Dette dokument er et dokumentationsredskab, og institutionerne påtager sig intet ansvar herfor

►B DEN EUROPÆISKE CENTRALBANKS FORORDNING (EF) Nr. 2423/2001

af 22. november 2001

►C1 om den konsoliderede balance i MFI-sektoren (monetære finansielle institutioner) ◄

(ECB/2001/13)

(EFT L 333 af 17.12.2001, s. 1)

Ændret ved:

			Tidende	
		nr.	side	dato
►M1	Den Europæiske Centralbanks forordning (EF) nr. 993/2002 af 6. juni 2002	L 151	11	11.6.2002
►M2	Den Europæiske Centralbanks forordning (EF) nr. 2174/2002 af 21. november 2002	L 330	29	6.12.2002
►M3	Den Europæiske Centralbanks forordning (EF) nr. 1746/2003 af 18. september 2003	L 250	17	2.10.2003

Berigtiget ved:

►C1 Berigtigelse, EFT L 57 af 27.2.2002, s. 34 (ECB/2423/2001)

►C2 Berigtigelse, EFT L 347 af 20.12.2002, s. 60 (ECB/2174/2002)

▼B

DEN EUROPÆISKE CENTRALBANKS FORORDNING (EF) Nr. 2423/2001

af 22. november 2001

►C1 om den konsoliderede balance i MFI-sektoren (monetære finansielle institutioner) ◄

(ECB/2001/13)

STYRELSESRÅDET FOR DEN EUROPÆISKE CENTRALBANK HAR —

under henvisning til Rådets forordning (EF) nr. 2533/98 af 23. november 1998 om Den Europæiske Centralbanks indsamling af statistisk information ([1]), særlig artikel 5, stk. 1, og artikel 6, stk. 4,

under henvisning til Rådets forordning (EF) nr. 2531/98 af 23. november 1998 om Den Europæiske Centralbanks anvendelse af reservekrav ([2]), særlig artikel 6, stk. 4, og

ud fra følgende betragtninger:

(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) ([3]) er allerede blevet ændret ved forordning (EF) nr. 1921/2000 (ECB/2000/8) ([4]); idet der nu foretages nye omfattende ændringer af nævnte forordning, er det ønskværdigt, at der foretages en omarbejdning af de pågældende bestemmelser ved med denne forordning at samle dem i en enkelt tekst.

(2) Det Europæiske System af Centralbanker (ESCB) kræver til opfyldelse af sine opgaver, at MFI-sektoren udarbejder konsoliderede balancer. Hovedformålet er at forsyne Den Europæiske Centralbank (ECB) med et omfattende statistisk billede af den monetære udvikling i de deltagende medlemsstater, der betragtes som et samlet økonomisk område. Disse statistikker omfatter de aggregerede finansielle aktiver og passiver med hensyn til beholdninger og statistikker af tilsvarende høj kvalitet for strømme vedrørende lån samt forbedrede statistikker for strømme vedrørende MFI'ernes beholdninger af værdipapirer.

(3) ECB skal i overensstemmelse med bestemmelserne i traktaten om oprettelse af Det Europæiske Fællesskab (i det følgende benævnt »traktaten«) og statutten for Det Europæiske System af Centralbanker og Den Europæiske Centralbank (i det følgende benævnt »statutten«) vedtage forordninger i det omfang, det er nødvendigt for at udføre ESCB's opgaver som defineret i statutten og i visse tilfælde fastsat i Rådets bestemmelser i henhold til traktatens artikel 107, stk. 6.

(4) ECB skal ifølge statuttens artikel 5.1 med støtte fra de nationale centralbanker (NCB) indsamle den statistiske information, som er nødvendig for at udføre ESCB's opgaver, enten fra de kompetente nationale myndigheder eller direkte fra de økonomiske enheder. Statuttens artikel 5.2 foreskriver, at NCB'erne i videst muligt omfang skal udføre de opgaver, der er beskrevet i artikel 5.1.

(5) Det kan være nødvendigt for NCB'erne og vil kunne begrænse deres rapporteringsbyrde at indsamle de statistiske oplysninger fra den faktiske rapporteringspopulation, der er nødvendige for at opfylde ECB's statistiske krav, inden for rammerne af en bredere statistisk rapportering, som NCB'erne afstikker under eget ansvar i overensstemmelse med fællesskabsretten, national ret eller etableret praksis, og som tjener andre statistiske formål, så længe opfyldelsen af ECB's statistiske krav som fastsat i

([1]) EFT L 318 af 27.11.1998, s. 8.
([2]) EFT L 318 af 27.11.1998, s. 1.
([3]) EFT L 356 af 30.12.1998, s. 7.
([4]) EFT L 229 af 9.9.2000, s. 34.

▼B

nærværende forordning ikke sættes på spil. Af hensyn til gennemsigtigheden er det i disse tilfælde passende at underrette rapporteringsenhederne om, at der er indsamlet data, som tjener andre statistiske formål. I særlige tilfælde kan ECB til opfyldelse af sine krav basere sig på statistiske oplysninger, der er indsamlet med disse formål for øje.

(6) I henhold til artikel 3 i førnævnte forordning (EF) nr. 2533/98 skal ECB specificere den faktiske rapporteringspopulation inden for referencerapporteringspopulationen og kan helt eller delvist fritage nærmere angivne klasser af rapporteringsenheder fra dens statistiske rapporteringskrav. I henhold til artikel 6, stk. 4, i nævnte forordning kan ECB vedtage forordninger med nærmere angivelse af betingelserne for udøvelse af verifikationsretten eller retten til at foranstalte tvungen indsamling af statistisk information.

(7) I henhold til artikel 5 i Rådets forordning (EF) nr. 2531/98 kan ECB vedtage forordninger eller beslutninger om fritagelse af institutioner for reservekrav, om specifikation af grundlaget for at udelade eller fratrække passiver, som en institution skylder en anden institution, fra reservekravsgrundlaget og om opstilling af forskellige reservekravskoefficienter for særlige passivkategorier. Artikel 6 i nævnte forordning giver ECB ret til fra institutionerne at indsamle de oplysninger, der er nødvendige for anvendelse af reservekravet samt til at verificere nøjagtigheden og kvaliteten af de oplysninger, som institutionerne fremsender, for at påvise overholdelsen af reservekravet. Det er med henblik på at nedbringe den generelle rapporteringsbyrde ønskværdigt, at de statistiske oplysninger vedrørende den månedlige balance derudover anvendes til regelmæssig beregning af reservekravsgrundlaget i kreditinstitutterne, der er underlagt ESCB's reservekravssystem.

(8) I henhold til artikel 4 i Rådets forordning (EF) nr. 2533/98 skal medlemsstaterne organisere sig inden for statistikområdet og samarbejde med ESCB i fuldt omfang med henblik på opfyldelse af forpligtelserne i medfør af statuttens artikel 5.

(9) Det anerkendes, at forordninger udstedt af ECB i henhold til statuttens artikel 34.1 ikke medfører rettigheder eller forpligtelser for ikke-deltagende medlemsstater, hvorimod statuttens artikel 5 finder anvendelse både på deltagende og ikke-deltagende medlemsstater. Forordning (EF) nr. 2533/98 minder om, at statuttens artikel 5, sammen med traktatens artikel 5, indebærer en forpligtelse til på nationalt plan at udvikle og gennemføre alle de foranstaltninger, som de ikke-deltagende medlemsstater finder passende for at gennemføre indsamlingen af de statistiske oplysninger, der er nødvendige for at opfylde ECB's statistiske rapporteringskrav og gennemføre rettidige forberedelser på statistikområdet med henblik på at blive deltagende medlemsstater.

(10) For at lette ECB's og kreditinstitutternes likviditetsstyring bør reservekravene bekræftes senest den første dag i reservekravsperioden; der kan under særlige omstændigheder opstå behov for, at kreditinstitutter rapporterer revisioner af reservekravsgrundlaget eller af reservekrav, der er blevet bekræftet; procedurerne for bekræftelse eller anerkendelse af reservekrav fritager ikke rapporteringsenheder for forpligtelsen til altid at rapportere korrekte statistiske oplysninger og revidere ukorrekte statistiske oplysninger, som de allerede måtte have rapporteret.

(11) Det er nødvendigt at fastsætte særlige procedurer for fusioner og spaltninger, der involverer kreditinstitutter, for at præcisere disse institutioners forpligtelser med hensyn til reservekrav; de definitioner af fusioner og spaltninger, der er fastlagt i denne forordning, er baseret på allerede eksisterende definitioner i den afledte fællesskabsret vedrørende aktieselskaber. Definitionerne er blevet tilpasset til hensynene i denne forordning; disse procedurer berører ikke muligheden for at holde reservekrav gennem en formidler.

▼B

(12) ECB's monetære statistikker udledes fra MFI-balancestatistikken, der indsamles i henhold til forordning (EF) nr. 2819/98 (ECB/1998/16), som blev fastlagt i anden fase af Den Økonomiske og Monetære Union og derfor kun blev betragtet som det minimale datasæt, som var påkrævet til pengepolitiske formål. Endvidere omfattede forordningen kun indsamling af balancebeholdninger og ikke rapportering af data vedrørende værdireguleringer, som er nødvendig for udarbejdelsen af strømstatistik for modposter i det brede pengemængdemål M3, hvoraf vækstraterne udledes. Disse datasæts begrænsninger nødvendiggjorde en forbedring af MFI-balancestatistikken.

(13) Det er nødvendigt at udvide de månedlige krav med henblik på at tilvejebringe en månedlig fordeling af indlån efter delsektor samt yderligere efter løbetid/valuta og en fordeling af udlån efter delsektor/løbetid og formål, da sådanne opdelinger betragtes som væsentlige til pengepolitiske formål. Dette omfatter integration af data, som tidligere kun er indsamlet kvartalsvist.

(14) Det er nødvendigt rettidigt at udlede statistik for beholdninger og strømme for de monetære aggregater og modposterne. Af den konsoliderede balances beholdninger kan finansielle strømme udledes ved brug af yderligere statistiske oplysninger vedrørende valutakursændringer, andre ændringer i værdien af værdipapirer og af- eller nedskrivninger af lån samt andre justeringer, som f.eks. omklassifikationer.

(15) Det er nødvendigt at sikre tilgængelighed af tilstrækkelig harmoniserede data af høj kvalitet om af- og nedskrivninger af lån ved at stille krav til de statistiske rapporteringsenheder. Det er ligeledes nødvendigt at indsamle data om værdiændringer af værdipapirer.

(16) Den separate balancekategori »pengemarkedspapirer« udgår og lægges sammen med datakategorien »udstedte gældsinstrumenter« på passivsiden. Instrumenter, der klassificeres under denne kategori, medtages under »udstedte gældsinstrumenter« og fordeles i henhold til deres oprindelige løbetid. En tilsvarende omfordeling er ligeledes foretaget på aktivsiden af MFI'ernes balance.

(17) Definitionen af indlån bør tage højde for anvendelsen af balancer, som udgør forudbetalte beløb i forbindelse med elektroniske penge —

UDSTEDT FØLGENDE FORORDNING:

Artikel 1

Definitioner

I denne forordning skal »rapporteringsenheder«, »deltagende medlemsstat«, »resident« og »med hjemsted i« have samme betydning som defineret i artikel 1 i Rådets forordning (EF) nr. 2533/98.

Artikel 2

Faktisk rapporteringspopulation

1. Den faktiske rapporteringspopulation omfatter de MFI'er, som har hjemsted i en deltagende medlemsstat. Til statistiske formål omfatter MFI'er residente kreditinstitutter som defineret i fællesskabslovgivningen, samt alle andre residente finansielle institutioner, som modtager indlån og/eller indlånslignende indskud fra enheder undtagen MFI'er, og som for egen regning (i det mindste i økonomisk henseende) yder lån og/eller foretager investeringer i værdipapirer.

2. Nationale centralbanker (NCB'er) kan undtage små MFI'er, forudsat at MFI'erne, som bidrager til den månedlige konsoliderede balance, tegner sig for mindst 95 % af balancen for samtlige monetære finansielle institutioner, hvad angår beholdninger, i hver af de deltagende medlemsstater. NCB'erne undersøger i god tid, at denne

▼B

betingelse er overholdt, således at undtagelse om nødvendigt kan gives eller annulleres med virkning fra starten af hvert år.

▼M2

3. For så vidt angår bilag I, del 1, afsnit III, nr. vi), omfatter den faktiske rapporteringspopulation også andre finansielle formidlere, undtagen forsikringsselskaber og pensionskasser (i det følgende benævnt »OFI'er«), som fastsat i artikel 2, stk. 2, litra a), i forordning (EF) nr. 2533/98. NCB'erne kan undtage sådanne enheder, såfremt den krævede statistiske information tilvejebringes fra andre foreliggende kilder i overensstemmelse med bilag I, del 1, afsnit III, nr. vi). NCB'erne undersøger i god tid, om denne betingelse er overholdt, således at de, efter aftale med ECB, om nødvendigt kan give eller ophæve en undtagelse med virkning fra begyndelsen af hvert år. Med henblik på denne forordning kan NCB'erne oprette og vedligeholde en liste over rapporterende OFI'er i overensstemmelse med principperne i bilag I, del 1, afsnit III, nr. vi).

▼B

Artikel 3

MFI-liste til statistiske formål

1. I overensstemmelse med klassifikationsprincipperne i bilag I, del 1, afsnit I, skal ECB oprette og vedligeholde en liste over monetære finansielle institutioner (MFI'er) i statistisk øjemed. Dette skal ske under hensyntagen til kravene om hyppighed og tidsfrister, som følger af dens brug i forbindelse med ESCB's reservekravssystem. Kompetencen til at oprette og vedligeholde listen over MFI'er ligger hos ECB's Direktion.

2. NCB'erne og ECB skal gøre listen over MFI'er til statistiske formål og ajourføringerne heraf tilgængelige for de pågældende institutioner på en passende måde, herunder ad elektronisk vej, via internettet eller, på anmodning fra rapporteringsenhederne, i papirbaseret form.

3. Listen over MFI'er til statistiske formål skal kun være til orientering. Hvis imidlertid den senest tilgængelige version af listen i henhold til stk. 2 er ukorrekt, pålægger ECB ikke sanktioner over for en enhed, som ikke har opfyldt sin rapporteringspligt korrekt, for så vidt den i god tro har henholdt sig til den ukorrekte liste.

Artikel 4

Statistiske rapporteringskrav

1. Med henblik på regelmæssig udarbejdelse af konsoliderede balancer for MFI-sektoren, hvad angår beholdninger og strømme, skal den faktiske rapporteringspopulation rapportere månedlige statistiske oplysninger vedrørende dens balance ved månedens udgang og månedens strømme i rapporteringsperioden af strømme som følge af af- og nedskrivninger af lån og værdiændringer med hensyn til beholdninger af værdipapirer, til NCB'en i den medlemsstat, hvor MFI'en er resident. Yderligere detaljer om visse poster i balancen skal rapporteres kvartalsvist, hvad angår beholdninger.

2. De nødvendige statistiske oplysninger fremgår af bilag I. ►M3 Med henvisning til stk. 6a og 7a i del 1, afsnit IV, i bilag I vurderer hver enkelt NCB, om data vedrørende felter markeret med symbolet »#« i tabel 3 og 4 i del 2, bilag I, er insignifikante, og informerer rapporteringsenhederne, når den ikke kræver, at de indberettes. ◄

3. De påkrævede statistiske oplysninger rapporteres i overensstemmelse med mindstestandarderne for overførsel, nøjagtighed, begrebsmæssig overensstemmelse og revisioner som fastsat i bilag IV.

4. NCB definerer og indfører det rapporteringssystem, der skal følges af den faktiske rapporteringspopulation i overensstemmelse med de nationale karakteristika. NCB'erne sikrer, at rapporteringssystemet tilvejebringer de krævede statistiske oplysninger og giver mulighed for kontrol med overholdelsen af mindstestandarderne for overførsel,

▼B

nøjagtighed, begrebsmæssig overensstemmelse og revisioner som nævnt i artikel 4, stk. 3.

5. De i artikel 2, stk. 2, nævnte undtagelser har den virkning, at de reducerer de statistiske rapporteringskrav til MFI'erne således:

— de kreditinstitutter, som sådanne undtagelser finder anvendelse på, er underlagt de reducerede rapporteringskrav som fastsat i bilag II

— de små MFI'er, som ikke er kreditinstitutter, er underlagt de reducerede rapporteringskrav som fastsat i bilag III.

Små MFI'er kan vælge ikke at benytte sig af undtagelserne og i stedet opfylde rapporteringskravene fuldt ud.

6. Uden at det berører undtagelsen nævnt i artikel 2, stk. 2, kan NCB'er undtage pengemarkedsforeninger (»MMF«) fra rapportering af andre værdiændringer ved at fritage pengemarkedsforeningerne fra ethvert krav om rapportering af andre værdiændringer.

7. NCB'er kan undtage fra kravet vedrørende rapporteringshyppighed og -frister, hvad angår værdiændringer af værdipapirer, og kræve kvartalsvis rapportering med de samme frister som for kvartalsvis rapporterede beholdningsdata under overholdelse af følgende betingelser:

— rapporteringsenhederne skal forsyne NCB'erne med de relevante oplysninger om værdiansættelsespraksis, herunder kvantitative angivelser af de procentdele af deres beholdninger af disse instrumenter, for hvilke forskellige værdiansættelsesmetoder anvendes

— såfremt der er foretaget en væsentlig værdiændring, kan NCB'erne anmode rapporteringsenhederne om at tilvejebringe yderligere oplysninger om den måned, hvor denne udviking er foregået.

8. I tilfælde af en fusion, spaltning eller anden reorganisering, som kan påvirke opfyldelsen af dens statistiske forpligtelser, underretter den rapporteringsenhed, der berøres heraf, så snart planen om at gennemføre den pågældende fusion eller spaltning er offentliggjort, og i god tid inden fusionen, spaltningen eller reorganiseringen får virkning, den relevante NCB om de procedurer, der er planlagt til at opfylde de i denne forordning fastsatte statistiske rapporteringskrav.

Artikel 5

Anvendelse af de rapporterede statistiske oplysninger i henhold til forordning (EF) nr. 2818/98 (ECB/1998/15)

1. De statistiske oplysninger, som et kreditinstitut rapporterer i overensstemmelse med denne forordning, anvendes af kreditinstituttet til beregning af sit reservekravsgrundlag i henhold til Den Europæiske Centralbanks forordning (EF) nr. 2818/98 af 1. december 1998 om anvendelse af reservekrav (ECB/1998/15) ([1]), som ændret ved forordning (EF) nr. 1921/2000 (ECB/2000/8). Kreditinstituttet skal navnlig anvende disse oplysninger til at verificere overholdelsen af sit reservekrav i reservekravsperioden.

▼M3

▼B

3. Bilag II indeholder overgangsbestemmelser og særlige bestemmelser i forbindelse med anvendelsen ESCB's reservekravssystem. De særlige bestemmelser i bilaget har forrang for bestemmelserne fastsat i forordning (EF) nr. 2818/98 (ECB/1998/15).

Artikel 6

Verifikation og tvungen indsamling

Retten til at verificere eller foretage tvungen indsamling af de oplysninger, som rapporteringsenhederne skal tilvejebringe i

([1]) EFT L 356 af 30.12.1998, s. 1.

▼B

overensstemmelse med de i nærværende forordning fastsatte statistiske rapporteringskrav, udøves af NCB'erne, uden at det berører ECB's ret til selv at udøve denne ret. Denne ret udøves især, når en institution i den faktiske rapporteringspopulation, ikke opfylder mindstestandarderne for overførsel, nøjagtighed, begrebsmæssig overensstemmelse og revisioner som fastlagt i bilag IV.

Artikel 7

Overgangsbestemmelser

Overgangsbestemmelser for anvendelsen af dele af denne forordning er fastsat i bilag V.

Artikel 8

Ophævelse

▼M1

1. Forordning (EF) nr. 2819/98 (ECB/1998/16) ophæves med virkning fra 1. januar 2003.

▼B

2. Henvisninger til den ophævede forordning skal forstås som henvisninger til denne forordning.

▼M1

Artikel 9

Denne forordning træder i kraft den 1. januar 2003.

▼B

BILAG I

STATISTISKE RAPPORTERINGSKRAV OG KLASSIFIKATIONSPRINCIPPER

DEL 1

MFI'erne og de statistiske rapporteringskrav

Indledning

Formålet er at opstille regelmæssige og korrekte, konsoliderede balancer for de pengeskabende finansielle formidlere i de deltagende medlemsstater, forstået som et samlet økonomisk område, hvad angår beholdninger og strømme, med udgangspunkt i en fuldstændig og homogen pengesektor og rapporteringspopulation.

Statistiksystemet for de deltagende medlemsstater, omfattende konsoliderede balancer for de monetære finansielle institutioner (MFI-sektoren), indeholder derfor følgende to hovedelementer:

— en liste over MFI'er til statistiske formål

— en specifikation af den statistiske information, som disse MFI'er indsender hver måned eller hvert kvartal.

▼M2

For at få fuldstændig information om MFI'ernes balance er det nødvendigt at pålægge andre finansielle formidlere, undtagen forsikringsselskaber og pensionskasser (i det følgende benævnt »OFI'er«), visse rapporteringsforpligtelser, når de deltager i finansielle aktiviteter, der angår andele i pengemarkedsforeninger.

Denne statistiske information indsamles af de nationale centralbanker (NCB'er) fra MFI'erne og OFI'erne, inden for rammerne i afsnit I, nr. 6, i henhold til nationale ordninger, der er baseret på de i dette bilag fastlagte harmoniserede definitioner og klassifikationer.

▼B

I. **MFI'er**

1. Den Europæiske Centralbank (ECB) udarbejder og ajourfører regelmæssigt MFI-listen til statistiske formål i overensstemmelse med de nedenfor anførte klassifikationsprincipper. Et væsentligt aspekt er finansiel innovation, som selv påvirkes af udviklingen af det indre marked og overgangen til Den Økonomiske og Monetære Union — to forhold, som begge påvirker udformningen af de finansielle instrumenter og foranlediger de finansielle institutioner til at flytte fokus for deres aktiviteter. Overvågnings- og kontrolprocedurerne sikrer, at listen altid er ajourført, nøjagtig, så homogen som mulig og tilstrækkeligt stabil til statistiske formål. MFI-listen til statistiske formål omfatter også oplysning om, hvorvidt de pågældende institutioner i henhold til lovgivningen er omfattet af Det Europæiske System af Centralbankers (ESCB) reservekravssystem.

2. MFI-sektoren omfatter således i henhold til definitionen i denne forordnings artikel 2, stk. 1, ud over centralbankerne, to bredt definerede grupper af residente finansielle institutioner, nemlig kreditinstitutter som defineret i fællesskabslovgivningen (»et foretagende, hvis virksomhed består i fra offentligheden at modtage indlån eller andre midler, der skal tilbagebetales ([1]), samt i at yde lån for egen regning, eller en udsteder af elektroniske penge som omhandlet i Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2000/46/EF af 18. september 2000 om adgang til at optage og udøve virksomhed som udsteder af elektroniske penge og tilsyn med en sådan virksomhed«) (EFT L 275 af 27.10.2000, s. 39) ([2]) og andre MFI'er, dvs. andre residente finansielle institutioner, som opfylder definitionen på en MFI, uanset karakteren af deres virksomhed. Klassifikationen af disse institutioner bestemmes af graden af substituerbarhed mellem de instrumenter, de udsteder, og indskud placeret i kreditinstitutter, forudsat at de opfylder MFI-definitionen i andre henseender.

([1]) Herunder provenu fra udstedelse af gældinstrumenter til offentliggheden.

([2]) Artikel 1 i Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2000/12/EF af 20. marts 2000 om adgang til at optage og udøve virksomhed som kreditinstitut, ►C1 EFT L 126 ◄ af 26.5.2000, s. 1, som ændret ved direktiv 2000/28/EF, EFT L 275 af 27.10.2000, s. 37, med eventuelle ændringer.

▼B

3. Det bemærkes, at direktiv 2000/12/EF udelukker visse enheder fra at anvende direktivet fuldt ud. De enheder, som er undtaget fra direktivets anvendelsesområde, er omfattet af denne forordning, forudsat at de opfylder MFI-definitionen.

4. Substituerbarhed for indlån i relation til finansielle instrumenter udstedt af andre finansielle formidlere end kreditinstitutter afgøres af deres likviditet, der er en kombination af følgende karakteristika: transferabilitet, konvertibilitet, sikkerhed og omsættelighed, og i visse tilfælde deres løbetid.

5. Med henblik på definitionen af den ovenfor omhandlede substituerbarhed for indlån forstås ved

— *transferabilitet*: muligheden for, at midler placeret i et finansielt instrument frigøres ved brug af betalingsformer, som f.eks. checks, overførselsordrer, direkte debiteringer eller tilsvarende midler

— *konvertibilitet*: muligheden for og omkostningerne ved at konvertere finansielle instrumenter til rede penge eller transferable indlån; mistede skattefordele ved en sådan konvertering kan betragtes som en slags straf, der reducerer likviditetsgraden

— *sikkerhed*: præcis forhåndsviden om likvidationsværdien af et finansielt instrument i relation til den nationale valuta

— *omsættelighed*: værdipapirer, der noteres og handles regelmæssigt på et organiseret marked, betragtes som omsættelige. For andele i investeringsforeninger er der ikke noget marked i gængs forstand. Ikke desto mindre kender investorerne den daglige notering af andelene og kan trække midler ud til den pågældende kurs.

6. Investeringsforeninger, der er pengemarkedsforeninger, opfylder de aftalte likviditetskrav og indgår derfor i MFI-sektoren. Pengemarkedsforeninger defineres som investeringsforeninger, hvis andele for så vidt angår likviditeten er nære substitutter for indlån, og som primært investerer i pengemarkedsinstrumenter og/eller aktier/andele i pengemarkedsforeninger og/eller andre omsættelige værdipapirer med en restløbetid på op til og inklusive et år, og/eller i indlån, og/eller som tilstræber en afkastgrad, som ligger tæt op ad renten på pengemarkedsinstrumenter. De kriterier, der anvendes til at identificere pengemarkedsforeninger, skal fremgå af foreningernes børsprospekter, fondsregler, stiftelsesoverenskomster, vedtagne vedtægter, tegningsdokumenter eller investeringskontrakter, markedsføringsmateriale eller anden dokumentation med tilsvarende virkninger. ►**M2** Pengemarkedsforeningen eller dens retlige repræsentant sørger for, at der tilvejebringes den nødvendige information til opfyldelse af de statistiske rapporteringsforpligtelser, som påhviler pengemarkedsforeninger. Hvis praktiske grunde gør det påkrævet, kan dataene stilles til rådighed af enhver af de enheder, som deltager i finansielle aktiviteter, der angår andele i pengemarkedsforeninger, bl.a. depotforvaltere. ◄

7. Med henblik på definitionen af de i afsnit 6 nævnte pengemarkedsforeninger forstås ved

— *investeringsforeninger*: foretagender, hvis eneste formål er kollektiv investering med kapital fra offentligheden, og hvis andele, på indehavers forlangende, tilbagekøbes eller indløses direkte eller indirekte af foretagendets aktiver. Sådanne foretagender kan stiftes i henhold til lovgivning, det være sig aftaleret (som puljemidler, som forvaltes af formueforvaltere), formueforvaltningsloven (som »trust funds«) eller under en vedtægt (som investeringsforeninger)

— *bankindlån*: kontantindskud i kreditinstitutter, der tilbagebetales på anfordring eller med et opsigelsesvarsel på op til tre måneder eller med aftalte løbetider på op til to år, inkl. beløb indbetalt til kreditinstitutter for overdragelse af værdipapirer under en genkøbsforretning eller værdipapirlån

— *nær substituerbarhed for indlån ud fra et likviditetssynspunkt*: muligheden for, at andele i investeringsforeninger, under normale markedsforhold, kan genkøbes, indløses eller overdrages, på indehavers forlangende, såfremt andelenes likviditet kan sammenlignes med indlånsmidlers likviditet

— *primært*: mindst 85 % af investeringsporteføljen

— *pengemarkedsinstrumenter*: kategorier af omsættelige værdipapirer, som normalt handles på et pengemarked (f.eks. kortfristede gældsinstrumenter, erhvervslån og omsættelige veksler, skatkammerbeviser og værdipapirer udstedt af lokale myndigheder), som er karakteriseret ved følgende:

i) *likviditet*, hvor de kan genkøbes, indløses eller sælges med begrænsede omkostninger, dvs. lave provisioner, små marginaler mellem købs- og salgskurser, og med meget kort afviklingstid; og

▼B

ii) *markedsdybde*, hvor de handles på et marked, som er i stand til at absorbere en stor mængde transaktioner, og hvor handel for store beløb kun har begrænset effekt på deres kurs; og

iii) *værdifasthed*, hvor deres værdi kan fastlægges med nøjagtighed til enhver tid eller i det mindste en gang om måneden; og

iv) *lav renterisiko*, hvor de har en restløbetid på et år eller mindre, eller de er genstand for regelmæssige rentereguleringer afhængigt af forholdene på pengemarkedet mindst hver 12. måned; og

v) *lav kreditrisiko*, hvor disse instrumenter enten er

— officielt noteret på en børs eller handles på andre regulerede markeder, som opererer regelmæssigt, og som er anerkendte og åbne for offentligheden; eller

— udstedt i henhold til bestemmelser til beskyttelse af investorer og sparere; eller

— udstedt af

— en statslig, regional eller lokal myndighed, en centralbank i en medlemsstat, Den Europæiske Union, Den Europæiske Centralbank, Den Europæiske Investeringsbank, en ikke-medlemsstat eller, såfremt denne er en forbundsstat, af en af medlemmerne i føderationen, eller af et internationalt offentligt organ, som en eller flere medlemsstater er medlem af; eller

— et foretagende, der er underlagt tilsyn i overensstemmelse med de i fællesskabslovgivningen definerede kriterier, eller et foretagende, som er underlagt tilsynsregler, som af de kompetente myndigheder anses for at være mindst lige så stramme som de regler, der er fastsat i fællesskabslovgivningen, eller garanteret af et sådant foretagende; eller

— et foretagende, hvis værdipapirer er officielt noteret på en børs, eller som handles på et andet reguleret marked, der opererer regelmæssigt, og som er anerkendt og åbent for offentligheden.

8. I det europæiske nationalregnskabssystem (ENS 95) er de som MFI'er klassificerede finansielle institutioner inddelt i to delsektorer, nemlig centralbanker (S. 121) ([1]) og andre MFI'er (S. 122).

▼M2

9. I denne forordning forstås ved:

— »registrerede andele i pengemarkedsforeninger«: andele i pengemarkedsforeninger, som i henhold til national lovgivning optages i et register med oplysning om indehaverens identitet og dennes hjemsted

— »ihændehaverandele i pengemarkedsforeninger«: andele i pengemarkedsforeninger, som i henhold til national lovgivning ikke optages i et register med oplysning om indehaverens identitet, eller som registreres uden oplysning om indehaverens hjemsted.

▼B

II. **Bogføringsregler**

De bogføringsregler, som anvendes af MFI'erne i forbindelse med udfærdigelsen af deres regnskaber, er fastsat i den nationale lovgivning, der gennemfører Rådets direktiv 86/635/EØF af 8. december 1986 om bankers og andre penge- og finansieringsinstitutters årsregnskaber og konsoliderede regnskaber ([2]), med eventuelle senere ændringer, samt alle andre gældende internationale standarder. Uanset gældende bogføringspraksis og netting-praksis i medlemsstaterne skal alle finansielle aktiver og passiver rapporteres på bruttobasis til statistiske formål.

III. **Den konsoliderede månedsbalance — beholdninger**

Formål

1. Formålet er at tilvejebringe månedlige data om MFI'ernes aktiviteter med hensyn til beholdninger. De tilvejebragte data er tilstrækkeligt detaljerede til, at ECB kan danne sig et omfattende statistisk billede af den monetære udvikling i de deltagende medlemsstater set som et samlet økonomisk område og tillade fleksibilitet ved beregningen af monetære aggregater og modposter inden for dette område. Desuden anvendes de

([1]) Her og i det følgende refereres til sektorer og delsektorer i ENS 95.
([2]) EFT L 372 af 31.12.1986, s. 1.

▼B

månedlige beholdningsdata fra de enkelte kreditinstitutter, der er omfattet af ESCB's reservekravssystem, til beregning af de pågældende kreditinstitutters reservekravsgrundlag i overensstemmelse med Den Europæiske Centralbanks forordning (EF) nr. 2818/98 af 1. december 1998 om anvendelse af mindstereserver (ECB/1998/15) ([1]), som ændret ved forordning (EF) nr. 1921/2000 (ECB/2000/8) ([2]). De månedlige rapporteringskrav vedrørende beholdninger fremgår af tabel 1 nedenfor. Oplysningerne i felter med tynd markering ([3]) rapporteres alene af kreditinstitutter, som er omfattet af reservekravene (se nærmere i bilag II); denne rapportering er obligatorisk, undtaget er dog rapportering af indlån, der kan indløses med et opsigelsesvarsel på over to år, som fortsat er frivillig indtil videre. En detaljeret definition af instrumenter fremgår af del 3 i dette bilag.

Krav

2. ECB udarbejder de monetære aggregater for området bestående af de deltagende medlemsstater som udestående beløb (beholdninger). Pengemængden omfatter sedler og mønt i omløb samt MFI'ernes andre monetære forpligtelser (indlån og andre indlånslignende indskud). Alle andre poster i MFI'ernes balance udgør modposter til pengemængden. ECB udarbejder også strømme, afledt af beholdningerne og af andre data, inklusive data indrapporteret af MFI'erne (jf. afsnit V nedenfor).

3. ECB forlanger den statistiske information opgjort i henhold til kategorier af instrumenter og løbetider, samt valutaer og modparter. Da der gælder særskilte krav for passiver og aktiver, behandles de to sider i MFI-balancen hver for sig. De fremgår af del 2 i tabel A i dette bilag.

i) Kategorier af instrumenter og løbetider

a) Passiver

4. For at kunne beregne monetære aggregater for de deltagende medlemsstater kræves det, at der foretages en klassificering i relevante kategorier af instrumenter. Der er tale om sedler og mønt i omløb, indlån, udstedte andele i pengemarkedsforeninger, udstedte gældsinstrumenter, kapital og reserver samt resterende passiver. For at sondre mellem monetære og ikke-monetære passiver inddeles indlån tillige i indlån på anfordring, tidsindskud, indlån med opsigelsesvarsel og genkøbsforretninger.

5. Inddeling efter den oprindelige løbetid kan anvendes i stedet for en klassificering efter instrumenter i de tilfælde, hvor de finansielle instrumenter ikke er fuldt sammenlignelige mellem de respektive markeder. Inddelingen efter løbetid (eller efter opsigelsesvarsel) er følgende: tidsindskud med løbetid på et år og to år; og for indlån med opsigelsesvarsel på tre måneder og på to år. Genkøbsforretninger opdeles ikke efter løbetid, idet der normalt er tale om meget kortfristede instrumenter (sædvanligvis med mindre end tre måneders løbetid). Gældsinstrumenter udstedt af MFI'erne opdeles ligeledes i kategorier, nemlig perioder på et og to år. Der kræves ingen løbetidsopdeling for aktier/andele udstedt af pengemarkedsforeninger.

b) Aktiver

6. MFI'ernes beholdninger af aktiver opdeles i kassebeholdning, udlån, værdipapirer undtagen aktier, andele i pengemarkedsforeninger, aktier og andre kapitalandele, anlægsaktiver og resterende aktiver. Der kræves en opdeling efter oprindelig løbetid (i kategorier på et år og fem år) for MFI'ernes udlån til residenter (bortset fra MFI'er og offentlig forvaltning og service) i de deltagende medlemsstater, opdelt efter delsektor, og ligeledes for udlån fra MFI'er til husholdninger efter formål. Der kræves desuden en opdeling efter løbetid for MFI'ernes beholdninger af gældsinstrumenter udstedt af andre MFI'er med hjemsted i de deltagende medlemsstater. Disse beholdninger skal opdeles i løbetidskategorier på et og to år, således at det bliver muligt at udligne MFI'ernes indbyrdes beholdninger af dette instrument ved beregningen af de monetære aggregater.

([1]) EFT L 356 af 30.12.1998, s. 1.
([2]) EFT L 229 af 9.9.2000, s. 34.
([3]) Kreditinistitutter kan vælge at rapportere positioner over for »andre MFI'er end kreditinstitutter omfattet af mindstereservekrav, ECB og NCB'er« i stedet for over for »MFI'er« og »kreditinstitutter omfattet af mindstereservekrav, ECB og NCB'er«, for så vidt dette ikke forringer detaljeringsgraden, og det ikke berører de positioner, der er trykt med fremhævet skrift.

▼B

ii) Valutaer

7. ECB har ret til at definere monetære aggregater på en sådan måde, at det omfatter saldi denomineret i alle valutaer under et eller i euro alene. Saldi i euro vises derfor separat i rapporteringsordningen for de balanceposter, som kan anvendes til beregning af monetære aggregater.

iii) Modparter

8. En opgørelse af monetære aggregater og deres modposter omfattende de deltagende medlemsstater kræver en identifikation af de modparter i de deltagende medlemsstater, der udgør den pengeholdende sektor. Indenlandske modparter og modparter i andre deltagende medlemsstater identificeres separat og behandles på nøjagtig samme måde i alle statistiske opdelinger. Modparter uden for de deltagende medlemsstaters område kræves ikke opdelt geografisk i de månedlige data.

9. Modparter inden for de deltagende medlemsstaters område identificeres i henhold til deres nationale sektoropdeling eller deres institutionelle klassifikation i MFI-listen til statistiske formål og vejledningen for den statistiske klassifikation af kunder i ECB's Money and Banking Statistics Sector Manual (»Guidance for the statistical classification of customers«), som følger klassifikationsprincipper, der ligger så tæt op ad ENS 95 som muligt. For at kunne identificere en pengeholdende sektor i de deltagende medlemsstater inddeles ikke-MFI-modparter i sektoren offentlig forvaltning og service (S. 13), hvor sektoren statslig forvaltning og service (S. 1311) identificeres særskilt i de samlede indlån, og sektoren andre residenter. For at kunne foretage en månedlig disaggregering på sektorer af de monetære aggregater og kreditmodposter, opdeles sektoren andre residenter yderligere i følgende delsektorer: andre finansielle formidlere + finansielle hjælpeenheder (S. 123 + S. 124), forsikringsselskaber og pensionskasser (S. 125), ikke-finansielle selskaber (S. 1 1) og husholdninger + nonprofitinstitutioner rettet mod husholdninger (S. 14 + S. 15). For de samlede indlån og indlånskategorierne »tidsindskud med en løbetid på over to år«, »indlån med opsigelsesvarsel på over to år« samt »genkøbsforretninger« foretages yderligere en opdeling mellem kreditinstitutter, andre MFI-modparter og sektoren statslig forvaltning og service i relation til ESCB's reservekravssystem.

iv) Udlånenes formål

10. Udlån til husholdninger (inklusive non-profit institutioner rettet mod husholdninger) er opdelt efter udlånstype (forbrugerkredit, udlån til boligkøb, andet). Del 3 i dette bilag indeholder en udførlig definition af forbrugerkredit og udlån til boligkøb i kategori 2 »Udlån«, under »Detaljeret beskrivelse af kategorier af instrumenter i den aggregerede månedsbalance for MFI-sektoren«.

v) Krydsrelateret opdeling af kategorier af instrumenter og løbetider på valutaer og modparter

11. Udarbejdelse af monetære statistikker omfattende de deltagende medlemsstater og de data, der er nødvendige for beregningen af reservekravsgrundlaget i kreditinstitutter, som er omfattet af ESCB's reservekravssystem, kræver en krydsrelateret opdeling i balancen af instrumenter/løbetider/valuta og modparter, og lån til husholdninger kræves opdelt efter formål.

12. Disse datakrav har den største detaljeringsgrad for modparter, der indgår i den pengeholdende sektor. Statistiske oplysninger om indlån opdelt efter delsektor og løbetid og desuden klassificeret efter valuta er nødvendige for en nærmere analyse af udviklingen med hensyn til M3's komponenter denomineret i udenlandsk valuta. Navnlig gør en valutaanalyse af disse komponenter det nemmere at undersøge graden af substituerbarhed mellem M3's komponenter denomineret i udenlandsk valuta og komponenterne denomineret i euro. Der foretages kun opdeling af positionerne over for andre MFI'er i det omfang, det er nødvendigt for at udligne indbyrdes beholdninger i MFI'erne eller for beregning af reservekravsgrundlaget.

13. Positioner over for resten af verden opgøres for »tidsindskud med en løbetid på over to år«, »indlån med opsigelsesvarsel på over to år« samt »►C1 genkøbsforretninger ◄« (med det formål at beregne reservekravsgrundlaget underlagt den positive reservekravskoefficient) og for samlede indlån (med det formål at lave en opstilling over eksterne modparter). Desuden er indlån og udlån over for udlandet af hensyn til betalingsbalance og finansielle statuskonti opdelt på oprindelige løbetider på et år.

▼M2

vi) Hjemsted for indehavere af andele i pengemarkedsforeninger

13a. Rapporteringsenhederne indberetter månedligt data om hjemsted for indehavere af andele i pengemarkedsforeninger udstedt af MFI'er i en deltagende medlemsstat, som minimum opdelt efter indehaverens hjemsted på henholdsvis indenlandsk, andre deltagende medlemsstater og resten af verden. Dette vil gøre det muligt for NCB'erne at forsyne ECB med data vedrørende hjemsted for indehavere af dette instrument og ved beregningen af monetære aggregater at undtage beholdninger, som tilhører ikke-residenter i de deltagende medlemsstater.

13b. I henhold til artikel 4, stk. 4, kan NCB'erne kræve data med yderligere opdelinger, som ikke er omfattet af kravene i denne forordning, herunder opdelinger efter modpartens sektor, valuta og løbetid.

13c. For registrerede andele indberetter de udstedende pengemarkedsforeninger eller deres retlige repræsentanter eller de enheder, der er nævnt i bilag I, del 1, afsnit I, nr. 6, i den månedlige balance data med opdeling efter indehaverens hjemsted vedrørende de andele, de har udstedt.

13d. For ihændehaverandele indberetter rapporteringsenhederne data med opdeling efter indehaverens hjemsted i overensstemmelse med den fremgangsmåde, som er fastlagt af den pågældende NCB efter aftale med ECB. Dette krav er begrænset til ét eller en kombination af de nedenfor angivne alternativer, som vælges under hensyntagen til de pågældende markeders struktur og de lovmæssige nationale ordninger i vedkommende medlemsstat(er). NCB'en og ECB foretager jævnligt overvågning heraf.

a) Udstedende pengemarkedsforeninger

De udstedende pengemarkedsforeninger eller deres retlige repræsentanter eller de enheder, der er nævnt i bilag I, del 1, afsnit I, nr. 6, indberetter data opdelt efter indehaverens hjemsted vedrørende de andele, de har udstedt. Såfremt den udstedende pengemarkedsforening ikke umiddelbart kan fastslå indehaverens hjemsted, indberetter den de pågældende data på grundlag af foreliggende oplysninger. Sådanne oplysninger kan hidrøre fra formidleren af andelene eller fra en anden enhed, som har medvirket ved udstedelse, tilbagekøb eller overdragelse af andelene.

b) MFI'er og OFI'er som depositarer for andele i pengemarkedsforeninger

Som rapporteringsenheder indberetter MFI'er og OFI'er, der optræder som depositarer for andele i pengemarkedsforeninger, data opdelt efter indehaverens hjemsted vedrørende andele udstedt af residente pengemarkedsforeninger, som de forvalter på vegne af indehaveren eller en anden formidler, der også fungerer som depositar. Dette alternativ kan vælges under følgende betingelser. For det første at depositaren foretager en adskillelse mellem andele i pengemarkedsforeninger, som er forvaltet på vegne af indehaveren, og andele opbevaret for andre depositarer. For det andet at hovedparten af andelene i pengemarkedsforeningerne forvaltes af indenlandsk residente institutioner, som klassificeres som finansielle formidlere (MFI'ere eller OFI'ere).

c) MFI'ere og OFI'ere som indberettere af transaktioner mellem residenter og ikke-residenter vedrørende andele i en resident pengemarkedsforening

Som rapporteringsenheder indberetter MFI'er og OFI'er, der optræder som indberettere af transaktioner mellem residenter og ikke-residenter, data om andele udstedt af residente pengemarkedsforeninger, opdelt efter indehaverens hjemsted, som de handler på vegne af indehaveren eller en anden formidler, der også deltager i transaktionen. Dette alternativ kan vælges under følgende betingelser. For det første at omfanget af rapporteringen er dækkende, dvs. at den omfatter i det væsentligste alle transaktioner udført af rapporteringsenhederne. For det andet at der tilvejebringes præcise data om køb og salg, der angår ikke-residenter i medlemsstaterne. For det tredje at der er kun ubetydelig forskel mellem udstedelsesværdien og indløsningsværdien for samme andele, bortset fra gebyrer. For det fjerde at andele udstedt af residente pengemarkedsforeninger, som indehaves af ikke-residenter i medlemsstaterne, kun udgør et lille beløb. Såfremt rapporteringsenheden ikke umiddelbart kan fastslå indehaverens hjemsted, indberetter den de pågældende data på grundlag af foreliggende oplysninger.

13e. NCB'erne kan give undtagelse i et år for kravene i nr. 13c og 13d, såfremt registrerede andele eller ihændehaverandele udstedes for første

▼M2

gang, eller såfremt markedsudviklingen nødvendiggør et andet alternativ eller en anden kombination.

▼B

Tidsfrister

14. En aggregeret månedsbalance, der omfatter positionerne for MFI'er i hver enkelt deltagende medlemsstat, skal være ECB i hænde ved lukketid senest den 15. arbejdsdag efter slutningen af den måned, som dataene vedrører. NCB'erne bestemmer, hvornår de senest skal modtage data fra rapporteringsenhederne for at overholde denne tidsfrist, idet der tages hensyn til den krævede rettidighed for rapportering til ESCB's reservekravssystem.

IV. **Kvartalsbalancestatistik (beholdninger)**

Formål

1. Visse data er nødvendige for den videre analyse af den monetære udvikling og for at tjene andre statistiske formål, som f.eks. finansielle statuskonti og betalingsbalancen. Sigtet er at tilvejebringe yderligere enkeltheder om visse balanceposter til disse formål.

Krav

2. De kvartalsvise opdelinger skal kun tilvejebringes for de vigtigste poster i den aggregerede balance. Derudover kan ECB tillade en vis fleksibilitet ved beregningen af aggregater, hvor det på basis af tal på et højere aggregeringsniveau kan påvises, at de involverede data sandsynligvis ikke vil være signifikante.

a) Opdeling efter delsektor og løbetid af kredit til ikke-MFI'er i de deltagende medlemsstater

3. For at gøre det muligt at overvåge hele delsektor- og løbetidsstrukturen i MFI'ernes samlede kreditgivning (udlån og værdipapirer) over for den pengeholdende sektor skal lån til offentlig forvaltning og service undtagen statslig forvaltning og service opdeles kvartalsvist på oprindelige løbetider på et år og fem år og beholdninger af værdipapirer udstedt af offentlig forvaltning og service undtagen statslig forvaltning og service med oprindelige løbetider på et år. Alle disse data krydsrelateres til en delsektoropdeling (offentlig forvaltning og service på delstatsniveau (S. 1312)), kommunal forvaltning og service (S. 1313) og sociale kasser og fonde (S. 1314). Der kræves også en krydsrelateret delsektoropdeling af beholdninger af værdipapirer undtagen aktier, udstedt af andre residenter end MFI'er og offentlig forvaltning og service, med en opdeling efter løbetid på op til et år og over et år. Der kræves en opdeling af MFI'ernes beholdning af aktier og andre kapitalandele på følgende delsektorer: andre finansielle formidlere + finansielle hjælpeenheder (S. 123 + S. 124), forsikringsselskaber og pensionskasser (S. 125) og ikke-finansielle selskaber (S. 11).

4. Samlede MFI-udlån og MFI-beholdninger af værdipapirer undtagen aktier over for statslig forvaltning og service (S. 1 311) indgår ligeledes i kravene.

b) Delsektoropdelinger af indlån hos MFI-sektoren foretaget af offentlig forvaltning og service i de deltagende medlemsstater undtagen statslig forvaltning og service

5. Indlånskategorien offentlig forvaltning og service undtagen statslig forvaltning og service i de deltagende medlemsstater opdeles i offentlig forvaltning og service på delstatsniveau (S. 1312), kommunal forvaltning og service (S. 1313) og sociale kasser og fonde (S. 1314).

c) Opdeling efter land

6. Modparter efter medlemsstat identificeres af hensyn til en videre monetær analyse samt tillige af hensyn til overgangskravene og datakvalitetskontrol. For at forbedre oplysningerne om de beholdninger af gældsinstrumenter efter udstedende land, som indgår i de monetære aggregater, kræves en løbetidsopdeling på løbetidskategorierne på et og to år.

▼M3

6a. Rapporteringsenhederne indberetter data vedrørende de felter, der ikke er markeret med symbolet »#«, i tabel 3 i del 2.

▼M3

Rapporteringsenhederne indberetter ligeledes data vedrørende de felter, der er markeret med symbolet »#«. Hvis tal, som er indsamlet på et højere aggregeringsniveau, viser, at dataene er insignifikante, kan NCB'erne dog beslutte ikke at kræve dem indberettet. Hver enkelt NCB informerer rapporteringsenhederne om en sådan beslutning.

▼B

d) Opdeling efter valuta

7. Hovedposterne på balancen opdeles på valuta for ikke-deltagende medlemsstater og på hovedvalutaerne (US-dollar, yen og schweiziske franc). Disse opdelinger er nødvendige for at beregne finansielle strømme vedrørende monetære aggregater og modposter, korrigeret for valutakursændringer, hvor disse aggregater defineres på en sådan måde, at de omfatter alle valutaer under et. Af hensyn til betalingsbalancen og de finansielle statuskonti foretages valutaopdelingen af indlån og udlån over for resten af verden med en løbetidsopdeling på et års oprindelig løbetid.

▼M3

7a. Rapporteringsenhederne indberetter data vedrørende de felter, der ikke er markeret med symbolet »#«, i tabel 4 i del 2.

Rapporteringsenhederne indberetter ligeledes data vedrørende de felter, der er markeret med symbolet »#«. Hvis tal, som er indsamlet på et højere aggregeringsniveau, viser, at dataene er insignifikante, kan NCB'erne dog beslutte ikke at kræve dem indberettet. Hver enkelt NCB informerer rapporteringsenhederne om en sådan beslutning.

▼B

e) Sektoropdeling af positioner over for modparter uden for de deltagende medlemsstater (ikke-deltagende medlemsstater og resten af verden)

8. Der er for MFI'er med positioner over for modparter uden for de deltagende medlemsstaters område behov for at sondre mellem positioner over for banker (eller MFI'er i ikke-deltagende medlemsstater) og ikke-banker; for ikke-bankers vedkommende skal der yderligere sondres mellem sektoren offentlig forvaltning og service og sektoren andre residenter. Sektorklassificeringen i henhold til SNA 93 finder anvendelse på områder, hvor ENS 95 ikke gælder.

Tidsfrister

9. NCB'erne fremsender kvartalsstatistikker til ECB inden lukketid den 28. arbejdsdag efter udgangen af den måned, de vedrører. NCB'erne bestemmer, hvornår de senest skal modtage data fra rapporteringsenhederne for at overholde denne tidsfrist.

▼M3

9a. Hvis dataene vedrørende felter, der er markeret med symbolet »#«, er insignifikante, men NCB'erne ikke desto mindre indsamler dem, kan NCB'erne overføre dem til ECB med en forsinkelse på yderligere en måned fra lukketid den 28. arbejdsdag efter udgangen af det kvartal, som dataene vedrører. NCB'erne afgør, hvornår de skal modtage data fra rapporteringsenhederne for at kunne overholde denne frist.

▼B

V. **Udarbejdelse af strømstatistik**

Formål

1. For at der kan udarbejdes finansielle strømme for de monetære aggregater og modposter, må der foretages en rettidig udledning af data om værdien af transaktioner på grundlag af den konsoliderede balance, hvad angår beholdninger, som oplyser om udestående aktiver og passiver, og supplerende statistisk information om omklassifikationer, valutakursændringer, andre værdiændringer samt visse andre korrektioner, såsom afskrivning af lån.

Krav

2. Finansielle transaktioner identificeres som forskellen mellem positioner af beholdninger på rapporteringsdatoerne ultimo måneden, hvor virkningen af ændringer, som opstår som følge af andre ikke-transaktionsmæssige påvirkninger, er fjernet. Til det formål kræver ECB statistisk information om virkningerne vedrørende mange poster i MFI'ernes balance. Denne information består af oplysninger om

▼B

ændringer, der omfatter »omklassifikationer og andre ændringer«, valutakursændringer samt »opskrivninger og af- og nedskrivninger på udlån«. Derudover forlanger ECB uddybende information om ændringerne i posten »omklassifikationer og andre ændringer«.

3. De statistiske krav, som stilles til den faktiske rapporteringspopulation gennem denne forordning, vedrører udelukkende »andre værdiændringer«, som omfatter både af- og nedskrivninger af udlån og værdiændringer med hensyn til beholdninger af værdipapirer i referenceperioden.

4. Rapporteringsenheder er underlagt et rapporteringskrav, som er opstillet via de såkaldte »minimumskrav«, angivet i tabel 1A i bilagets del 2. Disse »minimumskrav« anses for at være det minimum, som er påkrævet med henblik på opgørelsen og beregningen af justeringer for samtlige de data, som kræves af ECB. NCB'erne kan indsamle yderligere data, som ikke indgår i »minimumskrav«. Disse yderligere data kan vedrøre de opdelinger, der er markeret i tabel 1A, som ikke er minimumskrav.

5. Kravene til rapporteringsenhederne omfatter ikke valutakursændringer og omklassifikation. ECB beregner den månedlige valutakursændring ud fra beholdningsdata for hver enkelt valuta, som tilvejebringes af rapporteringsenhederne. Disse data tilvejebringes kvartalsvist i overensstemmelse med tabel 4 i bilagets del 2. Omklassifikationerne omtalt i afsnit 1 er heller ikke omfattet, hvilket skyldes, at NCB'erne selv indsamler disse ved hjælp af diverse informationskilder, som de allerede råder over.

Af- og nedskrivninger på udlån

6. Justeringer med hensyn til af- og nedskrivninger rapporteres for at undgå, at strømstatistikken er påvirket af ændringer af værdien af udlån registreret i balancen, som skyldes af- og nedskrivninger af udlån. De bør også afspejle ændringer med hensyn til hensættelser på udlån, hvis en NCB beslutter, at udestående beholdninger opgøres uden hensættelser. Af- og nedskrivninger, som registreres på det tidspunkt, hvor udlånene sælges eller overføres til tredjepart, er ligeledes omfattet, for så vidt de kan identificeres.

i) Instrument- og løbetidskategorier

7. Af- og nedskrivninger vedrører aktivposten »udlån«. Opdeling efter løbetid er ikke krævet inden for »minimumskravene«. NCB'erne kan dog kræve, at rapporteringsenhederne fremsender yderligere data opdelt efter løbetid som angivet i forbindelse med de månedlige beholdningsdata.

ii) Valutaer

8. Opdeling af »andre værdiændringer« efter valutaen (euro/andre) for udlån indgår ikke i »minimumskravene«. NCB'erne kan imidlertid kræve en valutaopdeling.

iii) Modparter

9. »Minimumskravene« omfatter særskilt identificering af af- og nedskrevne beløb og ændringer i hensættelser, i tilfælde hvor udlån rapporteres uden hensættelser, angivet efter den geografiske placering af modparter. Modparter med hjemsted i deltagende medlemsstater klassificeres endvidere efter deres institutionssektor, med særskilte data for MFI'er og sektoren »andre residenter«, hvor sidstnævnte yderligere er opdelt efter delsektor, dvs. andre finansielle formidlere + finansielle hjælpeenheder (S. 123 + S. 124), forsikringsselskaber og pensionskasser (S. 125), ikke-finansielle selskaber (S. 11) og husholdninger + nonprofitinstitutioner rettet mod husholdninger (S. 14 + S. 15). Desuden rapporteres husholdningssektoren med en yderligere opdeling efter udlånenes formål, dvs. forbrugerkredit, udlån til boligkøb og andet (residual). For resten af verden rapporteres udlån som samlede beløb uden yderligere opdeling.

iv) Tidsfrister

10. Aggregerede »andre værdiændringer« med hensyn til af- og nedskrivning af udlån svarende til udlån for rapporteringsenhederne i hver enkelt deltagende medlemsstat skal være ECB i hænde inden lukketid den 15. arbejdsdag efter udgangen af den måned, som dataene vedrører. NCB'erne bestemmer, hvornår de senest skal modtage data fra rapporteringsenhederne for at overholde denne tidsfrist.

▼B

Værdiændringer af værdipapirer

11. Justeringer i forbindelse med værdiændringer af værdipapirer vedrører ændringer i værdiansættelsen af værdipapirer som følge af en ændring i den pris, til hvilken værdipapirerne er blevet registreret eller handlet. Justeringen omfatter de ændringer, der indtræffer fra tid til anden i værdien af beholdninger på balancen ultimo perioden, og som skyldes kapitalgevinster/-tab. Den kan også omfatte værdiændringer som følge af transaktioner i værdipapirer, dvs. realiserede gevinster/tab.

i) Kategorier af instrumenter og løbetider

a) Passiver

12. På baggrund af de bogføringsregler, der almindeligvis anvendes ved indsamling af beholdningsdata, antages det, at justeringer som følge af »andre værdiændringer« udelukkende vedrører instrumentkategorier på aktivdelen, som kan påvirkes af en sådan udvikling. Der er derfor ikke fastsat minimumsrapporteringskrav for balancens passivdel.

b) Aktiver

13. Andre værdireguleringer indsamles fra MFI'er med hensyn til posterne »værdipapirer undtagen aktier« og »aktier og andre kapitalandele«. »Minimumskravet« vedrører »værdipapirer undtagen aktier« med en oprindelig løbetid på over to år. NCB'erne kan dog stille krav, der går ud over »minimumskravet«, og kræve rapportering af den samme opdeling efter valuta og løbetid som for månedlige beholdningsdata. Hvad angår posten »aktier og andre kapitalandele«, vedrører »minimumskravet« samlede beløb for de enkelte sektorer og er sammenfaldende med kravene vedrørende beholdningsdata.

ii) Valutaer

14. Værdiændringen kræves ikke opdelt efter valuta med hensyn til »minimumskrav«. NCB'erne kan stille krav, der går ud over »minimumskravet«, med hensyn til opdeling i valuta (euro/andre valutaer).

iii) Modparter

15. Hvad angår værdiændringen vedrørende posten »værdipapirer undtagen aktier«, vedrører »minimumskravet« en sektoropdeling i indenlandsk og andre deltagende medlemsstater, dvs. MFI'er, statslig forvaltning og service og andre residenter. For resten af verden rapporteres de samlede beløb for justeringen. NCB'erne kan udvide deres krav til at omfatte samme opdeling som for månedlige beholdningsdata.

16. Hvad angår værdiændringen vedrørende »aktier og andre kapitalandele«, vedrører »minimumskravet« en sektoropdeling i indenlandsk og andre deltagende medlemsstater, dvs. MFI'er og sektoren andre residenter, og for resten af verden rapporteres de samlede beløb for justeringen. I dette tilfælde er sættet af »minimumskrav« sammenfaldende med det datasæt, som NCB'en rapporterer til ECB.

iv) Tidsfrister

17. Aggregerede tal for andre værdiændringer, der omfatter værdiændringer af værdipapirer svarende til rapporteringsenhederne i de deltagende medlemsstater, skal være ECB i hænde inden lukketid den 15. arbejdsdag efter udgangen af den måned, som dataene vedrører. NCB'erne bestemmer, hvornår de senest skal modtage data fra rapporteringsenhederne for at overholde denne tidsfrist.

▼C1

DEL 2

Obligatorisk opdeling af data

Tabel A

Oversigt over opdelingen af de data, der indgår i den aggregerede balance i MFI-sektoren

Kategorier af instrumenter/løbetid, modparter og valutaer

*(De »Månedlige data« er angivet med * og skrevet med fremhævede typer)*

KATEGORIER AF INSTRUMENTER/LØBETIDER

Aktiver	Passiver
1. Kassebeholdning*	**8. Seddel- og møntomløb**
2. Udlån*	**9. Indlån***
op til et år (1)*	**op til et år** (3)*
over et år og op til fem år (1)*	**over et år** (3)*
over fem år (1)*	**9.1. Indlån på anfordring** (4)*
3. Værdipapirer undtagen aktier*	**9.2. Tidsindskud***
op til et år (2)*	**op til et år***
over et år og op til to år (2)*	**over et år og op til to år***
over to år (2)*	**over to år** (5)*
4. Andele i pengemarkedsforeninger*	**9.3. Indlån med opsigelsesvarsel***
5. Aktier og andre kapitalandele*	**op til tre måneder** (6)*
6. Anlægsaktiver*	**over tre måneder***
7. Resterende aktiver*	**heraf over to år** (9)*
	9.4. Genkøbsforretninger*
	10. Andele i pengemarkedsforeninger*
	11. Udstedte gældsinstrumenter*
	op til et år*
	over et år og op til to år*
	over to år *
	12. Kapital og reserver*
	13. Resterende passiver*

▼C1

MODPARTER

Aktiver	Passiver
A. Indenlandske residenter*	**A. Indenlandske residenter***
MFI'er*	**MFI'er***
Ikke-MFI'er*	**Heraf: Kreditinstitutter***
Offentlig forvaltning og service*	**Ikke-MFI'er***
statslig forvaltning og service	**Offentlig forvaltning og service***
offentlig forvaltning og service på delstatsniveau	**statslig forvaltning og service***
kommunal forvaltning og service	offentlig forvaltning og service på delstatsniveau
sociale kasser og fonde	kommunal forvaltning og service
Andre residenter ([10])*	sociale kasser og fonde
andre finansielle formidlere mv. (S. 123 + S. 124) ([7]), ([10])*	**Andre residenter** ([10])*
forsikringsselskaber og pensionskasser (S. 125) ([10])*	**andre finansielle formidlere mv. (S. 123 + S. 124)** ([7]), ([10])*
ikke-finansielle selskaber (S. 11) ([10])*	**forsikringsselskaber og pensionskasser (S. 125)** ([10])*
husholdninger mv. (S. 14 + S. 15) ([8]), ([10])*	**ikke-finansielle selskaber (S. 11)** ([10])*
B. Residenter i andre deltagende medlemsstater*	**husholdninger mv. (S. 14 + S. 15)** ([8]), ([10])*
MFI'er*	**B. Residenter i andre deltagende medlemsstater***
Ikke-MFI'er*	**MFI'er***
Offentlig forvaltning og service*	**Herunder: kreditinstitutter***
statslig forvaltning og service	**Ikke-MFI'er ***
offentlig forvaltning og service på delstatsniveau	**Offentlig forvaltning og service***
kommunal forvaltning og service	**statslig forvaltning og service***
sociale kasser og fonde	offentlig forvaltning og service på delstatsniveau
Andre residenter ([10])*	kommunal forvaltning og service
andre finansielle formidlere mv. (S. 123 + S. 124) ([7]), ([10])*	sociale kasser og fonde
forsikringsselskaber og pensionskasser (S. 125) ([10])*	**Andre residenter** ([10])*
ikke-finansielle selskaber (S. 11) ([10])*	**andre finansielle formidlere mv. (S. 123 + S. 124)** ([7]), ([10])*
husholdninger mv. (S. 14 + S. 15) ([8]), ([10])*	**forsikringsselskaber og pensionskasser (S. 125)** ([10])*
C. Residenter i »resten af verden«*	**ikke-finansielle selskaber (S. 11)** ([10])*
Banker	**husholdninger mv. (S. 14 + S. 15)** ([8]), ([10])*
Ikke-banker	**C. Residenter i resten af verden***
offentlig forvaltning og service	Banker
øvrige residenter	Ikke-banker
D. Ikke opdelt	offentlig forvaltning og service
	øvrige residenter
	D. Ikke opdelt

▼C1

VALUTAER

e	**euro**	
x	**andre valutaer:**	andre valutaer end euro (dvs. andre EU-valutaer, USD, JPY, CHF, øvrige valutaer)

Noter

(1) Den månedlige opdeling efter løbetid anvendes kun for udlån til sektoren andre residenter end MFI'er og offentlig forvaltning og service i de deltagende medlemsstater, og den månedlige løbetidsopdeling på et år for lån til resten af verden. Kvartalsvise løbetidsopdelinger for lån til offentlig forvaltning og service undtagen statslig forvaltning og service.

(2) Den månedlige løbetidsopdeling gælder kun for beholdninger af værdipapirer udstedt af MFI'er i en deltagende medlemsstat. Som kvartalsdata opdeles beholdninger af værdipapirer udstedt af ikke-MFI'er i de deltagende medlemsstater i »op til et år« og »over et år«.

(3) Kun over for resten af verden.

(4) Herunder midlertidige udeståender på forudbetalingskort udstedt i MFI'ernes navn og andre forpligtelser, som er resultat af udstedelsen af elektroniske penge.

(5) Herunder administrativt regulerede indlån.

(6) Herunder ikke-transferable anfordringslån.

(7) Andre finansielle formidlere (S. 123) + finansielle hjælpeenheder (S. 124).

(8) Husholdninger (S. 14) og non-profit institutioner rettet mod husholdninger (S. 15).

(9) Rapportering under »indlån med opsigelsesvarsel på over to år« er indtil videre frivillig.

(10) Månedlig opdeling på delsektor kræves for udlån og indlån.

Tabel 1

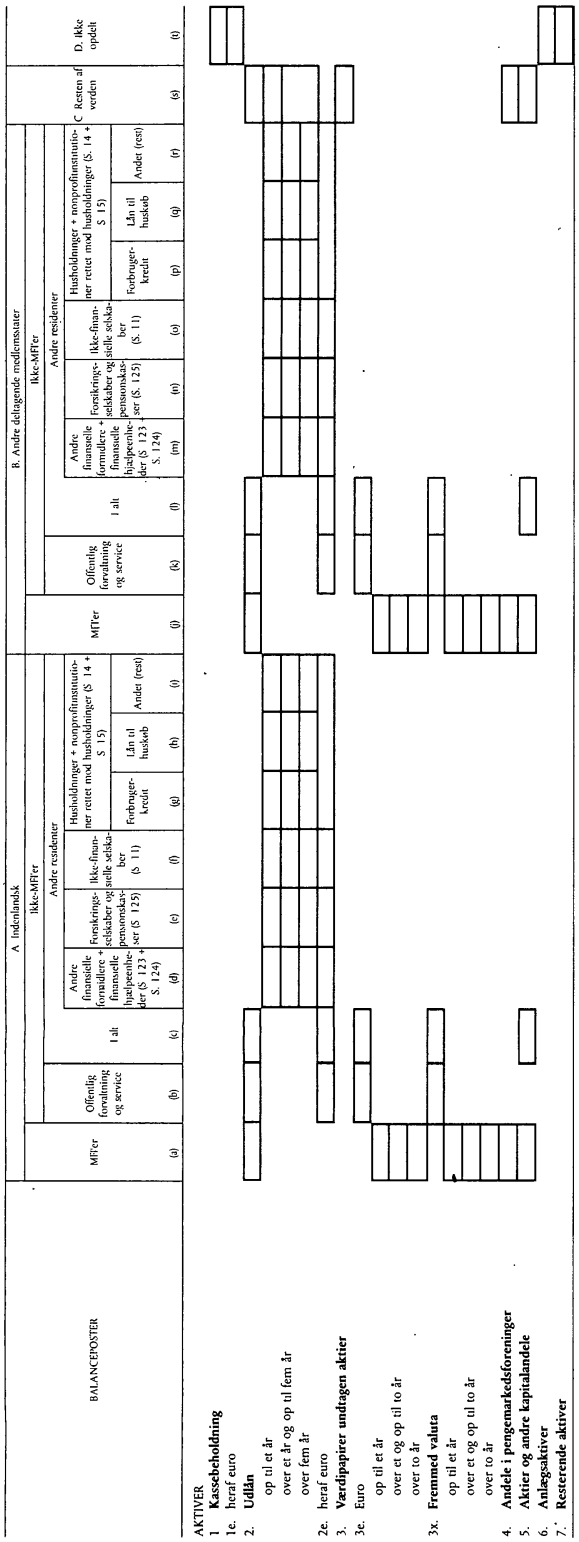
Beholdninger

Data med en månedlig rapporteringsfrekvens

Felter med tynd markering rapporteres alene af kreditinstitutter, som er omfattet af reservekravene (5)

BALANCEPOSTER	A. Indenlandsk									B. Andre deltagende medlemsstater									C. Resten af verden	D Ikke opdelt
			Ikke-MFI'er									Ikke-MFI'er								
			Offentlig forvaltning og service		Andre residenter							Offentlig forvaltning og service		Andre residenter						
	MFI'er (1)	herunder kreditinstitutter underlagt reservekrav, ECB og NCB'er	Statslig forvaltning og service	Anden offentlig forvaltning og service	I alt	Andre finansielle formidlere + finansielle hjælpeenheder (S. 123 + S 124)	Forsikringsselskaber og pensionskasser (S 125)	Ikke-finansielle selskaber (S 11)	Husholdninger + non-profitinstitutioner mod husholdning (S 14 + S. 15)	MFI'er (3)	herunder kreditinstitutter underlagt reservekrav, ECB og NCB'er	Statslig forvaltning og service	Anden statslig forvaltning og service	I alt	Andre finansielle formidlere + finansielle hjælpeenheder (S 123 + S 124)	Forsikringsselskaber og pensionskasser (S 125)	Ikke-finansielle selskaber (S. 11)	Husholdninger + non-profitinstitutioner rettet mod husholdning (S. 14 + S 15))		
	(a)	(b)	(c)	(d)	(e)	(f)	(g)	(h)	(i)	(j)	(k)	(l)	(m)	(n)	(o)	(p)	(q)	(r)	(s)	(t)
PASSIVER																				
8 **Seddel- og møntomløb**																				
9. **Indlån (alle valutaer)**	*	*	*							*	*	*							*	
op til et år																				
over et år																				
9e. **Euro**	*	*								*	*									
9.1e. **Indlån på anfordring**				*	*								*	*						
9.2e. **Tidsindskud**																				
op til et år				*	*								*	*						
over et og op til to år				*	*								*	*						
over to år (1)	*	*	*	*	*					*	*	*	*	*					*	
9.3e. **Indlån med opsigelsesvarsel**																				
op til tre måneder (2)				*	*								*	*						
over tre måneder				*	*								*	*						
heraf over to år (4)	*	*	*	*	*					*	*	*	*	*					*	
9.4e. **Genkøbsforretninger**	*	*	*	*	*					*	*	*	*	*					*	
9x. **Fremmed valuta**																				
9.1x. **Indlån på anfordring**				*	*								*	*						
9.2x. **Tidsindskud**																				
op til et år				*	*								*	*						
over et og op til to år				*	*								*	*						
over to år (1)	*	*	*	*	*					*	*	*	*	*					*	
9.3x. **Indlån med opsigelsesvarsel**																				
op til tre måneder (2)				*	*								*	*						
over tre måneder				*	*								*	*						
heraf over to år (4)	*	*	*	*	*					*	*	*	*	*					*	
9.4x. **Genkøbsforretninger**	*	*	*	*	*					*	*	*	*	*					*	
▶(1)▶(2) 10. **Andele i pengemarkedsforeninger (6)**																				◀◀
11. **Udstedte gældsinstrumenter**																				
11e. Euro																				
op til et år																				*
over et og op til to år																				*
over to år																				*
11x. Fremmed valuta																				
op til et år																				*
over et og op til to år																				*
over to år																				*
12 **Kapital og reserver**																				
13. **Resterende passiver**																				

▼C1



BALANCEPOSTER	A. Indenlandsk													B. Andre deltagende medlemsstater										C. Resten af verden	D. Ikke opdelt
	MFI'er	Offentlig forvaltning og service	Ikke-MFI'er											MFI'er	Offentlige forvaltning og service	Ikke-MFI'er									
			I alt	Andre finansielle formidlere + finansielle hjælpeenheder (S 123 + S. 124)	Forsikringsselskaber og pensionskasser (S 125)	Ikke-finansielle selskaber (S 11)	Andre residenter									I alt	Andre finansielle formidlere + finansielle hjælpeenheder (S 123 + S. 124)	Forsikringsselskaber og pensionskasser (S. 125)	Ikke-finansielle selskaber (S. 11)	Andre residenter							
							Husholdninger + nonprofitinstitutioner rettet mod husholdninger (S 14 + S 15)													Husholdninger + nonprofitinstitutioner rettet mod husholdninger (S. 14 + S 15)							
							Forbrugerkredit	Lån til huskøb	Andet (rest)											Forbrugerkredit	Lån til huskøb	Andet (rest)				
	(a)	(b)	(c)	(d)	(e)	(f)	(g)	(h)	(i)	(j)	(k)	(l)	(m)	(n)	(o)	(p)	(q)	(r)	(s)	(t)					
AKTIVER																									
1 **Kassebeholdning**																									
1e. heraf euro																									
2. **Udlån**																									
op til et år																									
over et år og op til fem år																									
over fem år																									
2e. heraf euro																									
3. **Værdipapirer undtagen aktier**																									
3e. Euro																									
op til et år																									
over et og op til to år																									
over to år																									
3x. **Fremmed valuta**																									
op til et år																									
over et og op til to år																									
over to år																									
4. **Andele i pengemarkedsforeninger**																									
5. **Aktier og andre kapitalandele**																									
6. **Anlægsaktiver**																									
7. **Resterende aktiver**																									

Bemærkning:
Celler markeret med * anvendes til beregning af reservekravsgrundlaget. Hvad angår gældsinstrumenter, skal kreditinstitutter enten forelægge bevis for passiver, der skal holdes uden for reservekravsgrundlaget, eller anvende et standardfradrag på en fast procentdel, der defineres nærmere af ECB.

Noter

(1) Herunder administrativt regulerede indlån.
(2) Herunder ikke-transferable indlån på anfordring.
(3) Kreditinstitutter kan vælge at rapportere positioner over for »andre MFI'er end kreditinstitutter omfattet af reservekrav, ECB og NCB'er« i stedet for over for »MFI'er« og »kreditinstitutter omfattet af reservekrav, ECB og NCB'er«, for så vidt dette ikke forringer detaljeringsgraden, og det ikke berører positioner trykt med fremhævet skrift.
(4) Rapportering af denne post er frivillig indtil videre.
(5) Afhængigt af de nationale indsamlingssystemer og under forudsætning af fuld overensstemmelse med definitions- og klassifikationsprincipperne for MFI'ernes balance i henhold til denne forordning kan kreditinstitutter, der er underlagt reservekrav, alternativt rapportere de data, der er nødvendige for at beregne reservekravsgrundlaget (felter markeret med *), med undtagelse af data om omsættelige instrumenter, i overensstemmelse med nedenstående tabel, forudsat at ingen positioner trykt med fremhævet skrift berøres. I denne tabel bør der tilstræbes nøje overensstemmelse med tabel 1 som beskrevet nedenfor.
▶(1) (6) Data under denne post kan være genstand for forskellige statistiske indsamlingsmetoder fastsat af NCB'erne i henhold til reglerne i del 1, afsnit III. ◀

	Reservekravsgrundlag (eksklusive omsættelige instrumenter) beregnet som summen af følgende kolonner i tabel 1 (passiver): (a) − (b) + (c) + (d) + (e) + (j) − (k) + (l) + (m) + (n) + (s)
INDLÅN (Euro og fremmed valuta tilsammen) INDLÅN I ALT 9.1e + 9.1x 9.2e + 9.2x 9.3e + 9.3x 9.4e + 9.4x	
heraf: 9.2e + 9.2x tidsindskud over to år	
heraf: 9.3e + 9.3x med opsigelse over to år	Frivillig rapportering
heraf: 9.4e + 9.4x genkøbsforretninger	

Tabel 2

Opdeling efter sektor

Data med en månedlig rapporteringsfrekvens

BALANCEPOSTER	A. Indenlandsk											B. Residenter i de andre deltagende medlemsstater											C. Resten af verden			
	Ikke-MFI'er											Ikke-MFI'er											I alt			
	Offentlig forvaltning og service (S. 13)						Andre residenter					Offentlig forvaltning og service (S. 13)						Andre residenter							Ikke-banker	
			Anden offentlig forvaltning og service											Anden offentlig forvaltning og service												
	I alt	Statslig forvaltning og service (S.1311)	I alt	Offentlig forvaltning og service på delstatsniveau (S.1312)	Kommunal forvaltning og service (S.1313)	Sociale kasser og fonde (S.1314)	I alt	Andre finansielle formidlere + finansielle hjælpeenheder (S.123 + S. 124)	Forsikringsselskaber og pensionskasser (S. 125)	Ikke-finansielle selskaber (S. 11)	Husholdninger + nonprofitinstitutioner rettet mod husholdninger (S. 14 + S. 15)	I alt	Statslig forvaltning og service (S.1311)	I alt	Offentlig forvaltning og service på delstatsniveau (S.1312)	Kommunal forvaltning og service (S.1313)	Sociale kasser og fonde (S.1314)	I alt	Andre finansielle formidlere + finansielle hjælpeenheder (S.123 + 124)	Forsikringsselskaber og pensionskasser (S. 125)	Ikke-finansielle selskaber (S. 11)	Husholdninger + nonprofitinstitutioner mod husholdninger (S. 14 + S. 15)	I alt	Banker	Offentlig forvaltning og service	Andre residenter
	(a)	(b)	(c)	(d)	(e)	(f)	(g)	(h)	(i)	(j)	(k)	(l)	(m)	(n)	(o)	(p)	(q)	(r)	(s)	(t)	(u)	(v)	(w)	(x)	(y)	(z)
PASSIVER																										
8. **Seddel- og møntomløb**																										
9. **Indlån (alle valutaer)**		M											M										M			
9.1. **Indlån på anfordring**			M				M	M	M	M	M			M				M	M	M	M	M				
9.2. **Tidsindskud** (1)			M				M	M	M	M	M			M				M	M	M	M	M				
9.3. **Indlån med opsigelsesvarsel** (2)			M				M	M	M	M	M			M				M	M	M	M	M				
9.4 **Genkøbsforretninger**			M				M	M	M	M	M			M				M	M	M	M	M				
10. **Andele i pengemarkedsforeninger**																										
11. **Udstedte gældsinstrumenter**																										
12. **Kapital og reserver**																										
13. **Resterende passiver**																										
AKTIVER																										
1. **Kassebeholdning (alle valutaer)**																										
2 **Udlån**	M						M				M							M					M			
op til et år								M	M	M									M	M	M	M				
over et år og op til fem år								M	M	M									M	M	M	M				
over fem år								M	M	M									M	M	M	M				
3. **Værdipapirer undtagen aktier**	M						M				M							M					M			
op til et år																										
over et år																										
4. **Andele i pengemarkedsforeninger**																										
5. **Aktier og andre kapitalandele**							M											M					M			
6. **Anlægsaktiver**																										
7. **Resterende aktiver**																										

M «Månedlige datakrav», jf. tabel 1.

(1) Herunder administrativt regulerede indlån.
(2) Herunder ikke-transferable anfordringsindlån.

Tabel 3

Opdeling efter land

Data med en kvartalsvis rapporteringsfrekvens

BALANCEPOSTER	B. Andre deltagende medlemsstater (eksklusive den indenlandske sektor) + en del af C. Resten af verden (medlemsstater) (1)														
	BE	DK	DE	GR	ES	FR	IE	IT	LU	NL	AT	PT	FI	SE	GB
PASSIVER															
8 **Seddel- og møntomløb**															
9. **Indlån**															
a. fra MFI'er															
b. fra ikke-MFI'er															
10. **Andele i pengemarkedsforeninger**															
11. **Udstedte gældsinstrumenter**															
12. **Kapital og reserver**															
13. **Resterende passiver**															
AKTIVER															
1 **Kassebeholdning**															
2. **Udlån**															
a. til MFI'er															
b. til ikke-MFI'er															
3 **Værdipapirer undtagen aktier**															
a. udstedt af MFI'er															
op til et år															
over et og op til to år															
over to år															
b. udstedt af ikke-MFI'er															
4. **Andele i pengemarkedsforeninger**															
5 **Aktier og andre kapitalandele**															
6. **Anlægsaktiver**															
7. **Resterende aktiver**															

▼C1

Tabel 3

Opdeling efter land

Data med en kvartalsvis rapporteringsfrekvens

BALANCEPOSTER	B. Andre deltagende medlemsstater (eksklusive den indenlandske sektor) + en del af C. Resten af verden (medlemsstater) (1)										En del af C. Resten af verden ▶(121) (eksklusive DK, SE,GB) ◀
	▶(1) CZ◀	▶(2) EE◀	▶(3) CY◀	▶(4) LV◀	▶(5) LT◀	▶(6) HU◀	▶(7) MT◀	▶(8) PL◀	▶(9) SI◀	▶(10) SK◀	I alt (2)
PASSIVER											
8 **Seddel- og møntomløb**											
9. **Indlån**											
a. fra MFI'er	▶(11)#◀	▶(12)#◀	▶(13)#◀	▶(14)#◀	▶(15)#◀	▶(16)#◀	▶(17)#◀	▶(18)#◀	▶(19)#◀	▶(20)#◀	
b. fra ikke-MFI'er	▶(21)#◀	▶(22)#◀	▶(23)#◀	▶(24)#◀	▶(25)#◀	▶(26)#◀	▶(27)#◀	▶(28)#◀	▶(29)#◀	▶(30)#◀	
10. **Andele i pengemarkedsforeninger**											
11. **Udstedte gældsinstrumenter**											
12. **Kapital og reserver**											
13. **Resterende passiver**											
AKTIVER											
1 **Kassebeholdning**											
2. **Udlån**											
a. til MFI'er	▶(31)#◀	▶(32)#◀	▶(33)#◀	▶(34)#◀	▶(35)#◀	▶(36)#◀	▶(37)#◀	▶(38)#◀	▶(39)#◀	▶(40)#◀	
b. til ikke-MFI'er	▶(41)#◀	▶(42)#◀	▶(43)#◀	▶(44)#◀	▶(45)#◀	▶(46)#◀	▶(47)#◀	▶(48)#◀	▶(49)#◀	▶(50)#◀	
3 **Værdipapirer undtagen aktier**											
a. udstedt af MFI'er	▶(51)#◀	▶(52)#◀	▶(53)#◀	▶(54)#◀	▶(55)#◀	▶(56)#◀	▶(57)#◀	▶(58)#◀	▶(59)#◀	▶(60)#◀	
op til et år	▶(61)#◀	▶(62)#◀	▶(63)#◀	▶(64)#◀	▶(65)#◀	▶(66)#◀	▶(67)#◀	▶(68)#◀	▶(69)#◀	▶(70)#◀	
over et og op til to år	▶(71)#◀	▶(72)#◀	▶(73)#◀	▶(74)#◀	▶(75)#◀	▶(76)#◀	▶(77)#◀	▶(78)#◀	▶(79)#◀	▶(80)#◀	
over to år	▶(81)#◀	▶(82)#◀	▶(83)#◀	▶(84)#◀	▶(85)#◀	▶(86)#◀	▶(87)#◀	▶(88)#◀	▶(89)#◀	▶(90)#◀	
b. udstedt af ikke-MFI'er	▶(91)#◀	▶(92)#◀	▶(93)#◀	▶(94)#◀	▶(95)#◀	▶(96)#◀	▶(97)#◀	▶(98)#◀	▶(99)#◀	▶(100)#◀	
4. **Andele i pengemarkedsforeninger**	▶(101)#◀	▶(102)#◀	▶(103)#◀	▶(104)#◀	▶(105)#◀	▶(106)#◀	▶(107)#◀	▶(108)#◀	▶(109)#◀	▶(110)#◀	
5 **Aktier og andre kapitalandele**	▶(111)#◀	▶(112)#◀	▶(113)#◀	▶(114)#◀	▶(115)#◀	▶(116)#◀	▶(117)#◀	▶(118)#◀	▶(119)#◀	▶(120)#◀	
6. **Anlægsaktiver**											
7. **Resterende aktiver**											

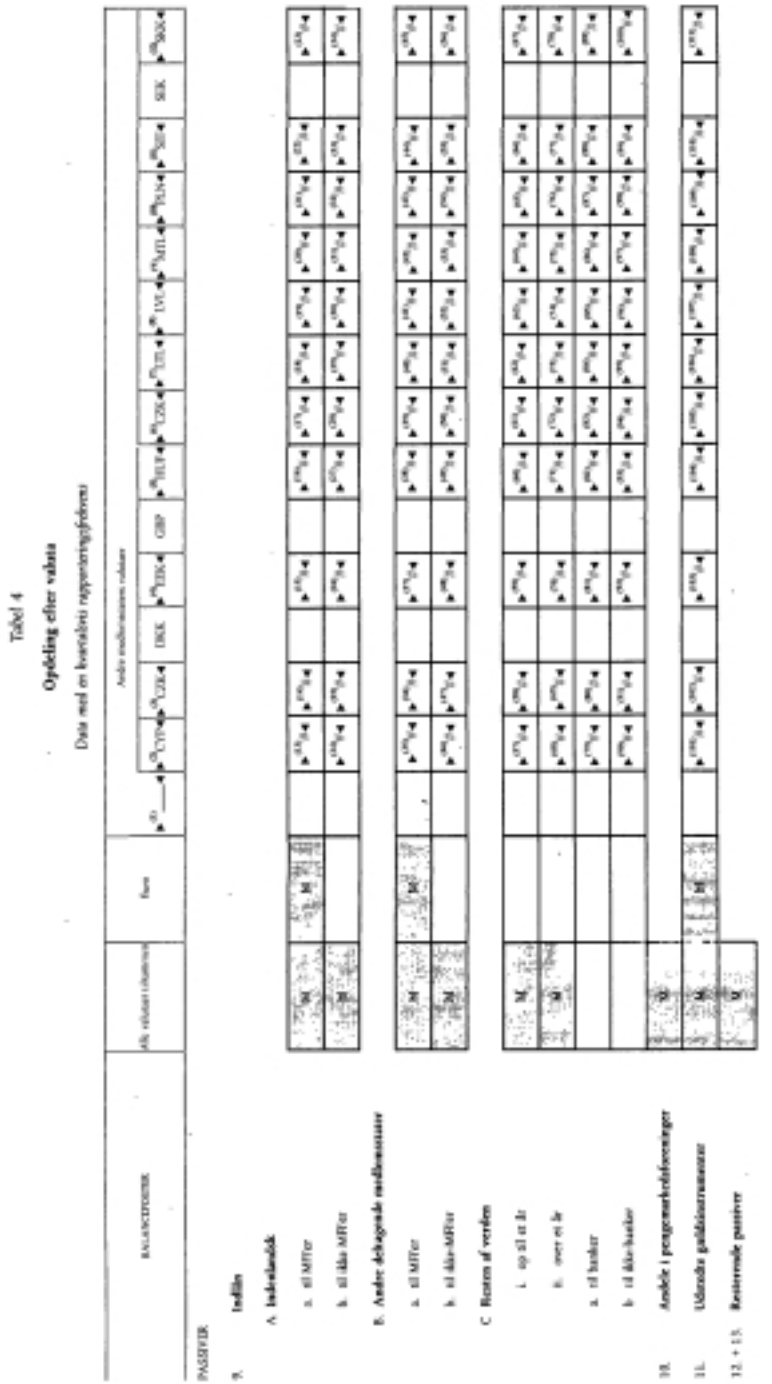
▶(122) Generelle bemærkning : Hvis tal, som er indsamlet på et højere aggregeringsniveau, viser, at data vedrørende de felter, der er markeret med symbolet "#" er insignifikante, kan NCB'erne beslutte ikke at kræve dem indberettet.◀

(1) Ved beregning af aggregater på den konsoliderede balance skal der foretages en opdeling efter MFI-modparternes bopælsland ved hver potentielt deltagende medlemsstat.

(2) En individuel opdeling efter land af »resten af verden« (eksklusive medlemsstater) kan være interessant, men anses ikke for at ligge inden for denne øvelses rækkevidde. Vedrørende MFI'erne se SNA 93, sektor S. 121 + S. 122.

▼ (1) (2) (3) (4) (5) (6) (7) (8) (9) (10) (11) (12) (13) (14) (15) (16) (17) (18) (19) (20) (21) (22) (23) (24) (25) (26) (27) (28) (29) (30) (31) (32) (33) (34) (35) (36) (37) (38) (39) (40) (41) (42) (43) (44) (45) (46) (47) (48) (49) (50) (51) (52) (53) (54) (55) (56) (57) (58) (59) (60) (61) (62) (63) (64) (65) (66) (67) (68) (69) (70) (71) (72) (73) (74) (75) (76) (77) (78) (79) (80) (81) (82) (83) (84) (85) (86) (87) (88) (89) (90) (91) (92) (93) (94) (95) (96) (97) (98) (99) (100) (101) (102) (103) (104) (105) (106) (107) (108) (109) (110) (111) (112) (113) (114) (115) (116) (117) (118) (119) (120) (121) (122)

▼C1



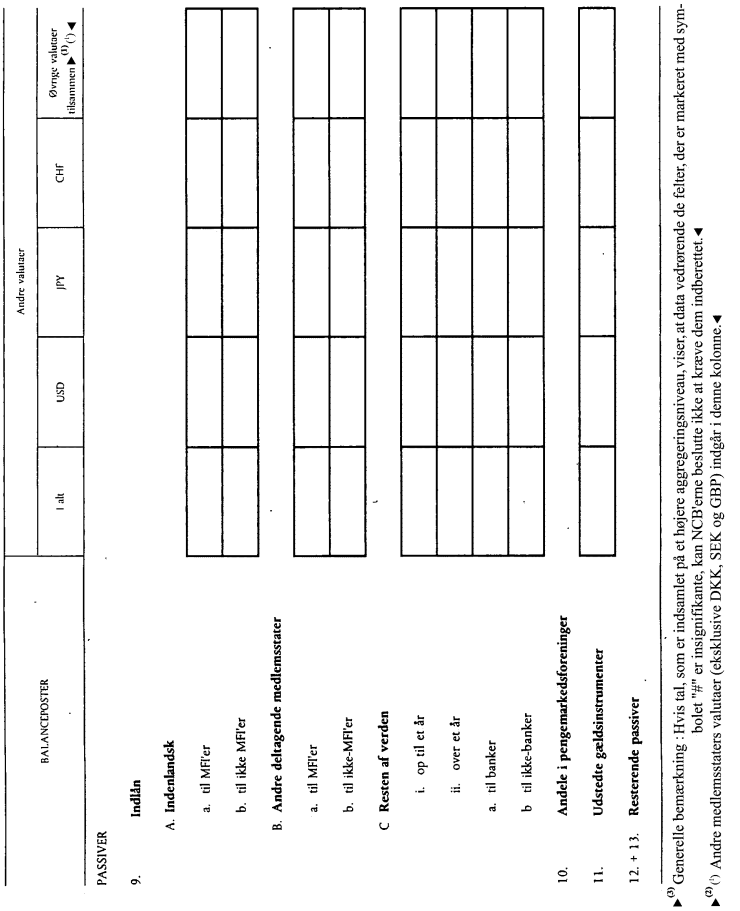
Tabel 4

Opdeling efter valuta

Data med en kvartalsvis rapporteringsfrekvens

| BALANCEPOSTER | Alle valutaer tilsammen | Euro | (1) | Andre medlemsstaters valutaer | | |

▼C1



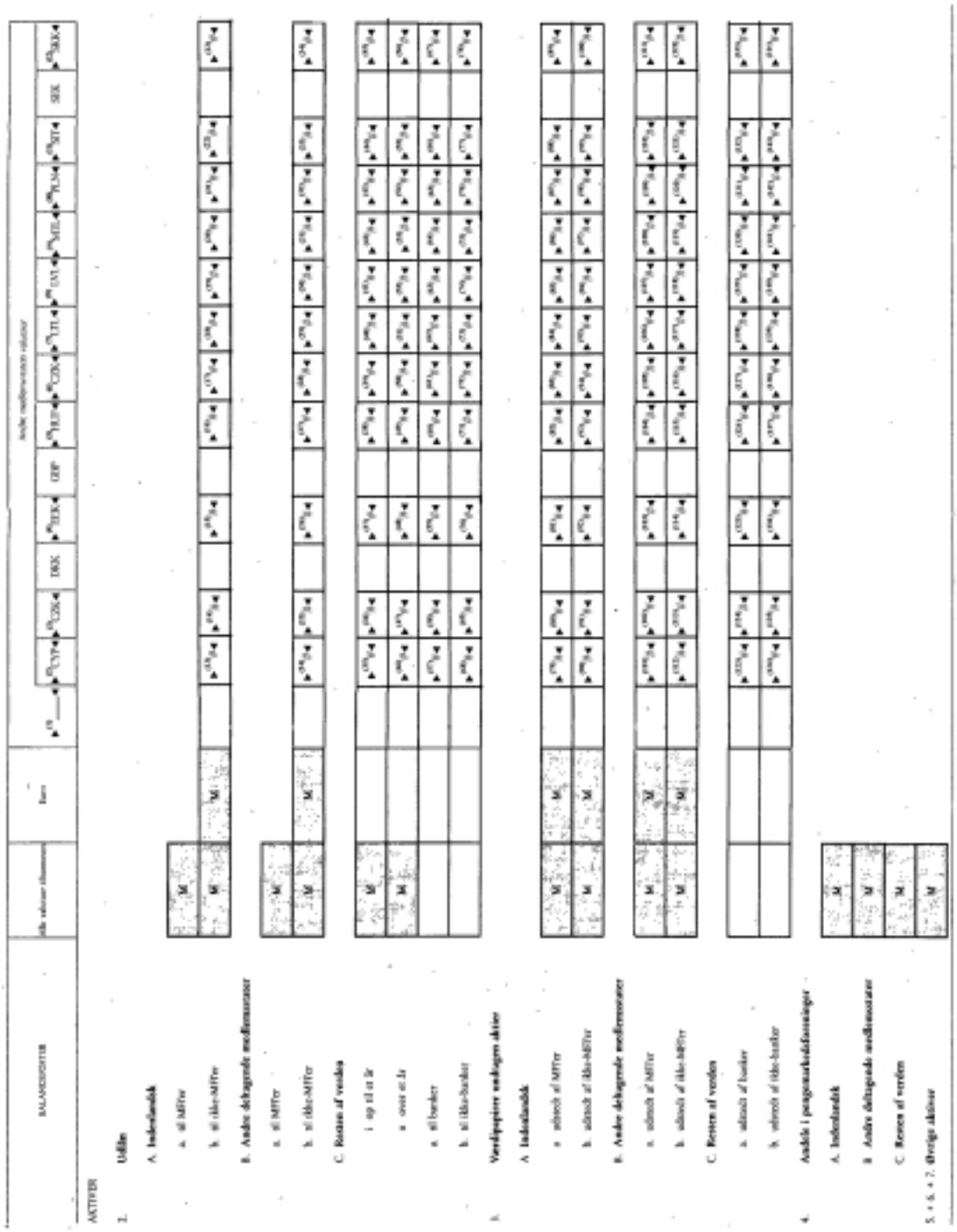
BALANCEPOSTER	Andre valutaer					
	I alt	USD	JPY	CHF	Øvrige valutaer tilsammen ▶(1) ◀
PASSIVER					
9. **Indlån**					
A. **Indenlandsk**					
a. til MFIer					
b. til ikke MFIer					
B. **Andre deltagende medlemsstater**					
a. til MFIer					
b. til ikke-MFIer					
C **Resten af verden**					
i. op til et år					
ii. over et år					
a. til banker					
b til ikke-banker					
10. **Andele i pengemarkedsforeninger**					
11. **Udstedte gældsinstrumenter**					
12. + 13. **Resterende passiver**					

▶(3) Generelle bemærkning : Hvis tal, som er indsamlet på et højere aggregeringsniveau, viser, at data vedrørende de felter, der er markeret med symbolet "#" er insignifikante, kan NCB'erne beslutte ikke at kræve dem indberettet. ◀

▶(2)(1) Andre medlemsstaters valutaer (eksklusive DKK, SEK og GBP) indgår i denne kolonne. ◀

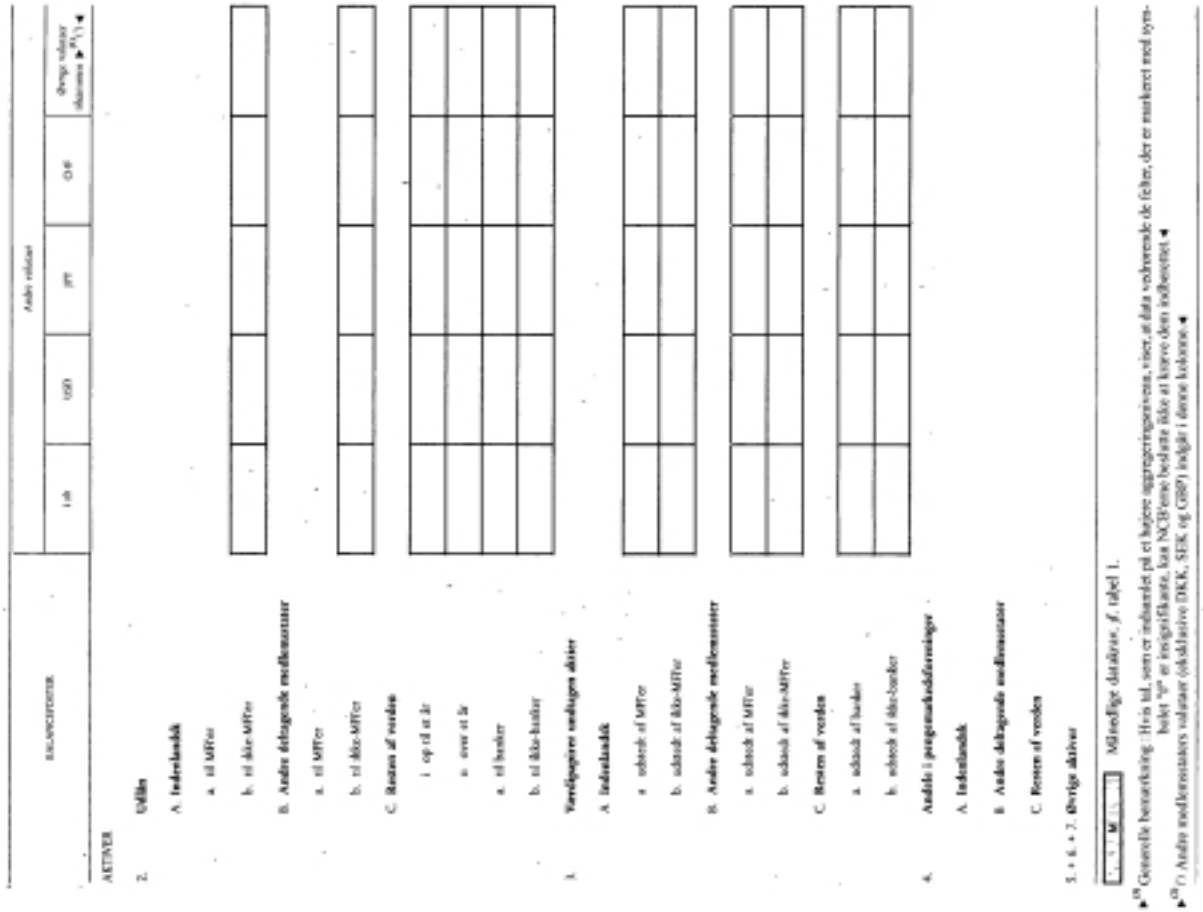
▶(1) (2) (3) M3

▼C1



► (1) (2) (3) (4) (5) (6) (7) (8) (9) (10) (11) (12) (13) (14) (15) (16) (17) (18) (19) (20) (21) (22) (23) (24) (25) (26) (27) (28) (29) (30) (31) (32) (33) (34) (35) (36) (37) (38) (39) (40) (41) (42) (43) (44) (45) (46) (47) (48) (49) (50) (51) (52) (53) (54) (55) (56) (57) (58) (59) (60) (61) (62) (63) (64) (65) (66) (67) (68) (69) (70) (71) (72) (73) (74) (75) (76) (77) (78) (79) (80) (81) (82) (83) (84) (85) (86) (87) (88) (89) (90) (91) (92) (93) (94) (95) (96) (97) (98) (99) (100) (101) (102) (103) (104) (105) (106) (107) (108) (109) (110) (111) **M3**

▼C1



▼(1) (2) (3) M3

Tabel 1 A

Revalueringsreguleringer

Data med en månedlig rapporteringsfrekvens

BALANCEPOSTER	A. Indenlandsk									B Residenter i de andre deltagende medlemsstater									C. Resten af verden	D Ikke opdelt
			Ikke-MFI'er									Ikke-MFI'er								
			Offentlig forvaltning og service		Andre residenter							Offentlig forvaltning og service		Andre residenter						
	MFI'er	herunder kreditinstitutter underlagt reservekrav, EC'B og NCB'er	Statslig forvaltning og service	Anden offentlig forvaltning og service	I alt	Andre finansielle formidlere + finansielle hjælpeenheder (S. 123 + S. 124)	Forsikringsselskaber og pensionskasser (S. 125)	Ikke-finansielle selskaber (S. 11)	Husholdninger + nonprofitinstitutioner rettet mod husholdning (S 14 + S. 15)	MFI'er	herunder kreditinstitutter underlagt reservekrav, ECB og NCB'er	Statslig forvaltning og service	Anden offentlig forvaltning og service	I alt	Andre finansielle formidlere + finansielle hjælpeenheder (S. 123 + S 124)	Forsikringsselskaber og pensionskasser (S 125)	Ikke-finansielle selskaber (S. 11)	Husholdninger og nonprofitinstitutioner rettet mod husholdning (S 14 + S. 15)		
	(a)	(b)	(c)	(d)	(e)	(f)	(g)	(h)	(i)	(j)	(k)	(l)	(m)	(n)	(o)	(p)	(q)	(r)	(s)	(t)
PASSIVER																				
8. **Seddel- og møntomløb**																				
9. **Indlån (alle valutaer)**																				
op til et år																				
over et år																				
9e. **Euro**																				
9 1e. **Indlån på anfordring**																				
9.2e. **Tidsindskud**																				
op til et år																				
over et og op til to år																				
over to år																				
9.3e. **Indlån med opsigelsesvarsel**																				
op til tre måneder																				
over tre måneder																				
heraf over to år																				
9.4e. **Genkøbsforretninger**																				
9x. **Fremmed valuta**																				
9.1x. **Indlån på anfordring**																				
9.2x. **Tidsindskud**																				
op til et år																				
over et og op til to år																				
over to år																				
9.3x. **Indlån med opsigelsesvarsel**																				
op til tre måneder																				
over tre måneder																				
heraf over to år																				
9.4x. **Genkøbsforretninger**																				
10. **Andele i pengemarkedsforeninger**																				
11. **Udstedte gældsinstrumenter**																				
11e. Euro																				
op til et år																				*
over et og op til to år																				*
over to år																				*
11x. Fremmed valuta																				
op til et år																				*
over et og op til to år																				*
over to år																				*
12. **Kapital og reserver**																				
13. **Resterende passiver**																				

Bemærkning: Serier markeret med ordet »MINIMUM« rapporteres af MFI'er. NCB'ere kan udstrække dette krav til også omfatte serier markeret som tomme felter (dvs. som ikke indeholder ordet »MINIMUM«).
Tomme felter og MINIMUM-felter rapporteres af NCB'erne til ECB. Tomme felter med stjerne på passivsiden formodes at være nul, medmindre der foreligger grundlag for at antage andet.

BALANCEPOSTER	A Indenlandsk									B Andre deltagende medlemsstater										C. Resten af verden	D. Ikke opdelt
		Ikke-MFI'er									Ikke-MFI'er										
				Andre residenter									Andre residenter								
	MFI'er	Offentlig forvaltning og service	I alt	Andre finansielle formidlere + finansielle hjælpeenheder (S 123 + S. 124)	Forsikringsselskaber og pensionskasser (S. 125)	Ikke-finansielle selskaber (S. 11)	Husholdninger og nonprofitinstitutioner rettet mod husholdninger (S 14 + S. 15)			MFI'er	Offentlig forvaltning og service	I alt	Andre finansielle formidlere + finansielle hjælpeenheder (S 123 + S. 124)	Forsikringsselskaber og pensionskasser (S. 125)	Ikke-finansielle selskaber (S 11)	Husholdninger + nonprofitinstitutioner rettet mod husholdninger (S. 14 + S 15)				
							Forbrugerkredit	Lån til huskøb	Andet (rest)							Forbrugerkredit	Udlån til boligkøb	Andet (rest)		
	(a)	(b)	(c)	(d)	(e)	(f)	(g)	(h)	(i)	(j)	(k)	(l)	(m)	(n)	(o)	(p)	(q)	(r)	(s)	(t)
AKTIVER																				
1. **Kassebeholdning (alle valutaer)**																				
1e heraf euro																				
2. **Udlån**	MINIMUM			MINIMUM	MINIMUM	MINIMUM	MINIMUM	MINIMUM	MINIMUM	MINIMUM			MINIMUM	MINIMUM	MINIMUM	MINIMUM	MINIMUM	MINIMUM	MINIMUM	
op til et år																				
over et og op til fem år																				
over fem år																				
2e. heraf euro																				
3. **Værdipapirer undtagen aktier**																				
heraf over to år ([1])	MINIMUM	MINIMUM	MINIMUM							MINIMUM	MINIMUM	MINIMUM							MINIMUM	
3e. euro																				
op til et år																				
over et og op til to år																				
over to år																				
3x. Fremmed valuta																				
op til et år																				
over et og op til to år																				
over to år																				
4. **Andele i pengemarkedsforeninger**																				
5. **Aktier og andre kapitalandele ([1])**	MINIMUM		MINIMUM							MINIMUM		MINIMUM							MINIMUM	
6. **Anlægsaktiver**																				
7. **Resterende aktiver**																				

Bemærkning: Serier markeret med ordet »MINIMUM« rapporteres af MFI'ere. NCB'ere kan udvide kravet til også at omfatte serierne, der er markeret ved tomme celler (dvs. som ikke indeholder ordet »MINIMUM«). Tomme felter og MINIMUM-felter rapporteres af NCB'erne til ECB.

([1]) NCB'erne kan anmode MFI'erne om at rapportere denne post kvartalsvist i stedet for månedligt.

▼B

DEL 3

Definitioner vedrørende den konsoliderede balance, der skal fremsendes til ECB — kategorier af aktiv- og passivinstrumenter

Almindelige definitioner

Med det formål at opstille den konsoliderede balance for MFI-sektoren i de deltagende medlemsstater skal rapporteringspopulationen bestå af MFI'er, som er opført på listen over MFI'er til statistiske formål, og som har hjemsted på de deltagende medlemsstaters område ([1]). Der er tale om:

— institutioner, som er indregistreret og har hovedsæde i området, herunder datterselskaber af moderselskaber med hovedsæde uden for dette område; og

— filialer af institutioner, hvis hovedkontor er beliggende uden for dette område.

Datterselskaber er selvstændige indregistrerede selskaber, som er enten majoritets- eller helejet af en anden enhed, hvorimod filialer ikke er indregistrerede enheder (og ikke har selvstændig status som juridisk person), som er helejet af moderselskabet.

MFI'er skal til statistiske formål konsolidere alle deres kontorers aktiviteter (hovedkontor eller registreret kontor og/eller filialer), som er beliggende inden for samme medlemsstats geografiske område. Konsolidering til statistisk formål på tværs af nationale grænser må ikke foretages.

Hvis et moderselskab og dets datterselskaber er MFI'er beliggende inden for samme medlemsstats geografiske område, kan moderselskabet i den statistiske opgørelse konsolidere aktiviteterne i datterselskaberne, men de skal holde aktiviteterne i kreditinstitutter og andre MFI'er adskilt i forbindelse med ESCB's reservekravssystem.

Hvis en institution har filialer beliggende inden for de andre deltagende medlemsstaters geografiske område, skal hovedkontoret eller det registrerede kontor anse positioner i forhold til alle disse filialer som positioner over for residenter i de andre deltagende medlemsstater. Tilsvarende skal en filial beliggende i en deltagende medlemsstat anse positioner i forhold til hovedkontoret eller det registrerede kontor eller i forhold til andre filialer inden for samme institution, som er beliggende inden for en anden deltagende medlemsstats område, som positioner i forhold til residenter i de andre deltagende medlemsstater.

Hvis en institution har filialer uden for de deltagende medlemsstaters område, skal hovedkontoret eller det registrerede kontor i en deltagende medlemsstat anse positioner i forhold til alle disse filialer som positioner i forhold til residenter i resten af verden. Tilsvarende skal filialer beliggende i en deltagende medlemsstat anse positioner i forhold til hovedkontoret eller det registrerede kontor eller i forhold til andre filialer inden for samme institution, som er beliggende uden for en de deltagende medlemsstaters område, som positioner i forhold til residenter i resten af verden.

Institutioner, der er beliggende i offshore-finanscentre behandles statistisk som residente i det land, hvor centrene er beliggende.

Ved oprindelig løbetid forstås et finansielt instruments faste levetid, inden for hvilken det ikke kan indløses (f.eks. obligationer) eller kun kan indløses mod en eller anden form for strafafgift (f.eks. visse indlånsformer). Opsigelsesperioden er tiden mellem det tidspunkt, hvor indehaver tilkendegiver sit ønske om at indløse instrumentet, og det tidspunkt, hvor indehaver får lov til at indløse instrumentet til kontanter uden at pådrage sig en strafafgift. Finansielle instrumenter klassificeres alene efter opsigelsesperiode, når der ikke er nogen aftalt løbetid.

Sektordefinitioner

Det Europæiske Nationalregnskabssystem (ENS 95) ligger til grund for sektorklassifikationen. Sektorinddelingen af modparter, der ikke er MFI'er, og som er beliggende uden for en medlemsstats område, beskrives nærmere i ECB's statistiske vejledning »Money and Banking Statistics Sector Manual«.

Banker beliggende uden for de deltagende medlemsstater betegnes »banker« og ikke MFI'er. Tilsvarende finder begrebet »ikke-MFI« kun anvendelse inden for de deltagende medlemsstater, mens begrebet »ikke-banker« er mere passende for andre lande. »Ikke-MFI'er« omfatter følgende sektorer og delsektorer:

— *Offentlig forvaltning og service*: residente enheder, som hovedsagelig er ikke-markedsproducenter, og hvis produktion er bestemt for individuelt og

([1]) I tabellerne i del 2 af bilaget klassificeres ECB som en MFI-resident i det land, hvor ECB fysisk er beliggende.

▼B

kollektivt konsum, og/eller som beskæftiger sig med omfordeling af nationalindkomsten og -formuen (ENS 95 2.68-2.70).

— *Statslig forvaltning og service*: statslige administrative organer og andre centrale organer, hvis kompetenceområde dækker hele det økonomiske område med undtagelse af forvaltning af sociale kasser og fonde (ENS 95 2.71).

— *Offentlig forvaltning og service på delstatsniveau*: separate institutionelle enheder, der udøver visse regeringsfunktioner på et niveau under de centrale myndigheder og over de offentlige institutionelle enheder på lokalt plan, med undtagelse af forvaltning af sociale kasser og fonde (ENS 95 2.72).

— *Kommunal forvaltning og service*: offentlig forvaltning, hvis kompetenceområde kun dækker et lokalt udsnit af det økonomiske område, med undtagelse af lokale afdelinger af sociale kasser og fonde (ENS 95 2.73).

— *Sociale kasser og fonde*: alle institutionelle enheder på centralt, delstats- og lokalt niveau, hvis hovedaktivitet er at levere sociale ydelser (ENS 95 2.74).

Sektoren andre residenter, d.v.s. andre ikke-MFI'er end offentlig forvaltning og service, dækker:

— *andre finansielle formidlere + finansielle hjælpeenheder*: ikke-monetære finansielle selskaber og kvasi-selskaber (undtagen forsikringsselskaber og pensionskasser), der hovedsagelig beskæftiger sig med finansiel formidling ved at indgå forpligtelser, undtagen i form af penge, indlån og/eller nære substitutter for indlån fra andre institutionelle enheder end MFI'er (ENS 95 2.53-2.56). Desuden finansielle hjælpeenheder, der består af alle finansielle selskaber og kvasi-selskaber, som hovedsagelig beskæftiger sig med finansielle hjælpeaktiviteter (ENS 95 2.57-2.59).

— *forsikringsselskaber og pensionskasser*: ikke-monetære finansielle selskaber og kvasi-selskaber, der hovedsagelig beskæftiger sig med finansiel formidling som følge af sammenlægning af risici i puljer (ENS 95 2.60- 2.67).

— *ikke-finansielle selskaber*: selskaber og kvasi-selskaber, som ikke beskæftiger sig med finansiel formidling, men hovedsagelig med produktion af markedsmæssige varer og ikke-finansielle tjenester (ENS 95 2.21-2.31).

— *husholdninger:* enkeltpersoner eller grupper af enkeltpersoner både i deres egenskab af forbrugere og eventuelt i deres egenskab af producenter af markedsmæssige varer og ikke-finansielle tjenester udelukkende til eget brug og i deres egenskab af producenter af markedsmæssige varer og ikke-finansielle og finansielle tjenester, såfremt de dertil svarende aktiviteter ikke udøves af enheder med status af kvasi-selskaber. Omfattet heraf er nonprofitinstitutioner rettet mod husholdninger, og som hovedsagelig beskæftiger sig med produktion af ikke-markedsmæssige varer og tjenester rettet mod bestemte grupper af husholdninger (ENS, 2.75-2.88).

Definitioner på kategorier af instrumenter

Definitioner påkategorier af aktiver og passiver, som medtages i den konsoliderede balance, tager højde for de forskellige finansielle systemers karakteristika. Løbetidsanalyser kan være en erstatning for en ensartet definition af instrumenter, som ikke er fuldt sammenlignelige mellem finansielle markeder.

I nedenstående tabeller gives en detaljeret standardbeskrivelse af de kategorier af instrumenter, som de nationale centralbanker skal omsætte til kategorier, der kan anvendes på nationalt niveau i henhold til ECB's forordning ([1]).

([1]) Disse tabeller er med andre ord ikke en liste over individuelle finansielle instrumenter.

▼B

Detaljeret beskrivelse af kategorier af instrumenter i den aggregerede månedsbalance for MFI-sektoren

KATEGORIER AF AKTIVER

Kategori	Beskrivelse af hovedtrækkene
1. Kassebeholdning	Beholdninger af euro og udenlandske sedler og mønter i omløb, som normalt anvendes som betalingsmiddel.
2. Udlån	I rapporteringsordningen omfatter denne kategori midler udlånt af rapporteringsenhederne til låntagere, til grund for hvilke der ikke ligger dokumenter, eller som er repræsenteret ved et enkelt dokument (også selv om det er blevet omsætteligt). Den omfatter aktiver i form af indlån. — Udlån til husholdninger i form af forbrugerkredit (udlån til personligt forbrug af varer og tjenester), udlån til boligkøb (kredit til investering i bolig, herunder byggeri og forbedring af egen bolig) og andre udlån (udlån ydet i forbindelse med f.eks. virksomhed, gældskonsolidering, studielån osv.). Udlån til boligkøb omfatter udlån med sikkerhed i boligejendom, som er anvendt til boligkøb, samt — hvor de kan identificeres — udlån til boligkøb ydet på personligt grundlag eller med sikkerhed i andre former for aktiver — Indlån i andre MFI'er — Finansielle leasingarrangementer over for tredjemand Finansiel leasing er kontrakter, hvorved den retlige ejer af et varigt gode (»leasinggiveren«) låner disse aktiver til tredjemand (»leasingtageren«) for størstedelen hvis ikke hele 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 samt at påtage sig alle udgifter og risici forbundet med et ejerskab. Til statistiske formål betragtes finansiel leasing som lån fra leasinggiver til leasingtager (som gør det muligt for leasingtager at erhverve det varige gode). Finansiel leasing ydet af en MFI (med funktion som leasinggiver) registreres i MFI-balancen under aktivposten »udlån«. De aktiver (varige goder), som er udlånt til leasingtager, skal ikke registreres i MFI-balancen — Uerholdelige udlån, som endnu ikke er tilbagebetalt eller afskrevet Som uerholdelige udlån betragtes udlån, hvor tilbagebetaling er forfalden eller på anden måde identificeres som værende forringet. NCB'erne afgør, om uerholdelige udlån kan enten registreres brutto eller netto efter hensættelser — Beholdninger af ikke-omsættelige værdipapirer Beholdninger af værdipapirer undtagen aktier og andre kapitalandele, som ikke er omsættelige og ikke handles på sekundære markeder, se også »handlede udlån«. — Handlede udlån Udlån, som reelt er blevet omsættelige, klassificeres under aktivposten »udlån«, forudsat de alene har et enkelt dokument som grundlag, og som hovedregel kun lejlighedsvis handles — Efterstillede gældsforpligtelser i form af indskud eller udlån Efterstillede gældsinstrumenter indebærer et subsidiært krav på den emitterende institution, som først kan realiseres, når alle tilgodehavender med højere status (f.eks. indskud/lån) er dækket, hvilket giver dem nogle af de træk, som kendetegner »aktier og andre kapitalandele«. Til statistiske formål skal efterstillede gældsforpligtelser behandles i henhold til det finansielle instruments art, således at de klassificeres som enten »udlån« eller »værdipapirer undtagen aktier«, alt efter instrumentets art. Hvor MFI-beholdninger af alle former for efterstillede gældsforpligtelser på nuværende tidspunkt identificeres som et enkelt tal til statistiske formål, klassificeres dette tal under posten »værdipapirer undtagen aktier«, idet efterstillede gældsforpligtelser hovedsagelig består af værdipapirer snarere end lån — Tilgodehavender i forbindelse med genkøbsforretninger Modpost til betaling for værdipapirer købt af rapporteringsenheder — jf. passivpost 9.4 Følgende post behandles *ikke* om udlån: — Udlån ydet på forvaltningsbasis Udlån ydet på forvaltningsbasis (»forvaltningslån«), er lån, der er optaget i en parts navn (»trustee«) på vegne af tredjemand (»bene-

▼B

Kategori	Beskrivelse af hovedtrækkene
	ficienten«). Til statistiske formål registreres forvaltningslån ikke på »trustee's« balance, hvis beneficienten bevarer risici og indtjeningsmuligheder forbundet med ejerskabet til midlerne. Risici og indtjeningsmidler forbundet med ejerskabet forbliver hos beneficienten, hvor: (i) beneficienten påtager sig kreditrisikoen for lånet (dvs. »trustee« er kun ansvarlig for den administrative forvaltning af lånet); eller (ii) beneficientens investering er garanteret mod tab, ifald »trustee« går i likvidation (dvs. forvaltningslånet indgår ikke i de af »trustee's« aktiver, som kan udloddes i tilfælde af konkurs)
3. Værdipapirer undtagen aktier	Beholdninger af værdipapirer undtagen aktier, andele eller pengemarkedspapirer, som er omsættelige og normalt handles på sekundære markeder eller kan modregnes på markedet, og som ikke giver indehaver nogen ejendomsret over den emitterende institution. I kategorien indgår: — Beholdninger af værdipapirer, som giver indehaver fuld og ubetinget ret til et fast eller ved aftale fastsat afkast i form af kuponbetalinger og/eller en fastlagt sum på en given dato (eller datoer) eller regnet fra en dato, der er defineret på udstedelsestidspunktet — Omsættelige udlån, som er omstruktureret til et større antal identiske dokumenter, og som kan handles på sekundære markeder (se også »handlede lån« i kategori 2) — Efterstillede gældsforpligtelser i form af værdipapirer (se også »efterstillede gældsforpligtelser i form af indlån eller udlån« i kategori 2) — For at opretholde en ensartet behandling af transaktioner af genkøbstypen bevares værdipapirer, som er udlånt under værdipapirudlånstransaktioner, på den oprindelige ejers balance (og overføres ikke til den midlertidige indehavers balance), hvis der foreligger en fast aftale om tilbageførsel af transaktionen (og ikke kun en mulighed herfor).
3a. Værdipapirer undtagen aktier med en oprindelig løbetid på op til og inklusive et år	— Beholdninger af omsættelige værdipapirer (hvad enten de er repræsenteret ved dokumenter eller ej) med en oprindelig løbetid på op til og inklusive et år — Omsættelige udlån med en oprindelig løbetid på op til og inklusive et år, som omstruktureres til et større antal identiske dokumenter, og som handles på sekundære markeder — Efterstillede gældsforpligtelser i form af værdipapirer med en oprindelig løbetid på op til og inklusive et år
3b. Værdipapirer undtagen aktier med en oprindelig løbetid på over et år og op til og inklusive to år	— Beholdninger af omsættelige værdipapirer (hvad enten de er repræsenteret ved dokumenter eller ej) med en oprindelig løbetid på over et år og op til og inklusive to år — Omsættelige udlån med en oprindelig løbetid på over et år og op til og inklusive to år, som omstruktureres til et større antal identiske dokumenter, og som handles på sekundære markeder — Efterstillede gældsforpligtelser i form af værdipapirer med en oprindelig løbetid på over et år og op til og inklusive to år
3c. Værdipapirer undtagen aktier med en aftalt løbetid på over to år	— Beholdninger af omsættelige værdipapirer (hvad enten de er repræsenteret ved dokumenter eller ej) med en oprindelig løbetid på over to år — Omsættelige udlån med en oprindelig løbetid på over to år, som omstruktureres til et større antal identiske dokumenter, og som handles på sekundære markeder — Efterstillede gældsforpligtelser i form af værdipapirer med en oprindelig løbetid på over to år
4. Andele udstedt af pengemarkedsforeninger	Denne aktivpost består af beholdninger af andele udstedt af pengemarkedsforeninger. Pengemarkedsforeninger er kollektive investeringsforeninger, hvis andele likviditetsmæssigt er nære substitutter for indlån, og som primært investerer i pengemarkedsinstrumenter og/eller i andele i pengemarkedsforeninger og/eller i andre omsættelige gældsinstrumenter med en restløbetid på op til og inklusive et år og/eller i bankindskud, og/eller som tilstræber en afkastgrad, som ligger tæt op ad renten i euroområdet på pengemarkedsinstrumenter (se også kategori 5 og 10)
5. Aktier og andre kapita-	Beholdninger af værdipapirer, som udgør en ejendomsret til selskaber

▼B

Kategori	Beskrivelse af hovedtrækkene
landele	eller kvasi-selskaber. Disse værdipapirer giver generelt indehaverne ret til en andel af overskuddet i selskaber eller kvasi-selskaber og til en andel af egenkapitalen i tilfælde af likvidation. Heri indgår andele i investeringsforeninger (undtagen aktier/andele i pengemarkedsforeninger)
6. Anlægsaktiver	I rapporteringsordningen består denne post af ikke-finansielle aktiver, materielle eller immaterielle, som skal anvendes flere gange ud over et år af de rapporterende MFI'er. De omfatter jord og bygninger, som MFI'er disponerer over, samt maskiner og inventar, software og anden infrastruktur. Materielle finansielle aktiver opføres ikke under denne post, men i stedet under »udlån«/»værdipapirer undtagen aktier«/»aktier og andre kapitalandele« afhængig af instrumentets art.
7. Resterende aktiver	Posten »resterende aktiver« betragtes som restposten på balancens aktivdel og defineres som »aktiver, der ikke er medtaget andetsteds« Denne post kan omfatte: — Positioner af finansielle derivater med positive bruttomarkedsværdier Til statistiske formål indgår i denne post finansielle derivater, som skal registreres på balancen — Bruttobeløb, som henføres til suspense items Suspense items er aktivsaldi i balancen for MFI-sektoren, som ikke er bogført i kundens navn, men alligevel vedrører kundens midler (f.eks. midler, som afventer investering, overførsel eller afvikling) — Bruttobeløb, som henføres til transit items Transit items repræsenterer midler (sædvanligvis tilhørende kunder), som er under overførsel mellem MFI'er. Posterne omfatter checks og andre former for betaling, som er sendt til andre MFI'er til opkrævning — Påløbne renter af lån Påløbne renter af lån vedrører renter, som er tilgodehavende på balancerapporteringsdatoen, men som først er forfaldne til modtagelse på en senere dato (dvs. efter denne rapporteringsdato). Påløbne renter af lån klassificeres på bruttobasis under kategorien »resterende aktiver«. Påløbne renter medtages ikke i det lån, som de vedrører, idet dette værdiansættes til det udestående nominelle beløb på rapporteringsdatoen — Dividende, der skal modtages — Beløb, der skal modtages, og som ikke kan henføres til den primære MFI-virksomhed — Modpost på aktivsiden til mønter udstedt af staten (kun NCB'ernes balancer) — »Resterende aktiver« kan *udelukke* finansielle instrumenter, som har form af finansielle aktiver (indgår i de øvrige balanceposter), visse finansielle instrumenter, som ikke har form af finansielle aktiver, såsom garantier, tilsagn, administrerede lån og forvaltningslån (ikke opført på balancen) samt ikke-finansielle aktiver som f.eks. jord og råvarer (indgår i »anlægsaktiver«).

KATEGORIER AF PASSIVER

Kategori	Beskrivelse af hovedtrækkene
8. Seddel- og møntomløb	Passivkategorien »Seddel- og møntomløb« defineres som *»sedler og mønt i omløb, som normalt anvendes som betalingsmiddel«*. Denne kategori omfatter sedler udstedt af ECB og NCB'erne. Mønter i omløb er ikke et passiv for MFI'er i de deltagende medlemsstater, men et statsligt passiv. Mønter indgår imidlertid i de monetære aggregater, og dette passiv skal — i henhold til gældende praksis — registreres under kategorien »seddel- og møntomløb«. Modposten til dette passiv indgår i »resterende aktiver«
9. Indlån	Beløb, som rapporteringsenhederne skylder kreditorer, bortset fra beløb, som opstår som følge af udstedelse af omsættelige værdipapirer. I rapporteringsordningen er denne kategori opdelt i indlån på anfordring, tidsindskud, indlån med opsigelsesvarsel og genkøbsforretninger. »Indlån« omfatter også »lån« i form af MFI'ers forpligtelser. Begrebs-

▼B

Kategori	Beskrivelse af hovedtrækkene
	mæssigt repræsenterer lån beløb, som er modtaget af MFI'er, men ikke struktureret som »indlån«. Sondringen i ENS 95 mellem »lån« og »indlån« er baseret på den part, som tager initiativet (hvis det er låntageren, udgør det et lån, og hvis det er långiveren, er det et indlån), men relevansen af denne sondring vil variere alt efter den nationale finansielle struktur. Inden for rapporteringsordningen optræder »lån« ikke som en særskilt kategori på balancens passivdel. Saldi, som betragtes som »lån«, klassificeres i stedet, uden differentiering, under posten »indlån«, medmindre de er repræsenteret ved omsættelige instrumenter. Dette stemmer overens med ovenstående definition af »indlån«. Lån ydet til MFI'er, der klassificeres som »indlån«, opdeles i henhold til kravene i rapporteringsordningen (dvs. efter sektor, instrument, valuta og løbetid) Ikke-omsættelige gældsinstrumenter udstedt af rapporteringsenhederne klassificeres generelt som »indlån«. Instrumenter kan betegnes »ikke-omsættelige«, såfremt overførsel af retligt ejerskab til instrumentet er underlagt restriktioner, som medfører, at de ikke kan omsættes, eller, selv om de er omsættelige, ikke kan handles, fordi der ikke eksisterer et organiseret marked. Ikke-omsættelige instrumenter udstedt af rapporteringsenhederne, som bliver omsættelige på et senere tidspunkt, og som kan handles på et sekundært marked, bør almindeligvis omklassificeres som »udstedte gældsinstrumenter« Marginindskud (marginer), som er foretaget inden for derivatkontrakter, bør klassificeres som »indlån«, hvis de udgør kontanter indskudt som sikkerhed i MFI'er, og hvis de forbliver i indskyders eje og skal tilbagebetales til indskyder ved kontraktens realisering. I overensstemmelse med gældende markedspraksis foreslås endvidere, at marginer modtaget af rapporteringsenheden kun bør klassificeres som »indlån« i det omfang, MFI'en modtager midler, som frit kan videreudlånes. Hvor en del af den margin, som MFI'en har modtaget, skal overføres til en anden deltager på markedet for derivater (f.eks. en clearingcentral), bør i princippet kun den del, som MFI'en bevarer rådighed over, klassificeres som »indlån«. Den gældende komplicerede markedspraksis kan gøre det vanskeligt at identificere de marginer, som virkelig tilbagebetales, idet forskellige typer af marginer er opført uden nærmere angivelse på samme konto, eller de marginer, som indebærer midler for MFI'en til videreudlån. I disse tilfælde kan disse marginer klassificeres under »resterende passiver« i henhold til national praksis. »Øremærkede saldi i forbindelse med leasing-kontrakter« klassificeres som indlån, under »tidsindskud« eller »indlån med opsigelsesvarsel«, afhængig af den underliggende kontrakts løbetid/vilkår Midler (indskud), der er modtaget på forvaltningsbasis, må ikke registreres på den statistiske balance for MFI-sektoren (jf. »lån ydet på forvaltningsbasis« under kategori 2)
9.1. Indlån på anfordring	Indlån, der kan omsættes til penge og/eller som er transferable på anfordring ved check, bankoverførsel, debitering eller på anden måde, uden væsentlig forsinkelse, restriktion eller strafafgift. Saldi som udgør forudbetalte beløb i forbindelse med elektroniske penge, enten i form af »hardware-baserede« elektroniske penge (f.eks. forudbetalte kort) eller »software-baserede« elektroniske penge udstedt af MFI'er, er omfattet af denne post. Denne post omfatter ikke ikke-transferable indlån, som teknisk set kan hæves på anfordring, men som pålægges betydelige strafafgifter — Saldi (rentebærende eller ikke-rentebærende), som er transferable ved check, bankoverførsel, debitering eller på anden måde, uden nogen betydelige strafafgifter eller restriktioner — Saldi (rentebærende eller ikke-rentebærende), som er direkte omsættelige til rede penge på anfordring eller ultimo hverdagen efter den dag, hvor indlånet blev foretaget, uden nogen betydelige strafafgifter eller restriktioner, men som ikke er transferable — Udestående saldi (rentebærende eller ikke-rentebærende) som udgør forudbetalte beløb i forbindelse med »hardware-baserede« eller »software-baserede« elektroniske penge (f.eks. forudbetalte kort) — Indlån, som skal tilbagebetales senest ved forretningstids ophør dagen efter den dag, hvor lånet blev ydet
9.2. Tidsindskud	Ikke-transferable indlån, som ikke kan omsættes til rede penge inden den aftalte forfaldsdag, eller som kun kan omsættes til rede penge inden denne dag mod, at indehaver pålægges en eller anden form for strafafgift. Denne post omfatter også administrativt regulerede opsparingsindlån, hvor løbetidskriteriet ikke er relevant (klassificeret i løbe-

▼B

Kategori	Beskrivelse af hovedtrækkene
	tidskategorien »over to år«). Finansielle produkter med vilkår om forlængelse (»roll-over«) skal klassificeres efter den tidligste løbetid. Selvom tidsindskud kan indeholde mulighed for tidligere indfrielse efter forudgående varsel, eller kan hæves på anfordring mod betaling af visse strafafgifter, anses disse forhold ikke for relevante for så vidt angår klassificeringen.
9.2a. Tidsindskud med løbetid på op til og inklusive et år	— Saldi med fast løbetid på højst et år (bortset fra indskud med oprindelig løbetid på en dag), som er ikke-transferable, og som ikke kan omsættes til rede penge inden forfaldsdagen — Saldi med fast løbetid på højst et år, som er ikke-transferable, men som kan indløses inden forfaldsdatoen efter forudgående varsel. Når der er givet varsel, skal disse saldi klassificeres under hhv. 9.3a eller 9.3b, alt efter omstændighederne — Saldi med fast løbetid på højst et år, som er ikke-transferable, men som kan indløses på anfordring mod betaling af visse strafafgifter — Marginbetalinger under derivatkontrakter, der realiseres inden for et år, i form af kontanter, der stilles som sikkerhed til afdækning af kreditrisikoen, men som fortsat er i indskyders eje, og som skal tilbagebetales til indskyder, når kontrakten realiseres — Lån, der repræsenteres ved et enkelt dokument med en oprindelig løbetid på op til og inklusive et år — Ikke-omsættelige gældsinstrumenter udstedt af MFI'er (hvad enten de er repræsenteret ved dokumenter eller ej) med en oprindelig løbetid på op til og inklusive et år — Efterstillede gældsinstrumenter udstedt af MFI'er i form af indskud eller lån med en oprindelig løbetid op til og inklusive et år
9.2b. Tidsindskud med løbetid på over et år og op til og inklusive to år	— Saldi med fast løbetid på mellem et og to år, som er ikke-transferable, og som ikke kan omsættes til rede penge inden forfaldsdagen — Saldi med fast løbetid på mellem et og to år, som er ikke-transferable, men som kan indløses inden forfaldsdatoen efter forudgående varsel. Når der er givet varsel, skal disse saldi klassificeres under hhv. 9.3a eller 9.3b, alt efter omstændighederne — Saldi med fast løbetid på mellem et og to år, som er ikke-transferable, men som kan indløses på anfordring mod betaling af visse strafafgifter — Marginbetalinger under derivatkontrakter, som realiseres mellem et og to år, i form af kontanter, der stilles som sikkerhed til afdækning af kreditrisikoen, men som fortsat er i indskyders eje, og som skal tilbagebetales til indskyder, når kontrakten realiseres — Lån, der repræsenteres ved et enkelt dokument med en oprindelig løbetid på mellem et og to år — Ikke-omsættelige gældsinstrumenter udstedt af MFI'er (hvad enten de er repræsenteret ved dokumenter eller ej) med en oprindelig løbetid på over et år og op til og inklusive to år — Efterstillede gældsforpligtelser udstedt af MFI'er i form af indlån eller lån med en oprindelig løbetid på over et år og op til og inklusive to år.
9.2c. Tidsindskud med løbetid på over to år	— Saldi med fast løbetid på over to år, som er ikke-transferable, og som ikke kan omsættes til rede penge inden forfaldsdagen — Saldi med fast løbetid over to år, som er ikke-transferable, men som kan indløses inden forfaldsdagen efter forudgående varsel. Når der er givet varsel, skal disse saldi klassificeres under hhv. 9.3a eller 9.3b, alt efter omstændighederne — Saldi med fast løbetid på over to år, som er ikke-transferable, men som kan indløses på anfordring mod betaling af visse strafafgifter — Saldi (uanset løbetid), for hvilke renter og/eller betingelser er fastsat i national lovgivning, og som skal holdes til specifikke behov (f.eks. boligfinansiering), som opstår efter to år (selv om de teknisk kan indløses på anfordring) — Marginbetalinger under derivatkontrakter, som realiseres efter mere end to år, i form af kontanter, der stilles som sikkerhed til afdækning af kreditrisikoen, men som fortsat er i indskyders eje, og som skal tilbagebetales til indskyder, når kontrakten realiseres — Lån, der repræsenteres ved et enkelt dokument med en oprindelig løbetid på over to år — Ikke-omsættelige gældsinstrumenter udstedt af MFI'er (hvad enten de er repræsenteret ved dokumenter eller ej) med en oprindelig

▼B

Kategori	Beskrivelse af hovedtrækkene
	løbetid på over to år — Efterstående gældsforpligtelser udstedt af MFI'er i form af indlån eller lån med en oprindelig løbetid på over to år
9.3. Indlån med opsigelsesvarsel	Ikke-omsættelige indlån uden aftalt 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. Omfattet heraf er 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«), samt investeringskonti uden opsigelsesvarsel eller aftalt løbetid, men som indeholder restriktive bestemmelser om hævning (klassificeret i løbetidskategorien »over tre måneder«)
9.3a Indlån med opsigelsesvarsel på op til og inklusive tre måneder	— Saldi uden fast løbetid, som kun kan hæves med et opsigelsesvarsel på op til og inklusive tre måneder. Hvis der kan ske indløsning inden denne periode (eller de kan indløses på anfordring), indebærer det betaling af en strafafgift — Ikke-transferable anfordringsindskud og andre former for privatindlån, som, selv om de juridisk set kan hæves på anfordring, bliver pålagt betydelige strafafgifter — Ikke-transferable saldi med en fast løbetid, som har haft et opsigelsesvarsel på ►C1 under tre måneder ◄ for førtidig indløsning
9.3.b Indlån med opsigelsesvarsel på over tre måneder hvoraf over to år (hvis relevant)	— Saldi uden fast løbetid, som kun kan hæves efter et opsigelsesvarsel på over tre måneder; hvis der kan ske indløsning inden denne periode (eller de kan indløses på anfordring), indebærer det betaling af en strafafgift — Investeringskonti uden opsigelsesvarsel eller aftalt løbetid, men som indeholder restriktive bestemmelser for hævning — Ikke-omsættelige saldi med oprindelig fast løbetid, som har haft et opsigelsesvarsel over tre måneder for førtidig indløsning
9.4. Genkøbsforretninger	Modposten til penge modtaget for værdipapirer/guld, som er solgt af rapporteringsenheder til en given kurs med en forpligtelse til at tilbagekøbe samme (eller tilsvarende) værdipapirer/guld til en forud fastsat kurs på en nærmere angivet fremtidig dato. Beløb, som er modtaget af rapporteringsenheder for værdipapirer/guld overført til tredjemand (»midlertidig indehaver«) klassificeres under »genkøbsforretninger«, hvis der foreligger en forpligtelse til tilbageførsel af transaktionen og ikke kun en mulighed herfor. Dette indebærer, at rapporteringsenhederne bevarer det effektive (økonomiske) ejerskab over de underliggende værdipapirer/guld under transaktionen. I denne henseende er overførsel af retligt ejerskab ikke et element, der er relevant for afgørelsen af, hvordan genkøbslignende forretninger behandles. Hvis den midlertidige indehaver sælger de værdipapirer, der er modtaget via en genkøbsforretning, registreres salget som en direkte værdipapirtransaktion og registreres på den midlertidige indehavers balance som en negativ position i værdipapir-/guldporteføljen Følgende tre varianter af genkøbslignende forretninger er alle struktureret således, at de opfylder betingelserne for, at de kan behandles som lån mod sikkerhed. Beløb modtaget af rapporteringsenheder (for værdipapirer/guld, som midlertidigt er overført til tredjemand), klassificeres derfor under »genkøbsforretninger«: — Beløb, som modtages for værdipapirer/guld, som midlertidigt overføres til tredjemand i form af en genkøbsforretning — Beløb, som modtages for værdipapirer/guld, som midlertidigt overføres til tredjemand i form af obligationslån (mod kontant sikkerhedsstillelse) — Beløb, som modtages for værdipapirer/guld, som midlertidigt overføres til tredjemand i form af en salgs- og tilbagekøbsaftale
10. Andele i pengemarkedsforeninger	Andele udstedt af pengemarkedsforeninger. Pengemarkedsforeninger defineres som kollektive investeringsinstitutter, hvis andele likviditetsmæssigt er nære substitutter for indlån, og som primært investerer i pengemarkedsinstrumenter og/eller andele i pengemarkedsforeninger og/eller i andre transferable gældsinstrumenter med en restløbetid på op til og inklusive et år, og/eller i bankindskud, og/eller tilstræber en afkastgrad, som ligger tæt op ad renten på pengemarkedsinstrumenter

▼B

Kategori	Beskrivelse af hovedtrækkene
11. Udstedte gældsinstrumenter	Værdipapirer bortset fra aktier udstedt af rapporteringsenheder, som normalt er omsættelige instrumenter og handles på de sekundære markeder, eller som kan modregnes på markedet, og som ikke giver indehaver nogen ejendomsret over den emitterende institution. Til denne post hører værdipapirer, som giver indehaver fuld og ubetinget ret til en fast eller aftalemæssigt fastsat indtægt i form af kuponbetalinger og/eller et fastsat beløb på en fastlagt dato (eller datoer) eller beregnet fra en dato, der er fastlagt på udstedelsestidspunktet. Ikke-omsættelige instrumenter udstedt af rapporteringsenheder, som senere bliver omsættelige, bør omklassificeres som »udstedte gældsinstrumenter« (jf. kategori 9) Efterstillede gældsforpligtelser udstedt af MFI'er behandles til penge- og bankstatistiske formål på samme måde som andre MFI-gældsforpligtelser. Efterstillede gældsforpligtelser udstedt i form af værdipapirer klassificeres således som »udstedte gældsinstrumenter«, hvorimod efterstillede gældsforpligtelser udstedt af MFI'er i form af indskud eller lån skal klassificeres som »indlån«. Hvor alle efterstillede gældsforpligtelser udstedt af MFI'er identificeres som et enkelt beløb til statistiske formål, skal dette tal klassificeres under posten »udstedte gældsinstrumenter«, da efterstillede gældsforpligtelser overvejende består af værdipapirer snarere end lån. Efterstillede gældsforpligtelser skal ikke klassificeres under passivposten »kapital og reserver«
11a. Udstedte gældsinstrumenter med en oprindelig løbetid på op til og inklusive et år	— Omsættelige gældsinstrumenter udstedt af MFI'er (hvad enten de er repræsenteret ved dokumenter eller ej) med en oprindelig løbetid på op til og inklusive et år — Efterstillede gældsforpligtelser udstedt af MFI'er i form af gældsinstrumenter med en oprindelig løbetid på op til og inklusive et år
11b. Udstedte gældsinstrumenter med en oprindelig løbetid på over et år og op til og inklusive to år	— Omsættelige gældsinstrumenter udstedt af MFI'er (hvad enten de er repræsenteret ved dokumenter eller ej) med en oprindelig løbetid på over et år og op til og inklusive to år — Efterstillede gældsforpligtelser udstedt af MFI'er i form af gældsinstrumenter med en oprindelig løbetid på over et år og op til og inklusive to år
11c. Udstedte gældsinstrumenter med en oprindelig løbetid på over to år	— Omsættelige negotiable gældsinstrumenter udstedt af MFI'er (hvad enten de er repræsenteret ved dokumenter eller ej) med en oprindelig løbetid på over to år — Efterstillede gældsforpligtelser udstedt af MFI'er i form af gældsinstrumenter med en oprindelig løbetid på over to år
12. Kapital og reserver	I rapporteringsordningen omfatter denne kategori de beløb, som hidrører fra udstedelsen af aktiekapital i rapporteringsenhederne til aktionærer eller andre ejere, som for indehaveren udgør en ejendomsret til MFI'en og generelt en ret til en andel af dens overskud og andel af egenkapitalen i tilfælde af likvidation. Omfattet er tillige midler af ikke-fordelt overskud eller midler, der er afsat af rapporteringsenhederne til sandsynlige fremtidige betalinger og forpligtelser. De omfatter — Aktiekapital — Ikke-fordelt overskud eller andre midler — Særlige hensættelser til imødegåelse af tab, værdipapirer og andre aktiver (kan registreres i overensstemmelse med bogføringsreglerne)
13. Resterende passiver	Posten »resterende passiver« betragtes som residualposten på balancens passivdel og defineres som »passiver, som ikke er medtaget andetsteds« Denne post kan omfatte: — Finansielle derivatpositioner med negative bruttomarkedsværdier Til statistiske formål skal finansielle derivatinstrumenter, som skal registreres på balancen, indgå i denne post — Bruttobeløb, som henføres til suspense items Suspense items er saldi i balancen for MFI-sektoren, som ikke er bogført i kundens navn, men alligevel vedrører kundens midler (f.eks. midler, som afventer investering, overførsel eller afvikling) — Bruttobeløb, som henføres til transit items Transit items repræsenterer midler (sædvanligvis tilhørende kunder), som er under overførsel mellem MFI'er. Posterne omfatter

▼B

Kategori	Beskrivelse af hovedtrækkene
	kreditoverførsler, som er debiteret kunders konti, og andre poster, hvor den tilsvarende betaling endnu ikke er foretaget af rapporteringsenheden. — Påløbne renter på indlån Påløbne renter på indlån vedrører renter, som er skyldige på balancerapporteringsdatoen, men som først forfalder til betaling på en senere dato (dvs. efter nævnte rapporteringsdato). I overensstemmelse med det almindelige periodiseringsprincip registreres renter på indlån på balancen, mens de påløber (dvs. periodiseres), og ikke når de reelt betales (registrering på kontantbasis). Påløbne renter på indlån klassificeres på bruttobasis under kategorien »resterende passiver« Påløbne renter medtages ikke i den indlånskategori, som de vedrører, idet indlånet skal værdiansættes til det udestående nominelle beløb på rapporteringsdatoen — Dividende der skal betales — Beløb, der ikke kan henføres til den primære MFI-virksomhed (skyldige beløb til leverandører, skat, løn, sociale bidrag, osv.) — Hensættelser for forpligtelser over for tredjemand (pension, dividende, osv.) — Marginbetalinger under derivatkontrakter Marginbetalinger under derivatkontrakter bør normalt klassificeres som »indlån« (jf. kategori 9) Den gældende komplicerede markedspraksis kan gøre det vanskeligt at identificere de marginer, som virkelig tilbagebetales, idet forskellige typer af marginer er opført uden nærmere angivelse på samme konto, eller de marginer som indebærer midler for MFI'en til videreudlån. I disse tilfælde kan disse marginer klassificeres under »resterende passiver« i henhold til national praksis. — Nettopositioner, som hidrører fra værdipapirudlån uden kontant sikkerhedsstillelse — Nettobeløb, der henføres til fremtidig afvikling af værdipapirtransaktioner eller valutatransaktioner ►**C1** Resterende passiver kan *udelukke* ◄ næsten alle finansielle instrumenter, som har form af finansielle passiver (indgår i de øvrige balanceposter), finansielle instrumenter, som ikke har form af finansielle passiver, såsom garantier, tilsagn, administrerede lån og forvaltningslån (optaget uden for balancen) samt ikke-finansielle passiver som f.eks. kapitalposter på passivsiden (indgår i »kapital og reserver«).

▼B

BILAG II

SÆRLIGE BESTEMMELSER OG OVERGANGSBESTEMMELSER SAMT BESTEMMELSER FOR FUSIONER MELLEM KREDITINSTITUTTER MED HENSYN TIL ANVENDELSEN AF RESERVEKRAVSSYSTEMET

DEL 1

Særlige bestemmelser

I. **Kreditinstitutter som fuldt rapporteringspligtige**

1. Med henblik på at foretage en korrekt beregning af det reservekravsgrundlag, hvorpå der anvendes en positiv reservekravskoefficient, kræves der en detaljeret månedlig opdeling af tidsindskud med løbetid på over to år, indlån med opsigelsesvarsel på over to år, samt af genkøbsforretninger indgået af kreditinstitutter med »MFI'er« (»indenlandske« MFI'er og MFI'er i »andre deltagende medlemsstater«), »kreditinstitutter, der er underlagt reservekrav, ECB og NCB'er« og »statslig forvaltning og service«, og med »resten af verden«. Kreditinstitutter kan også rapportere positioner over for »andre MFI'er end kreditinstitutter, der er underlagt reservekrav, ECB og NCB'er«, i stedet for over for »MFI'er« og »kreditinstitutter, der er underlagt reservekrav, ECB og NCB'er«, forudsat at ingen detaljer går tabt, og ingen af de med fedt trykte positioner berøres. Desuden kan kreditinstitutter, der er underlagt reservekrav, afhængigt af de nationale indsamlingssystemer og uden at foregribe fuld overensstemmelse med definitions- og klassifikationsprincipperne for MFI'ernes balance i henhold til denne forordning, alternativt rapportere de data, der er nødvendige for at beregne reservekravsgrundlaget, med undtagelse af data om negotiable instrumenter, i overensstemmelse med bilag I, tabel 1, fodnote 5, forudsat at ingen af de med fedt trykte positioner berøres.

II. **Rapporteringsordning for halekreditinstitutter**

2. Til brug for ESCB's reservekravssystem rapporterer små halekreditinstitutter som minimum hvert kvartal de data, der er nødvendige for at beregne reservekravsgrundlaget i overensstemmelse med tabellen i dette bilag. Disse kreditinstitutter sikrer, at rapporteringen i henhold til tabellen er i fuld overensstemmelse med de definitioner og klassifikationer, der finder anvendelse på tabel 1. Dataene for ovennævnte institutioners reservekravsgrundlag for tre reservekravsperioder ►M3 ——————— ◄ er baseret på data fra ultimo kvartalet indsamlet af NCB'erne med en tidsfrist på 28 arbejdsdage efter udgangen af det kvartal, som de vedrører.

III. **Konsolideret rapportering som gruppe af kreditinstitutter, der er underlagt ESCB's reservekravssystem**

3. Efter godkendelse fra ECB kan kreditinstitutter, som er underlagt reservekrav, gennemføre en konsolideret statistisk rapportering for en gruppe af kreditinstitutter, der er underlagt reservekrav på et enkelt lands område, forudsat at alle de pågældende institutter har afstået retten til at foretage engangsfradrag i reservekravet. Fordelen ved engangsfradraget bevares, men kun for gruppen som helhed. Alle de pågældende institutter er medtaget enkeltvis i ECB's liste over MFI'er.

4. Falder gruppen af kreditinstitutter som helhed ind under kategorien halekreditinstitutter, er den kun forpligtet til at overholde den forenklede rapporteringsprocedure gældende for haleinstitutterne. I modsat fald finder rapporteringsordningen for fuldt rapporteringspligtige institutioner anvendelse for gruppen som helhed.

IV. **Kolonnen »herunder kreditinstitutter, der er underlagt reservekrav, ECB og NCB'er«**

5. Kolonnen »herunder kreditinstitutter, der er underlagt reservekrav, ECB og NCB'er« omfatter ikke passiver i rapporteringsenhederne over for institutioner, der er opført som værende fritaget for ESCB's reservekravssystem, dvs. institutioner som er fritaget af andre årsager end omstruktureringsforanstaltninger.

6. Listen over fritagne institutioner omfatter kun de institutioner, som er fritaget af andre årsager end omstruktureringsforanstaltninger. Institutioner, som midlertidigt er fritaget for reservekravene, fordi de er omfattet af omstruktureringsforanstaltninger, behandles som institutioner underlagt reservekrav, og gæld til disse institutioner er derfor indeholdt i kolonnen »herunder kreditinstitutter, der er underlagt reservekrav, ECB og NCB'er«. Gæld til institutioner, som på grund af anvendelsen af engangsfradraget

▼B

ikke behøver at holde reservebeholdninger i ESCB, er ligeledes indeholdt i denne kolonne.

DEL 2

Overgangsbestemmelser

7. Rapportering af oplysninger om indlån med opsigelsesvarsel på over to år er indtil videre frivillig. Rapporteringsenheder har mulighed for at opfylde dette krav gennem frivillig rapportering, dvs. de har lov til at rapportere enten faktiske tal (herunder nulpositioner) eller »manglende oplysninger« (under anvendelse af det relevante symbol). Har en rapporteringsenhed først valgt at rapportere faktiske tal, kan den ikke længere rapportere »manglende oplysninger«.

DEL 3

Fusioner som omfatter kreditinstitutter

8. I dette bilag har begreberne »fusion«, »fusionerende institutioner« og »overtagende institution« den betydning, der er fastlagt i Den Europæiske Centralbanks forordning (EF) nr. 2818/98 af 1. december 1998 om anvendelse af reservekravet (ECB/1998/15) ([1]), som ændret ved forordning (EF) nr. 1921/2000 (ECB/2000/8) ([2]).

9. For den reservekravsperiode, hvori en fusion får virkning, beregnes de reservekrav, som den overtagende institution er underlagt, og disse opfyldes som fastsat i artikel 13 i forordning (EF) nr. 2818/98 (ECB/1998/15).

10. For de efterfølgende reservekravsperioder beregnes det reservekrav, som den overtagende institution er underlagt, på basis af et reservekravsgrundlag og om fornødent statistiske oplysninger, der rapporteres i henhold til de regler, der er fastsat i tillægget til dette bilag. I modsat fald finder de almindelige bestemmelser for rapportering af statistiske oplysninger og beregning af reservekrav som fastsat i artikel 3 i forordning (EF) nr. 2818/98 (ECB/1998/15) anvendelse.

11. **Midlertidig undtagelse fra de almindelige rapporteringsprocedurer for den overtagende institution**

    Uden at det berører ovennævnte forpligtelser, kan den relevante NCB give den overtagende institution tilladelse til at opfylde sin forpligtelse til at rapportere statistiske oplysninger på grundlag af midlertidige procedurer, f.eks. særskilte formularer for hver af de fusionerende institutioner, i flere perioder efter at fusionen har fået virkning. Denne undtagelse fra de almindelige rapporteringsprocedurer skal begrænses til den kortest mulige periode og bør ikke overstige seks måneder, efter at fusionen har fået virkning. Denne undtagelse berører ikke den overtagende institutions forpligtelse til at opfylde rapporteringskravene i henhold til nærværende forordning og i givet fald institutionens forpligtelse til at påtage sig de fusionerende institutioners rapporteringsforpligtelser i henhold til dette bilag.

([1]) EFT L 356 af 30.12.1998, s. 1.
([2]) EFT L 229 af 9.9.2000, s. 34.

▼C1

TABEL

Data, der skal tilvejebringes hvert kvartal af små kreditinstitutter til opfyldelse af reservekravene

	Reservekravsgrundlag beregnet som summen af følgende kolonner i tabel 1 (passiver): (a) – (b) + (c) + (d) + (e) + (j) – (k) + (l) + (m) + (n) + (s)
INDLÅN **(Euro og udenlandsk valuta tilsammen)**	
9. INDLÅN I ALT **9.1e + 9.1x** **9.2e + 9.2x** **9.3e + 9.3x** **9.4e + 9.4x**	
heraf: **9.2e + 9.2x tidsindskud** på over to år	
heraf: **9.3e + 9.3x med opsigelse** på over to år	Frivillig rapportering
heraf: 9.4e + 9.4x genkøbsforretninger	
	Udestående, kolonne (t) i tabel 1 (passiver)
OMSÆTTELIGE INSTRUMENTER **(Euro og udenlandsk valuta tilsammen)**	
11. UDSTEDTE GÆLDSINSTRUMENTER **11e + 11x med aftalt løbetid** på op til to år	
11. UDSTEDTE GÆLDSINSTRUMENTER **11e + 11x med aftalt løbetid** på over to år	

▼B

TILLÆG

Særlige bestemmelser for beregningen af de reservekrav, der gælder for kreditinstitutter, som er involveret i en fusion [1]

Tilfælde	Fusionsart	Forpligtelser, der skal overtages
1	**En fusion, hvor en fuldt rapporteringspligtig institution (overtagende institution) overtager en eller flere fuldt rapporteringspligtige institutioner (fusionerende institutioner), får virkning efter den tidsfrist, der fastsættes af den relevante NCB i henhold til denne forordnings artikel 4 for rapportering af månedlige statistiske oplysninger vedrørende den forudgående måned**	For reservekravsperioden efter fusionen beregnes det reservekrav, som den overtagende institution er underlagt, på basis af et reservekravsgrundlag, hvor den overtagende institutions og de fusionerende institutioners reservekravsgrundlag aggregeres. De reservekravsgrundlag, der skal aggregeres, er de reservekravsgrundlag, som havde været relevante i den pågældende reservekravsperiode, såfremt fusionen ikke havde fundet sted. Der indrømmes kun et enkelt engangsfradrag
2	**En fusion, hvor en fuldt rapporteringspligtig institution (overtagende institution) overtager et eller flere halekreditinstitutter og eventuelt en eller flere fuldt rapporteringspligtige institutioner (fusionerende institutioner), får virkning efter den tidsfrist, der fastsættes af den relevante NCB i henhold til denne forordnings artikel 4 for rapportering af statistiske oplysninger vedrørende det forudgående kvartal**	For reservekravsperioden efter fusionen beregnes det reservekrav, som den overtagende institution er underlagt, på basis af et reservekravsgrundlag, hvor den overtagende institutions og de fusionerende institutioners reservekravsgrundlag aggregeres. De reservekravsgrundlag, der skal aggregeres, er de reservekravsgrundlag, som havde været relevante i den pågældende reservekravsperiode, såfremt fusionen ikke havde fundet sted. Der indrømmes kun et enkelt engangsfradrag
3	**En fusion, hvor en fuldt rapporteringspligtig institution (overtagende institution) overtager en eller flere fuldt rapporteringspligtige institutioner (fusionerende institutioner), får virkning inden for perioden mellem udgangen af en måned og den tidsfrist, der fastsættes af den relevante NCB i henhold til denne forordnings artikel 4 for rapportering af månedlige statistiske oplysninger vedrørende den forudgående måned**	For reservekravsperioden efter fusionen beregnes det reservekrav, som den overtagende institution er underlagt, på basis af et reservekravsgrundlag, hvor den overtagende institutions og de fusionerende institutioners reservekravsgrundlag aggregeres. De reservekravsgrundlag, der skal aggregeres, er de reservekravsgrundlag, som havde været relevante i den pågældende reservekravsperiode, såfremt fusionen ikke havde fundet sted. Der indrømmes kun et enkelt engangsfradrag. Den overtagende institution påtager sig, ved siden af sine egne rapporteringsforpligtelser, de fusionerende institutioners forpligtelser til at rapportere statistiske oplysninger vedrørende måneden forud for fusionen
4	**En fusion, hvor en fuldt rapporteringspligtig institution (overtagende institution) overtager et eller flere halekreditinstitutter og eventuelt en eller flere fuldt rapporteringspligtige institutioner (fusionerende institutioner), får virkning inden for perioden mellem udgangen af et kvartal og den tidsfrist, der fastsættes af den relevante NCB i henhold til denne forordnings artikel 4 for rapportering af statistiske oplysninger vedrørende det forudgående kvartal**	For reservekravsperioden efter fusionen beregnes det reservekrav, som den overtagende institution er underlagt, på basis af et reservekravsgrundlag, hvor den overtagende institutions og de fusionerende institutioners reservekravsgrundlag aggregeres. De reservekravsgrundlag, der skal aggregeres, er de reservekravsgrundlag, som havde været relevante i den pågældende reservekravsperiode, såfremt fusionen ikke havde fundet sted. Der indrømmes kun et enkelt engangsfradrag. Den overtagende institution påtager sig, ved siden af sine egne rapporteringsforpligtelser, de fusionerende institutioners forpligtelser til at rapportere statistiske oplysninger vedrørende måneden eller kvartalet forud for fusionen, afhængigt af institutionen

▼B

Tilfælde	Fusionsart	Forpligtelser, der skal overtages
5	**En fusion, hvor et halekreditinstitut (overtagende institution) overtager en eller flere fuldt rapporteringspligtige institutioner og eventuelt et eller flere halekreditinstitutter (fusionerende institutioner), får virkning efter den tidsfrist, der fastsættes af den relevante NCB i henhold til denne forordnings artikel 4 for rapportering af statistiske oplysninger vedrørende den forudgående måned**	Samme procedure som i tilfælde 1 finder anvendelse
6	**En fusion, hvor et halekreditinstitut (overtagende institution) overtager et eller flere halekreditinstitutter (fusionerende institutioner), får virkning efter den tidsfrist, der fastsættes af den relevante NCB i henhold til denne forordnings artikel 4 for rapportering af statistiske oplysninger vedrørende det forudgående kvartal**	Fra reservekravsperioden efter fusionen og indtil den overtagende institution for første gang efter fusionen har rapporteret kvartalsdata i henhold til de reducerede rapporteringskrav, som rapporteringspligtige halekreditinstitutter er underlagt som fastsat i bilag II til denne forordning, beregnes det reservekrav, som den overtagende institution er underlagt, på basis af et reservekravsgrundlag, hvor den overtagende institutions og de fusionerende institutioners reservekravsgrundlag aggregeres. De reservekravsgrundlag, der skal aggregeres, er de reservekravsgrundlag, som havde været relevante i den pågældende reservekravsperiode, såfremt fusionen ikke havde fundet sted. Der indrømmes kun et enkelt engangsfradrag
7	**En fusion, hvor et halekreditinstitut (overtagende institution) overtager et eller flere halekreditinstitutter (fusionerende institutioner), får virkning efter den tidsfrist, der fastsættes af den relevante NCB i henhold til denne forordnings artikel 4 for rapportering af statistiske oplysninger vedrørende det forudgående kvartal, og som følge af fusionen bliver halekreditinstituttet fuldt rapporteringspligtigt**	Samme procedure som i tilfælde 2 finder anvendelse
8	**En fusion, hvor et halekreditinstitut (overtagende institution) overtager et eller flere halekreditinstitutter (fusionerende institutioner), får virkning inden for perioden mellem udgangen af et kvartal og den tidsfrist, der fastsættes af den relevante NCB i henhold til denne forordnings artikel 4 for rapportering af statistiske oplysninger vedrørende det forudgående kvartal**	Fra reservekravsperioden efter fusionen og indtil den overtagende institution for første gang efter fusionen har rapporteret kvartalsdata i henhold til de reducerede rapporteringskrav, som rapporteringspligtige halekreditinstitutter er underlagt som fastsat i bilag II til denne forordning, beregnes det reservekrav, som den overtagende institution er underlagt, på basis af et reservekravsgrundlag, hvor den overtagende institutions og de fusionerende institutioners reservekravsgrundlag aggregeres. De reservekravsgrundlag, der skal aggregeres, er de reservekravsgrundlag, som havde været relevante i den pågældende reservekravsperiode, såfremt fusionen ikke havde fundet sted. Der indrømmes kun et enkelt engangsfradrag. Den overtagende institution påtager sig, ved siden af sine egne rapporteringsforpligtelser, de fusionerende institutioners forpligtelser til at rapportere statistiske oplysninger vedrørende kvartalet forud for fusionen

▼B

Tilfælde	Fusionsart	Forpligtelser, der skal overtages
9	**En fusion, hvor et halekreditinstitut (overtagende institution) overtager en eller flere fuldt rapporteringspligtige institutioner og eventuelt et eller flere halekreditinstitutter (fusionerende institutioner), får virkning inden for perioden mellem udgangen af en måned og den tidsfrist, der fastsættes af den relevante NCB i henhold til denne forordnings artikel 4 for rapportering af månedlige statistiske oplysninger vedrørende den forudgående måned**	Samme procedure som i tilfælde 3 finder anvendelse
10	**En fusion, hvor et halekreditinstitut (overtagende institution) overtager et eller flere halekreditinstitutter (fusionerende institutioner), får virkning inden for perioden mellem udgangen af et kvartal og den tidsfrist, der fastsættes af den relevante NCB i henhold til denne forordnings artikel 4 for rapportering af statistiske oplysninger vedrørende det forudgående kvartal, og som følge af fusionen bliver halekreditinstituttet fuldt rapporteringspligtigt**	Samme procedure som i tilfælde 4 finder anvendelse
11	**En fusion, hvor en fuldt rapporteringspligtig institution (overtagende institution) etableres på grundlag af fuldt rapporteringspligtige institutioner (fusionerende institutioner), får virkning inden for perioden mellem udgangen af en måned og den tidsfrist, der fastsættes af den relevante NCB i henhold til denne forordnings artikel 4 for rapportering af månedlige statistiske oplysninger vedrørende den forudgående måned**	For reservekravsperioden efter fusionen beregnes det reservekrav, som den overtagende institution er underlagt, på basis af et reservekravsgrundlag, hvor de fusionerende institutioners reservekravsgrundlag aggregeres. De reservekravsgrundlag, der skal aggregeres, er de reservekravsgrundlag, som havde været relevante i den pågældende reservekravsperiode, såfremt fusionen ikke havde fundet sted. Der indrømmes kun et enkelt engangsfradrag. Den overtagende institution påtager sig de fusionerende institutioners forpligtelser til at rapportere statistiske oplysninger vedrørende måneden forud for fusionen
12	**En fusion, hvor en fuldt rapporteringspligtig institution (overtagende institution) etableres på grundlag af et eller flere halekreditinstitutter og eventuelt en eller flere fuldt rapporteringspligtige institutioner (fusionerende institutioner), får virkning inden for perioden mellem udgangen af et kvartal og den tidsfrist, der fastsættes af den relevante NCB i henhold til denne forordnings artikel 4 for rapportering af statistiske oplysninger vedrørende det forudgående kvartal**	For reservekravsperioden efter fusionen beregnes det reservekrav, som den overtagende institution er underlagt, på basis af et reservekravsgrundlag, hvor de fusionerende institutioners reservekravsgrundlag aggregeres. De reservekravsgrundlag, der skal aggregeres, er de reservekravsgrundlag, som havde været relevante i den pågældende reservekravsperiode, såfremt fusionen ikke havde fundet sted. Der indrømmes kun et enkelt engangsfradrag. Den overtagende institution påtager sig de fusionerende institutioners forpligtelser til at rapportere statistiske oplysninger vedrørende måneden eller kvartalet forud for fusionen, afhængigt af institutionen

▼B

Tilfælde	Fusionsart	Forpligtelser, der skal overtages
13	**En fusion, hvor et halekreditinstitut (overtagende institution) etableres på grundlag af et eller flere halekreditinstitutter (fusionerende institutioner), får virkning inden for perioden mellem udgangen af et kvartal og den tidsfrist, der fastsættes af den relevante NCB i henhold til denne forordnings artikel 4 for rapportering af statistiske oplysninger vedrørende det forudgående kvartal**	Fra reservekravsperioden efter fusionen og indtil den overtagende institution for første gang efter fusionen har rapporteret kvartalsdata i henhold til de reducerede rapporteringskrav, som rapporteringspligtige halekreditinstitutter er underlagt som fastsat i bilag II til denne forordning, beregnes det reservekrav, som den overtagende institution er underlagt, på basis af et reservekravsgrundlag, hvor de fusionerende institutioners reservekravsgrundlag aggregeres. De reservekravsgrundlag, der skal aggregeres, er de reservekravsgrundlag, som havde været relevante i den pågældende reservekravsperiode, såfremt fusionen ikke havde fundet sted. Der indrømmes kun et enkelt engangsfradrag. Den overtagende institution påtager sig de fusionerende institutioners forpligtelser til at rapportere oplysninger vedrørende kvartalet forud for fusionen

([1]) Tabellen indeholder nærmere oplysninger om mere komplekse procedurer, som finder anvendelse i særlige tilfælde. I forbindelse med tilfælde, der ikke fremgår af tabellen, anvendes de almindelige bestemmelser for rapportering af statistiske oplysninger og beregning af reservekrav som fastsat i artikel 3 i forordning (EF) nr. 2818/98 (ECB/1998/15).

▼B

BILAG III

STATISTIKKRAV TIL SMÅ MONETÆRE FINANSIELLE INSTITUTIONER, DER IKKE ER KREDITINSTITUTTER

Med hensyn til små monetære finansielle institutioner (MFI'er), der ikke er kreditinstitutter, skal de nationale centralbanker, der beslutter, at små MFI'er ikke skal underlægges de fulde rapporteringskrav, underrette disse herom, men fortsætte med, som et minimum, at indsamle årlige data vedrørende den samlede balance, således at omfanget af rapporteringen fra »hale-kategorien« kan overvåges.

▼B

BILAG IV

MINDSTESTANDARDER DER SKAL ANVENDES AF DEN FAKTISKE RAPPORTERINGSPOPULATION

Rapporteringsenhederne skal opfylde følgende mindstestandarder for at overholde ECB's statistiske rapporteringskrav:

1. *Mindstestandarder for overførsel*

a) rapportering til NCB'erne skal være rettidig og finde sted inden for tidsfristerne fastsat af NCB'erne

b) statistiske rapporter skal foreligge i den udformning og det format, som NCB'erne har fastsat i de tekniske rapporteringskrav

c) der skal være anført kontaktperson(er) hos de rapporterende enheder

d) de tekniske specifikationer for overførsel af data til NCB'erne skal følges.

2. *Mindstestandarder for nøjagtighed*

e) de statistiske oplysninger skal være korrekte:

— alle lineære begrænsninger skal være overholdt (f.eks. skal balancerne balancere, addition af subtotaler skal give den samlede total)

— dataene skal være konsistente over alle frekvenser

f) rapporteringsenhederne skal kunne tilvejebringe oplysninger om den udvikling, som ligger til grund for afgivne data

g) de statistiske oplysninger skal være fuldstændige; mangler skal angives, forklares over for NCB'erne og om fornødent udbedres hurtigst muligt

h) de statistiske oplysninger må ikke indeholde vedvarende og strukturelle mangler

i) rapporteringsenhederne skal følge de dimensioner og decimaler, som NCB'erne har fastsat for den tekniske overførsel af dataene

j) rapporteringsenhederne skal følge den afrundingsstrategi, som NCB'erne har fastsat for den tekniske overførsel af dataene.

3. *Mindstestandarder for begrebsmæssig overensstemmelse*

k) de statistiske oplysninger skal overholde de definitioner og klassifikationer, der er indeholdt i denne forordning

l) i tilfælde af afvigelser fra disse definitioner og klassifikationer skal rapporteringsenhederne om fornødent regelmæssigt overvåge og kvantificere forskellen mellem den anvendte foranstaltning og den i denne forordning indeholdte foranstaltning

m) rapporteringsenhederne skal være i stand til at redegøre for uregelmæssigheder i de fremsendte data sammenholdt med tallene for de foregående perioder.

4. *Mindstestandarder for revisioner*

n) Revisionspolitikken og procedurerne fastlagt af ECB og NCB'erne skal overholdes. Revisioner, som afviger fra normale revisioner, skal ledsages af forklarende noter.

▼B

BILAG V

OVERGANGSBESTEMMELSER FOR GENNEMFØRELSEN AF DENNE FORORDNING

1. Den første rapportering i henhold til denne forordning finder sted med månedlige data for januar 2003.

▼M3

1a. Uanset stk. 1 indledes den første indberetning i henhold til denne forordning, vedrørende felter markeret med symbolet »#«, med kvartårlige data for perioden, der slutter juni 2004.

1b. Hvis den pågældende NCB beslutter ikke at kræve, at den første indberetning af insignifikante data indledes med kvartårlige data for perioden, der slutter juni 2004, indledes indberetning 12 måneder efter, at NCB'en har informeret rapporteringsenhederne om sit krav om indberetning.

▼B

2. Beholdningsdata i henhold til de nye månedlige statistiske krav kan i en overgangsperiode på 12 måneder rapporteres til ECB inden for en forlænget tidsfrist på yderligere en måned fra lukketid den 15. arbejdsdag efter udgangen af den måned, som dataene vedrører. NCB'erne afgør, hvornår de skal modtage data fra rapporteringsenhederne for at kunne overholde denne frist.

▼M3

2a. Signifikante data vedrørende de felter, der er markeret med »#«, kan i de første 12 måneder af indberetningen indberettes til ECB med en forsinkelse på yderligere en måned fra lukketid den 28. arbejdsdag efter udgangen af det kvartal, som dataene vedrører. NCB'erne afgør, hvornår de skal modtage data fra rapporteringsenhederne for at kunne overholde denne frist.

▼B

3. Datakravene vedrørende af- og nedskrivninger af udlån og værdireguleringer af værdipapirer kan i en overgangsperiode på 12 måneder rapporteres til ECB inden for en forlænget tidsfrist på yderligere en måned fra lukketid den 15. arbejdsdag efter udgangen af den måned, som dataene vedrører. NCB'erne afgør, hvornår de skal modtage data fra rapporteringsenhederne for at kunne overholde denne frist.

4. Vedrørende den månedlige opdeling efter løbetid af udlån/indlån over for resten af verden og den ekstra kvartalsvise opdeling efter valuta af udlån/indlån, som er poster, der skal anvendes til betalingsbalancestatistik, kan hver enkelt medlemsstat fastlægge en tidsplan for anvendelsen af balancestatistikken for MFI-sektoren i forbindelse med betalingsbalancestatistik i henhold til egne særlige behov.

5. Et særskilt overgangselement er andre medlemsstaters efterfølgende indførelse af euroen. MFI'erne tager højde for dette ved at bevare muligheden for at foretage en opdeling på landepositioner over for residenter i ikke-deltagende medlemsstater. Det vil i princippet også kræve en opdeling efter valuta med en særskilt angivelse af de ikke-deltagende medlemsstaters nationale valuta, euro og andre valutaer. For at begrænse den potentielt store rapporteringsbyrde kan alle data, der vedrører perioden forud for det tidspunkt, hvor en ændring i sammensætningen af deltagende medlemsstater bliver kendt, med ECB's forudgående godkendelse indsamles med en vis fleksibilitet.

6. I tilfælde af en overgang til eurosedler og -mønter i forbindelse med en medlemsstats indførelse af euroen indgår de poster i rapporteringsordningen, som er denomineret i den deltagende medlemsstats nationale valuta, i posterne denomineret i »euro« fra den dato, hvor medlemsstaten indtræder i den monetære union, før den endelige overgang fra den pågældende valuta til euro.

▼M2

7. I perioden fra 1. maj til 31. december 2003 kan månedlige data om andele i pengemarkedsforeninger udstedt af MFI'ere i deltagende medlemsstater, opdelt efter indehaverens hjemsted i henholdsvis indenlandsk, andre medlemsstater og resten af verden, indberettes til ECB med en forlænget frist på yderligere en måned fra lukketid den 15. arbejdsdag efter udgangen af den måned, som dataene vedrører. NCB'erne afgør, hvornår de skal modtage data fra rapporteringsenhederne for at kunne overholde denne frist.