

DEN EUROPÆISKE CENTRALBANKS FORORDNING (EU) 2021/379**af 22. januar 2021****om balanceposter i kreditinstitutter og i MFI-sektoren (monetære finansielle institutioner)
(omarbejdning) (ECB/2021/2)**

STYRELSESRÅDET FOR DEN EUROPÆISKE CENTRALBANK HAR —

under henvisning til statuttten for Det Europæiske System af Centralbanker og Den Europæiske Centralbank, særlig artikel 5,

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

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

ud fra følgende betragtninger:

- (1) Den Europæiske Centralbanks forordning (EU) nr. 1071/2013 (ECB/2013/33) ⁽³⁾ er blevet ændret og kræver yderligere omfattende ændringer, særlig i lyset af de nylige ændringer af Den Europæiske Centralbanks forordning (EF) nr. 1745/2003 (ECB/2003/9) ⁽⁴⁾, Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) 2017/1131 ⁽⁵⁾ og Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) 2019/2033 ⁽⁶⁾. Den bør derfor omarbejdes af hensyn til klarhed.
- (2) Europa-Kommissionen er blevet hørt om ændringerne af de statistiske krav, der fremgår af forordning (EU) nr. 1071/2013 (ECB/2013/33) i overensstemmelse med artikel 5, stk. 2, i Rådets forordning (EF) nr. 2533/98.
- (3) Artikel 3 i forordning (EF) nr. 2533/98 kræver, at Den Europæiske Centralbank (ECB) specificerer den faktiske rapporteringspopulation inden for referencerapporteringspopulationen og giver den beføjelse til helt eller delvist at fritage nærmere angivne klasser af rapporteringsenheder fra dens statistiske rapporteringskrav. I henhold til artikel 6, stk. 4, kan ECB vedtage forordninger, som nærmere angiver betingelserne for udøvelse af verifikationsretten eller retten til at foranstalte tvungen indsamling af statistisk information.
- (4) I henhold til artikel 4 i forordning (EF) nr. 2533/98 skal medlemsstaterne organisere sig inden for statistikområdet og samarbejde med Det Europæiske System af Centralbanker (ESCB) i fuldt omfang med henblik på opfyldelse af forpligtelserne i medfør af ESCB-statuttens artikel 5.
- (5) ESCB kræver til opfyldelse af sine opgaver statistisk information om finansielle aktiver og passiver, for så vidt angår udestående beløb og transaktioner, om MFI-sektoren (monetære finansielle institutioner) og om kreditinstitutter som defineret i EU-lovgivningen. For at give ECB et omfattende statistisk billede af den monetære udvikling i de medlemsstater, der har euroen som valuta (herefter »medlemsstaterne i euroområdet«), der betragtes som et samlet

⁽¹⁾ EFT L 318 af 27.11.1998, s. 8.

⁽²⁾ EFT L 318 af 27.11.1998, s. 1.

⁽³⁾ Den Europæiske Centralbanks forordning (EU) nr. 1071/2013 af 24. september 2013 om den konsoliderede balance i MFI-sektoren (monetære finansielle institutioner) (ECB/2013/33) (EUT L 297 af 7.11.2013, s. 1).

⁽⁴⁾ Den Europæiske Centralbanks forordning (EF) nr. 1745/2003 af 12. september 2003 om anvendelse af mindstereserver (ECB/2003/9) (EUT L 250 af 2.10.2003, s. 10). De seneste ændringer til Den Europæiske Centralbanks forordning (EF) nr. 1745/2003 (ECB/2003/9) indgår i omarbejdningen af denne forordning i Den Europæiske Centralbanks forordning (EU) 2021/378 af 22. januar 2021 om anvendelsen af mindstereservekrav (ECB/2021/1) (se side 1 i denne EUT).

⁽⁵⁾ Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) 2017/1131 af 14. juni 2017 om pengemarkedsforeninger (EUT L 169 af 30.6.2017, s. 8).

⁽⁶⁾ Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) 2019/2033 af 27. november 2019 om tilsynsmæssige krav til investeringsselskaber og om ændring af forordning (EU) nr. 1093/2010, (EU) nr. 575/2013, (EU) nr. 600/2014 og (EU) nr. 806/2014 (EUT L 314 af 5.12.2019, s. 1).

økonomisk område, skal der udarbejdes en konsolideret balance i MFI-sektoren med udgangspunkt i en fuldstændig og homogen rapporteringspopulation. Det er desuden nødvendigt med tilstrækkeligt detaljeret statistisk information for at sikre den fortsatte analytiske værdi af de monetære aggregater og modparter i euroområdet.

- (6) Forordning (EU) 2019/2033 ændrer bl.a. definitionen af »kreditinstitutter« i Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 575/2013 ⁽⁷⁾ til at omfatte systemiske investeringsselskaber. Det er derfor nødvendigt at tilpasse henvisningen i definitionen af »monetær finansiel institution« i forordning (EU) nr. 1071/2013 (ECB/2013/33) til den relevante ændrede bestemmelse i forordning (EU) nr. 575/2013 for at bevare konsistensen i de fælles standarder, definitioner og klassifikationer til statistisk klassifikation af pengeinstitutter og for at sikre MFI-sektorens homogenitet. Det er imidlertid også nødvendigt at sikre fortsat adgang til statistisk information om alle kreditinstitutter, som defineret i artikel 4, stk. 1, nr. 1), i forordning (EU) nr. 575/2013 med senere ændringer, herunder med henblik på beregningen af reservekravsgrundlaget for disse kreditinstitutter i overensstemmelse med Den Europæiske Centralbanks forordning (EU) 2021/378 (ECB/2021/1) ⁽⁸⁾. Ikke-MFI-kreditinstitutter er dermed omfattet af omarbejdningen.
- (7) Med henblik på at nedbringe den samlede indberetningsbyrde er det ønskeligt, at de statistiske oplysninger vedrørende kreditinstitutters månedlige balance anvendes til den regelmæssige beregning af reservekravsgrundlaget for de kreditinstitutter, der er underlagt ECB's mindstereservesystem, i henhold til forordning (EU) 2021/378 (ECB/2021/1). Desuden skal rapporteringskravene, der vedrører reservekravsgrundlaget, tilpasses, således at det er muligt at indberette indskud i kreditinstitutter, der er underlagt mindstereservekrav, uden at der henvises til en specifik statistisk klassifikation.
- (8) For at gøre det enklere for grupper af indbyrdes relaterede rapporteringsenheder at opfylde de statistiske krav, er det hensigtsmæssigt at give MFI'er tilladelse til at indberette på vegne af andre rapporteringsenheder, som også er MFI'er, der er residente i den samme medlemsstat. Det er ikke desto mindre nødvendigt, at de statistiske oplysninger, som indberettes for sådanne grupper, er tilstrækkelige, hvor det er relevant, til at kunne beregne reservekravsgrundlaget for kreditinstitutter i overensstemmelse med forordning (EU) 2021/378 (ECB/2021/1). De statistiske oplysninger, som er nødvendige for beregningen af reservekravsgrundlaget for hvert enkelt medlem af sådanne grupper, skal derfor indberettes, bortset fra hvor gruppen har fået tilladelse til at indberette reserverne på et aggregeret grundlag for hele gruppen, i henhold til forordning (EU) 2021/378 (ECB/2021/1).
- (9) Det kan være hensigtsmæssigt for de nationale centralbanker at indsamle de statistiske oplysninger fra den faktiske rapporteringspopulation, der er nødvendige for at opfylde ECB's statistiske krav, inden for rammerne af en bredere statistisk rapporteringsramme, som de nationale centralbanker fastsætter under eget ansvar i overensstemmelse med EU-retten, national ret eller etableret praksis, og som også tjener andre statistiske formål, så længe opfyldelsen af ECB's statistiske krav ikke bringes i fare. Dette vil også kunne begrænse indberetningsbyrden. Af hensyn til gennemsigtigheden er det i disse tilfælde passende at underrette rapporteringsenhederne om, at der er indsamlet data, som tjener andre statistiske formål. I særlige tilfælde kan ECB til opfyldelse af sine krav basere sig på statistiske oplysninger, der er indsamlet med disse andre formål for øje.
- (10) Det er nødvendigt, at ECB overvåger transmissionen af pengepolitikken, navnlig hvordan ændringer i den rentesats, der anvendes i de primære markedsoperationer og de målrettede langfristede markedsoperationer, samt opkøb under programmet til opkøb af aktiver, påvirker husholdningers og ikke-finansielle selskabers lånevilkår. For at gøre det muligt for ECB at overvåge kreditforholdene i realøkonomien og ECB's rolle som modpart til monetære aggregater på en mere effektiv og rettidig måde, skal der indsamles yderligere statistisk information på månedsbasis om securitiseringer og andre overførsler fra MFI'er, særligt hvad angår udlån til husholdninger opdelt efter formål og lån til ikke-finansielle selskaber opdelt efter løbetid.

⁽⁷⁾ Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 575/2013 af 26. juni 2013 om tilsynsmæssige krav til kreditinstitutter og investeringsselskaber og om ændring af forordning (EU) nr. 648/2012 (EUT L 176 af 27.6.2013, s. 1).

⁽⁸⁾ Den Europæiske Centralbanks forordning (EU) 2021/378 af 22. januar 2021 om anvendelsen af mindstereservekrav (ECB/2021/1) (se side 1 i denne EUT).

- (11) ECB kræver statistiske oplysninger om den fiktive cash pooling, som gør det muligt at identificere, hvilken indvirkning indskud og udlån i fiktive cash pools har i forhold til indvirkningen fra andre indskud og udlån, i analysen af den monetære udvikling og udviklingen i kreditgivning.
- (12) For at forenkle analysen af kreditudviklingen bør visse definitioner og former for indberetningspraksis bringes i overensstemmelse med de andre lovgivningsmæssige rapporteringskrav, som ECB har fastsat.
- (13) Det er også nødvendigt at bringe definitionen af pengemarkedsforeninger til statistiske formål i overensstemmelse med tilsynsreglerne for at øge markedsgennemsigtigheden og lette indberetningen, eftersom institutter for kollektiv investering, der er godkendt i henhold til forordning (EU) 2017/1131, udsteder finansielle instrumenter, der betragtes som indlånslignende indskud.
- (14) For at forbedre analysen af MFI'ernes balance i euroområdet generelt er det nødvendigt at fremme harmoniseringen af rapporteringskravene for visse poster med kompletterende statistisk information fra de nationale centralbanker i henhold til Den Europæiske Centralbanks retningslinje (ECB/2014/15 ⁽⁹⁾).
- (15) For at gøre det muligt for ECB at føre tilsyn med interbankaktiviteterne på en effektiv måde er det nødvendigt at indsamle oplysninger om aktiver og passiver opdelt efter MFI-modparter og at forbedre sammenhængen mellem de modpartsinformationer, der indsamles på måneds- eller kvartalsbasis.
- (16) For at præcisere forholdet mellem MFI'er og andre parter i den finansielle sektor, herunder finansielle formidlere, der ikke er monetære finansielle institutioner, samt at støtte udarbejdelsen af den monetære unions finansielle konti er det nødvendigt at indsamle statistiske oplysninger om indskud og ejerandele med en opdeling af modparter efter delsektor.
- (17) Information om MFI'ers beholdninger af gældsværdipapirer udstedt af staten i de enkelte medlemsstater skal indsamles rettidigt for at kunne overvåge eksponeringen mod disse værdipapirer præcist. Information om medlemsstaterne bør suppleres af information om aktiver og passiver fra myndigheder i unionen, herunder Den Fælles Afviklingsinstans (Single Resolution Board (SRB)) og Den Europæiske Finansielle Stabilitetsfacilitet (European Financial Stability Facility (EFSF)). Endvidere er det nødvendigt at opdatere rapporteringskravene som følge af Det Forenede Kongerige Storbritanniens udtræden af Unionen.
- (18) Det er også nødvendigt at indsamle oplysninger om den samlede beholdning af fast ejendom for at overvåge, i hvor stort omfang MFI'er ejer sådanne aktiver og for at få et bedre overblik over udviklingen i deres samlede ikke-finansielle aktiver.
- (19) De seneste månedlige og kvartalsvise krav bør indføres for referenceperioder, som falder inden for et kvartal for at gøre det lettere for rapporteringsenhederne at gennemføre dem. Den første indberetning af de månedlige krav er således for referenceperioden januar 2022, og den første indberetning af de kvartalsvise krav vedrører første kvartal af 2022. For at sikre, at de nødvendige data til stadighed er tilgængelige, bør de kvartalsvise datakrav gælde for referenceperioden fjerde kvartal 2021. De rapporteringskrav, som forordningen fastsætter, bør derfor gælde efter den relevante referenceperiode for de månedlige oplysninger, som skal indberettes, dvs. 1. februar 2022.
- (20) Det er nødvendigt at etablere en procedure, således at tekniske ændringer til bilagene til denne forordning kan foretages på en effektiv måde, forudsat at sådanne ændringer hverken ændrer de underliggende begrebsmæssige rammer eller øger indberetningsbyrden. Denne procedure skal følges under hensyntagen til ESCB's Statistiske Komités synspunkter. De nationale centralbanker bør foreslå tekniske ændringer af bilagene til denne forordning via Den Statistiske Komité.
- (21) Af hensyn til retssikkerheden er det dog nødvendigt, at bestemmelserne i denne forordning, der er en direkte følge af definitionsændringen for »kreditinstitutter« ifølge forordning (EU) 2019/2033, finder anvendelse samtidig med den ændring den 26. juni 2021.

⁽⁹⁾ Den Europæiske Centralbanks retningslinje ECB/2014/15 af 4. april 2014 om monetær og finansiell statistik (EUT L 340 af 26.11.2014, s. 1).

- (22) Af hensyn til sammenhæng og retssikkerhed er det også nødvendigt, at bestemmelserne i denne forordning, som henviser til forordning (EU) 2021/378 (ECB/2021/1), finder anvendelse fra den samme dato som bestemmelserne i den forordning —

VEDTAGET DENNE FORORDNING:

Artikel 1

Genstand og anvendelsesområde

Denne forordning fastsætter rapporteringskravene for følgende rapporteringsenheder, der er residente i medlemsstater i euroområdet, for så vidt angår statistisk information om balanceposter:

- a) monetære finansielle institutioner (MFI'er), der ikke er kreditinstitutter
- b) kreditinstitutter, der enten er:
 - i) meddelt tilladelse i overensstemmelse med artikel 8 i Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2013/36/EU ⁽¹⁰⁾ eller
 - ii) undtaget fra kravet om en sådan tilladelse i overensstemmelse med artikel 2, stk. 5, i direktiv 2013/36/EU
- c) filialer af kreditinstitutter, herunder filialer, der er etableret i en medlemsstat i euroområdet, af kreditinstitutter, som hverken har deres hjemsted eller hovedkontor i en medlemsstat i euroområdet, men eksklusive filialer, der er etableret uden for en medlemsstat i euroområdet, af kreditinstitutter, der er etableret i euroområdet.

Artikel 2

Definitioner

I denne forordning forstås ved:

- 1) »monetær finansiell institution« (MFI): en enhed, der tilhører en af følgende sektorer:
 - a) centralbanker
 - b) andre MFI'er, der består af pengeinstitutter bortset fra centralbanker og pengemarkedsforeninger
- 2) »kreditinstitut«: har samme betydning som defineret i artikel 4, stk. 1, nr. 1), i forordning (EU) nr. 575/2013
- 3) »pengeinstitutter bortset fra centralbanker« betyder et af følgende:
 - a) kreditinstitutter, hvis aktivitet omtales i artikel 4, stk. 1, nr. 1), litra a), i forordning (EU) nr. 575/2013
 - b) finansielle institutter udover dem, der henvises til i punkt a), der hovedsagelig beskæftiger sig med finansiell formidling, som omhandlet i afsnit 2.56 i bilag A til Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 549/2013 ⁽¹¹⁾, og hvis aktiviteter består i at modtage indskud og/eller indlånslignende indskud, som omhandlet i bilag I, del 1, fra andre institutionelle enheder end monetære finansielle institutioner og for egen regning at yde lån og/eller foretage investeringer i værdipapirer
 - c) elektroniske pengeinstitutter, som hovedsagelig beskæftiger sig med finansiell formidling, som omhandlet i punkt b) i form af udstedelse af elektroniske penge
- 4) »ikke-MFI-kreditinstitut«: et kreditinstitut, hvis aktivitet ikke består af de aktiviteter, der fremgår af artikel 4, stk. 1, nr. 1), litra a), i forordning (EU) nr. 575/2013

⁽¹⁰⁾ Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2013/36/EU af 26. juni 2013 om adgang til at udøve virksomhed som kreditinstitut og om tilsyn med kreditinstitutter og investeringsselskaber, om ændring af direktiv 2002/87/EF og om ophævelse af direktiv 2006/48/EF og 2006/49/EF (EUT L 176 af 27.6.2013, s. 338).

⁽¹¹⁾ Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 549/2013 af 21. maj 2013 om det europæiske national- og regionalregnskabssystem i Den Europæiske Union (EUT L 174 af 26.6.2013, s. 1).

- 5) »pengemarkedsforeninger« eller »MMF'er«: institutter for kollektiv investering, der er godkendt i henhold til artikel 4 i forordning (EU) 2017/1131, og som udsteder aktier eller andele, der betragtes som indlånslignende indskud, som omhandlet i bilag I, del 1, til denne forordning
- 6) »rapporteringsenheder«: har samme betydning som defineret i artikel 1, stk. 2, i forordning (EF) nr. 2533/98
- 7) »resident«: har samme betydning som defineret i artikel 1, stk. 4, i forordning (EF) nr. 2533/98
- 8) »relevant national centralbank«: den nationale centralbank i den medlemsstat i euroområdet, hvor rapporteringsenheden er resident
- 9) »financial vehicle corporation« eller »FVC«: som defineret i artikel 1 i Den Europæiske Centralbanks forordning (EU) nr. 1075/2013 (ECB/2013/40) ⁽¹²⁾
- 10) »securitisering«: en transaktion, der enten er: en traditionel securitisering som defineret i artikel 2, stk. 9, i Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) 2017/2402 ⁽¹³⁾, eller en securitisering som defineret i artikel 1, stk. 2, i forordning (EU) nr. 1075/2013 (ECB/2013/40), og som indebærer, at de securitiserede lån afhændes til en FVC
- 11) »elektronisk pengeinstitut«: har samme betydning som defineret i artikel 2, stk. 1, i Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2009/110/EF ⁽¹⁴⁾
- 12) »elektroniske penge«: har samme betydning som defineret i artikel 2, stk. 2, i direktiv 2009/110/EF
- 13) »nedskrivning«: den direkte formindskelse af et låns bogførte værdi på balancen som følge af, at dets værdi er faldet
- 14) »afskrivning«: en nedskrivning af et låns fulde bogførte værdi, hvilket medfører, at det fjernes fra balancen
- 15) »låneservicerer«: en MFI, som servicerer de underliggende lån for en securitisation, eller lån, der på anden vis er blevet overdraget, for så vidt angår opkrævning af hovedstol og renter fra skyldnerne
- 16) »koncerninterne positioner«: udlån til eller indskud fra pengeinstitutter i euroområdet, som tilhører samme koncern, der består af et moderselskab og alle dets direkte eller indirekte kontrollerede medlemmer, der er residente i euroområdet
- 17) »haleinstitut«: en MFI, som har fået en undtagelse i henhold til artikel 9, stk. 1 og 2, eller et ikke-MFI-kreditinstitut, der har fået en undtagelse i henhold til artikel 9, stk. 5, litra a)
- 18) »hensættelser til tab på lån«: hensættelser til tab på lån foretaget af rapporteringsenheden i overensstemmelse med gældende regnskabspraksis
- 19) »egne beholdninger af værdipapirer«: værdipapirer, som indehaves af den udstedende rapporteringsenhed som følge af en af følgende omstændigheder:
 - a) tilbageholdelse af værdipapirerne ved udstedelsen eller rapporteringsenhedens køb af tidligere solgte værdipapirer, som indregnes i den udstedende rapporteringsenheds balance
 - b) rapporteringsenhedens tilbageholdelse af værdipapirerne ved udstedelsen eller køb af tidligere solgte værdipapirer, som ikke indregnes i balancen, men som udstederen anvender eller har mulighed for at anvende til markedsoperationer

⁽¹²⁾ Den Europæiske Centralbanks forordning (EU) nr. 1075/2013 af 18. oktober 2013 om statistik over aktiver og passiver hos financial vehicle corporations, der deltager i securitisationstransaktioner (ECB/2013/40) (EUT L 297 af 7.11.2013, s. 107).

⁽¹³⁾ Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) 2017/2402 af 12. december 2017 om en generel ramme for securitisering og om oprettelse af en specifik ramme for simpel, transparent og standardiseret securitisering og om ændring af direktiv 2009/65/EF, 2009/138/EF og 2011/61/EU og forordning (EF) nr. 1060/2009 og (EU) nr. 648/2012 (EUT L 347 af 28.12.2017, s. 35).

⁽¹⁴⁾ Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2009/110/EF af 16. september 2009 om adgang til at optage og udøve virksomhed som udsteder af elektroniske penge og tilsyn med en sådan virksomhed, ændring af direktiv 2005/60/EF og 2006/48/EF og ophævelse af direktiv 2000/46/EF (EUT L 267 af 10.10.2009, s. 7).

- 20) »fiktiv cash pooling«: en ordning til pooling af likvide midler, som en eller flere MFI'er tilvejebringer til en gruppe af enheder (pooldeltagere), hvor den rente, som MFI'en skal betale eller modtage, beregnes på grundlag af en »fiktiv« nettoposition af alle konti i poolen, og hvor hver enkelt pooldeltager:
- a) har sin egen separate konto og
 - b) kan foretage overtræk med dækning i andre pool-deltageres indskud, uden at der overføres midler mellem kontiene
- 21) »filial«: har samme betydning som defineret i artikel 4, stk. 1, nr. 17), i forordning (EU) nr. 575/2013
- 22) »ophør af indregning«: fjernelse af et udlån eller en del heraf fra de udestående beløb, som er indberettet i overensstemmelse med bilag I, del 2 og 3
- 23) »overdragelse af lån«: rapporteringsenhedens køb eller afhændelse af et lån eller en gruppe lån enten ved hjælp af overdragelse af ejendomsret eller ved undertransport
- 24) »fusion«: en foranstaltning, hvorved et eller flere kreditinstitutter (de erhvervede institutter) ved opløsning uden likvidation overfører deres samlede aktiver og passiver til et andet kreditinstitut (det overtagende institut), som kan være et nyetableret kreditinstitut.

Artikel 3

Faktisk rapporteringspopulation

1. Den faktiske rapporteringspopulation består af MFI'er og ikke-MFI-kreditinstitutter, der er residente i en medlemsstat i euroområdet.
2. Hvis de nationale centralbanker i overensstemmelse med denne forordnings artikel 5, stk. 4, indsamler statistiske oplysninger om residens for indehavere af aktier/andele i pengemarkedsforeninger fra andre finansielle formidlere, undtagen forsikringsselskaber og pensionskasser, som defineret i bilag A, afsnit 2.86 til 2.94 i forordning (EU) nr. 549/2013, kan de nationale centralbanker inkludere disse andre finansielle formidlere, undtagen forsikringsselskaber og pensionskasser, i den faktiske rapporteringspopulation, for så vidt angår denne forordnings artikel 5, stk. 4.

Artikel 4

Liste over MFI'er til statistiske formål

1. ECB's Direktion etablerer og vedligeholder en liste over MFI'er ud fra de statistiske oplysninger, de nationale centralbanker har registreret, jf. artikel 4 i Den Europæiske Centralbanks retningslinje (EU) 2018/876 (ECB/2018/16) ⁽¹⁵⁾.
2. ECB offentliggør en opdateret liste, bl.a. elektronisk, over MFI'er til statistiske formål.
3. I tilfælde af at den senest tilgængelige version af listen er fejlbehæftet, pålægger ECB ikke en rapporteringsenhed sanktioner, hvis den ikke har opfyldt sine statistiske rapporteringskrav korrekt, for så vidt som rapporteringsenheden i god tro har henholdt sig til den fejlbehæftede liste.

Rapporteringsenheder skal indberette den fornødne statistiske information i overensstemmelse med denne forordning, hvis deres udelukkelse fra listen er en åbenbar fejl.

Artikel 5

Statistiske rapporteringskrav

1. MFI'er indberetter følgende statistiske oplysninger til de relevante nationale centralbanker:
 - a) månedlige udestående beløb ultimo måneden som angivet i tabel 1 i bilag I, del 2

⁽¹⁵⁾ Den Europæiske Centralbanks retningslinje (EU) 2018/876 af 1. juni 2018 om registeret for data om institutter og tilknyttede enheder (ECB/2018/16) (EUT L 154 af 18.6.2018, s. 3).

- b) månedlige justeringer for værdiændringer som angivet som mindstekrav i tabel 1A i bilag I, del 4, og de øvrige månedlige justeringer for værdiændringer i tabellen, hvor den relevante nationale centralbank måtte kræve dette
- c) månedlige nettolåneoverførsler som angivet i tabel 5a i bilag I, del 5
- d) udestående beløb ultimo måneden og månedlige justeringer for værdiændringer for overførte lån som angivet i tabel 5b i bilag I, del 5
- e) månedlige udestående beløb ultimo måneden som angivet i tabel 2, 3 og 4 i bilag I, del 3
- f) kvartalsvise justeringer for værdiændringer som angivet som mindstekrav i tabel 2A i bilag I, del 4, og de øvrige kvartalsvise justeringer for værdiændringer i tabellen, hvor den relevante nationale centralbank måtte kræve dette.

De nationale centralbanker kan indsamle kvartalsdataene, der fremgår af første afsnit, litra e) og f), på månedsbasis, hvis dette fremmer dataproduktionsprocessen.

2. Ikke-MFI-kreditinstitutter indberetter følgende statistiske oplysninger til de relevante nationale centralbanker:

- a) månedlige udestående beløb ultimo måneden som angivet i tabel 1 i bilag I, del 2, med undtagelse af følgende:
 - i) fiktive cash pool-positioner
 - ii) udstedte aktier/andele i pengemarkedsforeninger
- b) månedlige justeringer for værdiændringer som angivet som mindstekrav i tabel 1A i bilag I, del 4, og de øvrige månedlige justeringer af værdiændringer i tabellen, hvor den relevante nationale centralbank måtte kræve dette, med undtagelse af følgende:
 - i) fiktive cash pool-positioner
 - ii) udstedte aktier/andele i pengemarkedsforeninger
- c) kvartalsvise udestående beløb ultimo kvartalet som angivet i tabel 2 i bilag I, del 3, med undtagelse af følgende, der relaterer sig til opdelingen af lån efter resterende løbetid:
- d) månedlige udestående beløb ultimo måneden som angivet i tabel 3 og 4 i bilag I, del 3
- e) kvartalsvise justeringer for værdiændringer som angivet som mindstekrav i tabel 2A i bilag I, del 4, og de øvrige kvartalsvise justeringer for værdiændringer i tabellen, hvor den relevante nationale centralbank måtte kræve dette.

De nationale centralbanker kan indsamle kvartalsdataene, der fremgår af første afsnit, litra c) til e), på månedsbasis, hvis dette fremmer dataproduktionsprocessen.

3. De nationale centralbanker kan indsamle statistiske oplysninger om værdipapirer, der er udstedt og indehaves værdipapir-for-værdipapir, for så vidt de i stk. 1 og 2 statistiske informationer kan udledes i overensstemmelse med mindstestandarderne i bilag IV.

4. De nationale centralbanker kan indsamle statistiske oplysninger om residens for indehavere af aktier/andele i pengemarkedsforeninger fra andre tilgængelige kilder som angivet i bilag I, del 2, afsnit 5.7, hvor oplysningerne er i overensstemmelse med mindstestandarderne i bilag IV.

Artikel 6

MFI'ers indberetning som gruppe

1. Hvis et moderselskab og dets tilknyttede selskaber er MFI'er, der er residente i samme medlemsstat, kan moderselskabet konsolidere de statistiske oplysninger om de tilknyttede selskabers aktiviteter i de indberettede statistiske oplysninger i henhold til artikel 5, stk. 1. Hvis en gruppe omfatter kreditinstitutter og andre MFI'er, skal de statistiske oplysninger indberettes separat for kreditinstitutter og andre MFI'er.

2. Den relevante nationale centralbank kan give et kreditinstitut tilladelse til at indberette de i artikel 5, stk. 1, omhandlede statistiske oplysninger på et aggregeret grundlag på vegne af en gruppe af kreditinstitutter, såfremt samtlige følgende kriterier er opfyldt:

- a) kreditinstituttet konsoliderer ikke de statistiske oplysninger om de pågældende tilknyttede selskabers aktiviteter i de statistiske oplysninger, der indberettes i henhold til artikel 5, stk. 1, i overensstemmelse med stk. 1
- b) den relevante nationale centralbank har givet tilladelse til at holde reservekrav gennem det pågældende kreditinstitut i overensstemmelse med artikel 10, stk. 5, i forordning (EU) 2021/378 (ECB/2021/1), og kreditinstituttet er formidler inden for den betydning, der fremgår af forordningens artikel 10, stk. 1
- c) alle gruppens medlemmer er MFI'er, der er residente i samme medlemsstat.

Såfremt et kreditinstitut har fået tilladelse af den relevante nationale centralbank, jf. første afsnit, indberetter kreditinstituttet de statistiske oplysninger om sin egen balance og balancen for hvert medlem af gruppen på et aggregeret grundlag i overensstemmelse med artikel 5, stk. 1.

3. Hvis MFI'er indberetter som gruppe i overensstemmelse med stk. 1 og 2, skal de som minimum indberette de oplysninger, der fremgår af tabel 1 i bilag III, del 1, med henblik på beregning af reservekravsgrundlaget for hvert enkelt gruppemedlem i overensstemmelse med artikel 5 i forordning (EU) 2021/378 (ECB/2021/1).

Hvis en MFI, der indberetter som gruppe i overensstemmelse med stk. 1 og 2, har fået tilladelse til at indberette reservekravsgrundlaget på et aggregeret grundlag i henhold til artikel 11 i forordning (EU) 2021/378 (ECB/2021/1), finder første afsnit ikke anvendelse.

4. Alle medlemmer af de grupper, der henvises til i stk. 1 og 2, skal fremgå separat hver for sig af den i artikel 4 omtalte liste over MFI'er.

Artikel 7

Tidsfrister

1. De nationale centralbanker bestemmer hvornår og med hvilken hyppighed, de senest skal modtage statistiske oplysninger fra rapporteringsenhederne i henhold til denne forordning for at overholde de tidsfrister, som angives i stk. 2 og 3 nedenfor, og giver rapporteringsenhederne meddelelse herom.
2. De nationale centralbanker fremsender månedlige statistikker til ECB inden forretningsstids ophør den 15. arbejdsdag efter udgangen af den måned, de vedrører.
3. De nationale centralbanker fremsender kvartalsstatistikker til ECB inden forretningsstids ophør den 28. arbejdsdag efter udgangen af det kvartal, de vedrører.

Artikel 8

Regnskabsregler til brug for statistisk indberetning

1. Medmindre andet er fastsat i denne forordning og med henblik på indberetning efter denne forordning skal rapporteringsenhederne følge de regnskabsregler, som er fastsat i Rådets direktiv 86/635/EØF ⁽¹⁶⁾ samt alle andre gældende internationale standarder.

Hvad angår denne forordning, indberetter rapporteringsenhederne alle finansielle aktiver og passiver brutto.

2. Hvis rapporteringsenhederne indberetter indskud og udlån, gælder som følger:

- a) rapporteringsenhederne indberetter det udestående nominelle beløb ultimo måneden for indskud og udlån

⁽¹⁶⁾ Rådets direktiv 86/635/EØF af 8. december 1986 om bankers og andre penge- og finansieringsinstitutters årsregnskaber og konsoliderede regnskaber (EFT L 372 af 31.12.1986, s. 1).

- b) rapporteringsenhederne inkluderer ikke afskrivninger og nedskrivninger som defineret i den gældende regnskabspraksis i det i litra a) omtalte beløb
- c) rapporteringsenhederne opgør ikke indskud og udlån netto i forhold til andre aktiver og passiver.

3. De nationale centralbanker kan tillade, at alle rapporteringsenheder indberetter udlån netto efter fradrag af hensættelser, såfremt de har givet alle rapporteringsenhederne tilladelse hertil, inden denne forordning blev vedtaget, i overensstemmelse med artikel 8, stk. 4, i forordning (EU) nr. 1071/2013 (ECB/2013/33).

4. MFI'er ekskluderer deres egen beholdning af gældsværdipapirer og ejerandele, de har udstedt, fra de respektive aktiver og passiver. De nationale centralbanker kan tillade MFI'er at indberette deres egne beholdninger af værdipapirer inden for de respektive aktiver og passiver, herunder værdipapir-for-værdipapir i overensstemmelse med artikel 5, stk. 3, såfremt den nationale centralbank kan udlede den nødvendige opdeling af aktiver og passiver specificeret i bilag I, som ikke indeholder beløbene for egne beholdninger af værdipapirer.

Artikel 9

Undtagelser

1. De nationale centralbanker kan undtage små MFI'er fra de statistiske rapporteringskrav, der fremgår af artikel 5, stk. 1, forudsat at følgende gør sig gældende:

- a) det samlede bidrag fra alle små, undtagne MFI'er, overstiger ikke 5 % af de udestående samlede aktiver på den nationale MFI-balance
- b) det samlede bidrag fra alle undtagne pengemarkedsforeninger overstiger ingen af de følgende tærskelværdier:
 - i) 10 % af de udestående beløb for de samlede aktiver på den nationale balance for pengemarkedsforeninger, hvis den nationale balance for pengemarkedsforeninger står for mere end 15 % af den samlede balance for pengemarkedsforeninger i euroområdet
 - ii) 30 % af de udestående beløb for de samlede aktiver på den nationale balance for pengemarkedsforeninger, hvis den nationale balance for pengemarkedsforeninger står for mindre end 15 % af den samlede balance for pengemarkedsforeninger i euroområdet, med undtagelse af hvis den nationale balance for pengemarkedsforeninger står for mindre end 1 % af den samlede balance for pengemarkedsforeninger i euroområdet; i så fald gælder der ingen tærskelværdi.

Hvis de nationale centralbanker indrømmer undtagelser i henhold til første afsnit, skal de som minimum indsamle følgende statistiske oplysninger:

- a) de samlede udestående aktiver på årsbasis
- b) de statistiske oplysninger, der fremgår af bilag III, og som er nødvendige for at beregne kreditinstitutternes reservekravsgrundlag i overensstemmelse med artikel 5 i forordning (EU) 2021/378 (ECB/2021/1).

2. De nationale centralbanker kan indrømme små MFI'er, der er kreditinstitutter, undtagelse fra de statistiske rapporteringskrav, der fremgår af bilag I i overensstemmelse med bilagets del 6, såfremt begge følgende kriterier er opfyldt:

- a) det samlede bidrag for alle undtagne kreditinstitutter overstiger ikke 10 % af de udestående samlede aktiver på den nationale MFI-balance, og
- b) det samlede bidrag fra alle undtagne kreditinstitutter overstiger ikke 1 % af de udestående samlede aktiver på den samlede MFI-balance for euroområdet.

3. Haleinstitutter kan enten anvende de undtagelser, der indrømmes af de nationale centralbanker i henhold til stk. 1, 2 eller stk. 5, litra a), eller indberette de statistiske oplysninger i overensstemmelse med artikel 5.

4. De nationale centralbanker kan undtagepengemarkedsforeninger fra følgende statistiske rapporteringskrav:

a) kravene i artikel 5, stk. 1, såfremt samtlige følgende kriterier er opfyldt:

- i) pengemarkedsforeninger indberetter statistiske oplysninger om balancen i overensstemmelse med artikel 5 i Den Europæiske Centralbanks forordning (EU) nr. 1073/2013 (ECB/2013/38) ⁽¹⁷⁾
- ii) pengemarkedsforeninger indberetter statistiske oplysninger som angivet i nr. i) på månedsbasis i overensstemmelse med bilag I, del 1, stk. 1, til forordning (EU) nr. 1073/2013 (ECB/2013/38) og inden for de tidsfrister, der fastsættes af de nationale centralbanker i henhold til forordningens artikel 9
- iii) pengemarkedsforeninger indberetter udestående beløb ultimo måneden af aktier/andele i pengemarkedsforeninger udstedt inden for de tidsfrister, der er fastsat af de nationale centralbanker i henhold til forordningens artikel 7

b) ethvert af følgende statistiske rapporteringskrav som angivet i bilag I:

- i) opdeling af indskud og udlån ydet til ikke-MFI-modparter som fastsat i bilag I, del 2, afsnit 5.1, og opdelingen af positioner med MFI-modparter som angivet i bilag I, del 2, afsnit 5.2
- ii) oplysninger om påløben rente på udlån og indskud som angivet i bilag I, del 2, afsnit 7
- iii) separat sektoropdeling af forsikringsselskaber og pensionskasser som angivet i bilag I, del 2, afsnit 5.1
- iv) oplysninger om koncerninterne udlån og indskud som angivet i bilag I, del 2, afsnit 5.3
- v) opdeling efter sektor som angivet i bilag I, del 3, afsnit 3
- vi) opdeling efter land som angivet i bilag I, del 3, afsnit 7
- vii) oplysninger om beholdninger af fast ejendom som angivet i bilag I, del 3, afsnit 4
- viii) opdeling efter ejerandele som angivet i bilag I, del 3, afsnit 6
- ix) oplysninger om securitiseringer og andre overdragelser af lån som angivet i bilag I, afsnit 5

c) de statistiske rapporteringskrav om residens for indehavere af aktier eller andele i pengemarkedsforeninger som angivet i bilag I, del 2, afsnit 5.7, såfremt et af følgende kriterier er opfyldt:

- i) aktierne/andelene i pengemarkedsforeningerne er udstedt for første gang
- ii) de nødvendige statistiske oplysninger om residens for indehavere af aktier/andele i pengemarkedsforeninger indsamles fra andre kilder som anført i bilag I, del 2, afsnit 5.7
- iii) de nationale centralbanker kan på grund af markedsudviklingen ikke længere indsamle de fornødne oplysninger om residens for indehavere af aktier/andele i pengemarkedsforeninger som anført i nr. ii).

Hvis de nationale centralbanker undtager pengemarkedsforeninger i overensstemmelse med første afsnit, litra b), nr. i), ii), v) eller iv), skal de sikre, at det samlede bidrag fra undtagelserne ikke overstiger 5 % af det tilsvarende samlede udestående beløb for hver post i den nationale MFI-balance.

Hvis de nationale centralbanker undtager pengemarkedsforeninger i overensstemmelse med første afsnit, litra b), nr. iii), skal de angive separate blokke for aktiv- og passivpositioner og for nationale residenter og residenter i andre medlemsstater i euroområdet og endvidere sikre, at det samlede bidrag fra forsikringsselskaber og pensionskasser i hver enkelt blok, som undtagelsen gælder for, ikke overstiger 5 % af den relevante blok på den nationale balance for pengemarkedsforeninger.

Hvis de nationale centralbanker undtager pengemarkedsforeninger i overensstemmelse med første afsnit, litra c), nr. i) og iii), gælder undtagelserne i en periode på 12 måneder.

⁽¹⁷⁾ Den Europæiske Centralbanks forordning (EU) nr. 1073/2013 af 18. oktober 2013 om statistik vedrørende investeringsselskabers aktiver og passiver (ECB/2013/38) (EUT L 297 af 7.11.2013, s. 73).

5. De nationale centralbanker kan undtage ikke-MFI-kreditinstitutter fra ethvert af følgende statistiske rapporteringskrav:

- a) de krav, der er angivet i artikel 5, stk. 2, såfremt rapporteringsenhedens samlede udestående aktiver er mindre end eller svarer til 350 millioner EUR
- b) ethvert af følgende statistiske rapporteringskrav som angivet i bilag I:
 - i) opdeling efter løbetid for udlån, der er denomineret i euro, til ikke-finansielle selskaber
 - ii) opdeling efter løbetid på og formål med udlån, der er denomineret i euro, til husholdninger og nonprofit-institutioner rettet mod husholdninger
 - iii) opdeling efter kapital og reserver som angivet i bilag I, del 2, afsnit 6
 - iv) oplysninger om beholdninger af fast ejendom som angivet i bilag I, del 3, afsnit 4
 - v) opdeling efter ejerandele som angivet i bilag I, del 3, afsnit 6
 - vi) oplysninger om påløben rente på udlån og indskud som angivet i bilag I, del 2, afsnit 7
 - vii) oplysninger om egne beholdninger af værdipapirer som angivet i bilag I, del 2, tabel 1.

Hvis de nationale centralbanker indrømmer undtagelser i henhold til første afsnit, litra a), skal de som minimum indsamle samtlige følgende statistiske oplysninger:

- a) de samlede udestående aktiver på årsbasis
- b) de statistiske oplysninger, der fremgår af bilag III, og som er nødvendige for at beregne kreditinstitutternes reservekravsgrundlag i overensstemmelse med artikel 5 i forordning (EU) 2021/378 (ECB/2021/1).

6. De nationale centralbanker kan indrømme MFI'er og ikke-MFI-kreditinstitutter følgende undtagelser fra rapporteringskravet om justeringer for værdiændringer i henhold til artikel 5, stk. 1 og 2:

- a) en undtagelse for pengemarkedsforeninger fra kravet om at indberette justeringer for værdiændringer som angivet i bilag I, del 4
- b) en undtagelse for MFI'er og ikke-MFI-kreditinstitutter fra kravet om at indberette justeringer for værdiændringer for værdipapirer på månedsbasis som angivet i bilag I, del 4, tabel 1A. Hvis der indrømmes undtagelse i henhold til dette punkt, skal rapporteringsenhederne indberette disse justeringer for værdiændringer på kvartalsbasis og på anmodning fremsende begge følgende oplysninger til de nationale centralbanker:
 - i) hvilke værdiansættelsesmetoder, der er anvendt til at indberette statistiske oplysninger om værdipapirer og oplysninger om, hvor stor en andel af deres beholdning, de forskellige værdiansættelsesmetoder er anvendt på, og
 - ii) oplysning om den måned i kvartalet, hvor en væsentlig del af kursjusteringen finder sted.
- c) De nationale centralbanker kan undtage MFI'er og ikke-MFI-kreditinstitutter fra kravet om at indberette justeringer for værdiændringer som angivet i bilag I, del 4, såfremt rapporteringsenheden indberetter de udestående beløb for værdipapirer ultimo måneden værdipapir-for-værdipapir. Hvis der indrømmes undtagelse i henhold til dette punkt, gælder begge følgende betingelser:
 - i) de indberettede oplysninger omfatter for hvert enkelt værdipapir den værdi, hvortil det er bogført på balancen, og
 - ii) med hensyn til værdipapirer uden offentligt tilgængelige identifikationskoder omfatter den indberettede information oplysninger om instrumentkategori, løbetid og udsteder, der som minimum er tilstrækkelige til at udarbejde de opdelinger, der er angivet som »mindstekrav« i bilag I, del 5, tabel 1A og 2A.

7. De nationale centralbanker kan undtage MFI'erne fra de statistiske rapporteringskrav, der er angivet i bilag I, del 3, afsnit 7 til 9, hvad angår en medlemsstat uden for euroområdet, såfremt et af følgende gør sig gældende:

- a) statistiske oplysninger indsamlet på et højere aggregeringsniveau viser, at positioner i forhold til modparter, der er residente i den pågældende medlemsstat uden for euroområdet, ikke er signifikante
- b) statistiske oplysninger indsamlet på et højere aggregeringsniveau viser, at positioner i forhold til valutaen i den pågældende medlemsstat uden for euroområdet, ikke er signifikante.

Hvis en national centralbank undtager MFI'er i henhold til første afsnit, hvad angår et land, der tiltræder Unionen, kan den nationale centralbank trække undtagelserne tilbage 12 måneder efter at have informeret MFI'erne om sin hensigt om at trække undtagelserne tilbage.

Hvis de nationale centralbanker undtager MFI'er i henhold til første afsnit, kan de endvidere give samme undtagelser til ikke-MFI-kreditinstitutter.

8. De nationale centralbanker kan undtage MFI'er fra de statistiske rapporteringskrav for fiktiv cash pooling som angivet i bilag I, del 2, i følgende tilfælde:

- a) hvis de udestående beløb for den fiktive cash poolings indskud fra eller udlån til residerter i euroområdet (ekskl. MFI'er) på den nationale MFI-balance ikke overstiger 2 milliarder EUR.
- b) hvis tærskelværdien i litra a) overskrides, kan de nationale centralbanker give undtagelse til en MFI, såfremt det udestående beløb på balancen for den fiktive cash poolings indskud fra eller udlån til residerter i euroområdet (ekskl. MFI'er) ikke overstiger 500 millioner EUR.

9. De nationale centralbanker kan undtage MFI'er fra kravet om separat identifikation af lån til enkeltmandsvirksomheder/interessentskaber, der ikke har status af selvstændige juridiske enheder, som angivet i bilag I, del 2, afsnit 3, såfremt sådanne lån ikke overstiger 5 % af de samlede udlån til husholdninger i den nationale MFI-balance.

Hvis de nationale centralbanker undtager MFI'er i henhold til første afsnit, skal de give ikke-MFI-kreditinstitutter den samme undtagelse.

10. Hvis de nationale centralbanker giver undtagelser i henhold til stk. 1, 2, 4, 5 og 9, skal de kontrollere, at de relevante tærskelværdier, som er nævnt deri, ikke er overskredet. Kontrollen skal foretages rettidigt, således at undtagelser, alt efter hvad der er relevant, kan gives eller trækkes tilbage med virkning fra starten af det følgende år.

Hvis de nationale centralbanker giver undtagelser i henhold til stk. 8, skal de kontrollere, at de relevante tærskelværdier, som er nævnt deri, ikke er overskredet. Kontrollen skal foretages mindst en gang hvert andet år og i så god tid, at undtagelser, alt efter hvad der er relevant, kan gives eller trækkes tilbage med virkning fra starten af det følgende år.

Artikel 10

Mindstestandarder og nationale indberetningssystemer

1. Rapporteringsenhederne skal overholde de statistiske rapporteringskrav, som de er underlagt, i overensstemmelse med mindstestandarderne for overførsel, nøjagtighed, begrebsmæssig overensstemmelse og revisioner som fastsat i bilag IV.

2. De nationale centralbanker definerer og indfører de indberetningssystemer, som den faktiske rapporteringspopulation skal anvende i overensstemmelse med nationale krav. De nationale centralbanker sikrer, at indberetningssystemerne tilvejebringer de krævede statistiske informationer og giver mulighed for nøje at kontrollere opfyldelsen af de mindstestandarder for overførsel, nøjagtighed, begrebsmæssig overensstemmelse og revisioner, som er fastsat i bilag IV.

Artikel 11

Fusioner, spaltninger og reorganiseringer

1. En faktisk rapporteringsenhed skal underrette den relevante nationale centralbank om en fusion, spaltning eller anden reorganisering, hvis:

- a) den pågældende fusion, spaltning eller reorganisering med sandsynlighed vil påvirke opfyldelsen af en faktisk rapporteringsenheds statistiske forpligtelser, og
- b) planen om at gennemføre den pågældende ændring i litra a) er offentliggjort.

2. Den i stk. 1 omtalte underretning skal:

- a) gives inden for en rimelig frist, før fusionen, spaltningen eller reorganiseringen finder sted, og
- b) angive de procedurer, der vil blive anvendt til at opfylde de statistiske rapporteringskrav fastsat i denne forordning.

3. Hvis en fusion finder sted mellem rapporteringsenheder i tidsrummet mellem udløbet af en rapporteringsperiode og den tidsfrist, som den relevante nationale centralbank har fastsat for indberetning af statistiske oplysninger for den pågældende referenceperiode i henhold til artikel 7, stk. 1, skal det overtagende institut opfylde rapporteringskravene for de erhvervede institutter for den pågældende referenceperiode, som om fusionen ikke havde fundet sted.

4. Hvis en fusion mellem rapporteringsenheder finder sted i løbet af en referenceperiode, kan de nationale centralbanker tillade, at det overtagende institut indberetter statistiske oplysninger for de erhvervede institutter adskilt fra dets egne statistiske oplysninger for den pågældende referenceperiode og for efterfølgende referenceperioder.

Hvad angår første afsnit, må de nationale centralbanker ikke tillade, at det overtagende institut indberetter statistiske oplysninger for de erhvervede institutter adskilt fra dets egne statistiske oplysninger i en periode på mere end seks måneder efter fusionen.

Artikel 12

Indberetning af statistiske oplysninger om reservekravsgrundlaget

1. Kreditinstitutter indberetter de statistiske oplysninger, der fremgår af bilag III, til den relevante nationale centralbank, og som er nødvendige for at beregne kreditinstitutters reservekravsgrundlag i overensstemmelse med artikel 5 i forordning (EU) 2021/378 (ECB/2021/1).

2. Kreditinstitutter indberetter som minimum hvert kvartal de statistiske oplysninger, der fremgår af, bilag III, del 1, tabel 1, såfremt følgende kriterier er opfyldt:

- a) kreditinstituttet er et haleinstitut
- b) kreditinstituttet indberetter i overensstemmelse med artikel 6 på vegne af en gruppe, der udelukkende består af haleinstitutter.

Artikel 13

Verifikation og tvungen indsamling

De nationale centralbanker udøver retten til at verificere eller foretage tvungen indsamling af de oplysninger, som rapporteringsenhederne skal tilvejebringe i henhold til denne forordning, uden at det berører ECB's ret til selv at udøve denne ret. De nationale centralbanker udøver navnlig denne ret, hvis et institut i den faktiske rapporteringspopulation ikke opfylder mindstestandarderne for overførsel, nøjagtighed, begrebsmæssig overensstemmelse og revisioner som fastlagt i bilag IV.

Artikel 14

Første indberetning

1. Den første indberetning af månedlige statistiske oplysninger i henhold til artikel 5, stk. 1 og 2, begynder med data for januar 2022.

2. Den første indberetning af kvartalsvise statistiske oplysninger i henhold til artikel 5, stk. 1 og 2, begynder med data for første kvartal i 2022.

Artikel 15

Forenklet ændringsprocedure

Under hensyntagen til Den Statistiske Komités synspunkter har ECB's Direktion ret til at foretage alle nødvendige tekniske ændringer af bilagene, forudsat at sådanne ændringer ikke ændrer de underliggende begrebsmæssige rammer eller øger indberetningsbyrden for medlemsstaternes rapporteringsenheder. Direktionen underretter uden ugrundet ophold Styrelsesrådet om sådanne ændringer.

*Artikel 16***Ophævelse**

1. Forordning (EU) nr. 1071/2013 (ECB/2013/33) ophæves med virkning fra den 26. juni 2021.
2. Henvisninger til den ophævede forordning gælder som henvisninger til denne forordning og læses i overensstemmelse med sammenligningstabellen i bilag VI.

*Artikel 17***Overgangsbestemmelser**

1. MFI'er, der er beskrevet i artikel 2, stk. 1, anvender bestemmelserne i forordning (EU) nr. 1071/2013 (ECB/2013/33) fra den 26. juni 2021 til den 1. februar 2022.
2. Ikke-MFI-kreditinstitutter, der er beskrevet i artikel 2, stk. 4, anvender rapporteringskravene for MFI'er, der fremgår af forordning (EU) nr. 1071/2013 (ECB/2013/33), fra den 26. juni 2021 til den 1. februar 2022. Dette gælder dog ikke rapporteringskravene i forordningens artikel 6. Med undtagelse af de statistiske oplysninger, der fremgår af bilag III, og som er nødvendige for at beregne kreditinstitutternes reservekravsgrundlag i overensstemmelse med artikel 5 i forordning (EU) 2021/378 (ECB/2021/1), kan de nationale centralbanker angive en dato, hvor ikke-MFI-kreditinstitutter skal indberette oplysningerne i overensstemmelse med dette afsnit. Denne dato må ikke være senere end den 31. marts 2022.
3. De nationale centralbanker kan undtage ikke-MFI-kreditinstitutter fra de statistiske rapporteringskrav, der henvises til i stk. 1, hvis rapporteringsenhedens udestående samlede aktiver er mindre end eller svarer til 350 millioner EUR.

Hvis de nationale centralbanker giver undtagelser i henhold til første afsnit, skal de indsamle de statistiske oplysninger, der fremgår af bilag III, og som er nødvendige for at beregne kreditinstitutternes reservekravsgrundlag i overensstemmelse med artikel 5 i forordning (EU) 2021/378 (ECB/2021/1).

4. Hvad angår stk. 1 og 2, behøver rapporteringsenhederne ikke at indberette udlån opdelt efter sikkerhed i fast ejendom som angivet i bilag I, del 3, afsnit 1 til forordning (EU) nr. 1071/2013 (ECB/2013/33).
5. Rapporteringsenhederne skal fortsat indberette visse poster på balancen kvartalsvist i overensstemmelse med artikel 5, stk. 1, tredje punktum, i forordning (EU) nr. 1071/2013 (ECB/2013/33) og som specificeret i bilag I til den forordning, indtil den 28. februar 2022.
6. For perioden fra den 26. juni 2021 til den 1. februar 2022 skal de i stk. 1 og 2 omhandlede rapporteringsenheder, som indberetter passiver over for kreditinstitutter, der er underlagt mindstreservekrav i henhold til forordning (EU) 2021/378 (ECB/2021/1), i den indberetning inkludere deres passiver over for ikke-MFI-kreditinstitutter.

*Artikel 18***Afsluttende bestemmelse**

Denne forordning træder i kraft på femtedagen efter offentliggørelsen i *Den Europæiske Unions Tidende*. Den finder anvendelse fra den 26. juni 2021.

Artikel 5, 8 og 9 finder dog anvendelse fra den 1. februar 2022.

Denne forordning er bindende i alle enkeltheder og gælder umiddelbart i medlemsstaterne i henhold til traktaterne.

Udfærdiget i Frankfurt am Main, den 22. januar 2021.

For ECB's Styrelsesråd
Christine LAGARDE
Formand for ECB

BILAG I

STATISTISKE RAPPORTERINGSKRAV

DEL 1

Identifikation af visse MFI'er på grundlag af principperne om substituerbarhed for indskud

- 1.1. Andre finansielle institutioner end kreditinstitutter, der udsteder finansielle instrumenter, som anses for at være indlånslignende indskud, klassificeres som MFI'er, såfremt de opfylder definitionen af en MFI i andre henseender. Klassifikationen er baseret på kriteriet for substituerbarhed for indskud, dvs. hvorvidt passiver klassificeres som indskud, hvilket fastslås ud fra deres likviditet på grundlag af en kombination af følgende karakteristika: transferabilitet, konvertibilitet, sikkerhed og omsættelighed og, i relevante tilfælde, deres løbetid.

Kriterierne for substituerbarhed for indskud anvendes også til at fastslå, om passiver skal klassificeres som indskud, medmindre der findes en særlig kategori for sådanne passiver.

- 1.2. Med henblik på at fastslå substituerbarhed for indskud og på klassifikation af passiver som indskud forstås ved:

- »transferabilitet«: muligheden for, at midler placeret i et finansielt instrument frigøres ved brug af betalingsformer som f.eks. checks, overførselsordrer, direkte debitering eller tilsvarende midler
- »konvertibilitet«: muligheden for og omkostningerne ved at konvertere finansielle instrumenter til rede penge eller transferable indskud. Mistede skattefordele ved en sådan konvertering kan betragtes som en slags strafgebyr, der reducerer likviditetsgraden
- »sikkerhed«: præcis forhåndsviden om likvidationsværdien af et finansielt instrument i relation til den nationale valuta
- værdipapirer, der noteres og handles regelmæssigt på et organiseret marked, betragtes som omsættelige. For andele i åbne investeringsforeninger er der intet marked i gængs forstand. Ikke desto mindre kender investorerne den daglige notering af andelen og kan trække midler ud til den pågældende kurs.

- 1.3. Aktier/andele, der udstedes af kollektive investeringsforeninger, der udelukkende fungerer som medarbejderopsparingsordninger, og hvor investorerne i sådanne ordninger kun kan indløse deres investering i overensstemmelse med restriktive indløsningsbetingelser, der ikke er knyttet til markedsudviklingen, er ikke indlånslignende indskud.

DEL 2

Balance (månedlige udestående beløb)

Med henblik på udarbejdelsen af de monetære aggregater og modposter for euroområdet kræver ECB dataene i tabel 1. Supplerende data kræves med henblik på ECB's reservekravssystem. De månedlige krav er som følger:

1. Instrumentkategorier**a) Passiver**

De relevante instrumentkategorier er: sedler og mønt i omløb, indskud, udstedte aktier/andele i pengemarkedsforeninger, udstedte gældsværdipapirer, kapital og reserver samt øvrige passiver. For at sondre mellem monetære og ikke-monetære passiver opdeles indskud tillige i indskud på anfordring, tidsindskud, indskud med opsigelsesvarsel og genkøbsforretninger. Jf. definitionerne i bilag II.

b) Aktiver

De relevante instrumentkategorier er: kontantbeholdninger, udlån, gældsværdipapirbeholdninger, ejerandele, aktier/andele i investeringsforeninger, ikke-finansielle aktiver og øvrige aktiver. Jf. definitionerne i bilag II.

2. Opdeling efter løbetid

Opdeling efter den oprindelige løbetid kan anvendes i stedet for en klassificering efter instrumenter i de tilfælde, hvor de finansielle instrumenter ikke er fuldt sammenlignelige mellem de respektive markeder.

a) Passiver

Opdelingen efter oprindelig løbetid (eller efter opsigelsesvarsel) er følgende: for tidsindskud en løbetid på et år og to år, og for indskud med opsigelsesvarsel et opsigelsesvarsel på tre måneder og på to år. Genkøbsforretninger opdeles ikke efter løbetid, idet der normalt er tale om meget kortfristede instrumenter, dvs. sædvanligvis med mindre end tre måneders oprindelig løbetid. Gældsværdipapirer udstedt af MFI'er opdeles i perioder på et og to år. Der kræves ingen løbetidsopdeling for aktier/andele udstedt af pengemarkedsforeninger.

b) Aktiver

Opdelingen efter oprindelig løbetid er: i kategorier på et og fem år for udlån til residenter i euroområdet (bortset fra MFI'er), opdelt efter delsektor, og for udlån til husholdninger desuden efter formål, med en yderligere opdeling efter oprindelig løbetid i en løbetidskategori på to år for udlån til ikke-finansielle selskaber i euroområdet og til husholdninger efter formål denomineret i euro, og i løbetidskategorier på et og to år for beholdninger af gældsværdipapirer udstedt af MFI'er med hjemsted i euroområdet.

3. Opdeling efter formål og særskilt identificering af udlån til enkeltmandsvirksomheder/interessentskaber, der ikke har status af selvstændige juridiske enheder

Udlån til husholdninger og nonprofitinstitutioner rettet mod husholdninger er yderligere opdelt efter udlånsformål (forbrugerkredit, udlån til boligkøb, udlån i øvrigt). Inden for kategorien »udlån i øvrigt« skal udlån til enkeltmandsvirksomheder/interessentskaber, der ikke har status af selvstændige juridiske enheder, fremgå særskilt.

4. Opdeling efter valuta

For balanceposter, som kan anvendes til beregning af monetære aggregater, skal saldi i euro fremgå særskilt, således at ECB kan vælge at definere monetære aggregater som saldi denomineret i alle valutaer under ét eller i euro alene.

5. Opdeling efter modparterers sektor og hjemsted

- 5.1. En opgørelse af de monetære aggregater og deres modposter i euroområdet kræver identifikation af de modparter med hjemsted i euroområdet, der udgør den pengeholdende sektor. Til dette formål opdeles ikke-MFI-modparter i henhold til det reviderede europæiske national- og regionalregnskabssystem (herefter »ENS 2010«), som fastsat i forordning (EU) nr. 549/2013 (jf. bilag II, del 3), i sektoren offentlig forvaltning og service (S.13), hvor sektoren statslig forvaltning og service (S.1311) identificeres særskilt i samlede indskud og sektoren andre residente sektorer. For at kunne foretage en månedlig disaggregering på sektorer af de monetære aggregater og kreditmodparter opdeles sektoren andre residente sektorer yderligere i følgende delsektorer: ikke-finansielle selskaber (S.11), husholdninger + nonprofitinstitutioner rettet mod husholdninger (S.14 + S.15), forsikringsselskaber (S.128), pensionskasser (S.129), investeringsforeninger/investeringsforeninger, undtagen pengemarkedsforeninger (S.124), andre finansielle formidlere (S.125), finansielle hjælpeenheder (S.126) og koncerntilknyttede finansielle institutioner og pengeudlånere (S.127). Med henblik på indberetning af visse balanceposter, såsom udlån og gældsværdipapirer, slås de sidste tre sektorer sammen (S.125 + S.126 + S.127). Der foretages en yderligere opdeling for modparter, der er FVC'er og centrale clearingmodparter, inden for andre finansielle formidlere (S.125). Vedrørende enkeltmandsvirksomheder/interessentskaber, der ikke har status af selvstændige juridiske enheder, se afsnit 3.

Hvad angår ECB's reservekravssystem, foretages der i tabel 1 for sektoren statslig forvaltning og service en opdeling af samlede indskud og indskudskategorierne »tidsindskud med en løbetid på over to år«, »indskud med opsigelsesvarsel på over to år« samt »genkøbsforretninger«. Til beregningen af reservekravgrundlaget indsamles der også oplysninger med hensyn til forpligtelser over for andre kreditinstitutter, som er underlagt reservekrav, som specificeret i bilag III, del 1.

- 5.2. MFI-modparter opdeles i centralbanker (S.121), med særskilt angivelse af ECB, pengeinstitutter, undtagen centralbanker (S.122) og pengemarkedsforeninger (S.123). Denne opdeling foretages for at få en bedre forståelse af udlåns- og finansieringspolitikkerne i banksektoren og bedre at kunne overvåge interbankaktiviteterne.
- 5.3. Hvad angår koncerninterne positioner, foretages en yderligere opdeling for rapporteringsenheders udlåns- og indskudspositioner samt transaktioner mellem pengeinstitutter, undtagen centralbanker (S.122), for at gøre det muligt at identificere forbindelser mellem enheder, der tilhører samme koncern (indenlandsk og i andre medlemsstater i euroområdet).
- 5.4. Hvad angår beholdninger af gældsværdipapirer med en oprindelig løbetid på op til ét år, med en opdeling efter valuta, foretages en yderligere opdeling for offentlig forvaltning og service (S.13) for at få et bedre overblik over forbindelserne mellem stater og banker.
- 5.5. Visse indskud/udlån, som fremkommer fra genkøbsforretninger/omvendte genkøbsforretninger eller lignende operationer, kan vedrøre transaktioner med centrale modparter. En central modpart er en enhed, som juridisk træder ind mellem parterne i kontrakter på finansielle markeder og bliver køber for alle sælgere og sælger for alle købere. I overensstemmelse med artikel 8, stk. 2, skal sådanne aktiviteter indberettes under indskud og udlån, uanset hvilken behandling der finder anvendelse til andre indberetningsformål. Da sådanne transaktioner ofte træder i stedet for bilaterale forretninger mellem MFI'er, er det nødvendigt med en yderligere opdeling for genkøbsforretninger og omvendte genkøbsforretninger, der involverer centrale modparter, der klassificeres som »andre finansielle formidlere« (S.125).
- 5.6. »Indenlandske« modparter identificeres særskilt fra »modparter i euroområdet, undtagen indenlandske modparter«, hvad angår alle statistiske opdelinger. Modparter med hjemsted i medlemsstaterne identificeres i henhold til deres nationale sektoropdeling eller deres institutionelle klassifikation i ECB's lister til statistiske formål, ECB's vejledning »Manual on MFI balance sheet statistics« og ENS 2010. EU-institutioner, der er residenter i euroområdet, men ikke residenter i en medlemsstat (ECB er et eksempel) indberettes som »modparter i euroområdet, undtagen indenlandske modparter«. Modparter med hjemsted uden for medlemsstaterne klassificeres i overensstemmelse med nationalregnskabssystemet (herefter »SNA 2008«).
- 5.7. Hvad angår aktier/andele i pengemarkedsforeninger udstedt af MFI'er i en medlemsstat i euroområdet, indberetter rapporteringsenhederne som minimum data om hjemsted for indehaverne, opdelt efter henholdsvis indenlandsk/euroområdet, undtagen indenlandsk/resten af verden, således at beholdninger, som indehaves af ikke-residenter i euroområdet, kan udelades. De nationale centralbanker kan også udlede de nødvendige statistiske oplysninger fra data indsamlet på grundlag af forordning (EU) nr. 1011/2012 (ECB/2012/24), i det omfang dataene opfylder kravene til rettidighed i henhold til artikel 7 i denne forordning og minimumsstandarderne defineret i bilag IV.
- a) Med hensyn til aktier/andele i pengemarkedsforeninger, som i henhold til national lovgivning optages i et register med oplysning om indehaverne deraf, herunder oplysninger om indehavernes hjemsted, indberetter de udstedende pengemarkedsforeninger eller deres retlige repræsentanter data opdelt efter hjemsted for indehaverne af deres udstedte aktier/andele i den månedlige balance.
- b) Med hensyn til aktier/andele i pengemarkedsforeninger, som i henhold til national lovgivning ikke optages i et register med oplysning om indehaverne, eller som optages i et register, men som ikke indeholder oplysninger om indehavernes hjemsted, indberetter rapporteringsenhederne data opdelt efter hjemsted i overensstemmelse med den fremgangsmåde, som er fastlagt af den pågældende nationale central bank efter aftale med ECB. Dette krav er begrænset til én eller en kombination af følgende valgmuligheder, som vælges under hensyntagen til strukturen på de relevante markeder og de nationale lovmæssige systemer i den pågældende medlemsstat. Den nationale centralbank overvåger regelmæssigt dette krav.
- i) Udstedende pengemarkedsforeninger:
- De udstedende pengemarkedsforeninger eller deres retlige repræsentanter indberetter data opdelt efter indehaverens hjemsted vedrørende de aktier/andele, de har udstedt. Disse informationer kan hidrøre fra mægleren, som formidler aktierne/andelene eller fra en anden enhed, som er involveret i udstedelsen, tilbagekøbet eller overdragelsen af aktierne/andelene.

ii) MFI'er og OFI'er som depositarer for aktier/andele i pengemarkedsforeninger:

Som rapporteringsenheder indberetter MFI'er og andre finansielle formidlere, der optræder som depotforvaltere for aktier/andele i pengemarkedsforeninger, data opdelt efter indehaverens hjemsted vedrørende aktier/andele udstedt af residente pengemarkedsforeninger, som de forvalter på vegne af indehaveren eller en anden formidler, der også fungerer som depotforvalter. Denne mulighed består, såfremt: i) depotforvalteren holder aktier/-andele udstedt af pengemarkedsforeninger i depot på vegne af indehaverne adskilt fra dem, der opbevares på vegne af andre depotforvaltere, og ii) de fleste af aktierne/andelene udstedt af pengemarkedsforeninger opbevares i depot hos indenlandske institutioner, der er klassificeret som finansielle formidlere (MFI'er eller OFI'er).

iii) MFI'er og andre finansielle formidlere som indberettere af transaktioner mellem residerter og ikke-residerter vedrørende aktier/andele i en resident pengemarkedsforening:

Som rapporteringsenheder indberetter MFI'er og andre finansielle formidlere, der optræder som indberettere af transaktioner mellem residerter og ikke-residerter, data om aktier/andele udstedt af residente pengemarkedsforeninger, opdelt efter indehaverens hjemsted, som de handler på vegne af indehaveren eller en anden formidler, der også deltager i transaktionen. Denne mulighed består, såfremt: i) der er tale om omfattende dækning i indberetningen, dvs. at den stort set dækker alle transaktioner, som er udført af rapporteringsenhederne, ii) der indberettes nøjagtige data om køb og salg i forhold til ikke-residerter i euroområdet, iii) forskellen mellem udstedelses- og indfrielsesværdien, fratrukket gebyrer, for samme aktier/andele er ubetydelig, og iv) antallet af aktier/andele udstedt af residente pengemarkedsforeninger, der indehaves af ikke-residerter i euroområdet, er lavt.

iv) Hvis mulighed i) til ii) ikke finder anvendelse, indberetter rapporteringsenhederne, herunder MFI'er og andre finansielle formidlere, de relevante data på basis af den tilgængelige information.

6. Opdeling af kapital og reserver

Denne opdeling er nødvendig for at give information om regnskabskomponenterne kapital og reserver og for at følge, hvordan denne post samvirker med udviklingen i balancen i øvrigt.

7. Identifikation af balanceposter for derivater og påløbne renter på udlån og indskud inden for øvrige aktiver og øvrige passiver.

Denne opdeling er nødvendig for at skabe større overensstemmelse mellem statistikkerne.

8. Egne beholdninger af værdipapirer

Tabel 1 kræver oplysninger om MFI'ernes egne beholdninger af gældsværdipapirer og ejerandele, som ikke indgår i aktiver og passiver i overensstemmelse med artikel 8, stk. 4.

Tabel 1

Månedlige udestående beløb (1)

BALANCEPOSTER		A. Indenlandsk																			
		I alt	MF'er (*)	Centralbanker (S.12)	Pengeinstitutter, undtagen centralbanker (S.122)	MMF'er (S.123)	Medlemsinstitutter, som er omfattet af EF's finansregulering (S.124)	Ikke-MF'er	Andre residente sektorer												
			a)	b)			c)	d)	e)	f)	Offentlig forvaltning og service (S.131)	Anden offentlig forvaltning og service	Investeringsskandinaver, undtagen pengemarkedsforeninger (S.124)	Andre finansielle formidlere (S.125)	Finansielle hjælpeenheder (S.126)	Koncerntilknyttede finansielle institutioner og pengeudlåner e (S.127)	Forsikringselskaber (S.128)	Pensionskasser (S.129)	Ikke-finansielle selskaber (S.13)	Husholdninger + nonprofitinstitutioner rettet mod husholdninger (S.14+S.15)	
														heraf: centrale modparter	heraf: FCV'er						
PASSIVER																					
8 Sedler og mønt i omløb			*	*			*	*													
9 Indskud																					
op til 1 år																					
over 1 år																					
heraf: koncerninterne positioner																					
heraf: transferable indskud																					
heraf: syndikerede lån																					
9e Euro																					
9.1e Indskud på anfordring								*	*												
heraf: transferable indskud																					
heraf: fiktive cash pool-positioner																					
9.2e Tidsindskud								*	*												
op til 1 år								*	*												
over 1 år og op til 2 år			*	*			*	*	*												
over 2 år			*	*			*	*	*												
9.3e Med opsigelsesvarsel								*	*												
op til 3 måneder								*	*												
over 3 måneder			*	*			*	*	*												
heraf: over 2 år (*)			*	*			*	*	*												
9.4e Genkøbsforretninger			*	*			*	*	*												
9x Udenlandsk valuta								*	*												
9.1x Indskud på anfordring								*	*												
heraf: fiktive cash pool-positioner																					
9.2x Tidsindskud								*	*												
op til 1 år								*	*												
over 1 år og op til 2 år			*	*			*	*	*												
over 2 år			*	*			*	*	*												
9.3x Med opsigelsesvarsel								*	*												
op til 3 måneder								*	*												
over 3 måneder			*	*			*	*	*												
heraf: over 2 år (*)			*	*			*	*	*												
9.4x Genkøbsforretninger			*	*			*	*	*												
10 Aktier/andele i pengemarkedsforeninger (*)								*	*												
11. Udstedte gældsværdipapirer																					
11e Euro																					
op til 1 år																					
over 1 år og op til 2 år																					
heraf: op til 2 år og nominel kapitalgaranti på under 100 %																					
over 2 år																					
11x Udenlandsk valuta																					
op til 1 år																					
over 1 år og op til 2 år																					
heraf: op til 2 år og nominel kapitalgaranti på under 100 %																					
over 2 år																					
12. Kapital og reserver																					
tilvejebragt aktiekapital																					
overskud eller tab akkumuleret i regnskabsperioden																					
indtægter og udgifter indregnet direkte på egenkapitalen																					
midler, som hidrører fra overskud ikke udloddet til aktionærerne																					
særlige og generelle hensættelser på aktiver																					
13 Øvrige passiver																					
heraf: påløbne renter på indskud																					
heraf: finansielle derivater																					

BALANCEPOSTER	B. Euroområdet, undtagen indenlandsk													C. Resten af verden				D. I alt							
	I alt	MF'er (*)	Centralbanker (S.12)		Pengeinsti- ter, undtagen centralbanker (S.12)	MMF'er (S.13)	Kreditinstit- ter, som ikke underligger hensættelser	Ikke-MF'er		Andre residente sektorer					I alt	MF'er	Ikke-MF'er								
		g)	h)	heraf: Den Europæiske Centralbank				Offentlig forvaltning og service Statslig forvaltning og service (S.131) (*)	Andre offentligt forvaltnig og service	I alt	Investerings- foreninger, undtagen pengemarked foreninger (S.124)	Andre finansielle formidlere (S.125)	heraf: centrale modpartier	heraf: FCV'er	Finansielle hjælpeenhed- er (S.126)	Koncentrerede finansielle institutioner og pengeudlåner- e (S.127)	Forsikrings- elskaber (S.128)	Pensionskass- er (S.129)	Ikke- finansielle selskaber (S.1)	Husholdning- er + nonpro- fitinsti- tutioner rettet mod husholdninge- r (S.14+S.15)	m)			n)	
PASSIVER																									
8 Sedler og mønt i omløb																									
9 Indskud			*	*			*	*													*				
op til 1 år																									
over 1 år																									
heraf: koncerninterne positioner																									
heraf: transferable indskud																									
heraf: syndikerede lån																									
9e Euro																									
9.1e Indskud på anfordring									*	*															
heraf: transferable indskud																									
heraf: fiktive cash pool-positioner																									
9.2e Tidsindskud										*	*														
op til 1 år										*	*														
over 1 år og op til 2 år										*	*														
over 2 år		*	*				*	*	*	*	*										*				
9.3e Med opsigelsesvarsel																									
op til 3 måneder										*	*														
over 3 måneder										*	*														
heraf: over 2 år (*)		*	*				*	*	*	*	*										*				
9.4e Genkøbsforretninger		*	*				*	*	*	*	*										*				
heraf: over 2 år (*)		*	*				*	*	*	*	*										*				
9x Udenlandsk valuta																									
9.1x Indskud på anfordring									*	*															
heraf: fiktive cash pool-positioner																									
9.2x Tidsindskud									*	*															
op til 1 år									*	*															
over 1 år og op til 2 år									*	*															
over 2 år		*	*				*	*	*	*											*				
9.3x Med opsigelsesvarsel									*	*															
op til 3 måneder									*	*															
over 3 måneder									*	*															
heraf: over 2 år (*)		*	*				*	*	*	*											*				
9.4x Genkøbsforretninger		*	*				*	*	*	*	*										*				
10 Aktier/andele i pengemarkedsforeninger (*)									*	*											*				
11 Udstedte gældsværdipapirer																									
11e Euro																									
op til 1 år																									*
over 1 år og op til 2 år																									*
heraf: op til 2 år og nominal kapitalgaranti på under 100 %																									*
over 2 år																									*
11x Udenlandsk valuta																									*
op til 1 år																									*
over 1 år og op til 2 år																									*
heraf: op til 2 år og nominal kapitalgaranti på under 100 %																									*
over 2 år																									*
12. Kapital og reserver																									
tilvejebragt aktiekapital																									
overskud eller tab akkumuleret i regnskabsperioden																									
indtægter og udgifter indregnet direkte på egenkapitalen																									
midler, som hidrører fra overskud ikke udloddet til aktionærerne																									
særlige og generelle hensættelser på aktiver																									
13 Øvrige passiver																									
heraf: påløbne renter på indskud																									
heraf: finansielle derivater																									

BALANCEPOSTER		A. Indenlandsk														
		MF'er			Ikke-MF'er											
		Centralbank er (S.121)	Pengeinstitu tter, undtagen centralbanke r (S.122)	MMF'er (S.123)	Offentlig forvaltning og service (S.13)	Andre residente sektorer				Forsikrings elskaber (S.128)	Pensionska sser (S.129)	Ikke- finansielle selskaber (S.11)	Husholdninger + nonprofitinstitutioner rettet mod husholdninger (S.14+S.15)			
						I alt (e)	Investeringsf oreninger, u ndtagen pengemarke dsforeninger (S.124)	Andre finansielle formidlere + finansielle hjelpeenheder + koncentr tilknyttede finansielle institutioner og pengeudlånere (S.125+S.126+S.127)	heraf: centrale modparter	heraf: FCV'er			I alt	Forbrugerkr edit	Udlån til boligkøb	Udlån i øvrigt heraf: E/I (*)
AKTIVER																
1 Kontanter																
heraf: euro																
2 Udlån																
op til 1 år																
over 1 år og op til 5 år																
over 5 år																
heraf: koncerninterpositioner																
heraf: syndikerede lån																
heraf: omvendte genkøbsforretninger																
heraf: fiktive cash pool-positioner																
2e heraf: euro																
op til 1 år																
over 1 år og op til 2 år																
over 2 år og op til 5 år																
over 5 år																
heraf: revolverende udlån og overtræk																
heraf: rentefri kredit på kredittkort																
heraf: forlænget kredit på kredittkort																
heraf: fiktive cash pool-positioner																
3. Gælds værdipapirbeholdninger																
3e Euro																
op til 1 år																
over 1 år og op til 2 år																
over 2 år																
3x Udenlandsk valuta																
op til 1 år																
over 1 år og op til 2 år																
over 2 år																
4 Egenkapital																
5 Aktier/andele i investeringsselskaber																
Aktier/andele i pengemarkedsforeninger																
Aktier/andele i investeringsselskaber, undtagen pengemarkedsforeninger																
6 Ikke-finansielle aktiver																
7 Øvrige aktiver																
heraf: påløbne renter på udlån																
heraf: finansielle derivater																
BEHOLDNINGER AF EGNE VÆRDIPAPIRER																
Gælds værdipapirer (som ikke indgår i kategori 3 og 1f)																
Ejerandele (som ikke indgår i kategori 4 og 1g)																

BALANCEPOSTER		B. Euroområdet, undtagen indenlandsk															C. Rester af verden				D. I alt		
M.F.F'er		Centrabank(er) (S. 12 f)		Pengeinstitutter, undtagen centralbank(er) (S. 122)	M.F.F'er (S. 123)	Ikke-M.F.F'er	Offentlig forvaltning og service (S. 13)	Andre residente sektorer	I alt	Investeringsskaber, undtagen pengemarkedsforeninger (S. 124)	Andre finansielle formidlere + finansielle hjælpeenheder + koncentrerede finansielle institutioner og pengeudlånere (S. 125 + S. 126 + S. 127)	heraf: centrale modpart	heraf: FCV'er	Forsikringselskaber (S. 128)	Pensionskasser (S. 129)	Ikke-finansielle selskaber (S. 11)	Husholdninger + nonprofit institutioner rettet mod husholdninger (S. 14 + S. 15)	I alt	Forbrugerkredit	Udlån til boligkøb	Udlån i øvrigt	heraf: E/I (*)	
AKTIVER																							
1 Kontanter																							
1b heraf: euro																							
2 Udlån																							
op til 1 år																							
over 1 år og op til 5 år																							
over 5 år																							
heraf: koncerninterne positioner																							
heraf: syndikeret lån																							
heraf: omvendte genkøbsforretninger																							
heraf: fiktive cash pool-positioner																							
2e heraf: euro																							
op til 1 år																							
over 1 år og op til 2 år																							
over 2 år og op til 5 år																							
over 5 år																							
heraf: revolverende udlån og overtræk																							
heraf: rentefri kredit på kreditkort																							
heraf: forlænget kredit på kreditkort																							
heraf: fiktive cash pool-positioner																							
3. Gældsværdipapirbeholdninger																							
3a Euro																							
op til 1 år																							
over 1 år og op til 2 år																							
over 2 år																							
3x Udenlandsk valuta																							
op til 1 år																							
over 1 år og op til 2 år																							
over 2 år																							
4 Egenkapital																							
5 Aktier/andele i investeringsselskaber																							
Aktier/andele i pengemarkedsforeninger																							
Aktier/andele i investeringsselskaber, undtagen pengemarkedsforeninger																							
6 Ikke-finansielle aktiver																							
7 Øvrige aktiver																							
heraf: påløbne renter på udlån																							
heraf: finansielle derivater																							
BEHOLDNINGER AF EGNE VÆRDPAPIRER																							
Gældsværdipapirer (som ikke indgår i kategori 3 og 1f)																							
Ejerandele (som ikke indgår i kategori 4 og 1e)																							

1 Felter markeret med * anvendes til beregning af reservekravgrundlaget. For så vidt angår gældsværdipapirer, fremlægges kreditinstitutterne enten dokumentation for passiver, som udelukkes fra reservekravgrundlaget, eller anvender et standardfradrag på en fast procentdel, som fastsættes af ECB. Markerede felter indberettes kun af kreditinstitutter, der er underlagt reservekrav. Jf. også de særlige regler om anvendelse af reservekrav i bilag III.

2 Indberetning af denne post sker på frivilligt grundlag, indtil andet er meddelt.

3 Data under denne post kan være gensidige for forskellige statistiske indsamlingsmetoder, fastsat af de nationale centralbanker i henhold til reglerne i bilag I, del 2.

4 Inkluderer EU-institutioner, som er klassificeret i sektoren offentlig forvaltning og service (S. 13), og som er residente i euroområdet.

5 Enkeltmandsvirksomheder/interessentskaber, der ikke har status af selvstændige juridiske enheder.

DEL 3

Balance (kvartalsvise udestående beløb)

Med henblik på en nærmere analyse af den monetære udvikling og opfyldelsen af andre statistiske formål har ECB behov for følgende oplysninger vedrørende de vigtigste poster:

1. Opdeling efter delsektor og løbetid af kredit til ikke-MFI'er i euroområdet (se tabel 2).

Disse oplysninger er nødvendige for at kunne overvåge hele delsektor- og løbetidsstrukturen i den samlede kreditgivning (udlån og værdipapirer), hvad angår den pengeholdende sektor.

Med hensyn til udlån denomineret i euro med en oprindelig løbetid på over ét år og med en oprindelig løbetid på over to år ydet til ikke-finansielle selskaber og husholdninger er »heraf«-opgørelser nødvendige for visse resterende løbetider og rentetilpasningsperioder (jf. tabel 2). Ved rentetilpasning forstås en ændring af renten på et lån, som skal foretages i henhold til den foreliggende låneaftale. Lån, som er underlagt rentetilpasning, omfatter bl.a. lån med renter, som revideres periodisk i overensstemmelse med udviklingen i et indeks, f.eks. Euribor, lån med renter, som revideres løbende, dvs. variabel rente, og lån med renter, som kan revideres efter långivers skøn.

2. Delsektoropdeling af indskud foretaget af offentlig forvaltning og service (undtagen statslig forvaltning og service) i medlemsstater i euroområdet (se tabel 2).

Dette kræves som supplerende oplysninger til den månedlige indberetning.

3. Sektoropdeling af positioner over for modparter uden for euroområdet (se tabel 2).

Sektorklassificeringen i henhold til SNA 2008 finder anvendelse på områder, hvor ENS 2010 ikke gælder.

4. Identifikation af fast ejendom inden for ikke-finansielle aktiver.

Denne opdeling er nødvendig for at få yderligere oplysninger om ikke-finansielle aktiver og overvåge den relative vigtighed af banksektorens beholdning af fast ejendom.

5. Identifikation af balanceposter for derivater med en sektoropdeling inden for øvrige aktiver og øvrige passiver (se tabel 2).

Denne opdeling er nødvendig for at skabe større overensstemmelse mellem statistikkerne og supplerer den månedlige indberetning.

6. Opdeling af beholdningen af ejerandele i børsnoterede aktier, unoterede aktier og andre kapitalandele (se tabel 2).

Dette supplerer den månedlige indberetning ved at give information om, hvordan aktierne kan handles.

7. Opdeling efter land og positioner hos Den Europæiske Investeringsbank, Den Europæiske Stabilitetsmekanisme, Den Europæiske Finansielle Stabilitetsfacilitet og Den Fælles Afviklingsinstans (se tabel 3).

Denne opdeling er nødvendig for yderligere at analysere den monetære udvikling, for at give statistisk information om medlemsstater, der kan tænkes at indføre euroen, og af hensyn til datakvalitetskontrol.

Opdelingen efter land foretages for hver enkelt medlemsstat. Hvis en medlemsstat tiltræder Den Europæiske Union, påbegyndes den pågældende medlemsstats indberetning af denne opdeling med den kvartalsperiode, der omfatter den pågældende stats tiltrædelsesdato.

Den samme landeopdeling foretages desuden for lande, som er ved at udtræde eller er udtrådt af Unionen, dvs. som en separat opdeling under »Resten af verden (ekskl. EU).«

8. Sektoropdeling for grænseoverskridende indskud fra og udlån til ikke-MFI'er internt i euroområdet (se tabel 3).

Denne opdeling er nødvendig for at vurdere, hvilke positioner rapporteringsenhederne i de enkelte medlemsstater har over for modparter med hjemsted i de øvrige medlemsstater i euroområdet.

Hvis en medlemsstat indfører euroen, påbegyndes medlemsstatens indberetning af denne opdeling med den kvartalsperiode, der omfatter den pågældende stats indførelse af euroen.

9. Opdeling efter valuta (se tabel 4).

Opdelingen efter valuta kræves for udlån i hver enkelt medlemsstat uden for euroområdets nationale valuta og for beholdningen af indskud, udlån og gældsværdipapirer i udvalgte valutaer (GBP, USD, CHF og JPY).

Denne opdeling kræves for at kunne beregne transaktioner for monetære aggregater og modposter, justeret for valutakursændringer, hvor disse aggregater omfatter alle valutaer under ét.

Tabel 2

Kvartalsvise udestående beløb (opdeling efter sektor)

BALANCEPOSTER	A. Indenlandsk																
	MF'er	Ikke-MF'er Ialt	Offentlig forvaltning og service (S. 8)						Andre residente sektorer Ialt	Investeringsfor- reninger, undtagen pengemarked- storeninger (S. 24)	Andre finansielle fo- rmidlere + finansielle hjælpeenheder + koncentrerede finansielle institutioner og pengeudlånere (S. 25+S. 26+S. 27)	Forsikringsse- lskaber (S. 28)	Pensionskas- ser (S. 29)	Ikke- finansielle selskaber (S. 11)	Husholdninger + nonprofitinstituti- oner rettet mod husholdninger (S. 14-S. 15)		
			Ialt	Statslig forvaltning og service (S. 13.1)	Anden offentlig forvaltning og service												
		Ialt			Offentlig forvaltning og service på delstatsnivea- u (S. 13.2)	Kommunal forvaltning og service (S. 13.3)	Sociale kasser og fonde (S. 13.4)			Ialt	Andre finansielle formidlere (S. 25)	Finansielle hjelpeenheds- r (S. 26)	Koncentrerede finansielle institutioner og pengeudlånere (S. 27)				
PASSIVER																	
8. Sedler og mønt i omløb																	
9. Indskud																	
9.1 På anfordring																	
9.2 Tidsindskud																	
9.3 Med opsigelsesvarsel																	
9.4 Genkøbsforretninger																	
10. Aktier/andele i MMF'er																	
11. Udstedte gældsværdipapirer																	
12. Kapital og reserver																	
13. Øvrige passiver																	
heraf: finansielle derivater																	
AKTIVER																	
1. Kontantbeholdning																	
2. Udlån																	
op til 1 år																	
over 1 år og op til 5 år																	
over 5 år																	
2e Euro																	
Udlån med oprindelig løbetid over 1 år																	
heraf: Udlån med en resterende løbetid på 1 år eller derunder																	
heraf: Udlån med en resterende løbetid på over 1 år og med rentetilpasning inden for de næste 12 måneder																	
Udlån med en oprindelig løbetid over 2 år																	
heraf: Udlån med en resterende løbetid på 2 år eller derunder																	
heraf: Udlån med en resterende løbetid på over 2 år og med rentetilpasning inden for de næste 24 måneder																	
3. Gældsværdipapirbeholdninger																	
op til 1 år																	
over 1 år																	
4. Ejerandele																	
noterede aktier																	
unoterede aktier																	
andre ejerandelsbeviser																	
5. Aktier/andele i investeringselskaber																	
Aktier/andele i MMF'er																	
Aktier/andele i investeringselskaber, undtagen pengemarkedsforeninger																	
6. Ikke-finansielle aktiver																	
heraf: beholdninger af fast ejendom																	
7. Øvrige aktiver																	
heraf: finansielle derivater																	
M																	
Månedlige datakrav, jf. tabel 1.																	

Månedlige datakrav, jf. tabel 1.

BALANCEPOSTER	B. Euroområdet, undtagen indenlandsk													C. Resten af verden					D. I alt			
	MF'er	Ikke-MF'er I alt	Offentlig forvaltning og service (S. 8)						Andre residente sektorer							I alt	MF'er	Ikke-MF'er Offentlig forvaltning og service		Andre residue sektorer		
			I alt	Statslig forvaltning og service (S. 816 (*)	Anden offentlig forvaltning og service				I alt	Investeringsfo reninger, undtagen pengemarked storeninger (S. 824)	Andre finansielle formidlere + finansielle hjælpeenheder + koncerntilknyttede finansielle institutioner og pengeudlånere (S. 825-S. 826-S. 827)			Forsikringsse skaber (S. 828)	Pensionskass er (S. 829)						Ikke- finansielle selskaber (S. 83)	Husholdninger + nonprofit(instituti oner rettet mod husholdninger (S. 84-S. 85)
					I alt	Offentlig forvaltning og service på delestatsniveau u (S. 812)	Kommunal forvaltning og service (S. 813)	Sociale kasser og fonde (S. 814)			I alt	Andre finansielle formidlere (S. 825)	Finansielle hjelpeenhede r (S. 826)									
PASSIVER																						
8. Sedler og mønt i omløb																						
9. Indskud																						
9.1 På anfordring																						
9.2. Tidsindskud																						
9.3. Med opsigelsesvarsel																						
9.4. Gældsforrentninger																						
10. Aktier/andele i MF'er																						
11. Udstedte gældsværdipapirer																						
12. Kapital og reserver																						
13. Øvrige passiver																						
heraf: finansielle derivater																						
AKTIVER																						
1. Kontantbeholdning																						
2. Udlån																						
op til 1 år																						
over 1 år og op til 5 år																						
over 5 år																						
2a Euro																						
Udlån med oprindelig løbetid over 1 år																						
heraf: Udlån med en resterende løbetid på 1 år eller derunder																						
heraf: Udlån med en resterende løbetid på over 1 år og med rentetilpasning inden for de næste 12 måneder																						
Udlån med en oprindelig løbetid over 2 år																						
heraf: Udlån med en resterende løbetid på 2 år eller derunder																						
heraf: Udlån med en resterende løbetid på over 2 år og med rentetilpasning inden for de næste 24 måneder																						
3. Gældsværdipapirbeholdninger																						
op til 1 år																						
over 1 år																						
4. Ejerandele																						
noterede aktier																						
unoterede aktier																						
andre ejerandelsbeviser																						
5. Aktier/andele i investeringselskaber																						
Aktier/andele i MF'er																						
Aktier/andele i investeringselskaber, undtagen pengemarkedsforeninger																						
6. Ikke-finansielle aktiver																						
heraf: beholdninger af fast ejendom																						
7. Øvrige aktiver																						
heraf: finansielle derivater																						
M																						
Månedige datakrav, j. tabel 1.																						
1 Inkluderer EU-institutioner, som er klassificeret i sektoren offentlig forvaltning og service (S. 8), og som er residente i euroområdet.																						

1 Inkluderer EU-institutioner, som er klassificeret i sektoren offentlig forvaltning og service (S. 8), og som er residente i euroområdet. Månedlige datakrav, f. tabel 1.

Tabel 3

Kvartalsvise udestående beløb (opdeling efter land)

BALANCEPOSTER	EU			Resten af verden (ekskl. EU)	
	Anden medlemsstat i euroområdet	Medlemsstat udenfor euroområdet	Udvalgte EU-institutioner (*)		heraf: Storbritannien
PASSIVER					
8. Sedler og mønt i omløb					
9. Indskud					
fra MFI'er					
fra ikke-MFI'er					
offentlig forvaltning og service					
andre finansielle formidlere + finansielle hjælpeenheder + koncerntilknyttede finansielle institutioner og pengeudlånere					
forsikringsselskaber					
pensionskasser					
investeringsselskaber, undtagen pengemarkedsforeninger					
ikke-finansielle selskaber					
husholdninger + nonprofitinstitutioner rettet mod husholdninger					
10. Udstedte gældsværdipapirer					
11. Aktier/andele i pengemarkedsforeninger					
12. Kapital og reserver					
13. Øvrige passiver					
AKTIVER					
1. Kontantbeholdning					
2. Udlån					
til MFI'er					
til ikke-MFI'er					
offentlig forvaltning og service					
andre finansielle formidlere + finansielle hjælpeenheder + koncerntilknyttede finansielle institutioner og pengeudlånere					
forsikringsselskaber					
pensionskasser					

investeringsselskaber, undtagen pengemarkedsforeninger					
ikke-finansielle selskaber					
husholdninger + nonprofitinstitutioner rettet mod husholdninger					
3. Gældsværdipapirbeholdninger					
op til 1 år					
over 1 år og op til 2 år					
over 2 år					
udstedt af MFI'er					
op til 1 år					
over 1 år og op til 2 år					
over 2 år					
udstedt af ikke-MFI'er					
heraf: offentlig forvaltning og service					
4. Ejerandele					
5. Aktier/andele i investeringsselskaber					
Aktier/andele i pengemarkedsforeninger					
Aktier/andele i investeringsselskaber, undtagen pengemarkedsforeninger					
6. Ikke-finansielle aktiver					
7. Øvrige aktiver					
(*) Data identificeres særskilt for Den Europæiske Investeringsbank, Den Europæiske Stabilitetsmekanisme, Den Europæiske Finansielle Stabilitetsfacilitet og Den Fælles Afviklingsinstans.					

Tabel 4

Kvartalsvise udestående beløb (opdeling efter valuta)

BALANCEPOSTER	Alle valutaer tilsammen	Euro	EU-valutaer, undtagen euro		Ikke-EU-valutaer	Udvalgte valutaer			
			I alt	Hver enkelt EU-medlemsstats valuta		GBP	USD	JPY	CHF
PASSIVER									
9. Indskud									
A. Indenlandsk									
fra MFI'er	M	M							
fra ikke-MFI'er	M								
B. Euroområdet, undtagen indenlandsk									
fra MFI'er	M	M							
fra ikke-MFI'er	M								
C. . Resten af verden									
op til 1 år	M								
over 1 år	M								
fra MFI'er	K								
fra ikke-MFI'er	K								
10. Udstedte gældsværdipapirer	M	M							
AKTIVER									
2. Udlån									
A. Indenlandsk									
til MFI'er	M								
til ikke-MFI'er	M	M							
B. Euroområdet, undtagen indenlandsk									
til MFI'er	M								
til ikke-MFI'er	M	M							

C. Resten af verden op til 1 år over 1 år til MF'er til ikke-MF'er	M								
	M								
	K								
	K								
	M	M							
	M	M							
	M	M							
	M	M							
B. Euroområdet, undtagen inden- landsk udstedt af MF'er Udstedt af ikke-MF'er									
	M	M							
	M	M							
C. Resten af verden udstedt af MF'er udstedt af ikke-MF'er	K								
	K								

M	Månedlige datakrav, jf. tabel 1.
K	Kvartalsvise datakrav, jf. tabel 2.

DEL 4

Indberetning af justeringer for værdiændringer med henblik på opgørelse af transaktioner

Justeringer for værdiændringer er nødvendige for, at ECB kan beregne de finansielle transaktioner. De giver information om, hvordan ændringer i kurser eller andre værdiansættelser påvirker udestående beløb ultimo perioden for aktiver og passiver, der er indberettet i balancen. Ændringer i udestående beløb, der skyldes valutakursudsving på aktiver og passiver, der ikke er denomineret i euro, indgår ikke i de indberettede justeringer for værdiændringer (valutakursjusteringer med henblik på opgørelse af transaktioner udledes separat).

Mindstekravene, som gælder for indberetning af justeringer for værdiændringer, er angivet i tabel 1A og 2A. De særlige overvejelser, der gør sig gældende ved indberetning af justeringer for værdiændringer af lån og værdipapirer, fremgår nedenfor.

1. Værdijusteringer af lån (inkl. af-/nedskrivninger)

Justeringerne for værdiændringer afspejler alle ændringer i udestående lån, som er indberettet i overensstemmelse med del 2 og 3, og som skyldes anvendelsen af nedskrivninger, herunder nedskrivning af hele det udestående lånebeløb (afskrivning) og tilbageførsel af ned-/afskrivninger. Justeringerne bør også afspejle ændringer i hensættelser til tab på udlån, hvis en national centralbank tillader, at udestående beløb på balancen bogføres efter fradrag af hensættelser til tab på udlån i henhold til artikel 8, stk. 3. En justering for værdiændring, som viser forskellen mellem ændringen i udestående lån som følge af afhændelse af lån (som ophører med at blive indregnet på balancen) og transaktionsværdien (dvs. salgsprisen), skal også foretages. Tilsvarende giver erhvervelsen af et lån til en pris, der er lavere end de indberettede udestående beløb, en positiv justeret værdiændring.

2. Værdiændringer af værdipapirer

Justeringer for værdiændringer af værdipapirer vedrører udsving i værdiansættelsen af værdipapirer som følge af en ændring i den kurs, til hvilken værdipapirerne er bogført eller handlet. Justeringen omfatter de ændringer, der indtræffer løbende i værdien af udestående beløb på balancen ultimo perioden på grund af ændringer i den referenceværdi, til hvilken værdipapirerne er bogført, dvs. eventuelle gevinster/tab. Justeringerne kan også omfatte værdiansættelsesændringer som følge af transaktioner i værdipapirer, dvs. realiserede gevinster/tab.

Der er ikke fastsat minimumskrav for indberetning af udstedte gældsværdipapirer. Hvis den værdiansættelsespraksis, som rapporteringsenhederne anvender på udstedte gældsværdipapirer, medfører ændringer i de udestående beløb ultimo perioden, har de nationale centralbanker imidlertid lov til at indsamle data vedrørende disse ændringer.

Tabel 1A

Månedlige justeringer af beholdninger (1)

BALANCEPOSTER		A. Indenlandsk															
I alt		MF'er	Ikke-MF'er		Andre residente sektorer												
			Centralbanker (S.12)	Pengeinstitutter undtagen centralbanker (S.122)	MMF'er (S.123)	Offentlig forvaltning og service (S.13)	Anden offentlig forvaltning og service (S.131)	I alt	Investeringsforeninger, undtagen pengemarkedstforeninger (S.124)	Andre finansielle formidlere (S.125)		Finansielle hjælpeenheder (S.126)	Koncentrerede finansielle institutioner og pengeudlånere (S.127)	Forsikringssekskaber (S.128)	Pensionskasser (S.129)	Ikke-finansielle selskaber (S.11)	Husholdninger + nonprofitinstitutter og rettret mod husholdninger (S.14-S.15)
PASSIVER																	
8 Sedler og mønt i omleeb																	
9 Indskud																	
op til 1 år																	
over 1 år																	
heraf: koncerninterne positioner																	
heraf: transferable indskud																	
heraf: syndkerede lån																	
9e Euro																	
9.1e Indskud på anfordring																	
heraf: transferable indskud																	
heraf: fiktive cash pool-positioner																	
9.2e Tidsindskud																	
op til 1 år																	
over 1 år og op til 2 år																	
over 2 år																	
9.3e Med opsigelsesvarsel																	
op til 3 måneder																	
over 3 måneder																	
heraf: over 2 år (*)																	
9.4e Genkøbsforretninger																	
9x Udenlandsk valuta																	
9.1x Indskud på anfordring																	
heraf: fiktive cash pool-positioner																	
9.2x Tidsindskud																	
op til 1 år																	
over 1 år og op til 2 år																	
over 2 år																	
9.3x Med opsigelsesvarsel																	
op til 3 måneder																	
over 3 måneder																	
heraf: over 2 år (*)																	
9.4x Genkøbsforretninger																	
10 Aktier/andele i pengemarkedstforeninger (*)																	
11. Udstedte gældsværdipapirer																	
11e Euro																	
op til 1 år																	
over 1 år og op til 2 år																	
heraf: op til 2 år og nominal kapitalgaranti på under 100 %																	
over 2 år																	
11x Udenlandsk valuta																	
op til 1 år																	
over 1 år og op til 2 år																	
heraf: op til 2 år og nominal kapitalgaranti på under 100 %																	
over 2 år																	
12. Kapital og reserver																	
tilvejebragt aktiekapital																	
overskud eller tab akkumuleret i regnskabsperioden																	
indtægter og udgifter indregnet direkte på egenkapitalen																	
midler, som hidrører fra overskud ikke udloddet til aktionærerne																	
særlige og generelle hensættelser på aktiver																	
13 Øvrige passiver																	
heraf: påløbne renter på indskud																	
heraf: finansielle derivater																	

BALANCEPOSTER	B. Euroområdet, undtagen indenlandske															C. Resten af verden			D. I alt	
	I alt	MFF'er	Centralbanker (S.12)		Pengeinstitutter, undtagen centralbanker (S.12)	MMFF'er (S.13)	Ikke-MFF'er		Andre residente sektorer								I alt	MFF'er		Ikke-MFF'er
			heraf: Den Europæiske Centralbank				Statslig forvaltning og service (S.11) (*)	Anden offentlig forvaltning og service	I alt	Investeringsselskaber, undtagen pengemarkedsforeninger (S.14)	Andre finansielle formidlere (S.15)	heraf: centralbankmodparter	heraf: FCV'er	Finansielle hjælpeenheder (S.16)	Koncentrerede finansielle institutioner og pengeudlånere (S.17)	Forsikringselskaber (S.18)				
PASSIVER																				
8 Sedler og mønt i omløb																				
9 Indskud																				
op til 1 år																				
over 1 år																				
heraf: koncerninterne positioner																				
heraf: transferable indskud																				
heraf: syndikerede lån																				
9e Euro																				
9.1e Indskud på anfordring																				
heraf: transferable indskud																				
heraf: fiktive cash pool-positioner																				
9.2e Tidsindskud																				
op til 1 år																				
over 1 år og op til 2 år																				
over 2 år																				
9.3e Med opsigelsesvarsel																				
op til 3 måneder																				
over 3 måneder																				
heraf: over 2 år (*)																				
9.4e Genkøbsforretninger																				
9x Udenlandsk valuta																				
9.1x Indskud på anfordring																				
heraf: fiktive cash pool-positioner																				
9.2x Tidsindskud																				
op til 1 år																				
over 1 år og op til 2 år																				
over 2 år																				
9.3x Med opsigelsesvarsel																				
op til 3 måneder																				
over 3 måneder																				
heraf: over 2 år (*)																				
9.4x Genkøbsforretninger																				
10 Aktier/andele i pengemarkedsforeninger (*)																				
11 Udstedte gældsværdipapirer																				
11e Euro																				
op til 1 år																				
over 1 år og op til 2 år																				
heraf: op til 2 år og nominal kapitalgaranti på under 100 %																				
over 2 år																				
11x Udenlandsk valuta																				
op til 1 år																				
over 1 år og op til 2 år																				
heraf: op til 2 år og nominal kapitalgaranti på under 100 %																				
over 2 år																				
12 Kapital og reserver																				
12e Udenlandsk valuta																				
12f Udenlandsk valuta																				
12g Udenlandsk valuta																				
12h Udenlandsk valuta																				
12i Udenlandsk valuta																				
12j Udenlandsk valuta																				
12k Udenlandsk valuta																				
12l Udenlandsk valuta																				
12m Udenlandsk valuta																				
12n Udenlandsk valuta																				
12o Udenlandsk valuta																				
12p Udenlandsk valuta																				
12q Udenlandsk valuta																				
12r Udenlandsk valuta																				
12s Udenlandsk valuta																				
12t Udenlandsk valuta																				
12u Udenlandsk valuta																				
12v Udenlandsk valuta																				
12w Udenlandsk valuta																				
12x Udenlandsk valuta																				
12y Udenlandsk valuta																				
12z Udenlandsk valuta																				
13 Øvrige passiver																				
heraf: påløbne renter på indskud																				
heraf: finansielle derivater																				

		Centralbanker (S. 12)	Pengelinstitutter, undtagen centralbanker (S. 12)	MMF'er (S. 13)	Offentlig forvaltning og service (S. 15)	Andre residente sektorer													
						I alt	Investeringsfore- ninger, undtagen pengemarkedsfo- reninger (S. 14)	Andre finansielle fo- rmidlere + finansielle hjelpeenheder + ko- ncentrerede finansielle institutioner og pengeudlå- nere (S. 15-S. 16-S. 17)		Forsikringsselek- saber (S. 18)	Pensio- nsekasser (S. 19)	Ikke-finansielle selskaber (S. 11)	Husholdninger + non-profitinstitutioner rettet mod husholdninger (S. 14-S. 16)						
								heraf: centrale modpartier	heraf: FCY'er					I alt	Forbrugerkredit	Udlån til boligko- operation	Udlån i øvrigt		heraf: EWP (*)
AKTIVER																			
1 Kontanter																			
heraf: euro																			
2 Udlån																			
op til 1 år																			
over 1 år og op til 5 år																			
over 5 år																			
heraf: konceminterne positioner																			
heraf: syndikeret lån																			
heraf: omvendte genkøbsforretninger																			
heraf: fiktive cash pool-positioner																			
2a heraf: euro																			
op til 1 år																			
over 1 år og op til 2 år																			
over 2 år og op til 5 år																			
over 5 år																			
heraf: revolverende udlån og overtræk																			
heraf: rentefri kredit på kreditkort																			
heraf: forlænget kredit på kreditkort																			
heraf: fiktive cash pool-positioner																			
3. Gældsværdipapirbeholdninger																			
3a Euro																			
op til 1 år																			
over 1 år og op til 2 år																			
over 2 år																			
3b Udenlandsk valuta																			
op til 1 år																			
over 1 år og op til 2 år																			
over 2 år																			
4 Egenkapital																			
5 Aktier/andele i investeringselskaber																			
Aktier/andele i pengemarkedsforeninger																			
Aktier/andele i investeringselskaber, undtagen pengemarkedsforeninger																			
6 Ikke-finansielle aktiver																			
7 Øvrige aktiver																			
heraf: påløbne renter på udlån																			
heraf: finansielle derivater																			

Kvartalsvise justeringer af beholdninger ⁽¹⁾[illegible]

DEL 5

Statistiske rapporteringskrav ved securitiseringer af lån og andre overførsler af lån**1. Generelle krav**

- 1.1. Data indberettes i overensstemmelse med artikel 8, stk. 2, og i overensstemmelse med artikel 8, stk. 3, hvor det er relevant. Alle dataposter opdeles efter lånedebitors hjemsted og delsektor som angivet i kolonneoverskriften i tabel 5.
- 1.2. Der skelnes mellem securitiseringer og andre overførsler af lån. Udlån, som er afhændet under en »warehousing«-fase i en securitisering, behandles, som om de allerede var securitiserede. Der kræves særskilt identifikation af securitiseringer, der involverer FVC'er, som er residente i euroområdet. For andre overførsler af lån kræves der særskilt identifikation, hvis modparten er en indenlandsk MFI eller en ikke-indenlandsk MFI i euroområdet.
- 1.3. Overførsler af lån opdeles også på grundlag af den indvirkning, som de har på de indberettede udestående lån i overensstemmelse med bilag I, del 2 og 3:
 - a) overførsler, som har en indvirkning på de indberettede udestående lån, er afhændelser, som medfører ophør af indregning, og erhvervelser, der medfører indregning eller genindregning af lån, og
 - b) overførsler, som ikke har en indvirkning på de indberettede udestående lån, er afhændelser, der ikke medfører ophør af indregning af lånene som følge af anvendelsen af IFRS 9 eller tilsvarende regler, og erhvervelser af lån, som tidligere er overført af MFI'en uden at ophøre med at være indregnet på dennes balance. Lån, der er ydet som sikkerhed for Eurosystemets pengepolitiske lånetransaktioner i form af gældsfordringer, som medfører en overførsel, uden at disse ophører med at være indregnet på balancen, indgår ikke i de beløb, som indberettes i tabel 5.
- 1.4. Hvad angår overførsler, som har en indvirkning på de indberettede udestående lån, foretager MFI'erne en yderligere opdeling for overførsler, for hvilke de fungerer som servicerer af det udestående beløb på de overførte lån.

2. Krav til indberetning af overførsler af lån

- 2.1. MFI'erne beregner nettooverførslen af lån som månedens erhvervelser minus månedens afhændelser. I den forbindelse anvender MFI'erne transaktionsværdierne for erhvervelserne og afhændelserne (dvs. værdien af henholdsvis købene og salgene).
- 2.2. MFI'erne indberetter data om låneoverførsler i overensstemmelse med tabel 5a som følger:
 - a) erhvervelser og afhændelser foretaget af MFI'en, som har en indvirkning på de indberettede udestående lån i overensstemmelse med bilag I, del 2 og 3, henregnes til blok 1, hvis MFI'en fungerer som servicerer, og blok 2, hvis MFI'en ikke fungerer som servicerer, og
 - b) erhvervelser og afhændelser foretaget af MFI'en, som ikke har en indvirkning på de indberettede udestående lån i overensstemmelse med bilag I, del 2 og 3, henregnes til blok 3.
- 2.3. Hvad angår fordelingen i afsnit 2.2.a), kan de nationale centralbanker give MFI'erne en instruks om at henføre låneoverførsler til blok 1, frem for blok 2, hvis en anden indenlandsk MFI fungerer som servicerer for de overførte lån. De nationale centralbanker vil kræve, at sådanne overførsler identificeres særskilt i den statistiske indberetning fra dem, som er overført og serviceret af samme MFI.

3. Krav til indberetning af udestående beløb på overførte lån

- 3.1. MFI'erne indberetter data i overensstemmelse med tabel 5b for udestående beløb på lån ultimo måneden som følger:
 - a) udestående beløb på lån, som MFI'en har overført, som har en indvirkning på de indberettede udestående lån i overensstemmelse med bilag I, del 2 og 3, og for hvilke MFI'en fungerer som servicerer, henregnes til blok 1, og
 - b) udestående beløb på lån, som MFI'en har overført, som ikke har en indvirkning på de indberettede udestående lån i overensstemmelse med bilag I, del 2 og 3, som følge af anvendelsen af IFRS 9 eller tilsvarende regler, henregnes til blok 3.

- 3.2. Hvad angår fordelingen i afsnit 3.1.a), hvor de nationale centralbanker giver MFI'erne en instruks om at henregne låneoverførsler i henhold til afsnit 2.3, indregner MFI'erne de udestående beløb på lån overført af en anden indenlandsk MFI, for hvilken de fungerer som servicerer, i blok 1, såfremt lånene ikke er indregnet i de indberettede udestående beløb i overensstemmelse med bilag I, del 2 og 3, af indenlandske MFI'er. De nationale centralbanker vil kræve, at sådanne udestående beløb identificeres særskilt i den statistiske indberetning fra dem, som er overført og serviceret af samme MFI.
- 3.3. De nationale centralbanker kan kræve yderligere oplysninger fra MFI'erne for at forklare udviklingen i de udestående beløb på lån, navnlig med hensyn til en ændring i modpartens beholdning af de overførte lån eller en ændring i serviceringsordningen for lån, som er ophørt med at blive indregnet, hvilket kan nødvendiggøre justeringer som følge af omklassificering, for at ECB kan korrigere udviklingen i lån for indvirkningen fra securitiseringer og andre overførsler på MFI'ens balance korrekt.
4. Krav til indberetning af justeringer for værdiændringer, som påvirker de udestående beløb på overførte lån
- 4.1. MFI'erne indberetter data i overensstemmelse med tabel 5b om justeringer for værdiændringer, der afspejler ændringer i de udestående beløb på lån ultimo måneden indberettet i henhold til afsnit 3, som skyldes anvendelsen af ned- eller afskrivninger på lån og ændringer i hensættelserne på lån (hvis de udestående beløb indregnes efter fradrag af hensættelser). I måneden, hvor overførslen af lånet fandt sted, afspejler justeringer for værdiændringer også en eventuel forskel mellem de udestående beløb på overførte lån og transaktionsværdien af erhvervelsen eller afhændelsen, som omhandlet i afsnit 2.
- 4.2. MFI'erne indberetter data i overensstemmelse med tabel 5b om justeringer for værdiændringer som følger:
- a) justeringer for værdiændringer, som svarer til de udestående beløb på de overførte lån omhandlet i afsnit 3.1.a) og med forbehold af afsnit 3.2, hvor det er relevant, henregnes til blok 1, og
 - b) justeringer for værdiændringer, som svarer til de udestående beløb på de overførte lån omhandlet i afsnit 3.1.b), henregnes til blok 3.

Tabel 5a

Udlånsoverdragelser netto (erhvervelser minus afhændelser): månedlige data

	A. Indenlandsk												
	MF'er		Ike-MF'er		Investeringsskater, undtagen pengemarkedsforretninger (S. 104)	Andre finansielle formidlere + finansielle hjælpeenheder + konsumkreditfinansielle institutioner og pensionskasser (S. 105, 106 og 107)	Forsikringselskaber (S. 108)	Pensionskasser (S. 109)	Ike-finansielle selskaber (S. 11)	Husholdninger + nonprofitinstitutioner netset mod husholdninger (S. 14, 15)			
	I alt	heraf: Andre offentlige forvaltninger og service (S. 12-S. 13 og S. 15)	I alt	heraf: Andre offentlige forvaltninger og service (S. 12-S. 13 og S. 15)						Førtægningskode	Udlån til bolighusholdninger	Udlån i øvrigt	I alt
1. Overdragne lån, der påvirker MFI-rapporterede udestående beløb: MFI fungerer som servicerør													
1.1 Securitiseringer													
I alt													
op til 1 år													
over 1 år og op til 5 år													
over 5 år													
1.1.1 heraf: modpart i overdragelsen er en FVC i euroområdet													
I alt													
op til 1 år													
over 1 år og op til 5 år													
over 5 år													
1.2 Andre udlånsoverdragelser													
I alt													
op til 1 år													
over 1 år og op til 5 år													
over 5 år													
1.2.1 heraf: modpart i overdragelsen er en indenlandsk MFI													
I alt													
op til 1 år													
over 1 år og op til 5 år													
over 5 år													
1.2.2 heraf: modpart i overdragelsen er en ikke-indenlandsk MFI i euroområdet													
I alt													
op til 1 år													
over 1 år og op til 5 år													
over 5 år													
2. Overdragne lån, der påvirker MFI-rapporterede udestående beløb: MFI fungerer ikke som servicerør													
2.1 Securitiseringer													
I alt													
op til 1 år													
over 1 år og op til 5 år													
over 5 år													
2.1.1 heraf: modpart i overdragelsen er en FVC i euroområdet													
I alt													
op til 1 år													
over 1 år og op til 5 år													
over 5 år													
2.2 Andre udlånsoverdragelser													
I alt													
op til 1 år													
over 1 år og op til 5 år													
over 5 år													
2.2.1 heraf: modpart i overdragelsen er en indenlandsk MFI													
I alt													
op til 1 år													
over 1 år og op til 5 år													
over 5 år													
2.2.2 heraf: modpart i overdragelsen er en ikke-indenlandsk MFI i euroområdet													
I alt													
op til 1 år													
over 1 år og op til 5 år													
over 5 år													
3. Overdragne lån, der ikke påvirker MFI-rapporterede udestående beløb													
3.1 Securitiseringer													
I alt													
op til 1 år													
over 1 år og op til 5 år													
over 5 år													
3.1.1 heraf: modpart i overdragelsen er en FVC i euroområdet													
I alt													
op til 1 år													
over 1 år og op til 5 år													
over 5 år													
3.2 Andre udlånsoverdragelser													
I alt													
op til 1 år													
over 1 år og op til 5 år													
over 5 år													
3.2.1 heraf: modpart i overdragelsen er en indenlandsk MFI													
I alt													
op til 1 år													
over 1 år og op til 5 år													
over 5 år													
3.2.2 heraf: modpart i overdragelsen er en ikke-indenlandsk MFI i euroområdet													
I alt													
op til 1 år													
over 1 år og op til 5 år													
over 5 år													

	B. Euroområdet, undtagen indenlandsk										C. Resten af verden																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																														
	MF'er	Ikke-MF'er																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																							
		Offentlig forvaltning og service (S. 8)	I alt	Investeringer, undtagen pengemarkedsforretninger (S. 124)	Andre finansielle midlere + finansielle tjenesteydere + finansielle institutioner og pengemarkeder (S. 125)	Forsikringselskaber (S. 126)	Pensionskasser (S. 129)	Mikrofinansielle selskaber (S. 11)	Husholdninger + nonprofitinstitutioner settet mod husholdninger (S. 14-15)	Forskningsudgifter																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																															
										Forskningsudgifter		Udvalgte forskningsudgifter																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																													

Tabel 5b

Udestående beløb og justeringer for værdiændringer af overførte lån: månedlige data

A. Indenlandsk												
MFI'er	Ikke-MFI'er											
	Offentlig forvaltning og service (S.13)		Investeringsforeninger, undtagen pengemarkedsforeninger (S.124)	Andre finansielle formidlere + finansielle hjælpeenheder + økonomisk tilknyttede finansielle institutioner og pengeudlånsøe (S.125-S.126-S.127)	Forsikringselskaber (S.128)	Pensionskasser (S.129)	Ikke-finansielle selskaber (S.11)	Husholdninger + nonprofitinstitutioner rettet mod husholdninger (S.14-S.15)				
	I alt	heraf: Anden offentlig forvaltning og service (S.132-S.133-S.134)						Forbrugerkredit	Udlån til boligkøb	Udlån i øvrigt	I alt	heraf: E/I(*)
1. Overdragne lån, der påvirker MFI-rapporterede udestående beløb: MFI fungerer som servicerer												
1.1 Securitiseringer												
i alt												
op til 1 år												
over 1 år og op til 5 år												
over 5 år												
1.1.1 heraf: modpart i overdragelsen er en FVC i euroområdet												
i alt												
op til 1 år												
over 1 år og op til 5 år												
over 5 år												
1.2 Andre udlånsoverdragelser												
i alt												
op til 1 år												
over 1 år og op til 5 år												
over 5 år												
1.2.1 heraf: modpart i overdragelsen er en indenlandsk MFI												
i alt												
op til 1 år												
over 1 år og op til 5 år												
over 5 år												
1.2.2 heraf: modpart i overdragelsen er en ikke-indenlandsk MFI i euroområdet												
i alt												
op til 1 år												
over 1 år og op til 5 år												
over 5 år												
3. Overdragne lån, der ikke påvirker MFI-rapporterede udestående beløb												
3.1 Securitiseringer												
i alt												
op til 1 år												
over 1 år og op til 5 år												
over 5 år												
3.1.1 heraf: modpart i overdragelsen er en FVC i euroområdet												
i alt												
op til 1 år												
over 1 år og op til 5 år												
over 5 år												
3.2 Andre udlånsoverdragelser												
i alt												
op til 1 år												
over 1 år og op til 5 år												
over 5 år												
3.2.1 heraf: modpart i overdragelsen er en indenlandsk MFI												
i alt												
op til 1 år												
over 1 år og op til 5 år												
over 5 år												
3.2.2 heraf: modpart i overdragelsen er en ikke-indenlandsk MFI i euroområdet												
i alt												
op til 1 år												
over 1 år og op til 5 år												
over 5 år												

B. Euroområdet, undtagen indenlandsk												C. Resten af verden	
MFI'er	Ikke-MFI'er												
	Offentlig forvaltning og service (S. 8)		Investeringsforeninger, undtagen pengemarkeder (S. 124)	Andre finansielle midlere + finansielle hjælpeenheder + koncern tilknyttede finansielle institutioner og pengeudlånere (S. 125-S. 126+S. 127)	Forsikringselskaber (S. 128)	Pensionskasser (S. 129)	Ikke-finansielle selskaber (S. 11)	Husholdninger + nonprofitinstitutioner rettet mod husholdninger (S. 14+S. 15)					
	I alt	heraf: Anden offentlig forvaltning og service (S. 8.12+S. 8.13+S. 8.14)						Forbrugerkredit		Udlån til boligejere	Udlån i øvrigt	I alt	heraf: E/I/I'
1. Overdragne lån, der påvirker MFI-rapporterede udestående beløb: MFI fungerer som servicerør													
1.1 Securitiseringer													
I alt													
op til 1 år													
over 1 år og op til 5 år													
over 5 år													
1.1.1 heraf: modpart i overdragelsen er en FVC i euroområdet													
I alt													
op til 1 år													
over 1 år og op til 5 år													
over 5 år													
1.2 Andre udlånsoverdragelser													
I alt													
op til 1 år													
over 1 år og op til 5 år													
over 5 år													
1.2.1 heraf: modpart i overdragelsen er en indenlandsk MFI													
I alt													
op til 1 år													
over 1 år og op til 5 år													
over 5 år													
1.2.2 heraf: modpart i overdragelsen er en ikke-indenlandsk MFI i euroområdet													
I alt													
op til 1 år													
over 1 år og op til 5 år													
over 5 år													
3. Overdragne lån, der ikke påvirker MFI-rapporterede udestående beløb													
3.1 Securitiseringer													
I alt													
op til 1 år													
over 1 år og op til 5 år													
over 5 år													
3.1.1 heraf: modpart i overdragelsen er en FVC i euroområdet													
I alt													
op til 1 år													
over 1 år og op til 5 år													
over 5 år													
3.2 Andre udlånsoverdragelser													
I alt													
op til 1 år													
over 1 år og op til 5 år													
over 5 år													
3.2.1 heraf: modpart i overdragelsen er en indenlandsk MFI													
I alt													
op til 1 år													
over 1 år og op til 5 år													
over 5 år													
3.2.2 heraf: modpart i overdragelsen er en ikke-indenlandsk MFI i euroområdet													
I alt													
op til 1 år													
over 1 år og op til 5 år													
over 5 år													

DEL 6

Forenklet indberetning for små kreditinstitutter

Hvis de nationale centralbanker indrømmer kreditinstitutter undtagelser i henhold til artikel 9, stk. 2, kan de undtage kreditinstitutterne fra følgende krav:

1. Opdeling efter valuta som angivet i del 2, afsnit 4.
2. Separat identifikation af:
 - a) positioner med centrale modparter som angivet i del 2, afsnit 5.5
 - b) syndikerede lån som angivet i tabel 1, del 2
 - c) gældsværdipapirer med op til to års løbetid og en nominel kapitalgaranti på under 100 %, som angivet i tabel 1, del 2
 - d) beholdninger af fast ejendom som angivet i, del 3, afsnit 4.
3. Opdeling efter sektor som angivet i del 3, afsnit 3.
4. Opdeling efter land som angivet i del 3, afsnit 7.
5. Opdeling efter valuta som angivet i del 3, afsnit 9.

Derudover kan disse kreditinstitutter opfylde de statistiske rapporteringskrav som angivet i del 2, 4 og 5 ved alene at indberette data kvartalsvis og i overensstemmelse med fristerne, som gælder for kvartalsstatistik i henhold til artikel 7, stk. 3.

DEL 7

Sammenfatning af statistiske indberetningskrav for balanceposter ⁽¹⁾

INSTRUMENT- OG LØBETIDSKATEGORIER	
BALANCEPOSTER	
AKTIVER	PASSIVER
1. Kontantbeholdning	8. Sedler og mønt i omløb
2. Udlån	9. Indskud
op til 1 år ⁽²⁾	op til 1 år ⁽⁵⁾
over 1 år og op til 5 år ⁽²⁾	over 1 år ⁽⁵⁾
over 5 år ⁽²⁾	heraf: koncerninterne positioner
heraf: koncerninterne positioner	heraf: transferable indskud
heraf: syndikerede lån	heraf: op til 2 år
heraf: omvendte genkøbsforretninger	heraf: syndikerede lån
heraf: fiktive cash pool-positioner	9.1. Indskud på anfordring
heraf: euro	heraf: transferable indskud
op til 1 år ⁽³⁾	heraf: fiktive cash pool-positioner
over 1 år og op til 2 år ⁽³⁾	9.2. Tidsindskud
over 2 år og op til 5 år ⁽³⁾	op til 1 år
over 5 år ⁽³⁾	over 1 år og op til 2 år
heraf: revolverende udlån og overtræk ⁽³⁾	over 2 år
heraf: rentefri kredit på kreditkort ⁽³⁾	9.3. Indskud med opsigelsesvarsel
heraf: forlænget kredit på kreditkort ⁽³⁾	op til 3 måneder
heraf: fiktive cash pool-positioner	over 3 måneder
	heraf: over 2 år ⁽⁶⁾
	9.4. Genkøbsforretninger
	10. Aktier/andele i pengemarkedsforeninger

Udlån med en oprindelig løbetid over 1 år (euro) heraf: udlån med en resterende løbetid på under 1 år heraf: udlån med en resterende løbetid på over 1 år og med rentetilpasning inden for de næste 12 måneder Udlån med en oprindelig løbetid over 2 år (euro) heraf: udlån med en resterende løbetid på under 2 år heraf: udlån med en resterende løbetid på over 2 år og med rentetilpasning inden for de næste 24 måneder 3. Gældsværdipapirbeholdninger op til 1 år ⁽⁴⁾ over 1 år og op til 2 år ⁽⁴⁾ over 2 år ⁽⁴⁾ 4. Ejerandele Noterede aktier Unoterede aktier Andre ejerandelsbeviser 5. Aktier/andele i investeringsforeninger Aktier/andele i pengemarkedsforeninger Aktier/andele i investeringsforeninger, undtagen pengemarkedsforeninger 6. Ikke-finansielle aktiver heraf: fast ejendom 7. Øvrige aktiver heraf: finansielle derivater heraf: påløbne renter på udlån	11. Udstedte gældsværdipapirer op til 1 år over 1 år og op til 2 år heraf: op til 2 år og nominel kapitalgaranti på under 100 % over 2 år 12. Kapital og reserver Tilvejebragt aktiekapital Overskud eller tab akkumuleret i regnskabsperioden Indtægter og udgifter indregnet direkte i egenkapitalen Midler, som hidrører fra overskud ikkeudlodt til aktionærerne Specifikke og generelle hensættelser på aktiver 13. Øvrige passiver heraf: finansielle derivater heraf: påløbne renter på indskud
--	---

MODPARTER OG OPDELING EFTER FORMÅL

AKTIVER	PASSIVER
A. Indenlandske residerter MFI'er Centralbanker Pengeinstitutter, undtagen centralbanker Pengemarkedsforeninger Ikke-MFI'er Offentlig forvaltning og service statslig forvaltning og service offentlig forvaltning og service på delstatsniveau kommunal forvaltning og service sociale kasser og fonde Andre residente sektorer ⁽⁷⁾ investeringsforeninger, undtagen pengemarkedsforeninger (S.124) ⁽⁷⁾	A. Indenlandske residerter MFI'er Centralbanker Pengeinstitutter, undtagen centralbanker Pengemarkedsforeninger Ikke-MFI'er Offentlig forvaltning og service statslig forvaltning og service anden offentlig forvaltning og service offentlig forvaltning og service på delstatsniveau kommunal forvaltning og service sociale kasser og fonde Andre residente sektorer ⁽⁷⁾ investeringsforeninger, undtagen pengemarkedsforeninger (S.124) ⁽⁷⁾

andre finansielle formidlere, finansielle hjælpeenheder og koncerntilknyttede finansielle institutioner og pengeudlånere (S.125 + S.126 + S.127)) ⁽⁷⁾ heraf: centrale modparter heraf: FVC'er forsikringsselskaber (S.128) ⁽⁷⁾ pensionskasser (S.129) ⁽⁷⁾ ikke-finansielle selskaber (S.11) ⁽⁷⁾ husholdninger og nonprofitinstitutioner rettet mod husholdninger (S.14 + S.15) ⁽⁷⁾ forbrugerkredit udlån til boligkøb udlån i øvrigt heraf: enkeltmandsvirksomheder/interessentskaber, der ikke har status af selvstændige juridiske enheder B. Residenter i euroområdet, undtagen indenlandske residenter MFI'er Centralbanker heraf: Den Europæiske Centralbank Pengeinstitutter, undtagen centralbanker Pengemarkedsforeninger Ikke-MFI'er Offentlig forvaltning og service statslig forvaltning og service offentlig forvaltning og service på delstatsniveau kommunal forvaltning og service sociale kasser og fonde Andre residente sektorer ⁽⁷⁾ investeringsforeninger, undtagen pengemarkedsforeninger (S.124) ⁽⁷⁾ andre finansielle formidlere, finansielle hjælpeenheder og koncerntilknyttede finansielle institutioner og pengeudlånere (S.125 + S.126 + S.127) ⁽⁷⁾ heraf: centrale modparter ⁽⁸⁾ heraf: FVC'er ⁽⁸⁾ forsikringsselskaber (S.128) ⁽⁷⁾ pensionskasser (S.129) ⁽⁷⁾ ikke-finansielle selskaber (S.11) ⁽⁷⁾	andre finansielle formidlere (S.125) ⁽⁷⁾ heraf: centrale modparter heraf: FVC'er finansielle hjælpeenheder (S.126) ⁽⁷⁾ koncerntilknyttede finansielle institutioner og pengeudlånere (S.127) ⁽⁷⁾ forsikringsselskaber (S.128) ⁽⁷⁾ pensionskasser (S.129) ⁽⁷⁾ ikke-finansielle selskaber (S.11) ⁽⁷⁾ husholdninger og nonprofitinstitutioner rettet mod husholdninger (S.14 + S.15) ⁽⁷⁾ B. Residenter i euroområdet, undtagen indenlandske residenter MFI'er Centralbanker heraf: Den Europæiske Centralbank Pengeinstitutter, undtagen centralbanker Pengemarkedsforeninger Ikke-MFI'er Offentlig forvaltning og service statslig forvaltning og service anden offentlig forvaltning og service offentlig forvaltning og service på delstatsniveau kommunal forvaltning og service sociale kasser og fonde Andre residente sektorer ⁽⁷⁾ investeringsforeninger, undtagen pengemarkedsforeninger (S.124) ⁽⁷⁾ andre finansielle formidlere (S.125) ⁽⁷⁾ heraf: centrale modparter ⁽⁸⁾ heraf: FVC'er ⁽⁸⁾ finansielle hjælpeenheder (S.126) ⁽⁷⁾ koncerntilknyttede finansielle institutioner og pengeudlånere (S.127) ⁽⁷⁾ forsikringsselskaber (S.128) ⁽⁷⁾
---	---

husholdninger og nonprofitinstitutioner rettet mod husholdninger (S.14 + S.15) ⁽⁷⁾ forbrugerkredit udlån til boligkøb udlån i øvrigt heraf: enkeltmandsvirksomheder/inter-selskaber, der ikke har status af selvstæn-dige juridiske enheder C. Residenter i resten af verden MFI'er Ikke-MFI'er Offentlig forvaltning og service Andre residenter D. I alt	pensionskasser (S.129) ⁽⁷⁾ ikke-finansielle selskaber (S.11) ⁽⁷⁾ husholdninger og nonprofitinstitutioner rettet mod hus-holdninger (S.14 + S.15) ⁽⁷⁾ C. Residenter i resten af verden MFI'er Ikke-MFI'er Offentlig forvaltning og service Andre residenter D. I alt
---	--

VALUTAER

e **euro**x **udenlandsk valuta** — andre valutaer end euro ⁽⁹⁾

⁽¹⁾ De månedlige dataopdelinger er angivet med fed skrift, de kvartalsvise opdelinger er angivet med normal skrift.

⁽²⁾ Den månedlige opdeling efter løbetid anvendes for udlån til residenter hovedsektorer undtagen MFI'er, herunder offentlig forvaltning og service i medlemsstater i euroområdet. De tilsvarende løbetidsopdelinger for udlån til offentlig forvaltning og service undtagen statslig forvaltning og service i medlemsstater i euroområdet er kvartalsvise.

⁽³⁾ For lån ydet til ikke-finansielle selskaber i euroområdet og til husholdninger. Endvidere indsamles løbetidsopdelingen for lån til husholdninger efter låneformål.

⁽⁴⁾ Den månedlige løbetidsopdeling gælder kun for beholdninger af værdipapirer udstedt af MFI'er i euroområdet og beholdninger af værdipapirer udstedt af offentlig forvaltning og service i euroområdet med en opdeling på »op til 1 år«. Som kvartalsdata opdeles beholdninger af værdipapirer udstedt af ikke-MFI'er i euroområdet i »op til 1 år« og »over 1 år«.

⁽⁵⁾ Kun med modparter i resten af verden.

⁽⁶⁾ Indberetning under »indskud med opsigelsesvarsel på over to år« sker på frivilligt grundlag, indtil andet meddeles.

⁽⁷⁾ Månedlig opdeling på delsektor kræves for udlån og indskud.

⁽⁸⁾ For genkøbsforretninger og omvendte genkøbsforretninger kræves en opdeling efter centrale modparter klassificeret i delsektoren S.125. For lån, indskud og beholdninger af gældsværdipapirer kræves endvidere en opdeling efter modparter, som er financial vehicle corporations.

⁽⁹⁾ En kvartalsvis opdeling efter valuta for hver enkelt medlemsstat kræves for udvalgte udlånsposter. En kvartalsvis opdeling for valutaerne GBP, USD, JPY og CHF kræves for udvalgte indskud, udlån og beholdninger af gældsværdipapirer.

BILAG II

KONSOLIDERINGSPRINCIPPER OG DEFINITIONER

DEL 1

Konsolidering til statistiske formål inden for samme medlemsstat

1. For alle medlemsstater, der har euroen som valuta (herefter »medlemsstater i euroområdet«), består rapporteringspopulationen af residente MFI'er, som er opført på listen over MFI'er til statistiske formål samt residente kreditinstitutter, der ikke er MFI'er. Disse er:
 - a) institutioner, som er indregistreret og beliggende i dette område, herunder datterselskaber af moderselskaber beliggende uden for dette område, og
 - b) filialer af institutioner, hvis hovedkontor er beliggende uden for dette område.

Rapporteringenhederne skal til statistiske formål konsolidere alle deres kontors indenlandske aktiviteter (registreret kontor, hovedkontor og/eller filialer), som er beliggende inden for samme medlemsstat. Institutioner, der er beliggende i offshore-finanscentre, behandles statistisk som resider i det land, hvor centrene er beliggende.

2. Rapporteringenheder indberetter alle deres kontors udenlandske aktiviteter som følger:
 - a) Hvis en rapporteringenhed har filialer beliggende inden for andre medlemsstater i euroområdet, betragter rapporteringenheden positioner i forhold til alle disse filialer som positioner i forhold til resider i de andre medlemsstater i euroområdet.
 - b) Hvis en rapporteringenhed har filialer uden for medlemsstaterne i euroområdet, betragter rapporteringenheden positioner i forhold til alle disse filialer som positioner i forhold til resider i resten af verden.
 - c) Hvis en rapporteringenhed er en filial, betragter den positioner i forhold til hovedkontoret eller i forhold til andre filialer inden for samme institution, som er beliggende inden for en anden medlemsstat i euroområdet, som positioner i forhold til resider i de andre medlemsstater i euroområdet.
 - d) Hvis en rapporteringenhed er en filial, betragter den positioner i forhold til hovedkontoret eller i forhold til andre filialer inden for samme institution, som er beliggende uden for de andre medlemsstater i euroområdet, som positioner i forhold til resider i resten af verden.

DEL 2

Definitioner af instrumentkategorier

1. Nedenstående tabel giver en detaljeret standardbeskrivelse af de kategorier af instrumenter, som de nationale centralbanker skal omsætte til kategorier, der kan anvendes på nationalt niveau i overensstemmelse med denne forordning. Tabellen udgør ikke en liste over individuelle finansielle instrumenter, og beskrivelserne er ikke udtømmende. Definitionerne refererer til ENS 2010.
2. Ved oprindelig løbetid, dvs. løbetid ved udstedelsen, forstås et finansielt instruments faste levetid, inden for hvilken det ikke kan indfries, f.eks. gældsværdipapirer, eller kun kan indfries mod en form for strafgebyr, f.eks. visse indskudsformer. Opsigelsesvarsel er tiden mellem det tidspunkt, hvor indehaver tilkendegiver sit ønske om at indfri instrumentet, og det tidspunkt, hvor indehaver får lov til at indfri instrumentet til kontanter uden at pådrage sig et strafgebyr. Finansielle instrumenter klassificeres udelukkende efter opsigelsesvarsel, når der ikke er nogen aftalt løbetid.
3. Finansielle fordringer kan opdeles efter, om de er omsættelige eller ej. En fordring er omsættelig, hvis ejendomsretten uden videre kan overdrages fra én enhed til en anden ved overgivelse eller endossement, eller — for finansielle derivaters vedkommende — hvis den kan modregnes. Alle finansielle instrumenter kan potentielt handles, men omsættelige instrumenter er direkte bestemt til at blive handlet på et reguleret marked eller »over-the-counter«; at de rent faktisk handles, er dog ikke en nødvendig betingelse for omsættelighed.

Tabel

Instrumentkategorier

KATEGORIER AF AKTIVER

Kategori	Beskrivelse af hovedtræk
1. Kontantbeholdning	Beholdninger af euro- og udenlandske sedler og mønter i omløb, som normalt anvendes som betalingsmiddel
2. Udlån	Beholdninger af finansielle aktiver, der opstår, når kreditorer udlåner midler til debitorer på basis af uomsættelige dokumenter eller uden noget tilgrundliggende dokument. Denne kategori omfatter også aktiver i form af indskud, som rapporteringsenhederne har indskudt. De nationale centralbanker kan også kræve fuldstændig opdeling efter sektor for denne kategori. 1. I kategorien indgår: a) lån ydet til husholdninger og nonprofitinstitutioner rettet mod husholdninger, opdelt efter: i) forbrugerkredit (lån hovedsageligt ydet til personligt forbrug af varer og tjenester). Forbrugerkredit ydet til enkeltmandsvirksomheder/interessentskaber, der ikke har status af selvstændige juridiske enheder, er omfattet af denne kategori, hvis rapporteringsenheden er bekendt med, at udlånet hovedsageligt anvendes til personligt forbrug ii) udlån til boligkøb (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 et personligt grundlag eller sikret ved andre former for aktiver. Denne kategori omfatter ejendoms lån ydet til enkeltmandsvirksomheder/interessentskaber, der ikke har status af selvstændige juridiske enheder, medmindre rapporteringsenheden er bekendt med, at ejendommen hovedsageligt anvendes til forretningsmæssige formål. I så fald indberettes udlånet som »andre lån, heraf til enkeltmandsvirksomheder/interessentskaber, der ikke har status af selvstændige juridiske enheder« iii) andre (udlån ydet til andre formål end forbrug og boligkøb, som f.eks. virksomhed, gældskonsolidering, studielån osv.). Denne kategori kan omfatte udlån til forbrug ydet til enkeltmandsvirksomheder/interessentskaber, der ikke har status af selvstændige juridiske enheder (jf. bilag II, del 3), såfremt disse ikke er indberettet under kategorien »forbrugerkredit« b) gæld på kreditkort I denne forordning omfatter denne kategori kredit ydet til husholdninger eller ikke-finansielle selskaber, enten gennem betalingskort med udskudt afvikling (»delayed debit cards«), dvs. kort som giver adgang til rentefri kredit (»convenience credit«) som defineret nedenfor, eller via kreditkort, som giver adgang til rentefri kredit og forlænget kredit. Gæld på kreditkort bogføres på særlige kortkonti og fremgår derfor ikke af anfordringskonti eller overtrækskonti. Rentefri kredit defineres som kredit ydet til en rente på 0 % i perioden mellem betalingstransaktionerne, der er effektueret med kortet i en faktureringscyklus, og datoen, hvor debetsaldiene fra denne specifikke faktureringscyklus forfalder. Kredit med udskudt afvikling defineres som kredit, der ydes efter, at forfaldsdatoen for de foregående faktureringscyklusser er forløbet, dvs. debetbeløb på kortkontoen, som ikke blev udlignet, da dette første gang blev muligt, for hvilken der normalt betales en rente eller forskellige rentetrin normalt større end 0 %. Der skal ofte betales mindsteafdrag månedligt som delvist afdrag på den forlængede kredit.

	Modparten til disse kreditformer er den enhed, som i sidste instans er forpligtet til at tilbagebetale de udestående beløb i overensstemmelse med kontrakten, hvilket vil være identisk med kortindehaver i tilfælde af privat benyttede kort, men ikke i tilfælde af virksomhedskort c) Revolverende udlån og overtræk Revolverende udlån er udlån med alle følgende karakteristika: i) låntager kan anvende eller hæve beløb op til et på forhånd aftalt kreditlimit uden forudgående varsel over for långiver, (ii) beløbet for den disponible kredit kan stige eller falde i takt med, at der lånes eller afdrages beløb, (iii) kreditten kan anvendes gentagne gange. Revolverende udlån omfatter beløb, der er modtaget gennem en kreditlinje og endnu ikke tilbagebetalt (udestående beløb). En kreditlinje er en aftale mellem en långiver og en låntager, som giver låntager ret til at trække på en kredit inden for en angivet periode og op til en angiven grænse, og til efter eget valg at tilbagebetale træk på kreditten før et angivet tidspunkt. Beløb til rådighed under en kreditlinje, som ikke er blevet trukket endnu, eller som allerede er tilbagebetalt, skal ikke indregnes under nogen kategori af balanceposter. Overtræk er debetsaldi på anfordringskonti. Lån ydet gennem kreditkort er hverken omfattet af revolverende udlån eller overtræk. Det samlede beløb, som låntager skylder, indberettes, uanset om det ligger inden for eller overstiger et på forhånd mellem långiver og låntager aftalt limit med hensyn til størrelse og/eller maksimum løbetid for udlånet d) Syndikerede lån (med én låneaf tale, hvori flere institutioner deltager som långivere). Syndikerede lån omfatter alene tilfælde, hvor låntager ud fra låneaf talen er bekendt med, at lånet er ydet af flere långivere. I statistisk sammenhæng betragtes kun beløb, som faktisk er udbetalt af långivere (og ikke den samlede kreditlinje) som syndikerede lån. Det syndikerede lån etableres og koordineres sædvanligvis af én institution (ofte benævnt »lead manager«), men ydes faktisk af forskellige deltagere i syndikatet. Alle deltagerne, herunder »lead manager«, indberetter deres andel af lånet over for låntageren, dvs. ikke over for lead manager, som aktiver på deres balance e) udlån som defineret under passivkategori 9 f) finansielle leasingarrangementer over for tredjemand Finansiel leasing er kontrakter, hvorved den retlige ejer af et varigt gode (herefter »leasinggiveren«) låner disse aktiver ud til tredjemand (herefter »leasingtageren«) i hele eller størstedelen af godets økonomiske levetid. Til gengæld herfor betales afdrag, som dækker omkostningerne til dette gode, tilskrevet en rente. Leasingtageren antages reelt at modtage hele overskuddet af brugen af dette gode samt at påtage sig alle udgifter og risici forbundet med ejerskab. I statistisk sammenhæng betragtes finansiell leasing som udlån fra leasinggiver til leasingtager, som gør det muligt for leasingtager at erhverve det varige gode. De aktiver (varige goder), som er udlånt til leasingtager, skal ikke bogføres på balancen g) uerholdelige udlån, som endnu ikke er tilbagebetalt eller afskrevet Det samlede beløb for udlån, for hvilke tilbagebetaling er forfalden eller som på anden måde er angivet som helt eller delvist misligholdt i overensstemmelse med definitionen på misligholdte udlån i artikel 178 i forordning (EU) nr. 575/2013 h) beholdninger af ikke-omsættelige værdipapirer
--	---

	Beholdninger af gældsværdipapirer, som ikke er omsættelige og ikke kan handles på sekundære markeder i) handlede udlån Udlån, som reelt er blevet omsættelige, klassificeres under aktivposten »udlån«, forudsat at der ikke er tegn på handel på sekundære markeder. Ellers bør de klassificeres som gældsværdipapirer (kategori 3) j) efterstillede gældsforpligtelser i form af indskud eller udlån Efterstillede gældsinstrumenter indebærer et efterstillet krav på den udstedende institution, som først kan realiseres, når alle tilgodehavender med højere status, f.eks. indskud/udlån, er dækket, hvilket giver dem nogle af de træk, som kendetegner »ejerandele«. Til statistiske formål klassificeres efterstillede gældsforpligtelser som enten »udlån« eller »gældsværdipapirer«, alt efter arten af det finansielle instrument. Hvis der i statistikken angives et enkelt tal for beholdninger af alle former for efterstillede gældsforpligtelser, skal dette tal indregnes under aktivposten »gældsværdipapirer«, da efterstillede gældsforpligtelser oftere udgøres af værdipapirer end af lån k) tilgodehavender under omvendte genkøbsforretninger eller værdipapirudlån mod kontant sikkerhedsstillelse Modpost til betaling for værdipapirer købt af rapporteringsenheder til en given kurs med en forpligtelse til at tilbagesælge samme eller tilsvarende værdipapirer til en forud fastsat kurs på en nærmere angivet fremtidig dato eller værdipapirudlån mod kontant sikkerhedsstillelse, (jf. passivkategori 9.4). l) fiktive cash pool-positioner Udlån (i form af overtræk), som pool-deltagerne trækker på de fiktive cash pool-positioner. Lån, som ikke er kontraktmæssigt omfattet af cash pool-ordningen, men som ydes til pool-deltagere, er ikke inkluderet. 2. Følgende post behandles ikke som udlån: Udlån ydet på forvaltningsbasis Udlån ydet på forvaltningsbasis, dvs. forvaltningslån, er lån, der er optaget i en parts navn (herefter »trustee«) på vegne af en tredjemand (herefter »beneficienten«). Til statistiske formål registreres forvaltningslån ikke på trustees balance, hvis beneficianten bevarer de risici og indtjeningsmuligheder, der er forbundet med ejerskabet til midlerne. Risici og indtjeningsmuligheder forbundet med ejerskabet forbliver hos beneficianten, hvor: a) beneficianten påtager sig kreditrisikoen for lånet, dvs. »trustee« er kun ansvarlig for den administrative forvaltning af lånet, eller b) beneficiantens investering er garanteret mod tab, ifald »trustee« går i likvidation, dvs. forvaltningslånet ikke indgår i de af »trustees« aktiver, som kan udloddes i tilfælde af konkurs.
3. Gældsværdipapirbeholdninger	Beholdninger af gældsværdipapirer, som er omsættelige finansielle instrumenter, der tjener som gældsbevis, og som normalt handles på sekundære markeder eller kan modregnes på markedet, og som ikke giver indehaver nogen ejendomsret over den udstedende institution. I kategorien indgår: a) beholdninger af værdipapirer, som giver indehaver fuld og ubetinget ret til et fast eller ved aftale fastsat afkast i form af kuponbetalinger og/eller en fastlagt sum på en given dato eller datoer eller regnet fra en dato, der er defineret på udstedelsestidspunktet

	b) lån, der er blevet omsættelige på et reguleret marked, dvs. handlede lån, forudsat at der er beviser for handel på et sekundært marked, herunder market makers, og hyppige noteringer af det finansielle aktiv, således som det f.eks. fremgår af marginalerne mellem købs- og salgskurser. I modsat fald klassificeres de under aktivposten »udlån« (jf. også »handlede udlån« i kategori 2i) c) efterstillede gældsforpligtelser i form af gældsværdipapirer (se også »efterstillede gældsforpligtelser i form af indskud eller udlån« i kategori 2j) Værdipapirer, som er udlånt under værdipapirudlånstransaktioner eller solgt under en genkøbsforretning, bevares på den oprindelige ejers balance (og bogføres ikke på den midlertidige indehavers balance), hvis der foreligger en fast aftale om tilbageførsel af transaktionen, og ikke kun en mulighed herfor. Hvis den midlertidige erhverver sælger de værdipapirer, der er modtaget, skal salget bogføres som en egentlig værdipapirhandel og optræder på den midlertidige erhververs balance som en negativ position i værdipapirporteføljen.
4. Ejerandele	Ejerandele repræsenterer ejendomsret til selskaber eller kvasi-selskaber og udgør fordringer på restværdien, når alle kreditorens fordringer er blevet indfriet. I denne post indgår følgende opdelinger: a) Noterede aktier Noterede aktier er ejerandelsinstrumenter, som er noteret på en børs. Det kan være på en anerkendt fondsbørs eller en anden form for sekundært marked. Noterede aktier benævnes også børsnoterede aktier. Når aktier er noteret på en børs, vil markedsprisen som regel let kunne fastslås. b) Unoterede aktier Unoterede aktier er ejerandelsinstrumenter, som ikke er noteret på en børs. c) Andre ejerandelsbeviser Andre ejerandelsbeviser omfatter alle former for andelsbeviser, bortset fra dem, der er klassificeret i underkategorierne noterede og unoterede aktier. Disse omfatter navnlig kapital investeret af et hovedkontor i ikke-indenlandske filialer.
5. Aktier/andele i investeringsforeninger	Aktier eller andele udstedt af investeringsforeninger, som er kollektive investeringsforetagender, der investerer i finansielle og/eller ikke-finansielle aktiver, i det omfang formålet er investering med kapital fra offentligheden. Denne post omfatter aktier/andele udstedt af pengemarkedsforeninger i medfør af denne forordning og aktier/andele i investeringsforeninger, undtagen pengemarkedsforeninger, som defineret i artikel 1, stk. 1, i forordning (EU) nr. 1073/2013 (ECB/2013/38).
6. Ikke-finansielle aktiver	Aktiver, undtagen finansielle aktiver, herunder anlægsaktiver (producerede ikke-finansielle aktiver, der anvendes gentagne gange eller kontinuerligt i produktionen i en periode på mere end et år). Denne post kan omfatte: a) fast ejendom, dvs. boliger, andre bygninger og anlæg (både eksisterende og under udvikling) samt jord, som rapporteringsenhederne er juridiske ejere af, herunder til deres eget brug. Denne post indberettes som en særskilt »heraf«-post b) maskiner og inventar c) værdigenstande d) produkter, som er beskyttet af intellektuelle ejendomsrettigheder, såsom computersoftware og databaser.

7. Øvrige aktiver	Kategorien »øvrige aktiver« er residualposten på balancens aktivside og defineres som »aktiver, der ikke er medtaget andetsteds«. De nationale centralbanker kan kræve, at nærmere bestemte delpositioner indgår under denne post (ud over de »heraf«-poster, som kræves i henhold til denne forordning). Øvrige aktiver kan omfatte: a) finansielle derivatpositioner med positive bruttomarkedsværdier - Til statistiske formål medtages finansielle derivater, der skal bogføres som balanceposter, her og indberettes som en særskilt »heraf«-post b) bruttobeløb, der modtages, vedrørende »suspense-poster« »Suspense-poster« er saldi på balancen, der ikke bogføres på kundens navn, men som alligevel angår kundemidler, f.eks. midler, der skal investeres, overføres eller afvikles c) bruttobeløb, der modtages, i egenskab af »transit-poster« »Transit-poster« er midler, sædvanligvis tilhørende kunder, der er under overførsel mellem rapporteringsenheder. Herunder hører checks og andre former for betaling, som er fremsendt til andre rapporteringsenheder til opkrævning d) påløbne tilgodehavende renter på udlån - I overensstemmelse med det almindelige periodiseringsprincip bogføres tilgodehavende renter på udlån på balancen, i takt med at de påløber, dvs. periodiseres, og ikke når de reelt modtages, dvs. registrering på kontantbasis. Påløbne renter på udlån klassificeres på bruttobasis under kategorien »øvrige aktiver«. Påløbne renter medtages ikke i det udlån, som de vedrører, og skal indberettes som en særskilt »heraf«-post e) påløbne renter på beholdninger af gældsværdipapirer, hvor de påløbne renter ikke er indregnet sammen med instrumenter under »gældsværdipapirbeholdninger« f) dividende, der modtages g) beløb, der modtages, som ikke kan henføres til den primære virksomhed h) aktivmodpart for mønter udstedt af statslig forvaltning og service (kun de nationale centralbankers balance). Kategorien øvrige aktiver omfatter ikke finansielle instrumenter i form af finansielle aktiver (som indgår i andre balanceposter), visse finansielle instrumenter, der ikke er finansielle aktiver, som f.eks. garantier, tilsagn, administrerede lån og forvaltningslån (bogført uden for balancen), og ikke-finansielle aktiver (som er omfattet af kategori 6)
-------------------	---

KATEGORIER AF PASSIVER

Kategori	Beskrivelse af hovedtræk
8. Sedler og mønt i omløb	Passivkategorien »sedler og mønt i omløb« er sedler og mønt i omløb, der er udstedt eller godkendt af de monetære myndigheder. Denne kategori omfatter sedler udstedt af ECB og af de nationale centralbanker. Mønter i omløb indgår i de monetære aggregater og medtages også i denne kategori, selv om mønterne juridisk set er et passiv for statslig forvaltning og service og ikke den nationale centralbank. Hvor mønter i omløb er udstedt af statslig forvaltning og service, bogfører den nationale centralbank en modpost til denne passivpost under »øvrige aktiver« (se kategori 7)

9. Indskud

Beløb (aktier, indskud og andet), som rapporteringsenhederne skylder kreditorer, og som opfylder de karakteristika, der er beskrevet i bilag I, del 1, undtagen dem, der fremkommer ved udstedelse af omsættelige værdipapirer eller af aktier/andele udstedt af pengemarkedsforeninger. I rapporteringsordningen er denne kategori opdelt i indskud på anfordring, tidsindskud, indskud med opsigelsesvarsel og genkøbsforretninger

a) indskud og udlån

»Indskud« omfatter også »lån« i form af forpligtelser. Begrebsmæssigt repræsenterer lån et beløb, som er modtaget af rapporteringsenheder, men ikke struktureret som »indskud«. ENS 2010 skelner mellem »lån« og »indskud« på grundlag af den part, der er initiativtager, dvs. hvis det er låntager, er der tale om et lån, og hvis det er långiver, er der tale om et indskud. Inden for indberetningsordningen i denne forordning optræder »lån« ikke som en særskilt kategori på balancens passivside. Saldi, der betragtes som »lån«, klassificeres i stedet uden skelen under »indskud«, medmindre de er repræsenteret ved omsættelige instrumenter. Dette stemmer overens med ovenstående definition af »indskud«. Lån til rapporteringsenheder, der er klassificeret som »indskud«, opdeles i overensstemmelse med kravene i rapporteringsordningen, dvs. efter sektor, instrument, valuta og løbetid. Syndikerede lån modtaget af rapporteringsenhederne henhører under denne kategori.

b) uomsættelige gældsinstrumenter

Uomsættelige gældsinstrumenter udstedt af rapporteringsenhederne klassificeres generelt som »indskud«. Uomsættelige instrumenter udstedt af rapporteringsenhederne, som bliver omsættelige på et senere tidspunkt, og som kan handles på et sekundært marked, bør omklassificeres som »gældsinstrumenter«.

c) marginindskud

Marginindskud (margin) i forbindelse med en derivataftale klassificeres som »indskud«, hvis de repræsenterer kontant sikkerhedsstillelse, der er deponeret hos rapporteringsenheder, og de forbliver deponentens ejendom og skal tilbagebetales til denne, når aftalen lukkes. I princippet bør marginer, der modtages af rapporteringsenheden, kun klassificeres som »indskud«, i det omfang rapporteringsenheden modtager midler, som er til fri rådighed til videreudlån. Hvis en del af den margin, som rapporteringsenheden har modtaget, skal overføres til en anden deltager på markedet for derivater, f.eks. en clearingcentral, bør i princippet kun den del, som rapporteringsenheden bevarer rådighed over, klassificeres som »indskud«. Den gældende komplicerede markedspraksis kan gøre det vanskeligt at fastslå, om det drejer sig om marginer, som virkelig skal tilbagebetales, fordi forskellige typer af marginer er opført uden nærmere angivelse på samme konto, eller om det drejer sig om marginer, som udgør midler for en rapporteringsagent til videreudlån. I sådanne tilfælde kan disse marginer klassificeres under »øvrige passiver« eller »indskud«.

d) øremærkede saldi

I henhold til national praksis klassificeres »øremærkede saldi« vedrørende f.eks. leasingkontrakter som indskud under »tidsindskud« eller »indskud med opsigelsesvarsel«, afhængigt af den underliggende kontrakts løbetid/vilkår.

e) aktier udstedt af rapporteringsenheder klassificeres som »indskud«

Aktier udstedt af rapporteringsenheder klassificeres som »indskud« i stedet for som

	»kapital og reserver«, hvis: i) der består et økonomisk debitor-kreditor forhold mellem udstederen og indehaveren, uanset en eventuel ejendomsret knyttet til disse aktier, og ii) aktierne kan ombyttes til kontanter eller indfries uden væsentlige begrænsninger eller gebyrer. Et opsigelsesvarsel anses ikke som en væsentlig begrænsning. Endvidere skal disse aktier opfylde følgende betingelser: — den relevante nationale lovgivning giver ikke udstederen nogen ubetinget ret til at nægte indfrielse af egne aktier — aktierne er »værdisikre«, dvs. at de under normale omstændigheder bliver udbetalt til deres nominelle værdi i tilfælde af indfrielse — i tilfælde af udstederens insolvens er indehavere af dens aktier hverken retligt forpligtet til at dække udestående forpligtelser ud over aktiernes pålydende værdi, dvs. aktionærernes andel i den tegnede kapital, eller nogen anden tabsgivende forpligtelse derudover. At aktier er efterstillet andre instrumenter udstedt af rapporteringsenheden udgør ikke en yderligere tabsgivende forpligtelse. Opsigelsesvarslene for omsætning af disse aktier til penge anvendes til at klassificere aktierne i henhold til opdelingen efter opsigelsesvarsel inden for instrumentkategorien »indskud«. Disse opsigelsesvarsler gælder endvidere ved fastsættelsen af den reservekravskoefficient, som skal anvendes i overensstemmelse med artikel 6 i forordning (EU) 2021/378 (ECB/2021/1). Eventuelle øremærkede aktier relateret til lån ydet af rapporteringsenheden bør klassificeres som indskud med samme oprindelige opdeling efter løbetid som det underliggende lån, dvs. som »tidsindskud« eller »indskud med opsigelsesvarsel«, afhængigt af løbetidsbestemmelserne i den underliggende låneaftale. Når en rapporteringsenhed ejer aktier, der er klassificeret som »indskud« og udstedt af andre rapporteringsenheder, skal beholdningerne klassificeres som lån på balancens aktivside og ikke som »ejerandele«. f) forpligtelser ved securitisering Modposter til den betaling, der er modtaget for udlån og/eller øvrige aktiver, der er disponeret over gennem securitisering, men som stadig er indregnet på den statistiske balance Følgende post behandles ikke som et indskud: Midler (indskud), der er modtaget på forvaltningsbasis, indregnes ikke på den statistiske balance (jf. »lån ydet på forvaltningsbasis« under kategori 2)
9.1. Indskud på anfordring	Indskud, der kan omsættes til rede penge, og/eller som er transferable på anfordring ved check, bankoverførsel, debitering eller på anden måde uden væsentlig forsinkelse, begrænsning eller strafgebyr. I kategorien indgår: a) saldi (rentebærende eller ikke-rentebærende), som er umiddelbart omsættelige til rede penge på anfordring eller ved lukketid dagen efter den dag, hvor anfordringen blev givet, uden betydelige strafgebyrer eller begrænsninger, men som ikke er transferable b) saldi (rentebærende eller ikke-rentebærende) som udgør forudbetalte beløb i forbindelse med elektroniske penge, f.eks. forudbetalte kort c) lån, som skal tilbagebetales ved lukketid dagen efter den dag, hvor lånet blev ydet d) fiktive cash pool-positioner, som er cash pool-deltageres indskud på anfordring i fiktive cash pools

9.1a. Transferable indskud	Transferable indskud er de indskud under kategorien »anfordringsindskud«, som umiddelbart kan overføres på anfordring til at foretage betalinger til andre økonomiske enheder ved hjælp af almindeligt anvendte betalingsmidler som f.eks. kreditoverførsler og direkte debitering, eventuelt også ved brug af kredit- eller debetkort, transaktioner med elektroniske penge, checks eller tilsvarende betalingsmidler, uden væsentlig forsinkelse, begrænsning eller gebyr. Indskud, der kun kan anvendes til kontanthævninger, og/eller indskud, hvorfra der kun hæves eller overføres beløb gennem en anden konto tilhørende samme kontohaver, er ikke omfattet af transferable indskud.
9.2. Tidsindskud	Ikke-transferable indskud, som ikke kan omsættes til rede penge inden den aftalte forfaldsdag, eller som kun kan omsættes til rede penge inden denne dag mod, at indehaver pålægges en form for strafgebyr. Denne post omfatter også administrativt regulerede opsparingsindskud, hvor løbetidskriteriet ikke er relevant. Disse bør klassificeres i løbetidskategorien »over 2 år«. Finansielle produkter med vilkår om forlængelse (»roll-over«) skal klassificeres efter den tidligste løbetid. Selv om tidsindskud kan indeholde en mulighed for førtidig indfrielse efter forudgående varsel, eller kan hæves på anfordring mod betaling af visse gebyrer, anses disse forhold ikke for relevante i relation til klassificeringen
9.2a/9.2b/9.2c Indskud med aftalt løbetid på til og med 1 år/over 1 år og til og med 2 år/over 2 år	Disse poster omfatter for alle opdelinger efter løbetid: a) Saldi med fast løbetid på til og med 1 år/over 1 år til og med 2 år/over 2 år, som er ikke-transferable, og som ikke kan omsættes til rede penge før udløbstidspunktet b) Saldi med fast løbetid på til og med 1 år/over 1 år og til og med 2 år/over 2 år, som er ikke-transferable, men som kan hæves førtidigt efter forudgående varsel. Hvis der er afgivet opsigelsesvarsel, klassificeres disse saldi under 9.3a eller 9.3b, alt efter hvad der er relevant c) Saldi med fast løbetid på til og med 1 år/over 1 år og til og med 2 år/over 2 år, som er ikke-transferable, men som kan hæves på anfordring mod betaling af visse strafgebyrer d) Marginbetalinger under derivatkontrakter, som realiseres inden for 1 år/mellem 1 og 2 år/over 2 år, i form af kontanter, der stilles som sikkerhed til afdækning af kreditrisikoen, men som fortsat er indskyders ejendom, og som skal tilbagebetales til deponenten, når kontrakten lukkes e) Udlån på basis af et uomsætteligt dokument eller uden noget tilgrundliggende dokument, med en oprindelig løbetid på til og med 1 år/over 1 år og til og med 2 år/over 2 år f) Uomsættelige værdipapirer udstedt med en oprindelig løbetid på til og med 1 år/over 1 år og til og med 2 år/over 2 år g) Efterstillede gældsforpligtelser i form af indskud eller lån med en oprindelig løbetid på til og med 1 år/over 1 år og til og med 2 år/over 2 år h) Forpligtelser ved securitisering. Modposter til den betaling, der er modtaget for udlån og/eller øvrige aktiver, der er afhændet gennem securitisering, men som stadig er indregnet på den statistiske balance. Disse forpligtelser henføres traditionelt til løbetidsopdelingen »tidsindskud med en løbetid på over 2 år«. Endvidere omfatter indskud med en aftalt løbetid på over 2 år:

	Saldi (uanset løbetid), for hvilke renter og/eller betingelser er fastsat i national lovgivning, og som er tænkt at skulle holdes til specifikke formål, f.eks. boligfinansiering, som indtræder efter 2 år, selv om de teknisk kan indfries på anfordring
9.3. Indskud med opsigelsesvarsel	Ikke-transferable indskud uden aftalt løbetid, som ikke kan omsættes til rede penge uden forudgående varsel, og som ikke inden udløb af dette opsigelsesvarsel kan omsættes til rede penge, eller hvor dette kun er muligt mod betaling af et strafgebyr. Omfattet heraf er indskud, som, selv om de måske juridisk set kan hæves på anfordring, ville blive pålagt strafgebyrer og begrænsninger i henhold til national praksis (klassificeret i løbetidskategorien »til og med 3 måneder«), samt investeringskonti uden opsigelsesvarsel eller aftalt løbetid, men som indeholder begrænsninger i hæveadgangen (klassificeret i løbetidskategorien »over 3 måneder«)
9.3a/9.3b Indskud med opsigelsesvarsel på til og med 3 måneder/over 3 måneder, hvoraf over 2 år	Disse poster omfatter: a) Saldi uden fast løbetid, som kun kan hæves med et opsigelsesvarsel på op til og med 3 måneder/over 3 måneder, hvoraf over 2 år. Hvis pengene kan hæves inden udløbet af denne periode (eller de kan hæves på anfordring), indebærer det betaling af et strafgebyr b) Saldi med fast løbetid, som ikke er transferable, men som er blevet opsagt med et varsel på mindre end 3 måneder/over 3 måneder, hvoraf over 2 år til førtidig hævn Indskud med et opsigelsesvarsel på til og med 3 måneder omfatter endvidere ikke-transferable anfordringsindskud og andre former for private indskud, som, selv om de juridisk set kan hæves på anfordring, bliver pålagt betydelige strafgebyrer Indskud med opsigelsesvarsel på over 3 måneder, hvoraf over 2 år (hvis relevant), omfatter investeringskonti uden opsigelsesvarsel eller med aftalt løbetid, men med begrænsninger i hæveadgangen
9.4. Genkøbsforretninger	Modposten til penge modtaget for værdipapirer, som rapporteringsenhederne har solgt til en given kurs med en forpligtelse til at tilbagekøbe samme eller tilsvarende værdipapirer til en fastsat kurs på en nærmere angivet fremtidig dato. Beløb, som rapporteringsenhederne har modtaget for værdipapirer, og overført til tredjemand, dvs. en midlertidig erhverver, klassificeres under »genkøbsforretninger«, hvis der foreligger en forpligtelse til at tilbageføre transaktionen og ikke kun en mulighed herfor. Dette indebærer, at rapporteringsenhederne bevarer al risiko og indtjening vedrørende de underliggende værdipapirer under transaktionen. Følgende typer af genkøbsforretninger klassificeres alle under »genkøbsforretninger«: a) beløb, der modtages for værdipapirer, som midlertidigt overføres til en tredjemand i form af værdipapirlån mod kontant sikkerhedsstillelse, og b) beløb, der modtages for værdipapirer, som midlertidigt overføres til en tredjemand i form af en salgs- og tilbagekøbsaftale. De værdipapirer, som ligger til grund for transaktioner af genkøbstypen, bogføres i henhold til reglerne i aktivpost 3 »gældsværdipapirer«. Transaktioner, der omfatter midlertidig overførsel af guld mod sikkerhedsstillelse i kontanter, indgår også i denne post
10. Aktier/andele i penge-markedsforeninger	Aktier eller andele udstedt af pengemarkedsforeninger. Denne post svarer til de samlede forpligtelser over for MMF'ens aktionærer. Omfattet er tillige midler af ikke-udlodet overskud eller midler, der er hensat af MMF'en i forventning om fremtidige betalinger og forpligtelser

11. Udstedte gældsværdipapirer	Værdipapirer, undtagen aktier udstedt af rapporteringsenhederne, som normalt er omsættelige instrumenter og handlet på de sekundære markeder, eller som kan modregnes på markedet, og som ikke giver indehaver nogen ejendomsret over den udstedende institution. I kategorien indgår: a) Værdipapirer, som giver indehaver fuld og ubetinget ret til et fast eller ved aftale fastsat afkast i form af kuponbetalinger og/eller en fastlagt sum på en given dato (eller datoer) eller regnet fra en dato, der er defineret på udstedelsestidspunktet b) Uomsættelige instrumenter udstedt af rapporteringsenhederne, som efterfølgende bliver omsættelige, skal klassificeres som »udstedte gældsværdipapirer« (jf. også kategori 9) c) Udstedte efterstillede gældsforpligtelser behandles til finans- og valutastatistiske formål på samme måde som andre gældsforpligtelser. Efterstillede gældsforpligtelser udstedt i form af værdipapirer skal derfor klassificeres som »udstedte gældsforpligtelser«, mens efterstillede gældsforpligtelser udstedt i form af indskud eller lån klassificeres som »indskud«. Hvis alle efterstillede udstedte gældsforpligtelser angives som ét enkelt beløb til statistiske formål, klassificeres dette beløb under posten »udstedte gældsforpligtelser«, idet efterstillet gæld oftere udgøres af værdipapirer end af lån. Efterstillede gældsforpligtelser bør ikke klassificeres under passivposten »kapital og reserver« d) Hybride instrumenter. Omsættelige instrumenter med en kombination af gælds- og derivatelementer, herunder: i) omsættelige gældsinstrumenter, der indeholder sammensatte afledte finansielle instrumenter ii) omsættelige instrumenter, hvis indfrielsesværdi og/eller kupon er knyttet til udviklingen i et underliggende reference-aktiv, aktivpris eller anden reference-indikator i instrumentets løbetid
11a/11b/11c Gældsværdipapirer med en oprindelig løbetid på til og med 1 år/over 1 år og til og med 2 år/over 2 år	Disse poster omfatter for alle opdelinger efter løbetid: a) Omsættelige gældsværdipapirer udstedt med en oprindelig løbetid på til og med 1 år/over 1 år og til og med 2 år/over 2 år, og b) Efterstillede gældsforpligtelser udstedt i form af gældsværdipapirer med en oprindelig løbetid på til og med 1 år/over 1 år og til og med 2 år/over 2 år
11d Heraf gældsværdipapirer op til 2 år og en nominel kapitalgaranti på under 100 %	Hybride instrumenter udstedt med en oprindelig løbetid på op til 2 år, som på udløbstidspunktet kan have en aftalemæssig indfrielsesværdi i den udstedte valuta, som er mindre end det beløb, der oprindelig blev investeret, som følge af deres kombination af gælds- og derivatelementer
12. Kapital og reserver	I rapporteringsordningen omfatter denne kategori midler, som er fremkommet ved rapporteringsenhedens udstedelse af aktiekapital til aktionærer eller andre ejendomsretsindehavere, som for indehaveren repræsenterer ejendomsrettigheder i rapporteringsenheden og i almindelighed en andel af dens overskud og en andel af dens egenkapital i tilfælde af likvidation. Denne kategori omfatter følgende opdelinger: a) tilvejebragt aktiekapital Omfatter alle midler, som ejerne har indskudt, fra startkapitalen til eventuelle senere udstedelser af former for ejendomsret, og som afspejler den fulde tilvejebragte kapital, herunder overkursen ved emission.

	b) overskud eller tab akkumuleret i regnskabsperioden Omfatter overskud eller tab i den aktuelle regnskabsperiode som bogført i resultatopgørelsen, og som endnu ikke er blevet henført til overført overskud. c) indtægter og udgifter indregnet direkte på egenkapitalen Omfatter modposten til nettoværdiændringen af aktiver og passiver, som er indregnet direkte på egenkapitalen og ikke i resultatopgørelsen i henhold til regnskabsreglerne. d) midler, som hidrører fra overskud ikke udloddet til aktionærerne Omfatter reserver og andre midler (f.eks. overskud eller tab overført efter udgangen af regnskabsperioden og før, der er truffet beslutning om udlodning af udbytte eller hensættelse til reserver), som ikke er udloddet til aktionærerne. e) specifikke og generelle hensættelser på udlån, værdipapirer og andre aktivtyper Disse hensættelser bør omfatte alle hensættelser til nedskrivninger og tab på udlån i det omfang, de ikke opføres netto i forhold til den aktivkategori, de henviser til i den statistiske balance.
13. Øvrige passiver	Posten »Øvrige passiver« er en residualpost på balancens passivside og defineres som »passiver, der ikke er medtaget andetsteds«. De nationale centralbanker kan kræve, at nærmere bestemte delpositioner indgår under denne post (ud over de »heraf«-poster, som kræves i henhold til denne forordning). Øvrige passiver kan omfatte: a) finansielle derivatpositioner med negative bruttomarkedsværdier Til statistiske formål medtages finansielle derivater, der skal bogføres som balanceposter, her og indberettes som en særskilt »heraf«-post b) bruttobeløb, der skal betales, vedrørende suspense-poster »Suspense-poster« er saldi på balancen, der ikke bogføres under kundens navn, men som alligevel angår kundemidler, f.eks. midler, der skal investeres, overføres eller afvikles c) bruttobeløb, der skal betales, vedrørende transit-poster »Transit-poster« er midler, som sædvanligvis tilhører kunder, og som er under overførsel mellem rapporteringsenheder. Omfattede poster er kreditoverførsler, som er debiteret kunders konti, og andre poster, hvor den tilsvarende betaling endnu ikke er foretaget af rapporteringsenheden d) påløbne renter på indskud I overensstemmelse med det almindelige periodiseringsprincip bogføres renter på indskud på balancen, i takt med at de påløber, dvs. periodiseres, og ikke når de faktisk betales, dvs. registrering på kontantbasis. Påløbne renter på indskud klassificeres på bruttobasis under kategorien »Øvrige passiver«. Påløbne renter medtages ikke i det indskud, som de vedrører, og skal indberettes som en særskilt »heraf«-post e) påløbne renter på udstedte gældsværdipapirer, hvor de påløbne renter ikke er indregnet sammen med instrumentet under »udstedte gældsværdipapirer« f) dividende, der skal betales g) beløb til betaling, der ikke kan henføres til den primære virksomhed, f.eks. skyldige beløb til leverandører, skat, løn og sociale bidrag h) hensættelser, der udgør forpligtelser over for tredjemand, f.eks. pension og dividende

	i) marginbetalinger i forbindelse med derivatkontrakter Marginbetalinger (marginer) i forbindelse med derivatkontrakter klassificeres normalt som »indskud« (jf. kategori 9). Den gældende komplicerede markedspraksis kan gøre det vanskeligt at fastslå, om det drejer sig om marginer, som virkelig skal tilbagebetales, fordi forskellige typer af marginer er opført uden nærmere angivelse på samme konto, eller om det drejer sig om marginer, som udgør midler for en rapporteringsenhed til videreudlån. I disse tilfælde kan disse marginer klassificeres under »øvrige passiver« eller »indskud« i henhold til national praksis. j) nettobeløb til betaling vedrørende fremtidig afvikling af værdipapirtransaktioner eller valutaforretninger »Øvrige passiver« behøver ikke at omfatte finansielle instrumenter i form af finansielle passiver (som indgår i andre balanceposter), visse finansielle instrumenter, der ikke er finansielle passiver, som f.eks. garantier, tilsagn, administrerede lån og forvaltningslån (bogført uden for balancen), og ikke-finansielle passiver som f.eks. kapitalposter på passivside (som er omfattet af »kapital og reserver«).
--	---

DEL 3

Definitioner af sektorer

ENS 2010 ligger til grund for sektorklassifikationen i medlemsstaterne. Denne tabel giver en detaljeret standardbeskrivelse af de sektorer, som de nationale centralbanker skal omsætte til nationale kategorier i henhold til denne forordning. Modparter med hjemsted i euroområdet identificeres efter sektor i overensstemmelse med listerne, som Den Europæiske Centralbank (ECB) vedligeholder til statistiske formål, hvor det er relevant, samt vejledningen til den statistiske klassifikation af modparter udarbejdet af ECB.

Sektorklassifikationen af modparter med hjemsted uden for medlemsstaterne skal ske i overensstemmelse med SNA 2008. Begrebet »MFI« vedrører kun medlemsstaterne. Med henblik på klassifikationen af ikke-EU-residenter skal begrebet »MFI« forstås som SNA 2008-sektorerne »centralbank«, »pengeinstitutter, undtagen centralbanken« og »pengemarkedsforeninger«.

Tabel

Definitioner af sektorer

Sektor	Definition
MFI'er	Jf. artikel 1
Offentlig forvaltning og service	Sektoren offentlig forvaltning og service (S.13) består af institutionelle enheder, som er ikke-markedsproducenter, hvis produktion er bestemt til individuelt og kollektivt forbrug og finansieret af obligatoriske betalinger foretaget af enheder, som henhører under andre sektorer, og institutionelle enheder, der hovedsagelig beskæftiger sig med omfordeling af nationalindkomsten og -formuen (ENS 2010 afsnit 2.111 til 2.113)
Statslig forvaltning og service	Denne delsektor (S.1311) omfatter alle statslige administrative organer og andre centrale organer, hvis kompetenceområde normalt dækker hele det økonomiske område med undtagelse af forvaltning af sociale kasser og fonde (ENS 2010, 2.114) I denne forordning omfatter statslig forvaltning og service også EU-institutioner og -organer, som er klassificeret i sektoren offentlig forvaltning og service (S.13)

Offentlig forvaltning og service på delstatsniveau	Denne delsektor (S.1312) omfatter de former for offentlig forvaltning, der fungerer som separate institutionelle enheder, der udøver visse regeringsfunktioner, med undtagelse af forvaltning af sociale kasser og fonde, på et niveau under de statslige myndigheder og over de offentlige institutionelle enheder på lokalt plan (ENS 2010, 2.115)
Kommunal forvaltning og service	Denne delsektor (S.1313) omfatter de former for offentlig forvaltning, hvis kompetenceområde kun dækker et lokalt udsnit af det økonomiske område, med undtagelse af lokale afdelinger af sociale kasser og fonde (ENS 2010, 2.116)
Sociale kasser og fonde	Delsektoren sociale kasser og fonde (S.1314) omfatter institutionelle enheder på statsligt, delstatsligt og lokalt niveau, hvis hovedaktivitet er at levere sociale ydelser, og som opfylder følgende to kriterier: a) visse grupper af befolkningen er ved lov eller administrative bestemmelser forpligtet til at være medlem af ordningen eller til at indbetale bidrag, og b) ansvaret for institutionens forvaltning, hvad angår indbetaling og godkendelse af bidrag og ydelser, påhviler den offentlige forvaltning og service, uafhængigt af dens rolle som tilsynsførende organ eller arbejdsgiver (ENS 2010, 2.117)
Investeringsforeninger, undtagen pengemarkedsforeninger	Investeringsforeninger som defineret i forordning (EU) nr. 1073/2013 (ECB/2013/38). Delsektoren omfatter alle kollektive investeringsforetagender, undtagen pengemarkedsforeninger, som investerer i finansielle og/eller ikke-finansielle aktiver, for så vidt deres formål er at investere kapital fra offentligheden
Andre finansielle formidlere, undtagen forsikringsselskaber og pensionskasser + finansielle hjælpeenheder + koncerntilknyttede finansielle institutioner og pengeudlånere	Delsektoren andre finansielle formidlere, undtagen forsikringsselskaber og pensionskasser (S.125), omfatter alle finansielle selskaber og kvasi-selskaber, der hovedsagelig beskæftiger sig med finansiell formidling ved at indgå forpligtelser, undtagen i form af penge, indskud (eller indlånsnignende indskud), aktier/andele i investeringsforeninger eller i tilknytning til forsikrings- og pensionsordninger og ordninger med standardiserede garantier fra institutionelle enheder (ENS 2010, 2.86 til 2.94) Delsektoren finansielle hjælpeenheder (S.126) omfatter alle finansielle selskaber og kvasi-selskaber, der hovedsagelig udfører aktiviteter, der er nært knyttet til finansiell formidling, men som ikke selv er finansielle formidlere. Denne delsektor omfatter også hovedsæder, hvis datterselskaber alle eller for størstedelens vedkommende er finansielle selskaber (ENS 2010, 2.95 til 2.97) Delsektoren koncerntilknyttede finansielle institutioner og pengeudlånere (S.127) omfatter alle finansielle selskaber og kvasi-selskaber, som hverken beskæftiger sig med finansiell formidling eller yder finansielle hjælpetjenester, forudsat at hovedparten af deres aktiver eller passiver ikke er genstand for transaktioner på frie markeder. Denne delsektor omfatter bl.a. holdingselskaber, som ejer en kontrollerende andel i en gruppe datterselskaber, og hvis hovedaktivitet er at eje gruppen uden at yde andre tjenester til de virksomheder, som de ejer andele i, dvs. de forvalter eller leder ikke andre enheder (ENS 2010, 2.98 til 2.99)
Forsikringsselskaber	Delsektoren forsikringsselskaber (S.128) består af alle finansielle selskaber og kvasi-selskaber, der hovedsagelig beskæftiger sig med finansiell formidling som følge af sammenlægning af risici i puljer, hovedsagelig i form af direkte forsikring eller genforsikring (ENS 2010, 2.100 til 2.104)
Pensionskasser	Delsektoren pensionskasser (S.129) består af alle finansielle selskaber og kvasi-selskaber, der hovedsagelig beskæftiger sig med finansiell formidling som følge af sammenlægning af sociale risici og de forsikrede personers behov (socialforsikring) i puljer. Pensionskasser udbetaler i deres egenskab af socialforsikringsordninger pensionsindkomst og ofte ydelser ved død og invaliditet (ENS 2010, 2.105 til 2.110)

Ikke-finansielle selskaber	Sektoren ikke-finansielle selskaber (S.11) består af institutionelle enheder med status af selvstændige juridiske enheder og markedsproducenter, hvis hovedaktivitet er produktion af varer og ikke-finansielle tjenester. Denne sektor omfatter også ikke-finansielle kvasi-selskaber (ENS 2010, 2.45 til 2.54)
Husholdninger + nonprofitinstitutioner rettet mod husholdninger	Sektoren husholdninger (S.14) omfatter enkeltpersoner eller grupper af enkeltpersoner både i deres egenskab af forbrugere og i deres egenskab af erhvervsdrivende, som producerer markedsfølsomme varer og ikke-finansielle og finansielle tjenester (markedsproducenter), forudsat at produktionen af varer og tjenester ikke udøves af selvstændige enheder med status af kvasi-selskaber. Sektoren omfatter ligeledes enkeltpersoner eller grupper af enkeltpersoner i deres egenskab af producenter af varer og ikke-finansielle tjenester udelukkende til eget brug (ENS 2010, 2.118 til 2.128) Sektoren nonprofitinstitutioner rettet mod husholdninger (S.15) omfatter nonprofitinstitutioner, der er selvstændige juridiske enheder, som leverer varer og tjenester til husholdninger, og som er private ikke-markedsproducenter. Deres vigtigste tilgange stammer fra frivillige bidrag i form af penge eller naturalier fra husholdninger i deres egenskab af forbrugere, fra betalinger fra den offentlige forvaltning og service samt fra formueindkomst (ENS 2010, 2.129 til 2.130)
Enkeltmandsvirksomheder/ interessentskaber, der ikke har status af selvstændige juridiske enheder (underafdeling af »Husholdninger«)	Enkeltmandsvirksomheder og interessentskaber, der ikke har status af selvstændige juridiske enheder, med undtagelse af enheder, der er etableret som kvasi-selskaber, og som er markedsproducenter (ENS 2010, 2.119d)

BILAG III

INDBERETNING VEDRØRENDE MINDSTERESERVER

DEL 1

Generelle regler

1. Felter markeret med * i tabel 1 i bilag I, del 2, anvendes ved beregningen af reservekravsgrundlaget i overensstemmelse med forordning (EU) 2021/378 (ECB/2021/1). For så vidt angår gældsværdipapirer, fremlægger kreditinstitutter enten dokumentation for passiver, som udelukkes fra reservekravsgrundlaget, eller anvender et standardfradrag på en fast procentdel, som fastsættes af Den Europæiske Centralbank (ECB). Markerede felter indberettes kun af kreditinstitutter, der er underlagt reservekrav.
2. Celler i tabel 1 vedrørende indskud i »kreditinstitutter, der er underlagt reservekrav«, må ikke omfatte rapporteringsenhedernes passiver, der skyldes til institutioner, der er opført som værende fritaget for ECB's reservekravssystem, dvs. institutioner som er fritaget af andre årsager end omstrukturingsforanstaltninger. Institutioner, som midlertidigt er fritaget for mindstereservekravene, fordi de er omfattet af omstrukturingsforanstaltninger, behandles som institutioner underlagt mindstereservekrav, og gæld til disse institutioner er derfor indeholdt i tabel 1 i denne del. Gæld til institutioner, som på grund af anvendelsen af engangsfradraget ikke behøver at holde reservebeholdninger i Det Europæiske System af Centralbanker, er ligeledes indeholdt i denne tabel.
3. Kreditinstitutter, der er underlagt reservekrav, kan afhængigt af de nationale systemer til indsamling af statistiske oplysninger og under forbehold af fuld overensstemmelse med definitions- og klassifikationsprincipperne i henhold til denne forordning alternativt indberette de data, der er nødvendige for at beregne reservekravsgrundlaget, med undtagelse af data for omsættelige instrumenter, i overensstemmelse med tabel 1 i denne del, forudsat at ingen af positionerne i de umarkerede felter i tabel 1 i bilag I, del 2, berøres.
4. Ved indberetning i overensstemmelse med nedenstående tabel skal der sikres fuld overensstemmelse med tabel 1 i bilag I, del 2.

Tabel 1

reservekravsgrundlag

	Udestående passiver over for andre end ECB, nationale centralbanker og øvrige kreditinstitutter underlagt reservekrav ⁽¹⁾
INDSKUD PASSIVER (Euro og udenlandsk valuta sammenlagt)	
9. INDSKUD IALT	
9.1e + 9.1x	
9.2e + 9.2x	
9.3e + 9.3x	
9.4e + 9.4x	
heraf:	
9.2e + 9.2x med aftalt løbetid over 2 år	
heraf:	
9.3e + 9.3x med opsigelsesvarsel over 2 år	Frivillig indberetning ⁽²⁾
heraf:	
9.4e + 9.4x genkøbsforretninger	
	Udestående passiver ⁽³⁾
OMSÆTTELIGE INSTRUMENTER (Euro og udenlandsk valuta sammenlagt)	
11. Udstedte gældsværdipapirer	
11e + 11x med aftalt løbetid	
op til 2 år	
over 2 år	
⁽¹⁾ Beregnes som summen af: Kolonne a)-b)+c)+d)+e)+f)-g)+h)+i)+j)+k) i Tabel 1 (Passiver) i bilag I, del 2, til forordning (EU) nr. 1071/2013 (ECB/2013/33) eller kolonne a)-b)-c)+d)+e)+f)+g)-h)-i)+j)+k)+l)+m) i Tabel 1 (Passiver) i bilag I, del 2, til forordningen	
⁽²⁾ Rapporteringsenhederne har mulighed for at opfylde indberetningskravet gennem frivillig indberetning, dvs. de har lov til at indberette enten faktiske tal (herunder nulpositioner) eller "manglende oplysninger". Har en rapporteringsenhed først valgt at indberette faktiske tal, kan den ikke længere indberette "manglende oplysninger".	
⁽³⁾ Beregnet fra: Kolonne (l) i Tabel 1 (Passiver) i bilag I, del 2, til forordning (EU) nr. 1071/2013 (ECB/2013/33) eller kolonne (n) i Tabel 1 (Passiver) i bilag I, del 2, til forordningen	

DEL 2

Særlige regler ved fusioner, som omfatter kreditinstitutter

1. Når kreditinstitutter fusionerer, beregnes reservekravsgrundlaget for det overtagende institut i reservekravsperioden, der følger umiddelbart efter fusionen, i overensstemmelse med artikel 12 i forordning (EU) 2021/378 (ECB/2021/1) som det samlede beløb af dets eget reservekravsgrundlag og de fusionerende institutters reservekravsgrundlag, som om fusionen ikke havde fundet sted, under anvendelse af de statistiske oplysninger, som er indberettet i henhold til denne forordning.
 2. Hvis det overtagende institut i den i punkt 1 omtalte fusion, ikke er et haleinstitut, er de relevante referenceperioder for statistiske oplysninger, som skal indberettes i henhold til denne forordning med henblik på beregningen i overensstemmelse med punkt 1, som følger:
 - a) for erhvervede institutter, der er haleinstitutter, fremgår referenceperioden for den relevante reservekravsperiode af artikel 5, stk. 6, i forordning 2021/378 (ECB/2021/1)
 - b) for erhvervede institutter, der ikke er haleinstitutter, fremgår referenceperioden for den relevante reservekravsperiode af artikel 5, stk. 5, i forordning (EU) 2021/378 (ECB/2021/1)
 3. Hvis det overtagende institut i den i punkt 1 omhandlede fusion er et haleinstitut, er de relevante referenceperioder for statistiske oplysninger, som skal indberettes i henhold til denne forordning med henblik på beregningen i overensstemmelse med punkt 1, som følger:
 - a) for erhvervede institutter, der er haleinstitutter, fremgår referenceperioden for den relevante reservekravsperiode af artikel 5, stk. 6, i forordning (EU) 2021/378 (ECB/2021/1)
 - b) for erhvervede institutter, der ikke er haleinstitutter, er referenceperioden den tidligste af følgende:
 - i. den relevante referenceperiode for reservekravsperioden i overensstemmelse med artikel 5, stk. 5, i forordning 2021/378 (ECB/2021/1) eller
 - ii. referenceperioden, der ligger forud for den referenceperiode, hvor fusionen fandt sted.
 4. Den beregning, der omtales i punkt 1, gælder endvidere for efterfølgende reservekravsperioder, såfremt begge nedenstående vilkår gør sig gældende:
 - a) det overtagende institut i den i punkt 1 omhandlede fusion er et haleinstitut, og
 - b) den relevante referenceperiode for reservekravsperioden i overensstemmelse med artikel 5, stk. 6, i forordning (EU) 2021/378 (ECB/2021/1) ligger forud for den referenceperiode, hvor fusionen fandt sted.
-

BILAG IV

MINDSTESTANDARDE, DER SKAL ANVENDES AF DEN FAKTISKE RAPPORTERINGSPOPULATION

Rapporteringsenhederne skal opfylde følgende mindstestandarder for at overholde Den Europæiske Centralbanks (ECB) statistiske rapporteringskrav.

1. Mindstestandarder for overførsel:

- a) indberetningen skal foretages rettidigt og inden for de tidsfrister, som er fastsat af den relevante nationale centralbank
- b) de statistiske rapporter skal foreligge i den udformning og det format, som den relevante nationale centralbank har fastsat i de tekniske indberetningskrav
- c) rapporteringsenheden skal oplyse den relevante nationale centralbank om en eller flere kontaktpersoner
- d) de tekniske specifikationer for overførsel af data til den relevante nationale centralbank skal følges.

2. Mindstestandarder for nøjagtighed:

- a) de statistiske oplysninger skal være korrekte: alle lineære betingelser skal være overholdt (f.eks. skal aktiver og passiver være afstemt, addition af subtotaler skal give den samlede total), og dataene skal være konsistente på tværs af alle indberetningsfrekvenser
- b) rapporteringsenhederne skal kunne fremsende oplysninger om den udvikling, som fremgår af de afgivne data
- c) de statistiske oplysninger skal være fuldstændige og må ikke indeholde vedvarende og strukturelle mangler. Eksisterende mangler skal angives og forklares over for den relevante nationale centralbank og om fornødent udbedres hurtigst muligt
- d) rapporteringsenhederne skal følge de dimensioner, den afrundingspraksis og det decimaltal, som den relevante nationale centralbank har fastsat for den tekniske overførsel af dataene.

3. Mindstestandarder for begrebsmæssig overensstemmelse:

- a) de statistiske oplysninger skal overholde de definitioner og klassifikationer, der er indeholdt i denne forordning
- b) i tilfælde af afvigelse fra disse definitioner og klassifikationer skal rapporteringsenhederne regelmæssigt overvåge og kvantificere forskellen mellem den anvendte metode og den i denne forordning indeholdte metode
- c) rapporteringsenhederne skal kunne redegøre for uregelmæssigheder i de fremsendte data sammenholdt med tallene for de foregående perioder.

4. Mindstestandarder for revisioner:

Revisionspolitikken og procedurerne, som ECB og de relevante nationale centralbanker har fastlagt, skal overholdes. Revisioner, som afviger fra normale revisioner, skal ledsages af forklarende noter.

*BILAG V***Ophævet forordning med oversigt over ændringer**

Den Europæiske Centralbanks forordning (EU) nr. 1071/2013 af 24. september 2013 om den konsoliderede balance i MFI-sektoren (monetære finansielle institutioner) (omarbejdning) (ECB/2013/33) (EUT L 297 af 7.11.2013, s. 1)

Den Europæiske Centralbanks forordning (EU) nr. 1375/2014 af 10. december 2014 om ændring af forordning (EU) nr. 1071/2013 om den konsoliderede balance i MFI-sektoren (monetære finansielle institutioner) (ECB/2014/51) (EUT L 366 af 20.12.2014, s. 77)

BILAG VI

Sammenligningstabel

Forordning (EU) nr. 1071/2013	Denne forordning
Artikel 1	Artikel 2
Artikel 2	Artikel 2, stk. 5 og bilag I, del 1, afsnit 1.3
Artikel 3, stk. 1	Artikel 3, stk. 1
Artikel 3, stk. 2	—
Artikel 3, stk. 3	Artikel 1, litra b), nr. ii)
Artikel 3, stk. 4	Artikel 3, stk. 2
Artikel 4	Artikel 4
Artikel 5, stk. 1 og 3	Artikel 5, stk. 1 og 2
Artikel 5, stk. 2	Artikel 5, stk. 3
Artikel 5, stk. 4	—
Artikel 5, stk. 5	—
Artikel 6, litra a) til c)	Artikel 5, stk. 1, første afsnit, litra c) og d)
Artikel 6, litra d)	—
Artikel 7	Artikel 7
Artikel 8, stk. 1	Artikel 8, stk. 1
Artikel 8, stk. 2 og 3	Artikel 8, stk. 2
Artikel 8, stk. 4	Artikel 8, stk. 3
Artikel 9, stk. 1, litra a)	Artikel 9, stk. 1, første afsnit, punkt a)
Artikel 9, stk. 1, litra b)	Artikel 9, stk. 1, andet afsnit og artikel 9, stk. 5, andet afsnit
Artikel 9, stk. 1, litra c)	Artikel 9, stk. 1, andet afsnit
Artikel 9, stk. 1, litra d)	Artikel 9, stk. 2
Artikel 9, stk. 1, litra e)	Artikel 9, stk. 10, første afsnit
Artikel 9, stk. 1, litra f)	Artikel 9, stk. 3
Artikel 9, stk. 2	Artikel 9, stk. 4
Artikel 9, stk. 3	Artikel 9, stk. 6
Artikel 9, stk. 4	—
Artikel 9, stk. 5	Artikel 9, stk. 7, første afsnit
Artikel 10	Artikel 10
Artikel 11	Artikel 11
Artikel 12	Artikel 12
Artikel 13	Artikel 13
Artikel 14, stk. 1	Artikel 14
Artikel 14, stk. 2	Bilag I, del 3, afsnit 8, tredje underafsnit
Artikel 14, stk. 3, første punktum	Bilag I, del 3, afsnit 7, tredje underafsnit, andet punktum
Artikel 14, stk. 3, andet punktum	Artikel 9, stk. 7, andet afsnit

Artikel 15	Artikel 15
Artikel 16	Artikel 18
Bilag I, del 1, afsnit 1	Bilag I, del 1
Bilag I, del 1, afsnit 2	—
Bilag I, del 2	Bilag I, del 2
Bilag I, del 3	Bilag I, del 3
Bilag I, del 4	Bilag I, del 4
Bilag I, del 5	Bilag I, del 5
Bilag I, del 6	Bilag I, del 6
Bilag I, del 7	Bilag I, del 7
Bilag II, del 1, stk. 1	Bilag II, del 1, stk. 1
Bilag II, del 1, stk. 2, litra a)	Artikel 6, stk. 1
Bilag II, del 1, stk. 2, litra b)	Bilag II, del 1, stk. 2, litra a) og c)
Bilag II, del 1, stk. 2, litra c)	Bilag II, del 1, stk. 2, litra b) og d)
Bilag II, del 2	Bilag II, del 2
Bilag II, del 2, afsnit 3, sidste punktum	Artikel 9, stk. 9
Bilag II, del 3	Bilag II, del 3
Bilag III, del 1, afsnit 1	Bilag III, del 1
Bilag III, del 2, afsnit 1	Artikel 6
Bilag III, del 2, afsnit 2, underafsnit 2.1	Artikel 2, stk. 24
Bilag III, del 2, afsnit 2, underafsnit 2.2 til 2.3 og tabel	Bilag III, del 2
Bilag III, del 2, afsnit 2, underafsnit 2.4	Artikel 11, stk. 3 og 4
Bilag IV	Bilag IV