

Vejledning til returstatistik

Beskrivelse af data for fuldt indberettende pengeinstitutter

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 M: Markedsoversigt	9
6.	Datasæt X: Renter	10
6.1.	Skemaforklaring	10
6.2.	Beregning af rentesats	10
6.2.1.	For udestående forretninger (XA).....	10
6.2.2.	For udestående forretninger – supplerende (XB).....	11
6.2.3.	Sektorniveau for udestående forretninger	12
6.2.4.	Nye forretninger (XN).....	12
7.	Benchmarkgruppering	14
7.1.	Ændringer i gruppering	14

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 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 5.1 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 5.2 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

6. Datasæt X: Renter

Data opdateres månedligt.

Tabel 6.1 Beskrivelse af kolonner

Kolonne	Beskrivelse
refperio	Den referenceperiode, som observationen vedrører
label	Angiver titlen på poster, som de fremgår af indberetningskemaerne
Sektor	Modpartens sektor (MFI opdeling)
Skema	Residensland for modparten
Valuta	Den valuta mellemværendet er denomineret i
Sats	Tekstbeskrivelse af kolonnen "art"
Bench_rente	Den sammenvægtede rente for benchmarkgruppen
Median	Medianrenten for benchmarkgruppen
Benchmark	Den benchmarkgruppe kolonnerne "Bench_rente" og "Median" refererer til

6.1. Skemaforklaring

Tabel 6.2 Beskrivelse af skemaer

Skema	Beskrivelse	MFI-skema
XA	Udestående forretninger	RA, RB og RC
XB	Udestående forretninger (supplerende)	RD, RE og RF
XN	Nye forretninger	RL, RM

6.2. Beregning af rentesats

Der anvendes rentekonventionen *faktisk/faktisk*, og der tages således højde for det faktiske antal dage i måneden og kvartalet. Der tages højde for skudår.

Statistikken og det enkelte instituts rentesatser er udregnet ved at anvende de formler, der er beskrevet i de følgende afsnit.

6.2.1. For udestående forretninger (XA)

6.2.1.1. Udlån

Rentesatser på udlån beregnes efter nedenstående formel (1.1), idet der antages kvartalsvis rentetilskrivning på udlån. For nemheds skyld anvendes formelen for alle poster på aktivsiden. Dvs. (1.1) beregnes for $j = 1.0, 1.1, \dots, 3.0.1$:

$$(1.1) \quad ri_U(XA_j) = \left[\left(1 + \frac{q/m * p(RA_j)}{g(RB_j) - n(RC_j)} \right)^{365/q} - 1 \right] * 100$$

$ri_U(XA_j)$ angiver den implicit beregnede udlånsrentesats, som lægges ned i XA-skemaet med postnummer j , $p(RA_j)$, angiver den påløbne rente indberet-

tet på post j på RA-skemaet, $g(RB_j)$ angiver gennemsnitsbalancen indberettet på post j på RB-skemaet, og $n(RC_j)$ angiver balancen på konti med nulstillet rente indberettet på post j på RC-skemaet. q angiver antallet af dage i det aktuelle kvartal, og m antallet af dage i referencemåned.

6.2.1.2. Indlån

Rentesatser på indlån beregnes som følger, idet der antages årlig rentetilskrivning på indlån. For nemheds skyld anvendes samme formel for alle poster på passivside. Dvs. (1.2) beregnes for $j = 4.0, 4.1, \dots, 6.0$:

$$(1.2) \quad ri_I(XA_j) = \left[(365/m) * \left(\frac{p(RA_j)}{g(RB_j)} \right) \right] * 100$$

$ri_I(XA_j)$ angiver den implicit beregnede indlånsrentesats, som lægges ned i XA-skemaet med postnummer j .

6.2.2. For udestående forretninger – supplerende (XB)

RD-, RE- og RF-skemaet indeholder supplerende oplysninger om henholdsvis påløbne renter, gennemsnitsbalancer og udlån med nulstillet rente, og for disse oplysninger beregnes der satser efter følgende varianter af (1.1) og (1.2):

$$(1.1a) \quad ri_U(XB_j) = \left[\left(1 + \frac{q/m * p(RD_k)}{g(RE_j) - n(RF_j)} \right)^{365/q} - 1 \right] * 100$$

$$(1.2a) \quad ri_I(XB_j) = \left[(365/m) * \left(\frac{p(RD_k)}{g(RE_j)} \right) \right] * 100$$

Hvad disse skemaer angår, er der ikke overensstemmelse mellem indholdet af de forskellige postnumre på tværs af skemaerne, hvilket i formlerne er illustreret ved at anvende k som postreference i RD-skemaet, mens der i de øvrige skemaer er anvendt j . Fra postreferencerne i formlerne fremgår det også, at postnummereringen i XB-skemaet svarer til RE-skemaet.

Der gælder følgende sammenhænge mellem j og k i formel (1.1a):

For $j = 1.1, k = 2.1$

For $j = 2.1, k = 3.1$

For $j = 2.2, k = 3.2$

For $j = 2.3, k = 3.3$

For $j = 3.1, k = 4.1$

Og i formel (1.2a):

For $j = 4.1, k = 6.1$

For $j = 4.2, k = 6.2$

For $j = 4.3, k = 6.3$

6.2.3. Sektorniveau for udestående forretninger

Eftersom rentesatserne beregnes implicit, er der ingen forskel på metoden til beregning på institutniveau og på sektorniveau. Mens der i beregningen på institutniveau anvendes de beløb, der er indberettet af det enkelte institut, anvendes beløbene summeret for alle pengeinstitutterne i beregningen på sektorniveau.

6.2.4. Nye forretninger (XN)

XN-skemaet indeholder rentesatser for pengeinstitutternes nye forretninger. Skemaet tager udgangspunkt i de rentesatser, som er indberettet af de enkelte institutter i RM-skemaet, og XN-skemaet er opbygget helt i overensstemmelse med RM-skemaet.

6.2.4.1. Rentesatser på institutniveau

For alle poster divideres data i RM-skemaet med 10.000 for at omdanne de indberettede heltal til rentesatser med 4 decimaler. Dette er for alle poster den eneste beregning, der foretages på institutniveau i XN-skemaet.

Dvs. for $j = 1., 1.1, \dots, 2.2.2$ beregnes følgende:

$$(2.1) \quad r_i(XN_j) = r_i(RM_j)/10.000$$

r_i angiver rentesatsen for indberetter i .

6.2.4.2. Sektorniveau for nye forretninger

Rentesatserne på sektorniveau beregnes som vægtede gennemsnit af satserne indberettet af de enkelte institutter. Der vægtes med oplysninger om forretningsomfang af nye forretninger, som indberettes i RL-skemaet. Som udgangspunkt for sektorberegningen kan anvendes de satser, der er beregnet på institutniveau i XN-skemaet i (1.1), idet der således er divideret igennem med 10.000.¹

$$(2.2) \quad r_{PI}(XN_j) = \sum_{i=1}^N v_i(RL_j) * r_i(XN_j)$$

$r_{PI}(XN_j)$ er rentesatsen på post j beregnet for hele PI-sektoren under ét til XN-skemaet, $v_i(RL_j)$ er vægten for indberetter i , hvor vægtningsoplysninger hentes fra post j i RL-skemaet, jf. formel (2.2a), $r_i(XN_j)$ er rentesatsen beregnet for indberetter i på post j i XN-skemaet. N er antallet af pengeinstitutter.

¹ Alternativt kan satserne tages fra RM-skemaet, og resultatet af (2.2) deles med 10.000.

Vægtene beregnes som:

$$(2.2a) \quad v_i(RL_j) = \frac{f_i(RL_j)}{f_{PI}(RL_j)}$$

hvor $f_i(RL_j)$ er forretningsomfanget af nye forretninger oplyst af indberetter i på post j i RL-skemaet, og $f_{PI}(RL_j)$ er forretningsopfanget på den tilsvarende post summeret for hele PI-sektoren.

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.