

## **Kvalitetstjek af MFIF-indberetninger**

---

Nationalbankens kvalitetstjek af MFIF-indberetningerne består af en række kontroller, som indberetter kan tage stilling til allerede inden den endelige indberetning sendes til Nationalbanken<sup>1</sup>. Dette notat giver et overblik over og en beskrivelse af disse kontroller.

Notatet omfatter desuden en beskrivelse af de krav, der skal være opfyldt, for at det indberettende institut kan få tildelt det i tidsplanen omtalte certifikat. Certifikatet er udtryk for, at Nationalbanken er tilfreds med kvalitetsniveauet i testindberetningerne, og at det indberettende institut dermed er klar til den første MFIF-indberetning i juli 2013.

Notatet med tilhørende kontroloversigt vil løbende blive opdateret.

### **1. Nationalbankens kontroller**

Nationalbanken har fokus på at minimere antallet af kontroludslag under forudsætning af, at indberetningerne har et tilfredsstillende kvalitetsniveau. I det omfang, det er muligt, udføres kontrollerne på aggregerede niveauer af indberetningen og ikke på laveste niveau. Dette gør sig primært gældende for de analytiske kontroller. For at sikre en grundlæggende kvalitet af indberetningerne udføres de fleste formatkontroller og objektive kontroller dog på laveste niveau.

Nationalbankens kvalitetstjek af MFIF-indberetninger kan som beskrevet i indberetningsvejledningen, afsnit 1.6.1.1, opdeles i tre trin:

1. Formatkontroller
2. Objektive kontroller
3. Analytiske kontroller.

De tre grupper af kontroller er uddybet nedenfor.

---

<sup>1</sup> Bemærk, at det er muligt i indberetningen at angive, om den er "endelig" eller "foreløbig". Ved at angive "foreløbig" og indsende indberetningen gennemløber indberetningen en række kontroller, og indberetter vil få besked om eventuelle fejl. Kun endelige indberetninger vil indgå i Nationalbankens statistikproduktion.

## 2. Formatkontroller

Når en indberetning er modtaget af STINA-systemet foretages som det første en række formatkontroller, fx at der ikke er tekst i datafelter, og at datoer er angivet korrekt.

Ved fejl modtager det indberettende institut besked, straks det forsøger at indsende indberetningen. Institutet retter fejlene og sender indberetningen igen.

En oversigt over alle formatkontrollerne kan ses i xsd-filen *Formatkontroller* (kan fx åbnes i explorer).

*Alle formatkontroller er implementeret.*

## 3. Objektive kontroller

Når indberetningen har været igennem STINA-systemet og ikke indeholder formatfejl betragtes indberetningen som modtaget af Nationalbanken. Herefter udføres en række objektive kontroller. De er defineret som et sandt eller falsk udsagn, og derfor *skal* alle fejl rettes. For hver objektiv kontrol er der en bagatelgrænse, så fx afrundinger ikke resulterer i fejl. Kontrollerne omfatter fx aktiver lig med passiver, overholdelse af strømidentiteten og primo lig med ultimo i foregående periode.

Ved fejl modtager det indberettende institut besked, sædvanligvis kort tid efter indsendelse. Institutet retter fejlene og sender en erstatningsindberetning.

Excel-filen *Kontroloversigt MFIF juli 2012* indeholder en oversigt over alle objektive kontroller, og det er angivet (hvis muligt), hvilke ark, grupper, instrumenter og dimensioner, der kontrolleres. For hver kontrol viser kolonnen "Status", om kontrollen er aktiveret eller deaktiveret. P.t. er kontrollerne, der tjekker, om primo er lig med ultimo i foregående periode, deaktiveret. Hver type af de objektive kontroller er også beskrevet i Excel-filen.

*Alle objektive kontroller i oversigten er implementeret. Listen med objektive kontroller kan blive justeret med tiden. Bemærk, at kontrollen, der tjekker, at aktiver er lig med passiver, endnu ikke er implementeret, og derfor ikke fremgår af listen endnu.*

## 4. Analytiske kontroller

Efter de objektive kontroller udføres de analytiske kontroller. Udslag her er ikke nødvendigvis fejl, og Nationalbanken tager stilling til, om det indberettende institut skal inddrages. Hvis udslaget skyldes en fejl, skal instituttet sende en erstatningsindberetning. Hvis ikke, skal det give en forklaring på udviklingen.

De analytiske kontroller er hhv. makroorienterede og institutspecifikke. De institutspecifikke er udelukkende baseret på tal fra det indberettende institut.

Det er primært de institutspecifikke, som det indberettende institut på forhånd kan forholde sig til. Nedenfor følger derfor en kort *generel beskrivelse* af de makroorienterede analytiske kontroller og *specifikke beskrivelser* af de institutspecifikke analytiske kontroller.

### **Makroorienterede analytiske kontroller**

De analytiske makrokontroller vurderer hver enkelt instituts påvirkning af de aggregerede tal på tværs af alle institutter. Et kontroludslag vil derfor typisk være resultatet af, at et enkelt institut påvirker den samlede udvikling i en grad, der overstiger en foruddefineret grænse.

I relation til Nationalbankens værdipapirstatistik, som de indberettede tal også indgår i, vil der desuden blive udført makrokontroller, der matcher udsteder- og holderside på ISIN-kode niveau.

### **Institutspecifikke analytiske kontroller**

Disse kontroller kan igen opdeles i forskellige typer.

#### ***Logiske sammenhænge, der bør være opfyldt***

På tværs af indberetningsarkene i en indberetning er der sammenhænge på overordnet niveau, som *bør* være opfyldt. (De sammenhænge, som *skal* være opfyldt, tjekkes af de objektive kontroller). Der kontrolleres for følgende:

- ◆ Gennemsnitsbalancen for udlånsinstrumenterne (ekskl. obligationsbaseret udlån) på arket RenteUF bør ikke afvige mere end 200 pct.<sup>2</sup> fra Ultimobalance – nominel værdi for de tilsvarende instrumenter på arket BalUd.
- ◆ Gennemsnitsbalancen for indlånsinstrumenterne (ekskl. obligationsbaseret udlån) på arket RenteUF bør ikke afvige mere end 200 pct.<sup>2</sup> fra Ultimobalancen for de tilsvarende instrumenter på arket BalInd.
- ◆ Forretningsomfanget for udlånsinstrumenterne på arket RenteNF bør være større end eller lig med nettotransaktionerne for de tilsvarende instrumenter på arket BalUd.
- ◆ Forretningsomfanget for indlånsinstrumenterne på arket RenteNF bør være større end eller lig med nettotransaktionerne for de tilsvarende instrumenter på arket BalInd.
- ◆ Bruttonyudlånet fratrukket førtidige indfrielse og ordinære afdrag på arket SupRI bør være mindre end eller lig med nettotransaktionerne for obligationsbaseret udlån på arket BalUd.

*De beskrevne logiske sammenhænge er implementeret og er også angivet i Excel-filen Kontroloversigt MFIF juli 2012.*

---

<sup>2</sup> Denne grænse er et udgangspunkt og kan blive justeret med tiden. Størrelsen indikerer, at ultimobalancen og gennemsnitsbalancen ikke forventes at være lig med hinanden, men dog at de ligger inden for et vist spænd af hinanden.

### ***Udviklingen over tid***

I kontrollen af udviklingen over tid i de indberettede tal, er fokus på ændringerne i den seneste referenceperiode. Kontrollerne udføres på aggregeret niveau af indberetningen. Formålet er at identificere udviklinger i nedbrydningerne af balanceposterne, der adskiller sig fra indberetningens øvrige sammenlignelige udviklinger. Et kontroludslag vil opstå hvis en nedbrydning af en balancepost bidrager til udviklingen i balanceposten med en andel, der overstiger en foruddefineret grænseværdi.

De nævnte grænseværdier er endnu ikke fastlagt, men vil blive tilføjet dette notat, når det er sket. Kontrollerne er under udvikling og vil blive implementeret løbende.

### ***Kontrol af nøgletal***

Denne type kontroller fokuserer på et instituts samlede indberetning ud fra en økonomisk betragtning. Eksempler på sådanne kontroller er tjek af udviklingen i instituttets indlånsover-/underskud og et *konsistenstjek* på tværs af arkene med udgangspunkt i de indberettede nettotransaktioner<sup>3</sup>. Et kontroludslag opstår, hvis fx indlånsover- eller underskuddet har udviklet sig signifikant forskelligt fra de foregående perioder.

*Kontrollerne er under udvikling og vil blive implementeret løbende. Når de er implementeret vil definitionerne af kontrolstørrelserne blive tilføjet dette notat.*

## **5. Krav til tildeling af certifikat**

Certifikatet, der er omtalt i tidsplanen, og som skal sikre, at de indberettende institutter er klar til at indberette MFI3 i juli 2013, uddeles på baggrund af kvaliteten af testindberetningerne. Nationalbanken vil vurdere kvaliteten ved hjælp af de ovenfor beskrevne kontroller. Det er ikke Nationalbankens forventning, at alle testindberetninger er fejlfri i første forsøg, men snarere at det vil ske gennem dialog mellem indberetter og Nationalbanken og, hvis nødvendigt, efter gentagne forsøg.

I sidste ende ønsker Nationalbanken, at følgende kontroller ikke giver fejludslag, når de udføres på testindberetningerne:

- ◆ Alle formatkontroller
- ◆ Alle objektive kontroller
- ◆ Institutspecifikke analytiske kontroller.

Fejludslag på analytiske kontroller accepteres, hvis instituttet kan give en forklaring på udviklingen, der har forårsaget udslaget.

---

<sup>3</sup> Konsistenstjekket er baseret på det arbejde, der blev præsenteret og diskuteret i arbejdsgruppen om strømstatistik.