 82 kalenderdage fra udgangen af referencekvartalet. Hvert år i september meddeler ECB de nationale centralbanker de nøjagtige overførselsdatoer i form af en rapporteringskalender.

3. ***Revisionsprocedurer***

De nationale centralbanker kan blive nødsaget til at revidere data, der er indberettet i det foregående kvartal. Der kan desuden foretages revisioner af data for tidligere kvartaler.

Der gælder følgende almindelige principper:

a) I forbindelse med alle regelmæssige kvartalsvise dataoverførsler kan der foruden dataene for det seneste kvartal kun fremsendes »ordinære« revisioner, dvs. revisioner vedrørende data indsendt det foregående kvartal.

b) Ekstraordinære revisioner skal begrænses og ikke indberettes den samme dag som den regelmæssige indberetning. Mindre, rutinemæssige historiske datarevisioner skal kun indberettes på årsbasis sammen med overførslen af data for fjerde kvartal.

c) Ekstraordinære revisioner, som i betydelig grad forbedrer datakvaliteten, kan sendes i løbet af året uden for de regelmæssige produktionscykler.

4. ***Værdiansættelsesmetoder og/eller regnskabsregler***

Med forbehold af gældende regnskabspraksis i medlemsstaterne skal alle aktiver og passiver indberettes på bruttobasis til statistiske formål. Værdiansættelsesmetoderne skal være i overensstemmelse med ENS 2010. I princippet skal aktiver og passiver værdiansættes ud fra de løbende markedspriser på statusdagen. Indlån og udlån skal indberettes som det udestående nominelle beløb ultimo kvartalet.

5. ***Forklarende noter***

De nationale centralbanker sender forklarende noter til ECB, der omfatter datakilder, dataindsamlingssystemer, opgørelsesprocedure, retlige rammer, afvigelser fra ECB's instrukser for indberetningen og rapporteringspopulation. De nationale centralbanker sender forklarende noter vedrørende signifikante revisioner og navnlig vedrørende brud i historiske serier.

Artikel 27

Verifikation

Med forbehold af ECB's ret til verifikation i henhold til forordning (EF) nr. 2533/98 og forordning (EU) nr. 1071/2013 (ECB/2013/33) foretager de nationale centralbanker overvågning og sikring af kvaliteten og pålideligheden af den statistiske information, der forelægges ECB.

Artikel 28

Overførselsstandarder

De nationale centralbanker anvender ESCB-Net, som stilles til rådighed af ESCB, til den elektroniske overførsel af den statistiske information, som kræves af ECB. Det statistiske meddelelsesformat, der er udviklet med henblik på denne elektroniske udveksling af statistisk information, er det standardformat, der er vedtaget af Den Statistiske Komité. Dette krav er ikke til hinder for, at der, som nødløsning og efter aftale med ECB, kan anvendes andre midler til overførsel af statistisk information.

Artikel 29

Forenklet ændringsprocedure

Under hensyntagen til Den Statistiske Komités synspunkter har ECB's Direktion ret til at foretage tekniske ændringer af denne retningslinjes bilag, såfremt disse ændringer hverken ændrer ved det underliggende principgrundlag eller påvirker rapporteringsbyrden for rapporteringsenhederne i medlemsstaterne. Direktionen underretter uden unødig forsinkelse Styrelsesrådet om sådanne ændringer.

Artikel 30

Offentliggørelse

De nationale centralbanker må først offentliggøre de nationale bidrag til de månedlige monetære aggregater for euroområdet og deres modparter, efter at ECB har offentliggjort disse aggregater. Såfremt de nationale centralbanker offentliggør disse data, skal de svare til de data, der bidrog til de senest offentliggjorte aggregater for euroområdet. Såfremt de nationale centralbanker gengiver de aggregater for euroområdet, der er offentliggjort af ECB, skal der være tale om en tro gengivelse.

Artikel 31

Ophævelse

Retningslinje ECB/2007/9 ophæves hermed.

Artikel 32

Virkning og gennemførelse

Denne retningslinje får virkning på den dato, hvor den meddeles de nationale centralbanker i medlemsstaterne i euroområdet. De nationale centralbanker i medlemsstaterne i euroområdet overholder artikel 11, 12, 13 og 16 fra datoen for retningslinjens meddelelse, artikel 26 fra 1. januar 2016 og retningslinjens øvrige bestemmelser fra 1. januar 2015.

Den 31. december 2018 forelægger Direktionen Styrelsesrådet en rapport, hvori der er taget højde for Den Statistiske Komités og andre relevante komitéers synspunkter, vedrørende a) behovet for og en eventuel tidsplan for integrering af de i artikel 18 omhandlede rapporteringskrav på betalingsstatistikområdet med rapporteringskravene i forordning (EU) nr. 1409/2013 (ECB/2013/43) om betalingsstatistik, og b) den mulige indvirkning, som en eventuel nyudvikling med hensyn til ESCB's indsamling af forsikringsstatistik har på rapporteringskravene inden for pensionskassestatistik omhandlet i artikel 26.

Artikel 33

Adressater

Denne retningslinje er rettet til de nationale centralbanker i medlemsstaterne i euroområdet.

Udfærdiget i Frankfurt am Main, den 4. april 2014.

For ECB's Styrelsesråd
Mario DRAGHI
Formand for ECB

BILAG I

Overvågning af overensstemmelsen mellem regnskabsdata og statistiske data, hvad angår nationale centralbankers og ECB's balance

DEL 1

Beskrivelse af den månedlige overensstemmelseskontrol

	Kontrol nr.	Statistisk post nationale centralbankers/ECB's balance	Forhold		Regnskabspost
Passiver	1	Seddel- og møntomløb	>=	Den statistiske kategori bør være lidt større end regnskabskategorien, da mønter udstedt af staten kun indgår i den statistiske kategori.	Sedler i omløb
	2	Indlån fra residenter i euroområdet	>=<	Den statistiske kategori bør være større end summen af regnskabsposterne. Dette skyldes, at intra-Eurosystem-positioner indgår i den statistiske kategori på aggregeret plan, men ikke er medtaget i regnskabsposterne ([1]). Forholdet kan dog være anderledes, da regnskabsposterne omfatter de intra-Eurosystem-positioner, som repræsenterer modposten til euroseddeljusteringer, der er registreret under »resterende aktiver/passiver« til statistiske formål, og da saldi i udenlandsk valuta revalueres med forskellig hyppighed (kvartalsvis for regnskabsdatas vedkommende, månedligt for statistiske data).	Forpligtelser i euro over for kreditinstitutter i euroområdet + andre passiver i euro over for kreditinstitutter i euroområdet + forpligtelser i euro over for andre residenter i euroområdet + forpligtelser i udenlandsk valuta over for residenter i euroområdet
	3	Indlån fra residenter i euroområdet, heraf monetære finansielle institutioner (MFI'er)	>=<	Denne kontrol bør afspejle virkningen af, at intra-Eurosystem-saldi indgår på bruttobasis i den statistiske kategori, men ikke er medregnet i regnskabskategorierne ([1]). I princippet bør de statistiske data være større end regnskabsdataene, delvis fordi de omfatter forpligtelser i udenlandsk valuta over for finansielle modparter. Den omstændighed, at modposten til euroseddeljusteringer klassificeres anderledes, kan dog medføre det modsatte forhold.	Forpligtelser i euro over for kreditinstitutter i euroområdet + andre passiver i euro over for kreditinstitutter i euroområdet
	4	Indlån fra residenter i euroområdet, heraf statslig forvaltning og service + andre dele af den offentlige sektor/andre residenter i euroområdet	=<	Summen af de statistiske kategorier bør være mindre end summen af regnskabskategorierne, fordi forpligtelser i udenlandsk valuta over for kreditinstitutter kun indgår i regnskabsdataene.	Forpligtelser i euro over for andre residenter i euroområdet + forpligtelser i udenlandsk valuta over for residenter i euroområdet
	5	Udstedte gældsinstrumenter	=	Den statistiske kategori bør være lig med regnskabskategorien.	Udstedte gældsbeviser

	Kontrol nr.	Statistisk post nationale centralbankers/ECB's balance	Forhold		Regnskabspost
	6	Kapital og reserver	>=	Den statistiske kategori kan afvige en smule fra regnskabskategorien på grund af den revalueringseffekt, som i nogle nationale centralbanker forekommer kvartalsvis. Endvidere opstår der en forskel, idet regnskabsbalanceposten »endnu ikke fordelte overskud« og en del af posten »hensættelseskonti« registreres som en del af restposten i regnskabsdataene, men indgår i »kapital og reserver« i de statistiske data.	Kapital og reserver + opskrivningskonti
	7	Eksterne passiver	≈	Den statistiske kategori bør omtrent svare til summen af regnskabsposterne. Forskelle i de to værdier kan kun opstå som følge af forskelle i værdiansættelseshyppighed.	Forpligtelser i euro over for resident uden for euroområdet + forpligtelser i udenlandsk valuta over for resident uden for euroområdet + tildelte særlige trækningsrettigheder (SDR) i IMF
	8	Resterende passiver	≈	Eventuelle forskelle mellem den statistiske kategori og regnskabskategorien kan muligvis forklares ved de forskelle, som er identificeret andre steder i balancen.	Andre passiver
Aktiver	9	Udlån til resident i euroområdet	>=	Se kontrol nr. 10 og 11.	Udlån i euro til kreditinstitutter i euroområdet + andre tilgodehavender i euro hos kreditinstitutter i euroområdet + den offentlige forvaltning og servicesektors gæld i euro
	10	Udlån til resident i euroområdet, heraf MFI'er	>=	Den statistiske kategori bør være større end summen af regnskabsposterne. Forskelle skyldes hovedsagelig, at intra-Eurosystem-positioner indberettes brutto i de statistiske data, men netto i regnskabsindberetningen (se også passiver) [1]. Endvidere omfatter regnskabsdata ikke saldi i udenlandsk valuta.	Udlån i euro til kreditinstitutter i euroområdet + andre tilgodehavender i euro hos kreditinstitutter i euroområdet
	11	Udlån til resident i euroområdet, heraf offentlig forvaltning og service	>=	Den statistiske kategori omfatter udlån i alle valutaer og kan være større end regnskabskategorien, der kun vedrører udlån i euro.	Den offentlige forvaltning og servicesektors gæld i euro
	12	Værdipapirbeholdninger udstedt af residenter i euroområdet	>=	Den statistiske kategori bør være større end regnskabskategorien, fordi den omfatter beholdninger af værdipapirer i udenlandsk valuta og visse andre værdipapirbeholdninger, der er klassificeret under »andre aktiver« (til personalepensionskasser, investering af egenkapital osv.) i regnskabsdataene.	Værdipapirer i euro fra resident i euroområdet

	Kontrol nr.	Statistisk post nationale centralbankers/ECB's balance	Forhold		Regnskabspost
	13	Udlån til residenter i euroområdet, herunder andre residenter i euroområdet + aktier og andre ejerandelsbeviser udstedt af residenter i euroområdet + anlægsaktiver + resterende aktiver	≈	Se kontrol nr. 8.	Andre aktiver + tilgodehavender i udenlandsk valuta hos residenter i euroområdet
	14	Fordringer på udlandet	>=	Den statistiske kategori bør være en smule større end summen af regnskabskategorierne, fordi den omfatter nogle aktier og andre ejerandelsbeviser og kassebeholdning (pengesedler) i udenlandsk valuta, som ikke indgår i regnskabskategorien. De to værdier kan også være forskellige på grund af forskellig værdiansættelseshyppighed.	Guld og tilgodehavender i guld + tilgodehavender i udenlandsk valuta hos residenter uden for euroområdet + tilgodehavender i euro hos residenter uden for euroområdet

([1]) Set fra en national synsvinkel vil denne virkning dog ikke være til stede, eftersom begge datasæt indberettes på bruttobasis, mens kun regnskabsdata konsolideres af ECB (og intra-Eurosystem-positioner nettes ud) med henblik på den ugentlige balance.

DEL 2

Skabelon til overensstemmelseskontrol

Overensstemmelseskontrollen skal udføres og overføres til ECB i henhold til artikel 4. En overensstemmelseskontrol anses for at have slået fejl, hvis forskellen mellem den statistiske værdi og regnskabsværdien er større end 2 mia. euro (i absolut værdi). I disse tilfælde skal de nationale centralbanker gøre rede for årsagerne til uoverensstemmelsen.

Centralbankens navn: … Overensstemmelseskontrol for ultimo måned: …

Poster	Statistisk værdi [1]	Regnskabs-værdi [1]	Forskel [1]	Kontrol-resultat [2]	Forklaring [3]
1 — Seddel- og møntomløb					
2 — Indlån fra residenter i euroområdet					
3 — Indlån til residenter i euroområdet, heraf MFI'er					
4 — Indlån til residenter i euroområdet, heraf ikke-MFI'er					
5 — Udstedte gældsinstrumenter					
6 — Kapital og reserver					
7 — Eksterne passiver					
8 — Resterende passiver					
9 — Udlån til residenter i euroområdet					
10 — Udlån til residenter i euroområdet, heraf MFI'er					
11 — Udlån til residenter i euroområdet, heraf offentlig forvaltning og service					
12 — Værdipapirbeholdninger udstedt af residenter i euroområdet					
13 — Resterende aktiver					
14 — Fordringer på udlandet					

[1] Værdier skal indberettes i mio. euro.
[2] Hvis overensstemmelseskontrollens lineære forhold er til stede, anføres »OK«. Hvis kontrollen slår fejl, anføres »Failed«.
[3] For hver gang kontrollen slår fejl, klassificeres uoverensstemmelsen i en af de fire nedenstående kategorier: a) uoverensstemmelser, der skyldes en engangsrevision; b) uoverensstemmelser, der skyldes en regelmæssig revision; c) uoverensstemmelser, der skyldes forskelle i præsentations- og klassifikationsprincipper; og d) andre uoverensstemmelser, herunder rapporteringsfejl. Klassificeringen ledsages af detaljerede forklaringer.

BILAG II

RAPPORTERINGSORDNINGER

DEL 1

Balancestatistik for monetære finansielle institutioner

Alle statistiske indberetninger skal indeholde de data, som er angivet i de relevante tabeller i forordning (EU) nr. 1071/2013 (ECB/2013/33) eller i denne retningslinje, uanset om det underliggende fænomen faktisk eksisterer, og selv hvis de er nul eller mangler. »NC« skal anvendes til at angive, at fænomenet ikke eksisterer. Hvis der ikke findes data for memorandumposterne, kan de nationale centralbanker dog beslutte ikke at indberette dem.

Vedrørende månedlige serier, som kræves i henhold til forordning (EU) nr. 1071/2013 (ECB/2013/33), som blev indberettet kvartalsvis for perioderne før januar 2003 i henhold til forordning (EF) nr. 2819/98 (ECB/1998/16) [1], skal der på Den Europæiske Centralbanks (ECB) eller den relevante nationale centralbanks initiativ ifølge en bilateral aftale indberettes historiske revisioner vedrørende perioder før januar 2003.

Hvad angår balancedata for andre monetære finansielle institutioner (MFI'er), forventes de nationale centralbanker at indberette data om udestående beløb ifølge tabel 1-4 i bilag I til forordning (EU) nr. 1071/2013 (ECB/2013/33) og strømreguleringer ifølge tabel 1 og 2 nedenfor. De nationale centralbanker og ECB skal også indberette data om deres egne balancer ifølge de samme krav undtagen posterne vedrørende udstedte andele i pengemarkedsforeninger (MMF'er). De nationale centralbanker og ECB skal også indberette data om deres egne beholdninger af guld og tilgodehavender i guld (kun monetært guld) og tilgodehavender hos Den Internationale Valutafond (IMF) (f.eks. trækningsrettigheder og særlige trækningsrettigheder (SDR)) og om deres forpligtelser over for IMF vedrørende SDR.

Hvad angår kravene vedrørende securitisationer af og andre udlånsoverdragelser, forventes de nationale centralbanker at indberette data til ECB ifølge tabel 5a og 5b i bilag I til forordning (EU) nr. 1071/2013 (ECB/2013/33) og strømreguleringsdata ifølge tabel 3a og 3b nedenfor. Yderligere poster om securitisationer og andre udlånsoverdragelser bør indberettes i tabel 4, for så vidt som disse data ikke kræves ifølge tabel 5a og 5b i bilag I til forordning (EU) nr. 1071/2013 (ECB/2013/33).

[1] Den Europæiske Centralbanks forordning (EF) nr. 2819/98 af 1. december 1998 om den konsoliderede balance i MFI-sektoren (monetære finansielle institutioner) (ECB/1998/16) (EFT L 356 af 30.12.1998, s. 7).

Tabel 1

Poster, som kræver månedlige strømreguleringer (*)

BALANCEPOSTER	A. Indenlandsk																			
	I alt	MFI'er					Ikke-MFI'er													
			heraf: centralbanken (S.121)	heraf: pengeinstitutter, undtagen centralbanken (S.122)	heraf: kreditinstitutter	heraf: kreditinstitutter underlagt reservekrav, ECB og NCB'er	Off. forvalt. og service (S.13)		Andre residente sektorer											
							Statslig forvaltning og service (S.1311)	Anden offentlig forvaltning og service	I alt	Investeringsforeninger, undtagen MMF'er (S.124)	Andre finansielle formidlere + finansielle hjælpeenheder + koncerntilknyttede finansielle institutioner og pengeudlånere (S.125+S.126+S.127)			Forsikringsselskaber (S.128)	Pensionskasser (S.129)	Ikke-finansielle selskaber (S.11)	Husholdninger + nonprofitinstitutioner rettet mod husholdninger (S.14+S.15)
												heraf: CCP'er (1)	heraf: FVC'er							
PASSIVER																				
8 Seddel- og møntomløb																				
9 Indlån																				
op til 1 år																				
over 1 år																				
heraf: koncerninterne positioner																				
heraf: transferable indskud																				
heraf: op til 2 år																				
heraf: syndikerede udlån																				
9e Euro																				
9.1e På anfordring																				
heraf: transferable indskud																				
9.2e Tidsindskud																				
op til 1 år																				
over 1 og op til 2 år																				
over 2 år																				
9.3e Med opsigelsesvarsel																				
op til 3 måneder																				
over 3 måneder																				
heraf: over 2 år																				
9.4e Genkøbsforretninger																				
9x Udenlandsk valuta																				
9.1x På anfordring																				
9.2x Tidsindskud																				
op til 1 år																				
over 1 og op til 2 år																				
over 2 år																				
9.3x Med opsigelsesvarsel																				
op til 3 måneder																				
over 3 måneder																				
heraf: over 2 år																				
9.4x Genkøbsforretninger																				
10 Andele i MMF'er (3)	#																			
11 Udstedte gældsinstrumenter																				
11e Euro																				
op til 1 år																				
over 1 og op til 2 år																				
heraf: op til 2 år og nominal kapitalgaranti under 100 %																				
over 2 år																				
11x Udenlandsk valuta																				
op til 1 år																				
over 1 og op til 2 år																				
heraf: op til 2 år og nominal kapitalgaranti under 100 %																				
over 2 år																				
12 Kapital og reserver																				
13 Resterende passiver																				
Modregning af særlige trækningsrettigheder (4)																				

BALANCEPOSTER	B. Euroområdet undtagen indenlandsk																C. Resten af verden			D. I alt
	I alt	MFI'er					Ikke-MFI'er										i alt	Banker	Ikke-banker	
			heraf: centralbank (S.121)	heraf: kreditinstitutter, undtagen centralbanken (S.122)	heraf: kreditinstitutter	heraf: kreditinstitutter underlagt reservekrav, ECB og NCB'er	Off. forv. og service (S.13)		Andre residente sektorer											
							Statslig forvaltning og service (S.1311)	Anden offentlig forvaltning og service	I alt	Investeringsforeninger undtagen MMF'er (S.124)	Andre finansielle formidlere + finansielle hjælpeenheder + koncerntilknyttede finansielle institutioner og pengeudlånere (S.125+S.126+S.127)	heraf: CCP'er (1)	heraf: FVC'er	Forsikringsselskaber (S.128)	Pensionskasser (S.129)	Ikke-finansielle selskaber (S.11)	Husholdninger + nonprofitinstitutioner rettet mod husholdninger (S.14+S.15)			
PASSIVER																				
8 Seddel- og møntomløb																				
9 Indlån																				
op til 1 år																				
over 1 år																				
heraf: koncerninterne positioner																				
heraf: transferable indskud																				
heraf: op til 2 år																				
heraf: syndikerede udlån																				
9e Euro																				
9.1e På anfordring																				
heraf: transferable indskud																				
9.2e Tidsindskud																				
op til 1 år																				
over 1 og op til 2 år																				
over 2 år																				
9.3e Med opsigelsesvarsel																				
op til 3 måneder																				
over 3 måneder																				
heraf: over 2 år																				
9.4e Genkøbsforretninger																				
9x Udenlandsk valuta																				
9.1x På anfordring																				
9.2x Tidsindskud																				
op til 1 år																				
over 1 og op til 2 år																				
over 2 år																				
9.3x Med opsigelsesvarsel																				
op til 3 måneder																				
over 3 måneder																				
heraf: over 2 år																				
9.4x Genkøbsforretninger																				
10 Andele i MMF'er (3)	#																#			#
11 Udstedte gældsinstrumenter																				
11e Euro																				
op til 1 år																				#
over 1 og op til 2 år																				#
heraf: op til 2 år og nominal kapitalgaranti under 100 %																				#
over 2 år																				#
11x Udenlandsk valuta																				
op til 1 år																				#
over 1 og op til 2 år																				#
heraf: op til 2 år og nominal kapitalgaranti under 100 %																				#
over 2 år																				#
12 Kapital og reserver																				#
13 Resterende passiver																				#
Modregning af særlige trækningsrettigheder (4)																				#

BALANCEPOSTER	A. Indenlandsk																	
	MFI'er			Ikke-MFI'er														
						Andre residente sektorer												
		heraf centralbank (S.121)	heraf pengeinstitutter undtagen centralbanken (S.122)	Offentlig forvaltning og service (S.13)	I alt (e)	Investeringsforeninger, undtagen MMF'er (S.124)	Andre finansielle formidlere + finansielle hjælpeenheder + koncerntilknyttede finansielle institutioner og pengeudlånere (S.125+S.126+S.127) (f)			Forsikringsselskaber (S.128)	Pensionskasser (S.129)	Ikke-finansielle selskaber (S.11)	Husholdninger + nonprofitinstitutioner rettet mod husholdninger (S.14+S.15)				
								heraf: CCP'er (1)	heraf: FVC'er				I alt	Forbrugerkredit	Udlån til boligkøb	Udlån i øvrigt	heraf: E/I (2)
AKTIVER																		
1 Kontantbeholdning																		
1e heraf: euro																		
2 Udlån	#	#	#	#	#													
op til 1 år				#		#	#		#	#	#	#		#	#	#	#	
over 1 år og op til 5 år				#		#	#		#	#	#	#		#	#	#	#	
over 5 år				#		#	#		#	#	#	#		#	#	#	#	
heraf: koncerninterne positioner			#															
heraf: syndikerede udlån	#			#	#							#						
heraf: omvendte genkøbsforretninger																		
2e heraf: euro				#	#	#	#			#	#	#	#					
heraf: revolverende udlån og overtræk												#	#					
heraf: rentefri kredit på kreditkort												#	#					
heraf: forlænget kredit på kreditkort												#	#					
3 Gældsinstrumentbeholdninger									#									
3e Euro				#	#													
op til 1 år	#			#														
over 1 og op til 2 år	#																	
over 2 år	#																	
3x Udenlandsk valuta				#	#													
op til 1 år	#			#														
over 1 og op til 2 år	#																	
over 2 år	#																	
4 Ejerandele	#				#													
5 Andele i investeringsforeninger																		
Andele i MMF'er	#																	
Andele i investeringsforeninger, undtagen MMF'er						#												
6 Ikke-finansielle aktiver (inkl. anlægsaktiver)																		
7 Resterende aktiver																		
Guld & tilgodehavender i guld (kun monetært guld) (4)																		
Tilgodehavender hos IMF - trækningsrettigheder, særlige trækningsrettigheder, andet (4)																		

(*) Reguleringer for omklassifikationer skal indberettes til ECB vedrørende alle felter; revalueringsreguleringer skal kun indberettes for felter markeret med tegnet #.
(1) Centrale modparter.
(2) Enkeltmandsvirksomheder/interessentskaber, som ikke er juridiske enheder.
(3) Posten er ikke relevant for nationale centralbankers balance.
(4) Posten er kun relevant for nationale centralbankers balance

BALANCEPOSTER	B. Euroområdet undtagen indenlandsk																	C. Resten af verden	D. I alt
	MFI'er			Ikke-MFI'er															
		heraf: central bank (S.121)	heraf: pengeinstitutter undtagen centralbanken (S.122)	Offentlig forvaltning og service (S.13)	Andre residente sektorer														
					I alt (p)	Investeringsforeninger, undtagen MMF'er (S.124)	Andre finansielle formidlere + finansielle hjælpeenheder + koncerntilknyttede finansielle institutioner og pengeudlånere (S.125+S.126+S.127)		Andre finansielle formidlere + finansielle hjælpeenheder + koncerntilknyttede finansielle institutioner og pengeudlånere		Forsikringsselskaber (S.128)	Pensionskasser (S.129)	Ikke-finansielle selskaber (S.11)	Husholdninger + nonprofitinstitutioner rettet mod husholdninger (S.14+S.15)						
								heraf: CCP'er (1)	heraf: FVC'er					I alt	Forbrugerkredit	Udlån til boligkøb	Udlån i øvrigt	heraf: E/I (2)		
AKTIVER																			
1 Kontantbeholdning																			
1e heraf: euro																			
2 Udlån	#	#	#	#	#														
op til 1 år				#		#	#		#	#	#	#	#	#	#	#	#	#	
over 1 år og op til 5 år				#		#	#		#	#	#	#	#	#	#	#	#		
over 5 år				#		#	#		#	#	#	#	#	#	#	#	#	#	
heraf: koncerninterne positioner			#																
heraf: syndikerede udlån	#			#	#							#							
heraf: omvendte genkøbsforretninger																			
2e heraf: euro				#	#	#	#			#	#	#	#						
heraf: revolverende udlån og overtræk												#	#						
heraf: rentefri kredit på kreditkort												#	#						
heraf: forlænget kredit på kreditkort												#	#						
3 Gældsinstrumentbeholdninger									#									#	
3e Euro				#	#														
op til 1 år	#			#															
over 1 og op til 2 år	#																		
over 2 år	#																		
3x Udenlandsk valuta				#	#														
op til 1 år	#			#															
over 1 og op til 2 år	#																		
over 2 år	#																		
4 Ejerandele	#				#													#	
5 Andele i investeringsforeninger																			
Andele i MMF'er	#																	#	
Andele i investeringsforeninger, undtagen MMF'er						#												#	
6 Ikke-finansielle aktiver (inkl. anlægsaktiver)																			#
7 Resterende aktiver																			#
Guld & tilgodehavender i guld (kun monetært guld) (4)																			#
Tilgodehavender hos IMF - trækningsrettigheder, særlige trækningsrettigheder, andet (4)																			#

Tabel 2

Poster, som kræver kvartalsvise strømreguleringer (*)

BALANCEPOSTER	A. Indenlandsk																						
	MFI'er	Ikke-MFI'er																					
		I alt	Offentlig forvaltning og service (S.13)						Andre residente sektorer														
			I alt	Statslig forvaltning og service (S.1311)	Anden offentlig forvaltning og service				I alt	Investeringsforeninger undtagen MMF'er (S.124)	Andre finansielle formidlere + finansielle hjælpeenheder + koncerntilknyttede finansielle institutioner og pengeudlånere (S.125+S.126+S.127)	Forsikringsselskaber (S.128)	Pensionskasser (S.129)	Ikke-finansielle selskaber (S.11)		Husholdninger + nonprofitinstitutioner rettet mod husholdninger (S.14+S.15)						
					I alt	Offentlig forvaltning og service på delstatsniveau (S.1312)	Kommunal forvaltning og service (S.1313)	Sociale kasser og fonde (S.1314)						Sikkerhed i fast ejendom	I alt	Forbrugerkredit	Sikkerhed i fast ejendom	Udlån til boligkøb	Sikkerhed i fast ejendom	Udlån i øvrigt	Sikkerhed i fast ejendom
PASSIVER																							
8. Seddel- og møntomløb																							
9. Indlån																							
9.1. På anfordring																							
9.2. Tidsindskud																							
9.3. Med opsigelsesvarsel																							
9.4. Genkøbsforretninger																							
10. Andele i pengemarkedsforeninger																							
11. Udstedte gældsinstrumenter																							
12. Kapital og reserver																							
13. Resterende passiver																							
heraf: finansielle derivater	#	#																					
heraf: påløbne renter på indlån																							
AKTIVER																							
1. Kontantbeholdning																							
2. Udlån				#										#			#		#		#	
op til 1 år					#	#	#												#				
over 1 og op til 5 år					#	#	#												#				
over 5 år					#	#	#												#				
2e Euro														#			#		#		#	
3. Gældsinstrumentbeholdninger				#																			
op til 1 år					#	#	#		#	#	#	#	#		#								
over 1 år					#	#	#		#	#	#	#	#		#								
4. Ejerandele									#	#	#	#	#										
5. Andele i investeringsforeninger																							
Andele i MMF'er																							
Andele i investeringsforeninger, undtagen MMF'er																							
6. Ikke-finansielle aktiver (inkl. anlægsaktiver)																							
7. Resterende aktiver																							
heraf: finansielle derivater	#	#																					
heraf: påløbne renter på udlån																							

(*) Reguleringer for omklassifikationer skal indberettes til ECB vedrørende alle felter; revalueringsreguleringer skal kun indberettes for felter markeret med tegnet #.

BALANCEPOSTER	B. Euroområdet undtagen indenlandsk																				C. Resten af verden			D. I alt
	MFI'er	Ikke-MFI'er																			I alt			
		I alt	Offentlig forvaltning og service (S.13)						Andre residente sektorer												Banker	Ikke-banker		
			I alt	Statslig forvaltning og service (S.13-11)	Anden offentlig forvaltning og service				I alt	Investeringsforeninger undtagen MMF-er (S.12-4)	Andre finansielle formidlere + finansielle hjælpeenheder + koncerntilknyttede finansielle institutioner og pengeudlånere (S.125+S.126+S.127)	Forsikringsselskaber (S.128)	Pensionsskasser (S.129)	Ikke-finansielle selskaber (S.11)		Husholdninger + nonprofitinstitutioner rettet mod husholdninger (S.14+S.15)								
					I alt	Offentlig forvaltning og service på delstatsniveau (S.1312)	Kommunal forvaltning og service (S.1313)	Sociale kasser og fonde (S.1314)						Sikkerhed i fast ejendom	I alt	Forbrugerkredit		Udlån til boligkøb		Udlån i øvrigt		Offentlig forvaltning og service	Andre residente sektorer
																	Sikkerhed i fast ejendom		Sikkerhed i fast ejendom		Sikkerhed i fast ejendom			
PASSIVER																								
8. Seddel- og møntomløb																								
9. Indlån																								
9.1. På anfordring																								
9.2. Tidsindskud																								
9.3. Med opsigelsesvarsel																								
9.4. Genkøbsforretninger																								
10. Andele i pengemarkedsforeninger																								
11. Udstedte gældsinstrumenter																								
12. Kapital og reserver																								
13. Resterende passiver																								
heraf: finansielle derivater	#	#																			#			
heraf: påløbne renter på indlån																								
AKTIVER																								
1. Kontantbeholdning																								
2. Udlån				#									#		#		#	#	#		#	#	#	
op til 1 år					#	#	#								#									
over 1 og op til 5 år					#	#	#								#									
over 5 år					#	#	#								#									
2e Euro													#		#		#	#	#					
3. Gældsinstrumentbeholdninger				#																	#	#	#	
op til 1 år					#	#	#		#	#	#	#	#		#									
over 1 år					#	#	#		#	#	#	#	#		#									
4. Ejerandele									#	#	#	#	#											
5. Andele i investeringsforeninger																								
Andele i MMF'er																								
Andele i investeringsforeninger, undtagen MMF'er																								
6. Ikke-finansielle aktiver (inkl. anlægsaktiver)																								
7. Resterende aktiver																								
heraf: finansielle derivater	#	#																			#			
heraf: påløbne renter på udlån																								

Tabel 3a

Securitisationer og andre udlånsoverdragelser: poster, som kræver månedlige strømreguleringer (*)

BALANCEPOSTER	A. Indenlandsk										B. Euroområdet undtagen indenlandsk										C. Resten af verden
	MFI'er	Offentlig forvaltning og service (S.13)		Andre residente sektorer							MFI'er	Offentlig forvaltning og service (S.13)		Andre residente sektorer							
		I alt	Anden off. forv. & serv. (S.1312+S.1313+S.1314)	I alt	Investeringsforeninger undtagen MMF'er (S.124)	Andre finansielle formidlere + finansielle hjælpeenheder + koncerntilknyttede finansielle institutioner og pengeudlånere (S.125+S.126+S.127)	Forsikringsselskaber (S.128)	Pensionskasser (S.129)	Ikke-finansielle selskaber (S.11)	Husholdninger + nonprofitinstitutioner rettet mod husholdninger (S.14+S.15)		I alt	Anden off. forv. & serv. (S.1312+S.1313+S.1314)	I alt	Investeringsforeninger undtagen MMF'er (S.124)	Andre finansielle formidlere + finansielle hjælpeenheder + koncerntilknyttede finansielle institutioner og pengeudlånere (S.125+S.126+S.127)	Forsikringsselskaber (S.128)	Pensionskasser (S.129)	Ikke-finansielle selskaber (S.11)	Husholdninger + nonprofitinstitutioner rettet mod husholdninger (S.14+S.15)	
1. Udestående beløb for securitiserede udlån, som stadig er indregnet i balancen																					
1.1 I alt																					
1.1.1 heraf securitiseret gennem en FVC i euroområdet																					
2. Securitiserede udlån, som er fjernet fra balancen, for hvilke MFI'en fungerer som låneservicerer (1)																					
2.1 Udestående beløb																					

(*) Reguleringer for af-/nedskrivninger gælder kun vedrørende del 2; omklassifikationsreguleringer gælder for alle felterne.
(1) Nationale centralbanker kan udvide dækningen af denne post til udlån, der på anden vis er overdraget og fjernet fra MFI-balancen, for hvilke MFI'en fungerer som låneservicerer, i overensstemmelse med den fremgangsmåde, der er anvendt i tabel 5 i bilag I til forordning (EU) nr. 1071/2013 (ECB/2013/33).

Tabel 3b

Securitisationer og andre udlånsoverdragelser: poster, som kræver kvartalsvise strømreguleringer (*)

BALANCEPOSTER	A. Indenlandsk												
	MFI'er	Offentlig forvaltning og service (S.13)		Andre residente sektorer						Husholdninger + nonprofitinstitutioner rettet mod husholdninger (S.14+S.15)			
		I alt	Anden off. forvaltning og service (S.1312+S.1313+S.1314)	I alt	Investeringsforeninger undtagen MMF'er (S.124)	Andre finansielle formidlere + finansielle hjælpeenheder + koncerntilknyttede finansielle institutioner og pengeudlånere (S.125+S.126+S.127)	Forsikringsselskaber (S.128)	Pensionskasser (S.129)	Ikke-finansielle selskaber (S.11)	Forbrugerkredit	Udlån til boligkøb	Udlån i øvrigt	E/I (2)
1. Securitiserede udlån, nedskrivninger foretaget på tidspunktet for overdragelsen af udlånet													
1.1 modpart i overdragelsen er en FVC													
op til 1 år													
over 1 og op til 5 år													
over 5 år													
1.1.1. heraf modpart i overdragelsen er en FVC i euroområdet													
op til 1 år													
over 1 og op til 5 år													
over 5 år													
2. Securitiserede udlån, som er fjernet fra balancen, for hvilke MFI'en fungerer som servicerer (1)													
2.1 Udestående beløb													
Låneformål													
op til 1 år													
over 1 og op til 5 år													
over 5 år													
3. Udestående udlånsbeløb serviceret i en securitisation													
3.1 Servicerede udlån: alle FVC'er													
op til 1 år													
over 1 og op til 5 år													
over 5 år													
3.1.1 Servicerede udlån: heraf FVC'er i euroområdet													
op til 1 år													
over 1 og op til 5 år													
over 5 år													

(*) Omklassifikationsreguleringer gælder kun vedrørende del 2 og 3; regulernger for af-/nedskrivninger gælder for alle felterne.
(1) Nationale centralbanker kan udvide dækningen af denne post til udlån, der på anden vis er overdraget og fjernet fra MFI-balancen, for hvilke MFI'en fungerer som låneservicerer, i overensstemmelse med den fremgangsmåde, der er anvendt i tabel 5 i bilag I til forordning (EU) nr. 1071/2013 (ECB/2013/33).
(2) Enkeltmandsvirksomheder/interessentskaber, som ikke er juridiske enheder.

BALANCEPOSTER	B. Euroområdet undtagen indenlandsk												C. Resten af verden
	MFI'er	Offentlig forvaltning og service (S.13)		Andre residente sektorer						Husholdninger + nonprofitinstitutioner rettet mod husholdninger (S.14+S.15)			
		I alt	Anden off. forvaltning og service (S.1312+S.1313+S.1314)	I alt	Investeringsforeninger undtagen MMF'er (S.124)	Andre finansielle formidlere + finansielle hjælpeenheder + koncerntilknyttede finansielle institutioner og pengeudlånere (S.125+S.126+S.127)	Forsikringsselskaber (S.128)	Pensionskasser (S.129)	Ikke-finansielle selskaber (S.11)	Forbrugerkredit	Udlån til boligkøb	Udlån i øvrigt	
													E/I [2]
1. Securitiserede udlån, nedskrivninger foretaget på tidspunktet for overdragelsen af udlånet													
1.1 modpart i overdragelsen er en FVC													
op til 1 år													
over 1 og op til 5 år													
over 5 år													
1.1.1. heraf modpart i overdragelsen er en FVC i euroområdet													
op til 1 år													
over 1 og op til 5 år													
over 5 år													
2. Securitiserede udlån, som er fjernet fra balancen, for hvilke MFI'en fungerer som servicerer [1]													
2.1 Udestående beløb													
Låneformål													
op til 1 år													
over 1 og op til 5 år													
over 5 år													
3. Udestående udlånsbeløb serviceret i en securitisation													
3.1 Servicerede udlån: alle FVC'er													
op til 1 år													
over 1 og op til 5 år													
over 5 år													
3.1.1 Servicerede udlån: heraf FVC'er i euroområdet													
op til 1 år													
over 1 og op til 5 år													
over 5 år													

Tabel 4

Securitisationer og andre overdragelser af udlån: udlån, som er fjernet fra MFI-balancen

BALANCEPOSTER	A. Indenlandsk												
	MFI'er	Ikke-MFI'er											
		Offentlig forvaltning og service (S.13)		Andre residente sektorer						Husholdninger + nonprofitinstitutioner rettet mod husholdninger (S.14+S.15)			
		I alt	Anden offentlig forvaltning og service (S.1312+S.1313+S.1314)	I alt	Investeringsforeninger undtagen MMF'er (S.124)	Andre finansielle formidlere + finansielle hjælpeenheder + koncerntilknyttede finansielle institutioner og pengeudlånere (S.125+S.126+S.127)	Forsikringsselskaber (S.128)	Pensionskasser (S.129)	Ikke-finansielle selskaber (S.11)	Forbrugerkredit	Udlån til boligkøb	Udlån i øvrigt	E/I [2]
3. Lån, der er fjernet fra MFI'ers balance [1]													
3.1 Udestående beløb		**M**	**M**		**M**	**M**	**M**	**M**	**M**	**M**			
Låneformål										**Q**	**Q**	**Q**	**Q**
op til 1 år									**Q**				
over 1 og op to 5 år									**Q**				
over 5 år									**Q**				
3.2 Finansielle transaktioner, ekskl. virkningen af udlånsoverdragelser		**M**	**M**		**M**	**M**	**M**	**M**	**M**	**M**			
Låneformål										**Q**	**Q**	**Q**	**Q**
op til 1 år									**Q**				
over 1 og op to 5 år									**Q**				
over 5 år									**Q**				

M Månedlige datakrav
Q Kvartalsvise datakrav

[1] Nationale centralbanker indberetter foreliggende data om udlån, der er fjernet fra MFI'er's balance, som ikke indgår i de data, der indberettes i tabel 5 i bilag I til forordning (EU) nr. 1071/2013 (ECB/2013/33).
[2] Enkeltmandsvirksomheder/interessentskaber, som ikke er juridiske enheder.

BALANCEPOSTER	B. Euroområdet undtagen indenlandsk											C. Resten af verden
	MFI'er	Ikke-MFI'er										
		Offentlig forvaltning og service (S.13)		Andre residente sektorer								
		I alt	Anden offentlig forvaltning og service (S.1312+S.1313+S.1314)	I alt	Investeringsforeninger undtagen MMF'er (S.124)	Andre finansielle formidlere + finansielle hjælpeenheder + koncerntilknyttede finansielle institutioner og pengeudlånere (S.125+S.126+S.127)	Forsikringsselskaber (S.128)	Pensionskasser (S.129)	Ikke-finansielle selskaber (S.11)	Husholdninger + nonprofitinstitutioner rettet mod husholdninger (S.14+S.15)				
										Forbrugerkredit	Udlån til boligkøb	Udlån i øvrigt		
													E/I [2]	
3. Lån, der er fjernet fra MFI'ers balance [1]														
3.1 Udestående beløb		**M**	**M**		**M**	**M**	**M**	**M**	**M**	**M**				**M**
Låneformål										**Q**	**Q**	**Q**	**Q**	
op til 1 år									**Q**					
over 1 og op to 5 år									**Q**					
over 5 år									**Q**					
3.2 Finansielle transaktioner, ekskl. virkningen af udlånsoverdragelser		**M**	**M**		**M**	**M**	**M**	**M**	**M**	**M**				**M**
Låneformål										**Q**	**Q**	**Q**	**Q**	
op til 1 år									**Q**					
over 1 og op to 5 år									**Q**					
over 5 år									**Q**					

DEL 2

Statistik over elektroniske penge

Tabel 1

Krav om månedlig indberetning af statistik over elektroniske penge udstedt af MFI'er, som ikke er blevet indrømmet en undtagelse i henhold til artikel 9, stk. 1, i forordning (EU) nr. 1071/2013 (ECB/2013/33)

BALANCEPOSTER	A. Indenlandsk	B. Euroområdet undtagen indenlandsk	C. Resten af verden	D. I alt
PASSIVER				
9. Indlån (*alle valutaer*)				
9e Indlån (*euro*)				
9.1e Indlån på anfordring				
heraf: elektroniske penge				
9.1.1e Hardwarebaserede elektroniske penge				
9.1.2e Softwarebaserede elektroniske penge				
9x Indlån (*udenlandsk valuta*)				
9.1x Indlån på anfordring				
heraf: elektroniske penge				
9.1.1x Hardwarebaserede elektroniske penge				
9.1.2x Softwarebaserede elektroniske penge				

Tabel 2

Krav om årlig indberetning af statistik over elektroniske penge udstedt af alle e-pengeinstitutter, som ikke er kreditinstitutter, eller af små MFI'er, der er blevet indrømmet en undtagelse i henhold til artikel 9, stk. 1, i forordning (EU) nr. 1071/2013(ECB/2013/33)

BALANCEPOSTER	A. Indenlandsk	B. Euroområdet undtagen indenlandsk	C. Resten af verden	D. I alt
AKTIVER I ALT/PASSIVER I ALT				
Aktiver/passiver i alt (*alle valutaer*)				
heraf: e-pengeinstitutter				
heraf: andre MFI'er end kreditinstitutter				
heraf: MFI'er, som er blevet indrømmet en undtagelse i henhold til artikel 9, stk. 1, i forordning (EU) nr. 1071/2013 (ECB/2013/33)				
heraf: ikke-MFI'er, som udsteder elektroniske penge				
PASSIVER				
9. Indlån (*alle valutaer*)				
9.1 Indlån på anfordring				
heraf: elektroniske penge				

BALANCEPOSTER	A. Indenlandsk	B. Euroområdet undtagen indenlandsk	C. Resten af verden	D. I alt
heraf: udstedt af andre MFI'er end kreditinstitutter				
heraf: udstedt af MFI'er, som er blevet indrømmet en undtagelse i henhold til artikel 9, stk. 1, i forordning (EU) nr. 1071/2013 (ECB/2013/33)				
heraf: udstedt af ikke-MFI'er, som udsteder elektroniske penge				

DEL 3

Statistik over postgirokontorer (POGI'er) og statslig forvaltning og service

De statistiske krav med hensyn til postgirokontorer og statslig forvaltning og service omfatter deres monetære forpligtelser over for ikke-monetære finansielle institutter, der er residenter i euroområdet, og deres kontant- og værdipapirbeholdninger udstedt af MFI'er i euroområdet. De nationale centralbanker forventes at indberette data om udestående beløb til ECB ifølge den ordning, som er fastsat i bilag 1 til forordning (EU) nr. 1074/2013 (ECB/2013/39), og strømreguleringer ifølge nedenstående tabel 1.

Hvis den rapporterende sektor ikke er relevant i det specifikke land (hvis der f.eks. ikke findes postgirokontorer som defineret i forordning (EU) nr. 1074/2013 (ECB/2013/39), og positioner for statslig forvaltning og service er insignifikante), kan de nationale centralbanker vælge ikke at indberette dette sæt af serier.

Tabel 1

Data for postgirokontorer og statslig forvaltning og service, poster, som kræver månedlige strømreguleringer (*)

BALANCEPOSTER	Euroområde																			
	MFI'er	A. Indenlandsk									B. Euroområdet undtagen indenlandsk									
		MFI'er	Ikke-MFI'er								MFI'er	Ikke-MFI'er								
			Offentlig forvaltning og service (S.13)		Andre residente sektorer							Offentlig forvaltning og service (S.13)		Andre residente sektorer						
			Statslig forvaltning og service (S.1311)	Anden offentlig forvaltning og service (S.1312+S1-313+S.1314)	I alt	Investeringsforeninger undtagen MMF'er (S.124)	Andre finansielle formidlere + finansielle hjælpeenheder + koncerntilknyttede finansielle institutioner og pengeudlånere (S.125+S.12-6+S.127)	Forsikringsselskaber (S.128)	Pensionskasser (S.129)	Ikke-finansielle selskaber (S.11)	Husholdninger + nonprofitinstitutioner rettet mod husholdninger (S.14+S.15)	Statslig forvaltning og service (S.1311)	Anden offentlig forvaltning og service(S.1312+S.-1313+S.131-4)	I alt	Investeringsforeninger undtagen MMF'er (S.124)	Andre finansielle formidlere + finansielle hjælpeenheder + koncerntilknyttede finansielle institutioner og pengeudlånere (S.125+S.12-6+S.127)	Forsikringsselskaber (S.128)	Pensionskasser (S.129)	Ikke-finansielle selskaber (S.11)	Husholdninger + nonprofitinstitutioner rettet mod husholdninger (S.14+S.15)
AKTIVER																				
1 Kontantbeholdning																				
1e heraf: euro																				
2 Udlån																				
op til 1 år																				
over 1 år og op til 5 år																				
over 5 år																				
3 Gældsinstrumentbeholdninger																				
3e Euro																				
op til 1 år		#										#								
over 1 og op til 2 år		#										#								
3x Udenlandsk valuta																				
op til 1 år		#										#								
over 1 og op til 2 år		#										#								
4 Andele i pengemarkedsforeninger		#										#								
PASSIVER																				
5 Indlån																				
5e Euro																				
5.1e På anfordring																				
5.2e Tidsindskud																				
op til 1 år																				
over 1 og op til 2 år																				
5.3e Med opsigelsesvarsel																				
op til 3 måneder																				
5.4e Genkøbsforretninger																				
5x Udenlandsk valuta																				
5.1x På anfordring																				
5.2x Tidsindskud																				
op til 1 år																				
over 1 og op til 2 år																				
5.3x Med opsigelsesvarsel																				
op til 3 måneder																				
5.4x Genkøbsforretninger																				

(*) Reguleringer for omklassifikationer skal indberettes til ECB vedrørende alle felter; revalueringsreguleringer skal kun indberettes, hvis de er signifikante, for felter markeret med tegnet #.

DEL 4

Memorandumposter

Afsnit 1: Månedlige memorandumposter til udledning og vurdering af de monetære aggregater og modposter

Tabel 1 (*)

Data for ECB/nationale centralbanker

	Indenlandsk	Euroområdet undtagen indenlandsk	Resten af verden	I alt
PASSIVER				
8 Seddel- og møntomløb				
heraf: sedler				
— Eurosedler				#
— Sedler i nationale denominationer				# (1)
heraf: mønter				
— Mønter denomineret i euro				#
— Mønter i nationale denominationer				# (1)
11 Udstedte gældsinstrumenter (2)				
Op til 1 år				
14 Resterende passiver				
heraf: påløbne renter på indlån				†
heraf: transit items				†
heraf: suspense items				†
heraf: finansielle derivater				†
heraf: intra-Eurosystem-passiver relateret til fordelingen af eurosedler	(3)			
AKTIVER				
7 Resterende aktiver				
heraf: påløbne renter på udlån				†
heraf: transit items				†
heraf: suspense items				†
heraf: finansielle derivater				†
heraf: intra-Eurosystem-tilgodehavender relateret til fordelingen af eurosedler	(3)			

(*) Beholdninger skal indberettes til ECB for alle felter; reguleringer for omklassifikationer indberettes kun for de felter, der markeret med tegnet #. Felter markeret med et kryds (†) indikerer memorandumposter med lav prioritet.

(1) Sedler og mønter denomineret i de tidligere nationale valutaer, som fortsat er udestående efter indførelsen af euro. Data bør indberettes for mindst 12 måneder efter udvidelsen.

(2) Gældsinstrumenter udstedt af de nationale centralbanker skal kun indberettes, hvis fænomenet er relevant.

(3) Nettopositioner over for Eurosystemet, der stammer fra a) distribution af eurosedler udstedt af ECB (8 % af samlede udstedelser); og b) anvendelsen af kapitalandelsmekanismen. Den enkelte nationale centralbanks og ECB's nettokredit- eller nettodebetposition skal anbringes på balancens aktiv- eller passivside i henhold til fortegnet, dvs. en positiv nettoposition over for Eurosystemet skal indberettes på aktivsiden og en negativ nettoposition på passivsiden.

Tabel 2 (*)

Data for andre MFI'er

	Indenlandsk	Euroområdet undtagen indenlandsk	Resten af verden	I alt
PASSIVER				
9 Indlån				
Modsvarende passiv til udlån, der stadig er indregnet på balancen (1)	†	†	†	
11 Udstedte gældsinstrumenter (2)				
op til 1 år	#	#	#	
Euro	#	#	#	
Udenlandsk valuta	#	#	#	
over 1 og op til 2 år	#	#	#	
Euro	#	#	#	
Udenlandsk valuta	#	#	#	
13 Kapital og reserver				
heraf: hensættelser				(3)
14 Resterende passiver				
heraf: påløbne renter på indlån				†
heraf: transit items				†
heraf: suspense items				†
heraf: finansielle derivater				†
heraf: hensættelser				(3)
AKTIVER				
7 Resterende aktiver				
heraf: påløbne renter på udlån				†
heraf: transit items				†
heraf: suspense items				†
heraf: finansielle derivater				†

(*) Beholdninger skal indberettes til ECB for alle felter; reguleringer for omklassifikationer og revalueringer indberettes kun for de felter, der markeret med tegnet #. Felter markeret med et kryds (†) indikerer memorandumposter med lav prioritet.

(1) Disse poster repræsenterer det modsvarende passiv til udlån, der er securitiseret, men ikke fjernet fra MFI-balancen ifølge gældende regnskabsstandarder.

(2) Efter aftale med ECB behøver de nationale centralbanker ikke at indberette dette sæt af informationer, hvis ECB anvender alternative datakilder.

(3) Disse poster vedrører særlige og generelle hensættelser på lån, værdipapirer og andre aktivformer (f.eks. hensættelser for nedskrivninger og tab på lån), som henføres til »kapital og reserver« og/eller »resterende passiver« ifølge regnskabsregler. Disse hensættelser bør kun afspejles, for så vidt som de ikke opføres netto i forhold til den aktivkategori, de henviser til i den statistiske balance.

Afsnit 2: Månedlige memorandumposter til udledning af informationer om vægtgrundlaget for statistik over MFI-rentesatser

Data fra andre MFI'er (beholdninger)

Eurodenominerede udlån ydet af andre MFI'er til angivne underkategorier af »andre residenter«				
AKTIVER	Ikke-finansielle selskaber (S.11)	Husholdninger osv. (S.14+S.15)		
		Forbrugerkredit	Boliglån	Andet (restpost)
A. Indenlandsk				
Udlån				
heraf euro				
op til 1 år				
over 1 og op til 2 år				
over 2 og op til 5 år				
over 5 år				
B. Andre medlemsstater i euroområdet				
Udlån				
heraf euro				
op til 1 år				
over 1 og op til 2 år				
over 2 og op til 5 år				
over 5 år				

Afsnit 3: Kvartalsvise memorandumposter til udarbejdelse af Den Monetære Unions finansielle konti (MUFA)

Data for nationale centralbanker/ECB/andre MFI'er (*), (**)

	Indenlandsk						Euroområdet undtagen indenlandsk						Resten af verden	I alt
	MFI'er	Statslig forvaltning og service	OFI'er	IC'er	PF'er	NFC'er	MFI'er	Statslig forvaltning og service	OFI'er	IC'er	PF'er	NFC'er		
PASSIVER														
11 Udstedte gældsinstrumenter														
heraf: påløbne renter														(1)
14 Resterende passiver														
heraf: påløbne renter på udstedte gældsinstrumenter														(1)
heraf: husholdningers nettoformue i pensionskassereserver														# (2)
heraf: omvurderingskonti														(3)
heraf: forpligtelser over for ikke-residente filialer/kontorer														(3)
heraf: reguleringskonti-passiver														
heraf: debetsaldo på indtægts-/udgiftskonti; aktuelle/tidligere års overskud/tab; værdipapirudlån; korte positioner i værdipapirer; afskrivning														(3)
AKTIVER														
3 Gældsinstrumentbeholdninger														
heraf: påløbne renter														(1)
Op til 1 år		#						#					#	
heraf: euro		#						#					#	

	Indenlandsk						Euroområdet undtagen indenlandsk						Resten af verden	I alt
	MFI'er	Statslig forvaltning og service	OFI'er	IC'er	PF'er	NFC'er	MFI'er	Statslig forvaltning og service	OFI'er	IC'er	PF'er	NFC'er		
Over 1 år		#						#					#	
heraf: euro		#						#					#	
5 |Ejerandele														
noterede aktier	#		#	#	#	#	#		#	#	#	#	#	
unoterede aktier	#		#	#	#	#	#		#	#	#	#	#	
andre ejerandelsbeviser	#		#	#	#	#	#		#	#	#	#	#	
7 Resterende aktiver														
heraf: påløbne renter på gældsinstrumentbeholdninger														(1)
heraf: præmie- og erstatningsreserver														# (4)
heraf: omvurderingskonti														(3)
heraf: fordringer/kapitaltilførsler til ikke-residente filialer/kontorer														(3)
heraf: reguleringskonti - aktiver														
heraf: kreditsaldo på indtægts-/udgiftskonti; aktuelle/tidligere års overskud/tab; egne aktier; værdipapirudlån														(3)

(*) Muligvis finder nogle af kravene i denne tabel ikke anvendelse på de nationale centralbankers/ECB's balancer og bør derfor kun indberettes for andre MFI'er. Beholdninger skal indberettes til ECB for alle felter; reguleringer for omklassifikationer og revalueringer indberettes kun for de felter, der markeret med tegnet #.

(**) OFI'er: I denne tabel henviser OFI'er til andre finansielle formidlere, undtagen forsikringsselskaber og pensionskasser + finansielle hjælpeenheder + koncerntilknyttede finansielle institutioner og pengeudlånere (S.125+S.126+S.127); IC'er: forsikringsselskaber (S.128); PF'er: pensionskasser (S.129); NFC'er: Ikke-finansielle selskaber (S.11).

(1) Rammen for opstilling af MFI-balancestatistik indeholder ikke en specifik regel for registrering af påløbne renter på udstedte gældsinstrumenter og gældsinstrumentbeholdninger. De nationale centralbanker bør indberette disse renter inden for den tilsvarende instrumentkategori eller under resterende aktiver/resterende passiver ifølge national praksis.

(2) MFI'ers passiver over for husholdninger i form af tekniske hensættelser, der er oprettet med henblik på ansattes pension. Dette henviser typisk til medarbejderpensionskasser, som ikke er blevet skilt ud til en selvstændig institution.

(3) Disse felter er kun relevante, hvis posterne ikke indberettes i de relevante kategorier i overensstemmelse med kravene i forordning (EU) nr. 1071/2013 (ECB/2013/33) (f.eks. værdipapirudlån, korte positioner i værdipapirer, egne aktier), men under resterende aktiver/resterende passiver. Disse yderligere underposter gør det muligt for ECB at korrigere Den Monetære Unions finansielle konti efter behov. Yderligere oplysninger bør indberettes til ECB med præcisering af indholdet af disse sammensatte poster, hvis de foreligger.

(4) Den del af de af MFI'er betalte bruttopræmier, der skal henføres til den efterfølgende regnskabsperiode, samt MFI'ers erstatningskrav, som endnu ikke er afgjort.

DEL 5

Statistik over reservekravsgrundlaget

Tabel 1

Balancedata, som kræves til udarbejdelse af statistik over reservekravsgrundlaget

BALANCEPOSTER	Verden Andre MFI'er i euroområdet, som ikke er underlagt reservekrav, ikke-MFI'er i euroområdet og resten af verden	I alt
PASSIVER		
9 Indlån (alle valutaer)		
9.1 Indlån på anfordring	R1	
9.2 Tidsindskud med løbetid — op til 2 år		
9.3 Indlån med opsigelsesvarsel — op til 2 år		
9 Indlån (alle valutaer)		
9.2 Tidsindskud med løbetid — over 2 år	R2	
9.3 Indlån med opsigelsesvarsel — over 2 år		
9.4 Genkøbsforretninger	R3	
11 Udstedte gældsinstrumenter (alle valutaer)		
op til 2 år	R4	
over 2 år ([1])		R5

([1]) Gældsinstrumenter, der er udstedt med en aftalt løbetid på mere end to år, omfatter også mængden af instrumenter, som holdes af andre kreditinstitutter i overensstemmelse med reservekravene, ECB eller de nationale centralbanker i de deltagende medlemsstater.

Tabel 2

Balancedata, som kræves til kontrol

	A. Indenlandsk
	Ikke opdelt
Engangsfradrag	R6

Beregning af engangsfradrag til kontrol (R6):

Engangsfradrag: Fradraget gælder for alle kreditinstitutter. Hvert kreditinstitut fradrager et højeste engangsbeløb, som har til formål at reducere de administrative omkostninger, der er forbundet med at forvalte meget små reservekrav. Er [reservekravsgrundlaget × reservekravskoefficienten] mindre end 100 000 euro, udgør engangsbeløbet [reservekravsgrundlaget × reservekravskoefficienten]. Er [reservekravsgrundlaget × reservekravskoefficienten] på 100 000 euro eller derover, udgør engangsbeløbet 100 000 euro. Institutter, der har tilladelse til at indberette statistiske data for deres konsoliderede reservekravsgrundlag som en gruppe (jf. afsnit 1 i del 2 i bilag III i forordning (EU) nr. 1071/2013 (ECB/2013/33)), skal holde mindstereserver gennem et af institutterne i gruppen, der fungerer som formidler udelukkende for disse institutter. I overensstemmelse med artikel 11 i forordning (EF) nr. 1745/2003 (ECB/2003/9) har kun den samlede gruppe i sidstnævnte tilfælde ret til at fratrække engangsbeløbet.

Mindstereserverne (eller »krævede reserver«) beregnes som følger:

Mindstereserver (eller »krævede reserver«) = reservekravsgrundlag × reservekravskoefficient - engangsbeløb.

Reservekravskoefficienten finder anvendelse i overensstemmelse med forordning (EF) nr. 1745/2003 (ECB/2003/9).

DEL 6

Makrokoefficientstatistik

Kreditinstitutters balancedata med henblik på beregning af makrokoefficienten

BALANCE-POSTER	A. Indenlandsk		B. Euroområdet undtagen indenlandsk		C. Resten af verden	D. I alt
	MFI'er	Ikke-MFI'er	MFI'er	Ikke-MFI'er		
PASSIVER						
11. Udstedte gældsinstrumenter (alle valutaer)						
op til 2 år						**MR1**
AKTIVER						
3. Gældsinstrumentbeholdninger (alle valutaer)						
op til 2 år	**MR2**		**MR3**			

DEL 7

MMF-balancestatistik

Tabel 1

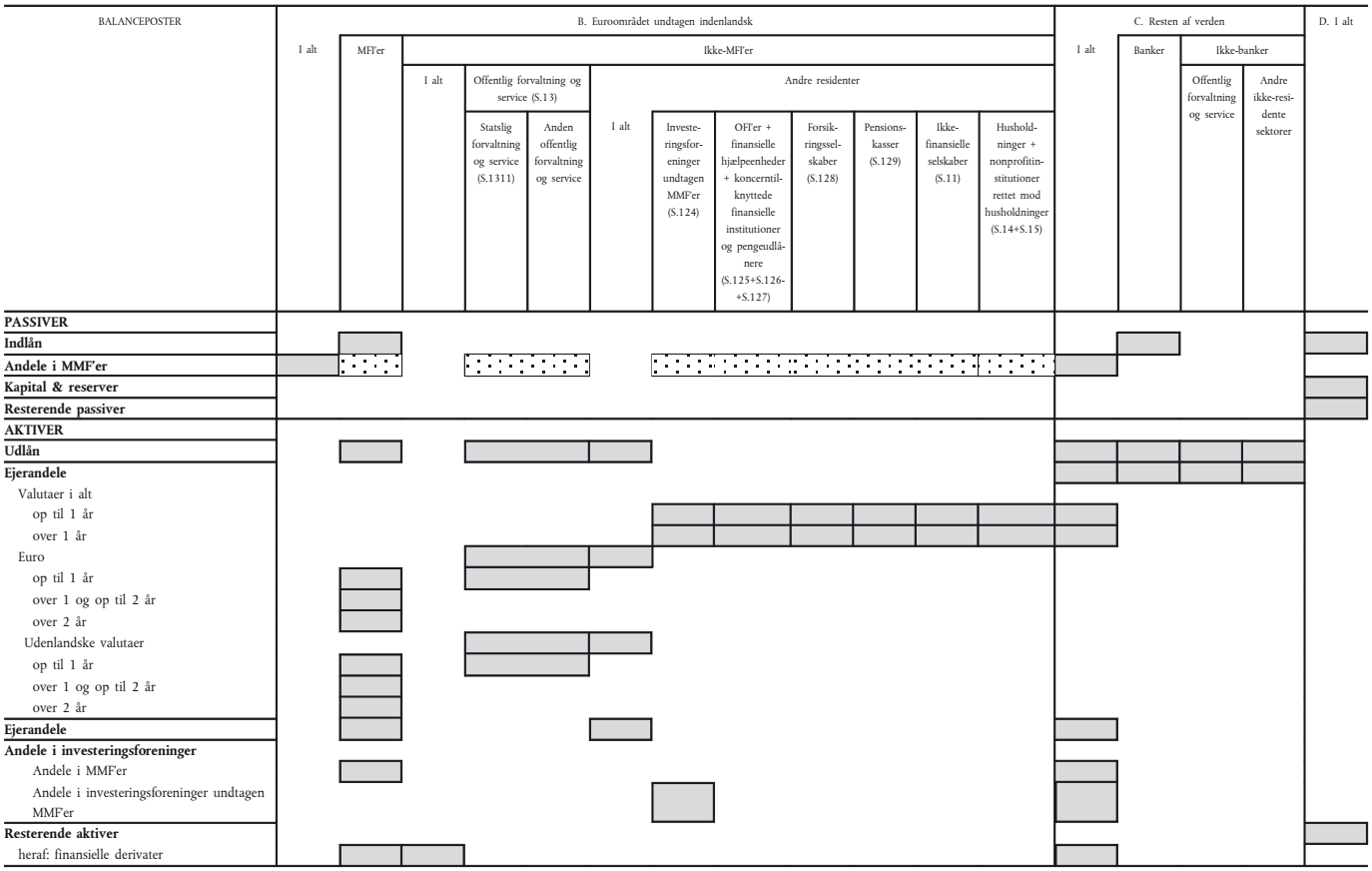
MMF'er — Beholdninger

Kvartalsserier

BALANCEPOSTER	A. Indenlandsk											
	I alt	MFI'er	Ikke-MFI'er									
			I alt	Offentlig forvaltning og service (S.13)		Andre residenter						
				Statslig forvaltning og service (S.1311)	Anden offentlig forvaltning og service	I alt	Investeringsforeninger undtagen MMF'er (S.124)	OFI'er + finansielle hjælpeenheder + koncerntilknyttede finansielle institutioner og pengeudlånere (S.125+S.126+S.127)	Forsikringsselskaber (S.128)	Pensionskasser (S.129)	Ikke-finansielle selskaber (S.11)	Husholdninger + nonprofitinstitutioner rettet mod husholdninger (S.14+S.15)
PASSIVER												
Indlån												
Andele i MMF'er												
Kapital & reserver												
Resterende passiver												
AKTIVER												
Udlån												
Ejerandele												
Valutaer i alt												
op til 1 år												
over 1 år												
Euro												
op til 1 år												
over 1 og op til 2 år												
over 2 år												
Udenlandske valutaer												
op til 1 år												
over 1 og op til 2 år												
over 2 år												
Ejerandele												
Andele i investeringsforeninger												
Andele i MMF'er												
Andele i investeringsforeninger undtagen MMF'er												
Resterende aktiver												
heraf: finansielle derivater												

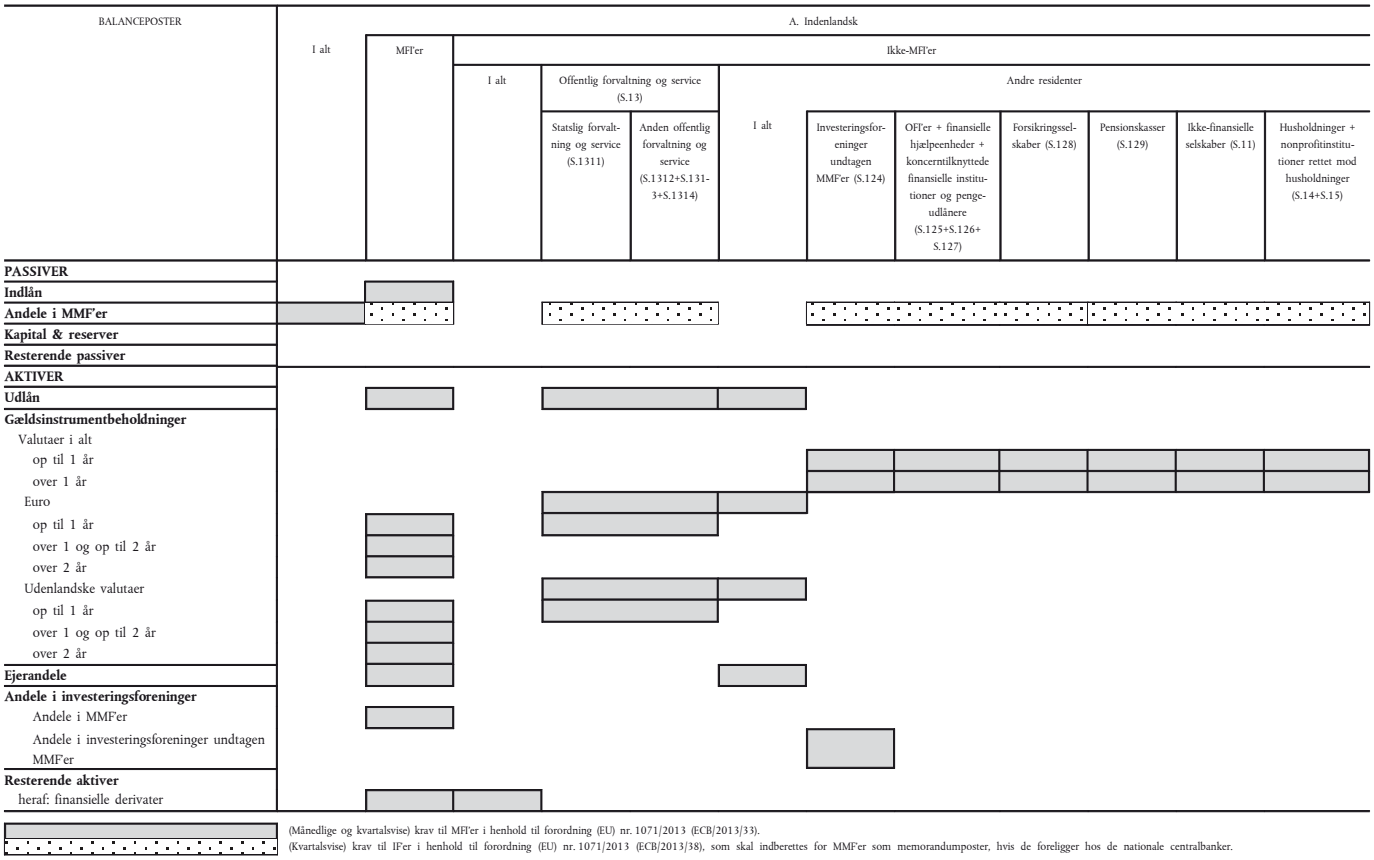
(Månedlige og kvartalsvise) krav til MFI'er i henhold til forordning (EU) nr. 1071/2013 (ECB/2013/33).

(Kvartalsvise) krav til IFer i henhold til forordning (EU) nr. 1071/2013 (ECB/2013/38), som skal indberettes for MMF'er som memorandumposter, hvis de foreligger hos de nationale centralbanker.


BALANCEPOSTER
B. Euroområdet undtagen indenlandsk
C. Resten af verden
D. I alt
I alt
MFI'er
Ikke-MFI'er
I alt
Offentlig forvaltning og service (S.13)
Statslig forvaltning og service (S.1311)
Anden offentlig forvaltning og service
Andre residenter
I alt
Investeringsforeninger undtagen MMF'er (S.124)
OFI'er + finansielle hjælpeenheder + koncerntilknyttede finansielle institutioner og pengeudlånere (S.125+S.126-+S.127)
Forsikringsselskaber (S.128)
Pensionskasser (S.129)
Ikke-finansielle selskaber (S.11)
Husholdninger + nonprofitinstitutioner rettet mod husholdninger (S.14+S.15)
I alt
Banker
Ikke-banker
Offentlig forvaltning og service
Andre ikke-residente sektorer
PASSIVER
Indlån
Andele i MMF'er
Kapital & reserver
Resterende passiver
AKTIVER
Udlån
Ejerandele
Valutaer i alt
op til 1 år
over 1 år
Euro
op til 1 år
over 1 og op til 2 år
over 2 år
Udenlandske valutaer
op til 1 år
over 1 og op til 2 år
over 2 år
Ejerandele
Andele i investeringsforeninger
Andele i MMF'er
Andele i investeringsforeninger undtagen MMF'er
Resterende aktiver
heraf: finansielle derivater

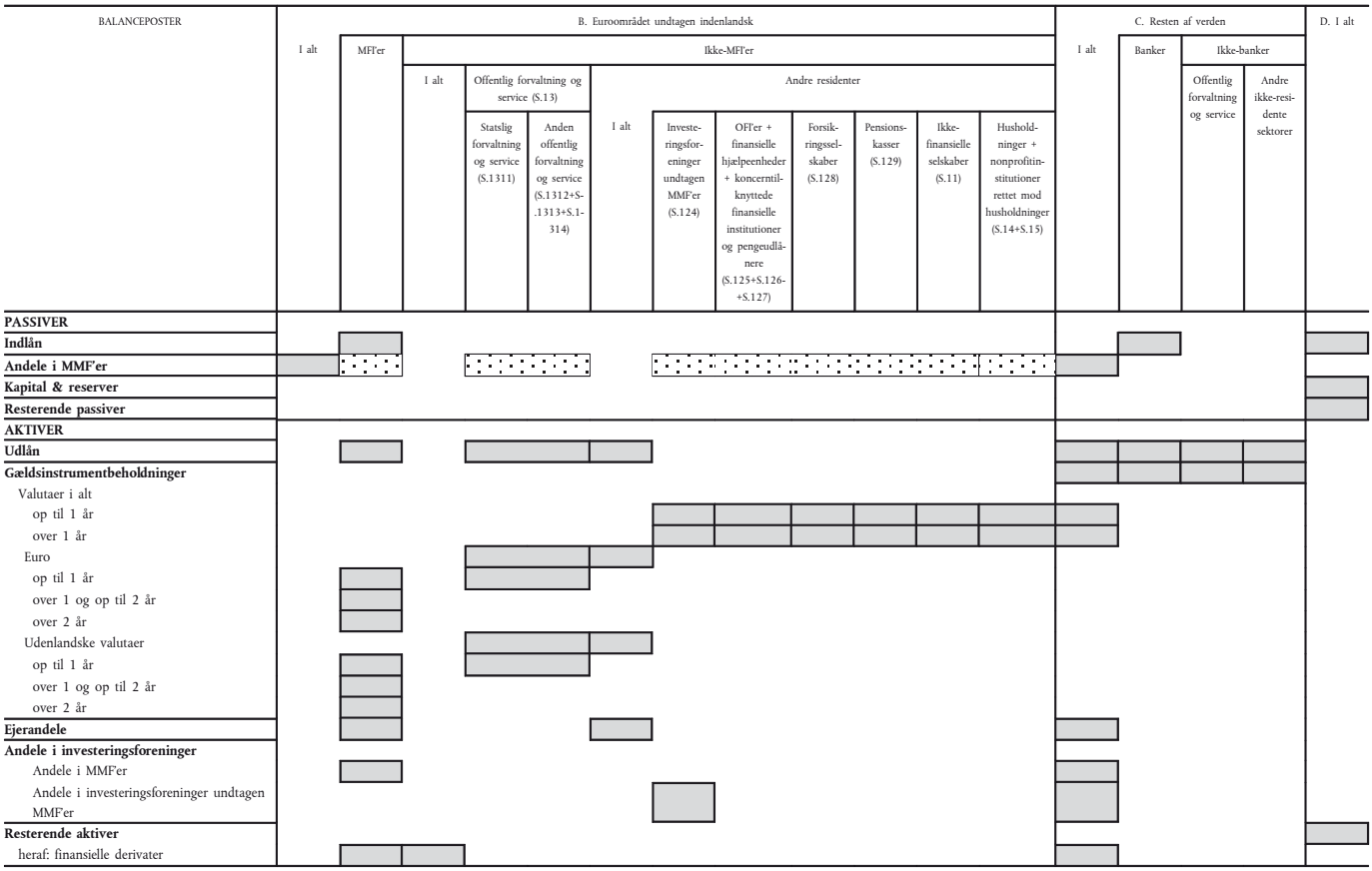
MMF'er — Omklassifikationer

Kvartalsserier



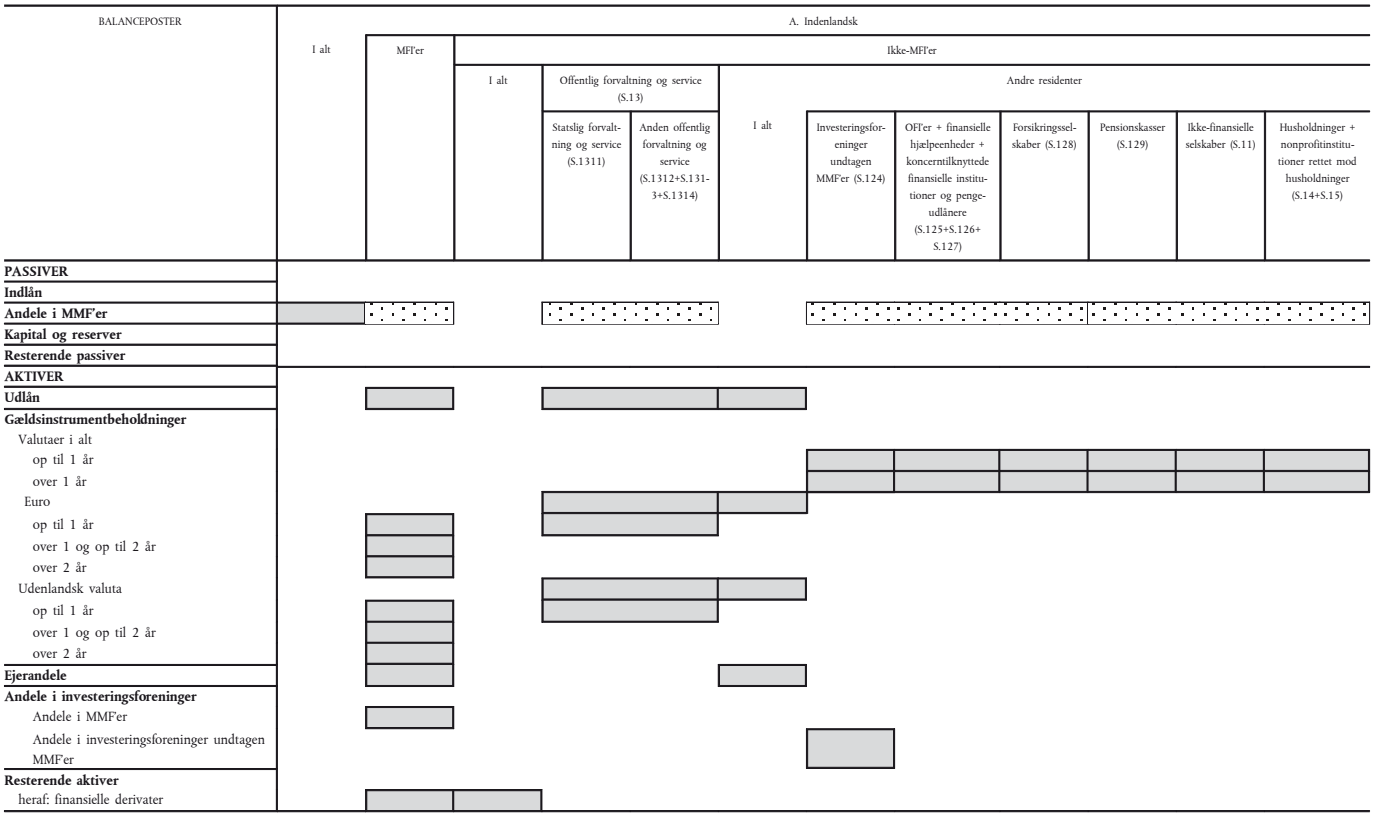
(Månedlige og kvartalsvise) krav til MFI'er i henhold til forordning (EU) nr. 1071/2013 (ECB/2013/33).

(Kvartalsvise) krav til IFer i henhold til forordning (EU) nr. 1071/2013 (ECB/2013/38), som skal indberettes for MMF'er som memorandumposter, hvis de foreligger hos de nationale centralbanker.


BALANCEPOSTER
B. Euroområdet undtagen indenlandsk
C. Resten af verden
D. I alt
I alt
MFI'er
Ikke-MFI'er
I alt
Offentlig forvaltning og service (S.13)
Andre residenter
Statslig forvaltning og service (S.1311)
Anden offentlig forvaltning og service (S.1312+S-.1313+S.1-314)
I alt
Investeringsforeninger undtagen MMF'er (S.124)
OFI'er + finansielle hjælpeenheder + koncerntilknyttede finansielle institutioner og pengeudlånere (S.125+S.126-+S.127)
Forsikringsselskaber (S.128)
Pensionskasser (S.129)
Ikke-finansielle selskaber (S.11)
Husholdninger + nonprofitinstitutioner rettet mod husholdninger (S.14+S.15)
I alt
Banker
Ikke-banker
Offentlig forvaltning og service
Andre ikke-residente sektorer
PASSIVER
Indlån
Andele i MMF'er
Kapital & reserver
Resterende passiver
AKTIVER
Udlån
Gældsinstrumentbeholdninger
Valutaer i alt
op til 1 år
over 1 år
Euro
op til 1 år
over 1 og op til 2 år
over 2 år
Udenlandske valutaer
op til 1 år
over 1 og op til 2 år
over 2 år
Ejerandele
Andele i investeringsforeninger
Andele i MMF'er
Andele i investeringsforeninger undtagen MMF'er
Resterende aktiver
heraf: finansielle derivater

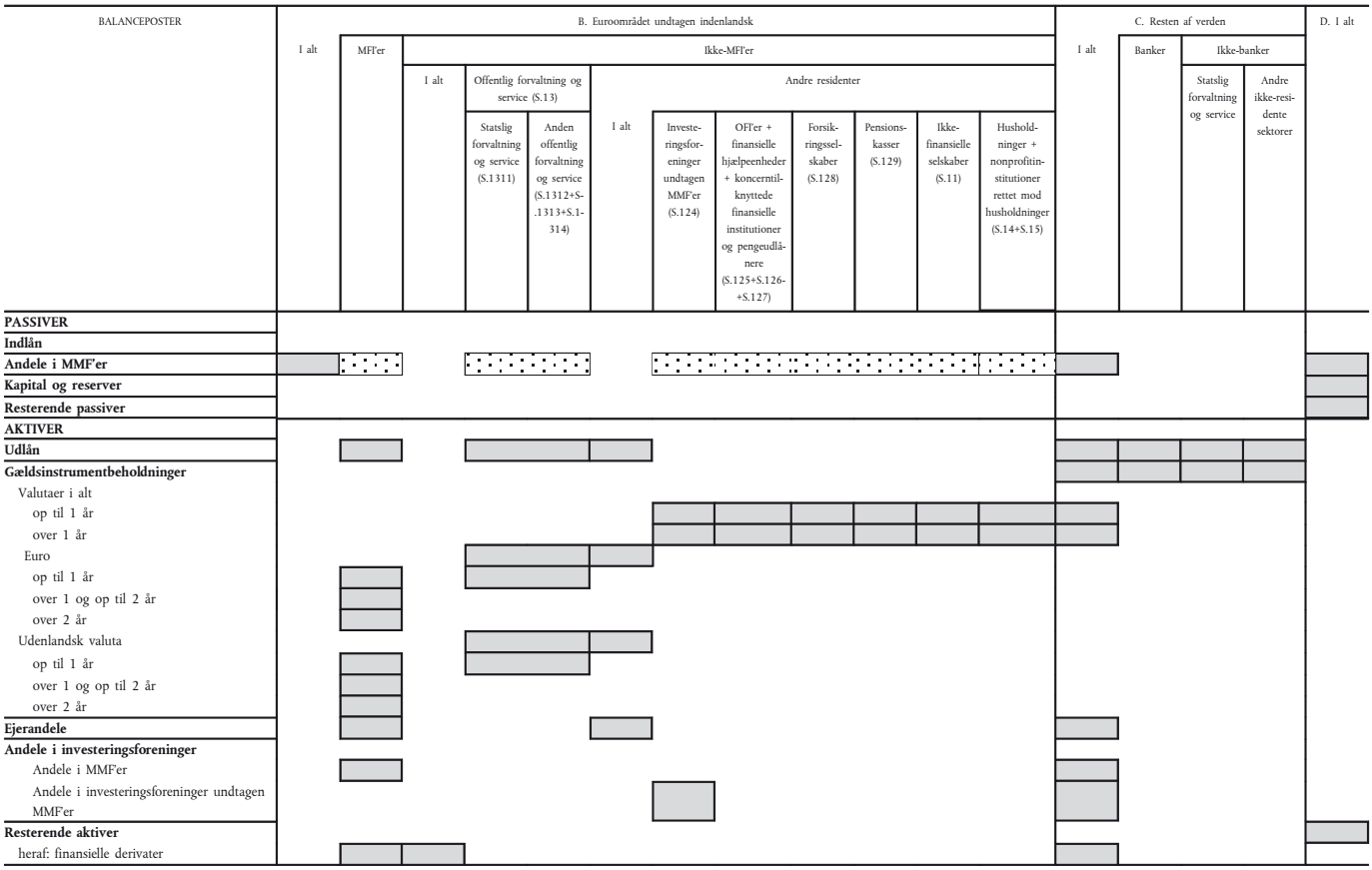
MMF'er — Revalueringer

Kvartalsserier



(Månedlige og kvartalsvise) krav til MFI'er i henhold til forordning (EU) nr. 1071/2013 (ECB/2013/33).
(Kvartalsvise) krav til IFer i henhold til forordning (EU) nr. 1071/2013 (ECB/2013/38), som skal indberettes for MMFer som memorandumposter, hvis de foreligger hos de nationale centralbanker.

I henhold til artikel 9, stk. 2, i forordning (EU) nr. 1071/2013 (ECB/2013/33) kan nationale centralbanker give MMFer undtagelse for indberetning af revalueringsreguleringer.
Hvis de omfattede beløb er signifikante, anmodes de nationale centralbanker dog om at foretage indberetning på den bedst mulige måde.


BALANCEPOSTER
B. Euroområdet undtagen indenlandsk
C. Resten af verden
D. I alt
I alt
MFI'er
Ikke-MFI'er
I alt
Offentlig forvaltning og service (S.13)
Statslig forvaltning og service (S.1311)
Anden offentlig forvaltning og service (S.1312+S-.1313+S.1-314)
Andre residenter
I alt
Investeringsforeninger undtagen MMF'er (S.124)
OFI'er + finansielle hjælpeenheder + koncerntilknyttede finansielle institutioner og pengeudlånere (S.125+S.126-+S.127)
Forsikringsselskaber (S.128)
Pensionskasser (S.129)
Ikke-finansielle selskaber (S.11)
Husholdninger + nonprofitinstitutioner rettet mod husholdninger (S.14+S.15)
I alt
Banker
Ikke-banker
Statslig forvaltning og service
Andre ikke-residente sektorer
PASSIVER
Indlån
Andele i MMF'er
Kapital og reserver
Resterende passiver
AKTIVER
Udlån
Gældsinstrumentbeholdninger
Valutaer i alt
op til 1 år
over 1 år
Euro
op til 1 år
over 1 og op til 2 år
over 2 år
Udenlandsk valuta
op til 1 år
over 1 og op til 2 år
over 2 år
Ejerandele
Andele i investeringsforeninger
Andele i MMF'er
Andele i investeringsforeninger undtagen MMF'er
Resterende aktiver
heraf: finansielle derivater

Tabel 2

MMF'er — Beholdninger

Kvartalsserier

BALANCEPOSTER	Alle valutaer	Euro	Andre valutaer				
			GBP	USD	JPY	CHF	
AKTIVER							
Udlån							
Resten af verden							
Gældsinstrumentbeholdninger							
Indenlandsk							
Udstedt af MFI'er							
Udstedt af ikke-MFI'er							
Euroområdet undtagen indenlandsk							
Udstedt af MFI'er							
Udstedt af ikke-MFI'er							
Resten af verden							

(Kvartalsvise) krav til MFI'er i henhold til forordning (EU) nr. 1071/2013 (ECB/2013/33).

DEL 8

Strukturelle finansielle indikatorer

1. **Antal filialer af kreditinstitutter (CI'er)** pr. ultimo referenceperioden. Denne indikator må kun omfatte filialer, der hører under kreditinstitutter. Institutionelle enheders kontorer, som ikke selv er kreditinstitutter, medtages ikke, selv om de tilhører samme koncern som et kreditinstitut.

2. **Antal ansatte i kreditinstitutter.** Denne indikator vedrører det gennemsnitlige antal ansatte i kreditinstitutterne i referenceåret. Ansatte i finansielle institutioner, som ikke selv er kreditinstitutter, må ikke medtages, selv om institutionerne tilhører den samme koncern.

3. **De fem største kreditinstitutters andel af samlede aktiver (»CR5«).** Denne indikator vedrører koncentrationen af bankvirksomhed. De nationale centralbanker skal anvende følgende ikke-konsoliderede aggregerede fremgangsmåde ved udledningen af indikatoren: a) alle rapporterende kreditinstitutters balancesumme opstilles efter størrelse; b) i) summen af de fem største balancesumme og ii) summen af alle balancesumme beregnes; og c) forholdet i) delt med ii) udregnes. De data, som indberettes til ECB, skal udtrykkes i procenter. F.eks. indberettes en værdi på 72,4296 % som 72,4296 og ikke som 0,7243. Selv om sammensætningen af de fem største banker kan variere gennem tiden, skal de nationale centralbanker kun indberette de fem største kreditinstitutters andel på et givet tidspunkt (ultimo december eller ultimo referenceåret).

4. **Herfindahl-indeks (HI) for kreditinstitutters samlede aktiver.** I lighed med den foregående vedrører denne indikator koncentrationen af bankvirksomhed. De nationale centralbanker skal så vidt muligt anvende en aggregeret fremgangsmåde. I så fald skal beregningen af Herfindahl-indekset omfatte den aggregerede balance for hvert enkelt kreditinstitut i koncernen, idet der eventuelt gøres brug af den regnskabsinformation, som findes i disse institutioners årsregnskaber. Såfremt ikke alle hale-kreditinstitutter indberetter data, skal dataene opregnes.

   Herfindahl-indekset fås ved at summere kvadraterne af samtlige kreditinstitutters markedsandele i banksektoren og skal indberettes til ECB efter følgende formel:

   $HI = \sum_{i=1}^{n} (X_i/X)^2$, hvor:

   n = samlede antal CI'er i landet

   X_i = CI_is samlede aktiver

   $X = \sum_{i=1}^{n} X_i$= alle landets CI'ers samlede aktiver.

5. **Forsikringsselskabers investeringer i alt** [1]**.** Denne indikator vedrører disse virksomheders samlede finansielle aktiver og fås ved at trække ikke-finansielle aktiver, som f.eks. anlægsaktiver, fra den aggregerede balancesum. Om nødvendigt opregnes tallene for at sikre dækning på 100 %. Hvis der ikke foreligger særskilte informationer om forsikringsselskaber, kan denne indikator kombineres med indikatoren »samlede aktiver forvaltet af pensionskasser«, så der fås en samlet indikator. De nationale centralbanker skal markere serien, hvis de vælger en »kombineret« registrering.

6. **Aktiver i alt forvaltet af pensionskasser** [2]**.** Denne indikator vedrører den aggregerede balancesum for selvstændige pensionskasser. Hvis der ikke foreligger særskilte informationer om pensionskasser, kan denne indikator kombineres med indikatoren »forsikringsselskabers samlede investeringer«, så der fås en samlet indikator. I så fald angives »ingen indberetning« for indikatoren »samlede aktiver forvaltet af pensionskasser«.

[1] I ENS 2010 er den tilsvarende sektor til denne indikator S.128.
[2] Den tilsvarende sektor i det europæiske nationalregnskabssystem (herefter »ENS 2010«) er for denne indikator S.129.

7. **Antal filialer af kreditinstitutter fra andre EU-lande.** Denne indikator vedrører antallet af filialer i rapporteringslandet, som hører under kreditinstitutter, der er residenter i andre EU-lande. Hvis et kreditinstitut har mere end en filial i et bestemt land, regnes de som én. De nationale centralbanker skal sikre, at data fra og med udgangen af 1999 stemmer overens med data, som indberettes inden for rammerne af MFI-listen.

8. **Aktiver i alt hos filialer af kreditinstitutter fra andre EU-lande.** Denne indikator vedrører den aggregerede balancesum for filialer, der er omfattet af indikatoren »antal filialer af kreditinstitutter fra andre EU-lande«.

9. **Antal datterselskaber af kreditinstitutter fra andre EU-lande.** Denne indikator vedrører antallet af datterselskaber i rapporteringslandet, som kontrolleres af et kreditinstitut med hjemsted i andre EU-lande. Kun datterselskaber, som selv er kreditinstitutter, må medregnes.

10. **Aktiver i alt hos datterselskaber af kreditinstitutter fra andre EU-lande.** Denne indikator vedrører den aggregerede balancesum for datterselskaber, der er omfattet af indikatoren »antal datterselskaber af kreditinstitutter fra andre EU-lande«.

11. **Antal filialer af kreditinstitutter fra lande uden for EU.** Denne indikator vedrører antallet af filialer med hjemsted i rapporteringslandet, som hører under kreditinstitutter med hjemsted i lande, der ikke er EU-medlemmer. Hvis en bank har mere end en filial i et bestemt land, regnes de som én. De nationale centralbanker skal sikre, at dataene stemmer overens med de data, som indberettes inden for rammerne af MFI-listen.

12. **Aktiver i alt hos filialer af kreditinstitutter fra lande uden for EU.** Denne indikator vedrører den aggregerede balancesum for filialer, der er omfattet af indikatoren »antal filialer af kreditinstitutter fra lande uden for EU«.

13. **Antal datterselskaber af kreditinstitutter fra lande uden for EU.** Denne indikator vedrører antallet af datterselskaber med hjemsted i rapporteringslandet, som kontrolleres af kreditinstitutter med hjemsted i lande, der ikke er EU-medlemmer.

14. **Aktiver i alt hos datterselskaber af kreditinstitutter fra lande uden for EU.** Denne indikator vedrører den aggregerede balancesum for datterselskaber, der er omfattet af indikatoren »antal datterselskaber af kreditinstitutter fra lande uden for EU«.

15. **Antal filialer af kreditinstitutter fra andre medlemsstater i euroområdet.** Denne indikator vedrører antallet af filialer med hjemsted i rapporteringslandet, som hører under kreditinstitutter med hjemsted i andre medlemsstater i euroområdet. Hvis en bank har mere end én filial i et bestemt land, regnes de som én. De nationale centralbanker skal sikre, at dataene stemmer overens med de data, som indberettes inden for rammerne af MFI-listen.

16. **Samlede aktiver hos filialer af kreditinstitutter fra andre medlemsstater i euroområdet.** Denne indikator vedrører den aggregerede balancesum for filialer, der er omfattet af indikatoren »antal filialer af kreditinstitutter fra andre medlemsstater i euroområdet«.

17. **Antal datterselskaber af kreditinstitutter fra andre medlemsstater i euroområdet.** Denne indikator vedrører antallet af datterselskaber med hjemsted i rapporteringslandet, som kontrolleres af kreditinstitutter med hjemsted i andre medlemsstater i euroområdet.

18. **Samlede aktiver hos datterselskaber af kreditinstitutter fra andre medlemsstater i euroområdet.** Denne indikator vedrører den aggregerede balancesum for datterselskaber, der er omfattet af indikatoren »antal datterselskaber af kreditinstitutter fra andre medlemsstater i euroområdet«.

Tabel 1

Strukturelle finansielle indikatorer (beholdninger)

Strukturelle indikatorer	1. Indenlandsk område				2. Andre EU-lande	3. Lande uden for EU	4. Andre deltagende medlemsstater
	Kreditinstitutter	Forsikringsselskaber og pensionskasser			Kreditinstitutter	Kreditinstitutter	Kreditinstitutter
		I alt	Forsikringsselskaber	Pensionskasser			
Antal ansatte i kreditinstitutter	S1						
Antal filialer af kreditinstitutter	S2				S3	S4	S5
Antal datterselskaber af kreditinstitutter					S6	S7	S8
Herfindahl-indeks for kreditinstitutters samlede aktiver	S9						
De 5 største kreditinstitutters andel af sml. aktiver (CR5)	S10						
Aktiver i alt		S11	S12	S13			
Aktiver i alt hos filialer					S14	S15	S16
Aktiver i alt hos datterselskaber					S17	S18	S19

Tabel 2

Strukturelle finansielle indikatorer (strømreguleringer)

Strukturelle indikatorer	1. Indenlandsk område				2. Andre EU-lande	3. Uden for EU	4. Andre deltagende medlemsstater
	Kreditinstitutter	Forsikringsselskaber og pensionskasser			Kreditinstitutter	Kreditinstitutter	Kreditinstitutter
		I alt	Forsikringsselskaber	Pensionskasser			
Omklassifikationer og andre ændringer							
Aktiver i alt		S20	S21	S22			
Aktiver i alt hos filialer					S23	S24	S25
Aktiver i alt hos datterselskaber					S26	S27	S28
Andre revalueringsreguleringer							
Aktiver i alt		S29	S30	S31			
Aktiver i alt hos filialer					S32	S33	S34
Aktiver i alt hos datterselskaber					S35	S36	S37

DEL 9

Konsoliderede bankdata

Table 1.A

Årlige konsoliderede bankdata — Indberetningspligtige

	Indenlandske bankkoncerner (konsoliderede) og selvstændige banker			Udenlandske ikke-EU-kontrollerede datterselskaber (delkonsoliderede eller selvstændige)	Udenlandske ikke-EU-kontrollerede filialer (selvstændige)	Udenlandske EU-kontrollerede datterselskaber (delkonsoliderede eller selvstændige)	Udenlandske EU-kontrollerede filialer (selvstændige)
Afsnit 1. Rapporteringspopulation	A. Store	B. Mellemstore	C. Små				
Antal selvstændige kreditinstitutter							
Antal kreditinstitutter konsolideret i bankkoncerner							
Antal bankkoncerner							
Antal kreditinstitutter i alt*							

Tabel 1.B

Årlige konsoliderede bankdata — Rentabilitet og effektivitet

	Indenlandske bankkoncerner (konsoliderede) og selvstændige banker			Udenlandske ikke-EU-kontrollerede datterselskaber (delkonsoliderede eller selvstændige)	Udenlandske ikke-EU-kontrollerede filialer (selvstændige)	Udenlandske EU-kontrollerede datterselskaber (subkonsoliderede eller selvstændige)	Udenlandske EU-kontrollerede filialer (selvstændige)
Afsnit 2. Koncernresultatopgørelse	A. Store	B. Mellemstore	C. Små				
FORTSÆTTENDE AKTIVITETER							
Finansielle & driftsindtægter og -udgifter							
Renteindtægter							
Kontantbeholdning & likviditetsbeholdning hos centralbanker							
*Finansielle aktiver, der besiddes i handelsøjemed [hvis de behandles regnskabsmæssigt separat]**							

Afsnit 2. Koncernresultatopgørelse	Indenlandske bankkoncerner (konsoliderede) og selvstændige banker			Udenlandske ikke-EU-kontrollerede datterselskaber (delkonsoliderede eller selvstændige)	Udenlandske ikke-EU-kontrollerede filialer (selvstændige)	Udenlandske EU-kontrollerede datterselskaber (subkonsoliderede eller selvstændige)	Udenlandske EU-kontrollerede filialer (selvstændige)
	A. Store	B. Mellemstore	C. Små				
*Finansielle aktiver klassificeret til dagsværdi i resultatet [hvis de behandles regnskabsmæssigt separat]**							
*Finansielle aktiver disponible for salg**							
*Udlån og tilgodehavender [inkl. finansiel leasing]**							
*Investeringer, der holdes til udløb**							
*Derivater - afdækning, renterisiko**							
Andre aktiver							
(Renteudgifter)							
(Indlån fra centralbanker)							
*(Finansielle passiver, der holdes i handelsøjemed [hvis de behandles regnskabsmæssigt separat])**							
*(Finansielle passiver klassificeret til dagsværdi i resultatet [hvis de behandles regnskabsmæssigt separat])**							
*(Finansielle passiver, der er værdiansat til amortiseret kostpris)**							
*(Derivater — afdækning, renterisiko)**							
(Andre passiver)							
(Udgifter vedrørende aktiekapital, der skal tilbagebetales på anfordring)							
Nettorenteindtægter [hele stikprøven]*							
Nettorenteindtægter [ikke-IFRS-banker og IFRS-banker, der ikke indberetter portefølje]							
Udbytte [hele stikprøven]*							
Finansielle aktiver, der besiddes i handelsøjemed [hvis de behandles regnskabsmæssigt separat]							

Afsnit 2. Koncernresultatopgørelse	Indenlandske bankkoncerner (konsoliderede) og selvstændige banker			Udenlandske ikke-EU-kontrollerede datterselskaber (delkonsoliderede eller selvstændige)	Udenlandske ikke-EU-kontrollerede filialer (selvstændige)	Udenlandske EU-kontrollerede datterselskaber (subkonsoliderede eller selvstændige)	Udenlandske EU-kontrollerede filialer (selvstændige)
	A. Store	B. Mellemstore	C. Små				
Finansielle aktiver klassificeret til dagsværdi i resultatet [hvis de behandles regnskabsmæssigt separat]							
Finansielle aktiver disponible for salg							
Udbytte [ikke-IFRS-banker og IFRS-banker, der ikke indberetter portefølje]*							
Indtægter fra gebyrer og provisioner							
(Udgifter til gebyrer og provisioner)							
Nettoindtægter fra gebyrer og provisioner [hele stikprøven]*							
Nettoindtægter fra gebyrer og provisioner [ikke-IFRS-banker og IFRS-banker, der ikke indberetter portefølje]*							
Realiseret gevinst (tab) på finansielle aktiver & passiver, der ikke klassificeres til dagsværdi i resultatet, netto*							
Finansielle aktiver disponible for salg							
Udlån og tilgodehavender [inkl. finansiel leasing]							
Investeringer, der holdes til udløb							
Finansielle passiver, der er værdiansat til amortiseret kostpris							
Andet							
Gevinst (tab) på finansielle aktiver og passiver, der besiddes i handelsøjemed, netto*							
Egenkapitalinstrumenter og relaterede derivater							
Renteinstrumenter og relaterede derivater							

Afsnit 2. Koncernresultatopgørelse	Indenlandske bankkoncerner (konsoliderede) og selvstændige banker			Udenlandske ikke-EU-kontrollerede datterselskaber (delkonsoliderede eller selvstændige)	Udenlandske ikke-EU-kontrollerede filialer (selvstændige)	Udenlandske EU-kontrollerede datterselskaber (subkonsoliderede eller selvstændige)	Udenlandske EU-kontrollerede filialer (selvstændige)
	A. Store	B. Mellemstore	C. Små				
Valutahandel							
Kreditrisikoinstrumenter og relaterede derivater							
Råvarederivater og relaterede derivater							
Andre [inkl. hybride derivater]							
Gevinst (tab) på finansielle aktiver og passiver, der klassificeres til dagsværdi i resultatet, netto*							
Gevinst (tab) fra afdækning, netto							
Kursdifferencer, netto							
Handels- og valutaresultater [hele stikprøven]							
Handels- og valutaresultater [ikke-IFRS-banker og IFRS-banker, der ikke indberetter portefølje]							
Gevinst (tab) på ophør af indregning af aktiver bortset fra aktiver, der besiddes i handelsøjemed, netto							
Andre driftsindtægter [hele stikprøven]							
Andre driftsindtægter [ikke-IFRS-banker og IFRS-banker, der ikke indberetter portefølje]							
(Andre driftsudgifter)							

Afsnit 2. Koncernresultatopgørelse	Indenlandske bankkoncerner (konsoliderede) og selvstændige banker			Udenlandske ikke-EU-kontrollerede datterselskaber (delkonsoliderede eller selvstændige)	Udenlandske ikke-EU-kontrollerede filialer (selvstændige)	Udenlandske EU-kontrollerede datterselskaber (subkonsoliderede eller selvstændige)	Udenlandske EU-kontrollerede filialer (selvstændige)
	A. Store	B. Mellemstore	C. Små				
Driftsindtægter i alt [hele stikprøven]*							
Driftsindtægter i alt [ikke-IFRS-banker og IFRS-banker, der ikke indberetter portefølje]							
(Administrationsomkostninger)							
(Personaleudgifter)							
(Generelle og administrationsudgifter)							
(Afskrivninger)							
(Materielle anlægsaktiver)							
(Investeringsejendomme)							
(Immaterielle anlægsaktiver [bortset fra goodwill])							
(Driftsudgifter i alt) [hele stikprøven]*							
(Driftsudgifter i alt) [ikke-IFRS-banker og IFRS-banker, der ikke indberetter portefølje]							
(Hensættelser) [hele stikprøven]							
(Hensættelser [ikke-IFRS-banker og IFRS-banker, der ikke indberetter portefølje]							
(Nedskrivninger) [hele stikprøven]							
(Nedskrivning af finansielle aktiver, der ikke klassificeres til dagsværdi i resultatet)							
*(Finansielle aktiver, der måles til kostpris [unoterede aktier])**							

Afsnit 2. Koncernresultatopgørelse	Indenlandske bankkoncerner (konsoliderede) og selvstændige banker			Udenlandske ikke-EU-kontrollerede datterselskaber (delkonsoliderede eller selvstændige)	Udenlandske ikke-EU-kontrollerede filialer (selvstændige)	Udenlandske EU-kontrollerede datterselskaber (subkonsoliderede eller selvstændige)	Udenlandske EU-kontrollerede filialer (selvstændige)
	A. Store	B. Mellemstore	C. Små				
*(Finansielle aktiver disponible for salg)**							
*(Udlån og tilgodehavender [inkl. finansiel leasing])**							
*(Investeringer, der holdes til udløb)**							
(Nedskrivning af ikke-finansielle aktiver)							
(Materielle anlægsaktiver)							
(Investeringsejendomme)							
(Goodwill)							
(Immaterielle anlægsaktiver [bortset fra goodwill])							
(Investeringer i associerede virksomheder og joint ventures, der behandles regnskabsmæssigt ved brug af den indre værdis metode)							
(Andet)							
(Nedskrivninger) [ikke-IFRS-banker og IFRS-banker, der ikke indberetter portefølje]							
Nettoværdireguleringer/nedskrivninger af finansielle aktiver [ikke-IFRS-banker og IFRS-banker, der ikke indberetter portefølje							
Nettoværdireguleringer/nedskrivninger af ikke-finansielle aktiver [ikke-IFRS-banker og IFRS-banker, der ikke indberetter portefølje]							
Negativ goodwill, som straks indregnes i resultatet							
Andel af associerede virksomheders og joint ventures overskud (tab), der behandles regnskabsmæssigt ved brug af den indre værdis metode							

Afsnit 2. Koncernresultatopgørelse	Indenlandske bankkoncerner (konsoliderede) og selvstændige banker			Udenlandske ikke-EU-kontrollerede datterselskaber (delkonsoliderede eller selvstændige)	Udenlandske ikke-EU-kontrollerede filialer (selvstændige)	Udenlandske EU-kontrollerede datterselskaber (subkonsoliderede eller selvstændige)	Udenlandske EU-kontrollerede filialer (selvstændige)
	A. Store	B. Mellemstore	C. Små				
Overskud (tab) fra anlægsaktiver og afståelsesgrupper, der klassificeres som holdt med henblik på salg, der ikke kan klassificeres som ophørte aktiviteter							
OVERSKUD (TAB) I ALT FØR SKAT FRA FORTSÆTTENDE AKTIVITETER							
Skatteindtægter (-udgifter) relateret til overskud eller tab fra fortsættende aktiviteter							
OVERSKUD (TAB) I ALT EFTER SKAT FRA FORTSÆTTENDE AKTIVITETER [hele stikprøven]							
OVERSKUD (TAB) I ALT EFTER SKAT FRA FORTSÆTTENDE AKTIVITETER [ikke-IFRS-banker og IFRS-banker, der ikke indberetter portefølje]							
Overskud (tab) efter skat fra ophørte aktiviteter							
OVERSKUD (TAB) I ALT EFTER SKAT OG OPHØRTE AKTIVITETER [hele stikprøven]*							
Overskud (tab), der kan henføres til minoritetsinteresser							
OVERSKUD (TAB), DER KAN HENFØRES TIL INDEHAVERE AF EGENKAPITAL I MODERVIRKSOMHEDEN							
Antal institutioner med egenkapitalforrentning < 0							

Afsnit 2. Koncernresultatopgørelse	Indenlandske bankkoncerner (konsoliderede) og selvstændige banker			Udenlandske ikke-EU-kontrollerede datterselskaber (delkonsoliderede eller selvstændige)	Udenlandske ikke-EU-kontrollerede filialer (selvstændige)	Udenlandske EU-kontrollerede datterselskaber (subkonsoliderede eller selvstændige)	Udenlandske EU-kontrollerede filialer (selvstændige)
	A. Store	B. Mellemstore	C. Små				
Antal institutioner med egenkapitalforrentning 0-5 %							
Antal institutioner med egenkapitalforrentning 5-10 %							
Antal institutioner med egenkapitalforrentning 10-15 %							
Antal institutioner med egenkapitalforrentning 15-20 %							
Antal institutioner med egenkapitalforrentning > 20 %							
% af bankaktiver i alt hos institutioner med egenkapital < 0							
% af bankaktiver i alt hos institutioner med egenkapital 0-5 %							
% af bankaktiver i alt hos institutioner med egenkapital 5-10 %							
% af bankaktiver i alt hos institutioner med egenkapital 10-15 %							
% af bankaktiver i alt hos institutioner med egenkapital 15-20 %							
% af bankaktiver i alt hos institutioner med egenkapital > 20 %							

Tabel 1.C

Årlige konsoliderede bankdata — Aktivkvalitet

Afsnit 3. Misligholdte lån. Hensættelser til tab og værdiforringede aktiver	Indenlandske bankkoncerner (konsoliderede) og selvstændige banker			Udenlandske ikke-EU-kontrollerede datterselskaber (delkonsoliderede eller selvstændige)	Udenlandske ikke-EU-kontrollerede filialer (selvstændige)	Udenlandske EU-kontrollerede datterselskaber (delkonsoliderede eller selvstændige)	Udenlandske EU-kontrollerede filialer (selvstændige)
	A. Store	B. Mellemstore	C. Små				
Tvivlsomme og misligholdte udlån i alt (udlån og gældsinstrumenter) (*)							
Hensættelser til tab i alt (*)							
Værdiforringede aktiver i alt (udlån og gældsinstrumenter)							

	Indenlandske bankkoncerner (konsoliderede) og selvstændige banker			Udenlandske ikke-EU-kontrollerede datterselskaber (delkonsoliderede eller selvstændige)	Udenlandske ikke-EU-kontrollerede filialer (selvstændige)	Udenlandske EU-kontrollerede datterselskaber (delkonsoliderede eller selvstændige)	Udenlandske EU-kontrollerede filialer (selvstændige)
Afsnit 4. Finansielle aktiver disponible for salg Dagsværdi af værdiforringede aktiver IAS 39.58-70	A. Store	B. Mellemstore	C. Små				
Egenkapitalinstrumenter	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)
Gældsinstrumenter							
Udlån og forudbetalinger							
I alt	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)

	Indenlandske bankkoncerner (konsoliderede) og selvstændige banker			Udenlandske ikke-EU-kontrollerede datterselskaber (delkonsoliderede eller selvstændige)	Udenlandske ikke-EU-kontrollerede filialer (selvstændige)	Udenlandske EU-kontrollerede datterselskaber (delkonsoliderede eller selvstændige)	Udenlandske EU-kontrollerede filialer (selvstændige)
Afsnit 5. Finansielle aktiver disponible for salg Netto bogført værdi i alt	A. Store	B. Mellemstore	C. Små				
Egenkapitalinstrumenter	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)
Gældsinstrumenter							
Udlån og forudbetalinger							
I alt	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)

	Indenlandske bankkoncerner (konsoliderede) og selvstændige banker			Udenlandske ikke-EU-kontrollerede datterselskaber (delkonsoliderede eller selvstændige)	Udenlandske ikke-EU-kontrollerede filialer (selvstændige)	Udenlandske EU-kontrollerede datterselskaber (delkonsoliderede eller selvstændige)	Udenlandske EU-kontrollerede filialer (selvstændige)
Afsnit 6. Udlån og tilgodehavender (inkl. finansiel leasing) og investeringer, der holdes til udløb Værdiforringede aktiver (brutto bogført beløb i alt) IFRS 7.37; IFRS 7 IG 29 (a)	A. Store	B. Mellemstore	C. Små				
Udlån og tilgodehavender							
Gældsinstrumenter							
Udlån og forudbetalinger							

Afsnit 6. Udlån og tilgodehavender (inkl. finansiel leasing) og investeringer, der holdes til udløb Værdiforringede aktiver (brutto bogført beløb i alt) IFRS 7.37; IFRS 7 IG 29 (a)	Indenlandske bankkoncerner (konsoliderede) og selvstændige banker			Udenlandske ikke-EU-kontrollerede datterselskaber (delkonsoliderede eller selvstændige)	Udenlandske ikke-EU-kontrollerede filialer (selvstændige)	Udenlandske EU-kontrollerede datterselskaber (delkonsoliderede eller selvstændige)	Udenlandske EU-kontrollerede filialer (selvstændige)
	A. Store	B. Mellemstore	C. Små				
Investeringer, der holdes til udløb							
Gældsinstrumenter							
Udlån og forudbetalinger							

Afsnit 7. Udlån og tilgodehavender (inkl. finansiel leasing) og investeringer, der holdes til udløb (Afskrivninger for individuelt vurderede finansielle aktiver) IAS 39 AG 84-86: IFRS 7.37 (b)	Indenlandske bankkoncerner (konsoliderede) og selvstændige banker			Udenlandske ikke-EU-kontrollerede datterselskaber (delkonsoliderede eller selvstændige)	Udenlandske ikke-EU-kontrollerede filialer (selvstændige)	Udenlandske EU-kontrollerede datterselskaber (delkonsoliderede eller selvstændige)	Udenlandske EU-kontrollerede filialer (selvstændige)
	A. Store	B. Mellemstore	C. Små				
Udlån og tilgodehavender							
Gældsinstrumenter							
Udlån og forudbetalinger							
Investeringer, der holdes til udløb							
Gældsinstrumenter							
Udlån og forudbetalinger							

Afsnit 8. Udlån og tilgodehavender (inkl. finansiel leasing) og investeringer, der holdes til udløb (Afskrivninger for samlet vurderede finansielle aktiver) (inkl. afskrivninger for tab, der er indtruffet, men ikke indberettet) IAS 39 AG 84-90	Indenlandske bankkoncerner (konsoliderede) og selvstændige banker			Udenlandske ikke-EU-kontrollerede datterselskaber (delkonsoliderede eller selvstændige)	Udenlandske ikke-EU-kontrollerede filialer (selvstændige)	Udenlandske EU-kontrollerede datterselskaber (delkonsoliderede eller selvstændige)	Udenlandske EU-kontrollerede filialer (selvstændige)
	A. Store	B. Mellemstore	C. Små				
Udlån og tilgodehavender							
Gældsinstrumenter							

Afsnit 8. Udlån og tilgodehavender (inkl. finansiel leasing) og investeringer, der holdes til udløb (Afskrivninger for samlet vurderede finansielle aktiver) (inkl. afskrivninger for tab, der er indtruffet, men ikke indberettet) IAS 39 AG 84-90	Indenlandske bankkoncerner (konsoliderede) og selvstændige banker			Udenlandske ikke-EU-kontrollerede datterselskaber (delkonsoliderede eller selvstændige)	Udenlandske ikke-EU-kontrollerede filialer (selvstændige)	Udenlandske EU-kontrollerede datterselskaber (delkonsoliderede eller selvstændige)	Udenlandske EU-kontrollerede filialer (selvstændige)
	A. Store	B. Mellemstore	C. Små				
heraf: afskrivninger for tab, der er indtruffet, men ikke indberettet							
Udlån og forudbetalinger							
heraf: afskrivninger for tab, der er indtruffet, men ikke indberettet							
Investeringer, der holdes til udløb							
Gældsinstrumenter							
heraf: afskrivninger for tab, der er indtruffet, men ikke indberettet							
Udlån og forudbetalinger							
heraf: afskrivninger for tab, der er indtruffet, men ikke indberettet							

Afsnit 9. Udlån og tilgodehavender (inkl. finansiel leasing) og investeringer, der holdes til udløb Netto bogført beløb i alt	Indenlandske bankkoncerner (konsoliderede) og selvstændige banker			Udenlandske ikke-EU-kontrollerede datterselskaber (delkonsoliderede eller selvstændige)	Udenlandske ikke-EU-kontrollerede filialer (selvstændige)	Udenlandske EU-kontrollerede datterselskaber (delkonsoliderede eller selvstændige)	Udenlandske EU-kontrollerede filialer (selvstændige)
	A. Store	B. Mellemstore	C. Små				
Udlån og tilgodehavender							
Gældsinstrumenter							
Udlån og forudbetalinger							
Investeringer, der holdes til udløb							
Gældsinstrumenter							
Udlån og forudbetalinger							

(*) Ikke-obligatoriske poster, som bør indberettes, hvis dataene foreligger.

Tabel 1.D

Årlige konsoliderede bankdata — Balance

	Indenlandske bankkoncerner (konsoliderede) og selvstændige banker			Udenlandske ikke-EU-kontrollerede datterselskaber (delkonsoliderede eller selvstændige)	Udenlandske ikke-EU-kontrollerede filialer (selvstændige)	Udenlandske EU-kontrollerede datterselskaber (delkonsoliderede eller selvstændige)	Udenlandske EU-kontrollerede filialer (selvstændige)
Afsnit 10. Aktiver	A. Store	B. Mellemstore	C. Små				
Kontantbeholdning og likviditetsbeholdninger hos centralbanker (*)							
Finansielle aktiver, der holdes i handelsøjemed (*)							
Derivater, der holdes i handelsøjemed							
Egenkapitalinstrumenter							
Gældsinstrumenter							
Udlån og forudbetalinger							
Finansielle aktiver klassificeret til dagsværdi i resultatet							
Egenkapitalinstrumenter							
Gældsinstrumenter							
Udlån og forudbetalinger							
Finansielle aktiver disponible for salg							
Egenkapitalinstrumenter							
Gældsinstrumenter							
Udlån og forudbetalinger							
Udlån og tilgodehavender inkl. finansiel leasing							
Gældsinstrumenter							
Udlån og forudbetalinger							
Investeringer, der holdes til udløb							

	Indenlandske bankkoncerner (konsoliderede) og selvstændige banker			Udenlandske ikke-EU-kontrollerede datterselskaber (delkonsoliderede eller selvstændige)	Udenlandske ikke-EU-kontrollerede filialer (selvstændige)	Udenlandske EU-kontrollerede datterselskaber (delkonsoliderede eller selvstændige)	Udenlandske EU-kontrollerede filialer (selvstændige)
Afsnit 10. Aktiver	A. Store	B. Mellemstore	C. Små				
Gældsinstrumenter							
Udlån og forudbetalinger							
Derivater – Afdækning							
Afdækning af dagsværdi							
Afdækning af pengestrømme							
Afdækning af en nettoinvestering i en udenlandsk forretning							
Dagsværdiafdækning af renterisiko							
Pengestrømsafdækning af renterisiko							
Ændringer i dagsværdien af de afdækkede poster i porteføljeafdækning af renterisiko							
Materielle aktiver							
Materielle anlægsaktiver							
Investeringsejendom							
Immaterielle aktiver							
Goodwill							
Andre immaterielle aktiver							
Investeringer i associerede virksomheder, datterselskaber og joint ventures (regnskabsmæssigt behandlet efter den indre værdis metode — inkl. goodwill)							
Skatteaktiver							
Aktuelle skatteaktiver	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)

	Indenlandske bankkoncerner (konsoliderede) og selvstændige banker			Udenlandske ikke-EU-kontrollerede datterselskaber (delkonsoliderede eller selvstændige)	Udenlandske ikke-EU-kontrollerede filialer (selvstændige)	Udenlandske EU-kontrollerede datterselskaber (delkonsoliderede eller selvstændige)	Udenlandske EU-kontrollerede filialer (selvstændige)
Afsnit 10. Aktiver	A. Store	B. Mellemstore	C. Små				
Udskudte skatteaktiver	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)
Andre aktiver							
Ikke-aktuelle aktiver og afståelsesgrupper, der er klassificeret som holdt i salgsøjemed							
Udlån og forudbetalinger i alt [hele stikprøven] (*)							
Udlån og forudbetalinger i alt [ikke-IFRS-banker og IFRS-banker, der ikke indberetter portefølje]							
Gældsinstrumenter i alt [hele stikprøven] (*)							
Gældsinstrumenter i alt [ikke-IFRS-banker og IFRS-banker, der ikke indberetter portefølje]							
Egenkapitalinstrumenter inkl. aktier og andre værdipapirer med variabelt afkast i alt [hele stikprøven] (*)							
Egenkapitalinstrumenter inkl. aktier og andre værdipapirer med variabelt afkast i alt [ikke-IFRS-banker og IFRS-banker, der ikke indberetter portefølje]							
Resterende aktiver [ikke-IFRS-banker og IFRS-banker, der ikke indberetter portefølje]							
AKTIVER I ALT (hele stikprøven) (*)							
AKTIVER I ALT (ikke-IFRS-banker og IFRS-banker, der ikke indberetter portefølje) (*)							

Afsnit 11. Passiver	Indenlandske bankkoncerner (konsoliderede) og selvstændige banker			Udenlandske ikke-EU-kontrollerede datterselskaber (subkonsoliderede eller selvstændige)	Udenlandske ikke-EU-kontrollerede filialer (selvstændige)	Udenlandske EU-kontrollerede datterselskaber (subkonsoliderede eller selvstændige)	Udenlandske EU-kontrollerede filialer (selvstændige)
	A. Store	B. Mellemstore	C. Små				
Indlån fra centralbanker							
Finansielle passiver, der holdes i handelsøjemed							
Derivater, der holdes i handelsøjemed							
Korte positioner							
Indlån fra kreditinstitutter							
Indlån (undtagen fra kreditinstitutter)							
Gældsbeviser (inkl. obligationer bestemt til tilbagekøb på kort sigt)							
Andre finansielle passiver, der holdes i handelsøjemed							
Finansielle passiver klassificeret til dagsværdi i resultatet							
Indlån fra kreditinstitutter							
Indlån (undtagen fra kreditinstitutter)							
Gældsbeviser (inkl. obligationer)							
Efterstillede passiver							
Andre finansielle passiver klassificeret til dagsværdi i resultatet							
Finansielle passiver værdiansat til amortiseret kostpris							
Indlån fra kreditinstitutter							
Indlån (undtagen fra kreditinstitutter)							
Gældsbeviser (inkl. obligationer)							

Afsnit 11. Passiver	Indenlandske bankkoncerner (konsoliderede) og selvstændige banker			Udenlandske ikke-EU-kontrollerede datterselskaber (subkonsoliderede eller selvstændige)	Udenlandske ikke-EU-kontrollerede filialer (selvstændige)	Udenlandske EU-kontrollerede datterselskaber (subkonsoliderede eller selvstændige)	Udenlandske EU-kontrollerede filialer (selvstændige)
	A. Store	B. Mellemstore	C. Små				
Efterstillede passiver							
Andre finansielle passiver værdiansat til amortiseret kostpris							
Finansielle passiver i tilknytning til overførte finansielle aktiver							
Derivater–Regnskabsmæssig afdækning							
Afdækning af dagsværdi							
Afdækning af pengestrømme							
Afdækning af en nettoinvestering i en udenlandsk forretning							
Dagsværdiafdækning af renterisiko							
Pengestrømsafdækning af renterisiko							
Ændringer i dagsværdien af de afdækkede poster i porteføljeafdækning af renterisiko							
Hensættelser							
Omstrukturering							
Verserende retlige spørgsmål og skattetvister							
Pension og andre forpligtelser vedrørende ydelser efter fratrædelse							
Kredittilsagn og -garantier							
Tabsgivende kontrakter							
Andre hensættelser							
Skattepassiver							
Aktuelle skattepassiver	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)

Afsnit 11. Passiver	Indenlandske bankkoncerner (konsoliderede) og selvstændige banker			Udenlandske ikke-EU-kontrollerede datterselskaber (subkonsoliderede eller selvstændige)	Udenlandske ikke-EU-kontrollerede filialer (selvstændige)	Udenlandske EU-kontrollerede datterselskaber (subkonsoliderede eller selvstændige)	Udenlandske EU-kontrollerede filialer (selvstændige)
	A. Store	B. Mellemstore	C. Små				
Udskudte skattepassiver	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)
Andre passiver							
Aktiekapital, der tilbagebetales på anfordring (f.eks. andele i andelsforetagender)							
Passiver inkluderet i afståelsesgrupper, der er klassificeret som holdt i salgsøjemed							
Beløb, som skyldes til kreditinstitutter [hele stikprøven] (*)							
Beløb, som skyldes til kreditinstitutter [ikke-IFRS-banker og IFRS-banker, der ikke indberetter portefølje]							
Beløb, som skyldes til kunder (undtagen kreditinstitutter) [hele stikprøven] (*)							
Beløb, som skyldes til kunder (undtagen kreditinstitutter) [ikke-IFRS-banker og IFRS-banker, der ikke indberetter portefølje]							
Gældsbeviser i alt [hele stikprøven] (*)							
Gældsbeviser i alt [ikke-IFRS-banker og IFRS-banker, der ikke indberetter portefølje]							
Resterende passiver (ikke-IFRS-banker og IFRS-banker, der ikke indberetter portefølje)							
Passiver I ALT (hele stikprøven)							
Passiver I ALT (ikke-IFRS-banker og IFRS-banker, der ikke indberetter portefølje)							

Afsnit 12. Egenkapital og minoritetsinteresser	Indenlandske bankkoncerner (konsoliderede) og selvstændige banker			Udenlandske ikke-EU-kontrollerede datterselskaber (subkonsoliderede eller selvstændige)	Udenlandske ikke-EU-kontrollerede filialer (selvstændige)	Udenlandske EU-kontrollerede datterselskaber (subkonsoliderede eller selvstændige)	Udenlandske EU-kontrollerede filialer (selvstændige)
	A. Store	B. Mellemstore	C. Små				
Tegnet kapital							
Indbetalt kapital	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)
Ikke-betalt kapital, som er indkaldt	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)
Overkurs							
Andre ejerandelsbeviser							
Aktiekomponenten af sammensatte finansielle instrumenter	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)
Andre egenkapitalinstrumenter	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)
Opskrivningshenlæggelser og andre forskelle i værdiansættelserne vedrørende:							
Materielle aktiver							
Immaterielle aktiver							
Afdækning af nettoinvesteringer i udenlandske forretninger (effektive del)							
Valutaomregningsreserve							
Sikring af pengestrømme (effektive del)							
Finansielle aktiver disponible for salg							
Ikke-aktuelle aktiver eller afståelsesgrupper, der er klassificeret som holdt i salgsøjemed							
Andre poster							
Reserver (inkl. tilbageholdt overskud)							
(Egne aktier)							
Indtægter fra indeværende år							

Afsnit 12. Egenkapital og minoritetsinteresser	Indenlandske bankkoncerner (konsoliderede) og selvstændige banker			Udenlandske ikke-EU-kontrollerede datterselskaber (subkonsoliderede eller selvstændige)	Udenlandske ikke-EU-kontrollerede filialer (selvstændige)	Udenlandske EU-kontrollerede datterselskaber (subkonsoliderede eller selvstændige)	Udenlandske EU-kontrollerede filialer (selvstændige)
	A. Store	B. Mellemstore	C. Små				
(Foreløbigt udbytte)							
Minoritetsinteresser							
Opskrivningshenlæggelser og andre forskelle i værdiansættelserne							
Andre poster							
EGENKAPITAL I ALT [hele stikprøven] (*)							
EGENKAPITAL I ALT [ikke-IFRS-banker og IFRS-banker, der ikke indberetter portefølje]							
PASSIVER OG EGENKAPITAL I ALT							

Afsnit 13. lånetilsagn, finansielle garantier og andre forpligtelser	Indenlandske bankkoncerner (konsoliderede) og selvstændige banker			Udenlandske ikke-EU-kontrollerede datterselskaber (subkonsoliderede eller selvstændige)	Udenlandske ikke-EU-kontrollerede filialer (selvstændige)	Udenlandske EU-kontrollerede datterselskaber (delkonsoliderede eller selvstændige)	Udenlandske EU-kontrollerede filialer (selvstændige)
	A. Store	B. Mellemstore	C. Små				
LÅNETILSAGN							
— Givet:							
— Modtaget:							
FINANSIELLE GARANTIER							
— Givet:							
— Modtagne garantier:							
— Modtagne kreditderivater:							
ANDRE FORPLIGTELSER (f.eks. »note issuance facilities«, »revolving underwriting facilities«,…)							

Afsnit 13. lånetilsagn, finansielle garantier og andre forpligtelser	Indenlandske bankkoncerner (konsoliderede) og selvstændige banker			Udenlandske ikke-EU-kontrollerede datterselskaber (subkonsoliderede eller selvstændige)	Udenlandske ikke-EU-kontrollerede filialer (selvstændige)	Udenlandske EU-kontrollerede datterselskaber (delkonsoliderede eller selvstændige)	Udenlandske EU-kontrollerede filialer (selvstændige)
	A. Store	B. Mellemstore	C. Små				
— Givet til en anden modpart:							
— Modtaget fra en anden modpart:							

(*) Ikke-obligatoriske poster, som bør indberettes, hvis data foreligger.

Tabel 1.E

Årlige konsoliderede bankdata — Kapitaldækning

Afsnit 14. Egenkapital	Indenlandske bankkoncerner (konsoliderede) og selvstændige banker			Udenlandske ikke-EU-kontrollerede datterselskaber (subkonsoliderede eller selvstændige)	Udenlandske ikke-EU-kontrollerede filialer (selvstændige)	Udenlandske EU-kontrollerede datterselskaber (subkonsoliderede eller selvstændige)	Udenlandske EU-kontrollerede filialer (selvstændige)
	A. Store	B. Mellemstore	C. Små				
EGENKAPITAL, DER ANVENDES TIL SOLVENSFORMÅL, I ALT							
KERNEEGENKAPITAL							
Justeret kapitalgrundlag							
Heraf: ikke-innovative instrumenter, der er underlagt en begrænsning							
Heraf: innovative instrumenter, der er underlagt en begrænsning							
Indbetalt kapital							
(Egne aktier)							
Overkurs							
Andre instrumenter, der kan godkendes som kapital							
Godkendte reserver							

	Indenlandske bankkoncerner (konsoliderede) og selvstændige banker			Udenlandske ikke-EU-kontrollerede datterselskaber (subkonsoliderede eller selvstændige)	Udenlandske ikke-EU-kontrollerede filialer (selvstændige)	Udenlandske EU-kontrollerede datterselskaber (subkonsoliderede eller selvstændige)	Udenlandske EU-kontrollerede filialer (selvstændige)
Afsnit 14. Egenkapital	A. Store	B. Mellemstore	C. Små				
Minoritetsinteresse							
Heraf: ikke-innovative instrumenter, der er underlagt en begrænsning							
Heraf: innovative instrumenter, der er underlagt en begrænsning							
Heraf: hybride instrumenter							
Midler til dækning af generelle bankrisici							
Anden landespecifik kerneegenkapital							
Heraf: ikke-innovative instrumenter, der er underlagt en begrænsning							
Heraf: innovative instrumenter, der er underlagt en begrænsning							
Heraf: hybride instrumenter							
(Andre fradrag fra kerneegenkapital)							
Heraf: (ud over grænserne for ikke-innovative instrumenter)							
Heraf: (ud over grænserne for innovative instrumenter)							
Heraf: (ud over grænserne for hybride instrumenter)							
SUPPLERENDE EGENKAPITAL							
Supplerende kerneegenkapital							
Heraf: Beløb ud over grænserne for kerneegenkapital overført til supplerende kerneegenkapital							

Afsnit 14. Egenkapital	Indenlandske bankkoncerner (konsoliderede) og selvstændige banker			Udenlandske ikke-EU-kontrollerede datterselskaber (subkonsoliderede eller selvstændige)	Udenlandske ikke-EU-kontrollerede filialer (selvstændige)	Udenlandske EU-kontrollerede datterselskaber (subkonsoliderede eller selvstændige)	Udenlandske EU-kontrollerede filialer (selvstændige)
	A. Store	B. Mellemstore	C. Små				
Yderligere supplererende egenkapital							
(Fradrag fra yderligere egenkapital)							
(FRADRAG FRA KERNEEGENKAPITAL OG SUPPLERENDE EGENKAPITAL)							
KERNEEGENKAPITAL TIL GENERELLE SOLVENSFORMÅL I ALT (*)							
SUPPLERENDE EGENKAPITAL TIL GENERELLE SOLVENSFORMÅL I ALT							
SUPPLERENDE EGENKAPITAL SPECIFIKT TIL DÆKNING AF MARKEDSRISICI I ALT							
(FRADRAG FRA EGENKAPITAL I ALT)							
MEMORANDUMPOSTER: IRB-hensættelser: overskud (mangel)	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)

Afsnit 15. Kapitalkrav	Indenlandske bankkoncerner (konsoliderede) og selvstændige banker			Udenlandske ikke-EU-kontrollerede datterselskaber (subkonsoliderede eller selvstændige)	Udenlandske ikke-EU-kontrollerede filialer (selvstændige)	Udenlandske EU-kontrollerede datterselskaber (subkonsoliderede eller selvstændige)	Udenlandske EU-kontrollerede filialer (selvstændige)
	A. Store	B. Mellemstore	C. Små				
KAPITALKRAV I ALT (*)							
KAPITALKRAV I ALT FOR KREDIT-, MODPARTSKREDIT- OG UDVANDINGSRISIKO SAMT LEVERINGSRISIKO							
Standardmetoden (SA)							
Eksponeringsklasser ifølge SA, ekskl. securitiseringspositioner							

Afsnit 15. Kapitalkrav	Indenlandske bankkoncerner (konsoliderede) og selvstændige banker			Udenlandske ikke-EU-kontrollerede datterselskaber (subkonsoliderede eller selvstændige)	Udenlandske ikke-EU-kontrollerede filialer (selvstændige)	Udenlandske EU-kontrollerede datterselskaber (subkonsoliderede eller selvstændige)	Udenlandske EU-kontrollerede filialer (selvstændige)
	A. Store	B. Mellemstore	C. Små				
Centralregeringer eller centralbanker							
Regionale regeringer eller lokale myndigheder							
Administrative organer og ikke-profitsøgende foretagender							
Multilaterale udviklingsbanker							
Internationale organisationer							
Institutter							
Erhvervskunder							
Detailkunder							
Sikkerhed i form af pant i fast ejendom							
Poster i restance							
Poster henhørende under lovmæssigt fastsatte højrisikokategorier							
Dækkede obligationer							
Kortfristede fordringer på institutter og erhvervskunder							
Institutter for kollektiv investering i værdipapirer							
Andre poster							
Eksponeringsklasser ifølge IRB, ekskl. securitiseringspositioner							
Centralregeringer og centralbanker							
Institutter							

Afsnit 15. Kapitalkrav	Indenlandske bankkoncerner (konsoliderede) og selvstændige banker			Udenlandske ikke-EU-kontrollerede datterselskaber (subkonsoliderede eller selvstændige)	Udenlandske ikke-EU-kontrollerede filialer (selvstændige)	Udenlandske EU-kontrollerede datterselskaber (subkonsoliderede eller selvstændige)	Udenlandske EU-kontrollerede filialer (selvstændige)
	A. Store	B. Mellemstore	C. Små				
Erhvervskunder							
Detailkunder							
Aktier							
Andre aktiver, der ikke er gældsforpligtelser							
Securitiseringspositioner ifølge standardmetoden							
Den interne ratingbaserede metode (IRB)							
IRB-metoder, når der hverken anvendes egne estimater af LGD eller konverteringsfaktorer							
Centralregeringer og centralbanker							
Institutter							
Erhvervskunder							
IRB-metoder, når der anvendes egne estimater af LGD og/eller konverteringsfaktorer							
Centralregeringer og centralbanker							
Institutter							
Erhvervskunder							
Detailkunder							
Aktier ifølge IRB							
Securitiseringspositioner ifølge IRB							
Andre aktiver, der ikke er gældsforpligtelser							

	Indenlandske bankkoncerner (konsoliderede) og selvstændige banker			Udenlandske ikke-EU-kontrollerede datterselskaber (subkonsoliderede eller selvstændige)	Udenlandske ikke-EU-kontrollerede filialer (selvstændige)	Udenlandske EU-kontrollerede datterselskaber (subkonsoliderede eller selvstændige)	Udenlandske EU-kontrollerede filialer (selvstændige)
Afsnit 15. Kapitalkrav	A. Store	B. Mellemstore	C. Små				
AFVIKLINGS-/LEVERINGSRISIKO							
KAPITALKRAV I ALT VEDRØRENDE POSITIONS-, VALUTA- OG RÅVARERISIKO							
Positions-, valuta- og råvarerisiko ifølge standardmetoder (SA)							
Handlede gældsinstrumenter							
Aktier							
Udenlandsk valuta							
Råvarer							
Positions-, valuta- og råvarererisiko ifølge interne modeller (IM)							
KAPITALKRAV I ALT VEDRØRENDE OPERATIONELLE RISICI (OpR)							
OpR efter basisindikatormetoden (BIA)							
OpR efter standardmetoden (STA)/alternative standardmetoder (ASA)							
OpR efter metoderne med avanceret måling (AMA)							
ANDRE KAPITALKRAV OG OVERGANGSKAPITALKRAV							

Afsnit 16. Kreditrisiko - Antal institutioner opdelt efter fremgangsmåde	Indenlandske bankkoncerner (konsoliderede) og selvstændige banker			Udenlandske ikke-EU-kontrollerede datterselskaber	Udenlandske ikke-EU-kontrollerede filialer	Udenlandske EU-kontrollerede datterselskaber	Udenlandske EU-kontrollerede filialer
	Store banker	Mellemstore banker	Små banker				
Standardmetode							
Basis IRB							
Udbygget IRB							
Antal institutioner i alt (der anvender en eller flere af kreditrisikometoderne)							

Afsnit 17. Markedsrisiko - Antal institutioner opdelt efter metode	Indenlandske bankkoncerner (konsoliderede) og selvstændige banker			Udenlandske ikke-EU-kontrollerede datterselskaber	Udenlandske ikke-EU-kontrollerede filialer	Udenlandske EU-kontrollerede datterselskaber	Udenlandske EU-kontrollerede filialer
	Store banker	Mellemstore banker	Små banker				
Standardmetode							
Interne modeller							
Antal institutioner i alt (som anvender en eller flere af markedsrisikometoderne)							

Afsnit 18. Kapitalkrav. Operationel risiko - Antal institutioner opdelt efter metode	Indenlandske bankkoncerner (konsoliderede) og selvstændige banker			Udenlandske ikke-EU-kontrollerede datterselskaber	Udenlandske ikke-EU-kontrollerede filialer	Udenlandske EU-kontrollerede datterselskaber	Udenlandske EU-kontrollerede filialer
	Store banker	Mellemstore banker	Små banker				
Basisindikatormetode							
Standardmetode/alternative standardmetoder							
Metoden med avanceret måling							
Antal institutioner i alt (som anvender en eller flere af de operationelle risikometoder)							

	Indenlandske bankkoncerner (konsoliderede) og selvstændige banker + udenlandsk kontrollerede ikke-EU-datterselskaber og -filialer			Udenlandsk (EU)-kontrollerede datterselskaber og udenlandsk (EU)-kontrollerede filialer		
Afsnit 19. Kapitalkrav. Solvensnøgletal (%)	Antal institutioner	Kapitalkrav	Aktiver	Antal institutioner	Kapitalkrav	Aktiver
< 8						
8 - 10						
10 - 12						
12 - 14						
> 14						

	Indenlandske bankkoncerner (konsoliderede) og selvstændige banker + udenlandsk kontrollerede ikke-EU-datterselskaber og -filialer			Udenlandsk (EU)-kontrollerede datterselskaber og udenlandsk (EU)-kontrollerede filialer		
Afsnit 20. Kapitalkrav. Kernekapitalprocent (%)	Antal institutioner	Kapitalkrav	Aktiver	Antal institutioner	Kapitalkrav	Aktiver
< 4						
4 - 6						
6 - 8						
8 - 12						
> 12						

	Indenlandske bankkoncerner (konsoliderede) og selvstændige banker			Udenlandske ikke-EU-kontrollerede datterselskaber	Udenlandske ikke-EU-kontrollerede filialer	Udenlandske EU-kontrollerede datterselskaber	Udenlandske EU-kontrollerede filialer
Afsnit 21. Eksponeringer	Store banker	Mellemstore banker	Små banker				
KREDITRISICI I ALT (præ-CCF, præ-CRM)							
Standardmetode (SA)							
Eksponeringsklasser ifølge SA, ekskl. securitiseringspositioner							
Centralregeringer eller centralbanker							

	Indenlandske bankkoncerner (konsoliderede) og selvstændige banker			Udenlandske ikke-EU-kontrollerede datterselskaber	Udenlandske ikke-EU-kontrollerede filialer	Udenlandske EU-kontrollerede datterselskaber	Udenlandske EU-kontrollerede filialer
Afsnit 21. Eksponeringer	Store banker	Mellemstore banker	Små banker				
Regionale regeringer eller lokale myndigheder							
Administrative organer og ikke-profitsøgende foretagender							
Multilaterale udviklingsbanker							
Internationale organisationer							
Institutter							
Erhvervskunder							
Detailkunder							
Sikkerhed i form af pant i fast ejendom							
Poster i restance							
Poster henhørende under lovmæssigt fastsatte højrisikokategorier							
Dækkede obligationer							
Kortfristede fordringer på institutter og erhvervskunder							
Institutter for kollektiv investering i værdiapirer (CIU)							
Andre poster							
Eksponeringsklasser ifølge IRB, ekskl. securitiseringspositioner							
Centralregeringer og centralbanker							
Institutter							
Erhvervskunder							
Detailkunder							

	Indenlandske bankkoncerner (konsoliderede) og selvstændige banker			Udenlandske ikke-EU-kontrollerede datterselskaber	Udenlandske ikke-EU-kontrollerede filialer	Udenlandske EU-kontrollerede datterselskaber	Udenlandske EU-kontrollerede filialer
Afsnit 21. Eksponeringer	Store banker	Mellemstore banker	Små banker				
Aktier							
Andre aktiver, der ikke er gældsforpligtelser							
Securitiseringspositioner ifølge SA							
Intern ratingbaseret metode (IRB)							
Basis IRB							
Centralregeringer og centralbanker							
Institutter							
Erhvervskunder							
Detailkunder							
Udbygget IRB							
Centralregeringer og centralbanker							
Institutter							
Erhvervskunder							
Detailkunder							
Aktier IRB							
Securitiseringspositioner ifølge IRB							
Andre aktiver, der ikke er gældsforpligtelser							
VÆRDIREGULERINGER OG HENSÆTTELSER	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)
Standardmetode	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)

Afsnit 21. Eksponeringer	Indenlandske bankkoncerner (konsoliderede) og selvstændige banker			Udenlandske ikke-EU-kontrollerede datterselskaber	Udenlandske ikke-EU-kontrollerede filialer	Udenlandske EU-kontrollerede datterselskaber	Udenlandske EU-kontrollerede filialer
	Store banker	Mellemstore banker	Små banker				
Standardmetode ekskl. securitiseringspositioner	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)
Securitiseringspositioner ifølge SA	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)
Intern ratingbaseret metode (IRB)	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)
Basis IRB	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)
Centralregeringer og centralbanker	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)
Institutter	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)
Erhvervskunder	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)
Detailkunder	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)
Udbygget IRB	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)
Centralregeringer og centralbanker	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)
Institutter	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)
Erhvervskunder	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)
Detailkunder	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)
Aktier ifølge IRB	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)
Securitiseringspositioner ifølge IRB	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)
Andre aktiver, der ikke er gældsforpligtelser	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)
IRB: FORVENTET TAB	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)
Basis IRB	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)
Centralregeringer og centralbanker	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)

Afsnit 21. Eksponeringer	Indenlandske bankkoncerner (konsoliderede) og selvstændige banker			Udenlandske ikke-EU-kontrollerede datterselskaber	Udenlandske ikke-EU-kontrollerede filialer	Udenlandske EU-kontrollerede datterselskaber	Udenlandske EU-kontrollerede filialer
	Store banker	Mellemstore banker	Små banker				
Institutter	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)
Erhvervskunder	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)
Detailkunder	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)
Udbygget IRB	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)
Centralregeringer og centralbanker	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)
Institutter	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)
Erhvervskunder	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)
Detailkunder	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)
Aktier ifølge IRB	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)

(*) Ikke-obligatoriske poster, som bør indberettes, hvis dataene foreligger.

Tabel 2.A

Halvårlige konsoliderede bankdata — Indberetningspligtige

Afsnit 1. Rapporteringspopulation	Indenlandske bankkoncerner (konsoliderede) og selvstændige banker.			Udenlandske ikke-EU-kontrollerede datterselskaber (subkonsoliderede eller selvstændige)	Udenlandske ikke-EU-kontrollerede filialer (selvstændige)	Udenlandske EU-kontrollerede datterselskaber (subkonsoliderede eller selvstændige)	Udenlandske EU-kontrollerede filialer (selvstændige)
	A. Store	B. Mellemstore	C. Små				
Antal selvstændige kreditinstitutter							
Antal kreditinstitutter konsoliderede i bankkoncerner							
Antal bankkoncerner							
Antal kreditinstitutter i alt							

Tabel 2.B

Halvårlige konsoliderede bankdata — Rentabilitet og effektivitet

	Indenlandske bankkoncerner (konsoliderede) og selvstændige banker			Udenlandske ikke-EU-kontrollerede datterselskaber (subkonsoliderede eller selvstændige)	Udenlandske ikke-EU-kontrollerede filialer (selvstændige)	Udenlandske EU-kontrollerede datterselskaber (subkonsoliderede eller selvstændige)	Udenlandske EU-kontrollerede filialer (selvstændige)
Afsnit 2. Koncernresultatopgørelse	A. Store	B. Mellemstore	C. Små				
FORTSÆTTENDE AKTIVITETER							
Finansielle & driftsindtægter og -udgifter							
Renteindtægter [hele stikprøven]							
Finansielle aktiver, der holdes i handelsøjemed [hvis de behandles regnskabsmæssigt separat]							
Finansielle aktiver klassificeret til dagsværdi i resultatet [hvis de behandles regnskabsmæssigt separat]							
Finansielle aktiver disponible for salg							
Udlån og tilgodehavender [inkl. finansiel leasing]							
Investeringer, der holdes til udløb							
Derivater - afdækning, renterisiko							
(Finansielle passiver, der holdes i handelsøjemed [hvis de behandles regnskabsmæssigt separat])							
(Finansielle passiver klassificeret til dagsværdi i resultatet [hvis de behandles regnskabsmæssigt separat])							
(Finansielle passiver, der er værdiansat til amortiseret kostpris)							
(Derivater - afdækning, renterisiko)							
Nettorenteindtægter [hele stikprøven]							
Nettorenteindtægter [ikke-IFRS-banker og IFRS-banker, der ikke indberetter portefølje]							

Afsnit 2. Koncernresultatopgørelse	Indenlandske bankkoncerner (konsoliderede) og selvstændige banker			Udenlandske ikke-EU-kontrollerede datterselskaber (subkonsoliderede eller selvstændige)	Udenlandske ikke-EU-kontrollerede filialer (selvstændige)	Udenlandske EU-kontrollerede datterselskaber (subkonsoliderede eller selvstændige)	Udenlandske EU-kontrollerede filialer (selvstændige)
	A. Store	B. Mellemstore	C. Små				
Udbytte [hele stikprøven]							
Udbytte [ikke-IFRS-banker og IFRS-banker, der ikke indberetter portefølje]							
Nettoindtægter fra gebyrer og provisioner [hele stikprøven]							
Nettoindtægter fra gebyrer og provisioner [ikke-IFRS-banker og IFRS-banker, der ikke indberetter portefølje]							
Realiseret gevinst (tab) på finansielle aktiver & passiver, der ikke klassificeres til dagsværdi i resultatet, netto							
Gevinst (tab) på finansielle aktiver og passiver, der besiddes med handel for øje							
Gevinst (tab) på finansielle aktiver og passiver, der klassificeres til dagsværdi i resultatet, netto							
Driftsindtægter i alt [hele stikprøven]							
Driftsindtægter i alt [ikke-IFRS-banker og IFRS-banker, der ikke indberetter portefølje]							
(Driftsudgifter i alt) [hele stikprøven]							
(Driftsudgifter i alt) [ikke-IFRS-banker og IFRS-banker, der ikke indberetter portefølje]							
(Hensættelser) [hele stikprøven]							
(Hensættelser) [ikke-IFRS-banker og IFRS-banker, der ikke indberetter portefølje]							

Afsnit 2. Koncernresultatopgørelse	Indenlandske bankkoncerner (konsoliderede) og selvstændige banker			Udenlandske ikke-EU-kontrollerede datterselskaber (subkonsoliderede eller selvstændige)	Udenlandske ikke-EU-kontrollerede filialer (selvstændige)	Udenlandske EU-kontrollerede datterselskaber (subkonsoliderede eller selvstændige)	Udenlandske EU-kontrollerede filialer (selvstændige)
	A. Store	B. Mellemstore	C. Små				
(Nedskrivninger) [hele stikprøven]							
(Nedskrivninger) [ikke-IFRS-banker og IFRS-banker, der ikke indberetter portefølje]							
(Nedskrivning af finansielle aktiver, der ikke klassificeres til dagsværdi i resultatet)							
(Finansielle aktiver, der måles til kostpris [unoterede aktier])							
(Finansielle aktiver disponible for salg)							
(Udlån og tilgodehavender [inkl. finansiel leasing])							
(Investeringer, der holdes til udløb)							
OVERSKUD (TAB) I ALT FØR SKAT OG OPHØRTE AKTIVITETER [hele stikprøven]							

Tabel 2.C

Halvårlige konsoliderede bankdata — Aktivkvalitet

Afsnit 3. Migligholdte lån. Hensættelser til tab og værdiforringede aktiver	Indenlandske bankkoncerner (konsoliderede) og selvstændige banker.			Udenlandske ikke-EU-kontrollerede datterselskaber (subkonsoliderede eller selvstændige)	Udenlandske ikke-EU-kontrollerede filialer (selvstændige)	Udenlandske EU-kontrollerede datterselskaber (subkonsoliderede eller selvstændige)	Udenlandske EU-kontrollerede filialer (selvstændige)
	A. Store	B. Mellemstore	C. Små				
Tvivlsomme og misligholdte lån i alt (udlån og gældsinstrumenter)							
Hensættelser til tab i alt (udlån og gældsinstrumenter)							

Tabel 2.D

Halvårlige konsoliderede bankdata — Balance

	Indenlandske bankkoncerner (konsoliderede) og selvstændige banker			Udenlandske ikke-EU-kontrollerede datterselskaber (subkonsoliderede eller selvstændige)	Udenlandske ikke-EU-kontrollerede filialer (selvstændige)	Udenlandske EU-kontrollerede datterselskaber (subkonsoliderede eller selvstændige)	Udenlandske EU-kontrollerede filialer (selvstændige)
Afsnit 10. Aktiver	A. Store	B. Mellemstore	C. Små				
Kontantbeholdning og likviditetsbeholdninger hos centralbanker							
Finansielle aktiver, der holdes i handelsøjemed							
Finansielle aktiver disponible for salg							
Immaterielle aktiver [hele stikprøven]							
Udlån og forudbetalinger i alt [hele stikprøven]							
Udlån og forudbetalinger i alt [ikke-IFRS-banker og IFRS-banker, der ikke indberetter portefølje]							
Gældsinstrumenter i alt [hele stikprøven]							
Gældsinstrumenter i alt [ikke-IFRS-banker og IFRS-banker, der ikke indberetter portefølje]							
Egenkapitalinstrumenter inkl. aktier og andre værdipapirer med variabelt afkast i alt [hele stikprøven]							
Egenkapitalinstrumenter inkl. aktier og andre værdipapirer med variabelt afkast i alt [ikke-IFRS-banker og IFRS-banker, der ikke indberetter portefølje]							
AKTIVER I ALT [hele stikprøven]							
AKTIVER I ALT [ikke-IFRS-banker og IFRS-banker, der ikke indberetter portefølje]							

Afsnit 11. Passiver	Indenlandske bankkoncerner (konsoliderede) og selvstændige banker			Udenlandske ikke-EU-kontrollerede datterselskaber (subkonsoliderede eller selvstændige)	Udenlandske ikke-EU-kontrollerede filialer (selvstændige)	Udenlandske EU-kontrollerede datterselskaber (subkonsoliderede eller selvstændige)	Udenlandske EU-kontrollerede filialer (selvstændige)
	A. Store	B. Mellemstore	C. Små				
Beløb, som skyldes til kreditinstitutter [hele stikprøven]							
Beløb, som skyldes til kreditinstitutter [ikke-IFRS-banker og IFRS-banker, der ikke indberetter portefølje]							
Beløb, som skyldes til kunder (undtagen kreditinstitutter) [hele stikprøven]							
Beløb, som skyldes til kunder (undtagen kreditinstitutter) [ikke-IFRS-banker og IFRS-banker, der ikke indberetter portefølje]							
Gældsbeviser i alt [hele stikprøven]							
Gældsbeviser i alt [ikke-IFRS-banker og IFRS-banker, der ikke indberetter portefølje]							

Afsnit 12. Egenkapital og minoritetsinteresser	Indenlandske bankkoncerner (konsoliderede) og selvstændige banker			Udenlandske ikke-EU-kontrollerede datterselskaber (subkonsoliderede eller selvstændige)	Udenlandske ikke-EU-kontrollerede filialer (selvstændige)	Udenlandske EU-kontrollerede datterselskaber (subkonsoliderede eller selvstændige)	Udenlandske EU-kontrollerede filialer (selvstændige)
	A. Store	B. Mellemstore	C. Små				
EGENKAPITAL I ALT [hele stikprøven]							
EGENKAPITAL I ALT [ikke-IFRS-banker og IFRS-banker, der ikke indberetter portefølje]							

Tabel 2.E

Halvårlige konsoliderede bankdata — Kapitaldækning

	Indenlandske bankkoncerner (konsoliderede) og selvstændige banker			Udenlandske ikke-EU-kontrollerede datterselskaber (subkonsoliderede eller selvstændige)	Udenlandske ikke-EU kontrollerede filialer (selvstændige)	Udenlandske EU-kontrollerede datterselskaber (subkonsoliderede eller selvstændige)	Udenlandske EU-kontrollerede filialer (selvstændige)
Afsnit 14. Egenkapital	A. Store	B. Mellemstore	C. Små				
EGENKAPITAL TIL SOLVENSFORMÅL I ALT							
KERNEEGENKAPITAL TIL GENERELLE SOLVENSFORMÅL I ALT							

	Indenlandske bankkoncerner (konsoliderede) og selvstændige banker			Udenlandske ikke-EU-kontrollerede datterselskaber (subkonsoliderede eller selvstændige)	Udenlandske ikke-EU kontrollerede filialer (selvstændige)	Udenlandske EU-kontrollerede datterselskaber (subkonsoliderede eller selvstændige)	Udenlandske EU-kontrollerede filialer (selvstændige)
Afsnit 15. Kapitalkrav	A. Store	B. Mellemstore	C. Små				
KAPITALKRAV I ALT							
KAPITALKRAV I ALT TIL KREDIT-, MODPARTS-, UDVANDINGS- OG LEVERINGSRISICI							
KAPITALKRAV I ALT TIL POSITIONS-, VALUTA- OG RÅVARERISICI							
KAPITALKRAV I ALT TIL OPERATIONELLE RISICI (OpR)							
ANDRE KAPITALKRAV OG OVERGANGSKAPITALKRAV							

DEL 10

Data til brug i IMF

Tabel 1

Data for nationale centralbanker (beholdninger)

	Indenlandsk national centralbank	Nationale centralbanker, der er residenter i andre medlemsstater i euroområdet	ECB	Resten af verden	Ikke opdelt
PASSIVER					
9 **Indlån**					
AKTIVER					
2 **Udlån**					
heraf: internationale reserver som indlån i ECB ([1])					
3 **Gældsinstrument beholdninger**					
5 **Ejerandele**					

([1]) Denne post omfatter de nationale centralbankers tilgodehavender i euro, som modsvarer overførslen af udenlandske valutareserver fra de nationale centralbanker til ECB.

Tabel 2

Data for andre MFI'er (beholdninger)

	Indenlandsk national centralbank	Nationale centralbanker, der er residenter i andre medlemsstater i euroområdet	ECB	Resten af verden	Ikke opdelt
PASSIVER					
9 **Indlån**					
AKTIVER					
2 **Udlån**					
3 **Gældsinstrument-beholdninger**					
5 **Ejerandele**					

DEL 11

Statistik over andre finansielle formidlere, undtagen forsikringsselskaber og pensionskasser (ekskl. financial vehicle corporations)

Afsnit 1: Rapporteringstabeller

De data, der skal indberettes for forhandlere af værdipapirer og derivater (SDD'er), finansielle selskaber beskæftiget med långivning (FCL'er) og andre finansielle formidlere, undtagen forsikringsselskaber og pensionskasser, som ikke er SDD'er og FCL'er (andre OFI'er), er angivet i tabellen nedenfor.

Data vedrørende SDD'er, FCL'er og andre OFI'er. Nøgleindikatorer/memorandumposter

Post og løbetid/geografisk opdeling/sektoropdeling	SDD'er	FCL'er	Andre OFI'er
AKTIVER			
Indlån/verden/i alt	Nøgle		
Udlån/verden/i alt		Nøgle	
Udlån/verden/MFI'er		Nøgle	
Udlån/verden/ikke-MFI'er/i alt		Nøgle	
Udlån/verden/ikke-MFI'er/ikke-finansielle selskaber		Nøgle	
Udlån/verden/ikke-MFI'er/husholdninger/i alt		Nøgle	
Udlån/verden/ikke-MFI'er/husholdninger/forbrugerkredit		Nøgle	
Udlån/verden/ikke-MFI'er/husholdninger/udlån til boligkøb		Nøgle	
Udlån/verden/ikke-MFI'er/husholdninger/andre formål (restpost)		Nøgle	
Udlån/indenlandsk/i alt		Nøgle	
Udlån/indenlandsk/MFI'er		Nøgle	
Udlån/indenlandsk/ikke-MFI'er/i alt		Nøgle	
Udlån/indenlandsk/ikke-MFI'er/ikke-finansielle selskaber		Nøgle	
Udlån/indenlandsk/ikke-MFI'er/husholdninger/i alt		Nøgle	
Udlån/indenlandsk/ikke-MFI'er/husholdninger/forbrugerkredit		Nøgle	
Udlån/indenlandsk/ikke-MFI'er/husholdninger/udlån til boligkøb		Nøgle	
Udlån/indenlandsk/ikke-MFI'er/husholdninger/andre formål (restpost)		Nøgle	
Udlån/euroområdet undtagen indenlandsk/i alt		Nøgle	
Udlån/euroområdet undtagen indenlandsk/MFI'er		Nøgle	
Udlån/euroområdet undtagen indenlandsk/ikke-MFI'er/i alt		Nøgle	
Udlån/euroområdet undtagen indenlandsk/ikke-MFI'er/ikke-finansielle selskaber		Nøgle	
Udlån/euroområdet undtagen indenlandsk/ikke-MFI'er/husholdninger/i alt		Nøgle	
Udlån/euroområdet undtagen indenlandsk/ikke-MFI'er/husholdninger/forbrugerkredit		Nøgle	

Post og løbetid/geografisk opdeling/sektoropdeling	SDD'er	FCL'er	Andre OFI'er
Udlån/euroområdet undtagen indenlandsk/ikke-MFI'er/husholdninger/udlån til boligkøb		Nøgle	
Udlån/euroområdet undtagen indenlandsk/ikke-MFI'er/husholdninger/andre formål (rest-post)		Nøgle	
Gældsinstrumentbeholdninger/verden/i alt	Nøgle	Nøgle	
Ejerandele/verden/i alt	Nøgle	Nøgle	
Andele i investeringsforeninger/verden/i alt	Nøgle		
Finansielle derivater/verden/i alt	Nøgle		
Resterende aktiver inklusive »udlån«/verden/i alt	Nøgle		
Resterende aktiver inklusive »indlån«, »kassebeholdning«, »andele i investeringsforeninger«, »ikke-finansielle aktiver« og »finansielle derivater«/verden/i alt		Nøgle	
I ALT AKTIVER/PASSIVER/verden/i alt	Nøgle	Nøgle	Memo
PASSIVER			
Modtagne lån og indlån/verden/i alt	Nøgle	Nøgle	
Udstedte gældsinstrumenter/verden/i alt	Nøgle	Nøgle	
Kapital og reserver/verden/i alt	Nøgle	Nøgle	
Finansielle derivater/verden/i alt	Nøgle		
Resterende passiver/verden/i alt	Nøgle		
Resterende passiver inklusive »finansielle derivater«/verden/i alt		Nøgle	

Afsnit 2: Instrumentkategorier og værdiansættelsesregler

I overensstemmelse med ENS 2010 skal aktiver og passiver i princippet værdiansættes ud fra de løbende markedspriser på statusdagen. Indlån og udlån skal indberettes til pålydende værdi, eksklusive påløbne renter.

Aktiver

Aktiver/passiver i alt: Aktiver i alt skal være lig med summen af alle enkeltposterne på balancens aktivside og desuden lig med passiver i alt.

1. Indlån: Denne post ([1]) er opdelt i to hovedkategorier: transferable indlån og andre indlån. Beholdninger af sedler og mønt skal også medtages i denne post.

   Værdiansættelsesregler: I overensstemmelse med det almindelige periodiseringsprincip skal renter på indlån registreres på balancen, mens de påløber, dvs. periodiseres, og ikke når de reelt modtages eller betales, dvs. registrering på kontantbasis. Påløbne renter på indlån skal klassificeres på bruttobasis under kategorien »resterende aktiver«.

   I forbindelse med finansielle selskaber beskæftiget med långivning anbringes denne post under »resterende aktiver«.

([1]) I MFI-balancen skelnes der ikke mellem indlån og udlån på aktiv- og passivsiden. Derimod anses alle ikke-omsættelige midler anbragt hos/udlånt til MFI'er (= passiver) for »indlån«, mens alle midler anbragt af/udlånt af MFI'er (= aktiver) anses for »udlån«. ENS 2010 angiver imidlertid en forskel, hvor kriteriet er initiativtageren til transaktionen. Hvis initiativet ligger hos låntageren, klassificeres den finansielle transaktion som et udlån. Ligger initiativet hos långiveren, klassificeres transaktionen som indlån.

2. Udlån: I posten indgår:

   — udlån til husholdninger i form af forbrugerkredit, dvs. udlån til hovedsagelig personligt forbrug af varer og tjenester; udlån til boligkøb, dvs. kredit til investering i bolig til egen brug eller udleje, herunder byggeri og forbedring af bolig; og andre udlån, dvs. udlån ydet til andre formål end forbrug og boligkøb, f.eks. virksomhed, gældskonsolidering, studielån osv.

   — finansielle leasingarrangementer over for tredjemand

   — uerholdelige udlån, som endnu ikke er tilbagebetalt eller afskrevet

   — beholdninger af ikke-omsættelige værdipapirer

   — efterstillede gældsforpligtelser i form af udlån.

   Hvad angår underkategorien forhandlere af værdipapirer og derivater, skal udlån anbringes under kategorien »resterende aktiver«.

   Værdiansættelsesregler: Lån optaget af OFI'er skal registreres brutto uden fradrag af afskrivninger, generelle såvel som specifikke, indtil de er afskrevet af den rapporterende institution, hvor udlånene skal fjernes fra balancen.

   I overensstemmelse med det almindelige periodiseringsprincip skal renter på udlån registreres på balancen, mens de påløber, dvs. periodiseres, og ikke når de reelt modtages eller betales, dvs. registrering på kontantbasis. Påløbne renter på udlån skal klassificeres på bruttobasis under kategorien »resterende aktiver«.

3. Gældsinstrumenter: Denne post omfatter beholdninger af gældsinstrumenter, som er omsættelige finansielle instrumenter, der tjener som gældsbeviser, normalt handles på sekundære markeder eller kan modregnes på markedet, og som ikke giver indehaver nogen ejendomsret over den udstedende institution. Den inkluderer handlede udlån, der er blevet omsættelige på et reguleret marked, forudsat at der er beviser for handel på et sekundært marked, herunder market makers, og hyppige noteringer af det finansielle aktiv, således som det f.eks. fremgår af marginalerne mellem købs- og salgskurser.

   Værdiansættelsesregler: I overensstemmelse med ENS 2010 skal gældsinstrumenter indberettes til markedsværdi.

4. Ejerandele: Ejerandele repræsenterer ejendomsret til selskaber eller kvasiselskaber. Disse finansielle aktiver giver normalt indehaveren ret til en andel i udbyttet i disse selskaber og i disses egenkapital i tilfælde af likvidation. Ejerandele omfatter ikke andele i investeringsforeninger.

   I denne post indgår:

   — noterede aktier: ejerandelsinstrumenter, der er noteret på en børs. Der kan være tale om en anerkendt børs eller en anden form for sekundært marked. Når aktier er noteret på en børs, vil markedskursen som regel let kunne fastslås (ENS 2010 5.146)

   — unoterede aktier: ejerandelsinstrumenter, der ikke noteres på en børs (ENS 2010 5.147)

   — andre ejerandelsbeviser: alle former for ejerandelsbeviser, som ikke er noterede eller unoterede aktier (ENS 2010 5.153-5.154).

   Værdiansættelsesregler: I overensstemmelse med ENS 2010 skal ejerandele indberettes til markedsværdi.

5. Andele i investeringsforeninger: Denne post omfatter beholdninger af andele udstedt af pengemarkedsforeninger og investeringsforeninger, som ikke er pengemarkedsforeninger.

   Hvad angår underkategorien finansielle selskaber beskæftiget med långivning, skal andele i investeringsforeninger indberettes under »resterende aktiver«.

   Værdiansættelsesregler: I overensstemmelse med ENS 2010 skal andele i investeringsforeninger indberettes til markedsværdi.

6. Finansielle derivater I denne post indgår:

   — optioner

   — tegningsretter (warrants)

   — futures

   — terminskontrakter (forwards)

   — swaps

   — kreditderivater.

   I forbindelse med finansielle selskaber beskæftiget med långivning anbringes denne post under »resterende aktiver«.

   Finansielle derivater opgøres til markedsværdien på balancen på bruttobasis. Individuelle derivataftaler med positive markedsværdier registreres på balancens aktivside, og aftaler med negative markedsværdier registreres på passivsiden. Brutto fremtidige forpligtelser som følge af derivataftaler bør ikke registreres som balanceførte poster. Finansielle derivater kan registreres på nettobasis ifølge forskellige værdiansættelsesmetoder. Såfremt der kun foreligger nettopositioner, eller positionerne er registreret til anden værdi end markedsværdien, indberettes disse positioner i stedet. Denne post omfatter ikke finansielle derivater, der i henhold til de nationale bestemmelser ikke skal bogføres på balancen.

7. Resterende aktiver Dette er residualposten på balancens aktivside og defineres som »aktiver, der ikke er medtaget andetsteds«. Denne post omfatter aktiver som påløbne renter på udlån/indlån og påløben leje for bygninger, dividende, der skal modtages, beløb, der skal modtages, og som ikke kan henføres til OFI'ers primære virksomhed, bruttobeløb, som henføres til suspense items, bruttobeløb, som henføres til transit items, andre aktiver, som ikke identificeres separat, f.eks. ikke-finansielle aktiver (inkl. anlægsaktiver), udlån og indlån, afhængigt af OFI-underkategorien.

Passiver

Aktiver/passiver i alt: Passiver i alt skal være lig med summen af alle enkeltposterne på balancens passivside og desuden lig med aktiver i alt (se også aktivposten »aktiver/passiver i alt«).

1. Modtagne lån og indlån: I posten indgår:

   — indlån: transferable indlån og andre indlån (se aktivsiden) i OFI'er. Der er almindeligvis tale om indlån fra MFI'er,

   — udlån: lån ydet til OFI'er, til grund for hvilke der enten ligger ikke-omsættelige dokumenter eller ingen dokumenter.

2. Udstedte gældsinstrumenter: værdipapirer udstedt af OFI'er, undtagen ejerandele, som normalt er omsættelige instrumenter og handlet på de sekundære markeder, eller som kan modregnes på markedet, og som ikke giver indehaver nogen ejendomsret over den udstedende institution.

3. Kapital og reserver: Posten omfatter de beløb, som hidrører fra en OFI's udstedelse af aktiekapital til aktionærer eller andre ejere, som for indehaveren udgør en ejendomsret til den pågældende OFI og generelt en ret til en andel af dens overskud og af egenkapitalen i tilfælde af likvidation. Omfattet er tillige midler af ikke-udloddet overskud eller midler, der er hensat af OFI'en i forventning om fremtidige betalinger og forpligtelser. Heri er omfattet:

   — aktiekapital

   — ikke-udloddet overskud eller andre midler

   — særlige og generelle hensættelser til dækning af lån, værdipapirer og andre aktiver

   — driftsoverskud/-tab.

4. Finansielle derivater: se aktivposten »finansielle derivater«.

5. Resterende passiver: Dette er residualposten på balancens passivside og defineres som »passiver, der ikke er medtaget andetsteds«. Denne post omfatter passiver såsom bruttobeløb, som henføres til suspense items, bruttobeløb, som henføres til transit items, påløbne renter på indlån, dividende, der skal betales, beløb, der skal betales, og som ikke kan henføres til OFI'ers primære virksomhed, hensættelser for forpligtelser over for tredjemand, marginbetalinger under derivatkontrakter, som udgør kontanter indskudt som sikkerhed for at beskytte mod kreditrisiko, men som forbliver indskyders eje og skal tilbagebetales til indskyder ved kontraktens realisering, nettopositioner, som hidrører fra værdipapirudlån uden kontant sikkerhedsstillelse, nettobeløb, der henføres til fremtidig afvikling af værdipapirtransaktioner, andre passiver, som ikke identificeres separat, f.eks.. gældsinstrumenter, finansielle derivater, afhængigt af OFI-underkategorien.

Afsnit 3: Nationale forklarende noter

1. Datakilder/dataindsamlingssystem: Dette skal omfatte:

   — de datakilder, der er anvendt ved udarbejdelsen af OFI-statistik, f.eks. statistiske kontorer, direkte indberetninger fra OFI'er og/eller fondsforvaltere

   — detaljerede oplysninger om indsamlingssystemerne, f.eks. frivillig indberetning, konjunkturbarometre, stikprøver, indberetning, som er begrænset af tærskler, og opregning.

2. Databehandlingsprocedurer: Den anvendte databehandlingsmetode skal beskrives. Der kan f.eks. gives en detaljeret beskrivelse af de estimeringer/antagelser, der er foretaget, og hvordan serierne er aggregeret i de tilfælde, hvor to serier har forskellig hyppighed.

3. Lovramme: Der skal gives udførlige oplysninger om den nationale lovramme, der gælder for de pågældende institutioner. Der skal gives en konkret oversigt over forbindelser til EU-lovgivningen. Såfremt flere typer af institutioner indgår i den samme kategori, kræves denne information for alle typer institutioner.

4. Afvigelser fra ECB's rapporteringsforskrifter: De nationale centralbanker skal oplyse om afvigelser fra rapporteringsforskrifterne.

   Afvigelser fra rapporteringsforskrifterne kan forekomme i forbindelse med:

   — opdeling efter instrument: Instrumentdækningen kan adskille sig fra ECB's rapporteringsforskrifter, hvis f.eks. to forskellige instrumenter ikke kan identificeres separat

   — geografisk opdeling

   — sektoropdeling

   — værdiansættelsesmetoder.

5. Rapporteringspopulation: De nationale centralbanker kan klassificere alle institutioner, der opfylder OFI-definitionen, i en særlig OFI-underkategori. Der skal gives en beskrivelse af alle institutioner, som indgår/ikke indgår i de enkelte OFI-underkategorier. De nationale centralbanker skal, hvis det er muligt, give et skøn over datadækningsgraden udtrykt som andel af rapporteringspopulationens aktiver i alt.

6. Databrud i historiske serier: Der skal gøres rede for databrud og væsentlige ændringer over tiden i indsamling, rapporteringsdækning, rapporteringsordninger og opstilling af de historiske serier. I tilfælde af databrud skal det angives, i hvilket omfang gamle og nye data kan anses for at være sammenlignelige.

7. Andre bemærkninger: Andre relevante bemærkninger eller forhold.

DEL 12

Statistik over værdipapirudstedelser

Afsnit 1: Indledning

Statistikken over værdipapirer, der er udstedt i euroområdet, indeholder to hovedaggregater:

— alle udstedelser, uanset udstedelsesvaluta, foretaget af residenter i euroområdet, og

— alle udstedelser i hele verden i euro, både indenlandske og internationale.

Hovedsondringen sker på grundlag af udstederens hjemsted, således at de nationale centralbanker i Eurosystemet tilsammen dækker alle udstedelser foretaget af residenter i euroområdet. Den Internationale Betalingsbank (BIS) indberetter udstedelser foretaget af »resten af verden«, dvs. alle residenter uden for euroområdet (herunder internationale organisationer).

Nedenstående figur giver et overblik over rapporteringskravene.

	Værdipapirudstedelser		
	Foretaget af residenter i euroområdet (hver national centralbank indberetter vedrørende indenlandske residenter)	Foretaget af residenter i resten af verden (BIS/Nationale centralbanker)	
		Medlemsstater uden for euroområdet	Andre lande
I euro/nationale denominationer	Blok A	Blok B	
I andre valutaer (*)	Blok C	Blok D udfyldes ikke	

(*) »Andre valutaer« betegner alle andre valutaer, herunder de nationale valutaer i medlemsstater uden for euroområdet.

Afsnit 2: Rapporteringskrav

Tabel 1

Rapporteringsskema for nationale centralbanker, blok A (*)

	INDENLANDSKE RESIDENTERS UDSTEDELSER//EURO/NATIONALE DENOMINATIONER			
	Udestående forretninger	Bruttoudstedelser	Indfrielser	Nettoudstedelser
	A1	A2	A3	A4
1. KORTFRISTEDE GÆLDSINSTRUMENTER				
I alt	S1	S51	S101	S151
ECB/nationale centralbanker	S2	S52	S102	S152
MFI'er undtagen centralbanker	S3	S53	S103	S153
OFI'er	S4	S54	S104	S154
Forsikringsselskaber og pensionskasser	S5	S55	S105	S155
Ikke-finansielle selskaber	S6	S56	S106	S156
Statslig forvaltning og service	S7	S57	S107	S157

	INDENLANDSKE RESIDENTERS UDSTEDELSER//EURO/NATIONALE DENOMINATIONER			
	Udestående forretninger	Bruttoudstedelser	Indfrielser	Nettoudstedelser
	A1	A2	A3	A4
Offentlig forvaltning og service på delstats- og kommunalt niveau	S8	S58	S108	S158
Sociale kasser og fonde	S9	S59	S109	S159
2. LANGFRISTEDE GÆLDSINSTRUMENTER				
I alt	S10	S60	S110	S160
ECB/nationale centralbanker	S11	S61	S111	S161
MFI'er undtagen centralbanker	S12	S62	S112	S162
OFI'er	S13	S63	S113	S163
Forsikringsselskaber og pensionskasser	S14	S64	S114	S164
Ikke-finansielle selskaber	S15	S65	S115	S165
Statslig forvaltning og service	S16	S66	S116	S166
Offentlig forvaltning og service på delstats- og kommunalt niveau	S17	S67	S117	S167
Sociale kasser og fonde	S18	S68	S118	S168
2.1 heraf med fast rente:				
I alt	S19	S69	S119	S169
ECB/nationale centralbanker	S20	S70	S120	S170
MFI'er undtagen centralbanker	S21	S71	S121	S171
OFI'er	S22	S72	S122	S172
Forsikringsselskaber og pensionskasser	S23	S73	S123	S173
Ikke-finansielle selskaber	S24	S74	S124	S174
Statslig forvaltning og service	S25	S75	S125	S175
Offentlig forvaltning og service på delstats- og kommunalt niveau	S26	S76	S126	S176
Sociale kasser og fonde	S27	S77	S127	S177
2.2 heraf med variabel rente:				
I alt	S28	S78	S128	S178
ECB/nationale centralbanker	S29	S79	S129	S179

	INDENLANDSKE RESIDENTERS UDSTEDELSER//EURO/NATIONALE DENOMINATIONER			
	Udestående forretninger	Bruttoudstedelser	Indfrielser	Nettoudstedelser
	A1	A2	A3	A4
MFI'er undtagen centralbanker	S30	S80	S130	S180
OFI'er	S31	S81	S131	S181
Forsikringsselskaber og pensionskasser	S32	S82	S132	S182
Ikke-finansielle selskaber	S33	S83	S133	S183
Statslig forvaltning og service	S34	S84	S134	S184
Offentlig forvaltning og service på delstats- og kommunalt niveau	S35	S85	S135	S185
Sociale kasser og fonde	S36	S86	S136	S186
2.3 heraf nulkuponobligationer:				
I alt	S37	S87	S137	S187
ECB/nationale centralbanker	S38	S88	S138	S188
MFI'er undtagen centralbanker	S39	S89	S139	S189
OFI'er	S40	S90	S140	S190
Forsikringsselskaber og pensionskasser	S41	S91	S141	S191
Ikke-finansielle selskaber	S42	S92	S142	S192
Statslig forvaltning og service	S43	S93	S143	S193
Offentlig forvaltning og service på delstats- og kommunalt niveau	S44	S94	S144	S194
Sociale kasser og fonde	S45	S95	S145	S195
3. BØRSNOTEREDE AKTIER (**)				
I alt	S46	S96	S146	S196
MFI'er undtagen centralbanker	S47	S97	S147	S197
OFI'er	S48	S98	S148	S198
Forsikringsselskaber og pensionskasser	S49	S99	S149	S199
Ikke-finansielle selskaber	S50	S100	S150	S200

(*) Gældsinstrumenter undtagen aktier vedrører »værdipapirer undtagen aktier, eksklusive finansielle derivater«.
(**) Børsnoterede aktier vedrører »børsnoterede aktier eksklusive andele i investeringsforeninger og pengemarkedsforeninger«.

Tabel 2

Rapporteringsskema for nationale centralbanker, blok C

	INDENLANDSKE RESIDENTERS UDSTEDELSER//ANDRE VALUTAER			
	Udestående forretninger	Brutto-udstedelser	Indfrielser	Netto-udstedelser
	C1	C2	C3	C4
4. KORTFRISTEDE GÆLDSINSTRUMENTER				
I alt	S201	S241	S281	S321
MFI'er undtagen centralbanker	S202	S242	S282	S322
OFI'er	S203	S243	S283	S323
Forsikringsselskaber og pensionskasser	S204	S244	S284	S324
Ikke-finansielle selskaber	S205	S245	S285	S325
Statslig forvaltning og service	S206	S246	S286	S326
Offentlig forvaltning og service på delstats- og kommunalt niveau	S207	S247	S287	S327
Sociale kasser og fonde	S208	S248	S288	S328
5. LANGFRISTEDE GÆLDSINSTRUMENTER				
I alt	S209	S249	S289	S329
MFI'er undtagen centralbanker	S210	S250	S290	S330
OFI'er	S211	S251	S291	S331
Forsikringsselskaber og pensionskasser	S212	S252	S292	S332
Ikke-finansielle selskaber	S213	S253	S293	S333
Statslig forvaltning og service	S214	S254	S294	S334
Offentlig forvaltning og service på delstats- og kommunalt niveau	S215	S255	S295	S335
Sociale kasser og fonde	S216	S256	S296	S336
5.1 heraf med fast rente:				
I alt	S217	S257	S297	S337
MFI'er undtagen centralbanker	S218	S258	S298	S338
OFI'er	S219	S259	S299	S339
Forsikringsselskaber og pensionskasser	S220	S260	S300	S340
Ikke-finansielle selskaber	S221	S261	S301	S341
Statslig forvaltning og service	S222	S262	S302	S342
Offentlig forvaltning og service på delstats- og kommunalt niveau	S223	S263	S303	S343

	INDENLANDSKE RESIDENTERS UDSTEDELSER//ANDRE VALUTAER			
	Udestående forretninger	Brutto-udstedelser	Indfrielser	Netto-udstedelser
	C1	C2	C3	C4
Sociale kasser og fonde	S224	S264	S304	S344
5.2 heraf med variabel rente:				
I alt	S225	S265	S305	S345
MFI'er undtagen centralbanker	S226	S266	S306	S346
OFI'er	S227	S267	S307	S347
Forsikringsselskaber og pensionskasser	S228	S268	S308	S348
Ikke-finansielle selskaber	S229	S269	S309	S349
Statslig forvaltning og service	S230	S270	S310	S350
Offentlig forvaltning og service på delstats- og kommunalt niveau	S231	S271	S311	S351
Sociale kasser og fonde	S232	S272	S312	S352
5.3 heraf nulkuponobligationer:				
I alt	S233	S273	S313	S353
MFI'er undtagen centralbanker	S234	S274	S314	S354
OFI'er	S235	S275	S315	S355
Forsikringsselskaber og pensionskasser	S236	S276	S316	S356
Ikke-finansielle selskaber	S237	S277	S317	S357
Statslig forvaltning og service	S238	S278	S318	S358
Offentlig forvaltning og service på delstats- og kommunalt niveau	S239	S279	S319	S359
Sociale kasser og fonde	S240	S280	S320	S360

Tabel 3

Rapporteringsskema for BIS, blok B

	UDSTEDELSER FORETAGET AF RESIDENTER I RESTEN AF VERDEN//EURO/NATIONALE DENOMINATIONER		
	Udestående forretninger	Bruttoudstedelser	Indfrielser
	B1	B2	B3
6. KORTFRISTEDE GÆLDSINSTRUMENTER			
I alt	S361	S411	S461
Nationale centralbanker	S362	S412	S462
MFI'er undtagen centralbanker	S363	S413	S463

	UDSTEDELSER FORETAGET AF RESIDENTER I RESTEN AF VERDEN//EURO/NATIONALE DENOMINATIONER		
	Udestående forretninger	Bruttoudstedelser	Indfrielser
	B1	B2	B3
OFI'er	S364	S414	S464
Forsikringsselskaber og pensionskasser	S365	S415	S465
Ikke-finansielle selskaber	S366	S416	S466
Statslig forvaltning og service	S367	S417	S467
Offentlig forvaltning og service på delstats- og kommunalt niveau	S368	S418	S468
Sociale kasser og fonde	S369	S419	S469
Internationale organisationer	S370	S420	S470
7. LANGFRISTEDE GÆLDSINSTRUMENTER			
I alt	S371	S421	S471
Nationale centralbanker	S372	S422	S472
MFI'er undtagen centralbanker	S373	S423	S473
OFI'er	S374	S424	S474
Forsikringsselskaber og pensionskasser	S375	S425	S475
Ikke-finansielle selskaber	S376	S426	S476
Statslig forvaltning og service	S377	S427	S477
Offentlig forvaltning og service på delstats- og kommunalt niveau	S378	S428	S478
Sociale kasser og fonde	S379	S429	S479
Internationale organisationer	S380	S430	S480
7.1 heraf med fast rente:			
I alt	S381	S431	S481
Nationale centralbanker	S382	S432	S482
MFI'er undtagen centralbanker	S383	S433	S483
OFI'er	S384	S434	S484
Forsikringsselskaber og pensionskasser	S385	S435	S485
Ikke-finansielle selskaber	S386	S436	S486
Statslig forvaltning og service	S387	S437	S487

	UDSTEDELSER FORETAGET AF RESIDENTER I RESTEN AF VERDEN//EURO/NATIONALE DENOMINATIONER		
	Udestående forretninger	Bruttoudstedelser	Indfrielser
	B1	B2	B3
Offentlig forvaltning og service på delstats- og kommunalt niveau	S388	S438	S488
Sociale kasser og fonde	S389	S439	S489
Internationale organisationer	S390	S440	S490
7.2 heraf med variabel rente:			
I alt	S391	S441	S491
Nationale centralbanker	S392	S442	S492
MFI'er undtagen centralbanker	S393	S443	S493
OFI'er	S394	S444	S494
Forsikringsselskaber og pensionskasser	S395	S445	S495
Ikke-finansielle selskaber	S396	S446	S496
Statslig forvaltning og service	S397	S447	S497
Offentlig forvaltning og service på delstats- og kommunalt niveau	S398	S448	S498
Sociale kasser og fonde	S399	S449	S499
Internationale organisationer	S400	S450	S500
7.3 heraf nulkuponobligationer:			
I alt	S401	S451	S501
Nationale centralbanker	S402	S452	S502
MFI'er undtagen centralbanker	S403	S453	S503
OFI'er	S404	S454	S504
Forsikringsselskaber og pensionskasser	S405	S455	S505
Ikke-finansielle selskaber	S406	S456	S506
Statslig forvaltning og service	S407	S457	S507
Offentlig forvaltning og service på delstats- og kommunalt niveau	S408	S458	S508
Sociale kasser og fonde	S409	S459	S509
Internationale organisationer	S410	S460	S510

Tabel 4

Rapporteringsskema for nationale centralbanker, blok A, memorandumposter

	INDENLANDSKE RESIDENTERS UDSTEDELSER//EURO/NATIONALE DENOMINATIONER			
	Udestående forretninger	Bruttoudstedelser	Indfrielser	Nettoudstedelser
	A1	A2	A3	A4
8. IKKE-BØRSNOTEREDE AKTIER				
I alt	S511	S521	S531	S541
MFI'er undtagen centralbanker	S512	S522	S532	S542
OFI'er	S513	S523	S533	S543
Forsikringsselskaber og pensionskasser	S514	S524	S534	S544
Ikke-finansielle selskaber	S515	S525	S535	S545
9. ANDRE EJERANDELSBEVISER				
I alt	S516	S526	S536	S546
MFI'er undtagen centralbanker	S517	S526	S536	S546
OFI'er	S518	S526	S536	S546
Forsikringsselskaber og pensionskasser	S519	S526	S536	S546
Ikke-finansielle selskaber	S520	S526	S536	S546

1. **Udsteders hjemsted**

Værdipapirudstedelser, som foretages af datterselskaber, der ejes af ikke-residenter i rapporteringslandet, men som opererer inden for dette lands økonomiske område, skal klassificeres som udstedelser foretaget af residente enheder i rapporteringslandet.

Ligeledes skal udstedelser foretaget af hovedkontorer, der er beliggende inden for rapporteringslandets økonomiske område, men som opererer internationalt, anses for udstedelser foretaget af residente enheder. Udstedelser foretaget af hovedkontorer eller filialer, der er beliggende uden for rapporteringslandets økonomiske område, men som ejes af residenter i rapporteringslandet, skal betragtes som udstedelser foretaget af ikke-residenter. F.eks. betragtes udstedelser foretaget af Volkswagen Brazil som udstedt af residente enheder i Brasilien og ikke inden for rapporteringslandets område.

For at undgå dobbeltindberetning og huller skal indberetningen af udstedelser foretaget af FVC'er ske bilateralt mellem BIS og de berørte nationale centralbanker. Det er de nationale centralbanker og ikke BIS, der skal indberette udstedelser foretaget af FVC'er, som opfylder hjemstedskriterierne i ENS 95 og klassificeres som residenter i euroområdet.

2. **Sektoropdeling af udstedere**

Udstedelser skal klassificeres efter den sektor, der pådrager sig forpligtelsen for de udstedte værdipapirer. Værdipapirer udstedt via FVC'er, hvor det er moderorganisationen og ikke FVC'en, som pådrager sig forpligtelsen, skal klassificeres i overensstemmelse med moderorganisationens og ikke FVC'ens sektortilhørsforhold. Eksempelvis skal en udstedelse foretaget af en af Philips udskilt FVC klassificeres som en udstedelse foretaget af sektoren ikke-finansielle selskaber og indberettes af Nederlandene. FVC'en og moderselskabet skal imidlertid være beliggende i samme land. Hvis moderselskabet ikke er resident i rapporteringslandet, skal FVC'en derfor betragtes som en fiktiv resident i rapporteringslandet, og udstedersektoren skal være OFI'er. Eksempelvis skal udstedelser foretaget af Toyota Motor Finance Netherlands BV klassificeres som foretaget af OFI'er i Nederlandene, fordi moderselskabet »Toyota« ikke er resident i Nederlandene.

Sektorklassifikationen omfatter følgende ni kategorier af udstedere:

— ECB/nationale centralbanker

— MFI'er

— OFI'er

— forsikringsselskaber og pensionskasser

— ikke-finansielle selskaber

— statslig forvaltning og service

— offentlig forvaltning og service på delstats- og kommunalt niveau

— sociale kasser og fonde

— internationale institutioner.

Hvis et offentligt ejet selskab privatiseres, ved at der udstedes børsnoterede aktier, skal aktierne betragtes som udstedt af sektoren »ikke-finansielle selskaber«. Tilsvarende gælder, at hvis et offentligt ejet kreditinstitut privatiseres, skal den udstedende sektor klassificeres som »MFI'er undtagen centralbanker«. Udstedelser foretaget af husholdninger eller nonprofitinstitutioner rettet mod husholdninger skal klassificeres som udstedelser foretaget af »ikke-finansielle selskaber«.

BIS sammenkæder den sektoropdeling af udstedere, der anvendes i BIS' database, med den sektoropdeling, der kræves anvendt i rapporteringsskemaerne, som angivet i nedenstående skema.

Sektoropdeling i BIS' database		Klassifikation i rapporteringsskemaerne
Centralbank	→	Nationale centralbanker og ECB
Forretningsbanker	→	MFI'er
OFI	→	OFI'er
Statslig forvaltning og service	→	Statslig forvaltning og service
Anden offentlig forvaltning og service Organer på delstatsniveau	→	Offentlig forvaltning og service på delstats- og kommunalt niveau
Selskaber	→	Ikke-finansielle selskaber
Internationale institutioner	→	Internationale institutioner (resten af verden)

3. **Udstedelsers løbetid**

Kortfristede gældsinstrumenter omfatter værdipapirer med en oprindelig løbetid på et år eller kortere, også selv om de er udstedt under langfristede faciliteter.

Langfristede gældsinstrumenter omfatter værdipapirer med en oprindelig løbetid på mere end et år. Udstedelser med fakultative udløbsdatoer, hvoraf den seneste ligger mere end et år frem i tiden, og udstedelser med ubestemt løbetid klassificeres som langfristede. Som foreslået i ENS 95 5.22 er en fleksibel løbetidsopdeling tilladt, således at kortfristede værdipapirer i undtagelsestilfælde kan have en oprindelig løbetid på to år.

Metodologisk afviger BIS på nuværende tidspunkt fra disse definitioner. BIS betragter alle euro commercial paper og andre euronotes udstedt under et kortfristet program som kortfristede instrumenter og alle instrumenter udstedt under langfristet dokumentation som langfristede instrumenter, uanset deres oprindelige løbetid.

En toårig løbetidsopdeling som den, der findes i MFI-balancestatistikken, anses ikke for nødvendig.

4. **Klassifikation af udstedelser**

Udstedelserne analyseres i to brede grupper: a) gældsinstrumenter, dvs. værdipapirer undtagen aktier eksklusive finansielle derivater ([1]) og b) børsnoterede aktier, eksklusive aktier og andele i investeringsforeninger ([2]). Kategorien omfatter så vidt muligt private placeringer (private placements). Pengemarkedspapirer indgår som en del af gældsinstrumenter. Ikke børsnoterede aktier og andre ejerandelsbeviser kan indberettes på frivillig basis som to separate memorandumposter.

I BIS' database er følgende instrumenter klassificeret som gældsinstrumenter i statistikken over værdipapirudstedelser:

— indskudsbeviser

— virksomhedscertifikater (commercial paper)

— skatkammerbeviser

— obligationer

— euro commercial paper

— mellemfristede gældsbeviser

— øvrige kortfristede værdipapirer.

Ikke-udtømmende opregning af instrumenter i statistikken over værdipapirudstedelser:

a) Gældsinstrumenter

i) kortfristede gældsinstrumenter

Følgende instrumenter indgår som minimum:

— skatkammerbeviser og andre kortfristede papirer udstedt af sektoren offentlig forvaltning og service

— omsættelige kortfristede papirer udstedt af finansielle og ikke-finansielle selskaber. Der anvendes forskellige betegnelser for disse papirer, bl.a. virksomhedscertifikater (commercial paper), veksler, vareveksler, handelsveksler, egenveksler (solaveksler) og indskudsbeviser

— kortfristede værdipapirer, der er udstedt under en langfristet garanti for salg af de nyudstedte gældsbeviser

— bankaccepter.

ii) Langfristede gældsinstrumenter

Følgende instrumenter er illustrative og indgår som minimum:

— ihændehaverobligationer

— efterstående obligationer

— obligationer med fakultativ udløbsdato, hvoraf den seneste ligger mere end ét år frem i tiden

— uamortisable eller evigtløbende obligationer

— gældsbeviser med variabel rente

— konvertible obligationer

— dækkede obligationer

([1]) ENS 95 kategori F.33.
([2]) ENS 95 kategori F.511.

— indeksregulerede værdipapirer, hvor den pålydende værdi knyttes til et prisindeks, et råvareindeks eller et valutakursindeks

— obligationer udstedt til langt under pari

— nulkuponobligationer

— eurobonds

— globale obligationer

— privat udstedte obligationer

— værdipapirer, der stammer fra konvertering af udlån

— udlån, som de facto er blevet negotiable

— obligationer og lån, der kan konverteres til aktier i enten det udstedende selskab eller i et andet selskab, så længe konverteringen endnu ikke har fundet sted. Hvis konverteringsoptionen (der anses for et finansielt derivat) kan adskilles fra den underliggende obligation, er den ikke omfattet

— aktier og obligationer, der giver et fast afkast, men som ikke giver ret til andel i restformuen i et selskab ved dettes opløsning, inklusive præferenceaktier uden ejerandelsrettigheder

— finansielle aktiver udstedt som værdipapirer til securitisering af lån, lån i fast ejendom, kreditkortfordringer, udestående fordringer og andre aktiver.

Følgende instrumenter er ikke omfattet:

— transaktioner i værdipapirer, der indgår i genkøbsforretninger

— udstedelser af ikke-omsættelige værdipapirer

— ikke-omsættelige lån.

Udstedelser af langfristede gældsinstrumenter opdeles i:

— fastforrentede udstedelser, dvs. obligationer med en nominel kuponbetaling, der er uændret i hele udstedelsens løbetid

— udstedelser med variabel rente, dvs. obligationer, hvor kuponrenten eller den underliggende hovedstol er knyttet til en rente eller et andet indeks, som medfører variabel nominel kuponbetaling i løbet af udstedelsens løbetid

— udstedelser af nulkuponinstrumenter, dvs. instrumenter, der ikke giver periodiske kuponbetalinger. Disse obligationer udstedes normalt til underkurs og indfries til pari. Størstedelen af underkursen svarer til den rente, der er påløbet over obligationens løbetid.

b) Noterede aktier

Noterede aktier omfatter:

— aktier eller anparter udstedt af aktie- eller anpartsselskaber

— udbyttebeviser udstedt af aktie- eller anpartsselskaber

— dividendeaktier udstedt af aktie- eller anpartsselskaber

— præferenceaktier eller aktier, som giver ret til andel i udlodning af restformuen ved opløsning af selskabet. Disse kan være, men er ikke nødvendigvis, noteret på en autoriseret fondsbørs

— private placeringer, om muligt.

Hvis et selskab privatiseres, og det offentlige beholder en del af aktierne, mens resten noteres på et reguleret marked, registreres hele selskabets aktiekapital som børsnoteret, da alle aktierne potentielt kan handles til markedsprisen når som helst. Det samme gør sig gældende, hvor en del af aktierne sælges til store investorer, og kun de tiloversblevne aktier, dvs. free float, handles på børsen.

Noterede aktier omfatter ikke:

— udbudte, men ikke tegnede aktier

— obligationer og lån, som kan konverteres til aktier. De er dog omfattet, når de er konverteret til aktier

— andele, der er tegnet af komplementarerne i kommanditselskaber

— offentlige kapitalindskud i internationale organisationer, som juridisk set er aktieselskaber

— udstedte fondsaktier — kun på udstedelsestidspunktet — og udstedte opdelte aktier. Fondsaktier og opdelte aktier er dog indeholdt i den samlede beholdning af børsnoterede aktier uden separat angivelse.

5. **Udstedelsesvaluta**

Ved dobbeltmøntede obligationer, hvor indløsningen eller kuponbetalingen finder sted i en anden valuta end den, obligationen er denomineret i, lægges obligationens denomineringsvaluta til grund for klassifikationen. Hvis en sådan obligation udstedes i mere end én valuta, skal hver andel indberettes som en separat udstedelse i henhold til dens udstedelsesvaluta. Hvis en udstedelse er denomineret i to valutaer — f.eks. 70 % i euro og 30 % i amerikanske dollar — indberettes de relevante dele af udstedelsen så vidt muligt hver for sig fordelt på denomineringsvaluta. 70 % af udstedelsen skal således indberettes som udstedelser i euro/nationale denominationer af euro ([1]), mens 30 % indberettes som udstedelser i andre valutaer. Hvis det ikke er muligt at identificere udstedelsens enkelte valutakomponenter, angiver rapporteringslandet i de forklarende noter, hvilken opdeling der faktisk er anvendt.

Børsnoterede aktier skal antages udstedt i det lands valuta, hvor det udstedende selskab har hjemsted. Udstedelse af aktier i andre valutaer er ubetydelige eller forekommer aldrig. Derfor omfatter data om noterede aktier alle udstedelser foretaget af residenter i euroområdet.

6. **Registreringstidspunktet for udstedelsen**

En udstedelse betragtes som foretaget, når udsteder modtager sin betaling, og ikke når syndikatet påtager sig udstedelsesforpligtelserne.

7. **Afstemning af beholdninger og strømme**

De nationale centralbanker skal indsende informationer om udestående beløb, bruttoudstedelser, indfrielser og nettoudstedelser af kortfristede og langfristede gældsinstrumenter og om børsnoterede aktier.

Skemaet nedenfor giver en oversigt over sammenhængen mellem beholdninger (udestående beløb) og strømme (bruttoudstedelser, indfrielser og nettoudstedelser). I praksis er sammenhængen mere kompleks på grund af ændringer i børskurser og valutakurser og som følge af geninvesterede (påløbne) renter, omklassifikationer, revisioner og andre reguleringer ([2]).

a)	Udestående udstedelser ultimo rapporterings-perioden	≈	Udestående udstedelser ultimo foregående rapporteringsperiode	+	Bruttoudstedelser i rapporterings-perioden	–	Indfrielser i rapporterings-perioden
b)	Udestående udstedelser ultimo rapporterings-perioden	≈	Udestående udstedelser ultimo foregående rapporteringsperiode	+	Nettoudstedelser i rapporterings-perioden		

([1]) Blok A for nationale centralbanker og Blok B for BIS.
([2]) ENS 95 kategori F.511.

a) Bruttoudstedelser

Bruttoudstedelser i rapporteringsperioden skal omfatte alle udstedelser af gældsinstrumenter og børsnoterede aktier, hvor udstederen sælger nyudstedte værdipapirer mod kontanter. Bruttoudstedelser vedrører den løbende skabelse af nye instrumenter. Tidspunktet for udstedelsen defineres som det tidspunkt, hvor betalingen foretages. Registreringen af udstedelser skal derfor så tæt som muligt afspejle tidspunktet for betalingen af den underliggende udstedelse.

Bruttoudstedelser omfatter nyudstedte aktier og andele, der udstedes mod kontanter af selskaber, som optages til børsnotering for første gang, herunder nyetablerede selskaber eller private selskaber, der omdannes til offentlige selskaber. Bruttoudstedelser dækker også nyudstedte aktier, som udstedes mod kontanter i forbindelse med privatiseringen af offentlige selskaber, når deres aktier optages til børsnotering. Udstedelse af fondsaktier er ikke omfattet ([1]). Bruttoudstedelser skal ikke indberettes, hvis et selskab blot noteres på en fondsbørs, uden at der rejses ny kapital.

Udveksling eller overførsel af eksisterende værdipapirer i forbindelse med virksomhedsovertagelse eller fusion er ikke omfattet ([2]) af indberettede bruttoudstedelser og indfrielser med undtagelse af nye instrumenter, der udstedes mod kontanter af en enhed, der er resident i euroområdet.

Udstedelser af værdipapirer, der senere kan konverteres til andre instrumenter, skal registreres som udstedelser inden for den instrumentkategori, som det oprindelige gældsinstrument tilhører. Ved konverteringen registreres de som indfriet i denne kategori og genudstedt med et tilsvarende beløb og behandles herefter som bruttoudstedelser i en ny instrumentkategori ([3]).

b) Indfrielser

Indfrielser i rapporteringsperioden omfatter alle former for tilbagekøb af gældsinstrumenter og børsnoterede aktier foretaget af udstederen, hvor investor modtager kontant betaling for værdipapirerne. Indfrielser vedrører den regelmæssige afvikling af instrumenter. Heri indgår alle betalinger på gældsinstrumenter såvel ved udløb som ved førtidige indfrielser. Selskabers opkøb af egne aktier er omfattet i de tilfælde, hvor selskabet tilbagekøber alle sine aktier kontant inden en ændring af selskabets juridiske status, eller hvis selskabet mod kontant betaling tilbagekøber en del af sine egne aktier for derved at nedbringe aktiekapitalen. Selskabers tilbagekøb af egne aktier er ikke omfattet, hvis der er tale om investeringer i egne aktier ([4]).

Indfrielser skal ikke indberettes, hvis der blot er tale om fjernelse fra børslisten.

c) Nettoudstedelser

Nettoudstedelser er differencen mellem alle udstedelser og alle indfrielser i rapporteringsperioden.

Udestående børsnoterede aktier skal dække markedsværdien af alle de residente enheders noterede aktier. Omfanget af udestående noterede aktier, som indberettes af et land i euroområdet, kan derfor øges eller reduceres som følge af en omplacering af en børsnoteret enhed. Dette gælder også i tilfælde af en overtagelse eller fusion, hvor der ikke udstedes instrumenter mod kontant betaling og heller ikke indløses instrumenter mod kontant betaling, hvorefter de annulleres. For at undgå dobbeltindberetning og huller for gældsinstrumenter og noterede aktier skal de relevante nationale centralbanker koordinere rapporteringstidspunktet bilateralt, når en udsteder flytter til et andet land.

8. **Værdiansættelse**

Værdien af værdipapirudstedelser indeholder en priskomponent og — hvis udstedelsen er foretaget i en anden valuta end rapporteringslandets — en valutakurskomponent.

([1]) Defineres ikke som en finansiel transaktion. Jf. ENS 95 5.93 og 6.56 og afsnit 4 (b) i denne del.
([2]) En transaktion på et sekundært marked, der medfører ejerskifte. Denne er ikke omfattet af denne statistik.
([3]) Anses for to finansielle transaktioner. Jf. ENS 95 5.62 og 6.54 og afsnit 4 (a) (ii) i denne del.
([4]) En transaktion på et sekundært marked, der medfører ejerskifte, er ikke omfattet af denne statistik.

De nationale centralbanker skal indberette gældsinstrumenter til nominel (pålydende) værdi og børsnoterede aktier til markedsværdi (transaktionsværdi). For så vidt angår langfristede gældsinstrumenter kan de forskellige typer af udstedelser (fastforrentede, variabelt forrentede og nulkuponobligationer) værdiansættes efter forskellige metoder, hvilket resulterer i en blandet værdiansættelse for de samlede udstedelser. Eksempelvis værdiansættes fastforrentede og variabelt forrentede udstedelser normalt til nominel værdi, mens nulkuponobligationer værdiansættes på grundlag af det faktisk betalte beløb. Normalt udgør nulkuponobligationer kun en relativt lille andel af de samlede udstedelser, hvorfor kodelisten ikke indeholder særlige koder for blandede værdiansættelser. Den samlede værdi af langfristede værdipapirer indberettes til nominel værdi (N). Hvor dette fænomen er af signifikant størrelse, anvendes koden »Z« for »ikke specificeret«. Generelt gælder, at hvor der er tale om blandet værdiansættelse, oplyser den nationale centralbank herom på attributniveau i overensstemmelse med attributterne i bilag III.

(a) Prisfastsættelse

Beholdninger og strømme af børsnoterede aktier skal indberettes til markedsværdi, mens beholdninger og strømme af gældsinstrumenter indberettes til nominel værdi. En undtagelse fra reglen om, at beholdninger og strømme af gældsinstrumenter opgøres til nominel værdi, er obligationer udstedt til langt under pari og nulkuponobligationer, hvor udstedelser registreres ved det faktisk betalte beløb, dvs. til underkursværdien på købstidspunktet, og indfrielser registreres på forfaldsdatoen til den nominelle værdi. Værdien af udestående obligationer, der er udstedt til langt under pari, og af nulkuponobligationer svarer til det beløb, der faktisk er betalt for værdipapirerne, plus påløbne renter, som vist nedenfor.

$$A = E \times \left(\frac{100}{(E/P) \times 100} \right)^{\left(\frac{t}{T}\right)}$$

hvor

A = det faktisk betalte beløb plus påløbne renter

E = den faktiske værdi (beløbet betalt på udstedelses- eller indfrielsestidspunktet)

P = nominel værdi (tilbagebetales ved forfald)

T = tid fra udstedelsesdato til forfaldsdato (i dage)

t = tid, der er gået siden udstedelsesdato (i dage)

Der kan være visse forskelle i prisfastsættelsesmetoderne landene imellem.

I ENS 95 prisfastsættes strømme af gældsinstrumenter og aktier til transaktionsværdi, mens beholdninger opgøres til markedsværdi. Denne metode anvendes ikke i nærværende sammenhæng.

BIS' gældende regler for værdiansættelse er pålydende værdi for gældsinstrumenter og udstedelseskurs for børsnoterede aktier. For obligationer udstedt til langt under pari og nulkuponobligationer skal den rapporterende nationale centralbank, hvor det er muligt, beregne påløbne renter.

b) Rapporteringsvaluta og fastsættelse af valutakurs

Alle data, der indberettes fra de nationale centralbanker til ECB, også historiske serier, skal være opgjort i euro. Ved omregning til euro af værdipapirer udstedt i andre valutaer af indenlandske residenter (blok C) [1] skal de nationale centralbanker følge de principper for fastsættelse af valutakurs, der er angivet i ENS 95, så tæt som muligt [2].

i) Udestående udstedelser skal omregnes til euro/nationale denominationer af euro til den relevante middelkurs, der er gældende ultimo rapporteringsperioden, dvs. ved forretningstids ophør på rapporteringsperiodens sidste arbejdsdag.

[1] Fra 1. januar 1999 kræves ingen fastsættelse af valutakurs ved værdipapirer udstedt i euro af indenlandske residenter (del af blok A), mens værdipapirer udstedt af indenlandske residenter i euro/nationale denominationer (resterende del af blok A) omregnes til euro ved hjælp af den uigenkaldelige omregningskurs pr. 31. december 1998.

[2] ENS 95 6.58.

ii) Bruttoudstedelser og indfrielser skal omregnes til euro/nationale denominationer af euro ved hjælp af middelkursen gældende på betalingstidspunktet. Hvis det ikke er muligt at fastslå den nøjagtige valutakurs, der skal anvendes ved omregningen, kan der anvendes en valutakurs, der ligger så tæt som muligt på middelkursen på betalingstidspunktet.

For perioder før 1. januar 1999 skal de nationale centralbanker følge disse ENS 95-standarder så tæt som muligt ved omregning af alle udstedelser, indfrielser og udestående beløb i ikke-national valuta til rapporteringslandenes euro/nationale denomination. Inden dataene overføres til ECB, skal hele tidsserien derefter omregnes til euro ved hjælp af de uigenkaldelige omregningskurser pr. 31. december 1998.

Udstedelser i euro/nationale denominationer af euro (Blok B), der er foretaget af residenter i resten af verden, indberettes af BIS til ECB opgjort i amerikanske dollar til valutakursen pr. ultimo rapporteringsperioden for udestående beløb og til den gennemsnitlige valutakurs i rapporteringsperioden for udstedelser og indfrielser. ECB omregner alle data til euro ved hjælp af det samme princip, som oprindeligt er anvendt af BIS. For perioder før 1. januar 1999 skal kursen mellem ecu og amerikanske dollar anvendes som en tilnærmelse.

9. **Begrebsmæssig konsistens**

Statistikken over værdipapirudstedelser hænger sammen med MFI-balancestatistikken, hvad angår omsættelige instrumenter udstedt af MFI'er. Begrebsmæssigt er der overensstemmelse mellem instrumenterne og de MFI'er, der udsteder dem, ligesom der er overensstemmelse mellem de to statistikkers opdeling af instrumenter på løbetidsbånd og valuta. Der er forskel på de værdiansættelsesprincipper, der anvendes til statistik over værdipapirudstedelser og MFI-balancestatistikken (idet der for førstnævntes vedkommende anvendes nominel værdi, mens der ved sidstnævnte anvendes markedsværdi). Ser man bort fra forskelle i værdiansættelserne, svarer den værdi af udestående værdipapirer udstedt af MFI'er, som for hvert land indberettes til statistikken over værdipapirudstedelser, til post 11 (»udstedte gældsinstrumenter«) og 12 (»pengemarkedspapirer«) på MFI-balancens passivside. Kortfristede værdipapirer, som defineret i statistikken over værdipapirudstedelser, svarer til summen af pengemarkedspapirer og gældsinstrumenter udstedt med løbetid på op til et år. Langfristede værdipapirer, som defineret i statistikken over værdipapirudstedelser, svarer til summen af gældsinstrumenter udstedt med løbetid på over et og op til to år og gældsinstrumenter udstedt med løbetid på over to år.

De nationale centralbanker skal gennemgå dækningen, hvad angår statistikken over værdipapirudstedelser og MFI-balancestatistikken, og gøre ECB opmærksom på eventuelle begrebsmæssige forskelle. Der gennemføres tre former for konsistenskontrol for udstedelser foretaget af: a) nationale centralbanker i euro/nationale denominationer af euro; b) MFI'er undtagen centralbanker i euro/nationale denominationer af euro, og c) MFI'er undtagen centralbanker, denomineret i andre valutaer. Der kan forekomme mindre afvigelser, da statistikken over værdipapirudstedelser og MFI-balancestatistikken bygger på forskellige rapporteringssystemer på nationalt niveau, som tjener forskellige formål.

10. **Datakrav**

Der forventes indberetninger af alle relevante tidsserier fra hvert enkelt land. De nationale centralbanker skal straks give ECB skriftlig underretning med en tilhørende redegørelse, hvis en bestemt post ikke er relevant i et bestemt land. De nationale centralbanker kan midlertidigt undlade at indberette en tidsserie, hvis det underliggende fænomen ikke eksisterer. De nationale centralbanker skal også underrette ECB om dette og om alle andre afvigelser i forhold til den rapporteringsordning, der er beskrevet i bilag III. Endvidere skal de underrette ECB, når der indsendes revisioner med tilhørende redegørelse for revisionernes art.

Afsnit 3: Nationale forklarende noter

Hver enkelt national centralbank skal indsende en rapport, der beskriver de data, som indgår i statistikken. Rapporten skal omhandle de nedenfor angivne emner og så vidt muligt følge det angivne format. De nationale centralbanker skal give yderligere oplysninger om de tilfælde, hvor de indberettede data afviger fra denne retningslinje, eller hvor de ikke har indberettet dataene, samt om årsagerne hertil. Rapporten skal tilsendes ECB som et Word-dokument via Cebamail og indsendes senest samtidig med dataene.

1. **Datakilder/dataindsamlingssystem:** Her redegøres i detaljer for de datakilder, der er anvendt ved opgørelse af statistikken over værdipapirudstedelser, det være sig administrative kilder, for så vidt angår udstedelser foretaget af offentlig forvaltning og service, direkte indberetninger fra MFI'er og andre institutioner, aviser og andre dataleverandører som f.eks. International Financial Review. De nationale centralbanker skal angive, om dataene indsamles og lagres således, at hver enkelt udstedelse kan identificeres, samt ud fra hvilke kriterier. Alternativt skal de nationale centralbanker angive, om dataene indsamles og lagres som ikke-adskilte beløb udstedt af enkelte udstedere i rapporteringsperioden, som f.eks. ved direkte indsamling af data. De nationale centralbanker skal indsende oplysninger om de kriterier, der ved direkte indberetning ligger til grund for identifikation af rapporteringsenhederne og de oplysninger, som disse tilvejebringer.

2. **Databehandlingsprocedurer:** Der gives en kort beskrivelse af den anvendte databehandlingsmetode, f.eks. aggregering af informationer om individuelle værdipapirudstedelser og ordninger vedrørende eksisterende tidsserier, og hvorvidt de offentliggøres eller ikke.

3. **Udsteders hjemsted:** De nationale centralbanker skal angive, om det er muligt fuldt ud at anvende definitionen i ENS 95 (og IMF's definition) af hjemsted ved klassifikationen af udstedelser. Hvis det ikke er muligt, eller det kun er delvis muligt, skal de nationale centralbanker give en fuldstændig redegørelse for de faktisk anvendte kriterier.

4. **Sektoropdeling af udstedere:** De nationale centralbanker skal anføre afvigelser fra udstederklassifikationen i henhold til sektoropdelingen i afsnit 2, punkt 2. De angivne afvigelser og eventuelle gråzoner skal forklares i noterne.

5. **Udstedelsesvaluta:** Hvis en udstedelses enkelte valutakomponenter ikke kan identificeres separat, skal de nationale centralbanker gøre rede for afvigelser fra bestemmelserne. Nationale centralbanker, som ikke for alle værdipapirers vedkommende kan sondre mellem udstedelser i lokale denominationer, i euro/andre nationale denominationer af euro og i andre valutaer, skal endvidere angive, hvorledes de enkelte udstedelser er klassificeret, samt det samlede beløb for udstedelser, der ikke er korrekt opdelt, for dermed at belyse omfanget af forvridningen.

6. **Klassifikation af udstedelser:** De nationale centralbanker skal tilvejebringe fyldestgørende oplysninger om den type værdipapirer, der er omfattet af de nationale data, herunder de nationale betegnelser. Er de nationale centralbanker bekendt med, at dækningen kun er partiel, skal de give en redegørelse for manglerne.

   — Private placeringer (private placements): De nationale centralbanker skal angive, om disse indgår i de indberettede data eller ikke.

   — Bankaccepter: Hvis bankaccepter er omsættelige og indgår i de data for kortfristede gældsinstrumenter, der indberettes, skal den rapporterende nationale centralbank i de nationale forklarende noter gøre rede for de nationale procedurer for registreringen af disse og for deres karakteristika.

   — Noterede aktier: De nationale centralbanker skal angive, om unoterede aktier eller andre ejerandelsbeviser indgår i de indberettede data, og estimere størrelsen af unoterede aktier og/eller andre ejerandelsbeviser for at belyse omfanget af forvridningen. For de noterede aktier skal de nationale centralbanker i de nationale forklarende noter angive de områder, hvor man ved, at dækningen er mangelfuld.

7. **Instrumentanalyse af langfristede værdipapirer:** Hvis summen af fastforrentede obligationer, variabelt forrentede obligationer og nulkuponobligationer ikke svarer til det samlede beløb for langfristede gældsinstrumenter, skal de nationale centralbanker angive arten og værdien af de langfristede værdipapirer, der ikke har kunnet opdeles i disse kategorier.

8. **Udstedelsers løbetid:** Hvis der ikke kan foretages en opdeling, der er i fuld overensstemmelse med definitionen af kortfristet og langfristet, skal de nationale centralbanker i de nationale forklarende noter angive de områder, hvor de indberettede data afviger fra definitionerne.

9. **Indfrielser:** De nationale centralbanker skal angive, hvordan de udleder informationerne om indfrielser, og om informationerne stammer fra direkte indberetninger eller er beregnet residualt.

10. **Prisfastsættelse:** De nationale centralbanker skal i de nationale forklarende noter gøre indgående rede for den værdiansættelsesprocedure, der er anvendt for a) kortfristede gældsinstrumenter, b) langfristede gældsinstrumenter, c) obligationer til underkurs og d) noterede aktier. Er der forskelle mellem værdiansættelsen af beholdninger og strømme, skal disse forklares.

11. **Rapporteringsfrekvens, tidsfrister og tidshorisonter:** Det angives, hvorvidt de data, der opgøres i forbindelse med denne statistik, er tilvejebragt i overensstemmelse med brugerkravene, dvs. med en tidsfrist på fem uger for månedsdata. Længden af de tidsserier, der tilvejebringes, skal ligeledes angives. Databrud i serierne skal indberettes, f.eks. forskelle gennem tiden i dækningen af værdipapirer.

12. **Revisioner**: Der gøres i de forklarende noter kort rede for eventuelle revisioners årsag og omfang.

13. **Estimeret dækningsgrad for de forskellige instrumenter udstedt af indenlandske residenter:** De nationale centralbanker skal tilvejebringe nationale estimater af dækningsgraden inden for hver kategori af værdipapirer, der er udstedt af indenlandske residenter, dvs. udstedelser af kortfristede værdipapirer, langfristede værdipapirer og noterede aktier, i lokal valuta, i euro/andre nationale denominationer af euro, inklusive ecu, og i andre valutaer i overensstemmelse med tabellen nedenfor. Estimaterne af »dækningsgrad i %« skal for hvert instrument angive den procentdel, som værdipapirerne udgør af den samlede udstedelse, som i henhold til rapporteringsreglerne skal indberettes under den relevante overskrift. Der kan gives en kortfattet forklaring under »kommentarer«. De nationale centralbanker skal desuden angive ændringer i dækningsgraden som følge af tiltrædelse af Den Monetære Union.

			Dækningsgrad i %:	Kommentarer:
Udstedelser i euro/nationale denominationer af euro	Lokal denomination	STS		
		LTS		
		QUS		
	Euro/andre nationale denominationer end den lokale valuta inklusive ecu	STS		
		LTS		
I andre valutaer		STS		
		LTS		

STS = kortfristede gældsinstrumenter
LTS = langfristede gældsinstrumenter
QUS = børsnoterede aktier.

DEL 13

Yderligere månedlig statistik over MFI-rentesatser (som skal indberettes til ECB ved forretningstids ophør senest den 19. arbejdsdag efter referencemånedens udgang)

Tabel 1

Nye udlån til ikke-finansielle selskaber

	Sektor	Instrumenttype	Oprindelig rentefikseringsperiode	Indikator for nye forret-ninger	Rapporteringsfor-pligtelse
Udlån i euro	Til ikke-finansielle selskaber	Udlån på op til 1 mio. euro	Variabel rente og op til 1 års oprindelig rentefikseringsperiode	24	AAR/NDER, beløb
			Over 1 og op til 5 års oprindelig rentefikseringsperiode	25	AAR/NDER, beløb
			Over 5 års oprindelig rentefikseringsperiode	26	AAR/NDER, beløb
		Udlån på over 1 mio. euro	Variabel rente og op til 1 års oprindelig rentefikseringsperiode	27	AAR/NDER, beløb
			Over 1 og op til 5 års oprindelig rentefikseringsperiode	28	AAR/NDER, beløb
			Over 5 års oprindelig rentefikseringsperiode	29	AAR/NDER, beløb

1. I MFI-rentestatistikken omfatter nye udlån til ikke-finansielle selskaber alle udlån bortset fra revolverende udlån, overtræk og gæld på kreditkort som defineret i bilag I til forordning (EU) nr. 1072/2013 (ECB/2013/34). Der indberettes en annualiseret, aftalt rentesats (AAR) eller en effektiv rente, snævert defineret, (NDER) for alle kategorierne i tabel 1. Indberetningen af AAR/NDER ledsages af de tilhørende nye forretningsstørrelser. Indikator 24-29 beregnes på grundlag af post 37-54 i tillæg 2 til bilag I til forordning (EU) nr. 1072/2013 (ECB/2013/34). Rentesatserne beregnes som vægtede gennemsnit af de tilsvarende poster i tillæg 2 til bilag I til forordning (EU) nr. 1072/2013 (ECB/2013/34), mens nye forretningsstørrelser bør være summen af de tilsvarende poster i tillæg 2 til bilag I til forordning (EU) nr. 1072/2013 (ECB/2013/34).

Tabel 2

Revolverende udlån og overtræk og rentefri og forlænget kredit på kreditkort

	Sektor	Instrumenttype	Indikator for nye forretninger	Rapporteringsfor-pligtelse
Udlån i euro	Til husholdninger	Revolverende udlån og overtræk og rentefri og forlænget kredit på kreditkort	86	AAR/NDER, beløb
	Til ikke-finansielle selskaber	Revolverende udlån og overtræk og rentefri og forlænget kredit på kreditkort	87	AAR/NDER, beløb

2. I MFI-rentestatistikken har revolverende udlån og overtræk og rentefri og forlænget kredit på kreditkort samme betydning som defineret i bilag II til forordning (EU) nr. 1071/2013 (ECB/2013/33), uanset deres oprindelige rentefikseringsperiode. Strafafgifter på overtræk, der indgår sammen med andre omkostninger, f.eks. i form af særlige gebyrer, medtages ikke ved opgørelsen af AAR som defineret i bilag I til forordning (EU) nr. 1072/2013 (ECB/2013/34). Der indberettes en AAR eller NDR for kategorierne i tabel 2. Indberetningen af AAR/NDER ledsages af de tilhørende nye forretningsstørrelser.

3. Hvad angår revolverende udlån og overtræk og rentefri og forlænget kredit på kreditkort, svarer begrebet nye forretningsstørrelser til udestående beløb. Indikator 86 og 87 beregnes på grundlag af post 12, 23, 32 og 36 i tillæg 2 til bilag I til forordning (EU) nr. 1072/2013 (ECB/2013/34) og de udestående beløb indberettet for rentefri og forlænget kredit på kreditkort samt revolverende udlån og overtræk i overensstemmelse med bilag I til forordning (EU) nr. 1071/2013 (ECB/2013/33). Rentesatserne beregnes som vægtede gennemsnit af de tilsvarende poster i tillæg 2 til bilag I til forordning (EU) nr. 1072/2013 (ECB/2013/34), hvor rentesatsen for rentefri kredit på kreditkort er nul. Indikator 86 og 87 har til formål at sikre kontinuitet i forhold til indikator 12 og 23 (»overtræk«) som tidligere defineret i Den Europæiske Centralbanks forordning (EF) nr. 63/2002 (ECB/2001/18) ([1]), dvs. forud for deres ændring ved Den Europæiske Centralbanks forordning (EF) nr. 290/2009 (ECB/2009/7) ([2]).

Tabel 3

Renter på genforhandlede udlån til husholdninger og ikke-finansielle selskaber

	Sektor	Instrumenttype	Oprindelig løbetid, opsigelsesvarsel, oprindelig rentefikseringsperiode	Indikator for nye forret-ninger	Rapporteringsforpligtelse
Genforhandlede lån i euro	Til husholdninger	Til forbrug	i alt	88	AAR/NDER
		Til boligkøb	i alt	89	AAR/NDER
		Til andre formål	i alt	90	AAR/NDER
	Til ikke-finansielle selskaber		i alt	91	AAR/NDER

4. I MFI-rentestatistikken omfatter genforhandlede udlån til husholdninger og ikke-finansielle selskaber alle nye forretningsudlån undtagen revolverende udlån og overtræk og gæld på kreditkort, som er ydet, men endnu ikke tilbagebetalt på genforhandlingstidspunktet. Hvad angår udlån, der er overdraget fra en anden institution, henviser genforhandling til nye forretningsudlån, som er blevet ydet af den institution, der sælger eller overdrager udlånet. Der indberettes kun en AAR eller NDER for kategorierne i tabel 3 på den bedst mulige måde ud over de mængder, som kræves ifølge forordning (EU) nr. 1072/2013 (ECB/2013/34).

([1]) Den Europæiske Centralbanks forordning (EF) nr. 63/2002 af 20. december 2001 vedrørende statistik over de monetære finansielle institutioners rentesatser på indlån fra og udlån til husholdninger og ikke-finansielle selskaber (ECB/2001/18) (EFT L 10 af 12.1.2002, s. 24).

([2]) Den Europæiske Centralbanks forordning (EF) nr. 290/2009 af 31. marts 2009 om ændring af forordning (EF) nr. 63/2002 (ECB/2001/18) vedrørende statistik over de monetære finansielle institutioners rentesatser på indlån fra og udlån til husholdninger og ikke-finansielle selskaber (ECB/2009/7) (EUT L 94 af 8.4.2009, s. 75).

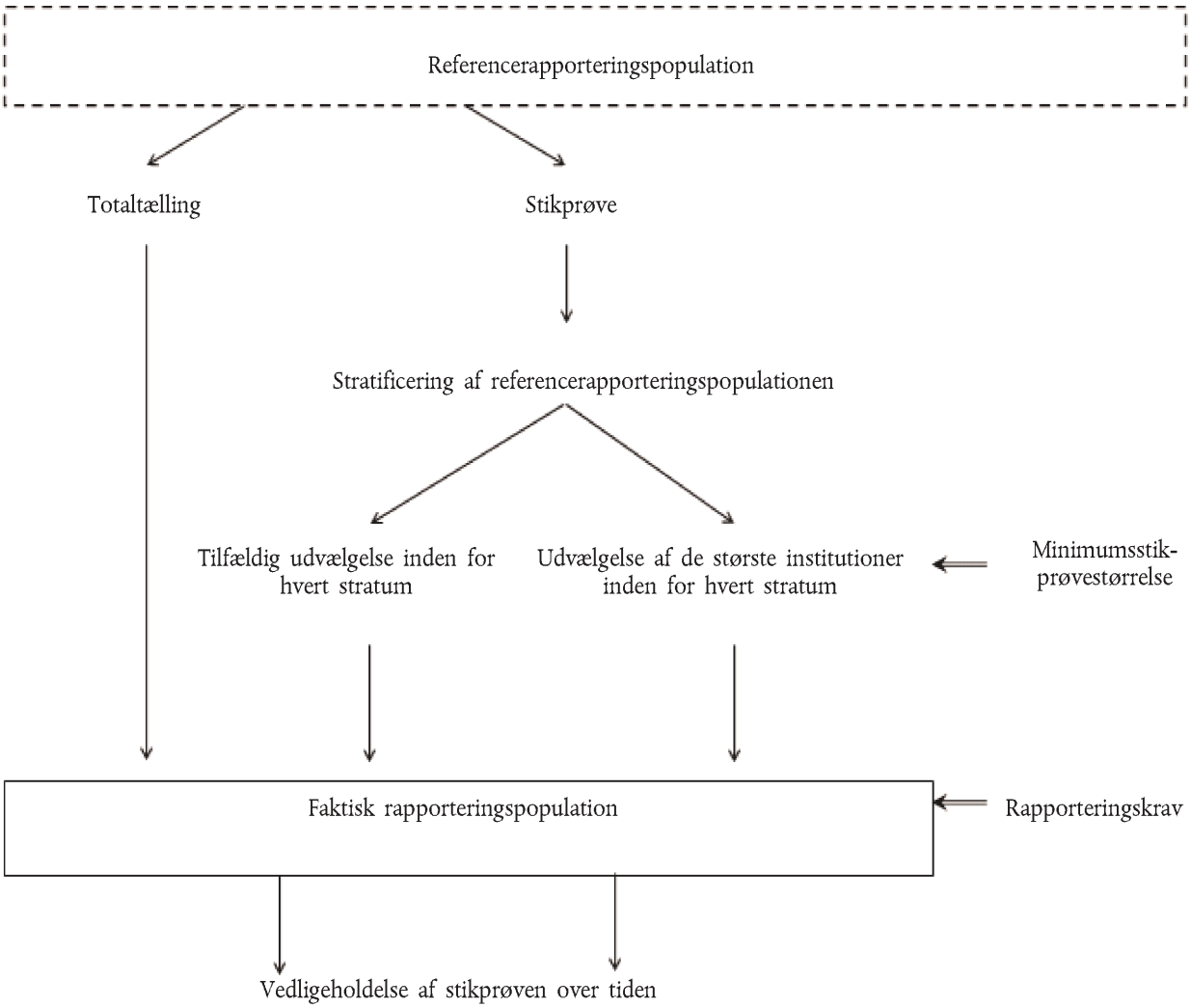
DEL 14

Udvælgelse af den faktiske rapporteringspopulation og vedligeholdelse af stikprøven til MFI-rentestatistik

Afsnit 1: Udvælgelse af den faktiske rapporteringspopulation

1. **Generel udvælgelsesprocedure**

1. De nationale centralbanker anvender den fremgangsmåde, som er beskrevet i nedenstående figur, til at udvælge rapporteringsenhederne til indsamlingen af MFI-rentestatistik i henhold til forordning (EU) nr. 1072/2013 (ECB/2013/34). Denne procedure defineres således:



2. **Totaltælling eller stikprøve**

2. Hver enkelt national centralbank udvælger sine rapporteringsenheder blandt MFI'erne, undtagen centralbanker og MMF'er, i referencerapporteringspopulationen, som er residenter i den samme medlemsstat i euroområdet som den nationale centralbank.

3. Ved udvælgelsen af rapporteringsenhederne skal de nationale centralbanker enten foretage en totaltælling eller udtage en stikprøve efter de kriterier, der specificeres i de følgende afsnit.

4. Ved en totaltælling stiller de nationale centralbanker krav om, at alle residente MFI'er i referencerapporteringspopulationen indberetter MFI-rentestatistik. De variabler, som skal indsamles ved totaltælling, er rentesatser og beløb for nye forretninger og rentesatser på udestående forretninger.

5. Ved en stikprøve skal kun et udvalg af MFI'erne i referencerapporteringspopulationen foretage indberetninger. De variabler, der skal estimeres ud fra stikprøven, er rentesatser og beløb for nye forretninger og rentesatser for udestående beløb. Disse variabler benævnes stikprøvevariabler. For at minimere risikoen for, at resultaterne af stikprøvevariablerne afviger fra de sande — men ukendte — værdier i referencerapporteringspopulationen, skal stikprøven udtages således, at den er repræsentativ for referencerapporteringspopulationen. I MFI-rentestatistikken betragtes en stikprøve som repræsentativ, hvis alle de karakteristika, der er relevante for MFI-rentestatistikken, og som karakteriserer referencerapporteringspopulationen, også afspejles i stikprøven. Ved udtagning af den initiale stikprøve kan de nationale centralbanker ved tilrettelæggelsen af stikprøveplanen bruge passende tilnærmelser og modeller, baseret på eksisterende kildematerialer, selv om disse ikke er i fuldkommen overensstemmelse med definitionerne i forordning (EU) nr. 1072/2013 (ECB/2013/34).

3. **Stratificering af referencerapporteringspopulationen**

6. For at sikre, at stikprøven er repræsentativ, skal nationale centralbanker, der vælger at basere MFI-rentestatistikken på en stikprøve, foretage en passende stratificering af referencerapporteringspopulationen, inden der udtages rapporteringsenheder. Stratificering indebærer, at referencerapporteringspopulationen N underopdeles i delpopulationer eller strata N_1, N_2, N_3… N_L. Disse delpopulationer eller strata må ikke overlappe hinanden og skal tilsammen udgøre referencerapporteringspopulationen:

$$N_1 + N_2 + N_3 + \ldots + N_L = N$$

7. De nationale centralbanker definerer stratificeringskriterier, der giver mulighed for, at der dannes homogene strata ved underopdelingen af referencerapporteringspopulationen. Strata betragtes som homogene, hvis summen af variansen på stikprøvevariablerne inden for et stratum er væsentligt mindre end den samlede varians i hele den faktiske rapporteringspopulation ([1]). Stratificeringskriterierne er knyttet til MFI-rentestatistikken, dvs. der er en forbindelse mellem stratificeringskriterierne og de rentesatser og beløb, der skal estimeres på grundlag af stikprøven.

8. Nationale centralbanker, der vælger stikprøvemetoden, skal identificere mindst et stratificeringskriterium for at sikre, at MFI-stikprøven er repræsentativ for medlemsstaten i euroområdet, og at stikprøvefejlen er lille. Ideelt set definerer de nationale centralbanker et hierarkisk sæt af stratificeringskriterier. Kriterierne skal tage hensyn til nationale forhold og således være specifikke for hver enkelt medlemsstat i euroområdet.

9. Når alle strata er defineret, sker udvælgelsen af rapporteringsenheder ved enkelttrins stikprøveudvælgelse. Først på dette trin udvælges rapporteringsenhederne fra referencerapporteringspopulationen. Der skal ikke foretages nogen midlertidig udvælgelse.

4. **Allokering af stikprøver over strata og udvælgelse af rapporteringsenheder**

10. Efter at de nationale strata er defineret i overensstemmelse med nr. 6 og 7, udtager de nationale centralbanker, der har valgt at indberette på grundlag af en stikprøve, stikprøven ved at udvælge de faktiske rapporteringsenheder fra hvert stratum. Den totale nationale stikprøvestørrelse, n, er summen af stikprøverne n_1, n_2, n_3, …, n_L fra de enkelte strata:

$$n_1 + n_2 + n_3 + \ldots + n_L = n.$$

11. Den enkelte nationale centralbank vælger den bedste fordeling af den nationale stikprøvestørrelse n på strataene. For hvert stratum definerer de nationale centralbanker således, hvor mange rapporteringsenheder n_h der skal udvælges fra det samlede antal MFI'er, N_h. Stikprøveandelen n_h/N_h for hvert stratum h gør det muligt at estimere variansen af hvert stratum. Dette betyder, at der udvælges mindst to rapporteringsenheder fra hvert stratum.

([1]) Dvs. summen af varianser inden for et stratum defineret som $\sum_h \sum_{i \in h} \frac{1}{n}(x_i - \bar{x}_h)^2$ skal være væsentligt mindre end den samlede varians af rapporteringspopulationen defineret som $\sum_{i=1}^{n} \frac{1}{n}(x_i - \bar{x})^2$, hvor h indikerer hvert stratum, x_i renten for institution i, $\bar{x}_h$ den simple gennemsnitlige rente i stratum h, n det samlede antal institutioner i stikprøven og $\bar{x}$ den simple gennemsnitlige rente i alle institutioner i stikprøven.

12. Ved udvælgelsen af de faktiske rapporteringsenheder fra hvert stratum medtager de nationale centralbanker enten alle institutioner i hvert stratum, foretager en tilfældig udvælgelse eller udvælger de største institutioner i hvert stratum. Såfremt der foretages en tilfældig udvælgelse, sker den tilfældige udvælgelse af institutionerne inden for hvert stratum enten med samme sandsynlighed for alle institutionerne eller med sandsynligheder svarende til institutionernes størrelse. De nationale centralbanker, der anvender tilfældig udvælgelse, eller som udvælger de største institutioner, kan vælge at medtage alle institutioner i nogle strata.

13. Oplysninger om størrelsen af det enkelte kreditinstitut og andre institutioner i referencerapporteringspopulationen kan på nationalt plan indhentes fra MFI-balancestatistikken, der indsamles i henhold til forordning (EU) nr. 1071/2013 (ECB/2013/33). De nationale centralbanker skal anvende de samlede eurodenominerede indlån fra og udlån til husholdninger og ikke-finansielle selskaber, der er residenter i medlemsstater i euroområdet, dvs. den del af balancerne, der er relevant for MFI-rentestatistikken, eller en god proxy.

14. MFI-rentestatistikken skal baseres på udvælgelse uden tilbagelægning, dvs. hver MFI i referencerapporteringspopulationen kan kun udvælges én gang.

15. Hvis en national centralbank vælger totaltælling af alle MFI'er i et stratum, kan den nationale centralbank udtage en stikprøve i det pågældende stratum på filialniveau. Forudsætningen herfor er, at den nationale centralbank har en komplet liste over filialer, som dækker hele virksomhedsområdet for kreditinstitutterne og andre institutioner inden for det pågældende stratum, samt passende data til at beregne variansen af rentesatser på nye forretninger i forhold til husholdninger og ikke-finansielle selskaber, på tværs af filialer. Ved udvælgelse og vedligeholdelse af filialer gælder alle de krav, som fremgår af denne retningslinje. De udvalgte filialer bliver nominelle rapporteringsenheder med alle de rapporteringskrav, som er fastsat i bilag I til forordning (EU) nr. 1072/2013 (ECB/2013/34). Denne fremgangsmåde berører ikke de forpligtelser som rapporteringsenhed, der påhviler hver enkelt MFI, som filialerne hører til.

5. **Mindstekrav til den nationale stikprøvestørrelse**

16. Mindstekravet til den nationale stikprøvestørrelse defineres forskelligt alt efter, om den nationale centralbank foretager tilfældig udvælgelse eller udvælger de største institutioner i hvert stratum.

17. Hvis en national centralbank foretager tilfældig stikprøveudvælgelse af de faktiske rapporteringsinstitutioner, bør den nationale stikprøve som minimum være så stor, at den maksimale tilfældige fejl for rentesatser på nye forretninger i gennemsnit for alle instrumentkategorier ikke overstiger 10 basispoint på et 90 % konfidensniveau ([1]).

18. Den maksimale tilfældige fejl defineres som $D = z_{\alpha/2} * \sqrt{\mathrm{var}(\hat{\theta})} \approx z_{\alpha/2} * \sqrt{\hat{\mathrm{var}}(\hat{\theta})}$, hvor D er den maksimale tilfældige fejl, $z_{\alpha/2}$ er den faktor, som er udregnet fra normalfordelingen eller en anden hensigtsmæssig fordeling under hensyntagen til datastrukturen (f.eks. t-fordeling), når der antages et konfidensniveau af størrelsen 1-α, hvor var($\hat{\theta}$) er variansen af estimatoren for parameteren ϑ, og vâr($\hat{\theta}$) er den estimerede varians af estimatoren for parameteren ϑ.

19. Hvis en national centralbank vælger den største institution for hvert stratum, bør stikprøvens kvalitet være baseret på et syntetisk MAE-mål (»mean absolute error«, gennemsnitlig absolut fejl). Den faktiske syntetiske MAE bør ikke være større end en MAE-maksimumgrænse, der varierer over tid, hvor der antages en fejldifference på 10 basispoint i hvert stratum og hver indikator.

20. De syntetiske MAE'er for en given estimator $\hat{\theta}$ i en bestemt periode bør defineres som:

$$MAE_S(\hat{\theta}) = \sum_c \frac{MAE(\hat{\theta}_c) * B_c}{\sum_k B_k} * \frac{1}{(i_{c1} + (1/(1+i_{c1}))}$$

hvor:

MAE_S $(\hat{\theta})$ er den syntetiske MAE

([1]) De nationale centralbanker kan direkte omsætte det absolutte mål på 10 basispoint ved 90 % konfidensniveau til et relativt mål på basis af den højeste acceptable variationskoefficient for estimatoren.

B_c, B_k er størrelsen i en bestemt MFI-rentekategori

i_{c1} er den gennemsnitlige estimerede rente i kategori c

$MAE(\hat{\theta}_c) = \frac{(\sum_j |\, error(\hat{\theta}_j)\,| * (B_{j0} + B_{j1})}{B}$ er MAE for en given MFI-rentekategori på grundlag af estimatoren $\hat{\theta}_j$

B_{j0} er størrelsen svarende til den faktiske ikke-indberetning i et bestemt stratum j

B_{j1} er størrelsen svarende til den faktiske indberetning i et bestemt stratum j. Hvis der anvendes stikprøver, henviser B_{j1} til de opregnede størrelser. Opregningsprocessen beskrives nærmere i afsnit 4.

B er den samlede størrelse for alle strata, dvs. summen af B_{j0} og B_{j1} i alle strata

$error(\hat{\theta}_j) = (i_{j1} * B_{j1} + \hat{\theta}_{j0} * B_{j0}) / (B_{j1} + B_{j0}) - i_{j1}$ er estimeringen af den samlede fejl i et stratum j

i_{j1} er den vægtede gennemsnitlige rente svarende til den faktiske indberetning i et bestemt stratum j

$\hat{\theta}_{j0}$ er værdien af estimatoren $\hat{\theta}$ for stratum j's »take-none« delstratum.

Ved en størrelsesdækning på nul i et af de indberettede strata, bør gennemsnittet $\hat{\theta}$ af det andet stratum anvendes for at undgå en MAE lig med nul.

$\hat{\theta}$ er gennemsnittet af det første og tredje kvartil inden for det pågældende stratum, som defineres som den rente, der indberettes for den MFI-rentekategori, for hvilken 25 % (hhv. 75 %) af de indberettede renter er lavere end dette tal. Det første og tredje kvartil beregnes ved først at vægte størrelsen i denne kategori med institutionerne i det pågældende stratum. Følgelig anvendes gennemsnittet mellem de to MAE-estimatorer — det første og det tredje kvartil — som et estimat for parameter $\hat{\theta}$ [1].

21. Den maksimale tilfældige fejl og den syntetiske MAE beregnes særskilt for nye forretninger og udestående beløb. For nye forretninger bør den maksimale tilfældige fejl og den syntetiske MAE beregnes på grundlag af indikator 1-11, 13-22 og 24-29 som anført i tillæg 2 til bilag I til forordning (EU) nr. 1072/2013 (ECB/2013/34). For udestående beløb bør den maksimale tilfældige fejl og den syntetiske MAE beregnes på grundlag af indikator 1-14 som anført i tillæg 1 til bilag I til forordning (EU) nr. 1072/2013 (ECB/2013/34).

22. Mindstekravet til den nationale stikprøvestørrelse refererer både til den initiale minimumsstikprøve og til minimums-stikprøven, efter at den er vedligeholdt som defineret i næste afsnit om vedligeholdelse af stikprøven fra den faktiske rapporteringspopulation. På grund af fusioner og ophør kan stikprøven blive reduceret over tiden frem til den næste vedligeholdelsesperiode.

23. De nationale centralbanker kan udvælge flere rapporteringsenheder end defineret i mindstekravet til den nationale stikprøvestørrelse, især hvor dette på grund af strukturen af det nationale finansielle system er nødvendigt for at øge repræsentativiteten af den nationale stikprøve.

[1] Bemærk at tabel 1 og 2 i ECB's statistiske redegørelse »Quality measures in non-random sampling«, der findes på ECB's websted www.ecb.europa.eu, belyser resultaterne af den syntetiske MAE for de estimatorer for første og tredje kvartil, der anvendes i de enkelte lande.

24. Der skal være overensstemmelse mellem antallet af MFI'er i referencerapporteringspopulationen og minimumsstikprøvestørrelsen. De nationale centralbanker kan tillade, at MFI'er, der er residenter i den samme medlemsstat i euroområdet, og som er opført hver for sig på MFI-listen, som er oprettet og opdateret i overensstemmelse med klassifikationsprincipperne i afsnit 1 i del 1 i bilag I til forordning (EU) nr. 1071/2013 (ECB/2013/33), indberetter samlet til MFI-rentestatistikken som en gruppe. Gruppen bliver en nominel rapporteringsenhed. Det betyder, at gruppen indberetter MFI-rentestatistik, som om den var en enkelt MFI, dvs. den indberetter én gennemsnitlig rente pr. instrumentkategori gældende for hele gruppen i stedet for en rente for hver enkelt MFI, der er opført på MFI-listen. Samtidig betragtes MFI'erne i gruppen fortsat som individuelle institutioner i referencerapporteringspopulationen og i stikprøven.

Afsnit 2: Vedligeholdelse af stikprøven fra den faktiske rapporteringspopulation

6. **Vedligeholdelse af stikprøven over tiden**

25. De nationale centralbanker, der vælger at bruge en stikprøve, skal sikre, at stikprøven forbliver repræsentativ over tiden.

26. Derfor skal de nationale centralbanker mindst en gang om året kontrollere stikprøvens repræsentativitet. Hvis der er sket signifikante ændringer i rapporteringspopulationen, skal disse afspejles i stikprøven, efter at den årlige kontrol er gennemført.

27. Med mindst tre års interval skal de nationale centralbanker gennemføre en regelmæssig gennemgang af stikprøven, hvor der tages hensyn til nytilkomne institutioner til referencerapporteringspopulationen, afgang fra referencerapporteringspopulationen og den faktiske rapporteringspopulation og andre ændringer i rapporteringsenhedernes karakteristika samt anvende bestemmelserne i afsnit 5 om mindstestørrelsen på den nationale stikprøve. Den regelmæssige gennemgang af stikprøven baseres på en vurdering af overensstemmelsen med bestemmelserne om udvælgelse af den faktiske rapporteringspopulation i afsnit 1 på grundlag af de månedsdata, der vedrører ultimo hvert kvartal i det år, hvor gennemgangen finder sted. De nationale centralbanker kan dog kontrollere og opdatere stikprøven hyppigere.

28. For at forblive repræsentativ for referencerapporteringspopulationen vil stikprøven over tiden blive justeret for nytilkomne institutioner til referencerapporteringspopulationen. De nationale centralbanker skal derfor udtage en stikprøve n_b fra populationen af alle nytilkomne institutioner N_b. Den supplerende udvælgelse af tilkomne institutioner n_b fra den samlede population af tilkomne institutioner N_b betegnes supplerende udvælgelse over tid.

29. Stikprøven vil også blive justeret over tiden for afgang fra referencerapporteringspopulationen og den faktiske rapporteringspopulation, Det er ikke nødvendigt med justeringer, hvis antallet af institutioner, der forlader referencerapporteringspopulationen N_d, er proportionelt i forhold til antallet af institutioner, der forlader stikprøven n_d (tilfælde 1). Hvis der er institutioner, der forlader referencerapporteringspopulationen, som ikke indgår i stikprøven, bliver stikprøven større i forhold til referencerapporteringspopulationens størrelse (tilfælde 2). Hvis forholdsvis flere institutioner forlader stikprøven end referencerapporteringspopulationen, bliver stikprøven over tiden for lille og vil muligvis ikke længere være repræsentativ (tilfælde 3). Hvis der anvendes tilfældig stikprøveudvælgelse af de faktiske rapporteringsinstitutioner, skal de vægte, der er knyttet til hver institution i stikprøven, i tilfælde 2 og 3 justeres ved brug af en anerkendt statistisk metode inden for stikprøveteori. Den vægt, der er knyttet til den enkelte rapporteringsenhed, er den reciprokke værdi af rapporteringsenhedens udvælgelsessandsynlighed og er dermed lig den faktor, der skal anvendes ved opregning fra stikprøven til hele populationen. I tilfælde 2, hvor stikprøven er relativt større i forhold til populationen, skal der ikke fjernes rapporteringsenheder fra stikprøven. Hvis de største institutioner er valgt, justeres stikprøven i tilfælde 3 ved at udvælge yderligere institutioner efter deres størrelse.

30. Stikprøven vil blive justeret for ændringer i rapporteringsenhedernes karakteristika over tiden. Sådanne ændringer kan forekomme på grund af fusioner, spaltninger, institutionernes vækst osv. Der kan også være rapporteringsenheder, der skifter stratum. Som i tilfælde 2 og 3 for afgang justeres stikprøven ved brug af en anerkendt statistisk metode inden for stikprøveteori, og der tildeles nye udvælgelsessandsynligheder og vægte, såfremt de nationale centralbanker foretager tilfældig stikprøveudvælgelse.

Afsnit 3: Andre stikprøverelaterede emner

7. **Konsistens**

31. For at sikre konsistens mellem MFI-rentestatistikken for udestående beløb vedrørende indlån og udlån og for nye forretninger for indlån og udlån skal de nationale centralbanker, der vælger at bruge en stikprøve, anvende de samme rapporteringsenheder til indsamlingen af begge statistikker. De nationale centralbanker kan også vælge at bruge en stikprøve for en del af MFI-rentestatistikken og en totaltælling for resten. De må dog ikke bruge to eller flere forskellige stikprøver.

8. **Nye finansielle produkter**

32. De nationale centralbanker behøver ikke i deres stikprøve at dække alle produkter, der eksisterer på nationalt plan. De må imidlertid ikke udelukke en hel instrumentkategori med den begrundelse, at de involverede beløb er meget små. Hvis en instrumentkategori kun udbydes af én institution, skal denne institution følgelig indgå i stikprøven. Hvis en instrumentkategori ikke eksisterede i en medlemsstat i euroområdet på det tidspunkt, hvor stikprøven blev udtaget, men introduceres efterfølgende af en institution, bør denne institution medtages i stikprøven ved næste repræsentativitetskontrol. Hvis der udvikles et nyt produkt, bør institutionerne i stikprøven indberette det i den efterfølgende indberetning, eftersom alle rapporteringsenheder skal indberette om alle deres produkter.

Afsnit 4: Nationale vægtede gennemsnitsrentesatser og nationale samlede forretningsstørrelser

33. De nationale centralbanker modtager vægtede gennemsnitsrentesatser og relaterede beløbsomfang fra alle deres faktiske residente rapporteringsenheder og beregner nationale vægtede gennemsnitsrentesatser for hver instrumentkategori på grundlag af opregnede forretningsstørrelser pr. stratum. Dataene indberettes til ECB.

34. Såfremt der anvendes tilfældig stikprøveudvælgelse, skal estimatoren for rentesatsen på stratum- og nationalt niveau være i overensstemmelse med den anvendte stikprøveprocedure, den simple tilfældige stikprøve eller den anvendte sandsynlighed proportionel med størrelsen, hvorved der anvendes opregnede beløb til vægtningen af rentesatser.

35. Såfremt de største institutioner udvælges, bør estimatoren af rentesatserne aggregere satserne for alle institutioner i samme stratum ved at vægte dem med de indberettede beløb, ligesom der bør udarbejdes aggregater af dem for alle strata ved at anvende de opregnede størrelser i hvert stratum.

36. De nationale centralbanker indberetter for hver instrumentkategori vedrørende udestående beløb, dvs. indikator 1-26 i tillæg 1 til bilag I til forordning (EU) nr. 1072/2013 (ECB/2013/34), en national vægtet gennemsnitsrentesats.

37. De nationale centralbanker indberetter for hver instrumentkategori vedrørende nye forretninger, dvs. indikator 1-23 og 30-85 i tillæg 2 til bilag I til forordning (EU) nr. 1072/2013 (ECB/2013/34), en national vægtet gennemsnitsrentesats. Desuden indberetter de nationale centralbanker for hver af indikatorerne 2-4, 8-11, 13-22, 33-35 og 37-85 i tillæg 2 til bilag I til forordning (EU) nr. 1072/2013 (ECB/2013/34) for hver instrumentkategori beløbsomfanget på nationalt niveau af referencemånedens nye forretninger. For instrumentkategorierne vedrørende genforhandlede udlån til husholdninger og ikke-finansielle selskaber (indikator 88-91 i tillæg 2 i bilag I til forordning (EU) nr. 1072/2013 (ECB/2013/34)) kræves kun informationer om størrelser, mens informationer om rentesatser indsamles på den bedst mulige måde. De indberettede beløb for nye forretninger er for totalpopulationen, dvs. de skal dække hele referencerapporteringspopulationen, og ligesom til de øvrige størrelser for nye forretninger estimeres dette tal ved brug af opregningsproceduren, der er beskrevet i punkt 38-40.

38. Hvis der anvendes tilfældig stikprøveudvælgelse eller udvælgelse af de største institutioner til at udvælge rapporteringsenhederne, anvendes opregningsfaktorer til at opregne forretningsstørrelserne. Der anvendes opregning på stratumniveau.

39. Hvis der anvendes tilfældig stikprøveudvælgelse, defineres opregningsfaktorerne som de reciprokke værdier af udvælgelsessandsynlighederne π_i, i.e. $1/\pi_i$. Det estimerede beløb for nye forretninger for totalpopulation B udregnes derefter ved brug af følgende formel:

$$B = \sum_{i \in s} \frac{B_i}{\pi_i}$$

hvor:

B er den samlede forretningsstørrelse

B_i er beløbet for nye forretninger i institution $_i$

π_i er sandsynligheden for at udvælge institution $_i$

40. Hvis metoden med udvælgelse af de største institutioner anvendes, defineres opregningsfaktorerne for hvert stratum *j* som de reciprokke værdier af stratumdækningsgraden ved brug af følgende formel:

$$EF_j = \frac{\hat{B}_j}{\sum_{i=1}^{N_{j1}} \hat{B}_{ij}} = \frac{\sum_{i=1}^{N_{j1}+N_{j0}} \hat{B}_{ij}}{\sum_{i=1}^{N_{j1}} \hat{B}_{ij}} = \frac{\sum_{i=1}^{N_{j1}} \hat{B}_{ij} + \sum_{i=N_{j1}+1}^{N_{j0}} \hat{B}_{ij}}{\sum_{i=1}^{N_{j1}} \hat{B}_{ij}}$$

hvor:

$\hat{B}_j$ er den samlede størrelse inden for stratum *j*

$\hat{B}_{ij}$ er størrelsen inden for hvert stratum *j* for institution *i*

N_{j0} er antal kreditinstitutter, som ikke er udtaget til stikprøve i stratum *j*

N_{j1} er antal kreditinstitutter, som er udtaget til stikprøve i stratum *j*.

41. Opregningsfaktorerne EF_j, som defineret i punkt 40 vedrørende nye forretninger, beregnes ved at erstatte nye forretningsstørrelser med de relaterede udestående beløb. Derefter beregnes den opregnede størrelse af stratum j som opregningsfaktoren for stratum j multipliceret med den indberettede størrelse for stratum j.

42. De nationale centralbanker indberetter MFI-rentesatserne på udstående beløb og for nye forretninger til ECB med fire decimaler. Dette berører dog ikke de nationale centralbankers valg med hensyn til, hvilken detaljeringsgrad de vil kræve i deres dataindsamling. I de offentliggjorte resultater medtages højst to decimaler.

43. De nationale centralbanker redegør i de metodologiske noter, der indsendes sammen med de nationale data, for (ændringer i) de reguleringsmæssige regler, som påvirker MFI-rentestatistikken.

44. De nationale centralbanker, der udvælger rapporteringsenhederne gennem en stikprøve, indberetter et estimat over den oprindelige stikprøves stikprøvefejl. I takt med at stikprøven vedligeholdes og fornys, indberettes nye estimater.

DEL 15

Behandling af konkrete produkter med henblik på MFI-rentestatistik

1. Behandlingen af de produkter, som er defineret i de følgende punkter, bør anvendes som model for produkter med tilsvarende karakteristika.

2. Step-up (step-down)-indlån eller -udlån er indlån eller udlån med fast løbetid og med en rente, der stiger (falder) fra år til år med et på forhånd fastlagt antal procentpoint. Step-up (step-down)-indlån og -udlån er instrumenter med fast rente i hele lånets løbetid. Renten og indlånets eller udlånets øvrige vilkår aftales for hele kontraktens løbetid på tidspunktet for aftalens indgåelse, t_0. Som eksempel på et step-up-indlån kan nævnes et indlån med en aftalt løbetid på fire år, hvor renten det første år er 5 %, det andet år 7 %, 9 % i det tredje år og 13 % i det fjerde år. Den AAR på nye forretninger, som på tidspunktet t_0 er dækket af MFI-rentestatistikken, er det geometriske gennemsnit af faktorerne »1 + renten«. I overensstemmelse med bilag I til forordning (EU) nr. 1072/2013 (ECB/2013/34) kan de nationale centralbanker kræve, at rapporteringsenhederne implementerer NDER for denne produkttype. Den AAR på udestående beløb, som er dækket fra tidspunkt t_0 til tidspunkt t_3, er den rentesats, som rapporteringsenheden anvender på tidspunktet for beregningen af MFI-rentesatsen, dvs. i eksemplet med et indlån med en aftalt løbetid på fire år 5 % på tidspunkt t_0, 7 % på tidspunkt t_1, 9 % på tidspunkt t_2 og 13 % på tidspunkt t_3.

3. I MFI-rentestatistikken har lån, der er optaget inden for kreditlinjer, samme betydning som defineret i og klassificeres på samme måde som i del 2 i bilag II til forordning (EU) nr. 1071/2013 (ECB/2013/33). Kun udestående beløb, dvs. beløb, der er trukket ud og endnu ikke tilbagebetalt, i forbindelse med en kreditlinje, indgår som nye forretninger og fremgår af MFI-rentestatistikken i overensstemmelse med afsnit 16 i bilag I til forordning (EU) nr. 1071/2013 (ECB/2013/33). Beløb til rådighed under en kreditlinje, som ikke er trukket ud, eller som allerede er tilbagebetalt, tages ikke i betragtning, hverken som nye forretninger eller udestående beløb.

4. En rammebevilling giver kunden mulighed for at trække på forskellige udlånskonti op til et vist maksimumbeløb gældende for udlånskontiene. På tidspunktet for indgåelse af en rammebevilling er det ikke fastlagt, hvilken form for udlån der vil være tale om, og/eller tidspunktet, hvor udlånet trækkes, og/eller renten på udlånet, men der kan være aftalt en række forskellige muligheder. En sådan rammebevilling er ikke dækket af MFI-rentestatistikken. Så snart et lån, der er aftalt inden for en rammebevilling, er trukket, er det imidlertid omfattet af den tilsvarende post i MFI-rentestatistikken, både i nye forretninger og udestående beløb.

5. Der kan forekomme opsparingskonti, der forrentes med en basisrente plus et tillæg bestemt af kundeforholdets varighed og/eller af væksten i indlånssaldoen. På det tidspunkt, hvor indlånet foretages, er det ikke sikkert, om tillægget nogensinde vil blive betalt. Betalingen af tillægget afhænger af husholdningens eller det ikke-finansielle selskabs ukendte fremtidige opsparingsadfærd. Pr. konvention indgår sådanne tillæg, der er afhængige af kundeforholdets varighed eller af væksten i indlånssaldoen, ikke i AAR for nye forretninger. AAR på udestående beløb dækker altid de rentesatser, som rapporteringsenheden anvender på tidspunktet for beregningen af MFI-rentesatserne. Hvis sådanne tillæg baseret på kundeforholdets varighed eller på væksten i kontoens saldo er bevilget af rapporteringsenheden, afspejles dette således i statistikken over udestående beløb.

6. Udlån kan tilbydes husholdningerne eller de ikke-finansielle selskaber med en tilknyttet derivataftale, dvs. en aftale om en renteswap, et renteloft (cap) eller en mindsterente (floor), tilknyttet. Pr. konvention medtages sådanne tilknyttede derivataftaler ikke i AAR for nye forretninger. AAR på udestående beløb dækker altid de rentesatser, som rapporteringsenheden anvender på tidspunktet for beregningen af MFI-rentesatserne. Hvis rapporteringsenheden tilpasser den rentesats, der pålægges husholdningen eller det ikke-finansielle selskab, til en sådan derivataftale, afspejles dette således i statistikken for udestående forretninger.

7. Indlån kan bestå af to komponenter: et tidsindskud, som forrentes med en fast rentesats og en indbygget derivataftale med et afkast, der er knyttet til udviklingen i et bestemt aktieindeks eller en bilateral valutakurs, dog med et garanteret minimumsafkast på 0 %. De to komponenter kan have samme eller forskellig løbetid. AAR for nye forretninger dækker rentesatsen på tidsindskuddet, da det afspejler aftalen mellem indskyder og rapporteringsenhed, og da denne rentesats er kendt, når indskuddet foretages. Afkastet af indlånets anden komponent, der er knyttet til udviklingen i et aktieindeks eller i en bilateral valutakurs, kendes kun ex post, når produktet udløber, og kan derfor ikke indgå i opgørelsen af rentesatsen for nye forretninger. Derfor indgår kun det garanterede minimumsafkast

(normalt 0 %). AAR for udestående beløb dækker altid de rentesatser, som rapporteringsenheden anvender på tidspunktet for beregningen af MFI-rentesatserne. Frem til løbetidens udløb indgår renten på tidsindskuddet sammen med det garanterede minimumsafkast på indskuddet med den indbyggede derivataftale. Først ved løbetidens udløb afspejler MFI-rentesatserne på udestående beløb den AAR, som betales af rapporteringsenheden.

8. Indlån med en løbetid på over to år som defineret i del 2 i bilag II til forordning (EU) nr. 1071/2013 (ECB/2013/33) kan indeholde pensionsopsparingskonti. Hovedparten af indlån på pensionsopsparingskonti kan være placeret i værdipapirer, og forrentningen af kontiene er derfor afhængig af afkastet på de underliggende værdipapirer. Den resterende del af indlånene på pensionsopsparingskonti kan holdes kontant, og renten på denne del fastsættes af kreditinstituttet eller anden institution på samme måde som renten på andre indlån. På tidspunktet for indskuddet på en pensionsopsparingskonto er husholdningens samlede afkast af kontoen ukendt og kan også være negativt. Ligeledes er der på tidspunktet for indskuddet aftalt en rentesats mellem husholdningen og kreditinstituttet eller anden institution, som kun gælder for indlånsdelen og ikke for den del, der er investeret i værdipapirer. Følgelig er kun den del af indlånet, som ikke er investeret i værdipapirer, omfattet af MFI-rentestatistikken. Den AAR for nye forretninger, som indberettes, er den rentesats, som på indskudstidspunktet er aftalt mellem husholdningen og rapporteringsenheden. AAR for udestående beløb er den rentesats, som rapporteringsenheden anvender på indlånsdelen af pensionsopsparingskontiene på tidspunktet for beregningen af MFI-rentesatsen.

9. Boligopsparingskonti er langfristede opsparingsordninger, som kan være lavtforrentede, men som efter en bestemt opsparingsperiode giver husholdningen eller det ikke-finansielle selskab ret til et boliglån til favørrente. I overensstemmelse med del 2 i bilag II til forordning (EU) nr. 1071/2013 (ECB/2013/33) klassificeres disse opsparingsordninger under tidsindskud med en løbetid på over to år, så længe de har karakter af indlånskonti. Så snart de overgår til at blive udlånskonti, klassificeres de som udlån til husholdninger til boligkøb. Rapporteringsenhederne indberetter de renter, der er aftalt på tidspunktet for det første indlån, som nye indlånsforretninger. Det hertil svarende beløbsomfang af nye forretninger er det beløb, der er blevet indskudt. Væksten over tiden i det indskudte beløb indgår kun i de udestående beløb. På det tidspunkt, hvor indlånet ændres til et udlån, registreres dette nye udlån under nye udlånsforretninger. Udlånsrentesatsen er den favørrentesats, som rapporteringsenheden tilbyder. Vægten udgøres af det samlede lånebeløb, der er bevilget husholdningen eller det ikke-finansielle selskab.

10. I henhold til del 2 i bilag II til forordning (EU) nr. 1071/2013 (ECB/2013/33) klassificeres den franske boligsparеordning »plan d'épargne-logement« (PEL) som et tidsindskud med aftalt løbetid på over to år. Staten regulerer vilkårene for disse PEL og fastsætter rentesatsen, som er uændret i hele indlånets løbetid, dvs. hver generation af PEL forrentes med den samme rentesats. Inden for et PEL kan indlånet først hæves efter fire år, og kunden indskyder hvert år et på forhånd fastsat mindstebeløb, men har mulighed for at øge dette beløb når som helst, mens ordningen løber. Rapporteringsenhederne indberetter det oprindelige indlån ved åbningen af en PEL under nye forretninger. Det beløb, der oprindeligt indskydes på en PEL, kan være meget lavt, og følgelig er den vægt, der tildeles renten på det nyetablerede mellemværende, relativt lille. Ved denne metode sikres det, at rentesatsen på nye forretninger altid afspejler vilkårene for den løbende generation af PEL. Ændringer i rentesatsen for nye PEL afspejles i rentesatsen for nye forretninger. Forbrugernes omlægning af deres portefølje fra andre langfristede indlån til en eksisterende PEL afspejles ikke i rentesatsen på nye forretninger, men alene i rentesatsen på udestående beløb. Ved fireårskontraktens afslutning kan kunden enten anmode om et lån til favørrente eller forny kontrakten. Da kontraktfornyelsen sker automatisk uden kundens aktive medvirken, og da vilkår og betingelser — inklusive forrentningen — ikke genforhandles, betragtes denne fornyelse, i overensstemmelse med del 2 i bilag I til forordning (EU) nr. 1072/2013 (ECB/2013/34), ikke som en ny forretning. Ved kontraktens fornyelse har kunden adgang til at foretage yderligere indlån forudsat, at det udestående beløb ikke overstiger et bestemt loft og forudsat, at kontrakten ikke overskrider den fastsatte maksimale løbetidsgrænse. Hvis beløbsloftet eller løbetidsgrænsen er nået, indefryses kontrakten. I så fald bevarer husholdningen eller det ikke-finansielle selskab låneretten og opnår stadig en rente i overensstemmelse med de betingelser, der var gældende ved åbningen af PEL — forudsat at pengene forbliver i bankens bøger. Staten yder et subsidie i form af en overrente over den rente, kreditinstituttet eller en anden institution tilbyder. I overensstemmelse med del 1 i bilag I til forordning (EU) nr. 1072/2013 (ECB/2013/34) er det kun den del af renten, der tilbydes af kreditinstituttet eller anden institution, der skal indgå i MFI-rentestatistikken. Der ses bort fra statssubsidiet, som betales gennem, men ikke af kreditinstituttet eller anden institution.

11. Negative rentesatser på indlån bør medtages i MFI-rentestatistikken, forudsat at disse rentesatser ikke er usædvanlige i forhold til markedsvilkårene.

DEL 16

Betalingsstatistik

Afsnit 1: Rapporteringskrav

Ud over de indikatorer, der er anført i forordning (EU) nr. 1409/2013 (ECB/2013/43) og som fastsat i denne retningslinjes artikel 18, stk. 1, indberetter de nationale centralbanker de yderligere informationer, der kræves ifølge tabel 1-7. Disse informationer skal indberettes med de samme tidsfrister som fastsat for indikatorerne i forordningen. Med hensyn til de indikatorer, som ikke er defineret i forordningen, indeholder den relevante tabel en definition.

De informationer, der kræves ifølge tabellerne i forordningen og denne retningslinje, bør indberettes uanset om det underliggende fænomen faktisk eksisterer, og selv hvis de er nul. »NC« med observationsstatus M anvendes til at indikere, at fænomenet ikke eksisterer. For memorandumposter indberetter de nationale centralbanker NC med en observationsstatus L, hvis der ikke kan indsendes faktiske data, estimater eller foreløbige data.

Tabel 1

Afviklingsmedier

Ultimo perioden, medmindre andet er anført; værdi i mio. euro

	Værdi	Hyppighed
Afviklingsmidler anvendt af ikke-MFI'er		
Nationale centralbankers passiver		
Indlån på anfordring denomineret i euro		
tilhørende indenlandsk statslig forvaltning og service	Geo 0	M
tilhørende statslig forvaltning og service i andre medlemsstater i euroområdet	Geo 0	M
tilhørende resten af verden undtagen banker	Geo 0	M
Indlån på anfordring denomineret i andre valutaer		
tilhørende indenlandsk statslig forvaltning og service	Geo 0	M
tilhørende statslig forvaltning og service i andre medlemsstater i euroområdet	Geo 0	M
tilhørende resten af verden undtagen banker	Geo 0	M
Andre MFI'ers passiver		
Indlån på anfordring denomineret i euro		
tilhørende indenlandsk statslig forvaltning og service	Geo 0	M
tilhørende statslig forvaltning og service i andre medlemsstater i euroområdet	Geo 0	M
tilhørende resten af verden undtagen banker	Geo 0	M
Indlån på anfordring denomineret i andre valutaer		
tilhørende indenlandsk statslig forvaltning og service	Geo 0	M
tilhørende statslig forvaltning og service i andre medlemsstater i euroområdet	Geo 0	M
tilhørende resten af verden undtagen banker	Geo 0	M
Afviklingsmidler anvendt af kreditinstitutter		
Indlån på anfordring i euro hos andre kreditinstitutter	Geo 0	Q
Intradag lån i euro hos centralbanken (gennemsnit for sidste reserveperiode)	Geo 0	A

Afviklingsmedier anvendt af ikke-MFI'er — aktiver eller tilgodehavender i aktiver, som kan anvendes af ikke-MFI til betalinger.

Indlån på anfordring — som defineret i »Instrumentkategorier« i del 2 i bilag II til forordning (EU) nr. 071/2013 (ECB/2013/33).

Alle konti medtages, uanset hvilken valuta de er denomineret i. »Indlån på anfordring denomineret i andre valutaer« er således en underkategori af »indlån på anfordring«.

Indlån på anfordring denomineret i andre valutaer — værdien af indlån på anfordring hos ikke-MFI'er i andre valutaer.

Afviklingsmedier anvendt af kreditinstitutter — aktiver eller tilgodehavender i aktiver, som kan anvendes af kreditinstitutter til betalinger.

Intradag lån i euro hos centralbanken (gennemsnit for sidste reserveperiode) — den samlede værdi af de lån, der er ydet af centralbanken til kreditinstitutter og betalt tilbage inden for en periode på under en bankdag. Der er tale om gennemsnittet af den daglige maksimumværdi af samtidige, faktiske intradag overtrækspositioner eller træk på intradag kreditfaciliteter i løbet af dagen for alle kreditinstitutter under ét. Alle dage i reservekravsperioden, inkl. weekender og banklukkedage, indgår i gennemsnittet.

Tabel 2

Institutioner, som tilbyder betalingstjenester til ikke-MFI'er

Ultimo perioden, oprindelige enheder, medmindre andet er anført; værdi i mio. euro

	Antal	Værdi	Hyppighed
Centralbank			
Antal kontorer	Geo 0	—	A
Antal indlån på anfordring (i tusinder)	Geo 0	—	A
Kreditinstitutter			
heraf:			
Kreditinstitutter med hjemsted i rapporteringslandet			
Antal kontorer	Geo 0	—	A
Antal institutioner	Geo 0		A
Værdien af indlån på anfordring fra ikke-MFI'er	—	Geo 0	Q
Filialer af kreditinstitutter med hjemsted i euroområdet			
Antal kontorer	Geo 0	—	A
Antal institutioner	Geo 0		A
Værdien af indlån på anfordring fra ikke-MFI'er	—	Geo 0	Q
Filialer af kreditinstitutter med hjemsted i EØS uden for euroområdet			
Antal kontorer	Geo 0	—	A
Antal institutioner	Geo 0		A
Værdien af indlån på anfordring fra ikke-MFI'er	—	Geo 0	Q
Filialer af kreditinstitutter med hjemsted uden for EØS			
Antal kontorer	Geo 0	—	A
Antal institutioner	Geo 0		A

	Antal	Værdi	Hyppighed
Værdien af indlån på anfordring fra ikke-MFI'er	—	Geo 0	Q
E-pengeinstitutter			
Antal institutioner	Geo 0	—	A
Andre betalingstjenesteudbydere			
Antal institutioner	Geo 0	—	A
Antal kontorer	Geo 0	—	A
Antal indlån på anfordring fra ikke-MFI'er (i tusinder)	Geo 0	—	A
Værdien af indlån på anfordring fra ikke-MFI'er		Geo 0	Q
Memorandumposter			
Det samlede antal betalingsinstitutter, der driver virksomhed i landet af grænseoverskridende karakter	Geo 0		A
heraf:			
☐ antal betalingsinstitutter, der yder tjenester gennem en etableret filial		Geo 0	A
☐ antal betalingsinstitutter, der yder tjenester gennem en repræsentant		Geo 0	A
☐ antal betalingsinstitutter, der yder tjenester hverken i form af etablering af en filial eller gennem en repræsentant		Geo 0	A

Tabel 2 supplerer tabel 1 i forordning (EU) nr. 1409/2013 (ECB/2013/43).

Antal institutioner — omfatter de retligt uafhængige institutioner, der driver virksomhed i rapporteringslandet. Hver institution tælles som én, uanset hvor mange kontorer den har i landet.

Antal kontorer — antal forretningssteder i rapporteringslandet. Hvert enkelt forretningssted i det samme rapporteringsland tælles separat. Kun de kontorer (uanset størrelse og åbningstider), der yder betalingstjenester med kontantløs clearing og afvikling, medtages, mens mobile kontorer ikke medtages. Institutionens hovedkontor tælles som et kontor, hvis det tilbyder betalingstjenester med kontantløs clearing og afvikling.

Filial — et forretningssted (undtagen hovedkontoret), der er beliggende i rapporteringslandet og er etableret af et kreditinstitut, som har retligt hjemsted i et andet land. Den er ikke en juridisk person og udfører direkte nogle af eller alle transaktionerne i forbindelse med kreditinstitutternes virksomhed. Alle forretningssteder, der er etableret i rapporteringslandet af det samme institut med retligt hjemsted i et andet land, udgør én filial. Hver enkelt af disse forretningssteder tælles som et individuelt kontor.

Filial af et kreditinstitut med hjemsted i euroområdet — en filial (beliggende i rapporteringslandet) af et kreditinstitut, som har retligt hjemsted uden for rapporteringslandet, men i euroområdet.

Filial af et kreditinstitut med hjemsted uden for EØS — en filial (beliggende i rapporteringslandet) af en bank uden for EØS.

Filial af et kreditinstitut med hjemsted i EØS (uden for euroområdet) — en filial (beliggende i rapporteringslandet) af et kreditinstitut, som har retligt hjemsted i et EØS-land uden for rapporteringslandet og uden for euroområdet.

Betalingsinstitutter, der driver virksomhed i landet af grænseoverskridende karakter — betalingsinstitutter, der er beliggende uden for rapporteringslandet, men som driver virksomhed i rapporteringslandet via en etableret filial, en repræsentant eller ved fjernadgang.

Tabel 3

Betalingstransaktioner, der involverer ikke-MFI'er

I alt for perioden, antal transaktioner i mio.; værdi af transaktioner i mio. euro; årlig hyppighed

	Sendt		Modtaget	
Memorandumposter	Antal transaktioner	Værdi af transaktioner	Antal transaktioner	Værdi af transaktioner
Transaktioner pr. betalingsinstrumenttype				
Kreditoverførsler				
Initieret elektronisk				
heraf:				
Initieret som engangsbetaling				
heraf:				
Netbankbaserede e-betalinger	Geo 1	Geo 1	—	—
Krediteringer af konti ved simpel postering	Geo 0	Geo 0	—	—
Debiteringer af konti ved simpel postering	Geo 0	Geo 0	—	—
			—	—
Pengeoverførsler	Geo 3	Geo 3	Geo 2	Geo 2
Transaktioner via telekommunikation, digitalt udstyr eller IT-udstyr	Geo 1	Geo 1	Geo 2	Geo 2

Tabel 3 supplerer tabel 4 i forordning (EU) nr. 1409/2013 (ECB/2013/43).

Netbankbaserede e-betalinger — transaktioner, der er initieret via netbankordninger og betalingsinitieringstjenester. Posten »netbankbaserede e-betalinger« omfatter ikke betalinger, som kun er initieret af betaleren via netbank, som ikke involverer en samtidig online indkøbstransaktion. Den omfatter heller ikke fakturaer, der fremsendes online og ikke involverer en samtidig online indkøbstransaktion.

Krediteringer af konti ved simpel postering — kredittransaktioner, der er initieret af en betalingstjenesteudbyder (herunder en udsteder af e-penge) uden en specifik transaktionsordre, og som udføres ved simpel postering, dvs. kreditering, i en kundes konto, dvs. uden brug af et traditionelt betalingsinstrument. Følgende transaktioner indberettes for denne post: a) bankens rentebetaling; b) bankens betaling af udbytte; c) udbetaling af et lånebeløb til kundens konto; og d) andre krediteringer af kontoen ved simpel postering. Disse data indgår ikke i kreditoverførsler.

Debiteringer af konto ved simpel postering — debettransaktioner, der er initieret af en betalingstjenesteudbyder (herunder en udsteder af e-penge) uden en specifik transaktionsordre, og som udføres ved simpel postering, debitering, i en kundes konti, dvs. uden brug af et traditionelt betalingsinstrument. Følgende transaktioner indberettes for denne post: a) bankens opkrævning af renter; b) debitering af bankgebyrer; c) betaling af afgifter knyttet til finansielle aktiver, hvis de er en særskilt transaktion, men ikke særskilt godkendt af kunden; d) tilbagebetaling af et lånebeløb; og e) andre debiteringer af kontoen ved simpel postering. Disse data indgår ikke i direkte debitering.

Pengeoverførsler — som defineret i artikel 4 i Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2007/64/EF ([1]).

([1]) Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2007/64/EF af 13. november 2007 om betalingstjenester i det indre marked og om ændring af direktiv 97/7/EF, 2002/65/EF, 2005/60/EF og 2006/48/EF og om ophævelse af direktiv 97/5/EF (EUT L 319 af 5.12.2007, s. 1)

Transaktioner via telekommunikation, digitalt udstyr eller IT-udstyr — som defineret i punkt 7 i bilaget til direktiv 2007/64/EF.

Tabel 4

Betalingstransaktioner pr. terminaltype, der involverer ikke-MFI'er

I alt for perioden, antal transaktioner i mio.; værdi af transaktioner i mio. euro; årlig hyppighed

Memorandumposter	Antal transaktioner	Værdi af transaktioner
Kontantlån ved salgsterminaler	Geo 1	Geo 1
OTC-kontanthævninger	Geo 1	Geo 1
OTC-kontantindskud	Geo 1	Geo 1

Tabel 4 supplerer tabel 5 i forordning (EU) nr. 1409/2013 (ECB/2013/43).

Kontantudbetaling ved salgsterminaler (POS-terminaler) — transaktioner, hvorved kortindehaveren modtager kontanter ved en salgsterminal sammen med en betalingstransaktion for varer eller tjenesteydelser. Hvis det ikke er muligt at adskille data om kontantudbetalinger ved salgsterminaler, indberettes disse som »POS-transaktioner«.

Over-the-counter (OTC)-kontantindskud — indskud af kontanter på en konto hos betalingstjenesteudbyderen ved brug af en blanket, herunder hvis et kort udelukkende anvendes til at identificere betaleren. Omfatter kontanter indskudt hos en betalingstjenesteyders døgnboks til kreditering af en konto hos betalingstjenesteudbyderen. Disse transaktioner repræsenterer ikke betalinger i egentlig forstand, da de kun udgør en ændring fra kontanter til kontopenge.

OTC-kontanthævninger: hævning af kontanter på en konto hos betalingstjenesteudbyderen ved brug af en blanket, herunder hvis et kort udelukkende anvendes til at identificere betalingsmodtageren. Disse transaktioner repræsenterer ikke betalinger i egentlig forstand, da de kun udgør en ændring fra kontopenge til kontanter.

Tabel 5

Deltagelse i udvalgte betalingssystemer: TARGET2

Ultimo perioden, oprindelige enheder, årlig hyppighed

	Antal
TARGET2-delsystem	
Antal deltagere	Geo 1
Direkte deltagere	Geo 1
Kreditinstitutter	Geo 1
Centralbank	Geo 1
Andre direkte deltagere	Geo 1
Offentlig forvaltning	Geo 1
Clearings- og afviklingsorganer	Geo 1
Andre finansielle institutioner	Geo 1
Andre	Geo 1
Indirekte deltagere	Geo 1

Tabel 6

Betalinger behandlet af udvalgte betalingssystemer: TARGET2

I alt for perioden, antal transaktioner i mio.; værdi af transaktioner i mio. euro; årlig hyppighed

	Sendt	
	Antal transaktioner	Værdi af transaktioner
TARGET2-delsystem		
Kreditoverførsler og direkte debitering	Geo 1	Geo 1
Inden for det samme TARGET2-delsystem	Geo 0	Geo 0
Til et andet TARGET2-delsystem	Geo 2	Geo 2
Til et TARGET2-delsystem i euroområdet	Geo 2	Geo 2
Til et TARGET2-delsystem uden for euroområdet	Geo 2	Geo 2
Koncentrationsgrad	Geo 1	Geo 1

TARGET2-delsystem — som defineret i artikel 2 i retningslinje ECB/2012/27 ([1]).

Med hensyn til TARGET2 er definitionen af »grænseoverskridende« baseret på komponentens placering og ikke deltagerens, sådan som det er tilfældet med andre betalingssystemer.

Tabel 6 og 7 i forordning (EU) nr. 1409/2013 (ECB/2013/43) bør indberettes for alle andre betalingssystemer end TARGET2. De nationale centralbanker bør skelne mellem betalingssystemer for store beløb og detailbetalingssystemer:

Betalingssystem for store beløb — som defineret i artikel 2 i Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 260/2012 ([2]).

Detailbetalingssystem — som defineret i artikel 2 i forordning (EU) nr. 260/2012.

([1]) Retningslinje ECB/2012/27 af 5. december 2012 om TARGET2 (Trans-European Automated Real-time Gross settlement Express Transfer system) (EUT L 30 af 30.1.2013, s. 1).

([2]) Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 260/2012 af 14. marts 2012 om tekniske og forretningsmæssige krav til kreditoverførsler og direkte debiteringer i euro og om ændring af forordning (EF) nr. 924/2009 (EUT L 94 af 30.3.2012, s. 22).

Tabel 7

Betalingstjenesteudbyderes aktiviteter pr. betalingstjenestetype

I alt for perioden, antal sendte transaktioner i mio.; værdi af sendte transaktioner i mio. euro; årlig hyppighed

	Memorandum-post OTC-kontantindskud		Memorandum-post OTC-kontanthævninger		Direkte debitering		Kortbetalinger		Kredit-overførsler		Memorandumpost Penge-overførsel		Memorandumpost Transaktioner via telekommunikation, digitalt udstyr eller IT-udstyr	
	Antal	Værdi	Antal	Værdi	Antal	Værdi	Antal	Værdi	Antal	Værdi	Antal	Værdi	Antal	Værdi
Kreditinstitutter	Geo 1	Geo 1	Geo 1	Geo 1	Geo 1	Geo 1	Geo 1	Geo 1	Geo 1	Geo 1	Geo 1	Geo 1	Geo 1	Geo 1
E-pengeinstitutter	Geo 1	Geo 1	Geo 1	Geo 1	Geo 1	Geo 1	Geo 1	Geo 1	Geo 1	Geo 1	Geo 1	Geo 1	Geo 1	Geo 1
Postgirokontorer	Geo 1	Geo 1	Geo 1	Geo 1	Geo 1	Geo 1	Geo 1	Geo 1	Geo 1	Geo 1	Geo 1	Geo 1	Geo 1	Geo 1
Betalingsinstitutter	Geo 1	Geo 1	Geo 1	Geo 1	Geo 1	Geo 1	Geo 1	Geo 1	Geo 1	Geo 1	Geo 1	Geo 1	Geo 1	Geo 1
Offentlige myndigheder: a) ECB og nationale centralbanker og b) medlemsstater eller lokale myndigheder	Geo 1	Geo 1	Geo 1	Geo 1	Geo 1	Geo 1	Geo 1	Geo 1	Geo 1	Geo 1	Geo 1	Geo 1	Geo 1	Geo 1

Direkte debiteringer — som defineret i bilag II til forordning (EU) nr. 1409/2013 (ECB/2013/43).

Kortbetalinger — betalingstransaktioner som defineret i andet punkt i nr. 3 og 4 i bilaget til direktiv 2007/64/EF.

Kreditoverførsler — som defineret i bilag II til forordning (EU) nr. 1409/2013 (ECB/2013/43).

Den krævede geografiske opdeling følger navnekonventionen i forordning (EU) nr. 1409/2013 (ECB/2013/43), dvs.:

Tabel 8

Geografisk opdeling

Geo 0	Geo 1	Geo 2	Geo 3	Geo 4
Indenlandsk	Indenlandsk og grænseoverskridende tilsammen	Grænseoverskridende	Indenlandsk	
			Fælles landeopdeling for alle EU-lande	Indenlandsk
			Resten af verden	Grænseoverskridende

Afsnit 2: Undtagelser

I artikel 4 i forordning (EU) nr. 1409/2013 (ECB/2013/43) opstilles betingelserne for, at de nationale centralbanker kan indrømme rapporteringsenhederne undtagelser. Bl.a. fastsættes det i stk. 2, at de nationale centralbanker kun kan indrømme rapporteringsenheder undtagelser, hvis disse rapporteringsenheder ikke bidrager til en statistisk signifikant dækning, på nationalt plan, af betalingstransaktioner for hver enkelt type betalingstjeneste.

En statistisk signifikant dækning defineres som 95 % af værdien af betalingstransaktioner for hver enkelt betalingstjeneste.

Hvis der indrømmes undtagelser, skal de nationale centralbanker ekstrapolere de data, som skal indberettes til ECB.

Afsnit 3: Overgangsbestemmelser

Historiske data

For at øge datasammenligneligheden bør de nationale centralbanker indberette historisk information for alle poster i forordning (EU) nr. 1409/2013 (ECB/2013/43) og i denne retningslinje for referenceperioden 2013 på det bedst mulige grundlag. De nationale centralbanker vælger, på hvilken måde de bedst kan opfylde dette krav, eventuelt med estimater. For de serier, som ikke allerede blev indberettet i forbindelse med den tidligere retningslinje ECB/2007/9, og hvor der ikke foreligger faktiske data, kan de nationale centralbanker indberette informationer som ikke tilgængelige (NC-serier med en observationsstatus L) ([1]).

Data med referenceperioden 2014 — tabeller i denne retningslinje

Med hensyn til kravene angivet i tabellerne i denne retningslinje kan de nationale centralbanker indberette data med referenceperioden 2014 på det bedst mulige grundlag efter de samme regler, som gælder for historiske data (jf. ovenfor).

Data med referenceperioden 2014 — tabellerne i forordning (EU) nr. 1409/2013 (ECB/2013/43)

Da kravene i forordning (EU) nr. 1409/2013 (ECB/2013/43) vedrører årlig hyppighed, skal de nationale centralbanker sørge for at indberette et enkelt tal for hver dataserie med reference til hele året (idet de, hvor det er relevant, aggregerer 2014 H1 og 2014 H2). Vedrørende data, der dækker 2014 H1, vælger de nationale centralbanker, på hvilken måde de bedst kan opfylde dette krav. Hvis der ikke foreligger faktiske data, kan de nationale centralbanker indsende estimater.

Såfremt der indsendes estimater i henhold til overgangsbestemmelserne, definerer de enkelte nationale centralbanker metoden, alt efter nationale karakteristika. De nationale centralbanker bør indsende forklarende noter med nærmere beskrivelse af den valgte fremgangsmåde.

([1]) Med hensyn til de obligatoriske poster i denne retningslinje var alle krav allerede specificeret i retningslinje ECB/2007/9 med undtagelse af kravene vedrørende »intradag lån i euro fra centralbanken« i tabel 1 og »e-pengeinstitutter« i tabel 2 (de var memorandumposter i retningslinje ECB/2007/9) og de obligatoriske krav i tabel 7.

DEL 17

Statistik over investeringsforeningers (IF'er) aktiver og passiver

De statistiske indberetninger bør indeholde data for alle felter i de relevante tabeller i denne retningslinje, uanset om de er nul, mangler, eller det underliggende fænomen ikke eksisterer.

Tabel 1

Data med en kvartalsvis rapporteringsfrekvens: beholdninger og strømreguleringer

	A. Indenlandsk											
	I alt	MFI'er	Ikke-MFI'er — I alt									
				Off. forv. & service (S.13)	Andre residenter							
					I alt	Investeringsforeninger undtagen MMFer	Andre finansielle formidlere + finansielle hjælpeenheder + koncerntilknyttede finansielle institutioner og pengeudlånere (S.125+S.126+S-.127)	Forsikringsselskaber + pensionskasser (S.128+S.129)	Forsikringsselskaber (S. 128)	Pensionskasser (S.129)	Ikke-finansielle selskaber (S.11)	Husholdninger + nonprofitinstitutioner rettet mod husholdninger (S.14+S.15)
AKTIVER												
1 Indlån og lånetilgodehavender												
op til 1 år												
over 1 år												
2 Gældsinstrumenter												
heraf påløbne renter												
2e. Euro												
op til 1 år												
over 1 år og op til 2 år												
over 2 år												
2x. Udenlandsk valuta												
op til 1 år												
over 1 år og op til 2 år												
over 2 år												
2t. Valutaer i alt												
op til 1 år												
over 1 år og op til 2 år												
over 2 år												
3 Ejerandele												
heraf noterede aktier												
4 Aktier/andele i investeringsforeninger												
(2+3+4)a heraf værdipapirer, som er udlånt eller solgt i genkøbsforretninger												
5 Finansielle derivater												
6 Ikke-finansielle aktiver (inkl. anlægsaktiver)												
7 Resterende aktiver												
heraf påløbne renter på indlån og lånetilgodehavender												
PASSIVER												
8 Modtagne lån og indlån												
op til 1 år												
over 1 år												
9 Aktier/andele i investeringsforeninger												
10 Finansielle derivater												
11 Resterende passiver												
heraf påløbne renter på modtagne lån og indlån												

	B. Euroområdet undtagen indenlandsk												C. Resten af verden				D. I alt
	I alt	MFI'er	Ikke-MFI'er - I alt										I alt				
				Off. forv. & service (S.13)	Andre residenter									Ikke-deltagende medlemsstater	USA	Japan	
					I alt	Investeringsforeninger undtagen MMF'er	Andre finansielle formidlere + finansielle hjælpeenheder + koncerntilknyttede finansielle institutioner og pengeudlånere (S.125+S.126+S.127)	Forsikringsselskaber + pensionskasser (S.128+S.129)	Forsikringsselskaber (S.128)	Pensionskasser (S.129)	Ikke-finansielle selskaber (S.11)	Husholdninger + nonprofitinstitutioner rettet mod husholdninger (S.14+S.15)					
AKTIVER																	
1 Indlån og lånetilgodehavender																	
op til 1 år																	
over 1 år																	
2 Gældsinstrumenter																	
heraf påløbne renter																	
2e. Euro																	
op til 1 år																	
over 1 år og op til 2 år																	
over 2 år																	
2x. Udenlandsk valuta																	
op til 1 år																	
over 1 år og op til 2 år																	
over 2 år																	
2t. Valutaer i alt																	
op til 1 år																	
over 1 år og op til 2 år																	
over 2 år																	
3 Ejerandele																	
heraf noterede aktier																	
4 Aktier/andele i investeringsforeninger																	
(2+3+4)a heraf værdipapirer, som er udlånt eller solgt i genkøbsforretninger																	
5 Finansielle derivater																	
6 Ikke-finansielle aktiver (inkl. anlægsaktiver)																	
7 Resterende aktiver																	
heraf påløbne renter på indlån og lånetilgodehavender																	
PASSIVER																	
8 Modtagne lån og indlån																	
op til 1 år																	
over 1 år																	
9 Aktier/andele i investeringsforeninger																	
10 Finansielle derivater																	
11 Resterende passiver																	
heraf påløbne renter på modtagne lån og indlån																	

Tabel 2

Data med en månedlig rapporteringsfrekvens: beholdninger, strømreguleringer, transaktioner

	A. Indenlandsk			B. Euroområdet undtagen indenlandsk			C. Resten af verden	D. I alt
	I alt			I alt				
		MFI'er	Ikke-MFI'er		MFI'er	Ikke-MFI'er		
AKTIVER								
1 Indlån og lånetilgodehavender								
2 Gældsinstrumenter								
2e. Euro								
op til 1 år								
over 1 og op til 2 år								
over 2 år								
2x. Udenlandsk valuta								
op til 1 år								
over 1 og op til 2 år								
over 2 år								
3 Ejerandele								
4 Aktier/andele i investeringsforeninger								
5 Finansielle derivater								
6 Ikke-finansielle aktiver (inkl. anlægsaktiver)								
7 Resterende aktiver								
PASSIVER								
8 Modtagne lån og indlån								
9 Aktier/andele i investeringsforeninger								#
9.1 Salg af aktier/andele i investeringsforeninger								
9.2 Indfrielse af aktier/andele i investeringsforeninger								
10 Finansielle derivater								
11 Resterende passiver								

#	Det minimum af data som rapporteringsenhederne skal indberette til de nationale centralbanker på månedsbasis.

DEL 18

Statistik over FVC'ers aktiver og passiver

Tabel 1

Udestående beløb og finansielle transaktioner

Data med en kvartalsvis rapporteringsfrekvens

	A. Indenlandsk									
	I alt	MFI'er	Ikke-MFI'er - I alt							
				Offentlig forv. & service (S.13)	Andre residente sektorer					
					I alt	Investeringsforeninger undtagen MMF'er (S.124)	Andre finansielle formidlere + finansielle hjælpeenheder + koncerntilknyttede finansielle institutioner og pengeudlånere (S.125+S.126+S.127)	Forsikringsselskaber og pensionskasser (S.128+S.129)	Ikke-finansielle selskaber (S.11)	Husholdninger + nonprofitinstitutioner rettet mod husholdninger (S.14+S.15)
							heraf FVC'er			
AKTIVER										
1 Indlån og lånetilgodehavender										
op til 1 år		ANC					ANC			
over 1 år		ANC					ANC			
2 Securitiserede udlån		ANC		ANC		ANC	ANC	ANC	ANC	ANC
2a MFI i euroområdet som oprindelig udsteder		ANC		ANC/MFI		ANC/MFI	ANC/MFI	ANC/MFI		ANC/MFI
op til 1 år									ANC/MFI	
over 1 år og op til 5 år									ANC/MFI	
over 5 år									ANC/MFI	
2b offentlig forvaltning og service i euroområdet som oprindelig udsteder										
2c OFI'er, investeringsforeninger undtagen MMF'er og forsikringsselskaber og pensionskasser som oprindelig udsteder										
2d ikke-finansielt selskab i euroområdet som oprindelig udsteder										
2e oprindelig udsteder uden for euroområdet										
3 Gældsinstrumenter										
op til 1 år		NON-ANC	NON-ANC				NON-ANC			
over 1 år og op til 2 år		NON-ANC	NON-ANC				NON-ANC			
over 2 år		NON-ANC	NON-ANC				NON-ANC			
4 Andre securitiserede aktiver										
4a heraf offentlig forvaltning og service i euroområdet som oprindelig udsteder										
4b heraf ikke-finansielt selskab i euroområdet som oprindelig udsteder										
5 Ejerandele og aktier/andele i investeringsforeninger							NON-ANC			
6 Finansielle derivater										
7 Ikke-finansielle aktiver (inkl. anlægsaktiver)										
8 Resterende aktiver										
PASSIVER										
9 Modtagne lån og indlån										
op til 1 år							ANC			
over 1 år							ANC			
10 Udstedte gældsinstrumenter										
op til 1 år										
over 1 år og op til 2 år										
over 2 år										
11 Kapital og reserver										
12 Finansielle derivater										
13 Resterende passiver										
13a heraf påløbne renter på udstedte gældsinstrumenter										

ANC: Ankerserier

NON-ANC: Ikke-ankerserier

ANC/MFI: Ankerserier, som kan være delvis udledt af data, der er indsamlet direkte fra MFI'er gennem forordning (EU) No 1071/2013 (ECB/2013/33), når MFI'er i euroområdet fungerer som servicerere af lånene

	B. Euroområdet undtagen indenlandsk										C. Resten af verden		D. I alt
	I alt	MFI'er	Ikke-MFI'er - I alt								Banker	Ikke-banker	
				Offentlig forv. & service (S.13)	Andre residente sektorer								
					I alt	Investeringsforeninger undtagen MMF'er (S.124)	Andre finansielle formidlere + finansielle hjælpeenheder + koncerntilknyttede finansielle institutioner og pengeudlånere (S.125+S.126+S.127)	heraf FVC'er	Forsikringsselskaber og pensionskasser (S.128+S.129)	Ikke-finansielle selskaber (S.11)	Husholdninger + nonprofit-institutioner rettet mod husholdninger (S.14+S.15)			
AKTIVER													
1 Indlån og lånetilgodehavender													
op til 1 år		ANC						ANC				ANC	ANC	ANC
over 1 år		ANC						ANC				ANC	ANC	ANC
2 Securitiserede udlån		ANC		ANC		ANC	ANC		ANC	ANC	ANC	ANC		
2a MFI i euroområdet som oprindelig udsteder		ANC		ANC/MFI		ANC/MFI	ANC/MFI		ANC/MFI		ANC/MFI	ANC/MFI		
op til 1 år										ANC/MFI				
over 1 år og op til 5 år										ANC/MFI				
over 5 år										ANC/MFI				
2b offentlig forvaltning og service i euroområdet som oprindelig udsteder														ANC
2c OFI'er, investeringsforeninger undtagen MMF'er og forsikringsselskaber og pensionskasser som oprindelig udsteder														ANC
2d ikke-finansielt selskab i euroområdet som oprindelig udsteder														ANC
2e oprindelig udsteder uden for euroområdet														ANC
3 Gældsinstrumenter														
op til 1 år		NON-ANC	NON-ANC					NON-ANC			NON-ANC			
over 1 år og op til 2 år		NON-ANC	NON-ANC					NON-ANC			NON-ANC			
over 2 år		NON-ANC	NON-ANC					NON-ANC			NON-ANC			
4 Andre securitiserede aktiver														ANC
4a heraf offentlig forvaltning og service i euroområdet som oprindelig udsteder														ANC
4b heraf ikke-finansielt selskab i euroområdet som oprindelig udsteder														ANC
5 Ejerandele og aktier/andele i investeringsforeninger								NON-ANC						NON-ANC
6 Finansielle derivater														ANC
7 Ikke-finansielle aktiver (inkl. anlægsaktiver)														NON-ANC
8 Resterende aktiver														NON-ANC
PASSIVER														
9 Modtagne lån og indlån														
op til 1 år								ANC						ANC
over 1 år								ANC						ANC
10 Udstedte gældsinstrumenter														
op til 1 år														ANC
over 1 år og op til 2 år														ANC
over 2 år														ANC
11 Kapital og reserver														ANC
12 Finansielle derivater														ANC
13 Resterende passiver														NON-ANC
13a heraf påløbne renter på udstedte gældsinstrumenter														NON-ANC

Tabel 2

Afskrivninger/nedskrivninger

Data med en kvartalsvis rapporteringsfrekvens

	D. I alt
AKTIVER	
2 Securitiserede udlån	**NON-ANC**

Tabel 3

Lån, der er ydet og serviceres af MFI'er i euroområdet: Data, der skal udveksles mellem nationale centralbanker (*)

Data med en kvartalsvis rapporteringsfrekvens

BALANCEPOSTER	A. Indenlandsk						
		Offentlig forv. & service (S. 13)	Andre residente sektorer				
			I alt	Investeringsforeninger undtagen MMF'er (S.124)	Andre finansielle formidlere + finansielle hjælpeenheder + koncerntilknyttede finansielle institutioner og pengeudlånere (S.125+S.126+S.127)	Forsikringsselskaber og pensionskasser (S.128+S.129)	Ikke-finansielle selskaber (S.11)	Husholdninger + nonprofitinstitutioner rettet mod husholdninger (S.14+S15)
Aktiver								
Securitiserede udlån								
FVC'er beliggende i euroland A								
FVC'er beliggende i euroland B								
FVC'er beliggende i euroland C								
osv.								
op til1 år								
FVC'er beliggende i euroland A								
FVC'er beliggende i euroland B								
FVC'er beliggende i euroland C								
osv.								
over 1 år og op til 5 år								
FVC'er beliggende i euroland A								
FVC'er beliggende i euroland B								
FVC'er beliggende i euroland C								
osv.								
over 5 år								
FVC'er beliggende i euroland A								
FVC'er beliggende i euroland B								
FVC'er beliggende i euroland C								
osv.								

(*) Udestående beløb, og hvis det er relevant, i rapporteringsperioden desuden reguleringer for omklassifikationer og af-/nedskrivninger.

BALANCEPOSTER	B. Euroområdet undtagen indenlandsk							C. Resten af verden
		Offentlig forv. & service (S. 13)	Andre residente sektorer					
			I alt	Investeringsforeninger undtagen MMF'er (S.124)	Andre finansielle formidlere + finansielle hjælpeenheder + koncerntilknyttede finansielle institutioner og pengeudlånere (S.125+S.126+S.127)	Forsikringsselskaber og pensionskasser (S.128+S.129)	Ikke-finansielle selskaber (S.11)	Husholdninger + nonprofitinstitutioner rettet mod husholdninger (S.14+S15)	
Aktiver									
Securitiserede udlån									
FVC'er beliggende i euroland A									
FVC'er beliggende i euroland B									
FVC'er beliggende i euroland C									
osv.									
op til1 år									
FVC'er beliggende i euroland A									
FVC'er beliggende i euroland B									
FVC'er beliggende i euroland C									
osv.									
over 1 år og op til 5 år									
FVC'er beliggende i euroland A									
FVC'er beliggende i euroland B									
FVC'er beliggende i euroland C									
osv.									
over 5 år									
FVC'er beliggende i euroland A									
FVC'er beliggende i euroland B									
FVC'er beliggende i euroland C									
osv.									

DEL 19

Udlån til ikke-finansielle selskaber opdelt efter erhvervsgren

De nationale centralbanker indberetter enten data for individuelle afsnit i overensstemmelse med skabelon I, eller, hvis data ikke foreligger for individuelle afsnit, i overensstemmelse med skabelon II.

De nationale centralbanker indberetter udestående beløb for udlån til indenlandske ikke-finansielle selskaber og udlån til andre deltagende medlemsstaters ikke-finansielle selskaber separat (såfremt de foreligger). Alle data indberettes i mio. euro.

Skabelon I		Skabelon II	
1	A. Landbrug, skovbrug og fiskeri	1	A. Landbrug, skovbrug og fiskeri
2	B. Minedrift og -brydning	2	B. Minedrift og -brydning
3	C. Fremstillingssektoren	3	C. Fremstillingssektoren
4	D. Levering af elektricitet, gas, damp og airconditioneret luft	4	D. Levering af elektricitet, gas, damp og airconditioneret luft + E. Vandforsyning; kloakvæsen, affaldshåndtering og rensning af jord og grundvand
5	E. Vandforsyning; kloakvæsen, affaldshåndtering og rensning af jord og grundvand		
6	F. Byggeri	5	F. Byggeri
7	G. Engroshandel og detailhandel. Reparation af motorkøretøjer og motorcykler	6	G. Engroshandel og detailhandel. Reparation af motorkøretøjer og motorcykler
8	I. Overnatningsfaciliteter og restaurationsvirksomhed	7	I. Overnatningsfaciliteter og restaurationsvirksomhed
9	H. Transport og godshåndtering	8	H. Transport og godshåndtering + J. Informations- og kommunikationsvirksomhed
10	J. Informations- og kommunikationsvirksomhed		
11	L. Fast ejendom	9	L. Fast ejendom + M. Liberale, videnskabelige og tekniske tjenesteydelser + N. Administrative tjenesteydelser og hjælpetjenester
12	M. Liberale, videnskabelige og tekniske tjenesteydelser		
13	N. Administrative tjenesteydelser og hjælpetjenester		
14	Alle resterende afsnit, som er relevante for ikke-finansielle selskaber	10	Alle resterende afsnit, som er relevante for ikke-finansielle selskaber

Bemærk: Bogstaverne henviser til den tilsvarende NACE rev.2-klassifikation.

DEL 20

Statistik over MFI-kreditlinjer

Tabel

Statistik over MFI-kreditlinjer (beholdninger og reguleringer for omklassifikationer)

BALANCEPOSTER	A. Indenlandsk									
	MFI'er	Ikke-MFI'er								
		Offentlig forvaltning og service (S.13)	I alt	Andre residente sektorer						
				Investeringsforeninger undtagen MMF'er (S.124)	Andre finansielle formidlere + finansielle hjælpeenheder + koncerntilknyttede finansielle institutioner og pengeudlånere (S.125+S.126+S.127) (f)	heraf: CCP'er (4)	Forsikringsselskaber (S.128)	Pensions-kasser (S.129)	Ikke-finansielle selskaber (S.11)	Husholdninger + nonprofitinstitutioner rettet mod husholdninger (S.14+S.15) I alt
AKTIVER										
1 Ikke-balanceførte poster										
Kreditlinjer										
2 Andre aktiver										

BALANCEPOSTER	B. Andre deltagende medlemsstater									C. Resten af verden	D. I alt
	MFI'er	Ikke-MFI'er									
		Offentlig forvaltning og service (S.13)	Andre residente sektorer								
			I alt	Investeringsforeninger undtagen MMF'er (S.124)	Andre finansielle formidlere + finansielle hjælpeenheder + koncerntilknyttede finansielle institutioner og pengeudlånere (S.125+S.126+S.127) (f)	heraf: CCP'er (4)	Forsikringsselskaber (S.128)	Pensionskasser (S.129)	Ikke-finansielle selskaber (S.11)	Husholdninger + nonprofit-institutioner rettet mod husholdninger (S.14+S.15) I alt		
AKTIVER												
1 Ikke-balanceførte poster												
Kreditlinjer												
2 Andre aktiver												

DEL 21

Statistik over aktiver og passiver hos centrale modparter (CCP'er)

Tabel

Statistik over aktiver og passiver hos centrale modparter (beholdninger og reguleringer for omklassifikationer)

Kvartalsdata

BALANCEPOSTER	A. Residenter i euroområdet										B. Resten af verden	C. I alt
	MFI'er	Ikke-MFI'er										
		Offentlig forvaltning og service (S.13)		I alt	Andre residente sektorer							
		Statslig forvaltning og service	Anden offentlig forvaltning og service		Investeringsforeninger undtagen MMF'er (S.124)	Andre finansielle formidlere + finansielle hjælpeenheder + koncerntilknyttede finansielle institutioner og pengeudlånere (S.125+S.126+S.127) (f)	heraf: CCP'er (4)	Forsikringsselskaber (S.128)	Pensionskasser (S.129)	Ikke-finansielle selskaber (S.11)	Husholdninger + nonprofitinstitutioner rettet mod husholdninger (S.14+S.15) I alt		
AKTIVER													
1 Udlån													
heraf: reverse repoer, der stammer fra en trepartsrepo, hvor MFI'en i euroområdet er långiver	**R**	**R**		**R**			**R**					**R**	
heraf: andre end reverse repoer, der stammer fra en trepartsrepo	**NR**												
2 Andre aktiver													
PASSIVER													
3 Indlån													
heraf: reverse repoer, der stammer fra en trepartsrepo, hvor MFI'en i euroområdet er låntager	**R**	**R**	**R**				**R**					**R**	
heraf: andre end reverse repoer, der stammer fra en trepartsrepo	**NR**												
4 Andre passiver													

DEL 22

Statistik over pensionskasser (PF'er)

Tabel

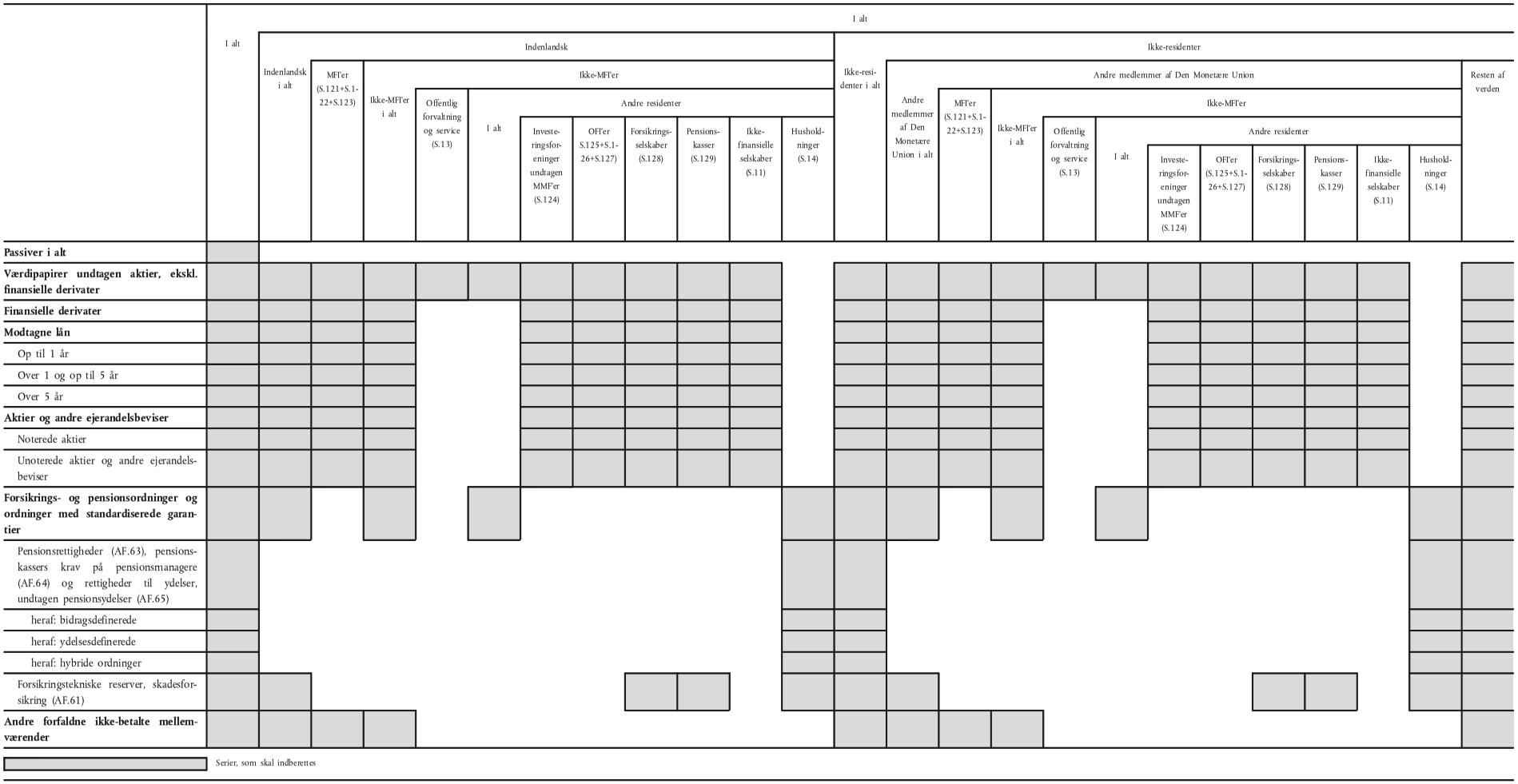
Statistik over pensionskasser (beholdninger og transaktioner)

Pensionskassers aktiver

	I alt	Indenlandsk											Ikke-residenter											
		Indenlandsk i alt	MFI'er (S.121+S.122+ S.123)	Ikke-MFI'er i alt	Offentlig forvaltning og service (S.13)	Andre residenter						Ikke-residenter i alt	Andre medlemsstater i Den Monetære Union										Resten af verden
						I alt	Investeringsforeninger undtagen MMF'er (S.124)	OFI'er (S.125+S.126+S.127)	Forsikringsselskaber (S.128)	Pensionskasser (S.129)	Ikke-finansielle selskaber (S.11)	Husholdninger (S.14)		Andre medlemsstater i Den Monetære Union	MFI'er (S.121+S.122+ S.123)	Ikke-MFI'er i alt	Offentlig forvaltning og service (S.13)	I alt	Investeringsforeninger undtagen MMF'er (S.124)	OFI'er (S.125+S.126+S.127)	Forsikringsselskaber (S.128)	Pensionskasser (S.129)	Ikke-finansielle selskaber (S.11)	Husholdninger (S.14)	
Finansielle aktiver i alt																								
Sedler og mønt																								
Indlån																								
Op til 1 år																								
Over 1 år og op til 2 år																								
Over 2 år																								
Værdipapirer																								
Op til 1 år																								
Over 1 år og op til 2 år																								
Over 2 år																								
Finansielle derivater																								
Udlån																								
Op til 1 år																								
Over 1 år og op til 5 år																								
Over 5 år																								
Aktier og andre ejerandelsbeviser																								
Noterede aktier																								
Unoterede aktier og andre ejerandelsbeviser																								
Andele i investeringsforeninger																								
heraf: andele i pengemarkedsforeninger																								
heraf: andele i investeringsforeninger undtagen pengemarkedsforeninger																								
Forsikringstekniske reserver, skadesforsikring (AF.61)																								
Andre forfaldne ikke-betalte mellemværender																								
Ikke-finansielle aktiver i alt																								

Serier, som skal indberettes

Pensionskassers passiver



BILAG III

ELEKTRONISK OVERFØRSEL

DEL 1

Indledning

Den Europæiske Centralbank (ECB) har særlige dataudvekslingsordninger med de nationale centralbanker i Det Europæiske System af Centralbanker (ESCB), de nationale centralbanker i tiltrædelseslandene og visse nationale statistikbureauer i EU. Ved dataudvekslingen anvendes standardiserede platformuafhængige meddelelser (SDMX [1]), som indeholder data (numeriske værdier) og/eller attributter (metadata, der forklarer de udvekslede data).

For at der kan udveksles statistiske meddelelser, skal dataene struktureres i overensstemmelse med præcise datastrukturdefinitioner (DSD'er) [2] med tilknyttede statistiske begreber og kodelister, der gør det muligt at give en tilstrækkelig og entydig beskrivelse af indholdet. Samlingen af DSD'er, tilknyttede begreber og kodelister kaldes »strukturelle definitioner«.

ECB's strukturelle definitioner indeholder listen over DSD'er, tilknyttede begreber og kodelister, som er udarbejdet af ECB og anvendes i ECB's udveksling af statistiske data via SDMX. ECB's strukturelle definitioner opbevares på Europa-Kommissionens CIRCABC-websted [3], hvortil medlemmer af »Electronic Data Interchange (EDI) and Statistics Interest Group« (herunder medlemmerne af Working Group on Statistical Information Management (WGSIM)) har adgang. En lokal kopi heraf opbevares normalt i de enkelte nationale centralbanker. Hvis dette ikke er tilfældet, bør de nationale centralbankers ansvarlige forretningsområde kontakte deres medlem af WGSIM.

Dette bilag giver en detaljeret beskrivelse af enkelthederne i forbindelse med alle dataudvekslinger mellem euroområdets nationale centralbanker og ECB i forbindelse med monetær og finansiel statistik. Del 2 indeholder en liste over ECB's DSD'er og relaterede datasæt, som anvendes af ESCB. Herefter følger del 3 med en beskrivelse af DSD'erne samt de specifikke dimensioner i serienøglerne, deres format og de kodelister, hvorfra de får deres kodeværdier. I del 4 illustreres forholdet mellem serienøglerne og deres attributter, og det angives, hvilke parter der er ansvarlige for deres vedligeholdelse.

DEL 2

DSD'er og datasæt

1. I de SDMX-meddelelser, der udveksles, kan statistiske begreber anvendes enten som dimensioner (ved sammensætningen af de »nøgler«, der identificerer tidsserierne) eller som attributter (der indeholder informationer om dataene). Kodede dimensioner og attributter kodes med værdier fra på forhånd definerede kodelister. DSD'erne definerer strukturen af de udvekslede serienøgler, hvad angår begreber og tilknyttede kodelister. De definerer også deres forhold til de relevante attributter. Den samme struktur kan anvendes til flere datastrømme, der adskiller sig fra hinanden ved datasætinformationerne.

2. I forbindelse med monetær og finansiel statistik har ECB defineret ni DSD'er, som på nuværende tidspunkt anvendes til udveksling af statistik med ESCB og andre internationale organisationer. For størstedelen af disse DSD'er udveksles ét datasæt, der anvender denne struktur, og som følge heraf er DSD-identifikatoren og den tilknyttede datasætidentifikator, som anvendes i SDMX-datameddelelserne, ens. Med henblik på behandling, tidsfrister og ansvar er der defineret to forskellige datasæt efter DSD'en »ECB_BSI1«, som identificeres på datasætidentifikatorniveau. Følgende karakteristika for datastrømme produceres:

— balanceposter (BSI), DSD-identifikator og datasætidentifikator »ECB_BSI1«

— balanceposter i forbindelse med Blue Book (BSP), DSD-identifikator »ECB_BSI1« og datasætidentifikator »ECB_BSP«

— strukturelle finansielle indikatorer for banksektoren (SSI), DSD-identifikator og datasætidentifikator »ECB_SSI1«

[1] De løbende dataudvekslinger foregår ved brug af SDMX-EDI-formatet, også kendt som Gesmes/TS.
[2] Tidligere kendt som nøglefamilier.
[3] www.circabc.europa.eu.

— strukturelle finansielle indikatorer for banksektoren i forbindelse med Blue Book (SSP), DSD-identifikator »ECB_SS1« og datasætidentifikator »ECB_SSP«

— MFI-renter (MIR), DSD-identifikator og datasætidentifikator »ECB_MIR1«

— andre finansielle formidlere (OFI), DSD-identifikator og datasætidentifikator »ECB_OFI1«

— værdipapirudstedelser (SEC), DSD-identifikator og datasætidentifikator »ECB_SEC11«

— betalings- og afviklingssystemer (PSS), DSD-identifikator og datasætidentifikator »ECB_PSS1«

— investeringsforeninger (IVF), DSD-identifikator og datasætidentifikator »ECB_IVF1«

— financial vehicle corporations (FVC), DSD-identifikator og datasætidentifikator »ECB_FVC11«

— konsoliderede bankdata (CBD), DSD-identifikator og datasætidentifikator »ECB_CBD1«

— international konsolideret bankstatistik (CBS), DSD-identifikator og datasætidentifikator »BIS_CBS«.

3. Datasætidentifikatoren »ECB_BSI1« anvendes til at definere serienøglerne for data om:

— MFI-balancestatistik

— e-penge

— statistik over kreditinstitutters balance

— MMF-balancestatistik

— statslig forvaltning og services indlån og kontant- og værdipapirbeholdninger

— memorandumposter

— supplerende balancedata indberettet af de nationale centralbanker til Den Internationale Valutafond ved brug af ECB's gatewaytjeneste

— MFI-udlån, der er securitiseret og solgt til tredjemand

— statistik over reservekravsgrundlaget

— makrokoefficient

— udlån til ikke-finansielle selskaber opdelt efter erhvervsgren

— kreditlinjer.

DEL 3

Dimensioner

Tabellen nedenfor angiver de dimensioner, der danner serienøglerne for den specifikke monetære og finansielle statistik, som er omhandlet i del 2, deres format og de kodelister, hvorfra de får deres kodeværdier.

Datastrukturdefinition (DSD)										Begreb	Begrebsnavn	Værdi	Kodeliste	Kodelistens navn
BSI	SSI	MIR	OFI	SEC	PSS	IVF	FVC	CBD	CBS (1)	(identifikator)		Format (2)		
DIMENSIONRÆKKEFØLGE I NØGLEN										DIMENSIONER				
1	**1**	**1**	**1**	**1**	**1**	**1**	**1**	**1**	**1**	FREQ	Hyppighed	AN1	CL_FREQ	Kodeliste for hyppighed
2	**2**	**2**	**2**	**2**	**2**	**2**	**2**	**2**		REF_AREA	Referenceområde	AN2	CL_AREA_EE	Områdekodeliste
3			**3**			**3**	**3**			ADJUSTMENT	Korrektionsindikator	AN1	CL_ADJUSTMENT	Kodeliste for korrektionsindikator
4		**3**								BS_REP_SECTOR	Opdeling efter referencesektor i balancen	AN..2	CL_BS_REP_SECTOR	Kodeliste for opdeling efter referencesektor i balancen
	3									REF_SECTOR	Opdeling efter referencesektor	AN4	CL_ESA95_SECTOR	Kodeliste for opdeling efter referencesektor i ENS 95
				3						SEC_ISSUING SECTOR	Værdipapirudstedende sektor	AN4	CL_ESA95_SECTOR	Kodeliste for opdeling efter referencesektor i ENS 95
					3					PSS_INFO_TYPE	PSS-informationstype	AN4	CL_PSS_INFO_TYPE	Kodeliste for betalings- og afviklingssystem-informationstype
					4					PSS_INSTRUMENT	PSS-instrument	AN4	CL_PSS_INSTRUMENT	Kodeliste for betalings- og afviklingssystem-instrumenttype
					5					PSS_SYSTEM	PSS-entry point	AN4	CL_PSS_SYSTEM	Kodeliste for betalings- og afviklingssystem-entry point
					6					DATA_TYPE_PSS	PSS-datatype	AN2	CL_DATA_TYPE_PSS	Kodeliste for betalings- og afviklingssystem-datatype
			4							OFI_REP_SECTOR	Andre finansielle formidlere — rapporteringssektor	AN2	CL_OFI_REP_SECTOR	Kodeliste for opdeling efter OFI-referencesektor

Datastrukturdefinition (DSD)										Begreb (identifikator)	Begrebsnavn	Værdi Format (2)	Kodeliste	Kodelistens navn
BSI	SSI	MIR	OFI	SEC	PSS	IVF	FVC	CBD	CBS (1)					
DIMENSIONRÆKKEFØLGE I NØGLEN										DIMENSIONER				
						4				IVF_REP_SECTOR	Investeringsforeninger —rapporteringssektor	AN2	CL_IVF_REP_SECTOR	Kodeliste for opdeling efter IF-referencesektor
							4			FVC_REP_SECTOR	Financial vehicle corporations —rapporteringssektor	AN1	CL_FVC_REP_SECTOR	Kodeliste for opdeling efter FVC-referencesektor
								3		CB_REP_SECTOR	Opdeling efter CBD-referencesektor	AN2	CL_CB_REP_SECTOR	Kodeliste for opdeling efter CBD-referencesektor
								4		CB_SECTOR_SIZE	CBD-referencesektorstørrelse	AN1	CL_CB_SECTOR_SIZE	Kodeliste for CBD-referencesektorstørrelse
	4									SSI_INDICATOR	Strukturel finansiel indikator	AN3	CL_SSI_INDICATOR	Kodeliste for strukturel finansiel indikator
5		**4**								BS_ITEM	Balancepost	AN..7	CL_BS_ITEM	Balancepostkodeliste
			5							OFI_ITEM	Andre finansielle formidleres balancepost	AN3	CL_OFI_ITEM	Kodeliste for andre finansielle formidleres balancepost
				4						SEC_ITEM	Værdipapirpost	AN6	CL_ESA95_ACCOUNT	Kodeliste for ENS 95-konto
						5				IF_ITEM	Investeringsforeningers aktiver og passiver	AN3	CL_IF_ITEM	Kodeliste for IF-balancepost
							5			FVC_ITEM	Financial vehicle corporations' aktiver og passiver	AN3	CL_FVC_ITEM	Kodeliste for financial vehicle corporations balancepost
								5		CB_ITEM	Konsoliderede bankdatapost	AN5	CL_CB_ITEM	Kodeliste for konsoliderede bankdatapost

Datastrukturdefinition (DSD)									Begreb	Begrebsnavn	Værdi	Kodeliste	Kodelistens navn
BSI	SSI	MIR	OFI	SEC	PSS	IVF	FVC	CBD	CBS (1)	(identifikator)		Format (2)		
DIMENSIONRÆKKEFØLGE I NØGLEN										DIMENSIONER				
6		**5**	**6**			**6**	**6**	**6**		MATURITY_ORIG	Oprindelig løbetid	AN..3	CL_MATURITY_ORIG	Kodeliste for oprindelig løbetid
				5						SEC_VALUATION	Værdiansættelse af værdipapirer	AN1	CL_MUFA_VALUATION	Kodeliste for værdiansættelse i MUFA-sammenhæng
7	**5**		**7**			**7**	**7**	**7**		DATA_TYPE	Datatype	AN1	CL_DATA_TYPE	Penge- og bankdatatype, strøm og position
		6								DATA_TYPE_MIR	MIR-datatype	AN1	CL_DATA_TYPE_MIR	Kodeliste for datatype vedrørende MFI-renter
				6						DATA_TYPE_SEC	Værdipapirdatatype	AN1	CL_DATA_TYPE_SEC	Kodeliste for værdipapirdatatype
									2	L_MEASURE	Beholdning, strøm	AN1	CL_STOCK_FLOW	Beholdning, strøm
									3	L_REP_CTY	Referenceområdekode for BIS-international finansiel statistik (BIS-IFS)	AN2	CL_BIS_IF_REF_AREA	Referenceområdekode for BIS-IFS
									4	CBS_BANK_TYPE	CBS-banktype	AN2	CL_BIS_IF_REF_AREA	CBS-banktype
									5	CBS_BASIS	CBS-rapporteringsgrundlag	AN1	CL_CBS_BASIS	CBS-rapporteringsgrundlag
									6	L_POSITION	CBS-positionstype	AN1	CL_L_POSITION	Positionstype

Datastrukturdefinition (DSD)										Begreb	Begrebsnavn	Værdi	Kodeliste	Kodelistens navn
BSI	SSI	MIR	OFI	SEC	PSS	IVF	FVC	CBD	CBS (1)	(identifikator)		Format (2)		
DIMENSIONRÆKKEFØLGE I NØGLEN										DIMENSIONER				
									7	L_INSTR	CBS-instrumenttype	AN1	CL_L_INSTR	Instrumenttype
									8	REM_MATURITY	Resterende løbetider i CBS	AN1	CL_ISSUE_MAT	Kodeliste for udstedelsesløbetid
									9	CURR_TYPE_BOOK	CBS-valutatype på bogførings-beliggenhed	AN3	CL_CURRENCY_3POS	Valutatype på bogføringsbeliggenhed
									10	L_CP_SECTOR	CBS-modpartssektor	AN1	CL_L_SECTOR	CBS-modpartssektor
									11	L_CP_COUNTRY	CBS-modpartsområde	AN2	CL_BIS_IF_REF_AREA	Referenceområdekode for BIS-IFS
8	**6**		**8**		**7**	**8**	**8**	**8**		COUNT_AREA	Modpostområde	AN2	CL_AREA_EE	Områdekodeliste
		7								AMOUNT_CAT	Beløbskategori	AN1	CL_AMOUNT_CAT	Kodeliste for beløbskategori
9		**8**	**9**			**9**	**9**	**9**		BS_COUNT_SECTOR	Balancemodpostsektor	AN..7	CL_BS_COUNT_SECTOR	Kodeliste for balancemodpostsektor
					8					COUNT_SECTOR	Modpostsektor	AN2	CL_PS_COUNT_SECTOR	Modtagende/erhvervende sektor i betalings- og afviklingssystem

Datastrukturdefinition (DSD)										Begreb	Begrebsnavn	Værdi	Kodeliste	Kodelistens navn
BSI	SSI	MIR	OFI	SEC	PSS	IVF	FVC	CBD	CBS (1)	(identifikator)		Format (2)		
DIMENSIONRÆKKEFØLGE I NØGLEN										DIMENSIONER				
							10			FVC_ORI_SECTOR	Financial vehicle corporations —oprindelig udsteders sektor	AN2	CL_FVC_ORI_SECTOR	Kodeliste for financial vehicle corporations —oprindelig udsteders sektor
10	7	**9**	**10**	7	**9**	**10**	**11**	**10**		CURRENCY_TRANS	Transaktionsvaluta	AN3	CL_CURRENCY	Valutakodeliste
	8		**11**	**8**	**10**	**11**		**11**		SERIES_DENOM	Seriens denominering eller særlige beregningsmetode	AN1	CL_SERIES_DENOM	Kodeliste for seriens denominering eller særlige beregningsmetode
11							**12**			BS_SUFFIX	Balancesuffiks	AN..3	CL_BS_SUFFIX	Balancesuffikskodeliste
				9						SEC_SUFFIX	Seriesuffiks i værdipapirsammenhæng	AN1	CL_SEC_SUFFIX	Kodeliste for værdipapirsuffiks
		10								IR_BUS_COV	Forretningsområder omfattet af rentestatistikken	AN1	CL_IR_BUS_COV	Kodeliste for forretningsområder omfattet af rentestatistikken

(1) Kodestrukturen og DSD for den internationale konsoliderede bankstatistik er fælles for alle rapporteringslande og bør være de samme, som anvendes til indberetning af de tilsvarende data til Den Internationale Betalingsbank (BIS) (www.bis.org/statistics/dsd_cbs.pdf).

(2) Angiver det tilladte antal bogstaver/cifre for hvert element i kodelisterne (f.eks. betyder AN..7 en alfanumerisk streng på op til 7 karakterer, og AN1 betyder én alfanumerisk karakter).

Hyppighed. Denne dimension angiver hyppigheden, hvormed tidsserien indberettes. Der er følgende særlige krav ved dataudvekslingen:

— for DSD'en »ECB_OFI1«: I de tilfælde, hvor nationale data kun foreligger med en lavere hyppighed, dvs. halvårligt eller årligt, estimerer de nationale centralbanker kvartalsdata. Såfremt det ikke er muligt at estimere kvartalsdata, indberettes dataene under alle omstændigheder som kvartalsvise tidsserier, således at årlige data indberettes som yyyQ4 og halvårlige data som yyyQ2 og yyyQ4, idet de resterende kvartaler enten ikke indberettes eller indberettes som manglende data med observationsstatus »L«.

— for DSD'en »ECB_SEC1«: Hvis de krævede månedsdata ikke foreligger og ikke kan estimeres, kan der indberettes kvartals- eller årsdata.

Referenceområde. Denne dimension vedrører den rapporterende institutions hjemstedsland. I DSD'en »ECB_SEC1« angiver den den udstedende sektors hjemstedsland ([1]).

Korrektionsindikator. Denne dimension angiver, hvorvidt der er anvendt en sæsonkorrektion og/eller korrektion for kalendereffekter.

Opdeling efter referencesektor i balancen. Denne dimension henviser til den rapporterende sektor ifølge den opdeling, der er defineret i den tilhørende kodeliste.

Opdeling efter referencesektor. Denne dimension angiver referencesektoren for de strukturelle finansielle indikatorer (i DSD'en »ECB_SSI1«).

Værdipapirudstedende sektor. Denne dimension vedrører værdipapirudstedernes sektor (i DSD'en »ECB_SEC1«).

PSS-informationstype. Denne dimension repræsenterer den generelle informationstype, som skal tilvejebringes i forbindelse med DSD'en »ECB_PSS11«.

PSS-instrument. Denne dimension, der anvendes i DSD'en »ECB_PSS11«, angiver den særlige type instrument/anordning, som er anvendt til betalingstransaktionerne, f.eks. kort med kontantfunktion eller kreditoverførsler osv.

PSS-entry point. Denne dimension er knyttet til den type terminal eller system, hvorigennem den underliggende betalingstransaktion blev gennemført. Vedrørende overensstemmelse mellem betalingssystemer og kodeværdierne for PSS-entry point, se del 16 i bilag II.

PSS-datatype. I PSS-sammenhæng angiver denne dimension observationens måleenhed, dvs. om der skal indberettes et tal eller en værdi for posten (f.eks. antal transaktioner pr. kort, værdien af transaktioner pr. kort osv.).

Andre finansielle formidlere — rapporteringssektor. Denne dimension angiver den rapporterende institutions sektor inden for OFI-sektoren.

Investeringsforeninger — rapporteringssektor. Denne dimension angiver den rapporterende institutions sektor inden for IF-sektoren.

Financial vehicle corporations - rapporteringssektor Denne dimension angiver den rapporterende institutions sektor inden for FVC-sektoren.

Opdeling efter CBD-referencesektor. Denne dimension angiver den rapporterende institutions ejerforhold og type (indenlandske kreditinstitutter versus udenlandsk kontrollerede datterselskaber eller filialer).

([1]) For nationale centralbanker er den udstedende sektors hjemstedsland den pågældende nationale centralbanks hjemstedsland.

CBD-sektorstørrelse. Denne dimension angiver den rapporterende institutions størrelse med hensyn til dens samlede aktiver. Den gælder kun for indenlandske kreditinstitutter.

Strukturel finansiel indikator. Denne dimension er DSD-specifik for »ECB_SSI1« og repræsenterer den strukturelle finansielle indikatortype.

Balancepost. Denne dimension angiver posten på MFI-balancen som defineret i forordning (EU) nr. 1071/2013 (ECB/2013/33).

Andre finansielle formidleres balancepost. Denne dimension angiver en post på OFI-balancen. OFI'er udøver forskellige former for finansiel virksomhed alt efter institutionstype, og ikke alle balanceposter vedrører alle typer formidlere. Derfor kan posterne »andre aktiver« og »andre passiver« have forskellige definitioner for forskellige typer formidlere, selv om de fleste balanceposter er fælles for alle typer andre finansielle formidlere. På aktivsiden anvendes to forskellige definitioner for posten »andre aktiver«: a) hvad angår forhandlere af værdipapirer og derivater (SDD'er) omfatter denne post udlån; og b) for finansielle selskaber beskæftiget med långivning (FCL'er) omfatter denne post indlån, kontantbeholdning, andele i investeringsforeninger, anlægsaktiver og finansielle derivater. Med hensyn til posten »andre passiver« gælder følgende: a) for SDD'er omfatter denne post ikke gældsinstrumenter, kapital og reserver og finansielle derivater; og b) for FCL'er omfatter denne post finansielle derivater.

Værdipapirpost. Denne dimension vedrører posterne fra listen over poster, der er opstillet til Den Monetære Finansielle Unions finansielle konti (MUFA) i overensstemmelse med begreberne i det europæiske nationalregnskabssystem. Den anvendes kun til DSD'en »ECB_SEC1«.

Investeringsforeningers aktiver og passiver. Denne dimension vedrører posten for investeringsforeningers aktiver og passiver som defineret i forordning (EU) nr. 1073/2013 (ECB/2013/38).

Financial vehicle corporations' aktiver og passiver. Denne dimension vedrører posten for FVC's aktiver og passiver som defineret i forordning (EU) nr. 1075/2013 (ECB/2013/40).

Konsoliderede bankdata-post. Denne dimension angiver den post i CBD-rapporteringsordningen, som skal indberettes (fra bankernes resultatopgørelse og balance- og kapitaldækningsopgørelser).

Oprindelig løbetid. For DSD'erne »ECB_BSI1«, »ECB_FVC1«, »ECB_IVF1«, »ECB_CBD1« og »ECB_OFI1« angiver denne dimension balancepostens oprindelige løbetid. For DSD'en »ECB_MIR1« angiver denne dimension, for poster vedrørende udestående beløb, opdelingen af indlån og udlån efter oprindelig løbetid eller opsigelsesvarsel. For poster vedrørende nye forretninger angiver den for indlån opdelingen efter oprindelig løbetid eller opsigelsesvarsel og for udlån den oprindelige rentefikseringsperiode.

Værdiansættelse af værdipapirer. Denne dimension angiver, hvilken værdiansættelsesmetode der er anvendt i statistikken over udstedelser af værdipapirer i DSD'en »ECB_SEC1«.

Datatype. Denne dimension beskriver den datatype, der er indberettet i DSD'erne »ECB_BSI1«, »ECB_SSI1«, »ECB_OFI1«, »ECB_IVF1«, »ECB_FVC1« og »ECB_CBD1«.

MIR-datatype. I DSD'en »ECB_MIR1« adskiller denne dimension MFI-rentestatistikken fra statistikken over størrelsen af nye forretninger eller udestående forretninger.

Værdipapirdatatype. Denne dimension angiver den datatype, der indgår i statistikken over værdipapirudstedelser, i DSD'en »ECB_SEC1«. Nettoudstedelser indberettes kun, hvis udstedelser og indfrielser ikke kan identificeres separat.

Beholdning, strøm. Denne dimension, som er specifik for »BIS_CBS«, angiver datatypen beholdning eller strøm for de indberettede data.

Referenceområdekode for BIS-IFS. Denne dimension, som er specifik for »BIS_CBS«, repræsenterer de rapporterende institutioners hjemstedsområde.

CBS-banktype. Denne dimension, som er specifik for »BIS_CBS«, henviser til kategorien af den tilsvarende rapporteringssektor. Ved overførslen til ECB anvendes koden »4P«, idet der kun bør indberettes data for indenlandske bankkontorer med henvisning til store bankkoncerners konsoliderede bankdata.

CBS-rapporteringsgrundlag. Denne dimension, som er specifik for »BIS_CBS«, repræsenterer registreringsgrundlaget for en fordring eller eksponering.

CBS-positionstype. Denne dimension, som er specifik for »BIS_CBS«, repræsenterer den type finansiel position, som registreres ved dataene.

CBS, resterende løbetid. Denne dimension, som er specifik for »BIS_CBS«, repræsenterer den resterende løbetid af de registrerede fordringer eller eksponeringer.

CBS, valutatype af bogføringsbeliggenhed Denne dimension, som er specifik for »BIS_CBS«, repræsenterer valutatypen for de registrerede fordringer.

CBS-modpartssektor. Denne dimension, som er specifik for »BIS_CBS«, er knyttet til sektoropdelingen af modposten til de registrerede fordringer eller eksponeringer.

CBS-modpartsområde. Denne dimension, som er specifik for »BIS_CBS«, viser hjemstedslandet for modposten til den relevante post.

Modpostområde. Denne dimension viser hjemstedsområdet for modposten til den relevante post.

Beløbskategori. Denne dimension viser kategorien af størrelsen af nye udlån til ikke-finansielle selskaber. Nye udlån indberettes også efter størrelse. Den er kun relevant for DSD'en »ECB_MIR1«.

Balancemodpostsektor. Denne dimension er knyttet til sektoropdelingen af modposten til balanceposter.

Modpostsektor. Denne dimension, som er defineret i DSD'en »ECB_PSS1«, angiver sektoropdelingen af typen af modtager (modpost) i betalingstransaktionen.

Financial vehicle corporations — oprindelig udsteders sektor. Denne dimension, der er defineret i DSD'en »ECB_FVC1«, angiver sektoren for overdrageren (den oprindelige udsteder) af aktivet, eller en pulje af aktiver, og/eller kreditrisikoen ved aktivet eller puljen af aktiver til securitisationsstrukturen.

Transaktionsvaluta. Denne dimension beskriver den valuta, som værdipapirerne er udstedt i (for DSD'en »ECB_SEC1«), eller som følgende er denomineret i: a) MFI-balance poster (for DSD'en »ECB_BSI1«); b) de strukturelle finansielle indikatorer (for DSD'en »ECB_SSI1«); c) indlån og udlån (for DSD'en »ECB_MIR1«); d) investeringsforeningers aktiver og passiver (for DSD'en »ECB_IVF1«); e) betalingstransaktioner (for DSD'en »ECB_PSS1«); f) FVC-aktiver og -passiver (for DSD'en »ECB_FVC1«); g) OFI-balanceposter (for DSD'en »ECB_OFI1«); og h) CBD-poster (for DSD'en »ECB_CBD1«).

Seriens denomineringsvaluta eller særlige beregningsmetode. Denne dimension angiver den denomineringsvaluta, som observationerne i en tidsserie er udtrykt i, eller specificerer den underliggende beregning.

Balancesuffiks. Denne dimension, som indgår i DSD'en »ECB_BSI1«, angiver den denomineringsvaluta, som observationerne i en tidsserie er udtrykt i, eller specificerer den underliggende beregning.

Seriesuffiks i værdipapirsammenhæng. Denne dimension indeholder supplerende datatyper for afledte serier. Den anvendes kun til DSD'en »ECB_SEC1«.

Forretningsområder omfattet af rentestatistikken. Denne dimension, der er specifik for DSD'en »ECB_MIR«, angiver, om MFI-rentestatistikken vedrører udestående beløb eller nye forretninger.

DEL 4

Attributter

I de følgende afsnit gøres detaljeret rede for de attributter, der er knyttet til de udvekslede data. Afsnit 1 definerer attributterne for hver DSD, herunder deres format og tilknytningsniveau. Afsnit 2 beskriver, hvilket ansvar parterne i ESCB's dataudveksling har med hensyn til oprettelsen af attributter og deres vedligeholdelse, samt attributternes status. Afsnit 3, 4 og 5 fokuserer på attributternes indhold sorteret efter tilknytningsniveau, henholdsvis sibling-, tidsserie- og observationsniveau.

Afsnit 1: Kodede og ukodede attributter, der er defineret i DSD'erne ECB_BSI1, ECB_SSI1, ECB_MIR1, ECB_OFI1, ECB_SEC1, ECB_PSS1, ECB_IVF1, ECB_FVC1, ECB_CBD1 og BIS_CBS

Ud over de dimensioner, der definerer serienøglerne, er der defineret et sæt attributter. Attributterne knyttes til de udvekslede informationer på forskellige niveauer: siblingniveau, tidsserieniveau eller observationsniveau. Som illustreret nedenfor kodes attributterne enten med værdier fra på forhånd definerede kodelister eller er ukodede og anvendes til at tilføje tekstforklaringer om relevante dataaspekter.

Attributværdierne udveksles kun, når de fastsættes første gang, og når de ændres. Dette gælder dog ikke de obligatoriske attributter, der er tilknyttet på observationsniveau. De knyttes til hver enkelt observation og indberettes ved alle dataoverførsler.

Nedenstående tabel indeholder oplysninger om de attributter, der er defineret for hver enkelt DSD, om hvilket niveau de er tilknyttet på, deres format og navnet på den kodeliste, hvorfra kodede attributter kodes med værdier.

Datastrukturdefinition (DSD)										Statistisk begreb		Format [1]	Kodeliste	
BSI	SSI	MIR	OFI	SEC	PSS	IVF	FVC	CBD	CBS	ATTRIBUTTER PÅ SIBLINGNIVEAU			*(indsendes ved brug af FNS-gruppen)*	
√	√		√	√			√	√		TITLE	Titel	AN..70	*ukodet*	
√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	UNIT	Enhed	AN..12	CL_UNIT	Enhedskodeliste
√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	UNIT_MULT	Enhedsmultiplikator	AN..2	CL_UNIT_MULT	Kodeliste for enhedsmultiplikator
√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	DECIMALS	Decimaler	N1	CL_DECIMALS	Kodeliste for decimaler
√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	TITLE_COMPL	Supplerende titel	AN..1050	*ukodet*	
√	√	√	√	√	√			√		NAT_TITLE	National titel	AN..350	*ukodet*	
√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	COMPILATION	Databehandling	AN..1050	*ukodet*	
	√	√	√	√				√	√	COVERAGE	Dækning	AN..350	*ukodet*	
√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	SOURCE_AGENCY	Kildeorganisation	AN3	CL_ORGANISATION	Organisationskodeliste
					√					METHOD_REF	Metodereference	AN..1050	*ukodet*	
BSI	SSI	MIR	OFI	SEC	PSS	IVF	FVC	CBD	CBS	ATTRIBUTTER PÅ TIDSSERIENIVEAU			*(indsendes ved brug af FNS-gruppen)*	
√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	COLLECTION	Dataindsamlingsindikator	AN1	CL_COLLECTION	Kodeliste for dataindsamlingsindikator
√	√	√	√	√	√	√	√	√		DOM_SER_IDS	National serieidentifikator	AN..70	*ukodet*	
√	√	√	√	√	√			√	√	BREAKS	Databrud	AN..350	*ukodet*	

	Datastrukturdefinition (DSD)								Statistisk begreb		Format (1)	Kodeliste	
BSI	SSI	MIR	OFI	SEC	PSS	IVF	FVC	CBD	CBS	ATTRIBUTTER PÅ TIDSSERIENIVEAU			*(indsendes ved brug af FNS-gruppen)*	
√		√		√		√	√			UNIT_INDEX_BASE	Enhedsindeksgrundlag	AN..35	*ukodet*	
									√	AVAILABILITY	Tilgængelighed	AN1	CL_AVAILABILITY	Tilgængeligheds-kodeliste
√	√	√	√	√	√	√				PUBL_PUBLIC	Kildepublikation	AN..1050	*ukodet*	
√	√	√	√	√	√	√	√			PUBL_MU	Kildepublikation (kun euroområdet)	AN..1050	*ukodet*	
√	√	√	√	√	√					PUBL_ECB	Kildepublikation (kun ECB)	AN..1050	*ukodet*	
BSI	SSI	MIR	OFI	SEC	PSS	IVF	FVC	CBD	CBS	ATTRIBUTTER PÅ OBSERVATIONSNIVEAU			*(indsendes sammen med dataene i ARR-hovedsegmentet bortset fra OBS_COM, der indsendes i FNS-gruppen)*	
√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	OBS_STATUS	Observationsstatus	AN1	CL_OBS_STATUS	Observationsstatus-kodeliste
√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	OBS_CONF	Observations-fortrolighed	AN1	CL_OBS_CONF	Observations-fortroligheds-kodeliste
√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	OBS_PRE_BREAK	Observationsværdi før brud	AN..15	*ukodet*	
√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	OBS_COM	Observations-kommentar	AN..1050	*ukodet*	

(1) Angiver det tilladte antal bogstaver/cifre ved indsendelsen af hver enkelt attribut (f.eks. betyder AN 1050 en alfanumerisk streng på op til 1050 karakterer, AN1 betyder én alfanumerisk karakter, og N1 betyder ét ciffer).

Afsnit 2: Fælles attributegenskaber for DSD'erne ECB_BSI1, ECB_SSI1, ECB_MIR1, ECB_OFI1, ECB_SEC1, ECB_PSS1, ECB_IVF1, ECB_FVC1, ECB_CBD1 og BIS_CBS: Nationale centralbankers indberetning til ECB ([3])

Hver enkelt attribut er kendetegnet ved visse tekniske egenskaber, som er angivet i nedenstående tabel.

	Status	Første værdi opstillet, lagret og udsendt af … ([1])	Kan ændres af nationale centralbanker (NCB)
TITLE_COMPL	M	ECB	Nej (*)
NAT_TITLE	C	NCB	Ja
COMPILATION	C	NCB	Ja (**)
COVERAGE	C	NCB	Ja (**)
METHOD_REF	M	NCB	Ja
DOM_SER_IDS ([2])	C	NCB	Ja
BREAKS	C	NCB	Ja
OBS_STATUS	M	NCB	Ja
OBS_CONF	C	NCB	Ja
OBS_PRE_BREAK	C	NCB	Ja
OBS_COM	C	NCB	Ja

(*) Hvis en national centralbank ønsker at foretage en ændring, rådfører den sig med ECB, som herefter gennemfører ændringen.
(**) Ændringer meddeles ECB pr. e-mail til det ansvarlige forretningsområde.
([1]) ECB henviser her til ECB's Generaldirektorat for Statistik.
([2]) ECB anbefaler, at de nationale centralbanker indsender disse værdier for at gøre kommunikationen mere gennemsigtig.
([3]) Alle attributter i tabellen i afsnit 1, som opstilles af ECB, indgår ikke i denne tabel.
M: *obligatorisk,*
C: *betinget*

Definitionen af et sæt attributter, som skal udveksles sammen med dataene, giver mulighed for, at der kan gives yderligere informationer om de tidsserier, der udveksles. I det nedenstående redegøres nærmere for, hvilke informationer attributterne for de relevante ECB-statistiske datasæt indeholder.

Afsnit 3: Attributter på siblingniveau

Obligatoriske

TITLE_COMPL (supplerende titel). Denne attribut giver mulighed for flere tegn end attributten TITLE og erstatter derfor TITLE som den obligatoriske attribut til lagring af seriens titel.

UNIT (enhed)

BSI	For medlemsstater i euroområdet: EUR
SSI	For medlemsstater i euroområdet: EUR For serier, der indberettes som absolutte værdier, og for indeks: PURE_NUMB For serier, der indberettes i procenter: PCT
OFI	For medlemsstater i euroområdet: EUR
MIR	For forretningsstørrelser: EUR For renter: PCPA
SEC	For medlemsstater i euroområdet: EUR
PSS	For serier om oprindelige enheder (tabel 5 i del 16 i bilag II), antal transaktioner (tabel 3, 4, 6 og 7 i del 16 i bilag II) og serier om koncentrationsgrad (tabel 6 i del 16 i bilag II): PURE_NUMB For serier om transaktionsværdi (tabel 3, 4, 6 og 7 i del 16 i bilag II): EUR

IVF	For medlemsstater i euroområdet: EUR
FVC	For medlemsstater i euroområdet: EUR
CBD	For medlemsstater i euroområdet: EUR eller PURE_NUMB (hvor der ikke er en relevant denomineringsvaluta)
CBS	For de data, der indberettes af alle lande i amerikanske dollar: USD. For de data, hvor der ikke er en relevant denomineringsvaluta: PURE_NUMB

UNIT_MULT (enhedsmultiplikator)

BSI	6
SSI	0
OFI	6
MIR ([1])	For forretningsstørrelser: 6 For renter: 0
SEC	6
PSS	For serier om oprindelige enheder undtagen serier om transaktioner (tabel 5 i del 16 i bilag II): 0 For serier om transaktioner (tabel 3, 4, 6 og 7 i del 16 i bilag II, undtagen koncentrationsgrad): 6 For serier om koncentrationsgrad (tabel 6 i del 16 i bilag II): 0
IVF	6
FVC	6
CBD	3
CBS	6

([1]) Rentedata indberettes i procent.

DECIMALS (decimaler)

BSI	0
SSI	For absolutte værdier: 0 0 For indeksserier og procenter: 4

OFI	0
MIR	For forretningsstørrelser: 0 For renter: 4
SEC	0
PSS	Serier om oprindelige enheder undtagen serier om transaktioner og koncentrationsgrad (tabel 5 i del 16 i bilag II): 0 Serier om transaktioner og koncentrationsgrad (tabel 3, 4, 6 og 7 i del 16 i bilag II): 3
IVF	0
FVC	0
CBD	0
CBS	0

METHOD_REF (metodereference). Denne attribut anvendes kun for PSS-datasættet og angiver, om der for hver enkelt tidsserie eller en del heraf er anvendt den »udvidede definition« fra 2005 eller en tidligere definition. Der er defineret to værdier:

PSS	Der er anvendt de »udvidede« definitioner, der blev indført i 2005: »2005«. Der er anvendt definitioner, som er implementeret i tidligere år (2004 eller tidligere): »Previous«.

Attributten bør også angive, for hvilken periode hver enkelt definition gælder. F.eks. »2005-definitioner for hele serien«, »2005-definitioner fra og med data vedrørende 2003, tidligere definitioner for resten« eller »tidligere definitioner frem til data vedrørende 2004«.

Betingede

TITLE (titel). De nationale centralbanker kan anvende attributten TITLE til at konstruere korte titler.

NAT_TITLE (national titel). De nationale centralbanker kan anvende attributten NAT_TITLE til en nøjagtig beskrivelse og andre supplerende eller særlige specifikationer på deres eget sprog. Selv om der ikke er problemer forbundet med anvendelsen af store og små bogstaver, opfordres de nationale centralbanker til udelukkende at anvende tegnsættet Latin-1. Generelt skal overførsler af tegn med accenter og længere alfanumeriske symboler testes inden regelmæssig anvendelse.

COMPILATION (databehandling). Denne attribut kan anvendes vedrørende BSI-, IVF-, FVC- og MIR-datasættene til yderligere tekstforklaring vedrørende de databehandlingsmetoder, vægtningsordninger og statistiske procedurer, der er anvendt til at opstille den underliggende serie, især hvis de afviger fra ECB's regler og standarder. Generelt har de krævede nationale forklarende noter følgende struktur:

— datakilder/dataindsamlingssystem

— databehandlingsprocedurer (herunder beskrivelse af estimeringer/antagelser)

— afvigelser fra ECB's rapporteringsforskrifter (klassifikation af geografisk område/sektor og/eller værdiansættelsesmetoder)

— informationer vedrørende den nationale lovramme.

For SSI-datasættet indeholder attributten »compilation« informationer om tilknytning til EU-lovrammen for formidlere, som ikke er kreditinstitutter.

For OFI-datasættet gives en detaljeret angivelse af, hvilke informationer der skal indgå under denne attribut, i punkt 1-5 i de nationale forklarende noter (bilag II, del 11).

På samme måde gives for SEC-datasættet en detaljeret angivelse af, hvilken information der skal indgå under denne attribut, i punkt 1, 2, 4, 5, 8, 9 og 10 i de nationale forklarende noter (bilag II, del 12).

COVERAGE (dækning)

Information om		Noter
SSI	— dækning af forskellige kategorier af formidlere — formidlertype for de forskellige indikatorer	— om der er anvendt estimering ved partiel dækning — angivelse af (eventuel) opregning
OFI	— dækning af serien aktiver/passiver i alt — OFI-type, der indgår i hovedkategorierne	— om der er anvendt estimering ved partiel dækning — angivelse af (eventuel) opregning — jf. desuden bilag II, del 11 (nationale forklarende noter, punkt 6)
MIR	— stratificeringskriterier, udvælgelsesprocedure (samme sandsynlighed/sandsynlighed proportionel med størrelsen/største institutioner udvalgt) i tilfælde af stikprøve	
SEC	— klassifikation af udstedelser	— jf. også bilag II, del 12, (afsnit 2 (punkt 4) og afsnit 3 (punkt 6))
CBD	— beskrivelse af rapporteringspopulationen	— om bestemte institutioner ikke indgik i indsamlingen — årsagerne til, at de ikke var medtaget

SOURCE_AGENCY (kildeorganisation). Denne attribut opstilles af ECB med en værdi, som repræsenterer navnet på den nationale centralbank, der indsender dataene.

Afsnit 4: Attributter på tidsserieniveau

Obligatoriske

COLLECTION (indsamlingsindikator). Denne attribut indeholder informationer om, i hvilken periode eller på hvilket tidspunkt en tidsserie er blevet opgjort (f.eks. primo, medio eller ultimo perioden), eller en angivelse af, om dataene er gennemsnit.

BSI	For udestående beløb: ultimo perioden (E) For strømserier: summen af observationer over hele perioden (S)
SSI	Ultimo perioden (E)
OFI	For udestående beløb: ultimo perioden (E) For strømserier: summen af observationer over hele perioden (S)
MIR	For renter på udestående beløb: ultimo perioden (E) For renter på nye forretninger: observationsgennemsnit over perioden (A) For forretningsstørrelser vedrørende udestående forretninger: ultimo perioden (E) For nye forretningsstørrelser: summen af (opregnede) observationer over perioden (S)

SEC:	For udestående beløb: ultimo perioden (E) For strømserier: summen af observationer over perioden (S)
PSS	For antal deltagere og koncentrationsgrad (tabel 5 og 6 i del 16 i bilag II): ultimo perioden (E) For transaktioner undtagen koncentrationsgrad (tabel 3, 4, 6 og 7 i del 16 i bilag II): summen af observationer over perioden (S)
IVF	For udestående beløb: ultimo perioden (E) For strømserier: summen af observationer over perioden (S)
FVC	For udestående beløb: ultimo perioden (E) For strømserier: summen af observationer over perioden (S)
CBD	Ultimo perioden (E)
CBS	Ultimo perioden (E)

Betingede

DOM_SER_IDS (national serieidentifikator). Denne attribut gør det muligt at henvise til den anvendte kode i nationale databaser for at identificere den tilsvarende serie (formler, der anvender nationale referencekoder, kan også angives).

UNIT_INDEX_BASE (enhedsindeksgrundlag). Denne attribut er obligatorisk, når den knyttes til en serienøgle, som udtrykker et indeks. Den angiver basisreferencen og basisværdien for indeksene og anvendes kun for serien vedrørende indekset for fiktive beholdninger, der udledes af ECB og udsendes til ESCB.

BREAKS (databrud). Denne attribut indeholder en beskrivelse af databrud og væsentlige ændringer gennem tiden i indsamlingen, indberetningen, dækningen og opstillingen af tidsserierne. I tilfælde af databrud angives om muligt, i hvilket omfang gamle og nye data kan anses for at være sammenlignelige.

PUBL_PUBLIC, PUBL_MU, PUBL_ECB (kildepublikation, kildepublikation (kun euroområde), kildepublikation (kun ECB)). Disse attributter opstilles af ECB, hvis dataene offentliggøres i ECB-publikationer, enten offentlige eller fortrolige ECB-publikationer. De indeholder en reference (publikationer, poster osv.) til offentliggjorte data.

Afsnit 5: Attributter på observationsniveau

Hvis en national centralbank ønsker at revidere en attribut, der er tildelt på observationsniveau, skal de(n) relevante observation(er) indberettes samtidig. Hvis en national centralbank reviderer en observation uden også at indberette den relevante attributværdi, vil de eksisterende værdier blive erstattet af standardværdierne.

Obligatoriske

OBS_STATUS (observationsstatus). De nationale centralbanker indberetter en observationsstatusværdi, som knyttes til hver enkelt observation. Denne attribut er obligatorisk og skal angives ved alle dataoverførsler for hver enkelt observation. Når de nationale centralbanker reviderer værdien af denne attribut, indberettes både observationsværdien (også selv om den er uændret) og den nye observationsstatusmarkering igen.

Nedenstående liste angiver de forventede værdier for denne attribut, opstillet i vedtaget rangorden, med henblik på denne statistik:

»A« = normal værdi (standardværdi for ikke-manglende observationer),

»B« = databrudsværdi for følgende datasæt: SSI, MIRCBD og PSS ([1])

([1]) Hvis OBS_STATUS indberettes som »B«, skal der indberettes en værdi under attributten OBS_PRE_BREAK.

»M« = manglende værdi, data findes ikke

»L« = manglende værdi, data findes, men er ikke indsamlet

»E« = estimeret værdi ([1])

»P« = foreløbig værdi (denne værdi kan anvendes ved hver dataoverførsel med henvisning til den sidste foreliggende observation, hvis denne anses for at være foreløbig).

Under normale omstændigheder bør numeriske værdier indberettes med tilknyttet observationsstatus »A« (normal værdi). Under andre omstændigheder angives en anden værdi end »A« i henhold til ovenstående liste. Hvis en observation har to egenskaber, indberettes den vigtigste efter ovenstående rangorden.

I hver dataoverførsel kan de senest foreliggende observationer indberettes som foreløbige og markeres med observationsstatusværdi »P«. Disse observationer antager endelige værdier og indberettes med observationsstatusmarkering »A1 på et senere tidspunkt, når de nye reviderede værdier og observationsstatusmarkeringer træder i stedet for de foreløbige.

Manglende værdier (»-«) indberettes, når det ikke er muligt at indberette en numerisk værdi (f.eks. på grund af ikke-eksisterende data eller manglende indsamling af data). En manglende observation bør aldrig indberettes som »nul«, da nul er en normal numerisk værdi, som angiver en præcis og gyldig størrelse. Hvis de nationale centralbanker ikke kan identificere årsagen til en manglende værdi eller ikke kan udfylde alle værdierne i kodelisten CL_OBS_STATUS til indberetning af manglende observationer (»L« eller »M«), anvendes værdien »M«.

Når data for en tidsserie på grund af lokale statistiske omstændigheder ikke indsamles enten på bestemte datoer eller for hele tidsseriens længde (det underliggende økonomiske fænomen eksisterer, men overvåges ikke statistisk), indberettes en manglende værdi (»-«) med observationsstatus »L« for hver periode.

Såfremt en tidsserie (eller en del af en tidsserie) på grund af lokal markedspraksis eller den retlige/økonomiske ramme ikke er relevant (det underliggende fænomen eksisterer ikke), indberettes en manglende værdi (»-«) med observationsstatus »M«.

Betingede

OBS_CONF (observationsfortrolighed). De nationale centralbanker indberetter en observationsfortrolighedsværdi, som knyttes til hver enkelt observation. Selv om denne attribut defineres som betinget i ECB's strukturelle definitionsfil, bør den angives ved alle dataoverførsler for hver enkelt observation, da alle fortrolige observationer skal markeres korrekt. Når de nationale centralbanker reviderer værdien af denne attribut, indberettes både den tilknyttede observationsværdi og observationsstatusmarkeringen (også selv om der ikke er ændringer) igen.

Nedenstående liste angiver de forventede værdier for denne attribut med henblik på denne statistik:

»F« = kan offentliggøres

»N« = må ikke offentliggøres, kun til internt brug

»C« = fortrolig statistisk information i henhold til artikel 8 i Rådets forordning (EF) nr. 2533/98

»S« = sekundær fortrolighed fastsat og administreret af modtager, må ikke offentliggøres

»D« = sekundær fortrolighed fastsat af afsender, må ikke offentliggøres. Denne kode kan anvendes af de nationale centralbanker, der allerede skelner mellem primær og sekundær fortrolighed i deres rapporteringssystem. I modsat fald skal den rapporterende nationale centralbank anvende »C« til at markere sekundær fortrolighed.

([1]) Observationsstatus »E« skal anvendes ved alle observationer eller perioder, hvis dataene er resultat af estimater og ikke kan betragtes som normale værdier.

OBS_PRE_BREAK (observationsværdi før databrud). Denne attribut indeholder observationsværdien før databrud, som er et numerisk felt i lighed med observationen ([1]). Almindeligvis indberettes den, når der opstår et databrud. I så fald skal observationsstatus sættes til »B« (databrudsværdi).

Denne attribut er ikke påkrævet i forbindelse med BSI-, IVF-, FVC- og OFI-datasættene, da informationerne allerede er tilgængelige fra omklassifikationsserien. Den er medtaget i listen over attributter, fordi den er en del af den fælles undergruppe af attributter for alle datasæt.

OBS_CONF (observationskommentar). Denne attribut kan anvendes til kommentarer i form af en tekst på observationsniveau (f.eks. til beskrivelse af det estimat, der ligger til grund for en specifik observation på grund af manglende data, til at gøre rede for årsagen til en eventuel unormal observation eller til at give nærmere oplysninger om en ændring i den indberettede tidsserie).

([1]) De fire objekter *observationsværdi* samt OBS_STATUS, OBS_CONF og OBS_PRE_BREAK behandles som én enhed. Det betyder, at de nationale centralbanker er forpligtet til at sende alle supplerende informationer til en observation. (Hvis attributter ikke indberettes, overskrives deres tidligere værdier af standardværdier).

BILAG IV

UDLEDNING AF TRANSAKTIONER I FORBINDELSE MED STATISTIK OVER MONETÆRE FINANSIELLE INSTITUTIONERS BALANCEPOSTER, INVESTERINGSFORENINGER OG FINANCIAL VEHICLE CORPORATIONS

DEL 1

Generel beskrivelse af proceduren for udledning af transaktioner

Afsnit 1: Ramme

1. Rammen for udledning af transaktioner til statistikken over monetære finansielle institutioners (MFI'er) balanceposter (BSI), investeringsforeninger (IF) og financial vehicle corporations (FVC) aktiver og passiver er baseret på det europæiske nationalregnskabssystem (herefter »ENS 2010«). Der afviges fra denne internationale standard, hvor det er nødvendigt, både med hensyn til dataindholdet og betegnelsen af statistiske begreber. Dette bilag fortolkes i overensstemmelse med ENS 2010, medmindre forordning (EU) nr. 1071/2013 (ECB/2013/33), forordning (EU) nr. 1073/2013 (ECB/2013/38), forordning (EU) nr. 1075/2013 (ECB/2013/40) eller denne retningslinje, udtrykkeligt eller implicit går forud for bestemmelserne heri.

2. I henhold til ENS 2010 defineres finansielle transaktioner som nettoanskaffelsen af finansielle aktiver eller nettoindgåelsen af passiver for hver enkelt type finansielt instrument, dvs. summen af alle finansielle transaktioner, der forekommer i løbet af en given indberetningsperiode ([1]). Transaktioner, der dækker hver enkelt post, som er angivet i forordning (EU) nr. 1071/2013 (ECB/2013/33), forordning (EU) nr. 1073/2013 (ECB/2013/38) og forordning (EU) nr. 1075/2013 (ECB/2013/40), beregnes på nettobasis, og der er således ingen krav om angivelse af brutto finansielle transaktioner eller omsætning ([2]). Værdiansættelsesmetoden består for hver enkelt transaktion i at tage den værdi, til hvilken aktiverne anskaffes/afhændes og/eller passiver skabes, realiseres eller veksles. Det er dog tilladt at afvige fra ENS 2010.

3. I dette bilag gennemgås metoden til udledning af transaktioner i forbindelse med BSI-, IF- og FVC-statistik. Denne del fokuserer på beregningen af transaktionsdata i Den Europæiske Centralbank (ECB) og de nationale centralbankers indberetning af de underliggende informationer, mens del 2 fokuserer på begrebet strømreguleringer. Del 3, 4 og 5 indeholder specifikke oplysninger om rammerne for opstillingen af henholdsvis BSI-, IF- og FVC-statistik.

ECB har på sit websted offentliggjort manualer om denne statistik, der indeholder flere detaljer og taleksempler.

Afsnit 2: ECB's beregning af transaktionsdata og indberetning fra de nationale centralbanker til ECB

1. Indledning

1. Til BSI- og IF-statistikken beregner ECB transaktioner ved for hver aktiv- og passivpost at tage forskellen mellem beholdningspositioner på rapporteringsdatoerne ultimo perioden og derefter fjerne effekten af den udvikling, der ikke er resultat af transaktioner, dvs. »andre ændringer«. »Andre ændringer« opdeles i to hovedkategorier, »omklassifikationer og andre ændringer« og »revalueringsreguleringer«, hvor den sidstnævnte dækker revalueringer som følge af ændringer i både priser og valutakurser ([3]). De nationale centralbanker indberetter »omklassifikationer og andre ændringer« og »revalueringsreguleringer« til ECB, således at disse ikke-transaktionsrelaterede effekter kan fjernes ved beregningen af strømstatistikken.

Hvad angår BSI-statistik, indberetter de nationale centralbanker reguleringsdata til ECB ifølge del 1 i bilag II. De »revalueringsreguleringer«, der indberettes af de nationale centralbanker, består af af- og nedskrivninger af lån og

([1]) Dette er i overensstemmelse med ENS 2010 og andre internationale statistiske standarder.

([2]) Vedrørende statistik over investeringsforeninger kræver forordning (EU) nr. 1073/2013 (ECB/2013/38) dog særskilt indberetning af nye udstedelser og indfrielser af andele i investeringsforeninger i løbet af rapporteringsmåneden.

([3]) Definitionen og klassifikationen af »andre ændringer« stemmer stort set overens med ENS 2010. »Omklassifikationer og andre ændringer« svarer i det store og hele til »andre mængdemæssige ændringer i aktiver og passiver« (K.1-K.6, jf. nr. 6.03-25), mens »revalueringer« kan overføres til »nominelle kapitalgevinster og –tab« (K.7, jf. nr. 6.26-64). For BSI-statistikken består en vigtig afvigelse i, at »afskrivninger af lån« er en del af »revalueringer« (nærmere bestemt revalueringer på grund af ændringer i priser), mens de i ENS 2010 normalt betragtes som »andre mængdeændringer« (punkt 6.14) — med undtagelse af tab, der er realiseret ved salget af lån. Disse tab, som svarer til forskellen mellem transaktionsprisen og hovedstolen på udlånene på balancen, bør opføres som en revaluering (punkt 6.58). At »afskrivninger af lån« indgår i »revalueringer«, er ligeledes en afvigelse fra reglerne for kapitalbalancen over for udlandet. I kapitalbalancen over for udlandet behandles disse som »øvrige korrektioner« og ikke som »pris- eller valutakursændringer«. Til IF-statistikken kræves ikke data for »afskrivninger/nedskrivninger« af lån.

revalueringsreguleringer som følge af prisændringer. Revalueringsreguleringer som følge af ændringer i valutakurser beregnes normalt af ECB, men når de nationale centralbanker er i stand til at opstille mere præcise reguleringer, kan de også indberette disse reguleringer direkte til ECB ([1]).

Hvad angår IF-statistik, indberetter de nationale centralbanker reguleringsdata til ECB ifølge del 17 i bilag II. De »revalueringsreguleringer«, som indberettes af de nationale centralbanker, er revalueringsreguleringer som følge af pris- og valutakursændringer.

2. I forbindelse med FVC-statistik indberetter de nationale centralbanker transaktioner direkte til ECB, og ikke strømreguleringer. Beregningen af transaktionerne (enten direkte af rapporteringsenhederne eller af de nationale centralbanker) bør være i overensstemmelse med den generelle fremgangsmåde for omklassifikationer og andre ændringer og revalueringer, som er fastsat i dette bilag.

2. Omklassifikationer og andre ændringer

1. De nationale centralbanker opstiller data om »omklassifikationer og andre ændringer« i overensstemmelse med kravene i denne retningslinje ved hjælp af tilsynsinformation, plausibilitetskontrol, engangsundersøgelser (f.eks. i forbindelse med afvigende værdier), nationale statistikkrav, oplysninger om tilgang til og fragang fra rapporteringspopulationen samt andre kilder, der er til deres rådighed. Det forventes ikke, at ECB foretager ex post-reguleringer, medmindre de nationale centralbanker påpeger klare ændringer i de endelige data.

2. De nationale centralbanker identificerer ændringer i beholdninger som følge af omklassifikationer og angiver det pågældende nettobeløb under »omklassifikationer og andre ændringer«. En nettostigning i beholdningen som følge af omklassifikationer opføres med positivt fortegn, en nettoreduktion i beholdninger opføres med negativt fortegn.

3. I princippet opfylder de nationale centralbanker alle krav vedrørende »omklassifikationer og andre ændringer« som fastsat i denne retningslinje. Som minimum sender de nationale centralbanker alle »omklassifikationer og andre ændringer« over 50 mio. euro. Denne tærskel er sat som en hjælp til de nationale centralbanker, når de skal beslutte, om de skal foretage en regulering eller ikke. Hvis informationerne ikke er let tilgængelige eller af dårlig kvalitet, kan det dog besluttes ikke at gøre noget eller at foretage estimater. Af denne årsag er det nødvendigt med en fleksibel anvendelse af en sådan tærskel, ikke mindst på grund af de uensartede fremgangsmåder ved beregningen af reguleringer. For eksempel kan det være uhensigtsmæssigt at forsøge at anvende en sådan tærskel, hvis der indsamles relativt detaljerede oplysninger uden hensyn til tærsklen.

3. Revalueringsreguleringer

1 For at opfylde kravene vedrørende »revalueringsreguleringer« i denne retningslinje kan de nationale centralbanker blive nødsaget til at beregne reguleringerne ud fra transaktioner, ud fra værdipapir for værdipapir-data eller ud fra andre data indberettet af rapporteringspopulationen og/eller estimere reguleringerne for nogle af de opdelinger, som ikke indberettes af rapporteringspopulationen, fordi de ikke anses for »minimumskrav«.

2 »Revalueringsreguleringer« opstilles normalt af de nationale centralbanker på grundlag af data, der er indberettet direkte af rapporteringspopulationen. De nationale centralbanker kan dog også dække disse rapporteringskrav indirekte (f.eks. ved at indsamle data om transaktioner direkte), og de kan under alle omstændigheder indsamle yderligere data fra rapporteringsenheder. Uanset hvilken fremgangsmåde der anvendes på nationalt plan, kræves det, at de nationale centralbanker indsender et fuldt datasæt til ECB ifølge del 1 i bilag II, hvad angår BSI-statistik, og del 17 i bilag II, hvad angår IF-statistik.

DEL 2

Strømreguleringer generelt

Afsnit 1: Omklassifikationer og andre ændringer

»Omklassifikationer og andre ændringer" omfatter alle ændringer i referencesektorens balance, der opstår som resultat af ændringer i rapporteringspopulationens sammensætning og struktur, ændringer i klassifikationen af finansielle instrumenter og modparter, ændringer i statistiske definitioner og (delvis) korrigering af rapporteringsfej, som alt sammen giver anledning til databrud i serierne og derfor påvirker sammenligneligheden af to efter hinanden følgende beholdninger ultimo perioden. Udvidelser af euroområdet kan betragtes som et særligt tilfælde af »omklassifikationer og andre ændringer«.

([1]) Reguleringerne svarende til ECB's egen balance indberettes af ECB's Generaldirektorat for Administration.

1. Ændringer i den rapporterende sektors sammensætning

1. Ændringer i den rapporterende sektors sammensætning kan give anledning til overførsel af virksomhed på tværs af økonomiske sektorgrænser. Sådanne overførsler repræsenterer ikke transaktioner og behandles derfor som en ændring i »omklassifikationer og andre ændringer«.

2. En institution, der træder ind i rapporteringssektoren, kan overføre virksomhed til sektoren, og en institution, der forlader den, kan føre virksomhed ud af sektoren. I det omfang den nytilkomne institution starter virksomhed på ny efter at være trådt ind i rapporteringssektoren, repræsenterer dette imidlertid en finansiel transaktion, som ikke fjernes fra statistiske data ([1]). På samme måde gælder, at når en institution, der forlader rapporteringssektoren, forinden reducerer sine aktiviteter, indgår dette i de statistiske data som en transaktion.

3. Nettoeffekten af tilgang og afgang på rapporteringssektorens aggregerede aktiver og passiver beregnes ved at aggregere de første aktiver og passiver, der indberettes af nytilkomne enheder, og de sidste aktiver og passiver, der indberettes af enheder, der forlader sektoren, og tage differencen mellem disse to for hver enkelt post. Dette nettotal opføres under »omklassifikationer og andre ændringer«. Under visse omstændigheder kan der være en effekt på modparternes indberetning, således at denne effekt også skal indgå i reguleringerne, i dette tilfælde som en ændring af sektor. Hvis for eksempel en MFI opgiver sin tilladelse, men fortsætter med at drive virksomhed som en anden finansiel formidler (OFI), der finansieres via interbankmarkedet, sker der en kunstig stigning i MFI'ers udlån til OFI'er, der kræver en regulering (omfattet af »ændringer i klassifikationen af modparter«).

2. Ændringer i den rapporterende sektors struktur

1. Ændringer i den rapporterende sektors struktur ses i forbindelse med koncerninterne omstruktureringer eller fusioner, overtagelser og spaltninger. Disse selskabsomstruktureringer fører typisk til ændringer i værdiansættelsen af finansielle aktiver og passiver. Der opføres revalueringsreguleringer for at afspejle disse ændringer og herved give mulighed for, at transaktionerne kan udledes korrekt. Desuden medfører forretningerne ofte en overførsel af finansielle aktiver og passiver fra én institutionel enheds balance til en andens (overdragelse af ejendomsretten). Grænsen for, hvornår overførsler af aktiver skal behandles som transaktioner, udgøres af den omstændighed, at der er to særskilte institutionelle enheder, som handler ved gensidig overenskomst. Hvis overførslerne derimod sker som følge af oprettelsen af en institutionel enhed, eller fordi en institutionel enhed forsvinder, bør de behandles som »omklassifikationer og andre ændringer". Hvis en fusion eller overtagelse medfører, at en eller flere institutionelle enheder forsvinder, forsvinder alle positioner, som eksisterede på tværs af de fusionerende institutioner, og som opføres netto på det tidspunkt, hvor enhederne ophører med at eksistere i systemet, og der skal indberettes omklassifikationsreguleringer i overensstemmelse hermed. Selskabsspaltninger behandles på tilsvarende måde.

2. En mere grundig analyse af ændringer i den rapporterende sektors struktur som følge af selskabsomstruktureringer og detaljerede taleksempler kan ses i ECB's vejledende materiale, bl.a. »Manual on balance sheet statistics« og »Manual on investment fund statistics«.

3. Andre tilfælde af »omklassifikationer og andre ændringer«

1. Ændringer i sektorklassifikationen eller kundernes hjemsted medfører en omklassifikation af aktiver/passiver over for disse modparter. Der er flere årsager til disse ændringer i klassifikationen, f.eks. at en offentlig enhed ændrer økonomisk sektor efter en privatisering, eller fordi selskabers hovedaktivitet ændres efter fusioner/spaltninger. På samme måde kan instrumentklassifikationen af aktiver og passiver ændre sig, f.eks. når udlån bliver omsættelige og derfor anses for gældsinstrumenter i statistisk sammenhæng. Da disse omklassifikationer resulterer i ændringer i de indberettede beholdningspositioner, men ikke repræsenterer en transaktion, skal der indføres en regulering for at fjerne effekten heraf fra statistikken.

2. Inden for de i revisionsprincipperne fastsatte grænser korrigerer de nationale centralbanker rapporteringsfejl i beholdningsdataene, så snart fejlene er konstateret. Ideelt fjerner korrektionerne fuldstændig fejlen fra dataene, især hvis fejlen kun påvirker en enkelt periode eller et begrænset tidsrum. Under disse omstændigheder opstår der ikke noget seriebrud. Såfremt fejlen påvirker historiske data, og der ikke foretages en korrektion af tidligere data, eller den

([1]) Dette kriterium gælder i grænsetilfælde. Når f.eks. en ny bank oprettes og overtager forretninger, som tidligere blev udført af et repræsenterende organ på vegne af en ikke-resident bank, medfører dette en transaktionsstrøm, som ikke fjernes fra den statistiske strøm.

kun foretages for en begrænset tidsperiode, opstår der imidlertid et seriebrud mellem den første periode med det korrigerede tal og den sidste periode med det ukorrekte tal. I dette tilfælde identificerer de nationale centralbanker størrelsen af det opståede databrud og opfører en regulering under »omklassifikationer og andre ændringer«. Der anvendes en tilsvarende fremgangsmåde ved implementeringen af ændringer af statistiske definitioner, som påvirker indberettede data, samt ved korrigeringen for databrud, som kan skyldes indførelse, ændring eller opgivelse af opregningsmetoder.

Afsnit 2: Revalueringsreguleringer

1. Afskrivninger/nedskrivninger på udlån

Regulering for »af- og nedskrivninger" vedrører effekten af ændringer i værdien af udlån, som er registreret på balancen, og som er en følge af af- og nedskrivninger af udlån. Denne regulering afspejler også ændringer i niveauet af hensættelser til tab på udlån, hvis f.eks. de udestående beholdninger opgøres eksklusive hensættelser i henhold til artikel 8, stk. 4, i forordning (EU) nr. 1071/2013 (ECB/2013/33). Tab, som konstateres på det tidspunkt, hvor lånene sælges eller overdrages til tredjemand, er også omfattet, hvis de kan identificeres.

2. Revalueringsreguleringer som følge af prisændringer

1. Regulering for prisændring af aktiver og passiver vedrører udsving i værdiansættelsen af aktiver og passiver som følge af en ændring i den pris, til hvilken aktiverne og passiverne er registreret eller handlet. Reguleringen omfatter de ændringer, der indtræffer gennem tiden i værdien af beholdninger ultimo perioden på grund af ændringer i den referenceværdi, til hvilken aktiver og passiver er registreret, dvs. kapitalgevinster/-tab. Den kan også omfatte ændringer af værdiansættelsen som følge af transaktioner i aktiver/passiver, dvs. realiserede gevinster/tab, men der eksisterer forskellig national praksis på dette område.

2. Arten og omfanget af »revalueringsreguleringer« afhænger af, hvilken værdiansættelsesmetode der er anvendt. Selv om det anbefales, at begge sider af balancen registreres til markedsværdi, kan der i praksis anvendes en række forskellige værdiansættelsesmetoder på både passiv- og aktivsiden.

Afsnit 3: Revalueringsreguleringer som følge af valutakursændringer

1. Med henblik på indberetningen af statistiske data til ECB sikrer de nationale centralbanker, at aktiv- og passivpositioner denomineret i udenlandsk valuta omregnes til euro ved anvendelse af markedskursen på den dag, som dataene vedrører. ECB's referencekurs bør anvendes ([1]).

2. Valutakursbevægelser over for euroen, der indtræffer mellem rapporteringsdatoer ultimo perioden, bevirker ændringer i værdien af aktiver/passiver i udenlandsk valuta, når de udtrykkes i euro. Da disse ændringer udtrykker kapitalgevinster/-tab og ikke skyldes finansielle transaktioner, er det nødvendigt at identificere værdiansættelseseffekterne, så de kan udelukkes fra transaktioner. Revalueringsreguleringer som følge af valutakursændringer kan også omfatte ændringer af værdiansættelsen som følge af transaktioner i aktiver/passiver, dvs. realiserede gevinster/tab, men der eksisterer forskellig national praksis på dette område.

DEL 3

Strømreguleringer: særlige egenskaber i BSI-statistik

Afsnit 1: Indledning

1. I forbindelse med BSI-statistik indberetter hver enkelt national centralbank separate reguleringsdata, som omfatter dens egen balance og de andre MFI'ers balance. Reguleringer vedrørende ECB's balance opstilles ligeledes internt af ECB's Direktorat for Interne Finanser. De nationale centralbanker indberetter reguleringer for alle poster på MFI'ernes balance ifølge den hyppighed, der er angivet i denne retningslinjes artikel 3, stk. 2. Under denne proces kan de nationale centralbanker blive nødsaget til at beregne og/eller estimere reguleringerne for nogle af de opdelinger, som ikke indberettes af MFI'erne, fordi de ikke betragtes som »minimumskrav« i tabel 1A i del 2 i bilag I til forordning (EU) nr. 1071/2013 (ECB/2013/33). I del 1 i bilag II til denne retningslinje angives ligeledes, hvorvidt kun »omklassifikationer og andre ændringer« eller også »revalueringsreguleringer« skal indberettes til ECB.

([1]) Jf. ECB's pressemeddelelse af 8. juli 1998, »Setting-up of common market standards«, der findes på ECB's websted, www.ecb.europa.eu.

Reguleringerne for valutakursbevægelser beregnes af ECB. Derfor omfatter reguleringer, som er tilvejebragt af de nationale centralbanker, hvad angår saldi denomineret i udenlandsk valuta, ikke virkningen som følge af valutakursændringer. ECB beregner valutakursreguleringer ved brug af valutaandele, som udledes af den opdeling af aktiver og passiver i større valutaer, der findes i tabel 4 i del 3 i bilag I til forordning (EU) nr. ECB/1071/2013 (ECB/2013/33). ECB's »Manual on MFI balance sheet statistics« indeholder nærmere detaljer om ECB's metode til at beregne valutakursreguleringer. Når de nationale centralbanker er i stand til at opstille mere præcise reguleringer, kan de også indberette disse reguleringer til ECB.

2. For strømreguleringer gælder det samme system med dobbelt bogføring som for beholdninger. Reguleringer har i alle tilfælde en modpost, som i mange tilfælde sandsynligvis er »kapital og reserver« eller »resterende passiver«, afhængigt af operationen eller de nationale regnskabsregler.

3. I forbindelse med rammerne for BSI-statistikopgørelsen bør finansielle transaktioner generelt måles som transaktionsværdien, som ikke nødvendigvis er den samme som den pris, der er noteret på markedet, eller aktivets dagsværdi på transaktionstidspunktet. Transaktionsværdien omfatter ikke gebyrer, provisioner, kommissioner eller lignende betalinger for tjenester ydet i forbindelse med transaktionen.

4. Renter på indlån, udlån og gældsinstrumenter, der udstedes og ejes, bør periodiseres, men aldrig opføres som en transaktion med det pågældende instrument. Vedrørende udlån og indlån garanteres dette ved kravet fastsat i del 2 i bilag II til forordning (EU) nr. 1071/2013 (ECB/2013/33) om at registrere påløbne renter på disse instrumenter under »resterende aktiver« og »resterende passiver«. Forordningen indeholder dog ingen regler om behandlingen af påløbne renter på gældsinstrumenter, der udstedes eller ejes af MFI'er. Påløbne renter er nemlig ofte en fast bestanddel i markedsprisen og vanskelige at udskille fra den regnskabsmæssige pris, når de indberettes i den statistiske balance. For at opnå sammenhængende data, som er sammenlignelige på tværs af lande, bør følgende regel anvendes:

a) Hvis påløbne renter er en fast bestanddel i den regnskabsmæssige pris, som indberettes i den statistiske balance, bør der foretages en revalueringsregulering.

b) Hvis påløbne renter ikke indgår i beholdningsværdien af de værdipapirer, som de vedrører i den statistiske balance, klassificeres de under »resterende aktiver« eller »resterende passiver« og behandles ikke som en revalueringsregulering.

Den behandling, som foreslås her, er også afspejlet i rapporteringskravene i denne retningslinje (jf. afsnit 3 i del 4 i bilag II) ([1]).

Afsnit 2: Revalueringsreguleringer

1. Afskrivninger/nedskrivninger

1. De nationale centralbanker indberetter data om afskrivninger/nedskrivninger af udlån i henhold til del 1 i bilag II. De nationale centralbanker forventes at opfylde kravene på grundlag af data indberettet af MFI'er. De nationale centralbanker indsamler navnlig, som et minimum, data ifølge de obligatoriske krav i tabel 1A i del 4 i bilag I til forordning (EU) nr. 1071/2013 (ECB/2013/33), men kan også indsamle yderligere data, som ikke er dækket af disse minimumskrav. For at kunne foretage en fuldstændig rapportering til ECB forventes de nationale centralbanker at placere reguleringerne under hensyntagen til de regnskabsregler ([2]), der gælder for nødlidende udlån og den relative kreditrisiko for hver enkelt sektor. Såfremt der ikke er tilstrækkelige oplysninger til at placere reguleringen, kan den opdeles i kategorierne fra forordning (EU) nr. 1071/2013 (ECB/2013/33) på pro rata-basis efter beholdningspositionernes størrelse.

([1]) Behandlingen af påløbne renter i MFI-balancestatistikken tager udgangspunkt ENS 2010, som fastsætter, at »renter registreres ud fra optjeningstidspunktet, dvs. at renter af det skyldige lånebeløb tilskrives kreditor løbende«, og, specifikt, som en transaktion inden for det finansielle instrument, som de vedrører, der svarer til transaktionen under renteindtægter i de ikke-finansielle konti (punkt 5.43). I betalingsbalancesammenhæng og kapitalbalancen over for resten af verden registreres påløbne renter i den relevante instrumentkategori.

([2]) Nødlidende udlån er udlån, for hvilke tilbagebetaling er forfalden, eller som på anden måde er angivet som helt eller delvis misligholdt i overensstemmelse med definitionen på misligholdte udlån i artikel 178 i forordning (EU) nr. 575/2013

2. Nedskrivninger, der foretages på det tidspunkt, hvor lånet securitiseres (eller på anden måde overdrages), og nedskrivninger/afskrivninger på servicerede lån indberettes til ECB på den bedst mulige måde i overensstemmelse med tabel 3 i del 1 i bilag II ([1]).

2. Revalueringsreguleringer som følge af ændringer i priserne på værdipapirer

1. Værdiændringer påvirker kun et begrænset antal balanceposter: på passivsiden posten »udstedte gældsinstrumenter" og på aktivsiden »gældsinstrumentbeholdninger", »ejerandele« og »andele i investeringsforeninger". Hvad deres modposter angår, opføres de primært under »kapital og reserver" og »resterende passiver". Indlån og udlån har faste nominelle værdier og er derfor ikke genstand for prisændringer. Jf. ECB's »Manual on MFI balance sheet statistics«, der indeholder en detaljeret beskrivelse af forbindelsen mellem værdiændringer og deres modposteringer.

2. På passivsiden er revalueringer vedrørende ændringer i priserne på udstedte gældsinstrumenter ikke omfattet af »minimumskravene« i forordning (EU) nr. 1071/2013 (ECB/2013/33) og er således ikke obligatoriske. På aktivsiden dækker minimumskravene for værdiændringer af gældsinstrumentbeholdninger kun løbetidskategorien »over to år«. Hvis der ikke foreligger andre informationer, kan det antages, at de er lig med det samlede beløb af reguleringer for værdiændringer vedrørende beholdninger af udstedte gældsinstrumenter for hver relevant sektor.

3. Størrelsen og indholdet af revalueringsreguleringer for værdipapirbeholdninger afhænger af, hvilken værdiansættelsesmetode der er anvendt i opstillingen af den statistiske balance. Med hensyn til indsamlingen af disse data kan de nationale centralbanker vælge mellem to fremgangsmåder i deres krav til rapporteringsenhederne. Enten kan de lade MFI'er indberette revalueringsreguleringer, som derefter aggregeres og indsendes til ECB. Alternativt kan de nationale centralbanker kræve, at rapporteringsenhederne indberetter direkte observerede transaktioner, og ud fra disse udlede revalueringsreguleringer, som indsendes (i aggregeret form) til ECB. »Manual on MFI balance sheet statistics« indeholder en grundig metodologisk beskrivelse af de to metoder og de tilsvarende opgørelsesmetoder, som kan anvendes.

4. De nationale centralbanker kan også indsamle de krævede statistiske informationer om værdipapirer (f.eks. den regnskabsmæssige værdi på balancen, markedsværdien, salg og køb) værdipapir for værdipapir og udlede de aggregerede statistiske informationer (herunder data om reguleringer for værdiændringer) ifølge de minimumsstandarder, der er fastsat i forordning (EU) nr. 1071/2013 (ECB/2013/33).

5. I princippet kan de nationale centralbanker ikke anvende andre metoder end de ovenfor angivne. Andre metoder kan dog anvendes, hvis de påviseligt er i stand til at tilvejebringe data af en tilsvarende kvalitet.

Afsnit 3: Månedlige strømreguleringer — særlige tilpasninger

1. ECB's/nationale centralbankers balancestatistik

1. Kravene til ECB/de nationale centralbanker er blevet ændret en smule i forhold til kravene til andre MFI'er for at afspejle ECB's/de nationale centralbankers aktiviteter. Visse poster er taget ud, således at der ikke kræves data om opdelingen af genkøbsforretninger og om indlån med opsigelsesvarsel. Andre poster er tilføjet. På passivsiden »modpost til særlige trækningsrettigheder« og på aktivsiden »guld og tilgodehavender i guld« og »tilgodehavender fra trækningsrettigheder, særlige trækningsrettigheder, andet«, da beholdninger for disse poster også kræves i henhold til denne retningslinje. ECB/de nationale centralbanker indberetter reguleringsdata for hver enkelt af disse poster.

2 ECB/de nationale centralbanker indberetter reguleringer ifølge de ovenfor beskrevne procedurer. Der er dog visse modifikationer:

— omklassifikationer og andre ændringer: Ikke alle kilder til ændringerne er relevante, f.eks. »ændringer i rapporteringssektorens sammensætning«. Som en undtagelse fra den generelle vejledning er der i dette tilfælde sat en lavere grænse på 5 mio. euro for at garantere, at strømme i de nationale centralbankers balancer er præcise.

([1]) Afskrivning/nedskrivning på udlån, for hvilke MFI'en fungerer som låneservicerer, kan forekomme, fordi lånene fortsat registreres på balancen, enten på MFI'ens individuelle konti eller på koncernniveau, og dataene om servicering, som indberettes til den nationale centralbank, stammer herfra. De kan også forekomme, hvis låneservicereren skal angive en reduceret hovedstolsbalance for misligholdte lån for at overholde investoraftalerne.

— revalueringsreguleringer på grund af ændringer i priser og valutakurser: Her gælder de generelle bestemmelser undtagen for ECB, som må indberette valutakursreguleringerne direkte på grundlag af regnskabsdata.

2. Pengemarkedsforeninger

1. De nationale centralbanker medtager reguleringsdata vedrørende pengemarkedsforeninger (MMF'er), når de opfylder deres rapporteringsforpligtelser med hensyn til »omklassifikationer og andre ændringer« og »revalueringsreguleringer«. Disse reguleringer indberettes også separat for pengemarkedsforeninger i henhold til den særlige kvartalsvise rapporteringsordning.

2. I henhold til artikel 9, stk. 3, i forordning (EU) nr. 1071/2013 (ECB/2013/33) kan de nationale centralbanker indrømme nogle eller alle pengemarkedsforeninger undtagelser fra indberetning af revalueringsreguleringer. I disse tilfælde forventes de nationale centralbanker dog at indberette informationer på den bedst mulige måde, især hvis de omfattede beløb er signifikante.

3. Beregningen af reguleringer for prisevalueringer vedrørende pengemarkedsforeningers aktiver følger den procedure, som er fælles for alle MFI'er. På passivsiden er positive ændringer i værdien af andele i pengemarkedsforeninger traditionelt blevet anset for transaktioner parallelt med betaling af renter på indlån (i modsætning til påløbne renter), hvilket indebærer, at modposten for revalueringer på aktivsiden ikke er »andele i pengemarkedsforeninger", men »resterende passiver«. Hvad angår tilfælde, hvor andele i pengemarkedsforeninger falder i pris som følge af tab på foreningernes aktiver, kan dette dog ikke sammenlignes med rentebetalinger. På denne baggrund indeholder tabel 1A i del 4 i bilag I til forordning (EU) nr. 1071/2013 (ECB/2013/33) krav om værdiændringer for andele i pengemarkedsforeninger. Hvor det er relevant, skal de nationale centralbanker anvende denne post til at afstemme værdiændringer på aktivsiden. Allokeringen foretages på en måde, så kun de faktiske værdiændringer, der er afspejlet som ændringer i værdien af andele i pengemarkedsforeninger, er dækket.

3. Offentlig forvaltning og services passiver (og aktiver)

Der indsamles beholdningsdata for offentlig forvaltning og services passiver og aktiver. Indberetningen af reguleringsdata med henblik på opgørelse af transaktioner følger i princippet kravene til MFI-balancestatistik. I praksis er det usandsynligt, at der forekommer andre ændringer end transaktioner, dvs. som følge af valutakurs- eller markedskursændringer. Disse data indberettes som angivet i del 3 i bilag II.

4. Memorandumposter

Til beregningen af monetære aggregater indsamles beholdningsdata for opdelingen af gældsinstrumenter udstedt af MFI'er ifølge indehaverens hjemsted. Med henblik på udledning af transaktioner beregnes reguleringer for omklassifikationer, valutakursreguleringer og revalueringsreguleringer for disse memorandumposter. Disse data indberettes som angivet i del 4 i bilag II.

Afsnit 4: Beregning af strømreguleringer vedrørende kvartalsvise rapporteringskrav

1. Proceduren for beregning af kvartalsvise transaktioner for balanceposterne i tabel 2 i del 3 i bilag I til forordning (EU) nr. 1071/2013 (ECB/2013/33) er den samme som proceduren for udledning af månedlige transaktioner for balanceposterne i tabel 1 i del 2 i bilag I til denne forordning. Strømreguleringer beregnes efter følgende principper:

a) Når der indberettes en regulering for tabel 1, kan den påvirke de opdelte poster, som indgår i tabel 2. Der bør sikres overensstemmelse mellem de to datasæt, summen af de månedlige reguleringer skal altså være lig med den kvartårlige regulering. Hvis der sættes en tærskel for de kvartårlige reguleringer, eller de kvartårlige reguleringer ikke kan identificeres fuldstændigt eller lige så detaljeret som den månedlige regulering, beregnes reguleringen, således at man undgår afvigelser fra den regulering, der er indberettet for månedsdataene.

b) Hvad angår »værdiændringer af værdipapirer«, kan der opstå uoverensstemmelser mellem måneds- og kvartalsdata afhængigt af, hvilken metode der anvendes til at udlede reguleringerne. »Manual on MFI balance sheet statistics« indeholder en grundig vejledning om den procedure, der skal anvendes i disse tilfælde for at sikre konsistens mellem måneds- og kvartalsreguleringer.

c) Det kan være nødvendigt at indberette reguleringer vedrørende de kvartalsvise tabeller, selv om der ikke er indberettet reguleringer i tabel 1. Dette er tilfældet, når der finder en omklassifikation sted på det detaljerede kvartalsniveau, som imidlertid forsvinder på det mere aggregerede månedlige niveau. Det kan også være tilfældet for »revalueringsreguleringer«, hvis de forskellige komponenter af en månedspost bevæger sig i forskellige retninger. I disse tilfælde sikres også overensstemmelse mellem måneds- og kvartalsdata.

De samme principper anvendes til at udlede strømreguleringer for memorandumposter, som indsamles ifølge kravene i del 3 og 4 til bilag II.

2. I hvilken udstrækning de nationale centralbanker indsender reguleringer for kvartalsstatistik, afhænger af, hvorvidt de er i stand til at identificere eller, med en rimelig grad af nøjagtighed, estimere den detaljerede sektor-/instrumentklassifikation af eksisterende månedlige reguleringer. Hvad angår »omklassifikationer og andre ændringer«, er informationerne normalt tilgængelige. Især har de nationale centralbanker normalt tilstrækkeligt detaljerede informationer til, at de nemt kan kæde store engangsreguleringer (f.eks. en omklassifikation, der skyldes en rapporteringsfejl) sammen med specifikke kvartalsposter. Kvartalsreguleringer, som skyldes ændringer i rapporteringspopulationen, medfører heller ikke problemer for de nationale centralbanker. Hvad angår »revalueringsreguleringer«, er afskrivninger og værdiændringer ofte vanskeligere at tilvejebringe, da de relevante opdelinger ikke findes i de oprindelige datakilder. Det forventes, at »revalueringsreguleringer«, i hvert fald delvis, er baseret på estimater. Estimater ledsages af forklarende noter om den anvendte metode (f.eks. estimering af manglende opdelinger på pro rata-basis ved brug af beholdningsdata).

DEL 4

Strømreguleringer: særlige egenskaber i IF-statistik

Afsnit 1: Indledning

1. Til IF-statistikken indberetter de nationale centralbanker revalueringsreguleringer, der omfatter både revalueringer som følge af pris- og valutakursændringer og omklassifikationsreguleringer, for alle poster på IF-balancen i overensstemmelse med hyppigheden angivet i artikel 19. Under denne proces kan de nationale centralbanker blive nødsaget til at beregne og/eller estimere reguleringerne for nogle af de opdelinger, som ikke indberettes af investeringsforeningerne, fordi de ikke betragtes som »minimumskrav« i tabel 3 i del 3 i bilag I til forordning (EU) nr. 1073/2013 (ECB/2013/38).

2. For strømreguleringer gælder det samme system med dobbelt bogføring som for beholdninger. Reguleringer har i alle tilfælde en modpost, som i mange tilfælde sandsynligvis er »udstedte IF-aktier/-andele« eller »resterende passiver«, afhængigt af operationen eller de lokale regnskabsregler.

3. I princippet gives følgende vejledning med hensyn til transaktionsværdierne af indlån/udlån og værdipapirer: Transaktionsværdien af indlån/udlån og værdipapirer omfatter ikke gebyrer osv. Transaktionsværdien af et indlån/udlån omfatter ikke påløbne, forfaldne, ikke-betalte renter. Påløbne renter på indlån/udlån registreres i stedet under »resterende aktiver« eller »resterende passiver«, alt efter omstændighederne.

Påløbne renter på værdipapirer, der ejes og udstedes, er indeholdt i beholdningsdataene for værdipapirer og i transaktionsværdien.

Afsnit 2: Revalueringsreguleringer

1. Forordning (EU) nr. 1073/2013 (ECB/2013/38) giver mulighed for fleksibilitet med hensyn til, hvilken datatype der kræves for at beregne revalueringsreguleringer af aktiver og passiver, og i hvilken form disse data indsamles og opgøres. De nationale centralbanker vælger selv metoden.

2. Der er følgende to valgmuligheder ved udledningen af revalueringsreguleringer for værdipapirer, der indsamles værdipapir for værdipapir:

— Investeringsforeningerne indberetter værdipapir for værdipapir-information, som giver de nationale centralbanker mulighed for at udlede revalueringsreguleringer: Investeringsforeningerne indberetter de informationer, som kræves i punkt 1, 2 og 4 i tabel 2 i del 3 i bilag I til forordning (EU) nr. 1073/2013 (ECB/2013/38) værdipapir for værdipapir. Disse informationer giver de nationale centralbanker mulighed for at indhente nøjagtige informationer om de »revalueringsreguleringer«, som skal indberettes til ECB. Hvis denne metode vælges, kan de nationale centralbanker udlede »revalueringsreguleringer« i overensstemmelse med Eurosystemets fælles metode, dvs. »strømudledningsmetoden«, der er beskrevet i den vejledning til investeringsforeninger, som er knyttet til forordningen.

— Investeringsforeningerne indberetter transaktioner direkte værdipapir for værdipapir til den nationale centralbank: Investeringsforeningerne indberetter værdipapir for værdipapir de kumulerede beløb af køb og salg af værdipapirer, som er foretaget i referenceperioden, som angivet i punkt 1 og 3 i tabel 2 i del 3 i bilag I til forordning (EU) nr. 1073/2013 (ECB/2013/38). De nationale centralbanker beregner »revalueringsreguleringer« ved at tage forskellen mellem beholdninger ultimo perioden og fjerne transaktionerne og indberette revalueringsreguleringerne til ECB i overensstemmelse med denne retningslinje.

3. For aktiver og passiver bortset fra værdipapirer og for værdipapirer, hvor dataene ikke indsamles værdipapir for værdipapir, er der følgende to valgmuligheder ved udledningen af revalueringsreguleringer:

— Investeringsforeningerne indberetter aggregerede reguleringer: Investeringsforeningerne indberetter de reguleringer, som gælder for hver enkelt post, og som afspejler ændringer i værdiansættelsen som følge af pris- og valutakursændringer ([1]). Nationale centralbanker, der vælger denne metode, aggregerer de reguleringer, som indberettes af investeringsforeninger, inden dataene indberettes til ECB.

— Investeringsforeningerne indberetter aggregerede transaktioner: Investeringsforeningerne akkumulerer transaktioner gennem måneden og indberetter værdien af køb og salg til den nationale centralbank. Nationale centralbanker, som modtager transaktionsdata, beregner »revalueringsreguleringer" som en restpost fra differencen mellem beholdningerne og transaktionerne og indberetter revalueringsreguleringen til ECB i overensstemmelse med denne retningslinje.

DEL 5

Strømreguleringer: særlige egenskaber i FVC-statistik

Afsnit 1: Indledning

Til FVC-statistikken indberetter de nationale centralbanker transaktioner for alle poster på FVC-balancen i henhold til artikel 20. FVC-rapporteringsenheder indberetter transaktionerne som defineret i del 3 i bilag II til forordning (EU) nr. 1075/2013 (ECB/2013/40) direkte til den relevante nationale centralbank. Alternativt kan rapporteringsenhederne i stedet, efter aftale med den nationale centralbank, indberette revalueringsreguleringer og andre mængdeændringer, som gør det muligt for den nationale centralbank at udlede transaktioner ifølge principperne i dette bilag.

Afsnit 2: Afskrivninger/nedskrivninger

1. De nationale centralbanker indberetter data om afskrivninger/nedskrivninger af securitiserede udlån i henhold til artikel 20. Afskrivninger/nedskrivninger, som bogføres på det tidspunkt, hvor udlånene sælges eller overdrages til tredjemand, er ligeledes omfattet, for så vidt de kan identificeres.

2. I stedet for at indberette dataene om af-/nedskrivninger, kan en rapporteringsenhed efter aftale med den relevante nationale centralbank fremsende andre informationer, som gør det muligt for den nationale centralbank at udlede de krævede data om af-/nedskrivninger.

([1]) I henhold til bilag III til forordning (EU) nr. 1073/2013 (ECB/2013/38) indsamler de nationale centralbanker enten dataene om revalueringer som følge af pris- og valutakursændringer fra investeringsforeninger, eller alternativt indsamler de nationale centralbanker kun data om revalueringer som følge af prisændringer og de nødvendige data, der som minimum dækker en valutaopdeling i britiske pund, amerikanske dollar, japanske yen og schweizerfranc, for at udlede de revalueringer, der skyldes valutakursændringer.

BILAG V

LISTE OVER INSTITUTIONELLE ENHEDER TIL STATISTISKE FORMÅL

DEL 1

Listen over RIAD-attributter (Register of Institutions and Affiliates Database) sammenholdt med specifikke datasæt, der føres til statistiske formål

Attributtens navn [a]	Relevant i forbindelse med listen over							
	MFI'er		IF'er		FVC'er		PSRI'er [b]	
	Type	Opdateringshyppighed	Type	Opdateringshyppighed	Type	Opdateringshyppighed	Type	Opdateringshyppighed
»Non-industry« IDs								
— RIAD code	**M**	**d**	**M**	**q**	**M**	**q**	**M**	**a**
— Nationals business register	E	d	E	q	E	q	O	a
— EGR code	E	d			E	q		
— LEI (hvis den findes)	**M**	**d**	**M**	**q**	**M**	**q**	**M**	**a**
»Industry« IDs								
— BIC	E	d						
— ISINs	E	d	**M**	**q**	**M**	**q**		
Name	**M**	**d**	**M**	**q**	**M**	**q**	**M**	**a**
Country of residence	**M**	**d**	**M**	**q**	**M**	**q**	**M**	**a**
Address	**M**	**d**	**M**	**q**	**M**	**q**	**M**	**a**
Area code	**M**	**d**	**M**	**q**	**M**	**q**	**M**	**a**
Legal form	E	d	E	q	E	q	E	a
Flag Listed	**M**	**d**	**M**	**q**	**M**	**q**	O	a
Flag Supervised	**M**	**d**	**M**	**q**	**M**	**q**	**M**	**a**
Reporting requirements	E	d	E	q	E	q	E	a
Type of licence	**M**	**d**	**M**	**q**	**M**	**q**	O	a
Capital variability			**M**	**q**				
UCITS compliance			**M**	**q**				
Legal set-up			**M**	**q**				
Flag Sub-fund			**M**	**q**				
Nature of securitisation					**M**	**q**		
Flag E-money issuer — licence							**M**	**a**
Flag E-money issuer — business							**M**	**a**

Attributtens navn [a]	Relevant i forbindelse med listen over							
	MFI'er		IF'er		FVC'er		PSRI'er [b]	
	Type	Opdateringshyppighed	Type	Opdateringshyppighed	Type	Opdateringshyppighed	Type	Opdateringshyppighed
Flag Payment service provider -licence							**M**	**a**
Flag Payment service provider — business							**M**	**a**
Flag Payment system operator							**M**	**a**
Comment	O	d	O	q	O	q	O	a
NACE code	**M**	**d**	**M**	**q**	**M**	**q**	E	a
Total employment	E	a	O	a	E	a	O	a
Total solo balance sheet (ECB Regulation)	**M**	**a**	E	a	E	a		
Net assets, net asset value	E	a	**M**	a				
ESA 2010	**M**	**d**	**M**	**q**	**M**	**q**	**M**	**a**
Sub-sector type	**M**	**d**	**M**	**q**	**M**	**q**	**M**	**a**
Birth date	O	d	O	q	O	q	O	a
Closure date	**M**	**d**	**M**	**q**	**M**	**q**	**M**	**a**
Flag Activity status	**M**	**d**	**M**	**q**	**M**	**q**	**M**	**a**
Minimumsreference data [a], som kræves til								
Originator of FVC					**M**	**q**		
Management company			**M**	**q**	**M**	**q**		
Headquarter of branch	**M**	**d**						

M (obligatorisk), E (gerne), O (valgfri), tom (ikke relevant)
Hyppighed: a (årlig), q (kvartalsvis), m (månedlig) d (daglig/så snart ændringen opstår).
Tidsfrister: for årlige data (hvis intet andet er anført): en måned efter referencedatoen.
[a] Vedrørende yderligere beskrivelse og metadata, jf. del 3.
[b] PSRI'er: institutioner, der er relevante for betalingsstatistik (payment statistics relevant institutions). Bemærk, at listen over PSRI'er kan overlappe listen over MFI'er.

DEL 2

Typer forhold mellem organisatoriske enheder

	Type	opdate-ringsfre-kvens
1. Organisatoriske forhold inden for en virksomhed		
Forhold mellem en eller flere juridiske enheder og en virksomhed.	O	—
2. Forhold inden for en virksomhedskoncern		
Kontrolforhold	E [c]	q
Ejerskabsforhold	E [c]	q

	Type	opdate-ringsfre-kvens
3. Andre forhold		
Forbindelse mellem en »oprindelig udsteder« og dens FVC	**M**	**q**
Forbindelse mellem et »administrationsselskab« og dets FVC/IF	**M**	**q**
Forbindelse mellem en »ikke-resident filial« og dens »hovedkontor«	**M**	**d**
Forbindelse mellem en »investeringsforenings underafdeling« og en »paraplyforening«	**M**	**q**
Forbindelse til forgænger/efterfølger ved en overtagelse/spaltning	**M**	**d / q**

([c]) kun for »store bankkoncerner« med hovedkvarter i euroområdet (jf. artikel 12).

DEL 3

Definitioner og uddybning af rapporteringsforskrifter

RIAD code	Den særlige identifikationskode for en organisatorisk enhed i RIAD, der består af to dele: »host" og »id«. Tilsammen sikrer værdierne for de to dele, at primærnøglen er unik: — ISO-3166-landekoder (to cifre) — fri streng. *[obligatorisk enhed til oprettelse af en enhed i RIAD]*
Alias identifiers	En åben liste over en mængde id-koder bestående af identifikationskoder, som måske, måske ikke, følger en (semi-) erhvervsstandard. Da den kan indeholde rene »nationale" koder, er hele listen ikke obligatorisk for alle de institutioner, der indberetter data. Eksempler herpå er nationale virksomhedsregisterkoder, Euro-Groups Register-kode, Legal Entity Identifier (hvis den foreligger) og »BIC"-koden. Identifikationskoden skal for at kunne fungere i dataudvekslingen mellem en national centralbank og RIAD registreres i en særlig kodeliste i systemet.
ISIN	»International Securities Identifying Number" som defineret i ISO 6166. I RIAD optræder ISIN-koden på to måder: — Hvad angår investeringsforeninger og FVC'er omfatter rapporteringskravene forpligtelsen til at indberette (alle) udestående (ikke-indløste) værdipapirer udstedt af et finansielt selskab. — Da et værdipapir udstedt af et selskab ligeledes identificerer enheden på en unik måde, kan en fælles ISIN-kode for udstedte (og muligvis) noterede aktier eller andre udestående gældsinstrumenter anvendes til at identificere selve den organisatoriske enhed.

Name	Det fulde registreringsnavn, herunder firmabetegnelsen (Plc, Ltd, SpA, AG osv.).
Country of residence	Det land, hvor enheden er juridisk stiftet eller har hjemsted. *[obligatorisk enhed til oprettelse af en enhed i RIAD]*

Address	Oplysninger om en organisatorisk enheds beliggenhed. Hvor det er relevant, består den af to dele:
City	— byen, hvor enheden er beliggende
Address	— gadenavn og ejendommens gadenr.
Postal code	— postnummer ifølge de nationale regler for angivelse af postnummer
Postal box	— postboksnummer ifølge de nationale regler
Area code	geografisk klassifikation, som kræves til statistiske formål.
Legal form	Området for relevante juridiske former følger individuelle nationale kodelister, som skal registreres i RIAD, før de kan anvendes i dataoverførslen af nationale centralbanker, der indberetter data.
Flag Listed ([d])	Markering, der tilkendegiver, om en organisatorisk enhed er noteret på en fondsbørs (i landet eller i udlandet), eller dens aktier handles via en børs. Den kan omvendt bruges til at angive, at en enhed fjernes fra børslisten.
Flag Supervised ([d])	Markering, der angiver, om en enhed er underlagt en tilsynsordning, som varetages af nationale og/eller overnationale myndigheder.
Reporting requirements	Åbne kodelister, som kan anvendes til i et centralt register at registrere, hvilke nationale og/eller overnationale rapporteringsforpligtelser en enhed er underlagt. En enhed kan være underlagt flere krav. Området for relevante individuelle nationale kodelister skal registreres i RIAD, før de kan anvendes i dataoverførslen af nationale centralbanker, der indberetter data.
Type of licence	Denne attribut angiver, om en enhed har en (specifik) tilladelse og er autoriseret af nationale og/eller overnationale myndigheder. Detaljerede nationale kodelister kan registreres i RIAD for at gøre det muligt at identificere specifikke tilladelsesordninger/-rammer.

Capital variability	Denne variabel anfører eventuelle begrænsninger af antallet af andele, som foreningen må udstede, dvs. om det er en »open end-« eller en »closed end«-forening.
UCITS compliance	Markering, der angiver, om en forening er godkendt med UCITS-status.
Legal set-up	Denne variabel angiver den juridiske form, som en investeringsforening kan have.
Sub-fund	Denne variabel angiver, om en investeringsforening er en underafdeling.
Nature of securitisation	Denne variabel angiver, hvilken type securitisation FVC'en beskæftiger sig med.
Flag E-money issuer — licence ([d])	Markering, der angiver, om en enhed har en specifik tilladelse til at udstede elektroniske penge (i henhold til artikel 2 i Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2009/110/EF) ([1]).
Flag E-money issuer — business ([d])	Markering, der angiver, om en enhed rent faktisk udøver virksomhed som »udsteder af elektroniske penge«.

Flag Payment service provider — licence ([d])	Markering, der angiver, om en enhed har en specifik tilladelse som »udbyder af betalingstjenester« (i henhold til artikel 4 i direktiv 2007/64/EF).
Flag Payment service provider — business ([d])	Markering, der angiver, om en enhed rent faktisk udøver virksomhed som »betalingstjenesteudbyder«.
Flag Payment system operator ([d])	Markering, der angiver, om en enhed er en »betalingssystemoperatør« i henhold til artikel 1 i forordning (EU) nr. 1409/2013 (ECB/2013/43).
Comment	Fri tekst.

NACE	Hovedaktivitet i henhold til NACE rev.2 (undergruppe med 4 cifre).
Total employment	Antal ansatte, om muligt målt i fuldtidsækvivalenter (FTE).
Total solo balance sheet (ECB Regulation)	Den samlede balance ifølge den respektive BSI-/IF-/FVC-forordning (i euro).
Net assets, NAV	For investeringsforeninger værdien af »andele« (NAV); for kreditinstitutter tilnærmelsesvist på grundlag af »kapital og reserver« (i euro).
ESA 2010	Institutionelle sektorer i ENS 2010 (4-cifret kode); kan indeholde klassifikation for offentligt/nationalt privat/udenlandsk kontrolleret.
Sub-sector type	Udvidelse af ENS 2010-klassifikationen, der gør det muligt at identificere underkategorier af standardopdelingen for nationalregnskabet.

Birth date	Datoen for den juridiske stiftelse af en juridisk enhed eller for registrering af en institutionel enhed. Hvis denne information ikke kan udledes (med en rimelig arbejdsindsats), skal der gives en tilnærmet værdi. *[obligatorisk enhed til oprettelse af en enhed i RIAD; kan angives tilnærmelsesvist]*
Closure date	Datoen for afregistrering af en enhed. Alle enheder forbliver i RIAD efter deres »closure date".
vedr. eksistens	*Forespørgsler om, hvorvidt en individuel enhed »eksisterer" (eller ikke) på et bestemt tidspunkt, kan udledes af »closure date".*
Activity status ([d])	Markering, der angiver, om en enhed er »*active*", »*not active*" eller "*in liquidation*". Denne attribut er et supplement til informationen om, hvorvidt en enhed (stadig) eksisterer.
vedr. likvidation	*Gyldighedsstartdatoen for værdien »in liquidation" (jf. "activity status") markerer datoen for likvidationsprocessens start.*
vedr. overtagelse	*I RIAD kortlægges selskabskategorier som fusioner og spaltninger ved registrering af de relevante sletninger, ændringer og oprettelser samt de relaterede forgænger-/efterfølgerforhold.*

Relationship between legal unit(s) and enterprise	Muliggør registrering af forholdet mellem en juridisk enhed og den virksomhed, den driver, og afspejler den situation, at en virksomhed kan svare til én juridisk enhed eller en kombination af juridiske enheder.
Control relationship	Forbindelse mellem juridiske enheder på grundlag af begrebet »kontrol« som defineret i Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2013/34/EU ([2]) (princippet om > 50 % ejerskab).

Ownership relationship	Forbindelse mellem juridiske enheder på grundlag af begrebet % »kapitalandel", »stemmerettigheder« osv., der eksempelvis er repræsenteret ved > 10 %-princippet, som er defineret i Organisationen for Økonomisk Samarbejde og Udviklings FDI-benchmark.
Link between a »sub-fund« and an »umbrella fund«	Gør det muligt at registrere de respektive forhold, hvis en paraplyforening opdeler sine aktiver i forskellige underafdelinger på en sådan måde, at hver underafdelings andele har forskellige aktiver liggende til sikkerhed (jf. forordning (EU) nr. 1073/2013) (ECB/2013/38).

Management company	Beskrivelse af en forenings eller en financial vehicle corporations registrerede administrationsselskab — navn, hjemsted, institutionel sektorkode og RIAD-kode (for residente enheder i Unionen). Skal kædes sammen med den eller de relaterede investeringsforeninger eller FVC'er, som enheden administrerer.
Headquarter	Beskrivelse af det registrerede (øverste) hovedkontor for en filial, der driver virksomhed i en EU-medlemsstat — navn, hjemsted, institutionel sektorkode og RIAD-kode (for residente enheder i Unionen). Skal kædes sammen med den relevante filial med hjemsted i et EU-land.
Originator	Beskrivelse af det registrerede selskab, som har oprettet FVC'en med henblik på securitisationen og overdraget aktiverne, eller en pulje af aktiver, og/eller kreditrisikoen ved aktivet eller puljen af aktiver til securitisationsstrukturen — navn, hjemsted, institutionel sektorkode og RIAD-kode (for residente enheder i Unionen). Skal kædes sammen med den/de relevante FVC('er), som enheden har oprettet.

([d]) Ved simple markeringer er det muligvis ikke nødvendigt at angive specifikke validitetsintervaller i første omgang.
([1]) Europa-Parlamentet og Rådets direktiv 2009/110/EF af 16. september 2009 om adgang til at optage og udøve virksomhed som udsteder af elektroniske penge og tilsyn med en sådan virksomhed, ændring af direktiv 2005/60/EF og 2006/48/EF og ophævelse af direktiv 2000/46/EF (EUT L 267 af 10.10.2009, s. 7).
([2]) Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2013/34/EU af 26. juni 2013 om årsregnskaber, konsoliderede regnskaber og tilhørende beretninger for visse virksomhedsformer, om ændring af Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2006/43/EF og om ophævelse af Rådets direktiv 78/660/EØF og 83/349/EØF (EUT L 182 af 29.6.2013, s. 19).

DEL 4

Dataoverførsel

Nationale centralbanker kan indberette (opdateringer af) referencedata online eller i batch modus via RIAD i overensstemmelse med et af de formater, som er anført i dokumentet »Exchange Specification for the RIAD Data Exchange System«. Det er også muligt at tilføje nye enheder i RIAD (samt i ekstraordinære tilfælde slette enheder i databasen) online eller i batch modus.

RIAD anlægger en parsimonisk tilgang til forvaltningen af referencedata, som indebærer, at alle ændringer i en individuel enheds referencedata kan anvendes til specifikke (enkelte) attributter. Bortset fra tilfælde, hvor der er væsentlige fejl, slettes ingen af de enheder, der er registreret i RIAD. Enhedernes levetid bestemmes ved indførelsen af en oprettelses- og ophørsdato. Ændringer af enkelte attributter implementeres ved ændring (af validitetsintervallet) for specifikke værdier.

BILAG VI

KRAV TIL INDBERETNING AF HISTORISKE DATA

1. **Krav ifølge ENS 2010 — kvartalsvise historiske data eller estimater for byggesten til monetær og finansiel statistik (data for beholdninger og strømme** [1]**)**

Tabel 1: Krav ifølge forordning (EU) nr. 1071/2013 (ECB/2013/33)		Datakrav
1	Udlån til: a) MFI-delsektorer b) offentlig forvaltning og service og FVC'er med løbetidsopdeling	Historiske data eller estimater for beholdnings- og strømdata *(høj prioritet)*
2	Opdeling af aktier og andre ejerandelsbeviser: a) for MFI-udstedere i alt, ikke-MFI-udstedere i alt og resten af verden-udstedere i alt en opdeling af »aktier og andre ejerandelsbeviser« i: »noterede aktier«, »unoterede aktier« og »andre ejerandelsbeviser« b) for ikke-MFI-delsektorerne andre finansielle formidlere (OFI'er), forsikringsselskaber (IC'er), pensionskasser (PF'er) og ikke-finansielle selskaber (NFC'er): opdeling af aktier og andre ejerandelsbeviser i: »noterede aktier«, »unoterede aktier1« og »andre ejerandelsbeviser«	Historiske data eller estimater for beholdnings- og strømdata *(høj prioritet)*
3	Opdelinger af indlån modtaget fra MFI'ers delsektorer: samlede tal for indlån pr. (nye) ikke-MFI'ers modparts-(del)sektorer og dag-til-dag-indlån for statslig forvaltning og service for at få et bedre overblik over alle ikke-MFI'ers delsektorer	Historiske data eller estimater for beholdnings- og strømdata *(meget høj prioritet)*
4	Opdeling af finansielle derivater: efter sektor (MFI'er/ikke-MFI'er) og geografisk område (indenlandsk/andre medlemsstater i euroområdet/resten af verden)	Historiske data eller estimater for beholdnings- og strømdata *(lav prioritet)*
5	OFI-sektor — separat identifikation af IF'er	Historiske data eller estimater for beholdnings- og strømdata *(høj prioritet)*
6	Ny OFI-sektor — delsektorer, der er sammenlagt S.125-S.127 og NFC'ers holdingselskaber	Historiske data eller estimater for beholdnings- og strømdata *(meget høj prioritet)*
7	Den nuværende ICPF-sektors spaltning i IC-sektor og PF-sektor	Historiske data eller estimater for beholdnings- og strømdata *(høj prioritet)*

[1] En yderligere indsats for at estimere strømreguleringer for historiske data ifølge ENS 2010 for perioder før 2014K2 prioriteres lavere, navnlig i tilfælde, hvor den factfinding-undersøgelse, som blev udført af Working Group on Monetary and Financial Statistics tydede på, at estimater enten ville være af dårlig kvalitet eller fremkomme af en forskel i beholdninger.

Tabel 2: Krav ifølge forordning (EU) nr. 1073/2013 (ECB/2013/38)		Datakrav
1	ENS 2010-sektorer: separat identifikation af investeringsforeningssektoren	Historiske data eller estimater for beholdnings- og strømdata *(høj prioritet)*
2	ENS 2010-sektorer: sammenlægning af ny OFI-sektor	Historiske data eller estimater for beholdnings- og strømdata *(meget høj prioritet)*

Tabel 3: Krav ifølge forordning (EU) nr. 1075/2013 (ECB/2013/40)		Datakrav
1	Securitiserede udlån — sektoropdelinger	Historiske data eller estimater for beholdnings- og strømdata *(lav prioritet)*

2. **Historiske data eller estimater for alle de nye elementer med høj prioritet, som er indført i forordning (EU) nr. 1071/2013 (ECB/2013/33) fra juni 2014**

Tabel 4: Krav ifølge forordning (ECB/2013/33)		Datakrav
1	Månedlige udlån til: a) MFI-delsektorer b) offentlig forvaltning og service og FVC'er med løbetidsopdeling	Historiske data eller estimater for beholdnings- og strømdata
2	Månedlige data om salg og securitisering af udlån	Historiske data eller estimater for beholdnings- og strømdata
3	Månedlige data om opdelinger af indlån: a) modtaget fra MFI-delsektorerne b) samlede tal for indlån pr. (nye) ikke-MFI'ers modparts-(del)sektorer og indlån på anfordring for statslig forvaltning og service	Historiske data eller estimater for beholdnings- og strømdata
4	Samlede påløbne renter pr. balanceinstrument, udlån, gældsinstrumenter, der ejes, indlån og udstedte gældsinstrumenter på kvartalsbasis	Historiske data eller estimater for beholdnings- og strømdata
5	Månedsdata om OFI-sektoren — separat identifikation af IF'er	Historiske data eller estimater for beholdnings- og strømdata
6	Månedsdata om den nye OFI-sektor — delsektorer, der er sammenlagt S.125-S.127, herunder NFC'ers holdingselskaber	Historiske data eller estimater for beholdnings- og strømdata
7	Månedsdata om spaltningen af den nuværende ICPD-sektor i IC- og PF-sektorerne	Historiske data eller estimater for beholdnings- og strømdata
8	Månedsdata om kreditlinjer opdelt efter modpartsektor	Historiske data eller estimater for beholdnings- og strømdata
9	Månedsdata om koncerninterne positioner	Historiske data eller estimater for beholdnings- og strømdata

3. **Historiske data eller estimater for følgende nye elementer, som er indført i forordning (EU) nr. 1072/2013 (ECB/2013/34) og denne retningslinje fra juni 2014**

Tabel 5: Krav ifølge forordning (ECB/2013/34) og denne retningslinje		Datakrav
1	Månedsdata om nye opdelinger efter resterende løbetid og rentetilpasning for MIR på udestående beløb	Historiske data eller estimater for renter
2	Månedsdata om nye opdelinger efter genforhandlede udlån for MIR	Historiske data eller estimater for renter og størrelser

ORDLISTE

Afviklingsmedier, også kaldet betalingsmidler (settlement media, also referred to as means of payment): Aktiver eller tilgodehavender i aktiver, som anvendes til betalinger.

Aktiebaserede foreninger (equity funds): Investeringsforeninger, der primært investerer i aktier. De kriterier, der anvendes til at klassificere investeringsforeninger som aktiebaserede foreninger, udledes af selskabernes børsprospekter, fondsregler, stiftelsesoverenskomster, vedtagne vedtægter, tegningsdokumenter eller investeringskontrakter, markedsføringsmateriale eller anden dokumentation med tilsvarende virkninger.

Aktier (shares) (noterede og unoterede): Alle finansielle aktiver, som repræsenterer ejendomsret til selskaber eller kvasiselskaber. Disse finansielle aktiver giver normalt indehaveren ret til en andel i udbyttet i disse selskaber eller kvasiselskaber og i disses nettoaktiver i tilfælde af likvidation.

Aktier eller anparter udstedt af aktie- eller anpartsselskaber (capital shares issued by limited liability companies): Værdipapirer, som giver indehaverne status af medejere og ret til både en del af det samlede udloddede udbytte og af nettoaktiverne i tilfælde af likvidation.

Aktier og andre ejerandelsbeviser eksklusive aktier i investeringsforeninger (shares and other equity, excluding investment fund shares): Beholdninger af værdipapirer, som repræsenterer ejendomsret til selskaber eller kvasiselskaber. Disse værdipapirer giver generelt indehaverne ret til en andel af overskuddet i selskaber eller kvasiselskaber og til en andel af egenkapitalen i tilfælde af likvidation.

Andre ejerandelsbeviser (other equity): Alle transaktioner i andre ejerandelsbeviser, som ikke er omfattet af noterede og unoterede aktier.

Andre finansielle formidlere, undtagen forsikringsselskaber og pensionskasser, (OFI'er) (other financial intermediaries (OFIs)): Finansielle selskaber og kvasiselskaber, der hovedsagelig beskæftiger sig med finansiel formidling ved at indgå forpligtelser, undtagen i form af penge, indskud (eller indlånslignende indskud), andele i investeringsforeninger eller i tilknytning til forsikrings- og pensionsordninger og ordninger med standardiserede garantier fra institutionelle enheder (ENS 2010 2.86 - 2.94).

Andre finansielle institutioner (other financial institutions): Alle finansielle institutioner, der deltager i et betalingssystem, og som er underlagt tilsyn hos de relevante myndigheder, dvs. enten centralbanken eller tilsynsmyndigheden, men som ikke falder inden for definitionen af kreditinstitutter.

Andre foreninger (other funds): Investeringsforeninger, som hverken er obligationsbaserede foreninger, aktiebaserede foreninger, blandede foreninger, foreninger baseret på fast ejendom eller hedgefonde.

Andre indlån (other deposits): Alle beholdninger af indlån, som ikke er transferable indlån. Andre indlån kan ikke anvendes til betalinger på et hvilket som helst tidspunkt og kan ikke konverteres til penge eller transferable indlån uden en betydelig begrænsning eller et strafgebyr. Underkategorien omfatter tidsindskud, opsparingskonti osv.

Andre OFI-kategorier (other categories of OFIs): Restkategori bestående af finansielle selskaber, som ikke er specialiserede i nogen af de aktivitetsområder, som vedrører de to andre OFI-kategorier (forhandlere af værdipapirer og derivater og finansielle selskaber beskæftiget med långivning). Eksempelvis indgår specialiserede finansielle selskaber som f.eks. ventureselskaber og selskaber, der formidler udviklingskapital, samt eksport-/importfinansieringsselskaber i denne kategori.

Attributter (attributes): Statistiske begreber, der giver brugerne yderligere informationer i enten kodet (f.eks. om enhederne) eller ukodet (om f.eks. databehandlingsmetode) form om de data, der udveksles. De attributter, som skal antage en værdi, da de observationer, som de henviser til, ellers anses for betydningsløse, betegnes »obligatoriske«. De attributter, der kun defineres, hvis de er tilgængelige i den rapporterende institution (f.eks. national serieidentifikation), eller hvis de er relevante (f.eks. databehandling, databrud m.m.), og som kan antage tomme værdier, kaldes »betingede«.

Betalingsinstitut (payment institution): Jf. definitionen i artikel 4 i direktiv 2007/64/EF.

Betalingsinstrument (payment instrument): Et redskab eller en række procedurer, der gør det muligt at overføre midler fra betaler til betalingsmodtager som defineret i artikel 4 i direktiv 2007/64/EF.

Betalingsmidler, også kaldet afviklingsmidler (means of payments, also referred to as settlement media): Aktiver eller tilgodehavender i aktiver, der af modtageren accepteres som afvikling af betalers betalingsforpligtelse over for modtageren.

Betalingsordre (payment order): En instruks givet af en betaler eller betalingsmodtager til dennes betalingstjenesteudbyder, hvorved denne pålægges at gennemføre en betalingstransaktion.

Betalingstjeneste (payment service): En forretningsvirksomhed, der består i udførelse af betalingstransaktioner på vegne af en fysisk eller juridisk person, hvor mindst en af betalingstjenesteudbyderne har hjemsted i EU, jf. definitionen i artikel 4 i direktiv 2007/64/EF. I forbindelse med betalingsstatistik forstås ved en betalingstjeneste en enheds (f.eks. et kreditinstituts) accept af en betalingstransaktion til videre gennemførelse (som kan være en anden enheds opgave) ved hjælp af kontantløs clearing og/eller afvikling.

Betalingstjenestebruger (payment service user): En fysisk eller juridisk person, som bruger en betalingstjeneste som betaler og/eller betalingsmodtager. Betaleren er den part i en betalingstransaktion, som udsteder betalingsordren eller godkender overførslen af midler til en betalingsmodtager. Betalingsmodtageren er en fysisk eller juridisk person, som er den tiltænkte endelige modtager af midler, der er genstand for en betalingstransaktion.

Betalingstjenesteoperatør (payment service operator (PSO)): En fysisk eller juridisk person, hvis faste beskæftigelse eller forretningsaktivitet omfatter udbud af teknisk infrastruktur (f.eks. telekommunikation eller betalingsterminaler opstillet hos detailhandlende).

Betalingstjenesteudbyder (payment service provider (PSP)): En fysisk eller juridisk person, hvis faste beskæftigelse eller forretningsaktivitet omfatter udbud af betalingstjenester til betalingstjenestebrugere, jf. definitionen i artikel 1 i direktiv 2007/64/EF.

Betalingstransaktion (payment transaction): En handling, der initieres af betaler eller betalingsmodtager med henblik på at indbetale, hæve eller overføre midler fra en betaler til en betalingsmodtager uanset eventuelle underliggende forpligtelser mellem brugerne af betalingstjenesten. Se også **midler** og **betalingsmidler**. »Betalingstransaktion« har samme betydning som defineret i artikel 4 i direktiv 2007/64/EF.

Blandede foreninger (mixed funds): Investeringsforeninger, der investerer i både aktier og obligationer uden hovedvægt på det ene eller det andet instrument. De kriterier, der anvendes til at klassificere investeringsforeninger som blandede foreninger, udledes af selskabernes børsprospekter, fondsregler, stiftelsesoverenskomster, vedtagne vedtægter, tegningsdokumenter eller investeringskontrakter, markedsføringsmateriale eller anden dokumentation med tilsvarende virkninger.

Børshandlede foreninger (ETF'er) (exchange traded funds, ETFs): Defineres i overensstemmelse med Den Europæiske Værdipapir- og Markedstilsynsmyndigheds (ESMA) retningslinjer om ETF'er (ESMA/2012/832). ESMA definerer en UCITS-ETF som en UCITS, hvor mindst én enhed eller aktieklasse i løbet af en dag handles på mindst et reguleret marked eller en multilateral handelsfacilitet med mindst en prisstiller, der træffer foranstaltninger for at sikre, at børsværdien af dennes enheder eller aktier ikke afviger markant fra deres nettoaktivværdi og i givet fald fra deres vejledende nettoaktivværdi. I denne retningslinje bør et institut, som ikke er en UCITS, men som opfylder ESMA's ETF-definition, være omfattet heraf.

Børsnoterede aktier, eller noterede aktier, eksklusive andele i investeringsforeninger (listed shares, also referred to as quoted shares, excluding investment fund's shares/units): Aktier, der noteres på en fondsbørs. Der kan være tale om en anerkendt børs eller en anden form for sekundært marked. Når aktier er noteret på en børs, vil markedskursen som regel let kunne fastslås.

Centralbank (central bank): Et finansielt selskab og kvasiselskab, hvis hovedfunktion består i at udstede penge, opretholde den indenlandske og udenlandske værdi af den nationale valuta samt at opbevare alle landets internationale reserver eller en del heraf.

Check (cheque): En skriftlig anvisning fra én part (udsteder) til en anden (trassat, normalt et kreditinstitut) om, at sidstnævnte efter anmodning betaler et nærmere angivet beløb til udstederen eller en af udstederen angivet tredjemand.

Closed-end investeringsforeninger (closed-end investment funds): Investeringsforeninger med et fast antal udstedte aktier, hvor aktionærerne skal købe eller sælge eksisterende aktier for at kunne blive optaget i eller forlade foreningen.

Datterselskaber (subsidiaries): Selvstændige indregistrerede enheder, som er enten majoritets- eller helejet af en anden enhed.

Deltager (participant): En enhed, der er identificeret/genkendt af overførselssystemet og godkendt til at sende og i stand til at modtage overførselsordrer til/fra systemet, enten direkte eller indirekte.

Dividendeaktier udstedt af aktie- eller anpartsselskaber (dividend shares issued by limited liability companies): Værdipapirer, som alt efter land og omstændigheder ved udstedelsen har forskellige betegnelser som f.eks. stifteraktier, overskudsbeviser, dividendeaktier osv. Disse værdipapirer a) er ikke medregnet i selskabskapitalen, b) giver ikke ihændehaveren en medejers rettigheder i egentlig forstand, og c) giver ikke ihændehaveren ret til en del af det overskud, der er til deling efter aflønning af selskabskapitalen, og til en del af et eventuelt likvidationsprovenu.

E-pengeinstitut (electronic money institution): En juridisk person, der har fået tilladelse til at udstede elektroniske penge som defineret i artikel 2 i direktiv 2009/110/EF.

Efterstående obligationer, ofte benævnt efterstående gæld (subordinated bonds, often referred to as subordinated debt): Repræsenterer en underordnet fordring på den udstedende institution, som kun kan udøves, efter at alle fordringer med højere status (f.eks. indlån/udlån eller foranstående gældsinstrumenter) er imødekommet, hvilket i nogle tilfælde kan give dem nogle af de samme karakteristika som »aktier og andre ejerandelsbeviser«.

Ekstraordinær revision (exceptional revision): Revision af data vedrørende perioder før den foregående referenceperiode.

Elektroniske penge (electronic money): En elektronisk, herunder magnetisk, lagret pengeværdi, som repræsenteret ved et krav på udstederen, udstedt efter modtagelse af midler med det formål at foretage betalingstransaktioner som defineret i artikel 4, stk. 5, i direktiv 2007/64/EF, og som er anerkendt af en anden fysisk eller juridisk person end udstederen af de elektroniske penge.

Erhvervsgren (branch of activity): En økonomisk aktivitet, som indgår i den statistiske nomenklatur for økonomiske aktiviteter i EU — NACE rev. 2 ([1]).

Eurobonds (Eurobonds): Obligationsudstedelser, der finder sted på mindst to landes markeder samtidigt, som er denomineret i en valuta, der ikke nødvendigvis er et af de to landes valuta, og hvor udstedelsen normalt foretages af et internationalt syndikat bestående af finansielle selskaber fra flere lande.

Eurosedler og -mønter, der indehaves af statslig forvaltning og service (euro banknotes and coins held by the central government): Sedler og mønter udstedt af Den Europæiske Centralbank, nationale centralbanker og statslig forvaltning og service i euroområdet, som indehaves af statslig forvaltning og service.

Fastforrentede værdipapirer (fixed rate issues): Omfatter alle udstedelser med kuponbetaling, baseret på værdipapirets pålydende kuponrente, der er uændret i hele udstedelsens løbetid. Værdipapirer, der hverken er rent fastforrentede eller rent variabelt forrentede, dvs. »mixed rate issues«, er også omfattet (udstedelser med først fast, derefter variabel rente eller vice versa, og udstedelser, hvor rentebetalingen varierer over værdipapirernes løbetid, samt værdipapirer med trinvis tilpasning af rentekuponen).

Fiktive residente enheder (notional resident units): a) de dele af ikke-residente enheder, som har et økonomisk hovedinteressecentrum på landets økonomiske område (dvs. som i de fleste tilfælde foretager økonomiske transaktioner i et år eller derover); b) ikke-residente enheder i deres egenskab af ejere af jord eller bygninger på landets økonomiske område, men kun hvad angår transaktioner vedrørende jord og bygninger.

([1]) Således som den fremgår af bilag I til Europa-Parlamentets of Rådets forordning (EF) nr. 1893/2006 af 20. december 2006 om oprettelse af den statistiske nomenklatur for økonomiske aktiviteter NACE rev. 2 og om ændring af Rådets forordning (EØF) nr. 3037/90 og visse EF-forordninger om bestemte statistiske områder (EUT L 393 af 30.12.2006, s. 1.)

Filial af et kreditinstitut (branch of a credit institution): Forretningssted, undtagen hovedkontoret, der er beliggende i rapporteringslandet og er etableret af et kreditinstitut, som har retligt hjemsted i et andet land. Alle forretningssteder, der er etableret i rapporteringslandet af det samme institut med retligt hjemsted i et andet land, udgør én filial. Hvert enkelt af disse forretningssteder tælles som et individuelt kontor (se **Kontor)**.

Filialer (branches): Enheder, der ikke er etableret i selskabsform, som ikke har selvstændig status som juridisk person, og som er helejet af moderselskabet.

Finansiel leasing (financial leases): Kontrakter, hvorved den retlige ejer af et varigt gode (leasinggiveren) låner disse aktiver til tredjemand (leasingtageren) i hele eller størstedelen af godets økonomiske levetid. Til gengæld herfor betales rater, som dækker omkostningerne til dette gode, tilskrevet en rente. Leasingtageren antages reelt at modtage hele overskuddet af brugen af dette gode og påtage sig alle udgifter og risici forbundet med ejerskab.

Finansielle derivater (financial derivatives): Finansielle instrumenter, som er knyttet til et bestemt finansielt instrument eller en bestemt indikator eller råvare, ved hjælp af hvilke bestemte finansielle risici kan handles selvstændigt på de finansielle markeder.

Finansielle hjælpeenheder (financial auxiliaries): Alle finansielle selskaber og kvasiselskaber, der hovedsagelig udfører aktiviteter, der er nært knyttet til finansiel formidling, men som ikke selv er finansielle formidlere. Hovedsæder, hvis datterselskaber alle eller for hovedpartens vedkommende er finansielle selskaber, er også finansielle hjælpeenheder (ENS 2010 2.95-2.97).

Finansielle selskaber beskæftiget med långivning (FCL'er) (financial corporations engaged in lending (FCLs)): Finansielle selskaber, der klassificeres som OFI'er og primært har specialiseret sig i finansiering af aktiver for husholdninger og ikke-finansielle selskaber. Selskaber, der er specialiseret i finansiel leasing, factoring, udlån mod pant i fast ejendom og udlån til forbrugsformål, indgår i denne kategori. Disse finansielle selskaber kan drive deres virksomhed i forskellige juridiske former: som byggesparekasse, som kommunalt kreditinstitut osv.

Foreninger baseret på fast ejendom (real estate funds): Investeringsforeninger, der primært investerer i fast ejendom. De kriterier, der anvendes til at klassificere investeringsforeninger som foreninger baseret på fast ejendom, udledes af selskabernes børsprospekter, fondsregler, stiftelsesoverenskomster, vedtagne vedtægter, tegningsdokumenter eller investeringskontrakter, markedsføringsmateriale eller anden dokumentation med tilsvarende virkninger.

Forhandlere af værdipapirer og derivater (SDD'er) (security and derivative dealers (SDDs)): Finansielle selskaber, der klassificeres som OFI'er, og som har tilladelse til som virksomhed at levere investeringstjenester til tredjeparter, ved at investere i finansielle instrumenter for egen regning, og som primært beskæftiger sig med følgende finansielle formidlingsaktiviteter:

a) Handel, i egenskab af »forhandlere af værdipapirer og derivater«, med nye eller udestående finansielle instrumenter, for egen regning og/eller risiko, via erhvervelse og salg af disse finansielle instrumenter med det ene formål at drage økonomisk fordel af forskellen mellem erhvervelses- og salgsprisen. Dette omfatter også market making-aktiviteter.

b) Afsætningsgaranti for finansielle instrumenter og/eller placering af finansielle instrumenter på grundlag af en fast forpligtelse.

c) Bistå virksomheder med at udstede nye finansielle instrumenter via placering af nye finansielle instrumenter, som involverer enten en fast afsætningsgarantiforpligtelse eller standby-forpligtelser over for udstedere af nye udstedelser.

Forsikringsselskaber (insurance corporations): Består af finansielle selskaber og kvasiselskaber, der hovedsagelig beskæftiger sig med finansiel formidling som følge af sammenlægning af risici i puljer, hovedsagelig i form af direkte forsikring eller genforsikring (ENS 2010 2.100 - 2.104).

Forsikringstilknyttet securitisation (insurance-linked securitisations): Securitisation, hvor der sker en overførsel af forsikringspolicer, enten ved overdragelse af ejendomsretten eller ejerinteressen til en FVC, eller der sker en overførsel af forsikringsrisici fra et forsikrings- eller genforsikringsselskab til en FVC, som finansierer sin dækning af sådanne risici udelukkende ved udstedelsen af finansieringsinstrumenter, og tilbagebetalingsrettighederne for investorerne i disse finansieringsinstrumenter er efterstillet FVC'ens genforsikringsforpligtelser.

FVC'er (financial vehicle corporations engaged in securitisation transactions (FVCs)): Jf. definitionen i artikel 1, stk. 1, i forordning (EU) nr. 1075/2013 (ECB/2013/40).

Globale obligationer (global bonds): Obligationer, der udstedes samtidigt på det nationale marked og på euromarkedet.

Gældsinstrumenter (debt securities): Omsættelige finansielle instrumenter, der tjener som gældsbeviser, normalt handles på sekundære markeder eller kan modregnes på markedet, og som ikke giver indehaver nogen ejendomsret over den udstedende institution.

Hardwarebaserede e-penge (hardware-based e-money): E-pengeprodukter, der forsyner kunderne med et bærbart elektronisk medium, som oftest i form af et IC-kort, der indeholder en mikroprocessorchip (f.eks. forudbetalte kort).

Hedgefonde (hedge funds): I denne retningslinje forstås ved hedgefonde kollektive investeringsforetagender, uanset deres juridiske struktur efter national lovgivning, som anvender forholdsvis ubegrænsede investeringsstrategier til at opnå et positivt absolut afkast, og hvis administrator ud over administrationsvederlag aflønnes i forhold til fondens resultater. I dette øjemed har hedgefonde kun få restriktioner med hensyn til, hvilken type finansielt instrument de kan investere i, og kan derfor på fleksibel vis anvende en bred række finansielle teknikker, herunder gearing, short selling og andre teknikker. Denne definition dækker også fonde, der, helt eller delvist, investerer i andre hedgefonde, hvis de i andre henseender passer til definitionen. Disse kriterier for at bestemme hedgefonde skal vurderes på baggrund af fondens børsprospekter, fondsregler, stiftelsesoverenskomster, vedtagne vedtægter, tegningsdokumenter eller investeringskontrakter, markedsføringsmateriale eller anden dokumentation med tilsvarende virkninger.

Husholdninger (households): Består af enkeltpersoner eller grupper af enkeltpersoner både i deres egenskab af forbrugere og i deres egenskab af erhvervsdrivende, som producerer markedsmæssige varer og ikke-finansielle og finansielle tjenester (markedsproducenter), forudsat at produktionen af varer og tjenester ikke udøves af selvstændige enheder med status af kvasiselskaber. Sektoren omfatter ligeledes enkeltpersoner eller grupper af enkeltpersoner i deres egenskab af producenter af varer og ikke-finansielle tjenester udelukkende til eget brug (ENS 2010 2.118 – 2.128).

Ikke-finansielle selskaber (non-financial corporations): Institutionelle enheder med status af selvstændige juridiske enheder og markedsproducenter, hvis hovedaktivitet er produktion af varer og ikke-finansielle tjenester. Denne sektor omfatter også ikke-finansielle kvasiselskaber (ENS 2010 2.45 – 2.54).

Ikke-monetære finansielle institutioner (ikke-MFI'er) (non-monetary financial institutions (non-MFIs)): Jf. definitionen i bilag I, del 2, i forordning (EU) nr. 1071/2013 (ECB/2013/33).

Ikke-residente udstedere (non-resident issuers): Omfatter enheder, der enten a) har hjemsted på rapporteringslandets økonomiske område, men som ikke deltager i og ikke planlægger at deltage i økonomiske aktiviteter eller transaktioner på rapporteringslandets område i en periode på mindst et år, eller b) har hjemsted uden for rapporteringslandets økonomiske område.

Indenlandsk betalingstransaktion (domestic payment transaction): Har samme betydning som definitionen i artikel 2 i forordning (EU) nr. 260/2012.

Indlån med opsigelsesvarsel (deposits redeemable at notice): Ikke-transferable indlån uden løbetid, som ikke kan omsættes til rede penge uden forudgående varsel; inden dette opsigelsesvarsel kan indlånet ikke omsættes til rede penge, eller dette er kun muligt mod betaling af en strafafgift. Omfatter indlån, som, selv om de måske juridisk set kan hæves på anfordring, ville blive pålagt strafafgifter og restriktioner i henhold til national praksis (klassificeret i løbetidskategorien »op til og inklusive tre måneder«) og investeringskonti uden opsigelsesvarsel eller løbetid, men som indeholder restriktive bestemmelser om hævning (klassificeret i løbetidskategorien »over tre måneder«).

Indlån på anfordring (overnight deposits): Indlån, der kan omsættes til rede penge, og/eller som er transferable på anfordring ved check, bankoverførsel, debitering eller på anden måde uden væsentlig forsinkelse, restriktion eller strafafgift. Balancer, der repræsenterer forudbetalte beløb i forbindelse med e-penge, enten i form af hardwarebaserede e-penge (f.eks. forudbetalte kort) eller softwarebaserede e-penge udstedt af MFI'er, indgår i denne post. Ikke-transferable indlån, som teknisk set kan hæves på anfordring, men som pålægges betydelige strafafgifter, indgår ikke.

Institutioner, der er relevante for betalingsstatistik (PSRI'er) (Payment Statistics Relevant Institutions (PSRI)): Alle enheder defineret i artikel 2, stk. 1, i forordning (EU) nr. 1409/2013 (ECB/2013/43). Disse institutioner identificeres ved, at de tilbyder betalingstjenester og/eller har ret til at gøre det. De kan klassificeres i forskellige institutionelle sektorer.

Institutter for kollektiv investering i transferable værdipapirer (UCITS) (undertakings for collective investments in transferable securities (UCITS)): Investeringsforeninger, der er oprettet i henhold til Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2009/65/EF [1] (UCITS-direktivet).

Internationale institutioner (international institutions): Overnationale og internationale organisationer som Den Europæiske Investeringsbank, IMF og Verdensbanken.

Investeringsforeninger (investment funds): Jf. definitionen i artikel 1, første led, i forordning (EU) nr. 1073/2013 (ECB/2013/38).

Investeringsinstitutforeninger (funds of funds): Investeringsforeninger, der primært investerer i investeringsforeningers aktier eller andele. De kriterier, der anvendes til at klassificere investeringsforeninger som investeringsinstitutforeninger, udledes af selskabernes børsprospekter, fondsregler, stiftelsesoverenskomster, vedtagne vedtægter, tegningsdokumenter eller investeringskontrakter, markedsføringsmateriale eller anden dokumentation med tilsvarende virkninger. De klassificeres i den kategori af foreninger, som de primært investerer i.

Koncerntilknyttede finansielle institutioner og pengeudlånere (captive financial institutions and money lenders): Finansielle selskaber og kvasiselskaber, som hverken beskæftiger sig med finansiel formidling eller yder finansielle hjælpetjenester, forudsat at hovedparten af deres aktiver eller passiver ikke er genstand for transaktioner på frie markeder. Denne delsektor omfatter holdingselskaber, der ejer en kontrollerende andel af egenkapitalen i en gruppe datterselskaber, og hvis hovedaktivitet er at eje gruppen uden at yde andre tjenester til de virksomheder, som de ejer andele i, dvs. de forvalter eller leder ikke andre enheder (ENS 2010 2.98 - 2.99).

Kontor (office): Forretningssted, der udgør en retligt ikke-selvstyrende del af: a) et kreditinstitut eller en bank med hjemsted uden for EØS, b) en centralbank; eller c) en anden institution, der tilbyder betalingstjenesteydelser til ikke-MFI'er, og som direkte udfører nogle af eller alle transaktionerne i forbindelse med kreditinstitutternes virksomhed.

Kort (cards): I henhold til aftalen med kortudstederen giver kort indehaveren mulighed for en eller flere af følgende funktioner: kontantfunktion, debetfunktion, forskudt debitering og e-pengefunktion.

Kortfristede gældsinstrumenter (short-term debt securities): Alle udstedelser af gældsinstrumenter med en kort oprindelig løbetid på højst et år. Kortfristede værdipapirer udstedes som regel til underkurs. Værdipapirer, der teoretisk er omsættelige, men hvis omsættelighed i praksis er stærkt begrænset, indgår ikke i denne underkategori.

Kreditinstitut (credit institution): Har samme betydning som defineret i artikel 4, stk. 1, i forordning (EU) nr. 575/2013.

Langfristede gældsinstrumenter (long-term debt securities): Omfatter alle gældsinstrumenter udstedt med en langfristet oprindelig løbetid på over et år. Langfristede instrumenter udstedes som regel med kuponer.

Midler (funds): Kontanter, kontopenge og e-penge.

Monetære finansielle institutioner (MFI'er) undtagen centralbanker (monetary financial institutions (MFIs) other than central banks): Jf. definitionen i artikel 1 i forordning (EU) nr. 1071/2013 (ECB/2013/33).

Nettoaktivværdi (NAV) (net asset value (NAV)): En investeringsforenings nettoaktivværdi er værdien af foreningens aktiver minus dens passiver undtagen andele i investeringsforeninger.

[1] Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2009/65/EF af 13. juli 2009 om samordning af love og administrative bestemmelser om visse institutter for kollektiv investering i værdipapirer (investeringsinstitutter) (EUT L 302 af 17.11.2009, s. 32).

Nonprofitinstitutioner rettet mod husholdninger (non-profit institutions serving households (NPISHs)): Består af nonprofitinstitutioner, der er selvstændige juridiske enheder, som leverer varer og tjenester til husholdninger, og som er private ikke-markedsproducenter. Deres vigtigste tilgange stammer fra frivillige bidrag i form af penge eller naturalier fra husholdninger i deres egenskab af forbrugere, fra betalinger fra den offentlige forvaltning og service samt fra formueindkomst (ENS 2010 2.129 - 2.130).

Nulkuponobligationer (zero coupon bonds): Omfatter alle obligationsudstedelser uden kuponbetaling. Normalt udstedes sådanne obligationer til underkurs og indfries til pari. Kategorien omfatter også obligationer, som udstedes til pari og indfries til overkurs, f.eks. obligationer, hvis indfrielsesværdi er knyttet til en valutakurs eller et indeks. Størstedelen af underkursen eller overkursen svarer til den rente, der er påløbet over obligationens løbetid.

Obligationsbaserede foreninger (bond funds): Investeringsforeninger (IF'er), der primært investerer i gældsinstrumenter. De kriterier, der anvendes til at klassificere investeringsforeninger som obligationsbaserede foreninger, udledes af selskabernes børsprospekter, fondsregler, stiftelsesoverenskomster, vedtagne vedtægter, tegningsdokumenter eller investeringskontrakter, markedsføringsmateriale eller anden dokumentation med tilsvarende virkninger.

Offentlig forvaltning og service (general government): Består af institutionelle enheder, som er ikke-markedsproducenter, hvis produktion er bestemt for individuelt og kollektivt forbrug, og som finansieres af obligatoriske betalinger foretaget af enheder, som henhører under andre sektorer, og institutionelle enheder, der hovedsagelig beskæftiger sig med omfordeling af nationalindkomsten og -formuen (ENS 2010 2.111 - 2.113). Offentlig forvaltning og service omfatter statslig forvaltning og service, offentlig forvaltning og service på delstatsniveau, kommunal forvaltning og service og sociale kasser og fonde (ENS 2010 2.114 – 2.117). Yderligere vejledning med hensyn til sektorklassifikation af enheder kan findes i »Monetary financial institutions and markedet statistics sector manual: Guidance for the statistical classification of customers«, Den Europæiske Centralbank, 3. udg., marts 2007.

Offentlig forvaltning og service på delstatsniveau og kommunal forvaltning og service (state and local government): Offentlig forvaltning og service på delstatsniveau omfatter de former for offentlig forvaltning, der fungerer som separate institutionelle enheder, der udøver visse regeringsfunktioner, med undtagelse af forvaltning af sociale kasser og fonde, på et niveau under de centrale myndigheder og over de offentlige institutionelle enheder på lokalt plan. Kommunal forvaltning og service udgør de former for offentlig forvaltning, hvis kompetenceområde kun dækker et lokalt udsnit af økonomien, med undtagelse af lokale afdelinger af sociale kasser og fonde (ENS 2010 2.115 - 2.116).

Opdelte aktier (split share issues): Udstedte aktier, hvor et selskab eller kvasiselskab øger antallet af aktier med et bestemt forhold eller multiplum.

Open-end investeringsforeninger (open-end investment funds): Investeringsforeninger, hvis andele eller aktier på indehaverens forlangende tilbagekøbes eller indløses, direkte eller indirekte, af foretagendets formue.

Ordinær revision (ordinary revision): Revision af data vedrørende perioden forud for indeværende periode.

Over-the-counter (OTC) kontanttransaktion (over-the-counter (OTC) cash transaction): Indskud eller hævning af kontanter på en konto i en bank ved brug af en blanket. Disse transaktioner repræsenterer ikke betalinger i egentlig forstand, da de kun udgør en ændring fra centralbankpenge til bankkontopenge eller omvendt.

Pengebesiddende sektor (money-holding sector): Omfatter alle ikke-MFI'er, som er residenter i euroområdet, undtagen sektoren statslig forvaltning og service.

Pengemarkedsforeninger (MMF'er) (Money Market Funds (MMFs)): Jf. definitionen i artikel 2 i forordning (EU) nr. 1071/2013 (ECB/2013/33).

Pensionskasser (pension funds): Finansielle selskaber og kvasiselskaber, der hovedsagelig beskæftiger sig med finansiel formidling som følge af sammenlægning af sociale risici og de forsikrede personers behov (socialforsikring) i puljer. Pensionskasser udbetaler i deres egenskab af socialforsikringsordninger pensionsindkomst og ofte ydelser ved død og invaliditet (ENS 2010 2.105 - 2.110).

Postgirokontorer (POGI'er) (post office giro institutions (POGI)): Jf. definitionen i artikel 1 i forordning (EU) nr. 1074/2013 (ECB/2013/39).

Privat udstedte obligationer (privately issued bonds): Obligationer, der ved bilateral aftale er begrænset til visse investorer, såfremt de er i det mindste potentielt transferable.

Private equity-fonde (private equity funds (PEFs)): Ikke-gearede investeringsforeninger, som overvejende investerer i aktieinstrumenter og instrumenter, som økonomisk svarer til aktieinstrumenter udstedt af unoterede selskaber. En delkategori af private equity-fonde er venturekapitalfonde, som investerer i nyetablerede virksomheder. Private equity-fonde (inkl. venturekapitalfonde) er normalt oprettet som closed end-fonde eller kommanditselskaber af et private equity-selskab eller venturekapitalselskab for venturekapitalfondes vedkommende. Mens private equity-fonde (inkl. venturekapitalfonde) klassificeres som investeringsfonde i overensstemmelse med artikel 1 i forordning (EU) nr. 1073/2013 (ECB/2013/38), klassificeres private equity-selskaber og venturekapitalselskaber som finansielle hjælpeenheder (ENS 2010 S.126), hvis de kun forvalter private equity-fondes og venturekapitalfondes aktiver, og som andre finansielle formidlere (ENS 2010 S.125), hvis de investerer i private equity for egen regning.

Private placeringer (private placements): Salg af udstedte ejerandelsbeviser, der ikke udbydes til offentligheden, men sælges til en enkelt køber eller til en begrænset kreds af købere.

Salgsterminaler (point of sale (POS) terminals): Anordninger, der gør det muligt at bruge betalingskort på et fysisk (ikke virtuelt) salgssted. Betalingsinformationen modtages enten manuelt på papirvouchers eller ad elektronisk vej, dvs. EFTPOS.

Salgsterminalen er beregnet til at transmittere informationerne online, med en realtids-autorisationsanmodning, og/eller offline.

Salgsterminaltransaktion (POS transaction): Transaktion ved salgsterminal ved brug af et kort med en debet-, kredit- eller forskudt debetfunktion. Transaktioner ved brug af et kort med en e-pengefunktion er ikke omfattet.

Securitisation (securitisation): Jf. definitionen i artikel 1, stk. 2, i forordning (EU) nr. 1075/2013 (ECB/2013/40).

Seddel- og møntomløb (currency in circulation): Sedler og mønter i omløb, som er udstedt eller godkendt af monetære myndigheder.

Sociale kasser og fonde (social security funds): Institutionelle enheder på centralt, delstats- og lokalt niveau, hvis hovedaktivitet er at levere sociale ydelser, og som opfylder følgende to kriterier: a) visse grupper af befolkningen er ved lov eller administrative bestemmelser forpligtet til at være medlem af ordningen eller til at indbetale bidrag; og b) ansvaret for institutionens forvaltning, hvad angår indbetaling og godkendelse af bidrag og ydelser, påhviler den offentlige forvaltning og service, uafhængigt af dens rolle som tilsynsførende organ eller arbejdsgiver (ENS 2010 2.117).

Softwarebaserede e-penge (software-based e-money): E-pengeprodukter, der anvender specialiseret software på en PC, og som oftest anvendes til overførsel af den elektroniske værdi via telekommunikationsnet såsom internettet.

Statslig forvaltning og service (central government): Omfatter statslige administrative organer og andre centrale organer, hvis kompetenceområde dækker hele det økonomiske område med undtagelse af forvaltning af sociale kasser og fonde (ENS 2010 2.114).

Strømme, også kaldet (finansielle) transaktioner (flows, also referred to as (financial) transactions): Beregnes ved at tage forskellen mellem beholdninger ultimo måneden og derefter fjerne de effekter, som ikke er en følge af transaktioner. Begivenheder, som ikke er transaktioner, fjernes ved hjælp af strømreguleringer.

Syntetiske securitisationer (synthetic securitisations): Securitisationer, hvor der sker en overdragelse af kreditrisikoen ved et aktiv eller en pulje af aktiver ved brug af kreditderivater, garantier eller en tilsvarende ordning.

Terminaler (terminals): Elektromekaniske anordninger, som giver godkendte brugere mulighed for at få adgang til en række tjenester. Brugerne får adgang til tjenesterne ved terminalen med et kort, der har en eller flere af følgende funktioner: kontantfunktion, debetfunktion, forskudt debitering, kreditfunktion og e-pengefunktion. Terminaler er fysiske adgangspunkter og kan være bemandede (kræver en terminalmedarbejders eller kasserers medvirken) eller ubemandede (kortholder betjener selv terminalen).

Tidsindskud med løbetid (deposits with agreed maturity): Ikke-transferable indlån, som ikke kan omsættes til rede penge inden den aftalte forfaldsdag, eller som kan omsættes til rede penge inden denne dag, idet indehaveren pålægges en strafafgift. Finansielle produkter med vilkår om forlængelse (»roll-over«) skal klassificeres efter den tidligste løbetid. Selv om tidsindskud med løbetid kan give mulighed for tidligere udbetaling efter forudgående varsel, eller de kan udbetales på anfordring med strafafgifter, anses disse karakteristika ikke for at være relevante for klassificeringen.

Traditionelle securitisationer (traditional securitisations): Securitisationer, hvor overdragelsen af kreditrisikoen ved et aktiv eller en pulje af aktiver sker enten ved overdragelse af ejendomsretten til eller ejerinteressen i de aktiver, der securitiseres eller gennem indirekte deltagelse.

Transferable indlån (transferable deposits): Anfordringsindlån, som umiddelbart kan overføres på anfordring til at foretage betalinger til andre økonomiske enheder ved hjælp af almindeligt anvendte betalingsmidler som f.eks. kreditoverførsler og direkte debitering, eventuelt også ved brug af kredit- eller debetkort, transaktioner med elektroniske penge, check eller tilsvarende betalingsmidler, uden væsentlig forsinkelse, begrænsning eller gebyr.

Udbyttebeviser udstedt af aktie- eller anpartsselskaber (redeemed shares in limited liability companies): Aktier, hvis nominelle pålydende er blevet tilbagebetalt, men hvis indehavere bevarer deres status af medejere af selskabet. Disse værdipapirer giver ret til andel i det overskud, der er til fordeling efter aflønning af selskabskapitalen, og til provenuet ved likvidation, efter at selskabskapitalen er blevet tilgodeset.

Udlån (loans): Midler udlånt af rapporteringsenheder til låntagere, til grund for hvilke der ikke ligger omsættelige dokumenter, eller som er repræsenteret ved et enkelt dokument (også selv om det er blevet omsætteligt).

Udstedelse af fondsaktier (issue of bonus shares): Udstedelse af nye aktier, der fordeles til aktionærerne i forhold til deres eksisterende beholdning.

Udstedelsesvaluta (currency of issue): Den valuta, hvori værdipapiret er denomineret.

Udstedere af værdipapirer (issuers of securities): Selskaber og kvasiselskaber, der beskæftiger sig med udstedelse af værdipapirer og derved pådrager sig en juridisk forpligtelse over for ihændehaverne af disse instrumenter i overensstemmelse med udstedelsesvilkårene.

Udsteders hjemsted (residency of issuer): En udstedende enhed defineres som resident i rapporteringslandet, når dens økonomiske interessetyngdepunkt ligger inden for landets økonomiske område — dvs. når den udøver økonomiske aktiviteter i dette område igennem længere tid (et år eller mere).

Underforeninger (sub-funds): En særlig kategori eller betegnelse for en enhed i en forening, der investerer i en særlig pulje eller portefølje af investeringer. En underforening kaldes også en afdeling. Hver enkelt underforening udgør et selvstændigt, specialiseret foretagende. Specialiseringen kan vedrøre et særligt finansielt instrument eller et bestemt marked.

Unoterede aktier, eksklusive andele i investeringsforeninger (unlisted shares, excluding investment fund shares): Ejerandelsinstrumenter, der ikke noteres på en børs.

Variabelt forrentede værdipapirer (variable rate issues): Alle værdipapirer med kuponbetalinger, hvor kuponrenten eller hovedstolen ændres periodevis i forhold til en uafhængig rente eller et indeks.

Venturekapitalfonde (venture capital funds (VCFs)): En underkategori af private equity-fonde.