

Indberetningsvejledning

MFI-statistikken – haleinstitutter [Version 5]

Indhold

1	Generelt om MFI-indberetningen	2
2	Læsevejledning	11
3	Masterdataark (Ark masterdata)	15
4	Virksomhedsark	17
5	Haleark (Ark HaleBal)	19
6	Dimensionsoplysninger	42
7	Datavariabel	49

1 Generelt om MFI-indberetningen

1.1. Indledning

Indberetningen for Monetære Finansielle Institutioner (MFI'er) vedrører data om MFI'ernes balance. Formålet er at dække Nationalbankens statistikbehov og herigennem opfylde internationale krav fra Den Europæiske Centralbank (ECB), Den Internationale Betalingsbank (BIS) og Den Internationale Valutafond (IMF).

MFI-statistikken bygger primært på en række internationale krav til nationale statistikker på det finansielle område. Derfor indgår også oplysninger om MFI-sektoren, som skal bruges til andre finansielle statistikker.

1.1.1. Hjemmel

Nationalbanken indsamler, bearbejder og offentliggør statistiske oplysninger inden for dens kompetenceområde i medfør af nationalbanklovens § 14a indsat ved lov nr. 579 af 1. juni 2010.

1.1.2. Anvendelse

Nationalbanken anvender de indsamlede oplysninger til at producere og offentliggøre statistik. De anvendes også i forbindelse med overvågningen af den finansielle stabilitet og ved tilrettelæggelsen af penge- og valutapolitikken, samt i relation til Nationalbankens deltagelse i det europæiske samarbejde på det finansielle område.

Oplysningerne sendes til ECB, BIS, IMF og andre institutioner, som Nationalbanken skal indberette til. Der kan også blive tale om i særligt velbegrundede tilfælde at sende oplysningerne på institutniveau til Finanstilsynet og European Systemic Risk Board (ESRB).

1.1.3. Fortrolighed

De indberettede oplysninger behandles fortroligt, så institutspecifikke oplysninger ikke misbruges eller kommer uvedkommende i hænde.

1.1.4. Supplerende indberetningsmateriale

Indberetningsvejledningen udgør en del af det samlede indberetningsmateriale, der er relevant for indberetningen til Nationalbanken. Kodelisten samt dokumenter og filer af mere teknisk karakter er alle væsentlige i forhold til indberetningen. Materialet er tilgængeligt på Nationalbankens ekstranet (NEXT). Som supplement til indberetningsvejledningen udarbejder Nationalbanken desuden løbende manualer, som også bliver lagt på NEXT. Hver manual beskriver et udvalgt emne inden for MFI-statistikken, og formålet er at uddybe specifikke emner. Manualerne udgør derfor en væsentlig del af det samlede indberetningsmateriale. Bemærk, at manualerne tager udgangspunkt i indberetningen for de fuldt indberettende institutter.

1.2. Population

1.2.1. Indberetningspligtige institutter

Ved MFI'er forstås¹:

- ◆ Kreditinstitutter som defineret i Europa-Parlamentets og Rådets direktiv om adgang til at optage og udøve virksomhed som kreditinstitut (2006/48/EF), dvs. et foretagende, hvis virksomhed består i fra offentligheden at modtage indlån eller andre midler, der skal tilbagebetales, samt at yde lån for egen regning.
- ◆ Andre residente finansielle institutioner, der hovedsageligt beskæftiger sig med finansiell formidling, og hvis hovedaktivitet består i at modtage indlån og/eller indlånsnignende indskud fra enheder undtagen MFI'er, og som for egen regning (i det mindste i økonomisk henseende) yder lån og/eller investerer i værdipapirer.
- ◆ Danmarks Nationalbank.
- ◆ Pengemarkedsforeninger i overensstemmelse med Nationalbankens udmøntning af ECB's definition.
- ◆ Udstedere af elektroniske penge, som defineret i Europa-Parlamentets og Rådets direktiv om adgang til at optage og udøve virksomhed som udsteder af elektroniske penge (2009/110/EF), dvs. virksomheder, der udsteder betalingsmidler i form af en pengeværdi, som repræsenterer et krav på udstederen og er lagret på et elektronisk medium.

Pengemarkedsforeninger indberetter til Nationalbankens "Balancestatistisk for investeringsforeninger mv."

Følgende MFI'er er indberetningspligtige til Nationalbanken i henhold til denne indberetningsvejledning:

- ◆ MFI'er, som er residente i det danske økonomiske område. Filialer i Danmark, som er ejet af udenlandske MFI'er, indgår derfor i den danske MFI-population.

RESIDENS	Boks 1.1
<p>Residenter er defineret i artikel 1 i forordning (EF) nr. 2533/98 og er fysiske eller juridiske personer hjemmehørende i et land. Fysiske personer betragtes som hjemmehørende i det land, hvor de har fast bopæl, og juridiske personer som hjemmehørende i det land, hvor de har fast driftssted. I mangel af nogen væsentlig fysisk egenskab ved en juridisk enhed bestemmes dens residens ved det økonomiske territorium, i henhold til hvis lovgivning den er registeret. Hvis enheden ikke er registreret, anvendes i stedet dens lovmæssige beliggenhed som kriterium, dvs. det land, hvis retssystem regulerer enhedens oprettelse og fortsatte beståen.</p> <p>Residenter på Færøerne og i Grønland er, i overensstemmelse med beskrivelsen, udenlandske residerter og har derfor deres egne landekoder.</p>	

¹ Definitionen af MFI'er følger ECB's forordning om den konsoliderede balance i MFI-sektoren (ECB/2008/32).

Derudover er der også en række krav til residente MFI'ers udenlandske enheder:

- ◆ Udenlandske filialer. Filialaktiviteten udgør en rapporteringsenhed pr. land, hvor MFI'en har én eller flere filialer.
- ◆ Udenlandske dattervirksomheder, som er MFI'er eller kreditinstitutter i de lande, hvori de er beliggende.
- ◆ Udenlandske dattervirksomheder, der udøver aktiviteter, der er nært beslægtet med MFI-virksomhed i de lande, hvori de er beliggende.

De udenlandske enheder har en selvstændig indberetningsvejledning.

1.2.2. Udvalgelse af population

De indberetningspligtige institutter, som er residente i Danmark, opdeles i to populationer:

- ◆ Fuldt indberettende population, som indberetter månedligt
- ◆ Halepopulation, som indberetter årligt.²

Den fuldt indberettende population har en selvstændig indberetningsvejledning.

Nationalbanken fastlægger populationen hvert år i april på baggrund af data frem til december. Nationalbanken anvender flere udvælgelseskriterier. De største MFI'er, der repræsenterer mindst 96 pct. af den totale balancesum, er fuldt indberettende institutter. Derudover ønsker Nationalbanken en tilstrækkelig dækning af udlånet til husholdninger og udlånet til erhverv fra henholdsvis realkreditinstitutterne og pengeinstitutterne på månedsbasis. Målet er her, at dækningen over tid skal nå op på mindst 90 pct. Endvidere ønsker Nationalbanken, at Finanstilsynets gruppe 2 er dækket af de fuldt indberettende. Endelig tages eventuelle udmeldte ændringer i virksomhedsstrukturen, som har relevans for statistikdækningen, med i overvejelserne, når populationen fastlægges. De mindre MFI'er, der repræsenterer maksimalt 4 pct. af den totale balancesum, er haleinstitutter. Populationen gælder for hele det efterfølgende kalenderår, og de berørte institutter og datacentre får besked i maj.

Hvis Nationalbanken vurderer, at det er nødvendigt, kan andre udvælgelseskriterier inddrages, når et instituts indberetningsform skal fastlægges.

Haleinstitutter kan til enhver tid vælge at blive fuldt indberettende.

² Hvis Danmark bliver en del af eurosamarbejdet, skal haleinstitutter indberette nogle særlige reservekravposter kvartalsvis, der som udgangspunkt ikke indgår i den årlige indberetning. For de fuldt indberettende institutter er reservekravene som udgangspunkt dækket i de nuværende skemaer, dog vil dimensionen "reservekrav" først blive aktiv, hvis Danmark indtræder i eurosamarbejdet.

1.2.3. Etablering og ophør af en MFI

Nyetablerede MFI'er skal indberette haleindberetning første gang. Indberetningen gælder for etableringsmåneden og skal være Nationalbanken i hænde senest 8. bankdag i den efterfølgende måned. Herefter vurderer Nationalbanken, hvilken population instituttet tilhører.

MFI'er, der ophører, herunder som led i en fusion, eller der ikke længere er omfattet af definitionen, indberetter sidste gang for ophørsmåneden.

1.2.4. Fusion af MFI'er

I forbindelse med fusion af institutter er det den samlede balance på fusions-tidspunktet, der afgør, hvilken population det fortsættende institut tilhører.

1.3. Indberetningsark

Indberetningen består af ét indberetningsark.

OVERSIGT OVER INDBERETNINGSARKET OG NEDBRYDNING		Tabel 1.1
Balancen	Yderligere nedbrydning	
Aktiver		
Kontantbeholdning	Indberettes på overpostniveau	
Udlån	Nedbrydning på instrumenter	
Gældsinstrumenter	Indberettes på overpostniveau	
Aktier og andre kapitalandele	Indberettes på overpostniveau	
Finansielle derivater	Indberettes på overpostniveau	
Andre aktiver	Indberettes på overpostniveau	
Passiver		
Indlån	Nedbrydning på instrumenter	
Udstedte gældsinstrumenter	Indberettes på overpostniveau	
Kapital og reserver	Indberettes på overpostniveau	
Finansielle derivater	Indberettes på overpostniveau	
Andre passiver	Indberettes på overpostniveau	

1.4. Indberetningstidspunkt

Indberetningen for haleinstitutter skal være Nationalbanken i hænde senest 8. bankdag i april kl. 13.00.

1.5. Opgørelsesmetoder og definitioner

Værdiansættelsesprincipperne for de enkelte instrumenter varierer og gennemgås under de respektive instrumenter.

1.5.1. Beløbsangivelse

For alle instrumenter indberettes datavariablen *ultimobalance*. Alle beløb indberettes i danske kroner afrundet til nærmeste heltal.

1.5.2. Valutakursopgørelse

Poster i udenlandsk valuta indberettes omregnet til danske kroner efter lukkekursen på opgørelsestidspunktet. Som lukkekurs anvendes samme kurs som i regnskabspraksis.

1.5.3. Opgørelsestidspunkt

Ultimobalancen opgøres ultimo sidste kalenderdag i året.

1.5.4. Opgørelsesprincip

Køb eller salg af finansielle instrumenter kan indregnes enten på handels- eller afregningsdagen. Metoden skal følge valget i det indberettende instituts regnskabsopgørelse.

1.6. Erstatningsindberetninger og revisioner

1.6.1. Erstatningsindberetninger

Hvis Nationalbanken stiller krav om erstatningsindberetning, jf. figuren i boks 1.2, inden kl. 13.00, skal den foreligge senest den efterfølgende bankdag kl. 13.00.

For at optimere korrespondancen mellem Nationalbanken og det indberettende institut, opfordrer vi til, at instituttet oplyser en gruppe-email-adresse til Nationalbanken. På den måde sikres det, at der altid er flere modtagere af Nationalbankens tilbagemeldinger. Gruppe-email-adressen angives på Masterdataarket, jf. afsnit 3.6.

1.6.1.1. Den generelle kontrolproces

Nationalbankens kontrolproces begynder, jf. figuren i boks 1.2, når en indberetning modtages i STINA.³ For at det kan ske, skal følgende tre variable på masterdataarket være angivet korrekt:

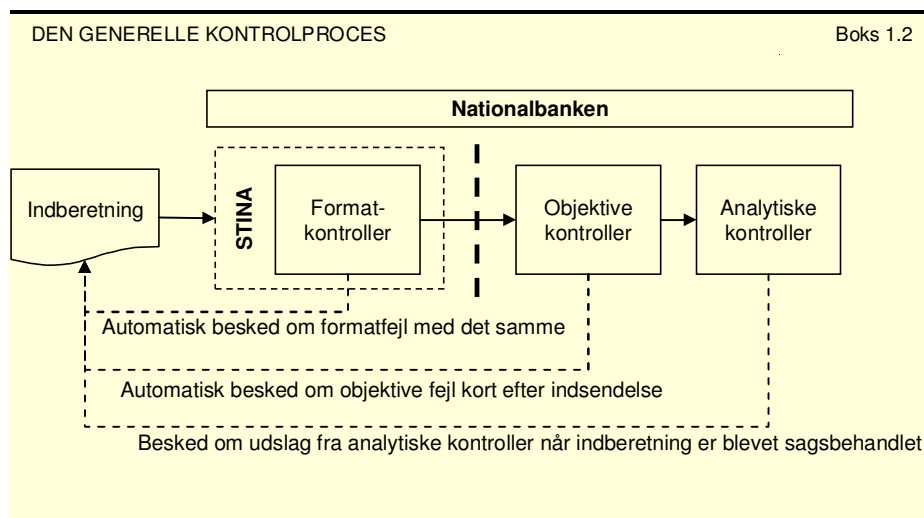
- ◆ Registreringsnummer
- ◆ Indberetningsperiode
- ◆ Løbenr.

Hvis registreringsnummeret ikke er kendt af Nationalbanken som indberetter af MFIH, indberetningsperioden endnu ikke er aktiv, eller løbenummeret ikke er korrekt angivet, vil indberetningen blive afvist af STINA med besked herom. Det indberettende institut retter en eller flere af de tre variable og sender indberetningen igen.

Efter at indberetningen er modtaget af STINA, udføres tre typer af kontroller (format-, objektive og analytiske kontroller), der alle kan medføre krav om, at instituttet sender en erstatningsindberetning, hvor fejlene er rettet og udslag, der ikke skyldes fejl, er kommenteret. Bemærk, at indberetningen først betragtes som indberettet til Nationalbanken, når det første kontroltjek, formatkontroller, ikke medfører fejl. Det vil også sige, at objektive og analytiske kontroller ikke kan udføres, før eventuelle formatfejl er rettet. Ne-

³ STINA (STatistisk Indberetning til NAtionalbanken) er et elektronisk system til indberetning af oplysninger til Nationalbanken. For yderligere information om systemet, se MFI3-området på Nationalbankens ekstranet (NEXT).

denfor er de tre kontroltyper: formatkontroller, objektive kontroller og analytiske kontroller kort beskrevet.



1.6.1.1.1. Formatkontroller

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

Ved fejl modtager det indberettende institut besked, straks indberetningen forsøges sendt. Institutet retter fejlene og sender indberetningen igen.

1.6.1.1.2. Objektive kontroller

Når indberetningen er modtaget af Nationalbanken, udføres en række objektive kontroller. De er defineret som et sandt eller falsk udsagn, hvorfor alle fejl *skal* rettes. Der er for hver objektiv kontrol defineret en bagatelgrænse, så fx afrundinger ikke resulterer i fejludslag. 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.

[Der er udarbejdet en oversigt over alle objektive kontroller, som indtil videre findes på MFI3-området på Nationalbankens ekstranet (NEXT).]

1.6.1.1.3. Analytiske kontroller

Efter at de objektive kontroller er udført på indberetningen, udføres der analytiske kontroller. Udslag fra disse kontroller er ikke nødvendigvis fejl, og derfor skal de vurderes af en medarbejder i Nationalbanken, som tager stilling til, om udslaget kræver stillingtagen af det indberettende institut. Hvis udslaget skyldes en fejlindberetning, skal instituttet sende en erstatningsind-

beretning. Hvis det ikke er en fejl, skal instituttet give en forklaring på udviklingen.

Da udslag fra analytiske kontroller skal vurderes af en medarbejder i Nationalbanken, er det ikke muligt at angive, hvornår instituttet kan forvente at få besked om eventuelle udslag. Det kan derfor ske i perioden, fra Nationalbanken har modtaget indberetningen, og til Nationalbanken offentliggør data. Bemærk, at Nationalbanken også kan stille spørgsmål til indberetninger efter, at data er offentliggjort. Hvis en sådan korrespondance fører til krav om ny indberetning, er der tale om revisioner, jf. afsnit 1.6.2.

1.6.2. Revisioner

Revisioner defineres som enhver ændring i en statistik, der har været offentliggjort. Revisioner kan være resultatet af en række faktorer, heriblandt at fejl i kildedata (fx MFI-indberetninger) rettes.

Nationalbankens revisionspolitik er et element i udarbejdelsen af pålidelig, relevant og konsistent finansiel statistik. Revisionspolitikken er formuleret i overensstemmelse med internationale anbefalinger og best practice. Nationalbankens finansielle statistikker revideres efter en fast, sammenhængende og offentliggjort plan, kaldet en revisionscyklus. Revisionscyklus afspejler desuden en afvejning af kvalitative, praktiske og omkostningsmæssige faktorer for såvel indberettende institutter og brugere af statistikkerne som for Nationalbanken. Revisionscyklussen for statistikkerne, der anvender data i MFI-indberetningen, er følgende:

- ◆ **Revisionstidspunkt:** Statistikkerne revideres hver måned, når data for en ny opgørelsesmåned offentliggøres.
- ◆ **Revisionsperiode:** Statistikkerne revideres normalt 2 opgørelsesmåneder tilbage. Ved offentliggørelsen i september kan der forekomme revisioner af alle historiske data. I de fleste tilfælde forventes revisionerne i september dog at begrænse sig til data for indeværende og de 2 foregående kalenderår.

Med baggrund i revisionspolitikken skal instituttet derfor være i stand til at sende XML-erstatningsindberetninger for de to foregående år. Konstaterede fejl kan alternativt rettes manuelt via Nationalbankens webapplikation FIONA Online, hvor instituttet kan tilgå den eller de "gamle" indberetninger og rette fejlen. Af sikkerhedsmæssige årsager er alle historiske indberetninger ikke umiddelbart tilgængelige via FIONA Online. Derfor er det nødvendigt, at instituttet kontakter Nationalbanken, hvis fejlen skal rettes via FIONA Online.

1.7. Oversigt over relevante love, ECB/EU-forordninger og dokumenter

1.7.1. Danske love, bekendtgørelser mv.

- ◆ Nationalbankens hjemmel til at indsamle og anvende statistik: Nationalbankloven § 14a, indsat ved lov nr. 579 af 1. juni 2010
- ◆ Dansk Branchekode 2007 (DB07) fra Danmarks Statistik
- ◆ Bekendtgørelse nr. 898 af 4. september 2008 om realkreditlån og realkreditobligationer m.v.
- ◆ Bekendtgørelse nr. 148 af 29. februar 2008 om afgrænsning af ejendoms-kategorier og indfrielse af lån ved overgang til anden ejendoms-kategori
- ◆ Bekendtgørelse nr. 1125 af 23. september 2010 af lov om finansiel virksomhed
- ◆ Bekendtgørelse nr. 795 af 20. august 2009 inkl. ændringer t.o.m. 25. juni 2010 af lov om værdipapirhandel m.v.

1.7.2. Dokumenter fra ECB og Eurostat

- ◆ Den Europæiske Centralbanks forordning (EF) nr. 25/2009 om den konsoliderede balance i MFI-sektoren (Monetære finansielle institutioner) (omarbejdet) (ECB/2008/32)
- ◆ Guidance notes to the regulation ECB/2001/13 on the MFI balance sheet statistics (november 2002)
- ◆ Den Europæiske Centralbanks forordning (EF) nr. 290/2009 om ændring af forordning (EF) nr. 63/2002 (ECB/2001/18) vedrørende statistik over de monetære finansielle institutioners rentesatser på indlån fra og udlån til husholdninger og ikke-finansielle selskaber (ECB/2009/7)
- ◆ Manual on MFI interest rate statistics (ECB/2001/18)
- ◆ Den Europæiske Centralbanks retningslinje om monetær statistik og statistik over finansielle institutioner og markeder (ECB/2007/9)
- ◆ Europa-Parlamentets og Rådets direktiv om adgang til at optage og udøve virksomhed som kreditinstitut (2006/48/EF)
- ◆ Europa-Parlamentets og Rådets direktiv om adgang til at optage og udøve virksomhed som udsteder af elektroniske penge og tilsyn med en sådan virksomhed (2009/110/EF)
- ◆ Den Europæiske Centralbanks forordning (EF) nr. 24/2009 om statistik over aktiver og passiver hos financial vehicle corporations, der deltager i securitisationstransaktioner (ECB/2008/30)
- ◆ European Union balance of payments/international investment position statistical methods (maj 2007)
- ◆ Den Europæiske Centralbanks retningslinje om Den Europæiske Centralbanks statistiske rapporteringskrav inden for betalingsbalancestatistik og statistik over kapitalbalancen over for udlandet samt opgørelse af internationale valutareserver (ECB/2004/15)
- ◆ Den Europæiske Centralbanks henstilling om Den Europæiske Centralbanks statistiske rapporteringskrav inden for betalingsbalancestatistik

og statistik over kapitalbalancen over for udlandet samt opgørelse af internationale valutareserver (ECB/2004/16)

- ◆ Det Europæiske Nationalregnskabssystem 2010 (ENS2010), Eurostat
- ◆ Money and Banking Statistics Sector Manual. Guidance for the statistical classification of customers (2. udgave – november 1999)
- ◆ Money and Banking Statistics Compilation Guide – Addendum I: Money market paper (revideret version – november 1999)
- ◆ Balance of payments Vademecum, Eurostat, opdateres årligt
- ◆ Regulation (EC) No 184/2005 of the European Parliament and of the council on community statistics concerning balance of payments, international trade in services and foreign direct investment, Eurostat
- ◆ Den Europæiske Centralbanks retningslinje om Den Europæiske Centralbanks statistiske rapporteringskrav inden for kvartalsvise finansielle sektorkonti (ECB/2002/7)
- ◆ The "Centralised Securities Database" in brief (CSDB, 2010/2).

1.7.3. Andre internationale dokumenter

- ◆ Guide to the international financial statistics, BIS Papers no. 49, juli 2009, BIS
- ◆ Guideline to the international locational banking statistics, November 2006 (opdateret december 2008), BIS
- ◆ Guideline to the international consolidated banking statistics, November 2006 (opdateret december 2008), BIS
- ◆ Balance of Payments and International Investment Position Manual, 6th Edition (BPM6), IMF
- ◆ OECD Benchmark Definition of Foreign Direct Investment, 4th Edition, OECD
- ◆ System of National Accounts 2008 (SNA2008), 2009.

2 Læsevejledning

Afsnittet beskriver, hvordan indberetningsvejledningen skal læses. Først beskrives indberetningsarket og dernæst dimensionerne (modparts- og instrumentoplysninger).

2.1. Halearket

Afsnit 5 beskriver halearket (HaleBal), som er opdelt i aktiver og passiver. Afsnittet omfatter en beskrivelse af de enkelte balanceposter. Beskrivelsen af hver balancepost følger i store træk samme struktur med en række delafsnit, der er beskrevet nedenfor:

2.1.1. Generelt

Giver en overordnet beskrivelse af indholdet for balanceposten.

2.1.2. Afgrænsning og præcisering

Beskriver om eventuelle tvivlstilfælde skal medtages for posten.

2.1.3. Indberetningsarket

Viser, om balanceposten skal underopdeles på flere instrumenter, og de dimensioner, der skal indberettes for hvert instrument. I boks 2.1 er et udsnit for balanceposten kontantbeholdning vist som eksempel.

EKSEMPEL PÅ ARK											Boks 2.1
DIMENSION/ DATAVARIABLEL	Land	Valuta	Sektor	Branche	Koncern	Oprindelig løbetid	Formål	Afdrag	Efterstillet kapital- indskud	Ultimobalance	
INSTRUMENT											
Kodeliste	L2	L3	L4	L5	L6	L8	L11	L12	L15	-	
Kolonne i ark	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	
Kontantbeholdning	ZZ	X	ZZ	ZZ	ZZ	ZZ	ZZ	ZZ	ZZ	X	

Tabellerne har følgende opbygning:

- ◆ Første kolonne viser instrumenterne.
- ◆ Resten af kolonnerne viser dimensioner: modpartsoplysninger (farvet orange), instrumentoplysninger (farvet grønne) og datavariabel (farvet gul).
- ◆ Første række viser navnene på dimensionerne.
- ◆ Anden række henviser til kodelisten for den pågældende dimension, hvor hvert udfald er tildelt en kode.
- ◆ Tredje række viser dimensionens position på arket.

- ◆ For hvert instrument er angivet et kryds (X) ud for de dimensioner, hvor instrumentet skal udspecificeres. Når dimensionen ikke skal udspecificeres, er det angivet med "ZZ".

2.1.4. Oversigt over instrument- og modpartoplysninger

Oversigten viser de mulige udfaldsrum og eventuelle betingelser for indberetningen af oplysningerne. Boks 2.2 viser tabellen for Udlån som eksempel.

INSTRUMENT- OG MODPARTSOPLYSNINGER			
			Boks 2.2
Dimension	Kode-liste	Udspecificeres kun for	Udfaldsrum
Instrument	L1H	-	-
Land	L2	-	Alle lande
Valuta	L3	-	Alle valuta
Sektor	L4	-	Alle sektorer
Branche	L5	Land = DK	Alle brancher; ZZ
Koncern	L6	-	Moder; Datter; Filial; Søster; Associeret; ikke-koncern
Oprindelig løbetid	L8	-	≤3m, 3m-1å, 1å-2å, 2å-5å, >5å
Formål	L11	Husholdninger	Boligformål; Forbrugerkredit; Andet formål; ZZ
Afdrag	L12	Husholdninger og ikke-finansielle selskaber, dog alle sektorer for "Obligationsbaseret udlån"	Ja, med afdrag; Nej, uden afdrag; ZZ
Efterstillet kapitalindskud	L15	Udspecificeres ikke for udlån	ZZ

Tabellerne har følgende opbygning:

- ◆ Første kolonne indeholder alle dimensionerne med samme farveangivelse som i indberetningsarket.
- ◆ Anden kolonne henviser til kodelisten for den pågældende dimension, hvor hvert udfald er tildelt en kode.
- ◆ Tredje kolonne viser, om indberetning af dimensionen er betinget af udfaldet af andre dimensioner. Fx skal dimensionen "Formål" kun udspecificeres for udlån, hvis dimensionen "Sektor" er husholdninger.
- ◆ Fjerde kolonne viser dimensionens udfaldsrum.

2.1.5. Instrumenter

Afsnittet beskriver hvert enkelt instrument, der skal indberettes på arket

Nogle instrumenter kan kun have ét specifikt udfald for en eller flere dimensioner. Det er beskrevet i en tabel. Eksemplet nedenfor er for instrumentet "Dag-til-dag indskud" og viser, at dimensionen "Oprindelig løbetid" skal angives med ≤ 3 måneder.

FORUDDEFINERET DIMENSIONSUDFALD FOR DAG-TIL-DAG INDSKUD		Tabel 2.1
Dimension	Udfald	
Oprindelig løbetid	≤ 3 måneder	

2.2. Dimensionsafsnit

Dimensionerne (ekskl. datavariabel) er beskrevet i alfabetisk rækkefølge i afsnit 6. Ud over en forklarende tekst omfatter hver beskrivelse en tabel som i eksemplet nedenfor. Tabellen indeholder følgende:

- ◆ **Titlen** består af dimensionens navn, og en henvisning til den kodeliste, hvor hvert dimensionsudfald er tildelt en kode.
- ◆ **Udfaldsrum** omfatter de mulige udfald, dimensionen kan udfyldes med.
- ◆ **Skal angives for** viser de instrumenter, hvor dimensionen skal udspecificeres. Instrumenter, hvor dimensionen ikke skal udspecificeres, indberettes med koden for ufordelt (ZZ).
- ◆ **Betingelser**. I nogle tilfælde skal dimensionen kun udspecificeres, hvis andre dimensioner har et specifikt udfald. I så fald angives dimensionen og de specifikke udfald. Fx skal dimensionen "Afdrag" kun udspecificeres for udlån, når dimensionen "Sektor" er udfyldt med husholdninger eller ikke-finansielle selskaber. Hvis betingelserne ikke er opfyldt, indberettes med koden for ufordelt (ZZ).

AFDRAG (L12)		Tabel 2.2
Udfaldsrum	<ul style="list-style-type: none"> ◆ Ja, med afdrag ◆ Nej, uden afdrag ◆ Ukendt ◆ Ufordelt 	
Skal fordeles for	Aktivsiden <ul style="list-style-type: none"> ◆ Repoudlån ◆ Obligationsbaseret udlån – nominallån ◆ Obligationsbaseret udlån – indekslån ◆ Øvrige udlån 	
Betingelser	Sektor	<ul style="list-style-type: none"> ◆ Lønmodtagere og pensionister mv. ◆ Personligt ejede virksomheder ◆ Non-profitinstitutioner rettet mod husholdninger ◆ Offentlig del af ikke-finansielle selskaber ◆ Privat del af ikke-finansielle selskaber <p>For "Obligationsbaseret udlån – nominallån" og "Obligationsbaseret udlån – indekslån" skal Afdrag angives for alle sektorer.</p>

2.3. Særlige formuleringer

For overskuelighedens skyld anvendes betegnelser, som dækker over flere fx sektorer eller instrumenter. I tabel 2.3 er en oversigt over de anvendte betegnelser.

ANVENDTE BETEGNELSER

Tabel 2.3

Betegnelser	Omfatter
Husholdninger	<ul style="list-style-type: none"> ◆ Lønmodtagere og pensionister mv. ◆ Personligt ejede virksomheder ◆ Non-profitinstitutioner rettet mod husholdninger
Ikke-finansielle selskaber	<ul style="list-style-type: none"> ◆ Offentlig del af ikke-finansielle selskaber ◆ Privat del af ikke-finansielle selskaber
Obligationsbaseret udlån	<ul style="list-style-type: none"> ◆ Obligationsbaseret udlån – nominallån ◆ Obligationsbaseret udlån – indekslån
Kreditkort	<ul style="list-style-type: none"> ◆ Kreditkort – rentefri ◆ Kreditkort – forlænget
Elektroniske penge	<ul style="list-style-type: none"> ◆ Elektroniske penge – hardwarebaseret ◆ Elektroniske penge – softwarebaseret
Værdipapirer	<ul style="list-style-type: none"> ◆ Værdipapirer ekskl. finansielle derivater

3 Masterdataark (Ark masterdata)

Indberetningen skal ledsages af et ark med masterdata. Det indeholder oplysninger om indberetningen og det indberettende institut.

Masterdata - Information om indberetterenheden

Registreringsnummer	
Indberetningsperiode (ååååmm)	
Løbenummer	
Er indberetningen endelig (ja/nej)	

Information om virksomheden

Virksomhedens navn	
Gadenavn og nr.	
Postnr.	
Postboks	
By	
Telefonnr.	

Kontaktpersoner

Navn	Telefonnr.	E-mail-adresse

3.1. Registreringsnummer

Registreringsnummeret skal være 5-cifret. Udfyld derfor evt. med 0 foran det tildelte registreringsnummer fra Finansrådet.

3.2. Indberetningsperiode

Viser den opgørelsesmåned, som indberetningen vedrører. Indberetningen for december 2011 skal angives som 201112.

3.3. Løbenummer

Løbenummeret for den første indsendte indberetning for en ny opgørelsesperiode skal være 1. Senere indberetninger for samme opgørelsesperiode skal nummereres fortløbende – også ved en testindberetning.

3.4. Er indberetningen endelig

Hvis indberetningen er endelig og klar til, at Nationalbanken manuelt begynder at se på analytiske kontroller, udfyldes med "ja". Hvis det er en testindberetning, hvor Nationalbanken kun skal foretage automatiske objektive kontroller, udfyldes med "nej".

3.5. Information om virksomheden

Her angives det indberettende instituts navn, postadresse og hovedtelefonnummer (fx: 33636363 eller +4533636363) mv.

3.6. Kontaktpersoner

I hver indberetning skal det indberettende institut angive én eller flere kontaktpersoner med navn, direkte telefonnummer og e-mail-adresse. De har ansvaret for indberetningen og kan kontaktes med eventuelle spørgsmål. Det er muligt at tilføje flere linjer, hvis mere end én person er ansvarlig for indberetningen, og det er muligt at angive en gruppe-email-adresse.

4 Virksomhedsark

Indberetningen skal ledsages af virksomhedsark, som har generelle informationer om den konkrete indberetning og den måde, som det indberettende institut er organiseret på. De består af følgende tre ark:

- ◆ Virksomhedsdata (VirkData)
- ◆ Oplysninger om udenlandske enheder (VirkUdenlandskEnhed)
- ◆ Oplysninger om ændringer til virksomhedens struktur (VirkStruktur).

VirkData skal indsendes af alle, mens de øvrige to kun er relevante for nogle institutter.

4.1. Virksomhedsdata (Ark VirkData)

CVR-nr.	
Antal filialer i Danmark	
Antal ansatte i Danmark	

Hvis den indberettende virksomhed har puljeordninger, som bliver administreret af andre

Navn på virksomhed som administrerer puljeordningen	
Registreringsnummer på virksomhed som administrerer puljeordningen	

Hvis den indberettende virksomhed er ejet fra udlandet

Virksomhedens relation til modervirksomhed (F/D)	
Navn på modervirksomhed	
Modervirksomheds residensland	
Modervirksomheds registreringsnummer	

4.1.1. CVR-nr.

Virksomhedens CVR-nummer ifølge Det Centrale Virksomhedsregister.

4.1.2. Antal filialer i Danmark

Antallet af filialer, der er placeret i Danmark.

4.1.3. Antal ansatte i Danmark

Det gennemsnitlige antal beskæftigede i opgørelsesåret i Danmark.

4.1.4. Hvis den indberettende virksomhed har puljeordninger, som bliver administreret af andre

Navn og registreringsnummer på den virksomhed, som administrerer en puljeordning for den indberettende virksomhed. Hvis virksomheden er dansk, skal nummeret være 5-cifret (udfyld evt. med 0 foran det tildelte registre-

ringsnummer fra Finansrådet). Hvis den er hjemmehørende i andre lande i EU, benyttes ECB's MFI-liste.⁴

4.1.5. Hvis den indberettende virksomhed er ejet fra udlandet

Udfyld med, om virksomheden er en filial (F) eller datter (D) af en udenlandsk moder, navn på modervirksomhed, residensland for modervirksomhed (jf. ISO-kodeliste, fx SE for Sverige) samt registreringsnummer for modervirksomheden, hvis den er hjemmehørende i EU efter ECB's MFI-liste.

4.2. Oplysninger om udenlandske enheder (Ark VirkUdenlandskEnhed)

Hvis den indberettende virksomhed ejer udenlandske MFI'er, skal den indberette navn på den udenlandske enhed, residensland (jf. ISO-kodeliste, fx SE for Sverige), om det er en filial (F) eller dattervirksomhed (D), og registreringsnummer (det tildelte 7-cifrede registreringsnummer fra Nationalbanken).

Navn på udenlandsk enhed	Udenlandske enheds residensland	Udenlandsk enheds relation (F/D)	Udenlandske enheds registreringsnummer

4.3. Oplysninger om ændringer til virksomhedens struktur (Ark VirkStruktur)

Hvis der er sket ændringer til virksomhedens struktur, skal der indberettes flere oplysninger.

Type af ændring (FUSIONF, FUSIONO, DELVISSALG, DELVISKOB, OPHOR eller FFISSION)	Godkendt af Finanstilsynet (ååååmm)	Gennemføres (ååååmm)	Navn på involveret institut	Registreringsnummer på involveret institut

Udfyld med:

- ◆ "FUSIONF", hvis det indberettende institut er det fortsættende
- ◆ "FUSIONO", hvis det indberettende institut er blevet opkøbt
- ◆ "DELVISSALG", hvis det indberettende institut har solgt dele af virksomheden fra
- ◆ "DELVISKOB", hvis det indberettende institut har købt dele af en anden virksomhed
- ◆ "OPHOR", hvis det indberettende institut blot ophører med at eksistere
- ◆ "FFISSION", hvis det indberettende institut opsplittes.

For hver ændring skal det angives, hvornår den er godkendt af Finanstilsynet, hvornår den gennemføres i MFI-indberetningen, samt navn og registreringsnummer på det involverede institut. Når der sker nye ændringer, tilføjes blot flere linjer.

⁴ MFI-listen kan findes på https://mfi-assets.ecb.int/query_MFID.htm

5 Haleark (Ark HaleBal)

I dette afsnit beskrives indberetningsarket opdelt på balanceposter.

DIMENSIONER OG DATAVARIABLE FOR HALEARKET										Boks 5.1
DIMENSION/ DATAVARIABLE	Land	Valuta	Sektor	Branche	Koncern	Oprindelig løbetid	Formål	Afdrag	Efterstillet kapitalindskud	Ultrimobalance
INSTRUMENT	Land	Valuta	Sektor	Branche	Koncern	Oprindelig løbetid	Formål	Afdrag	Efterstillet kapitalindskud	Ultrimobalance
Kodeliste	L2	L3	L4	L5	L6	L8	L11	L12	L15	-
Kolonne i ark	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Aktiver										
Kontantbeholdning	ZZ	X	ZZ	ZZ	ZZ	ZZ	ZZ	ZZ	ZZ	X
Udlån (nedbrydes på instrumenter)	X	X	X	X	X	X	X/Z Z	X/Z Z	ZZ	X
Gældsinstrumenter	X	X	X	ZZ	ZZ	ZZ	ZZ	ZZ	ZZ	X
Aktier og andre kapitalandele	X	X	X	ZZ	X	ZZ	ZZ	ZZ	ZZ	X
Finansielle derivater (aktiver)	X	ZZ	ZZ	ZZ	ZZ	ZZ	ZZ	ZZ	ZZ	X
Anlægsaktiver	ZZ	ZZ	ZZ	ZZ	ZZ	ZZ	ZZ	ZZ	ZZ	X
Øvrige aktiver	ZZ	ZZ	ZZ	ZZ	ZZ	ZZ	ZZ	ZZ	ZZ	X
Passiver										
Indlån (nedbrydes på instrumenter)	X	X	X	X	X	X	ZZ	ZZ	X	X
Udstedte gældsinstrumenter	X	X	ZZ	ZZ	ZZ	ZZ	ZZ	ZZ	X	X
Finansielle derivater (passiver)	X	ZZ	ZZ	ZZ	ZZ	ZZ	ZZ	ZZ	ZZ	X
Kapital og reserver	ZZ	ZZ	ZZ	ZZ	ZZ	ZZ	ZZ	ZZ	ZZ	X
Andre passiver	ZZ	ZZ	ZZ	ZZ	ZZ	ZZ	ZZ	ZZ	ZZ	X
Anm.: Dimensioner farvet med orange er modpartsoplysninger, og dimensioner farvet med grøn er instrumentoplysninger. Datavariablen er farvet med gult. Rækken med kolonnenumre angiver, i hvilken kolonne i indberetningsarket den pågældende dimension indberettes.										

Aktivsiden

5.1. Kontantbeholdning

Instrumentet omfatter lovlige betalingsmidler, herunder udenlandske sedler og mønter.

"Anfordringstilgodehavender i centralbanker" indberettes *ikke* her, men som et selvstændigt instrument under "Udlån".

DIMENSIONER OG DATAVARIABLE FOR KONTANTBEHOLDNING										Boks 5.2
DIMENSION/ DATAVARIABLE	Land	Valuta	Sektor	Branche	Koncern	Oprindelig løbetid	Formål	Aldrag	Efterstillet kapitalindskud	Ultimobalance
INSTRUMENT										
Kodelite	L2	L3	L4	L5	L6	L8	L11	L12	L15	-
Kolonne i ark	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Kontantbeholdning	ZZ	X	ZZ	ZZ	ZZ	ZZ	ZZ	ZZ	ZZ	X

Anm.: Dimensioner farvet med orange er modpartsoplysninger, og dimensioner farvet med grøn er instrumentoplysninger. Datavariablen er farvet med gult. Rækken med kolonnenumre angiver, i hvilken kolonne i indberetningsarket den pågældende dimension indberettes.

5.2. Udlån

5.2.1. Generelt

Udlån er alle lån ydet på basis af uomsættelige dokumenter eller uden noget tilgrundliggende dokument. Omsættelige lån ydet på basis af et enkelt dokument skal også føres her.

Udlån opgøres til *nominel værdi*. Indekserede udlån opgøres til indekseret nominel værdi. Udlånet indberettes som modpartens aktuelle restgæld, dvs. hvor regnskabsmæssige nedskrivninger (endnu ikke realiserede tab) stadig indgår i balancen. De regnskabsmæssige nedskrivninger indgår under "Kapital og reserver".

Både obligations- og kontantlån opgøres til den nominelle obligationsrestgæld.

5.2.2. Afgrænsning og præcisering

Følgende eksempler betragtes som udlån (eksemplerne er ikke udtømmende):

Tilgodehavender på udlån i ikke-overtagne ejendomme i form af tilgodehavender, forfaldne terminsydelsers og udlæg på ikke-overtagne ejendomme.

Leasingkontrakter vedrørende finansiel leasing, hvor det indberettende institut fungerer som leasinggiver. De aktiver (varige goder), som er udlånt til leasingtager, skal ikke indberettes.

Uerholdelige udlån, som endnu ikke er tilbagebetalt eller afskrevet. Det vil sige det samlede beløb for udlån, hvor tilbagebetaling er forfalden, eller som på anden måde er angivet som helt eller delvis misligholdt ifølge definitionen på misligholdt udlån i Kreditinstitutdirektivet (2006/48/EF).

Udlån, som reelt er blevet omsættelige, forudsat at de alene har et enkelt dokument som grundlag, og som hovedregel kun lejlighedsvis handles.

Pantebreve, hvor hensigten er at yde et lån, der holdes til udløb, anses som et udlån og ikke et værdipapir.

Efterstillede kapitalindsud i form af udlån, som er et efterstillet krav på den udstedende institution, der først kan realiseres, når alle tilgodehavender med højere status er dækket. Det giver dem nogle af de samme kendetegn som aktier og andre kapitalandele.

Uomsættelige tilgodehavender af enhver art, herunder fx margintilgodehavender ved forretninger i finansielle derivater samt uomsættelige gældsinstrumenter.

5.2.2.1. Følgende behandles ikke som udlån

Udlån ydet på forvaltningsbasis er udlån udstedt af det indberettende institut til én part (forvalteren) på vegne af en tredje part (beneficienten). I statistisk sammenhæng registreres forvaltningsudlån ikke på forvalterens balance, hvis beneficianten bevarer risikoen og afkastet knyttet til ejerskabet af midlerne. Risikoen og afkastet forbliver hos beneficianten når (a) beneficianten påtager sig kreditrisikoen for udlånet (dvs. forvalteren er kun ansvarlig for den administrative forvaltning af udlånet); eller (b) beneficiantens investering er garanteret mod tab, hvis forvalteren går i likvidation (dvs. forvaltningslånet indgår ikke i de af forvalterens aktiver, som kan udloddes i tilfælde af konkurs). Det vil sige, at det indberettende institut ikke registrerer forvaltningsudlånet som et udlån, og at forvalteren ikke registrerer det som et indlån.

EKSEMPEL PÅ FORVALTNINGSUDLÅN

Boks 5.3

Et eksempel på forvaltningsudlån er overdragelse af puljeordninger til forvaltning hos et andet institut:

- En kunde indskyder puljemidler hos det indberettende institut. Det indberettes på passivsiden under "Indlån".
- På aktivsiden indberettes puljeordningerne under de værdipapirer, de er investeret i.
- Hvis det indberettende institut vælger at få puljeordningerne forvaltet af et andet institut, skal overdragelsen derfor ikke indberettes som et udlån. De skal i stedet posteres på det indberettende instituts balance under de værdipapirer, midlerne er investeret i.
- Også indlånet fra kunden forbliver på passivsiden under "Indlån".
- Forvalteren af puljeordningerne indberetter derfor hverken det modtagne indlån eller de værdipapirer, der er investeret i på vegne af kunden.

Tilgodehavender renter indberettes under "Andre aktiver".

Sælgerpantebreve og lignende instrumenter, der normalt handles på de finansielle markeder, indberettes under "Gældsinstrumenter".

Ejendomme, som er erhvervet eller midlertidigt overtaget, indberettes under "Anlægsaktiver".

DIMENSIONER OG DATAVARIABLE FOR UDLÅN											Boks 5.4
DIMENSION/ DATAVARIABLE	Land	Valuta	Sektor	Branche	Koncern	Oprindelig løbetid	Formål	Afdrag	Efterstillet kapitalindskud	Ultimobalance	
	INSTRUMENT										
Kodelite	L2	L3	L4	L5	L6	L8	L11	L12	L15	-	
Kolonne i ark	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	
Anfordringstilgodehavender hos centralbanker	X	X	X	X	X	X	ZZ	ZZ	ZZ	X	
Revolverende lån og overtræk	X	X	X	X	X	X	X	ZZ	ZZ	X	
Kreditkort – rentefrit	X	X	X	X	X	X	X	ZZ	ZZ	X	
Kreditkort – forlænget	X	X	X	X	X	X	X	ZZ	ZZ	X	
Repoudlån	X	X	X	X	X	X	X	X	ZZ	X	
Obligationsbaseret udlån – nominallån	X	X	X	X	X	X	X	X	ZZ	X	
Obligationsbaseret udlån – indekslån	X	X	X	X	X	X	X	X	ZZ	X	
Øvrige udlån	X	X	X	X	X	X	X	X	ZZ	X	
Anm.: Dimensioner farvet med orange er modpartsoplysninger, og dimensioner farvet med grøn er instrumentoplysninger. Datavariablen er farvet med gult. Rækken med kolonnenumre angiver, i hvilken kolonne i indberetningsarket den pågældende dimension indberettes.											

INSTRUMENT- OG MODPARTSOPLYSNINGER FOR UDLÅN				Boks 5.5
Dimension	Kode-liste	Udspecificeres kun for	Udfaldsrum	
Instrument	L1H	-	-	
Land	L2	-	Alle lande	
Valuta	L3	-	Alle valuta	
Sektor	L4	-	Alle sektorer	
Branche	L5	Land = DK	Alle brancher; ZZ	
Koncern	L6	-	Moder; Datter; Filial; Søster; Associeret; ikke-koncern	
Oprindelig løbetid	L8	-	≤3m, 3m-1å, 1å-2å, 2å-5å, >5å	
Formål	L11	Husholdninger	Boligformål; Forbrugerkredit; Andet formål; ZZ	
Afdrag	L12	Husholdninger og ikke-finansielle selskaber, dog alle sektorer for "Obligationsbaseret udlån"	Ja, med afdrag; Nej, uden afdrag; ZZ	
Efterstillet kapitalindskud	L15	Udspecificeres ikke for udlån	ZZ	
Anm.: Dimensioner farvet med orange er modpartsoplysninger, og dimensioner farvet med grøn er instrumentoplysninger.				

5.2.3. Instrumenter

Udlån er opdelt på otte instrumenter, der i alt giver det samlede udlån.

5.2.3.1. Anfordringstilgodehavender hos centralbanker

Instrumentet omfatter likvide indskud i Nationalbanken og udenlandske centralbanker. For de pengepolitiske modparter består størstedelen af inde-

stående på foliokonti. Det svarer til de anfordringstilgodehavender, der i den regnskabsmæssige balance indgår i posten "Kassebeholdning og anfordringstilgodehavender i centralbanker".

FORUDDEFINERED E DIMENSIONSUDFALD FOR ANFORDRINGSTILGODEHAVENDER I CENTRALBANKER		Tabel 5.1
Dimension		Udfald
Sektor		Centralbanker
Skal kun udspecificeres, hvis land = DK		
Branche		Nationalbanken og pengeinstitutter

5.2.3.2. Revolverende lån og overtræk

Instrumentet omfatter fleksible låneaftaler med fastsat kreditmaksimum, som indeholder alle de følgende karakteristika:

- ◆ Låntager kan bruge eller trække likviditet til en på forhånd fastsat kreditgrænse uden på forhånd at informere banken/långiver.
- ◆ Den likviditet, der er til rådighed, stiger og falder, når der udlånes og tilbagebetales.
- ◆ Den kredit, der er til rådighed, kan benyttes gentagne gange.
- ◆ Der er ingen pligt til fast tilbagebetaling.

Instrumentet omfatter bl.a. kassekreditter og indlånskonti i minus.

Kun det faktisk trukne beløb på kreditten skal indberettes – ikke kreditgrænsen. Det totale beløb, som låntager skylder, skal indberettes, uanset om det er inden for eller uden for den lånegrænse, der er aftalt på forhånd mellem långiver og låntager.

Instrumentet omfatter *ikke* lån givet via kreditkort, da de skal indberettes særskilt under instrumenterne "Kreditkort – rentefrit" eller "Kreditkort – forlænget".

5.2.3.3. Kreditkort – rentefrit

Kreditkort er kredit ydet gennem betalingskort med udskudt afvikling, dvs. kort der giver adgang til rentefri kredit eller forlænget kredit som defineret under "Kreditkort – forlænget". Gæld på kreditkort bogføres på særlige kortkonti og fremgår ikke af anfordringskonti eller overtrækskonti. Modparten til disse kreditformer er den enhed, som i sidste ende er forpligtet til at tilbagebetale de udestående beløb ifølge kontrakten. For private kort er modparten kortindehaver, mens det for virksomhedskort er virksomheden, som kortet er udstedt til.

Rentefri kredit på kreditkort defineres som kredit til 0 pct. i rente i perioden, fra betalingen på kortet finder sted, og til det tidspunkt den forfalder. Kun den faktisk trukne kredit skal indberettes, ikke hele kreditrammen.

EKSEMPLER PÅ KREDITKORT, SOM SKAL (IKKE SKAL) INDBERETTES Boks 5.6

Eksempler på kreditkort, som skal indberettes: fx MasterCard og American Express, hvor instituttet selv står for at yde kreditten til kunden, eller kort, hvor der er en kortudsteder involveret, men kreditten gives af det indberettende institut og derfor findes på MFI'ens balance.

Eksempler på kreditkort, som ikke skal indberettes: Dankort, da det ikke umiddelbart har nogen kredit tilknyttet og heller ikke arbejder med faktureringsperioder. Dankort eller hævekort/debetkort til en indlånskonto, hvor der er bevilget overtræk eller er tilknyttet en kassekredit, skal heller ikke indberettes.

FORUDDEFINEREDE DIMENSIONSUDFALD FOR KREDITKORT – RENTEFRIT Tabel 5.2

Dimension	Udfald
Skal kun udspecificeres, hvis sektor = husholdninger	
Formål	Forbrugerkredit

5.2.3.4. Kreditkort – forlænget

Definition af kreditkort er beskrevet ovenfor.

Forlænget kredit på kreditkort defineres som kredit, efter at faktureringscyklussen er passeret, dvs. beløbet er forfaldet til betaling. Der afkræves derfor en rente eller forskellige rentetrin for kreditten, som *sædvanligvis* er større end 0 pct. Der skal ofte også betales et mindsteafdrag pr. måned på den forlængede kredit. Kun den faktiske trukne kredit skal indberettes, ikke hele kreditrammen.

FORUDDEFINEREDE DIMENSIONSUDFALD FOR KREDITKORT – FORLÆNGET Tabel 5.3

Dimension	Udfald
Skal kun udspecificeres, hvis sektor = husholdninger	
Formål	Forbrugerkredit

5.2.3.5. Repoudlån

Instrumentet omfatter udbetalte beløb i forbindelse med repoforretninger, hvor det indberettende institut modtager værdipapirer og afgiver likviditet. Betegnelsen *repoforretninger* anvendes her som en samlebetegnelse for "repo/reverse-forretninger også kaldet ægte salgs- og tilbagekøbsforretninger" og "ægte købs- og tilbagesalgsforretninger":⁵

Repoforretninger omfatter også værdipapirindlån mod sikkerhed i likviditet.

⁵ For bestemmelser på området henvises til Finanstilsynet.

EKSEMPLER PÅ FORRETNINGER, DER MEDFØRER BETALINGER,
SOM SKAL ANGIVES UNDER REPOUDLÅN

Boks 5.7

Det understreges, at listen ikke er udtømmende.

Omvendte repoforretninger og købs- og tilbagesalgsforretninger

Flere typer forretninger består i, at der leveres værdipapirer fra én part til en anden, mod at de tilbageleveres på et senere aftalt tidspunkt til en på forhånd aftalt pris. I forretningerne indgår desuden en modsatrettet strøm af likvider. Forretningerne betegnes oftest som udlån mod sikkerhed og refereres til som fx omvendte repoforretninger eller købs- og tilbagesalgsforretninger.

Værdipapirlån

I andre forretninger er det primære formål at udlåne værdipapirer frem for at låne likvider. Der stilles ikke nødvendigvis sikkerhed for udlånet. Hvis der stilles sikkerhed, kan det ske som likvider, værdipapirer eller forskellige former for garantier. For den part, der erhverver værdipapirerne, betegnes forretningerne oftest som værdipapirlån og i nogle tilfælde mere specifikt aktielån.

FORUDEFINEREDE DIMENSIONSUDFALD FOR REPOUDLÅN

Tabel 5.4

Dimension	Udfald
Skal kun udspecificeres, hvis sektor = husholdninger	
Formål	Andet formål
Skal kun udspecificeres, hvis sektor = husholdninger eller ikke-finansielle selskaber	
Afdrag	Nej, uden afdrag

5.2.3.6. Obligationsbaseret udlån – nominallån

Instrumentet omfatter lån, hvor låntager har en kontraktmæssig ret til at indfri det ved at indlevere en mængde af en bestemt obligation eller andre omsættelige nominalobligationer med tilnærmelsesvis samme betalingsrække, som svarer til restgælden af det udlån, der indfries. Nominallån er lån, der ikke er indeksregulerede. Realkreditudlån, der er oprettet som nominallån, indberettes her.

Både obligations- og kontantlån opgøres til obligationsrestgælden.

5.2.3.7. Obligationsbaseret udlån – indeksslån

Instrumentet omfatter lån, hvor låntager har en kontraktmæssig ret til at indfri lånet ved at indlevere en mængde af en bestemt obligation eller andre omsættelige indeksobligationer med tilnærmelsesvis samme betalingsrække, som svarer til restgælden af det udlån, der indfries. Indeksslån er lån, hvis ydelse og restgæld reguleres med udviklingen i et indeks, der typisk afspejler udviklingen i forbrugerpriserne. Realkreditudlån, der er oprettet som indeksslån, indberettes her.

Både obligations- og kontantlån opgøres til obligationsrestgælden.

5.2.3.8. Øvrige udlån

Instrumentet omfatter lån, som ikke falder ind under de syv andre definitioner. En stor del af pengeinstitutternes udlån skal indberettes her.

5.3. Gældsinstrumenter

5.3.1. Generelt

Gældsinstrumenter omfatter værdipapirer, hvor indehaver ikke har nogen ejendomsrettigheder over for udsteder. De er omsættelige og kan handles på sekundære markeder eller føres i modregning på markedet.

Når et gældsinstrument er afgivet i en repoforretning som defineret i afsnit 5.2.3.5, skal det stadig indgå i instituttets indberetning. Tilsvarende skal et gældsinstrument ikke indberettes, når det er modtaget i en repoforretning. Det er i overensstemmelse med den regnskabsmæssige behandling.

Gældsinstrumenter indberettes til de aktuelle markedspriser ultimo opgørelsesperioden. Det er tilladt at bruge enten lukkekurser eller gennemsnitskurs ved lukketid. Hvis markedsprisen ikke objektivt kan fastsættes, fx i forbindelse med unoterede aktiver, anvendes bedste estimat for markedsværdien.

Den balanceførte værdi skal *altid* indberettes i *clean price*, da tilgodehavende kuponrenter indberettes under instrumentet "Andre aktiver".

5.3.2. Afgrænsning og præcisering

Følgende betragtes bl.a. som gældsinstrumenter:

- ◆ Obligationer
- ◆ Pantebreve og lignende omsættelige gældsinstrumenter uanset løbetid
- ◆ Uamortisable gældsinstrumenter
- ◆ Veksler
- ◆ Skatkammerbeviser
- ◆ Pengemarkedspapirer
- ◆ Virksomhedscertifikater, hvis de kan handles på finansielle markeder
- ◆ Indskudsbeviser udstedt af Nationalbanken
- ◆ Beviser for efterstillede kapitalindskud
- ◆ Instituttets beholdning af gældsinstrumenter udstedt af det indberettende instituts filial i udlandet.

5.3.2.1. Følgende behandles *ikke* som gældsinstrumenter

Beholdninger af egne udstedte gældsinstrumenter. Anskaffelser eller salg af egne gældsinstrumenter indregnes som en ændring i instrumentet "Udstedte gældsinstrumenter".

Pantebreve baseret på et enkelt dokument, hvis de som hovedregel kun handles lejlighedsvis. Hvis hensigten med et pantebrev er at yde et lån, som holdes til udløb, anses pantebrevet som et udlån og ikke et værdipapir.

Tilgodehavende kuponrenter indgår under instrumentet "Andre aktiver".

Hvis gældsinstrumentet ikke fremtræder i omsættelig form, skal det indberettes under instrumentet "Udlån".

DIMENSIONER OG DATAVARIABLE FOR GÆLDSINSTRUMENTER										Boks 5.8
DIMENSION/ DATAVARIABLE	Land	Valuta	Sektor	Branche	Koncern	Oprindelig løbetid	Formål	Afdrag	Efterstillet kapital- inds kud	Ultimobalance
INSTRUMENT										
Kodeliste	L2	L3	L4	L5	L6	L8	L11	L12	L15	-
Kolonne i ark	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Gældsinstrumenter	X	X	X	ZZ	ZZ	ZZ	ZZ	ZZ	ZZ	X
Anm.: Dimensioner farvet med orange er modpartsoplysninger, og dimensioner farvet med grøn er instrumentoplysninger. Datavariablen er farvet med gult. Rækken med kolonnenumre angiver, i hvilken kolonne i indberetningsarket den pågældende dimension indberettes.										

5.4. Aktier og andre kapitalandele

Aktier og andre kapitalandele er værdipapirer, der giver holderen en ejendomsret til de udstedende virksomheder. De indberettes til de aktuelle markedspriser ultimo opgørelsesperioden.

Når aktier og andre kapitalandele er afgivet i en repoforretning som defineret i afsnit 5.2.3.5, skal det stadig indgå i instituttets indberetning. Tilsvarende skal et værdipapir ikke indberettes, når det er modtaget i en repoforretning. Det er i overensstemmelse med den regnskabsmæssige behandling.

5.4.1. Afgrænsning og præcisering

Følgende betragtes bl.a. som aktier og andre kapitalandele

- ◆ Aktier
- ◆ Anpartsbeviser
- ◆ Udbyttebeviser
- ◆ Dividendeaktier
- ◆ Præferenceaktier udstedt af aktie- eller anpartsselskaber
- ◆ Andele i bevisudstedende pengemarkedsforeninger, investeringsforeninger mv.
- ◆ Andele i kontoførende pengemarkedsforeninger
- ◆ Andele i kontoførende investeringsforeninger mv.
- ◆ Komplementarernes andele i kommanditselskaber
- ◆ Kapitalinds kud i interessentskaber
- ◆ Garantbeviser
- ◆ Kapitalinds kud i andelsselskaber (andelsbeviser)
- ◆ Kapitalinds kud i andre selskaber med begrænset ansvar
- ◆ Uomsættelige kapitalandele i koncernforbundne virksomheder
- ◆ Andre uomsættelige kapitalandele.

5.4.1.1. Følgende behandles ikke som aktier og andre kapitalandele
Beholdninger af egne udstedte aktier og andre kapitalandele. Anskaffelser eller salg af egne aktier eller andre kapitalandele indregnes som en ændring på instrumentet "Kapital og reserver".

DIMENSIONER OG DATAVARIABLE FOR AKTIER OG ANDRE KAPITALANDELE										
										Boks 5.9
DIMENSION/ DATAVARIABLE	Land	Valuta	Sektor	Branche	Koncern	Oprindelig løbetid	Formål	Afdrag	Efterstillet kapitalindskud	Ultimobalance
INSTRUMENT										
Kodelliste	L2	L3	L4	L5	L6	L8	L11	L12	L15	-
Kolonne i ark	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Aktier og andre kapitalandele	X	X	X	ZZ	X	ZZ	ZZ	ZZ	ZZ	X

Anm.: Dimensioner farvet med orange er modpartsoplysninger, mens dimensioner farvet med grøn er instrumentoplysninger. Datavariablen er farvet med gult. Rækken med kolonnenumre angiver, i hvilken kolonne i indberetningsarket den pågældende dimension indberettes.

5.5. Finansielle derivater, aktiver

Finansielle derivater er finansielle instrumenter, som er afledt af andre finansielle instrumenter, varer eller indikatorer – eller hvor det er muligt at handle en bestemt finansiell risiko på de finansielle markeder. Derivatene har en markedsværdi, hvis de handles på sekundære markeder eller kan føres til modregning på et marked.

Indberetningen tager udgangspunkt i nettoværdien af en derivatkontrakt, som typisk er en tilbagediskonteret værdi af alle de fremtidige betalinger i kontrakten. Derivatet er et aktiv, når markedsværdien er positiv på opgørelsestidspunktet, mens det er et passiv, når markedsværdien er negativ.

5.5.1. Afgrænsning og præcisering

Instrumenterne omfatter fx terminsforretninger, futures, swaps, FRA'er, optioner og warrants samt værdien af fastkursaftaler ved realkreditudlån.

Kursværdien af uafviklede spothandler med fx værdipapirer eller valuta er finansielle derivater, hvis det følger fremgangsmåden i regnskabet. Ellers skal nettoværdien i stedet indberettes under instrumentet Andre aktiver eller Andre passiver.

DIMENSIONER OG DATAVARIABLE FOR FINANSIELLE DERIVATER										Boks 5.10
DIMENSION/ DATAVARIABLE	Land	Valuta	Sektor	Branche	Koncern	Oprindelig løbetid	Formål	Afdrag	Efterstillet kapital- indskud	Ultimobalance
INSTRUMENT										
Kodeliste	L2	L3	L4	L5	L6	L8	L11	L12	L15	-
Kolonne i ark	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Finansielle derivater	X	ZZ	ZZ	ZZ	ZZ	ZZ	ZZ	ZZ	ZZ	X

Anm.: Dimensioner farvet med orange er modpartsoplysninger, og dimensioner farvet med grøn er instrumentoplysninger. Datavariablen er farvet med gult. Rækken med kolonnenumre angiver, i hvilken kolonne i indberetningsarket den pågældende dimension indberettes.

5.6. Anlægsaktiver

Anlægsaktiver omfatter følgende:

- ◆ **Materielle anlægsaktiver:** Ejendomme, som er erhvervet eller midlertidigt overtaget som en tabsbegrænsende foranstaltning, samt maskiner og inventar mv., som omfatter fx kontormaskiner, biler, it-anlæg og boksanlæg, der ikke er bygget sammen med bygningen. Omkostninger i forbindelse med tvangsauktioner indberettes også her ifølge gældende regnskabsbestemmelser om værdiansættelse af anlægsaktiver. Desuden inkluderes leasingkontrakter vedrørende finansiel leasing, hvor det indberettende institut fungerer som leasingtager, og leasingkontrakter vedrørende operationel leasing, hvor det indberettende institut fungerer som leasinggiver. Materielle anlægsaktiver opgøres efter gældende regnskabsbestemmelser.
- ◆ **Immaterielle anlægsaktiver ej goodwill:** Immaterielle anlægsaktiver som opgjort efter gældende regnskabsbestemmelser.
- ◆ **Goodwill:** Indberetningen skal følge regnskabspraksis, så goodwill i dattervirksomheder indberettes her, mens goodwill i associerede virksomheder indgår i værdiansættelsen af kapitalandele – under "Aktier og andre kapitalandele".

DIMENSIONER OG DATAVARIABEL FOR ANLÆGSAKTIVER										Boks 5.11
DIMENSION/ DATAVARIABEL	Land	Valuta	Sektor	Branche	Koncern	Oprindelig løbetid	Formål	Aldrag	Efterstillet kapital- indskud	Ultimobalance
INSTRUMENT										
Kodeliste	L2	L3	L4	L5	L6	L8	L11	L12	L15	-
Kolonne i ark	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Anlægsaktiver	ZZ	ZZ	ZZ	ZZ	ZZ	ZZ	ZZ	ZZ	ZZ	X

Anm.: Dimensioner farvet med orange er modpartsoplysninger, og dimensioner farvet med grøn er instrumentoplysninger. Datavariablen er farvet med gult. Rækken med kolonnenumre angiver, i hvilken kolonne i indberetningsarket den pågældende dimension indberettes.

5.7. Andre aktiver

Instrumentet omfatter aktiver, der ikke falder ind under de øvrige instrumenter på aktivsiden. Typiske eksempler er:

- ◆ Tilgodehavende betalinger ved fremtidig afregning af spothandler med værdipapirer eller valuta. Her indberettes midlertidige nettotilgodehavender på interimskonti, indtil handlerne er afregnet, når det indberettende institut opgør spothandler til handelsdatoen.
- ◆ Uafviklede spothandler med værdipapirer eller valuta, hvis det indberettende institut ikke behandler dem som finansielle derivater i regnskabet. Her indberettes en positiv nettoværdi, som opstår ved ændringer i værdien af de handlede aktiver, indtil handlerne er afregnet, når det indberettende institut opgør spothandler til afregningsdatoen.
- ◆ Tilgodehavender, der ikke kan henføres til hovedaktiviteten i det indberettende institut, og som ikke er i omsættelig værdipapirform.
- ◆ Tilgodehavende renter på udlån, der omfatter løbende rente- og rentelignende betalinger herunder løbende provisioner og realkreditlåns bidrag. Tilgodehavende renter indberettes på bruttobasis og medtages ikke i det udlån, de vedrører. Forud modtagne renter på udlån må ikke fradrages i tilgodehavende renter.
- ◆ Tilgodehavende kuponrenter på gældsinstrumenter, som er optjent siden seneste afregning. For beholdningen af gældsinstrumenter, som det indberettende institut selv har udstedt, skal de skyldige kuponrenter på udstedte gældsinstrumenter modregnes tilgodehavende kuponrenter..
- ◆ Tilgodehavende afkast på puljeordninger, som er oparbejdet siden seneste tilskrivning, men endnu ikke fratrukket indlånskontoen. Afkastet opgøres som tilgodehavender renter tillagt gebyrer og provisionsudgifter/administrationsomkostninger.
- ◆ Periodeafgrænsningsposter: Her indberettes afholdte udgifter, der vedrører perioden efter balancetidspunktet, herunder forudbetalte renter.
- ◆ Indtægter, som først forfalder til betaling efter balancetidspunktet, herunder tilgodehavende udbytte og tilgodehavende skat.

- ◆ Skatteaktiver efter gældende regnskabsbestemmelser.
- ◆ Checks og andre former for betalinger, der primært er kunderelaterede, og som er fremsendt til andre MFI'er til opkrævning, de såkaldte transit items. Transit items omfatter bl.a. clearingposter (checks, fondsafvikling, remburs og lignende). Afviklingsbeløb i øvrigt, suspense items, hvor modparten ikke er en MFI, indberettes ligeledes her.
- ◆ Filialkapital er som et rentefrit lån med uendelig løbetid fra modervirksomhed til en udenlandsk filial. Udlån, der falder ind under denne definition, indberettes her og ikke under "Udlån". Posten er kun relevant for de institutter, der har filialer i udlandet.

DIMENSIONER OG DATAVARIABLE FOR ANDRE AKTIVER										Boks 5.12
DIMENSION/ DATAVARIABLE	Land	Valuta	Sektor	Branche	Koncern	Oprindelig løbetid	Formål	Afdrag	Efterstillet kapital- indskud	Ultimobalance
INSTRUMENT										
Kodeliste	L2	L3	L4	L5	L6	L8	L11	L12	L15	-
Kolonne i ark	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Andre aktiver	ZZ	ZZ	ZZ	ZZ	ZZ	ZZ	ZZ	ZZ	ZZ	X

Anm.: Dimensioner farvet med orange er modpartsoplysninger, og dimensioner farvet med grøn er instrumentoplysninger. Datavariablen er farvet med gult. Rækken med kolonnenumre angiver, i hvilken kolonne i indberetningsarket den pågældende dimension indberettes.

Passivside

5.8. Indlån

5.8.1. Generelt

Instrumenterne omfatter indlån og gæld af enhver art, der *ikke* er baseret på udstedelse af omsættelige gældsinstrumenter. Et instrument er ikke omsætteligt, hvis overdragelse af ejendomsretten til instrumentet er underlagt restriktioner, eller ikke kan handles, fordi der ikke eksisterer et organiseret marked. Uomsættelige instrumenter udstedt af de indberettende institutter, som bliver omsættelige på et senere tidspunkt, og som kan handles på et sekundært marked, bør omklassificeres som gældsinstrumenter.

Indlån anføres til *nominel værdi*. Indekserede indlån optages til indekseret nominel værdi.

5.8.2. Afgrænsning og præcisering

Følgende eksempler betragtes som indlån (eksemplerne er ikke udtømmende):

Kunders margintilgodehavender ved forretninger i finansielle instrumenter, herunder derivater, men kun hvis følgende betingelser er opfyldt:

- ◆ Beløbet skal repræsentere sikkerhedsstillelse for indskyders eventuelle forpligtelser under forretningen.
- ◆ Beløbet skal forblive i indskyders navn i hele perioden og skal kunne betales tilbage ved kontraktens udløb.
- ◆ Beløbet skal uden restriktioner kunne videreudlånes af det indberettende institut.

I praksis er ovennævnte betingelser ofte kun opfyldt for initialmarginer. Øvrige marginbetalinger skal indberettes under "Derivater".

Forpligtelser ved *securitisering*, hvis de overførte aktiver stadig er indregnet på balancen. MFI-statistikken følger behandlingen i regnskabet, så securitiserede eller overførte lån, der ikke længere indgår på balancen i regnskabet, skal ligeledes ikke længere indgå på balancen i MFI-indberetningen. Indlånet er her en modpostering til udlån eller andre aktiver, der er overført i en securitisering, men stadig er på balancen. Modposteringen indberettes som tidsindskud med løbetid over 2 år.

5.8.2.1. Følgende betragtes *ikke* som indlån

Skyldige renter skal ikke indgå i indlånet, men kun medtages under "Andre passiver".

Midler (indlån), der er modtaget på *forvaltningsbasis*, indberettes ikke på det indberettende instituts balance (jf. definitionen af forvaltningsudlån under "Udlån").

Filialkapital fra modervirksomheden skal indberettes under "Andre passiver".

DIMENSIONER OG DATAVARIABEL FOR INDLÅN											Boks 5.13
DIMENSION/ DATAVARIABEL	Land	Valuta	Sektor	Branche	Koncern	Oprindelig løbetid	Formål	Afdrag	Efterstillet kapital- indskud	Ultimobalance	
INSTRUMENT	L2	L3	L4	L5	L6	L8	L11	L12	L15	-	
Kodeliste	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	
Transferable indlån	X	X	X	X	X	X	ZZ	ZZ	ZZ	X	
Dag-til-dag indskud	X	X	X	X	X	X	ZZ	ZZ	ZZ	X	
Elektroniske penge - hardwarebaseret	X	X	X	X	X	X	ZZ	ZZ	ZZ	X	
Elektroniske penge - softwarebaseret	X	X	X	X	X	X	ZZ	ZZ	ZZ	X	
Tidsindskud	X	X	X	X	X	X	ZZ	ZZ	X	X	
Indlån med opsigelse	X	X	X	X	X	X	ZZ	ZZ	ZZ	X	
Repoindlån	X	X	X	X	X	X	ZZ	ZZ	ZZ	X	

Anm.: Dimensioner farvet med orange er modpartsoplysninger, og dimensioner farvet med grøn er instrumentoplysninger. Datavariablen er farvet med gult. Rækken med kolonnenumre angiver, i hvilken kolonne i indberetningsarket den pågældende dimension indberettes.

INSTRUMENT- OG MODPARTSOPLYSNINGER FOR INDLÅN			Boks 5.14
Dimension	Kode-liste	Udspecificeres kun for	Udfaldsrum
Instrument	L1H	-	-
Land	L2	-	Alle lande
Valuta	L3	-	Alle valuta
Sektor	L4	-	Alle sektorer
Branche	L5	Land = DK	Alle brancher; ZZ
Koncern	L6	-	Moder; Datter; Filial, Søster; Associeret; ikke-koncern
Oprindelig løbetid	L8	-	≤3m; 3m-1å; 1å-2å; 2å-5å; >5å
Formål	L11	Udspecificeres ikke for indlån	ZZ
Afdrag	L12	Udspecificeres ikke for indlån	ZZ
Efterstillet kapitalindskud	L15	Tidsindskud	Ja, hybrid kernekapital; Ja, ikke hybrid kernekapital; Ikke efterstillet kapital; ZZ

Anm.: Dimensioner farvet med orange er modpartsoplysninger, og dimensioner farvet med grøn er instrumentoplysninger.

5.8.3. Instrumenter

Indlånet er opdelt på syv instrumenter, der i alt giver det samlede indlån.

5.8.3.1. Transferable indlån

Instrumentet er indlån på anfordring, som er umiddelbart tilgængelige, når det efterspørges, til at foretage betalinger til andre økonomiske enheder. Betalingerne sker ved hjælp af betalingsmidler som fx kreditoverførsel, kredit- eller betalingskort, elektronisk pengeoverførsel, check, eller andre betalingsformer uden forsinkelser, begrænsninger eller betydelige gebyrer.

FORUDDEFINEREDE DIMENSIONSUDFALD FOR TRANSFERABLE INDLÅN		Tabel 5.5
Dimension	Udfald	
Oprindelig løbetid	≤ 3 måneder	

5.8.3.2. Dag-til-dag indskud

Instrumentet omfatter indlån, som skal tilbagebetales ved lukketid dagen efter den dag, hvor indskuddet er indsat, uden betydelige strafgebyrer eller begrænsninger. Dag-til-dag indskud på pengemarkedet og aftaleindskud med oprindelig løbetid på én dag skal indberettes her. Derudover skal indlån, der *kun* kan anvendes til kontanthævninger og/eller indlån, hvorfra der kun kan hæves eller overføres beløb gennem en anden konto tilhørende samme kontohaver, indberettes her.

FORUDDEFINEREDE DIMENSIONSUDFALD FOR DAG-TIL-DAG INDSKUD		Tabel 5.6
Dimension	Udfald	

Oprindelig løbetid	≤ 3 måneder
--------------------------	-------------

5.8.3.3. Elektroniske penge – hardwarebaseret

Elektroniske penge er en pengeværdi, som er repræsenteret ved et krav på udstederen og lagret elektronisk. De må ikke udstedes til overkurs og skal være anerkendt som betalingsmiddel af andre foretagender end udstederen.

De er hardwarebaserede, når kunderne får et bærbart elektronisk medium – ofte et forudbetalt betalingskort med en mikroprocessorchip.

FORUDEFINEREDE DIMENSIONSUDFALD FOR ELEKTRONISKE PENGE –
HARDWAREBASERET

Tabel 5.7

Dimension	Udfald
Oprindelig løbetid	≤ 3 måneder

5.8.3.4. Elektroniske penge – softwarebaseret

Definitionen på elektroniske penge svarer til beskrivelsen ovenfor.

Elektroniske penge er softwarebaserede, når de anvendes med specialiseret software på en pc, som normalt overfører den elektroniske værdi over et netværk – fx internettet.

FORUDEFINEREDE DIMENSIONSUDFALD FOR ELEKTRONISKE PENGE –
SOFTWAREBASERET

Tabel 5.8

Dimension	Udfald
Oprindelig løbetid	≤ 3 måneder

5.8.3.5. Tidsindskud

Instrumentet omfatter alle indskud, der har fast løbetid ved etableringen. Udstedte gældsinstrumenter, der ikke fremtræder i omsættelig form, skal også indberettes her. Det betyder ikke noget for klassificeringen, om der er mulighed for at hæve indskuddet førtidigt – enten ved opsigelse eller på anfordring mod at betale strafgebyr. Hvis indskuddet opsiges, skal det dog indberettes under indlån med opsigelse i det relevante løbetidsbånd. Finansielle produkter, hvor løbetiden kan forlænges (roll-over), skal klassificeres efter den tidligste løbetid.

Her indberettes også indlånsformer, som er oprettet i medfør af særlig lovgivning, fx kontoformer, hvortil der er knyttet statslige tilskud eller skattebegunstigelse såsom pensionsordninger og børneopsparingskonti, jf. Finanstilsynets afgrænsning af særlige indlån.

Endelig indberettes kunders margintilgodehavender, ikke omsættelige gældsinstrumenter udstedt af MFI'er, efterstillede gældsforpligtelser påtaget i form af indlån og forpligtelser ved securitisering, hvor udlånsporteføljen forbliver på balancen.

5.8.3.6. Indlån med opsigelse

Instrumentet omfatter alle indlån, hvor der *ikke* er aftalt nogen fast løbetid, da kontoforholdet blev oprettet, men hvor der i stedet er knyttet et opsigelsesvarsel. Det betyder ikke noget for klassificeringen, om der er mulighed for at hæve indskuddet før opsigelsesperiodens udløb eller på anfordring, hvis det kun kan ske mod betaling af et strafgebyr. Opdeling på oprindelig løbetid sker efter, hvor lang opsigelsesfristen er. Indlånskonti, som ikke har et egentligt opsigelsesvarsel tilknyttet, men hvor der kun kan disponeres over indeståendet mod betaling af et strafgebyr, indberettes med oprindelig løbetid over 5 år.

Investeringskonti uden opsigelsesvarsel eller aftalt løbetid, men som indeholder restriktive begrænsninger i hæveadgangen, klassificeres under oprindelig løbetid over 5 år.

5.8.3.7. Repoindlån

Instrumentet omfatter modtagne beløb i forbindelse med repoforretninger, hvor det indberettende institut afgiver værdipapirer og modtager likviditet. Betegnelsen **repoforretninger** anvendes her som en samlebetegnelse for repo-/reverse-forretninger – også kaldet ægte salgs- og tilbagekøbsforretninger og ægte købs- og tilbagesalgsforretninger. Repoforretninger omfatter også *værdipapirudlån* mod sikkerhed i likviditet.

EKSEMPLER PÅ FORRETNINGER, DER MEDFØRER BETALINGER, SOM SKAL ANGIVES UNDER REPOINDLÅN

Boks 5.15

Det skal understreges, at listen ikke er udtømmende.

Repoforretninger og salgs- og tilbagekøbsforretninger

Flere typer forretninger består i, at der overdrages værdipapirer fra én part til en anden mod, at de tilbageleveres på et senere aftalt tidspunkt til en på forhånd aftalt pris. I forretningerne indgår desuden en modsatrettet strøm af likvider. Forretningerne betegnes oftest som lån mod sikkerhed og refereres til som fx repoforretninger eller salgs- og tilbagekøbsforretninger.

Værdipapirudlån

I andre forretninger er det primære formål at udlåne værdipapirer frem for at låne likvider. Der stilles ikke nødvendigvis sikkerhed for udlånet. Hvis der stilles sikkerhed, kan det ske som likvider, værdipapirer eller forskellige former for garantier. Forretningerne betegnes oftest som værdipapirudlån og i nogle tilfælde mere specifikt aktieudlån.

5.9. Udstedte gældsinstrumenter

5.9.1. Generelt

Udstedte gældsinstrumenter er værdipapirer, som ikke giver indehaveren nogen ejendomsret over for udstederen. Definitionen af gældsinstrumenter er beskrevet i afsnit 5.3 "Gældsinstrumenter".

Udstedte gældsinstrumenter, som holdes af det indberettende institut selv, medtages *ikke* under "Udstedte gældsinstrumenter", og tilsvarende indregnes beholdningen af disse heller ikke på instrumentet "Gældsinstrumenter". Anskaffelser eller salg af egne gældsinstrumenter indregnes som en ændring i "Udstedte gældsinstrumenter".

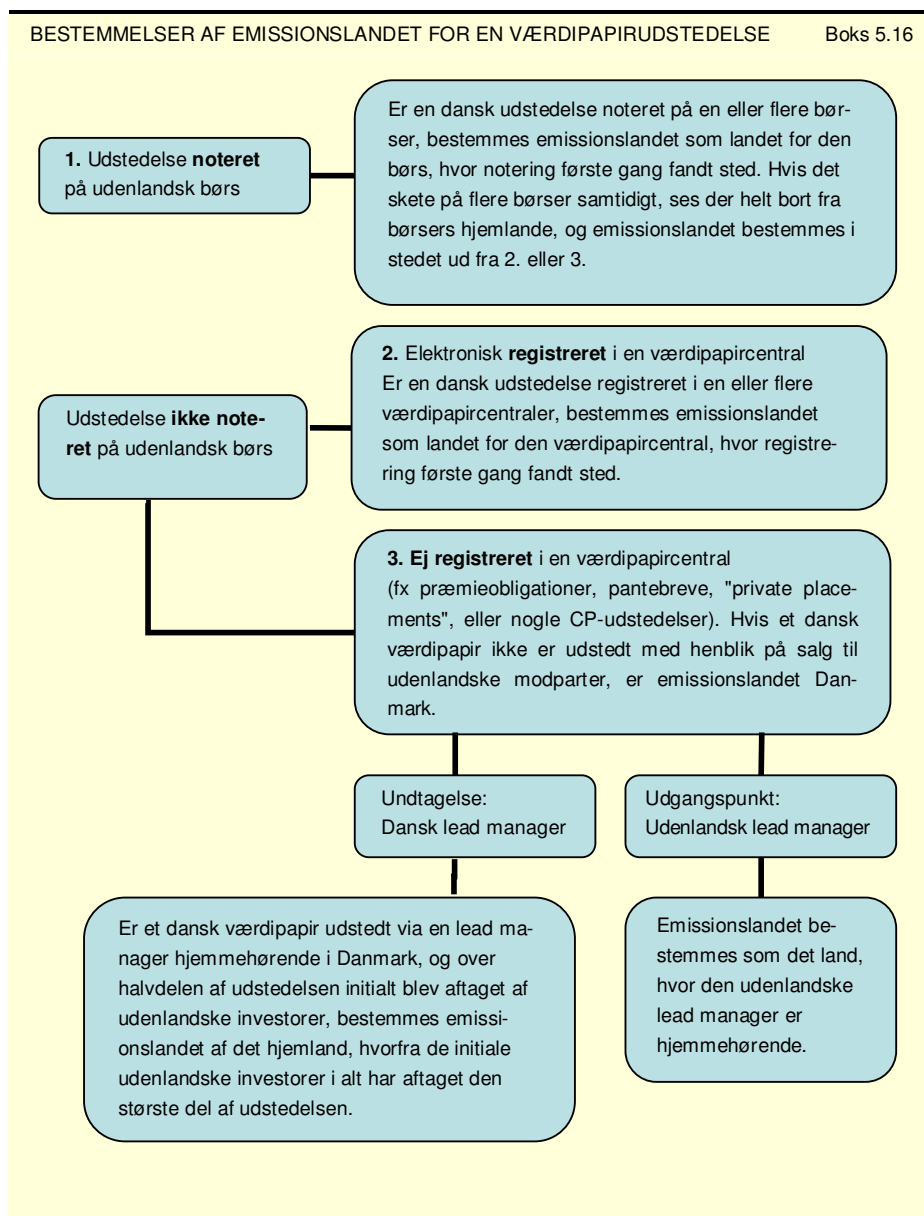
Udstedte gældsinstrumenter skal indberettes til de aktuelle markedspriser ultimo opgørelsesperioden. Det er tilladt at bruge enten lukkekurser eller gennemsnitskurs ved lukketid. Hvor markedspriser ikke objektivt kan fastsættes fx i forbindelse med unoterede passiver, anvendes bedste estimat for markedsværdien.

5.9.2. Modpartsland

De udstedte gældsinstrumenter modpartsfordeles efter emissionsland eller udstedelseslandet, hvor udstedelsen initialt er foretaget med henblik på salg. Emissionslandet bestemmes ud fra et af følgende kriterier:

1. For et dansk gældsinstrument, der er noteret på en *udenlandsk* børs, bestemmes emissionslandet af *børsens hjemland*. Hvis gældsinstrumentet er noteret på flere børser, anvendes landet for den børs, hvor noteringen første gang fandt sted.⁶
2. For et dansk gældsinstrument, der ikke er noteret på en *udenlandsk* børs, men er elektronisk registreret i en værdipapircentral, bestemmes emissionslandet af *værdipapircentralens hjemland*. Hvis gældsinstrumentet er registreret i flere værdipapircentraler, anvendes landet for den værdipapircentral, hvor registreringen første gang fandt sted.
3. For et dansk gældsinstrument, der hverken er noteret på en børs eller elektronisk registreret i en værdipapircentral, og ikke er udstedt med henblik på salg til udlændinge, er emissionslandet Danmark. Hvis det er udstedt med henblik på salg til valutaudlændinge, bestemmes emissionslandet af *"lead managers" hjemland*, dog med én *undtagelse*, hvis "lead manager" er hjemmehørende i Danmark og over halvdelen af udstedelsen initialt blev aftaget af udenlandske investorer, bestemmes emissionslandet af det hjemland, hvorfra de initiale udenlandske investorer i alt aftog den største del af udstedelsen.

⁶ Hvis notering første gang fandt sted på flere børser samtidigt, ses der helt bort fra børsernes hjemlande, og emissionslandet bestemmes ud fra punkt 2 eller 3.



Et gældsinstrument har kun ét emissionsland. Det bestemmes på det oprindelige udstedelsestidspunkt og skal efterfølgende kun ændres, hvis der fx i et andet land udstedes en eller flere forhøjelser, som er større end den oprindelige udstedelse.

5.9.2.1. Følgende behandles *ikke* som udstedte gældsinstrumenter

Gældsinstrumenter, som ikke fremtræder i omsættelig form, skal indberettes som indlån.

Skyldige kuponrenter skal indberettes under "Andre passiver".

DIMENSIONER OG DATAVARIABLE FOR UDSTEDTE GÆLDSINSTRUMENTER										
Boks 5.17										
DIMENSION/ DATAVARIABLE	Land	Valuta	Sektor	Branche	Koncern	Oprindelig løbetid	Formål	Afdrag	Efterstillet kapital- indskud	Ultimobalance
INSTRUMENT										
Kodeliste	L2	L3	L4	L5	L6	L8	L11	L12	L15	-
Kolonne i ark	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Udstedte gældsinstrumenter	X	X	ZZ	ZZ	ZZ	ZZ	ZZ	ZZ	X	X

Anm.: Dimensioner farvet med orange er modpartsoplysninger, og dimensioner farvet med grøn er instrumentoplysninger. Datavariablen er farvet med gult. Rækken med kolonnenumre angiver, i hvilken kolonne i indberetningsarket den pågældende dimension indberettes.

5.10. Finansielle derivater, passiver

Behandlingen af finansielle derivater på passivside svarer til behandlingen af "Finansielle derivater" under aktiver.

5.11. Kapital og reserver

Instrumentet er den samlede statistiske egenkapital inkl. årets resultat, herunder også udstedte aktier og andre kapitalandele. Hertil kommer korrektivkontoen til udlånsporteføljen, som repræsenterer de samlede regnskabsmæssige nedskrivninger, samt forskellene i værdiansættelser mellem regnskabet og MFI-indberetningen.

Udstedte aktier og andre kapitalandele, som holdes af det indberettende institut selv, medtages *ikke* under "Kapital og reserver", og tilsvarende indregnes beholdningen af disse heller ikke på instrumentet "Aktier og andre kapitalandele". Anskaffelser eller salg af egne aktier eller andre kapitalandele indregnes som en ændring af "Kapital og reserver".

De regnskabsmæssige nedskrivninger opgøres efter gældende regnskabsbestemmelser.

Værdiforskelle, der opstår i forbindelse med forskellige værdiansættelsesmetoder i regnskabet og MFI-indberetning (udlån, indlån og værdipapirer mv.), skal placeres her.

Kapital og reserver skal indberettes til nominel værdi.

DIMENSIONER OG DATAVARIABLE FOR KAPITAL OG RESERVER										Boks 5.18
DIMENSION/ DATAVARIABLE	Land	Valuta	Sektor	Branche	Koncern	Oprindelig løbetid	Formål	Afdrag	Efterstillet kapital- indskud	Ultimobalance
INSTRUMENT										
Kodeliste	L2	L3	L4	L5	L6	L8	L11	L12	L15	-
Kolonni i ark	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Kapital og reserver	ZZ	ZZ	ZZ	ZZ	ZZ	ZZ	ZZ	ZZ	ZZ	X

Anm.: Dimensioner farvet med orange er modpartsoplysninger, og dimensioner farvet med grøn er instrumentoplysninger. Datavariablen er farvet med gult. Rækken med kolonnenumre angiver, i hvilken kolonne i indberetningsarket den pågældende dimension indberettes.

5.12. Andre passiver

Instrumentet omfatter de passiver, der ikke falder ind under de øvrige instrumenter på passivside. Som typiske eksempler kan nævnes:

- ◆ Skyldige renter på indlån, som omfatter løbende rente- og rentelignende betalinger. Skyldige renter indberettes på bruttobasis, og de medtages ikke i det indlån, de vedrører.
- ◆ Skyldige kuponrenter på udstedte gældsinstrumenter, som er oparbejdet siden seneste afregning. For beholdningen af gældsinstrumenter, som det indberettende instituttet selv har udstedt, skal de tilgodehavende kuponrenter på udstedte gældsinstrumenter modregnes de skyldige kuponrenter.
- ◆ Skyldigt afkast på puljeordninger, som er oparbejdet siden seneste tilskrivning, men endnu ikke er tilskrevet indlånskontoen. Afkastet opgøres som skyldige renter fratrukket gebyrer og provisionsudgifter/administrationsomkostninger.
- ◆ Skyldige betalinger ved fremtidig afregning af spothandler med værdipapirer eller valuta. Her indberettes midlertidig nettogæld på interimskonti, indtil handlerne er afregnet, når det indberettende institut opgør spothandler til handelsdatoen.
- ◆ Uafviklede spothandler med værdipapirer eller valuta, hvis det indberettende institut ikke behandler dem som finansielle derivater i regnskabet. Her indberettes en negativ nettoværdi, som opstår ved ændringer i værdien af de handlede aktiver, indtil handlerne er afregnet, når det indberettende institut opgør spothandler til afregningsdatoen.
- ◆ Gæld, der ikke kan henføres til MFI'ens hovedaktivitet, og som ikke er baseret på udstedelse af omsættelige gældsinstrumenter.
- ◆ Periodeafgrænsningsposter: Her indberettes de indtægter, der er indgået før balancetidspunktet, men som vedrører efterfølgende perioder, herunder forud modtagne renter.

- ◆ Udgifter, der henhører til denne eller tidligere perioder, men som først vil blive betalt efter balancetidspunktet, herunder skyldige renter og skyldig skat.
- ◆ Hensættelser til forpligtelser, der ikke specificeres andre steder. Herved forstås beløb, der har til formål at dække konkrete tab, forpligtelser eller omkostninger, som kan henføres til samme eller tidligere regnskabsår, og som på balancetidspunktet er sandsynlige eller sikre, men hvor størrelse eller tidspunkt for afholdelse ikke er kendt.
- ◆ Kreditoverførsler debiteret kunders konti, og andre poster hvor den tilsvarende betaling endnu ikke er foretaget af det indberettende institut, de såkaldte *transit items*. Transit items omfatter bl.a. clearingposter. Afviklingsbeløb i øvrigt, de såkaldte *suspense items*, hvor modparten ikke er en MFI, føres ligeledes her.
- ◆ Kunders margintilgodehavender ved forretninger i finansielle derivater, der ikke kan anføres under "Indlån".
- ◆ Leasingforpligtelser vedrørende finansielle leasingkontrakter, hvor det indberettende institut er leasingtager.
- ◆ Handelskreditter er finansielle fordringer, der opstår, fordi leverandørens har ydet direkte kredit til det indberettende institut for vare- og tjenestetransaktioner. Handelskreditter er skyldige omkostninger og omfatter:
 - ◆ Finansielle fordringer i forbindelse med levering af varer og tjenester, hvor betaling ikke har fundet sted.
 - ◆ Handelskreditter accepteret af factoringselskaber, medmindre de betragtes som lån.
 - ◆ Akkumuleret husleje.
 - ◆ Restancer vedrørende betaling af varer og tjenester, der ikke er lån.
- ◆ Skatteforpligtelser efter gældende regnskabsbestemmelser.
- ◆ Filialkapital er som et rentefrit lån med uendelig løbetid fra modervirksomhed til filial. Indlån, der falder ind under denne definition, indberettes her og ikke under "Indlån". Posten er kun relevant for de institutter, der selv er en filial af en udenlandsk modervirksomhed.
- ◆ Skyldige personaleomkostninger omfatter skyldig løn, feriepenge, pensionsmidler mv.

DIMENSIONER OG DATAVARIABEL FOR ANDRE PASSIVER											Boks 5.19
DIMENSION/ DATAVARIABEL	Land	Valuta	Sektor	Branche	Koncern	Oprindelig løbetid	Formål	Afdrag	Efterstillet kapitalindskud	Ultimobalance	
INSTRUMENT											
Kodeliste	L2	L3	L4	L5	L6	L8	L11	L12	L15	-	
Kolonne i ark	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	
Andre passiver	ZZ	ZZ	ZZ	ZZ	ZZ	ZZ	ZZ	ZZ	ZZ	X	
Anm.: Dimensioner farvet med orange er modpartsoplysninger, og dimensioner farvet med grøn er instrumentoplysninger. Datavariablen er farvet med gult. Rækken med kolonnenumre angiver, i hvilken kolonne i indberetningsarket den pågældende dimension indberettes.											

6 Dimensionsoplysninger

6.1. Generelt

Dimensionerne er beskrevet i alfabetisk rækkefølge. Ud over en forklarende tekst omfatter hver beskrivelse en tabel med følgende indhold:

Overskriften består af dimensionens navn og en henvisning til den kodeliste, hvor hvert dimensionsudfald er tildelt en kode.

Udfaldsrum beskriver de mulige udfald, som dimensionen kan udfyldes med. De mulige udfald følger en kodeliste.

Skal fordeles for viser de instrumenter, som dimensionen skal udspecificeres for. Når dimensionen *ikke* skal udspecificeres for et instrument, indberettes værdien for ufordelt (ZZ).

Betingelser beskriver de tilfælde, hvor dimensionen kun udspecificeres, hvis andre dimensioner har et bestemt udfald. I så fald er dimensionen og de bestemte udfald angivet. Fx skal dimensionen "Afdrag" kun udspecificeres for udlån, når dimensionen "Sektor" er udfyldt med husholdninger eller ikke-finansielle selskaber.

Hvis dimensionen er ukendt på indberetningstidspunktet, indberettes udfaldet som Ukendt (99). Nationalbanken kontrollerer løbende udfaldet "Ukendt", da store mængder ikke accepteres.

6.2. Afdrag

Koden viser, om der betales afdrag på udlånet. Et lån betragtes som afdragsfrit, hvis en ydelses- eller terminsbetaling kun omfatter rentebetalinger.

Når det er muligt at veksle mellem at betale afdrag og afdragsfrihed på udlån, skal lånet angives som *med* afdrag for de perioder, hvor terminsbetalingen indeholder afdrag, og som *uden* afdrag for de perioder, hvor terminsbetalingen ikke omfatter afdrag.

Et stående lån, hvor hele lånet først forfalder ved udløb, skal angives som *uden* afdrag uanset dets løbetid.

AFDRAG (L12)		Tabel 6.1
Udfaldsrum	<ul style="list-style-type: none"> ◆ Ja, med afdrag ◆ Nej, uden afdrag ◆ Ukendt ◆ Ufordelt 	
Skal fordeles for	Aktivsiden <ul style="list-style-type: none"> ◆ Repoudlån ◆ Obligationsbaseret udlån – nominallån ◆ Obligationsbaseret udlån – indekslån ◆ Øvrige udlån 	
Betingelser	Sektor	<ul style="list-style-type: none"> ◆ Lønmodtagere og pensionister mv. ◆ Personligt ejede virksomheder ◆ Non-profitinstitutioner rettet mod husholdninger ◆ Offentlig del af ikke-finansielle selskaber ◆ Privat del af ikke-finansielle selskaber <p>For "Obligationsbaseret udlån – nominallån" og "Obligationsbaseret udlån – indekslån" skal Afdrag angives for alle sektorer.</p>

6.3. Branche

Koden viser kunden eller anden modparts branche på baggrund af Dansk Branchekode 2007 (DB07). Det Erhvervsstatistiske Register (ESR) fra Danmarks Statistik bestemmer brancheplaceringen, men Nationalbanken kan ændre virksomhedernes angivelse af branche.

Modpartens branche skal angives på baggrund af branche- og sektorlisten, der er tilgængelig på området "Brancher og sektorer til indberetning af statistik" på Nationalbankens ekstranet (NEXT).

BRANCHE (L5)		Tabel 6.2
Udfaldsrum	<ul style="list-style-type: none"> ◆ De brancher der fremgår af kodelisten ◆ Lønmodtagere og pensionister mv. ◆ Ukendt ◆ Ufordelt 	
Skal fordeles for	Aktivsiden <ul style="list-style-type: none"> ◆ Anfordringstilgodehaver hos centralbanker ◆ Revolverende lån og overtræk ◆ Kreditkort – rentefrit ◆ Kreditkort – forlænget ◆ Repoudlån ◆ Obligationsbaseret udlån – indekslån ◆ Obligationsbaseret udlån – nominallån ◆ Øvrige udlån Passivsiden <ul style="list-style-type: none"> ◆ Transferable indlån ◆ Dag-til-dag indskud ◆ Elektroniske penge – hardwarebaseret ◆ Elektroniske penge – softwarebaseret ◆ Tidsindskud ◆ Indlån med opsigelse ◆ Repoudlån 	
Betingelser	Land	◆ DK

6.4. Efterstillet kapitalindskud

Koden viser gældsforpligtelser og udstedte gældsinstrumenter i form af ansvarlig lånekapital og hybrid kernekapital. Ved likvidation eller konkurs er disse indskud og udstedelser efterstillet al anden fremmedkapital. Det vil sige, at almindelige indlån og anden ikke-efterstillet fremmedkapital skal

være dækket fuldt ud, før indskyderne af efterstillede kapitalindskud kan betales.

For den efterstillede kapital skal det angives, om indskuddene og udstedelserne er hybrid kernekapital. Definitionen af efterstillede kapitalindskud og hybrid kernekapital følger regnskabspraksis (jf. lov om finansiel virksomhed).

EFTERSTILLET KAPITALINDSKUD (L15)		Tabel 6.3
Udfaldsrum	<ul style="list-style-type: none"> ◆ Ja, hybrid kernekapital ◆ Ja, andre efterstillede kapitalindskud end hybrid kernekapital ◆ Nej, Ikke efterstillet kapital ◆ Ukendt ◆ Ufordelt 	
Skal fordeles for	Passiv siden <ul style="list-style-type: none"> ◆ Tidsindskud ◆ Udstedte gældsinstrumenter 	

6.5. Formål

Koden viser formålet for udlånet til husholdninger opdelt i tre kategorier:

- ◆ **Boligformål:** Kredit ydet til investering i bolig til eget brug eller udleje, herunder byggeri og forbedring af bolig. Det omfatter udlån med sikkerhed i beboelsesejendom, som anvendes til boligkøb, og andre udlån til boligkøb ydet på personligt grundlag og sikret ved andre former for aktiver. Eksempler er boliglån, prioritetslån, friværdikonto, nedsparringslån, andelsboliglån, byggelån, omprioriteringskreditter, mellemfinansieringskreditter, kassekreditter til boligformål mv. Som udgangspunkt skal lån med pant i fast ejendom angives her. Ejendomsloan ydet til personligt ejede virksomheder skal også angives her, medmindre det indberettende institut er bekendt med, at ejendommen hovedsageligt anvendes til forretningsmæssige formål. I så fald indberettes udlånet som "Andet formål".

Bemærk, at *realkreditudlån* altid angives her.

- ◆ **Forbrugerkredit:** Kredit til forbrug, hovedsageligt ydet til personligt forbrug af varer og tjenester. Eksempler er almindelige anfordringskonti i debet, billån, bådlån, private kassekreditter til forbrug mv. Kredit til forbrug ydet til personligt ejede virksomheder skal angives her, hvis det indberettende institut er bekendt med, at udlånet hovedsageligt anvendes til personligt forbrug.
- ◆ **Andet formål:** Udlån, der ikke falder ind under de to andre kategorier. Eksempler er udlån til erhvervsformål, personalelån, studielån, kassekreditter til andre formål, repoudlån.

FORMÅL (L11)		Tabel 6.4
Udfaldsrum	<ul style="list-style-type: none"> ◆ Boligformål ◆ Forbrugerkredit ◆ Andet formål ◆ Ukendt ◆ Ufordelt 	
Skal fordeles for	Aktivsiden <ul style="list-style-type: none"> ◆ Revolverende lån og overtræk ◆ Kreditkort – rentefrit ◆ Kreditkort – forlænget ◆ Repoudlån ◆ Obligationsbaseret udlån – Indeks lån ◆ Obligationsbaseret udlån – nominallån ◆ Øvrige udlån 	
Betingelser	Sektor	<ul style="list-style-type: none"> ◆ Lønmodtagere og pensionister mv. ◆ Personligt ejede virksomheder ◆ Non-profitinstitutioner rettet mod husholdninger

6.6. Koncern

Koden viser kundens, værdipapirudstederens eller anden modparts tilhørsforhold til det indberettende institut. Institutet skal opgøre de koncernforbundne virksomheder efter stemmeandel. Det svarer til fremgangsmåden i regnskabet.

KONCERN (L6)		Tabel 6.5
Udfaldsrum	<ul style="list-style-type: none"> ◆ Modervirksomhed ◆ Udenlandsk filial ◆ Dattervirksomhed ◆ Søstervirksomhed ◆ Associeret virksomhed ◆ Ikke-koncernforbundet virksomhed ◆ Ukendt ◆ Ufordelt 	
Skal fordeles for	Aktivsiden <ul style="list-style-type: none"> ◆ Anfordringstilgodehavender hos centralbanker ◆ Revolverende lån og overtræk ◆ Kreditkort – rentefrit ◆ Kreditkort – forlænget ◆ Repoudlån ◆ Obligationsbaseret udlån – indekslån ◆ Obligationsbaseret udlån – nominallån ◆ Øvrige udlån ◆ Aktier og andre kapitalandele Passivsiden <ul style="list-style-type: none"> ◆ Transferable indlån ◆ Dag-til-dag indskud ◆ Elektroniske penge – hardwarebaseret ◆ Elektroniske penge – softwarebaseret ◆ Tidsindskud ◆ Indlån med opsigelse ◆ Repoudlån 	

6.7. Land

Koden viser det land, hvor kunden, værdipapirudstederen eller anden modpart er hjemmehørende. For udstedte gældsinstrumenter skal land udfyldes med emissionsland, se i øvrigt afsnit 5.9.2. Fysiske personer er hjemmehørende i det land, hvor de har fast bopæl, og juridiske enheder i det land, hvor de har fast driftssted.

Landekoden for internationale organisationer er uafhængig af det land, hvor de er fysisk beliggende. Hver international organisation har derfor sin egen kode, som fremgår af kodelisten.

Når et lån ydes til køb eller forbedring af fast ejendom i et andet land, bliver det hjemmehørende i det land, hvor den faste ejendom er beliggende. Hvis lånet ydes til finansiering af fast ejendom i flere økonomiske områder, fordeles det efter størrelsen af købene i hvert af de pågældende områder. Placeringen er uafhængig af, hvad en eventuel sikkerhed består i.

LAND (L2)		Tabel 6.6
Udfaldsrum	<ul style="list-style-type: none"> ◆ Alle lande – ISO 3166-standard (alpha-2 kode) ◆ Internationale organisationer ◆ Ukendt ◆ Ufordelt 	
Skal fordeles for	<p>Aktivsiden</p> <ul style="list-style-type: none"> ◆ Anfordringstilgodehavender hos centralbanker ◆ Revolverende lån og overtræk ◆ Kreditkort – rentefrit ◆ Kreditkort – forlænget ◆ Repoudlån ◆ Obligationsbaseret udlån – indekslån ◆ Obligationsbaseret udlån – nominallån ◆ Øvrige udlån ◆ Gældsinstrumenter ◆ Aktier og andre kapitalandele ◆ Finansielle derivater <p>Passivsiden</p> <ul style="list-style-type: none"> ◆ Transferable indlån ◆ Dag-til-dag indskud ◆ Elektroniske penge – hardwarebaseret ◆ Elektroniske penge – softwarebaseret ◆ Tidsindskud ◆ Indlån med opsigelse ◆ Repoindlån ◆ Udstedte gældsinstrumenter ◆ Finansielle derivater 	

6.8. Oprindelig løbetid

Koden viser den oprindelige løbetid for et finansielt instrument som tidsrummet, fra det oprettes, til det udløber. Hvis et finansielt instrument ud over en oprindelig løbetid også har et opsigelsesvarsel, skal det klassificeres efter længden af den oprindelige løbetid.

For indlån med opsigelsesvarsel, bestemmer opsigelsesvarslet klassificeringen af indlånet. Det er tiden fra det tidspunkt, hvor indehaver tilkendegiver sit ønske om at indløse instrumentet, til det tidspunkt, hvor indehaver får lov til at indløse instrumentet til kontanter uden at pådrage sig et strafgebyr.

For variabelt forrentede udlån skal klassificeringen i hele lånets løbetid baseres på den oprindeligt aftalte løbetid uafhængigt af, om der evt. sker ændringer i lånets nominelle rente undervejs i låneforholdet.

Hvis kunden for et finansielt instrument kan vælge mellem forskellige løbetider, eller hvis instrumentet indeholder løbende omlægning *med* aktiv genforhandling, skal løbetiden kategoriseres på basis af den tidligst mulige udløbsdato.

Hvis et lån forhøjes eller ydelsesbeløb eller ydelsesfrekvens ændres, og hvis der betales ekstraordinære afdrag, *kan* låneforholdet eventuelt betragtes som nyt. Det indebærer, at den oprindelige løbetid skal genberegnes. Bestemmelsen gælder både fast- og variabelt forrentede udlån.

Lån, hvor den oprindelige løbetid er uendelig, angives som over 5 år.

OPRINDELIG LØBETID (L8)		Tabel 6.7
Udfaldsrum	<ul style="list-style-type: none"> ◆ Op til og med 3 måneder ◆ Over 3 måneder og op til og med 1 år ◆ Over 1 år og op til og med 2 år ◆ Over 2 år og op til og med 5 år ◆ Over 5 år ◆ Ukendt ◆ Ufordelt 	
Skal fordeles for	<p>Aktivsiden</p> <ul style="list-style-type: none"> ◆ Anfordringstilgodehavender hos centralbanker ◆ Revolverende lån og overtræk ◆ Kreditkort – rentefrit ◆ Kreditkort – forlænget ◆ Repoudlån ◆ Obligationsbaseret udlån – indekstlån ◆ Obligationsbaseret udlån – nominallån ◆ Øvrige udlån <p>Passivsiden</p> <ul style="list-style-type: none"> ◆ Transferable indlån ◆ Dag-til-dag indskud ◆ Elektroniske penge – hardwarebaseret ◆ Elektroniske penge – softwarebaseret ◆ Tidsindskud ◆ Indlån med opsigelse ◆ Repoindlån 	

6.9. Sektor

Koden viser den økonomiske sektor, som kunden, værdipapirudstederen eller anden modpart tilhører efter Det Europæiske Nationalregnskabssystem (ENS2010). Der angives sektor for den umiddelbare modpart. Angivelsen er derfor uafhængig af, hvilken sektor eventuelle garantistillere eller ydere af subsidier tilhører.

Det Erhvervsstatistiske Register (ESR) fra Danmarks Statistik bestemmer sektorplaceringen for danske modparter. Deres sektor skal angives på baggrund af branche- og sektorlisten, der er tilgængelig på området "Brancher og sektorer til indberetning af statistik" på Nationalbankens ekstranet (NEXT).

Udenlandske banker og kreditinstitutter er "Andre kreditinstitutter". Betegnelserne "Pengeinstitutter" og "Realkreditinstitutter" kan kun bruges om danske modparter.

SEKTOR (L4)		Tabel 6.8
Udfaldsrum	<ul style="list-style-type: none"> ◆ Offentlig del af ikke-finansielle selskaber ◆ Privat del af ikke-finansielle selskaber ◆ Centralbanker ◆ Pengeinstitutter ◆ Realkreditinstitutter ◆ Andre kreditinstitutter ◆ Udstedere af elektroniske penge ◆ Pengemarkedsforeninger ◆ Investeringsforeninger ◆ FVC-selskaber ◆ Centrale modparter ◆ Andre finansielle formidlere i øvrigt ◆ Finansielle hjælpeenheder 	<ul style="list-style-type: none"> ◆ Koncerntilknyttede finansielle institutioner og pengeudlånere ◆ Forsikrings-selskaber ◆ Pensionskasser ◆ Staten ◆ Delstater ◆ Kommuner og regioner ◆ Sociale kasser og fonde ◆ Personligt ejede virksomheder ◆ Lønmodtagere og pensionister mv. ◆ Non-profitinstitutioner rettet mod husholdninger ◆ Ukendt ◆ Ufordelt
Skal fordeles for	<p>Aktivsiden</p> <ul style="list-style-type: none"> ◆ Anfordringstilgodehavender hos centralbanker ◆ Revolverende lån og overtræk ◆ Kreditkort – rentefrit ◆ Kreditkort – forlænget ◆ Repoudlån ◆ Obligationsbaseret udlån – indeksslån ◆ Obligationsbaseret udlån – nominallån ◆ Øvrige udlån ◆ Gældsinstrumenter ◆ Aktier og andre kapitalandele <p>Passivsiden</p> <ul style="list-style-type: none"> ◆ Transferable indlån ◆ Dag-til-dag indskud ◆ Elektroniske penge – hardwarebaseret ◆ Elektroniske penge – softwarebaseret ◆ Tidsindskud ◆ Indlån med opsigelse ◆ Repoindlån 	

6.10. Valuta

Koden viser den valuta, som instrumentet er indgået i. For værdipapirer angives den valuta, som papiret er denomineret i.

VALUTA (L3)		Tabel 6.9
Udfaldsrum	<ul style="list-style-type: none"> ◆ Alle valutaer – ISO 4217-standard ◆ Ukendt ◆ Ufordelt 	
Skal fordeles for	<p>Aktivsiden</p> <ul style="list-style-type: none"> ◆ Kontantbeholdning ◆ Anfordringstilgodehavender hos centralbanker ◆ Revolverende lån og overtræk ◆ Kreditkort – rentefrit ◆ Kreditkort – forlænget ◆ Repoudlån ◆ Obligationsbaseret udlån – indeksslån ◆ Obligationsbaseret udlån – nominallån ◆ Øvrige udlån ◆ Gældsinstrumenter ◆ Aktier og andre kapitalandele <p>Passivsiden</p> <ul style="list-style-type: none"> ◆ Transferable indlån ◆ Dag-til-dag indskud ◆ Elektroniske penge – hardwarebaseret ◆ Elektroniske penge – softwarebaseret ◆ Tidsindskud ◆ Indlån med opsigelse ◆ Repoindlån ◆ Udstedte gældsinstrumenter 	

7 Datavariabel

7.1. Ultimobalance

Her indberettes udestående ultimo indberetningsperioden. Datavariablen "Ultimobalance" skal indberettes for alle instrumenter.