

Vejledning til returstatistik

Beskrivelse af data for realkreditinstitutter

Indhold

1.	Indledning.....	2
2.	Datasæt A: Balance og sektor	2
2.1.	Instrumenter	2
2.2.	Modpartssektorer.....	3
2.3.	Landeopdeling.....	4
2.4.	Valutaopdeling	4
3.	Datasæt B: Branchefordeling	5
3.1.	Sammenhænge mellem kategorier	5
4.	Datasæt C: Balance og strømme	8
5.	Datasæt D: Bevægelser i udlån	9
6.	Datasæt M: Markedsoversigt	10
7.	Benchmarkgruppering	11
7.1.	Ændringer i gruppering	11

1. Indledning

Returstatistikken foreligger nu i en første version. Denne version forventes opdateret inden for 1-2 år, hvorfor Returstatistikken og datagrundlaget stadig skal betragtes som værende på et udviklingsstadiet. Der vil derfor være navngivninger og opbygninger, der ikke er optimale, og som kan variere mellem de forskellige datasæt.

Mens dette betyder, at udformningen endnu ikke er helt så afrundet og brugervenlig som ønskeligt, betyder det samtidig, at der er rig mulighed for at komme med input til, hvordan indholdet skal se ud i fremtiden.

Følgende giver en beskrivelse af de data, der indgår i Returstatistikken i den form, de nu foreligger. I sidste afsnit beskrives de konstruerede benchmarkgrupperinger.

2. Datasæt A: Balance og sektor

Dette datasæt indeholder informationer om instituttets balance i forhold til benchmarkgrupper.

Data opdateres månedligt.

Tabel 2.1 Beskrivelse af kolonner

Kolonne	Beskrivelse
Refperio	Den referenceperiode, som observationen vedrører
art	Artskoden for instrumenter
sektor	Modpartens sektor (MFI opdeling)
land	Residensland for modparten
valuta	Den valuta mellemværendet er denomineret i
Balancepost	Tekstbeskrivelse af kolonne "art"
Balance_type	Er observationen et aktiv eller et passiv
sektor_1	Tekstbeskrivelse af kolonnen "sektor"
benchmark	Den benchmarkgruppe kolonnen "sektortal" refererer til
beloeb	Instituttets indberettede beløb
sektortal	Det indberettede beløb for benchmarkgruppen

2.1. Instrumenter

Instrumentet beskrives af variablene: Balance_type, art og balancepost. Deres indbyrdes sammenhæng og relation til MFI-statistikken er angivet i tabel 2.2.

Vigtigste forskelle i forhold til MFI-statistikken er, at nogle instrumentkategorier er lagt sammen. Desuden er derivatposterne på aktiv- og passivside opgjort som et samlet netttotal på enten aktiv- eller passivside.

Tabel 2.2 Beskrivelse af instrumenter

Balance_type	Art	Balancepost	Artskode i MFI-statistikken
Aktiver	A10000	Kassebeholdning	A10000
	A20000	Udlån	A20000
	A50000	Aktier	A50000
	A40000	Pengemarked (A)	A40000
	A30000	Obligationer (A)	A30000
	A60000	Derivater (A)	=maks(0, A60000-L60000)
	A70000	Andre aktiver	A70000
Passiver	L20000	Indlån –MFI	L20000
	L21000	Indlån –anfordring	L21000
	L23000	Indlån –tidsindsud	L22000, L23000, L24000
	L40000	Udstedte gældsinstr./ pengemarkedspapirer	L40000, L50000
	L60000	Derivater (P)	=maks(0, L60000-A60000)
	L72000	Andre passiver	L72000
	L71000	Kapital og reserver	L71000

2.2. Modpartssektorer

Modpartens sektor angives i variablene: Sektor og sektor_1, hvor sidstnævnte er en oversættelse af den numeriske sektor. I tabel 2.3 angives deres sammenhæng, samt hvordan de relaterer sig til sektorerne i MFI-statistikken.

Tabel 2.3 Beskrivelse af sektorer

Sektor	Sektor_1	Sektorkoder indberettet til MFI
1	Ikke fordelt	0001
1000	MFI'er/banker	1000
1300	Nationale centralbanker	1300
1960	Øvrige MFI'er/Øvrige banker end centralbanker	1960
2100	Offentlig forvaltning og service	2100
2211	Lønmodtagere	Se noten
2212	Personligt ejede virksomheder	Se noten
2220	Non-profit inst.	Se noten
2300	Finansielle selskaber	2310, 2311, 2320
2330	Ikke-finansielle selskaber	2330
2999	Ukendt sektor	2999
9999	Alle sektorer tilsammen	9999

Note: Denne opdeling af husholdningssektoren indberettes ikke som en del af hovedskemaet i MFI-statistikken. Sektorerne er derfor udregnet ved inddragelse af data fra supplerende skemaer.

For *udlån* er fremgangsmåden: Udlån til husholdninger (BA-skema) = Lønmodtagere etc. (BE-skema) + non-profit inst. (BA-skema) + Personligt ejede virksomheder (residual).

For *indlån* er kilderne: Indlån fra husholdninger (BA-skema) = Lønmodtagere etc. (BE-skema) + non-profit inst. (residual) + Personligt ejede virksomheder (BE-skema).

2.3. Landeopdeling

Tabel 2.4 Beskrivelse landevariablen

Land	Beskrivelse
DK	Danmark
Udland	Alle lande undtagen Danmark
Z0	Ikke fordelt på modpartsland

2.4. Valutaopdeling

Tabel 2.5 Beskrivelse valutavariablen

Valuta	Beskrivelse
DKK	Danske kroner
X00	Alle valutaer undtagen danske kroner
Z01	Ikke valutafordelt

3. Datasæt B: Branchefordeling

Dette datasæt indeholder informationer om ind- og udlånet fordelt på modpartsbranche.

Informationer indsamles kun kvartalsvis, hvorfor dette også er opdateringsfrekvensen.

Tabel 3.1 Beskrivelse af kolonner

Kolonne	Beskrivelse
refperio	Den referenceperiode, som observationen vedrører
art	Artskoden for instrumenter
Kat_1	Nederste brancheniveau
Kat_2	Øverste brancheniveau
Kat_1_tekst	Beskrivelse af brancher på nederste niveau
Kat_2_tekst	Beskrivelse af branche på øverste niveau
Beløb	Instituttets indberettede beløb
Sektorsum	Det indberettede beløb for benchmarkgruppen
Benchmark	Den benchmarkgruppe kolonnen "sektorsum" refererer til
Andel	Kolonnen "Beløb" divideret med "sektorsum"

3.1. Sammenhænge mellem kategorier

Grupperingen baserer sig på Danmarks Statistiks standard branchegrupperinger (NACE rev. 2.0 som inkorporeret i DB07). Brancherne er grupperet i to niveauer. Det øverste niveau (Kat_2) angiver i store træk den 1-cifrede NACE-kategori. Det nederste niveau indeholder en underopdeling af 3 af brancherne på øverste niveau. Sammenhængen og beskrivelse fremgår af tabel 3.2.

Tabel 3.2 Beskrivelse af branchekategorier

Kat_2	Kat_1	MFI-kode	Kat_1_tekst
A	A	AZZ	Landbrug, skovbrug og fiskeri
B	B	BZ1	Indvinding af olie og gas samt service til råstofindvinding
B	B	BZ2	Øvrig råstofindvinding fx grus, sten, salt og kul
C	CA	CAZ	Føde-, drikke- og tobaksvareindustri
C	CB	CB1	Tekstil og beklædningsindustri
C	CB	CB2	Læder- og fodtøjsindustri
C	CC	CCZ	Træ- og papirindustri, trykkerier
C	CD-E	CDZ	Olieraffinaderier mv.
C	CD-E	CEZ	Kemisk industri
C	CF	CFZ	Medicinalindustri
C	CG	CG1	Plast- og gummiindustri
C	CG	CG2	Glas- og keramisk industri samt betonindustri og teglværker

Kat_2	Kat_1	MFI-kode	Kat_1_tekst
C	CH	CHZ	Metalindustri
C	CI	CIZ	Elektronikindustri
C	CJ	CJZ	Fremst. af elektrisk udstyr
C	CK	CKZ	Maskinindustri (Motorer, vindmøller, pumper)
C	CL	CL1	Fremstilling af motorkøretøjer og dele hertil
C	CL	CL2	Fremstilling af skibe og andre transportmidler
C	CM	CMZ	Møbel og anden industri mv.
D	D	DZZ	Energiforsyning
E	E	EZ1	Vandforsyning
E	E	EZ2	Kloakvæsen, affaldshåndtering, genbrug og rensning af jord og grundvand
F	F	FZZ	Bygge- og anlægsvirksomhed
G	G	G1Z	Bilhandel og bilværksteder
G	G	G2Z	Engroshandel undtagen med motorkøretøjer og motorcykler
G	G	G3Z	Detailhandel
H	H	HZ1	Landtransport
H	H	HZ2	Søtransport
H	H	HZ3	Lufttransport
H	H	HZ4	Hjælpevirksomhed i forbindelse med transport
H	H	HZ5	Post - og kurertjeneste
I	I	IZZ	Hoteller og restauranter
J	JA	JA1	Forlag og udgivelse af computerspil og anden software
J	JA	JA2	Produktion af film, tv samt radio og tv-stationer
J	JB	JBZ	Telekommunikation
J	JC	JCZ	It - og informationstjenester
K	K	K01	Nationalbanken og pengeinstitutter
K	K	K02	Finansielle holdingselskaber
K	K	K03	Ikke-finansielle holdingselskaber
K	K	K04	Gennemløbsholdingselskaber
K	K	K05	Investeringsforeninger
K	K	K06	Pengemarkedsforeninger
K	K	K07	Investeringsselskaber, ventureselskaber og kapitalfonde
K	K	K08	Finansiell leasing
K	K	K09	Realkreditinstitutter
K	K	K10	Andre kreditinstitutter
K	K	K11	Øvrige finansielle virksomheder
K	K	K12	Livsforsikring
K	K	K13	Anden forsikring
K	K	K14	Genforsikring
K	K	K15	Pensionsforsikring
K	K	K16	Service ifm. pengeinstitutter og finansiell virksomhed
K	K	K17	Service ifm. forsikring og pension

Kat_2	Kat_1	MFI-kode	Kat_1_tekst
L	L	LZZ	Fast ejendom, ejendomshandel og udlejning
M	MA	MA1	Advokatvirksomhed
M	MA	MA2	Revision og bogføring
M	MA	MA3	Hovedsæders virksomhed
M	MA	MA4	Virksomhedsrådgivning
M	MA	MA5	Arkitekter og rådgivende ingeniørvirksomhed
M	MB	MBZ	Forskning og udvikling
M	MC	MC1	Reklame
M	MC	MC2	Markedsanalyse
M	MC	MC3	Øvrig erhvervsservice
N	N	NZ1	Udlejning og leasing af biler og andet materiel
N	N	NZ2	Andre administrative tjenesteydelser og hjælpetjenester
O	O	OZZ	Offentlig administration, forsvar og politi
P	P	PZZ	Undervisning
Q	Q	QAZ	Sundhedsvæsen
Q	Q	QBZ	Sociale institutioner
R	R	RZ1	Teater, musik og kunst
R	R	RZ2	Biblioteker, museer mv.
R	R	RZ3	Lotteri- og anden spillevirksomhed samt sport, forlystelser og fritidsaktiviteter
S	S	SZ1	Organisationer og foreninger
S	S	SZ2	Reparation af husholdningsudstyr, frisører, vaskerier mv.
T	T	TZZ	Varer og tjenester til eget brug samt private med ansat medhjælp
U	U	UZZ	Internationale organisationer og interesseorganisationer
X	X	XZZ	Uoplyst
Y	Y	YZZ	Lønmodtagere, pensionister mv.

4. Datasæt C: Balance og strømme

Dette datasæt indeholder informationer om instituttets indberettede strømme sat i sammenhæng med de indberettede balancer.

Data opdateres månedligt.

Tabel 4.1 Beskrivelse af kolonner

Kolonne	Beskrivelse
refperio	Den referenceperiode, som observationen vedrører
art	Artskoden for instrumenter
sektor	Modpartens sektor (MFI opdeling)
land	Residensland for modparten
valuta	Den valuta mellemværendet er denomineret i
Balancepost	Tekstbeskrivelse af kolonnen "art"
Balance_type	Er observationen et aktiv eller et passiv
sektor_1	Tekstbeskrivelse af kolonnen "sektor"
benchmark	Den benchmarkgruppe kolonnen "sektortal" refererer til
beloeb	Instituttets indberettede beløb
sektortal	Det indberettede beløb for benchmarkgruppen

5. Datasæt D: Bevægelser i udlån

Indeholder data indberettet på BG-skemaet. Data viser kvartalssummer. Fx henviser referenceperiode 200909 til summen af transaktioner i 3.kvartal 2009.

Informationer indsamles kun kvartalsvis, hvorfor dette også er opdateringsfrekvensen.

Tabel 5.1 beskrivelse af kolonner

Kolonne	Beskrivelse
refperio	Den referenceperiode, som observationen vedrører
art	Artskoden for instrumenter
Type	Angiver om observationen er et lån med fast eller variabel rente
Transaktion	Beskriver hvilken type transaktion observationen repræsenterer
Bevaegel	Talkode fra BG-skemaet der svarer til kolonnen "Transaktion"
kat	Talkode, der svarer til kolonnen "Kategori"
Kategori	Beskrivelse af ejendomskategori
Sektor_sum	Det indberettede beløb for sektoren for kvartalet
beloeb	Instituttets indberettede beløb for kvartalet

Tabel 5.2 beskrivelse af fast/variabel rente

Type	Beskrivelse	MFI-arts-koder
Fast rente	Lån med fast rente	A25000-A25200
Variabel rente	Lån med variabel rente	A25200

Tabel 5.3 beskrivelse ejendomskategori

Kategori	Kat	MFI-kode	Beskrivelse
Ejeboliger og fritidshuse	_1	01	Ejeboliger og fritidshuse
Industri, håndværk, kontor og forretning	_3	05	Industri og håndværk mv.
Industri, håndværk, kontor og forretning	_3	06	Kontor og forretning
Landbrug mv.	_2	04	Landbrug mv.
Øvrige	_4	02	Alment boligbyggeri
Øvrige	_4	03	Private udlejningsejendomme
Øvrige	_4	07	Ejendomme til sociale formål mv.
Øvrige	_4	08	Ubebyggede grunde

Tabel 5.4 beskrivelse af transaktionstyper

Transaktion	Bevaegel
Bruttonyudlån	3
Nettonyudlån	4
Førtidige indfrielse	9
Ordinære afdrag	10
Nettonyudlån	11

6. Datasæt M: Markedsoversigt

Dette datasæt adskiller sig ved, at sektordata ikke er indeholdt i en separat kolonne, men indgår som rækker. Årsagen til denne opbygning er, at det giver fordele i forbindelse med at præsentere data, hvor det enkelte institut indgår som en delkomponent af et større marked.

Datagrundlaget er udelukkende store og mellemstore institutter (defineret ved DN1 og DN2) samt realkreditinstitutter. For institutter, der ikke indgår i grupperne, er de dog stadig selv inkluderet.

Data opdateres månedligt.

Tabel 6.1 Beskrivelse af kolonner

Kolonne	Beskrivelse
refperio	Den referenceperiode, som observationen vedrører
Art	Artskoden for instrumenter
Sektor	Modpartens sektor (MFI opdeling) Sektorerne er dannet på samme måde som for datasæt A.
Valuta	Den valuta mellemværendet er denomineret i
Gruppe3	Tilhører gruppen pengeinstitutter eller realkreditinstitutter
Gruppe2	Som gruppe 3, men med identifikation af jeres rapporterende institut
Gruppe	Som gruppe 2, men her opdeles pengeinstitutterne endvidere på størrelsesgrupper
Beloeb_denne	Gruppens balance i denne referenceperiode
Beloeb_sidste	Gruppens balance i referenceperioden et år tidligere

Tabel 6.2 Sammenhæng mellem grupperingskolonner

Gruppe3	Gruppe2	Gruppe	Forklaring
PI	Institut	Institut	Det modtagende instituts balance
PI	PI	DN1	Gruppen af store pengeinstitutter
PI	PI	DN2	Gruppen af mellemstore pengeinstitutter
RI	RI	RI	Realkreditinstitutter

7. Benchmarkgruppering

Ligesom Finanstilsynets gruppering er inddelingen foretaget ud fra pengeinstitutternes *arbejdende kapital*, der er defineret som summen af indlån (L20000), egenkapital (L71000), udstedte obligationer og efterstillede kapitalindskud (L40000). Grupperingen er baseret på data indberettet til MFI-statistikken, hvorfor der kan være afvigelser i forhold til Finanstilsynets opgørelse af arbejdende kapital.

Mens Finanstilsynets grupper er baseret på faste grænser, sættes grænserne her løseligt, sådan at grupperne udgør konstante relative andele af markedet. Filialer af udenlandske pengeinstitutter separeres ikke i en særskilt gruppe. Institutterne inddeles i tre grupper.

1. I gruppen af store institutter (gruppe **DN1**) indgår de institutter, der udgør ca. 80 pct. af den samlede arbejdende kapital i den danske banksektor.
2. Gruppen af mellemstore institutter (gruppe **DN2**) udgøres af de institutter, der står for de næste ca. 10 pct. af den arbejdende kapital.
3. Gruppen af små institutter (gruppe **DN3**) udgøres af de resterende institutter, der har ca. 10 pct. af den samlede arbejdende kapital.

Det skal bemærkes, at DN3 fortrinsvis består af haleinstitutter, der ikke indberetter alle data, der vises i returstatistikken. Det er derfor ikke muligt at anvende denne gruppe som benchmarkgruppe.

7.1. Ændringer i gruppering

Grupperingen vil blive revideret ved begyndelsen af hvert kalenderår med udgangspunkt i det forrige kalenderårs ultimo.

Af hensyn til fortroligheden vil grupperne kun blive opdateret, når mindst 2 institutter enten tilgår eller afgår fra en gruppe.