

# Europeiska unionens officiella tidning

# L 340



Svensk utgåva

## Lagstiftning

femtiosjunde årgången

26 november 2014

Innehållsförteckning

II *Icke-lagstiftningsakter*

RIKTLINJER

2014/810/EU:

★ **Europeiska centralbankens riktlinje av den 4 april 2014 om monetär och finansiell statistik (ECB/2014/15)** ..... 1

# SV

De rättsakter vilkas titlar är tryckta med fin stil är sådana rättsakter som har avseende på den löpande handläggningen av jordbrukspolitiska frågor. De har normalt begränsad giltighetstid.

Beträffande alla övriga rättsakter gäller att titlarna är tryckta med fet stil och föregås av en asterisk.



## II

(Icke-lagstiftningsakter)

## RIKTLINJER

## EUROPEISKA CENTRALBANKENS RIKTLINJE

av den 4 april 2014

om monetär och finansiell statistik

(omarbetning)

(ECB/2014/15)

(2014/810/EU)

ECB-RÅDET HAR ANTAGIT DENNA RIKTLINJE

med beaktande av stadgan för Europeiska centralbankssystemet och Europeiska centralbanken, särskilt artiklarna 5.1, 12.1 och 14.3,

med beaktande av Europeiska centralbankens förordning (EG) nr 1745/2003 av den 12 september 2003 om tillämpningen av minimireserver (kassakrav) (ECB/2003/9) <sup>(1)</sup>,

med beaktande av rådets förordning (EG) nr 2533/98 av den 23 november 1998 om Europeiska centralbankens insamling av statistiska uppgifter <sup>(2)</sup>,

med beaktande av rådets direktiv 86/635/EEG av den 8 december 1986 om årsbokslut och sammanställd redovisning för banker och andra finansiella institut <sup>(3)</sup>,

med beaktande av riktlinje ECB/2010/20 av den 11 november 2010 om den rättsliga ramen för redovisning och finansiell rapportering inom Europeiska centralbankssystemet <sup>(4)</sup>, och

av följande skäl:

- (1) Omfattande ändringar har gjorts av riktlinje ECB/2007/9 <sup>(5)</sup>. Eftersom ytterligare ändringar ska göras, särskilt med avseende på Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 549/2013 <sup>(6)</sup> om det europeiska national- och regionalräkenskapssystemet och följdändringarna i Europeiska centralbankens (ECB) relevanta statistikförordningar, bör riktlinjen omarbetas så att den blir tydligare.

<sup>(1)</sup> EUT L 250, 2.10.2003, s. 10.

<sup>(2)</sup> EGT L 318, 27.11.1998, s. 8.

<sup>(3)</sup> EGT L 372, 31.12.1986, s. 1.

<sup>(4)</sup> EUT L 35, 9.2.2011, s. 31.

<sup>(5)</sup> Riktlinje ECB/2007/9 av den 1 augusti 2007 om monetär statistik samt statistik över finansinstitut och finansmarknader (EUT L 341, 27.12.2007, s. 1).

<sup>(6)</sup> Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 549/2013 av den 21 maj 2013 om det europeiska national- och regionalräkenskapssystemet i Europeiska unionen (EUT L 174, 26.6.2013, s. 1).

- (2) För att sammanställa statistik över de monetära finansinstitutens (MFI) aggregerade balansräkningar för euroområdet respektive för enskilda medlemsstater som har euron som valuta (nedan kallade *medlemsstaterna i euroområdet*) samt euroområdets konsoliderade balansräkning för MFI-sektorn samt relevanta monetära aggregat för euroområdet behöver ECB få inrapporterade uppgifter som avser ECB:s balansräkning samt balansräkningar för MFI-sektorn i medlemsstaterna i euroområdet. De nationella centralbankerna ska rapportera uppgifter i enlighet med denna riktlinje samt på basis av indata som har samlats in i enlighet med Europeiska centralbankens förordning (EU) nr 1071/2013 (ECB/2013/33) <sup>(1)</sup>.
- (3) För att erhålla monetära aggregat samlar ECB in statistik över postgiroinstitut som tar emot inlåning från icke-monetära finansinstitut med hemvist i euroområdet i enlighet med Europeiska centralbankens förordning (EU) nr 1074/2013 (ECB/2013/39) <sup>(2)</sup> samt över statens tillgångar och skulder i enlighet med denna riktlinje från de nationella centralbankerna i medlemsstaterna i euroområdet.
- (4) ECB sammanställer statistik över den aggregerade balansräkningen för MFI-sektorns delsektorer, och i synnerhet över penningmarknadsfonder och kreditinstitut. För att ta fram sådan statistik för euroområdet och enskilda medlemsstater i euroområdet ska ECB samla in uppgifter om penningmarknadsfondernas tillgångar och skulder i enlighet med denna riktlinje.
- (5) De nationella centralbankerna får via ECB överföra kompletterande statistik över MFI-sektorns balansräkning till Internationella valutafonden (IMF) i enlighet med mallarna i denna riktlinje.
- (6) För att åstadkomma en bättre analys av hur MFI-utlåningen till icke-finansiella bolag i euroområdet och enskilda medlemsstater i euroområdet utvecklas kräver ECB att de nationella centralbankerna rapporterar uppgifter om MFI-utlåningen till icke-finansiella bolag uppdelat efter näringsgren, om sådana uppgifter finns tillgängliga. Uppgiftskraven anges i denna riktlinje.
- (7) För att komplettera analysen av kreditutvecklingen i euroområdet och enskilda medlemsstater i euroområdet uppmanas de nationella centralbankerna att lämna information om MFI:s kreditlinjer, uppdelat efter institutionell sektor, i enlighet med denna riktlinje.
- (8) För att ta fram statistik över kreditinstitutens kassakravsbas för euroområdet och enskilda medlemsstater i euroområdet i enlighet med förordning (EG) nr 1745/2003 (ECB/2003/9) behöver ECB få uppgifter från de nationella centralbankerna i enlighet med denna riktlinje. De nationella centralbankerna ska lämna sina indata på basis av uppgifter som har samlats in från kreditinstituten enligt förordning (EU) nr 1071/2013 (ECB/2013/33).
- (9) För att ta fram statistik över de räntesatser som tillämpas av MFI på inlåning och utlåning i förhållande till hushåll och icke-finansiella bolag för euroområdet och enskilda medlemsstater i euroområdet ska ECB samla in information från de nationella centralbankerna i enlighet med denna riktlinje. De nationella centralbankerna ska lämna sina indata på basis av uppgifter som har samlats in enligt Europeiska centralbankens förordning (EU) nr 1072/2013 (ECB/2013/34) <sup>(3)</sup>.
- (10) ECB sammanställer statistik över tillgångar och skulder hos investeringsfonder (IF) och finansiella bolag som ägnar sig åt värdepapperiseringstransaktioner (FVC) för euroområdet och enskilda medlemsstater i euroområdet på grundval av de uppgifter som de nationella centralbankerna har lämnat i enlighet med denna riktlinje. De nationella centralbankerna ska lämna sina indata på basis av uppgifter som har samlats in enligt Europeiska centralbankens förordning (EU) nr 1073/2013 (ECB/2013/38) <sup>(4)</sup> och Europeiska centralbankens förordning (EU) nr 1075/2013 (ECB/2013/40) <sup>(5)</sup>.

<sup>(1)</sup> Europeiska centralbankens förordning (EU) nr 1071/2013 av den 24 september 2013 om de monetära finansinstitutens balansräkningar (ECB/2013/33) (EUT L 297, 7.11.2013, s. 1).

<sup>(2)</sup> Europeiska centralbankens förordning (EU) nr 1074/2013 av den 18 oktober 2013 om statistikrapporteringskrav för postgiroinstitut som tar emot inlåning från icke-monetära finansinstitut med hemvist i euroområdet (ECB/2013/39) (EUT L 297, 7.11.2013, s. 94).

<sup>(3)</sup> Europeiska centralbankens förordning (EU) nr 1072/2013 av den 24 september 2013 om statistik över räntesatser som tillämpas av monetära finansinstitut (ECB/2013/34) (EUT L 297, 7.11.2013, s. 51).

<sup>(4)</sup> Europeiska centralbankens förordning (EU) nr 1073/2013 av den 18 oktober 2013 om statistik över tillgångar och skulder hos investeringsfonder (ECB/2013/38) (EUT L 297, 7.11.2013, s. 73).

<sup>(5)</sup> Europeiska centralbankens förordning (EU) nr 1075/2013 av den 18 oktober 2013 om statistik över tillgångar och skulder hos finansiella bolag som ägnar sig åt värdepapperiseringstransaktioner (ECB/2013/40) (EUT L 297, 7.11.2013, s. 107).

- (11) För att få överblick över omfattningen och utvecklingen av utgivningen av elektroniska pengar kräver ECB att de nationella centralbankerna rapporterar statistik över institut för elektroniska pengar i enlighet med denna riktlinje.
- (12) ECB upprätthåller RIAD-databasen (Register of Institutions and Affiliates Database), ett centralt arkiv för referensuppgifter om institutionella enheter som är relevanta för statistiska ändamål. I RIAD-databasen lagras bland annat förteckningarna över monetära finansinstitut (MFI), investeringsfonder (IF), finansiella bolag som ägnar sig åt värdepapperiseringstransaktioner (FVC) och institut som är relevanta för betalningsstatistiken (PSRI). I denna riktlinje fastställs bestämmelserna för hur de nationella centralbankerna ska rapportera de uppgifter som krävs till ECB.
- (13) ECB sammanställer statistik över tillgångar och skulder hos pensionsinstitut (PF) för euroområdet och enskilda medlemsstater i euroområdet på grundval av de uppgifter som de nationella centralbankerna har lämnat i enlighet med denna riktlinje.
- (14) För att få överblick över andra finansförmedlare utom försäkringsbolag och pensionsinstitut (OFI) kräver ECB att de nationella centralbankerna rapporterar statistik om värdepappershandlare (SDD), finansiella bolag med utlåningsverksamhet (FCL) och övriga OFI i enlighet med denna riktlinje. Därutöver kräver ECB att de nationella centralbankerna rapporterar uppgifter om centrala motparter (CCP).
- (15) ECB sammanställer statistik över värdepappersemissioner för euroområdet och enskilda medlemsstater i euroområdet. Ramen bygger till stor del på uppgifter som ECB samlar in från de nationella centralbankerna i enlighet med denna riktlinje.
- (16) I enlighet med artikel 2.1 i förordning (EG) nr 2533/98 samlar ECB in betalningsbalansstatistik för euroområdet och relaterad extern statistik och kräver därför att medlemsstaterna i euroområdet rapporterar nationella betalningsbalansuppgifter. Den kvalitativa bedömningen av euroområdets betalningsbalans, statistiken över utlandsställningen samt likviditeten i utländsk valuta bör utföras i enlighet med ECB:s kvalitetsram för statistik (Statistics-Quality Framework), vilket bland annat inbegriper att säkerställa att den på lämpligt sätt överensstämmer med relevant monetär och finansiell statistik för euroområdet<sup>(1)</sup>.
- (17) För att sammanställa uppgifter om euroområdets finansiella strukturindikatorer, konsoliderade bankuppgifter för euroområdets bankgrupper samt statistik över utlåningsexponeringar sektorsvis och regionalt för stora bankgrupper i euroområdet kräver ECB att de nationella centralbankerna rapporterar statistiska uppgifter i enlighet med mallarna i denna riktlinje.
- (18) För att analysera utvecklingen i euroområdets betalningssystem och kontrollera hur integrerade de är kräver ECB att de nationella centralbankerna rapporterar uppgifter i enlighet med denna riktlinje, som kompletterar Europeiska centralbankens förordning (EU) nr 1409/2013 (ECB/2013/43)<sup>(2)</sup>.

HÄRIGENOM FÖRESKRIVS FÖLJANDE.

#### Artikel 1

### Tillämpningsområde

#### 1. Allmänt

Av denna riktlinje framgår de nationella centralbankernas skyldigheter att rapportera om monetär och finansiell statistik till ECB.

#### 2. Rapporteringsordning, standarder och rapporteringsdagar

De nationella centralbankerna ska rapportera de poster som framgår av artiklarna 3–26 i enlighet med den rapporteringsordning som framgår av bilaga II och i enlighet med de elektroniska rapporteringsstandarder som framgår av bilaga III. Senast i september varje år ska ECB meddela de nationella centralbankerna de exakta överföringsdagarna för påföljande år i form av en rapporteringskalender.

<sup>(1)</sup> Se skäl 13 i riktlinje ECB/2011/23 av den 9 december 2011 om Europeiska centralbankens krav på statistikrapportering inom området extern statistik (EUT L 65, 3.3.2012, s. 1); se även skäl 5 i rekommendation ECB/2011/24 av den 9 december 2011 om Europeiska centralbankens krav på statistikrapportering inom området extern statistik (EUT C 64, 3.3.2012, s. 1).

<sup>(2)</sup> Europeiska centralbankens förordning (EU) nr 1409/2013 av den 28 november 2013 om betalningsstatistik (ECB/2013/43) (EUT L 352, 24.12.2013, s. 18).

### 3. Rapportering av historiska uppgifter vid ett införande av euron

Vid ett införande av euron ska följande regler tillämpas:

- a) Vad gäller balansräkningsstatistik för MFI-sektorn och penningmarknadsfonder (PMF) samt statistik över IF:s och FVC:s tillgångar och skulder ska de nationella centralbankerna i de medlemsstater som inte har euron som valuta (nedan kallade *medlemsstater utanför euroområdet*) och som inför euron efter det att denna riktlinje har trätt i kraft rapportera historiska uppgifter till ECB som omfattar alla referensperioder från och med deras anslutning till unionen samt åtminstone minst tre år före deras anslutning till euroområdet. De nationella centralbankerna ska sammanställa uppgifter som om medlemsstaten i fråga hade ingått i euroområdet under samtliga referensperioder. För att uppfylla detta krav rekommenderas de nationella centralbankerna i länder som ansluter sig till unionen att genomföra kraven i dessa dataset i enlighet med mallarna för medlemsstater utanför euroområdet.
- b) Utöver detta generella krav gäller följande krav för statistiken över MFI-sektorns balansräkningsposter:
  - i) Historiska uppgifter ska även omfatta de tre år som föregick medlemsstatens anslutning till unionen, om inget annat överenskommit med ECB.
  - ii) Nationella centralbanker i medlemsstaterna i euroområdet ska rapportera positioner gentemot medlemsstater som inför euron efter det att denna riktlinje har trätt i kraft. Dessa positioner ska omfatta de tre år som föregick utvidgningen av euroområdet, om inget annat överenskommit med ECB. Denna princip ska endast gälla för månatliga utestående belopp som rapporteras i enlighet med förordning (EU) nr 1071/2013 (ECB/2013/33). Det är endast obligatoriskt att rapportera utestående belopp som överstiger 50 miljoner euro. Övrig rapportering är frivillig.
- c) För värdepappersemissioner ska de tidsserier som rapporteras till ECB börja i december 1989 avseende utestående belopp och i januari 1990 avseende flöden.
- d) För betalningsstatistik ska uppgifter för fem år, inklusive det senaste referensåret, rapporteras efter bästa förmåga.

### 4. Rapportering av historiska uppgifter till följd av de nya kraven i fråga om monetär och finansiell statistik

- a) Kvartalsvisa historiska uppgifter eller skattningar i överensstämmelse med kraven i det reviderade Europeiska national- och regionalräkenskapssystemet (nedan kallat ENS 2010) som fastställs i förordning (EU) nr 549/2013 behövs för BSI-, IF- och FVC-statistiken enligt tabellerna 1, 2 och 3 i bilaga VI för sammanställningen av finansräkenskaper. Uppgifter ska rapporteras till ECB efter bästa förmåga enligt följande: i september 2014 för referensperioderna Q4 2012–Q2 2014, i december 2014 för referensperioden Q3 2014 samt i mars 2015 för referensperioden Q4 2014.
- b) Historiska uppgifter eller skattningar för de nya högprioriterade kriterier som har införts i förordning (EU) nr 1071/2013 (ECB/2013/33) enligt tabell 4 i bilaga VI för referensperioderna från och med juni 2014 behöver rapporteras efter bästa förmåga senast i maj 2015 för att undvika att det faktiska offentliggörandet blir försenat.
- c) Historiska uppgifter eller skattningar för de nya kriterier som har införts i förordning (EU) nr 1072/2013 (ECB/2013/34) och denna riktlinje enligt tabell 5 i bilaga VI för referensperioderna från och med juni 2014 behöver rapporteras efter bästa förmåga senast i maj 2015.

#### Artikel 2

#### Definitioner

I denna riktlinje avses med

1. *uppgiftslämnare* och *hemvist*: den betydelse som framgår av artikel 1 i förordning (EG) nr 2533/98.

2. *Eurosystemet*: de nationella centralbankerna i euroområdet medlemsstater och ECB.
3. *kreditinstitut*: den betydelse som framgår av artikel 4.1.1 i Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013<sup>(1)</sup>.
4. *andra MFI*: alla monetära finansinstitut, utom centralbanker.

### Artikel 3

## Statistik över monetära finansinstituts (MFI) balansräkningsposter

### 1. Rapporteringens omfattning

#### a) Allmänt

De nationella centralbankerna ska sammanställa och rapportera två olika aggregerade balansräkningar, båda på brutto-basis, i enlighet med den rapporteringsordning som framgår av bilaga I till förordning (EU) nr 1071/2013 (ECB/2013/33): en aggregerad balansräkning avseende delsektorn "centralbanker" och en aggregerad balansräkning avseende delsektorn "andra MFI".

De nationella centralbankerna ska ta fram de statistiska uppgifterna som rör respektive centralbanks egen balansräkning från sina redovisningssystem med hjälp av de överbyggande tabeller som finns på ECB:s webbplats<sup>(2)</sup>. Tabellerna kommer att ändras i samarbete med de nationella centralbankerna efterhand som detta behövs för att avspegla händelseutvecklingen, t.ex. för att säkerställa överensstämmelse med uppdaterade redovisningsregler. ECB ska för statistiska ändamål ta fram de uppgifter från sin egen balansräkning som motsvarar de uppgifter som de nationella centralbankerna tar fram från sina balansräkningar.

De nationella centralbankerna ska ta fram de statistiska uppgifterna som rör andra MFI:s balansräkningar genom att aggregera uppgifterna från balansräkningsposter som insamlats från enskilda inhemska MFI, exklusive den inhemska nationella centralbanken.

Dessa krav gäller såväl utestående belopp vid månadsslut och kvartalsslut (stockar) som månads- och kvartalsvisa uppgifter om flödesjusteringar samt månads- och kvartalsvisa uppgifter om värdepapperisering av lån och överföringar av lån. Balansräkningen ska göras per den sista kalenderdagen i månaden/kvartalet, utan beaktande av lokala helgdagar; men om detta inte är möjligt ska balansräkningen göras per slutet av den sista arbetsdagen i enlighet med nationella marknads- eller redovisningsregler.

Samtliga poster är obligatoriska; men särskilda bestämmelser gäller för de celler i tabellerna 3 och 4 i del 3 i bilaga I till förordning (EU) nr 1071/2013 (ECB/2013/33) som motsvarar medlemsstater utanför euroområdet, vilket beskrivs mer ingående i punkt 8. Med avseende på kraven i tabell 5 i del 5 i bilaga I till förordning (EU) nr 1071/2013 (ECB/2013/33) får de nationella centralbankerna dessutom utöka rapporteringskraven för värdepapperiserade och från balansräkningen avförda lån som administreras av MFI så att rapporteringen omfattar överförda lån som administreras av MFI. I de fall där dessa ytterligare uppgifter inte ingår i rapporteringen enligt tabell 5 i del 5 i bilaga I till förordning (EU) nr 1071/2013 (ECB/2013/33) men är tillgängliga för de nationella centralbankerna, ska dessa uppgifter ingå i tabell 4 i del 1 i bilaga II till denna riktlinje. I de fall där de nationella centralbankerna har tillgång till uppgifter om värdepapperiserade eller överförda lån som administreras av MFI (t.ex. från OFI eller finansiella servicebolag som fungerar som ansvarigt institut för lånen), ska dessa uppgifter ingå i tabell 4 i del 1 i bilaga II.

De nationella centralbankerna ska rapportera statistik över balansräkningsposter i enlighet med del 1 i bilaga II.

#### b) Flödesjusteringar

ECB ska beräkna transaktioner genom att använda skillnaden mellan stockuppgifterna vid utgången av månaden och sedan rensa för effekter som inte härrör från transaktioner som baseras på följande flödesjusteringar:

<sup>(1)</sup> Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013 av den 26 juni 2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersföretag och om ändring av förordning (EU) nr 648/2012 (EUT L 176, 27.6.2013, s. 1).

<sup>(2)</sup> Se *Bridging tables between the accounting balance sheet items of the NCBS and the ECB and the items to be reported for statistical purposes*, som kommer att publiceras på ECB:s webbplats [www.ecb.europa.eu](http://www.ecb.europa.eu).

- i) Omklassificeringar och andra justeringar, som omfattar förändringar i stockarnas balansräkningsvärde som uppstår till följd av förändringar i MFI-populationens sammansättning och struktur, förändringar i klassificeringen av finansiella instrument och motparter, förändringar i statistiska definitioner samt i (den partiella) korrigeringen av rapporteringsfel.
- ii) Omvärderingsjusteringar på grund av prisförändringar, som omfattar varje förändring i stockuppgifterna som beror på prisrörelser i tillgångar och skulder och även avspeglar effekterna av avskrivningar eller nedskrivningar av lån, samt på grund av valutakursförändringar, som omfattar varje förändring i stockuppgifterna som beror på valutakursförändringar avseende tillgångar och skulder denominerade i utländsk valuta.

De nationella centralbankerna ska till ECB rapportera månads- och kvartalsvisa uppgifter om omklassificeringar och andra justeringar samt om omvärderingar på grund av prisförändringar, beräknade i enlighet med bilaga IV. ECB beräknar normalt omvärderingsjusteringar på grund av växelkursförändringar, men om de nationella centralbankerna kan sammanställa mer korrekta justeringar kan de också rapportera dessa justeringar direkt till ECB.

## 2. Rapporteringsfrekvens och tidsfrister

De nationella centralbankerna och ECB:s affärsområde som ansvarar för finansiell rapportering ska till ECB rapportera månadsvisa uppgifter före stängningsdags den femtonde arbetsdagen efter utgången av den månad som uppgifterna avser, medan kvartalsvisa uppgifter ska rapporteras före stängningsdags den tjugotonde arbetsdagen efter utgången av det kvartal som uppgifterna avser.

## 3. Revideringspolicy

De nationella centralbankerna kan behöva revidera uppgifterna för den period som föregår den aktuella referensperioden. Därutöver kan revideringar förekomma avseende tidigare perioder som beror på t.ex. misstag, omklassificeringar, förbättrade rapporteringsförfaranden m.m. ECB får bearbeta särskilda och ordinarie revideringar samtidigt eller besluta om att senarelägga bearbetningen av särskilda revideringar till efter den månadsvisa produktionsperioden för monetära aggregat.

De principer som revideringspolicyn ska följa framgår av ECB:s publikation *Manual on MFI balancesheet statistics*. För att säkerställa att en god jämvikt uppnås mellan den monetära statistikens kvalitet och dess stabilitet, samt för att förbättra konsistensen mellan månads- och kvartalsstatistiken, ska särskilda revideringar av de månadsvisa uppgifterna rapporteras vid samma tidpunkt som kvartalsuppgifterna inlämnas. När revideringar av de månadsvisa uppgifterna rapporteras men den nationella ramen för produktion av uppgifter inte medger motsvarande kvartalsvisa revideringar ska de nationella centralbankerna efter bästa förmåga säkerställa att konsistensen mellan månads- och kvartalsvisa uppgifter upprätthålls, t.ex. genom skattningar.

## 4. Kontroller av uppgifternas interna konsistens

Innan uppgifterna överförs till ECB ska de nationella centralbankerna och ECB:s affärsområde som ansvarar för finansiell rapportering kontrollera deras interna konsistens i enlighet med de kontroller som har fastställts och upprätthållits av ECB.

## 5. Uppräkning

### a) Sammansättning av gruppen "tail"-institut

Om de nationella centralbankerna beviljar undantag för penningmarknadsfonder i enlighet med artikel 9.1 a i förordning (EU) nr 1071/2013 (ECB/2013/33), ska de säkerställa att deras samlade andel av den totala nationella balansräkningen för penningmarknadsfonder inte överskrider

- i) 10 procent i varje medlemsstat i euroområdet där den nationella balansräkningen för penningmarknadsfonder står för mer än 15 procent av euroområdets totala balansräkning för penningmarknadsfonder,
- ii) 30 procent i alla övriga medlemsstater i euroområdet, utom i de fall då den nationella balansräkningen för penningmarknadsfonder står för mindre än 1 procent av euroområdets totala balansräkning för penningmarknadsfonder; i så fall ska det inte tillämpas någon särskild begränsning för fördelningen av penningmarknadsfonder i gruppen "tail"-institut.



Om de nationella centralbankerna beviljar undantag för penningmarknadsfonder i enlighet med artikel 9.2 b i, ii eller iv i förordning (EU) nr 1071/2013 (ECB/2013/33), ska de säkerställa att undantagens samlade andel av motsvarande totalbelopp i den nationella balansräkningen för MFI inte överskrider 5 procent för varje post. De nationella centralbankerna får även bevilja undantag för penningmarknadsfonder från kravet att lämna separata uppgifter om tillgångs- och skuldpositioner gentemot sektorerna försäkringsbolag och pensionsinstitut i euroområdet i enlighet med artikel 9.2 b iii i förordning (EU) nr 1071/2013 (ECB/2013/33). De nationella centralbankerna ska skilja mellan tillgångar och skulder gentemot försäkringsbolag och pensionsinstitut samt mellan positioner med inhemska institut samt institut hemmahörande i andra medlemsstater i euroområdet och får i samband med detta bevilja undantag för varje block vars andel inte överskrider 5 procent av den totala nationella balansräkningen för penningmarknadsfonder.

#### b) Minimistandarder för uppräknings

Om de nationella centralbankerna beviljar undantag för MFI i enlighet med artikel 9 i förordning (EU) nr 1071/2013 (ECB/2013/33) ska de, när de sammanställer och rapporterar MFI:s balansräkningsuppgifter månads- och kvartalsvis till ECB, räkna upp till 100 procents täckning för dessa MFI. De nationella centralbankerna får välja ett förfarande för uppräknings till 100 procent, förutsatt att förfarandet uppfyller följande minimistandarder:

i) När det gäller saknade uppgifter görs skattningar utifrån relationstal för en delmängd av den faktiska rapporterade population som anses vara mer jämförbar med gruppen "tail"-institut enligt följande.

— Nationella centralbanker i medlemsstater vars andel av euroområdets aggregerade balansräkning för MFI är mer än 2 procent ska fastställa denna delmängd så att den totala balansräkningen för enheterna i delmängden inte överstiger 35 procent av den nationella aggregerade balansräkningen för MFI. Detta krav ska inte gälla när balansräkningar för institut med beviljade undantag utgör mindre än 1 procent av den nationella balansräkningen för MFI.

— Nationella centralbanker i medlemsstater vars andel av euroområdets totala aggregerade balansräkning för MFI är mindre än 2 procent uppmannas att följa samma tillvägagångssätt. Om detta emellertid skulle vara förenat med stora kostnader, kan de nationella centralbankerna i dessa medlemsstater i stället tillämpa relationstal för den rapporterade populationen.

ii) Vid tillämpningen av punkt i kan både gruppen "tail"-institut och delmängden av den faktiska rapporterade populationen delas in i olika grupper beroende på typen av institut, t.ex. penningmarknadsfonder eller kreditinstitut.

iii) När andelen penningmarknadsfonder som endast rapporterar sina samlade tillgångar en gång om året överstiger 30 procent av den totala balansräkningen för penningmarknadsfonder i en viss medlemsstat, ska de nationella centralbankerna göra en separat uppräknings av de uppgifter som har rapporterats av penningmarknadsfonder och kreditinstitut enligt följande:

— Om det finns tillräcklig täckning av penningmarknadsfonder med full rapporteringsskyldighet, ska deras aggregerade balansräkning användas som uppräkningsbas.

— Om täckningen av penningmarknadsfonder med full rapporteringsskyldighet är otillräcklig eller om det inte finns några penningmarknadsfonder med full rapporteringsskyldighet, ska de nationella centralbankerna skatta en balansräkning för PMF-sektorn utifrån alternativa uppgiftskällor minst en gång om året och använda den som uppräkningsbas.

iv) Om uppgifter finns men tar alltför lång tid att få fram, eller om uppgifterna rapporteras med lägre frekvens, skriver man fram rapporterade uppgifter till den eller de perioder som följer på den period som uppgifterna avser genom att

— repetera uppgifterna om resultaten visat sig vara goda, eller

— justera uppgifterna med hjälp av lämpliga statistiska skattningsmetoder för att beakta trender eller säsongvariationer.

- v) Relationstal eller andra mellanliggande beräkningar som krävs för att genomföra minimistandarderna för uppräkningsförfaranden får härledas från uppgifter som har erhållits från tillsynsmyndigheter, om det är möjligt att fastställa en tillförlitlig koppling mellan den statistiska uppdelning som ska räknas upp och dessa uppgifter.

c) **Information till ECB**

De nationella centralbankerna ska informera ECB om vilka undantag som tillämpas samt lämna information om de viktigaste aspekterna i nya uppräkningsförfaranden eller förändringar i befintliga uppräkningsförfaranden, om dessa är av betydelse.

## 6. Värderingsmetoder och redovisningsregler

Vid sammanställningen av centralbankens balansräkning ska de nationella centralbankerna och ECB följa de harmoniserade räkenskapsreglerna i riktlinje ECB/2010/20 i dess ändrade lydelse samt tillämpa de överbyggande tabeller som anges i artikel 3.1. Framför allt gäller följande:

- a) Om de nationella centralbankerna och ECB av redovisningsskäl måste omvärdera sina värdepappersinnehav på månadsbasis i stället för på kvartalsbasis, ska dessa omvärderingar även avspeglas i den statistiska balansräkningen på månadsbasis.
- b) För räkenskapsposterna 9.5 "övriga fordringar inom Eurosystemet (netto)" och 10.4 "övriga skulder inom Eurosystemet (netto)" ska de nationella centralbankerna identifiera tillgångar separat från skulder och rapportera dem på bruttobasis.
- c) För räkenskapspost 14 "omvärderingskonton" som ska rapporteras på bruttobasis i räkenskapssammanhang ska de nationella centralbankerna rapportera på nettobasis för statistiska ändamål.

I artikel 8 i förordning (EU) nr 1071/2013 (ECB/2013/33) fastställs tillämpliga redovisningsprinciper för statistikrapporteringen i fråga om "andra MFI". Här fastställs framför allt att alla finansiella tillgångar och skulder ska redovisas brutto för statistiska ändamål, utan att det påverkar rådande redovisningspraxis och nettningsrutiner i euroområdet. Inlåning och utlåning ska redovisas med utestående kapitalbelopp vid slutet av månaden. Av- och nedskrivningar ska exkluderas från detta belopp. De nationella centralbankerna får undantagsvis tillåta att lån rapporteras netto utan reserveringar och att köpta lån rapporteras till det vid förvärvet överenskomna priset, med förbehåll för de villkor som anges i artikel 8 i förordning (EU) nr 1071/2013 (ECB/2013/33).

Vad gäller värdering av andra balansräkningsposter, särskilt innehav av värdepapper respektive emitterade värdepapper, rekommenderas de nationella centralbankerna tillämpa en marknadsvärdering i överensstämmelse med kraven i ENS 2010. Av det allmänna krav som fastställs i artikel 8 i förordning (EU) nr 1071/2013 (ECB/2013/33) – att MFI ska följa de nationella genomföranderegler för direktiv 86/635/EEG och övriga tillämpliga internationella standarder – följer emellertid att värderingspraxis för värdepapper och andra tillgångar varierar. Tillämpning av icke-standardiserade värderingsregler kan därför accepteras så länge det bokförda värdet inte väsentligt avviker från marknadsvärdet.

## 7. Förklaringar

När uppgifter överförs till ECB ska de nationella centralbankerna och ECB:s affärsområde som ansvarar för finansiell rapportering lämna förklaringar till en specifik utveckling under den senaste referensperioden, inbegripet förklaringar som gäller "omklassificeringar och andra justeringar" samt relevanta revideringar av historiska perioder. Förklaringar ska framför allt lämnas för utveckling, "omklassificeringar och andra justeringar" och revideringar som omfattar mer än 5 miljarder euro (i absolut värde) eller i andra fall när dessa aspekter bedöms vara ekonomiskt signifikanta, t.ex. när utvecklingen i de rapporterade serierna avser stora transaktioner under rapporteringsperioden eller när revideringar leder till signifikanta förändringar i hur den aggregerade utvecklingen tolkas ekonomiskt. De nationella centralbankerna och ECB ska lämna ytterligare förklaringar om de rapporterade uppgifterna på ECB:s begäran.

I förklaringarna ska det också anges om sådan utveckling, eller sådana revideringar eller "omklassificeringar och andra justeringar" som påverkar de rapporterade serierna är definitiva eller fortfarande håller på att analyseras.

De nationella centralbankerna ska i första hand lämna förklaringarna i samband med att uppgifterna överförs och under alla förhållanden innan produktionen av uppgifter avslutas.

ECB ska lagra de förklaringar som inkommit från de nationella centralbankerna centralt för att uppgifter ska kunna kontrolleras och statistiken klargöras. ECB ska hantera den information som lämnats i förklaringarna med vederbörlig hänsyn till tillämpliga sekretessregler.

#### **8. Särskilda bestämmelser för tabellerna 3 och 4 i del 3 i bilaga I till förordning (EU) nr 1071/2013 (ECB/2013/33)**

De nationella centralbankerna kan besluta att inte kräva fullständig rapportering från de monetära finansinstituten för de celler som avser medlemsstater utanför euroområdet i tabellerna 3 och 4 i del 3 i bilaga I till förordning (EU) nr 1071/2013 (ECB/2013/33), om uppgifter som insamlats på en mer aggregerad nivå inte är signifikanta. De nationella centralbankerna ska med regelbundna intervall, och åtminstone en gång om året, kontrollera om dessa bestämmelser fortfarande är tillämpliga. När dessa undantag beviljas ska de nationella centralbankerna rapportera kvartalsvisa skattningar som har beräknats i enlighet med följande kriterier:

- a) De kvartalsvisa uppgifterna skattas på grundval av uppgifter som MFI rapporterat med lägre frekvens. Uppgifterna ska hänföras till de perioder som saknas, genom att de upprepas eller genom att lämpliga statistiska metoder tillämpas för att spegla eventuella trender eller säsongsbetingade mönster.
- b) De kvartalsvisa uppgifterna skattas på grundval av uppgifter som MFI rapporterat på en mer aggregerad nivå, eller med särskilda uppdelningar som den nationella centralbanken anser lämpliga.
- c) De kvartalsvisa uppgifterna skattas på grundval av kvartalsvisa uppgifter som insamlats från ledande MFI som står för minst 80 procent av affärsverksamheten med de länder som omfattas av rapporteringsundantaget.
- d) De kvartalsvisa uppgifterna skattas på grundval av alternativa uppgiftskällor, t.ex. uppgifter från Banken för internationell betalningsutjämning (BIS), eller betalningsbalansuppgifter, sedan nödvändiga justeringar gjorts för avvikande begrepp och definitioner som används i dessa alternativa källor jämfört med dem som används i den monetära och finansiella statistiken.
- e) De kvartalsvisa uppgifterna skattas på grundval av sådana uppgifter som MFI kvartalsvis rapporterat som en klumpsumma avseende de länder som omfattas av rapporteringsundantaget.

#### *Artikel 4*

### **Konsistenskontroll mellan den nationella centralbankens statistiska balansräkning och dess balansräkning i räkenskaperna**

#### **1. Kontrollens omfattning**

De nationella centralbankerna och ECB ska kontrollera överensstämmelsen mellan sin respektive aggregerade balansräkning vid månadsslut, som används för statistiska ändamål och rapporteras enligt förordning (EU) nr 1071/2013 (ECB/2013/33), och räkenskapsposterna som rapporteras för Eurosystemets veckobalansräkning enligt riktlinje ECB/2010/20 i dess ändrade lydelse.

#### **2. Rapporteringsfrekvens och tidsfrister**

De nationella centralbankerna ska genomföra kontroller av varje post i de månadsvisa uppgifterna i enlighet med mallen i bilaga I del 2. Resultatet av kontrollerna ska överföras till ECB tillsammans med motsvarande kvartalsvisa uppgifter och med samma tidsfrist som anges i artikel 3.2 för kvartalsvisa uppgifter.

I rapporteringsperioder där datumen för den aggregerade balansräkningen vid månadsslut för Eurosystemet som används för statistiska ändamål inte stämmer överens med räkenskapsposterna som rapporteras för Eurosystemets veckobalansräkning, kan de nationella centralbankerna jämföra statistikuppgifterna med den dagliga balansräkning som tas fram för den sista arbetsdagen i månaden. ECB ska följa samma förfarande när den sammanställer sin egen balansräkning.

### 3. ECB:s kontroll

ECB ska kontrollera de resultat som konsistenskontrollerna ger och kan kräva att de nationella centralbankerna följer upp relevanta avvikelser.

#### Artikel 5

##### Statistik över elektroniska pengar

a) **Månads- eller kvartalsvisa statistikrapporteringskrav avseende elektroniska pengar som utgivits av monetära finansinstitut som inte har beviljats ett undantag enligt artikel 9.1 i förordning (EU) nr 1071/2013 (ECB/2013/33)**

##### 1. Rapporteringens omfattning

ECB ska i samarbete med de nationella centralbankerna årligen kartlägga och registrera egenskaperna hos de system för elektroniska pengar som används inom unionen samt vilken relevant statistisk information som är tillgänglig och hur den har sammanställts. De nationella centralbankerna ska rapportera statistiska uppgifter om elektroniska pengar som utgivits av alla MFI som inte har beviljats ett undantag enligt artikel 9.1 i förordning (EU) nr 1071/2013 (ECB/2013/33) i enlighet med förteckningen i tabell 1 i del 2 i bilaga II till denna riktlinje.

##### 2. Rapporteringsfrekvens och tidsfrister

Månadsvisa uppgifter ska rapporteras till ECB samtidigt som månadsvisa uppgifter överförs avseende statistiken över MFIs balansräkningsposter i enlighet med artikel 3.2. I avsaknad av uppgifter ska de nationella centralbankerna använda skattningar eller om möjligt preliminära uppgifter.

b) **Årliga statistikrapporteringskrav avseende elektroniska pengar som emitterats av alla institut för elektroniska pengar som inte är kreditinstitut eller av små MFI som har beviljats ett undantag enligt artikel 9.1 i förordning (EU) nr 1071/2013 (ECB/2013/33)**

##### 1. Rapporteringens omfattning

Denna rapportering ska omfatta institut för elektroniska pengar som främst ägnar sig åt finansförmedling i form av utgivning av elektroniska pengar och därmed uppfyller kriterierna för ett MFI samt institut för elektroniska pengar som inte främst ägnar sig åt finansförmedling i form av utgivning av elektroniska pengar och som därmed inte uppfyller kriterierna för ett MFI. Denna rapportering ska även omfatta rapportering från små MFI som har beviljats ett undantag enligt artikel 9.1 i förordning (EU) nr 1071/2013 (ECB/2013/33), oavsett om de är kreditinstitut eller ej.

De nationella centralbankerna ska rapportera statistik i enlighet med förteckningen i tabell 2 i del 2 i bilaga II. Uppgifter från utgivare av elektroniska pengar som inte uppfyller kriterierna för ett MFI och som därmed inte omfattas av reguljära rapporteringskrav avseende BSI-statistik ska rapporteras i den mån som de nationella centralbankerna kan erhålla sådana uppgifter från sina respektive tillsynsmyndigheter eller andra lämpliga källor.

##### 2. Rapporteringsfrekvens och tidsfrister

Serierna ska rapporteras årligen till ECB, senast den sista arbetsdagen i månaden efter referensperiodens utgång. I avsaknad av uppgifter ska de nationella centralbankerna använda skattningar eller om möjligt preliminära uppgifter.

#### Artikel 6

##### Statistik över postgiroinstitut och staten

##### 1. Rapporteringens omfattning

##### a) Allmänt

De nationella centralbankerna ska samla in statistiska uppgifter om postgiroinstitut i enlighet med förordning (EU) nr 1074/2013 (ECB/2013/39). Kraven omfattar monetära skulder gentemot icke-monetära finansinstitut med hemvist i euroområdet, dvs. nära substitut för de monetära finansinstitutens inlåning samt innehav av kassa och värdepapper som emitterats av MFI i euroområdet. De nationella centralbankerna ska rapportera dessa uppgifter till ECB i enlighet med del 3 i bilaga II.

De nationella centralbankerna ska även inbegripa statens monetära skulder och innehav av kassa och värdepapper som emitterats av MFI i euroområdet i rapporteringen enligt bilaga II del 3. När sådana tillgångar och skulder inte förekommer eller är obetydliga behöver de för enkelhetens skull inte rapporteras.

#### b) Flödesjusteringar

Uppgifter om flödesjusteringar ska rapporteras i enlighet med artikel 3.1 b.

### 2. Rapporteringsfrekvens och tidsfrister

Serierna ska rapporteras månadsvis med beaktande av samma tidsfrister som anges i artikel 3.2 för månadsvis BSI-statistik.

#### Artikel 7

### Memorandumposter

#### 1. Rapporteringens omfattning

##### a) Allmänt

I de fall där uppgifter är tillgängliga, inbegripet uppgifter i form av välgrundade skattningar, ska de nationella centralbankerna rapportera kompletterande statistiska uppgifter i enlighet med den förteckning över memorandumposter som återfinns i del 4 i bilaga II som komplement till, och med samma frekvens och tidsfrister, som den BSI-statistik som avses i artikel 3.2. ECB ska i samarbete med de nationella centralbankerna kartlägga och registrera vilken statistisk information som är tillgänglig och hur den har sammanställts. Dessa memorandumposter utgör uppgifter som behövs för att sammanställa monetära aggregat för euroområdet, statistik över MFI:s räntesatser och finansräkenskaper för den monetära unionen och har hög prioritet, om inte annat anges i tabellerna. Efter överenskommelse mellan ECB och de nationella centralbankerna behöver de poster som avser uppdelningen av MFI:s emitterade skuldebrev efter innehavarens hemvist i tabell 2 i bilaga II del 4 avsnitt 1 inte rapporteras av de nationella centralbankerna i de fall där ECB använder alternativa uppgiftskällor.

##### b) Flödesjusteringar

Flödesuppgifter kan tillhandahållas i enlighet med bilaterala överenskommelser mellan ECB och den berörda nationella centralbanken. Uppgifter om flödesjusteringar ska rapporteras i enlighet med artikel 3.1 b.

### 2. Rapporteringsfrekvens och tidsfrister

Serierna ska rapporteras månadsvis vad gäller posterna i del 4 avsnitt 1 och 2 i bilaga II och kvartalsvis för posterna i del 4 avsnitt 3 i bilaga II och med beaktande av samma tidsfrister som gäller för den obligatoriska månads- och kvartalsvisa statistik över MFI-sektorns balansräkning som rapporteras i enlighet med förordning (EU) nr 1071/2013 (ECB/2013/33).

### 3. Värderingsmetoder och redovisningsregler

Memorandumposter som krävs enligt denna artikel ska rapporteras enligt samma värderings- och redovisningsregler som de uppgifter som rapporteras i enlighet med förordning (EU) nr 1071/2013 (ECB/2013/33).

#### Artikel 8

### Statistik över kassakravsbasen

#### 1. Rapporteringens omfattning

Månadsstatistiken över den aggregerade kassakravsbasen, uppdelad efter skuldkategorier, ska beräknas i form av stockar vid månadssluten i enlighet med förordning (EG) nr 1745/2003 (ECB/2003/9) och med de kategorier som framgår av förordning (EU) nr 1071/2013 (ECB/2013/33). Uppgifter som krävs för att ta fram sådan statistik i enlighet med del 5 i bilaga II ska utgå från de uppgifter som kassakravspliktiga kreditinstitut rapporterar till de nationella centralbankerna.

## 2. Rapporteringsfrekvens och tidsfrister

Statistiken över kassakravsbasen omfattar sex tidsserier för kreditinstituten som avser stockuppgifter vid månadsslut som ska rapporteras till ECB varje månad, senast den NCB-arbetsdag som föregår början av uppfyllandeperioden, via Europeiska centralbankssystemets (ECBS) system för datautbyte. Kreditinstitut som klassificerats som "tail"-institut rapporterar en begränsad uppdelning på kvartalsbasis. När det gäller dessa "tail"-institut ska förenklad statistik över kassakravsbasen användas för de tre uppfyllandeperioderna. De nationella centralbankerna ska använda kvartalsuppgifterna om kassakravsbasen från "tail"-instituten för de månadsvisa uppgifter som rapporteras till ECB vid de tre närmast följande överförings-tillfällena.

## 3. Revideringspolicy

Revideringar som de rapporterade instituten gör avseende kassakravsbasen/kassakraven efter det att uppfyllandeperioden börjat får inte medföra några revideringar av statistiken över kassakravsbasen och över kassakraven.

### Artikel 9

#### Makrorelationsstatistik

##### 1. Rapporteringens omfattning

ECB ska månadsvis, på grundval av den månadsslutsstatistik som kreditinstituten rapporterar till de nationella centralbankerna i enlighet med förordning (EU) nr 1071/2013 (ECB/2013/33), kontrollera riktigheten av de vid varje tidpunkt gällande schablonavdragen från kassakravsbasen som kreditinstitut får tillämpa på utestående belopp avseende skuldebrev som emitterats med en löptid om högst två år. De nationella centralbankerna ska sammanställa nödvändiga aggregat i enlighet med del 6 i bilaga II och rapportera dem till ECB.

##### 2. Rapporteringsfrekvens och tidsfrister

De tre tidsserierna för sektorn kreditinstitut som avser stockuppgifter vid månadsslut ska rapporteras till ECB månadsvis, senast den NCB-arbetsdag som föregår början av uppfyllandeperioden.

Dessa serier ska rapporteras även om de berörda balansräkningsposterna inte är tillämpliga i den berörda medlemsstaten.

### Artikel 10

#### Balansräkningsstatistik för penningmarknadsfonder (PMF)

##### 1. Rapporteringens omfattning

###### a) Allmänt

De nationella centralbankerna ska till ECB rapportera separata uppgifter om balansräkningsposter för PMF-sektorn enligt tabellerna 1 och 2 i del 7 i bilaga II. Uppgifterna används av ECB för att sammanställa balansräkningsstatistik för såväl penningmarknadsfonder som kreditinstitut. Eftersom uppgifter om hela MFI-sektorn redan rapporteras i enlighet med förordning (EU) nr 1071/2013 (ECB/2013/33), ska bestämmelserna i denna artikel endast gälla för penningmarknadsfonder. Ett litet antal andra institut klassificeras som monetära finansinstitut i vissa medlemsstater, men dessa institut är inte väsentliga ur kvantitativ synpunkt.

###### b) Flödesjusteringar

De uppgifter om justeringar för omklassificeringar och omvärderingar som avses i tabell 2 i bilaga II del 7 ska rapporteras i enlighet med artikel 3.1 b, med beaktande av eventuella undantag som har beviljats enligt artikel 9.2 i förordning (EU) nr 1071/2013 (ECB/2013/33). Om rapporteringen av omvärderingsjusteringar omfattas av ett undantag som de nationella centralbankerna har beviljat till penningmarknadsfonderna i enlighet med förordning (EU) nr 1071/2013 (ECB/2013/33), ska de nationella centralbankerna rapportera uppgifter efter bästa förmåga för poster där omvärderingsjusteringarna kan vara av betydelse.

##### 2. Rapporteringsfrekvens och tidsfrister

Uppgifter ska rapporteras varje kvartal, senast 28 arbetsdagar efter referensperiodens utgång.

### 3. Uppräkning

Uppgifterna om balansräkningen för PMF-sektorn ska täcka 100 procent av instituten som ingår i sektorn. I de fall där den faktiska rapporteringen täcker mindre än 100 procent av instituten på grund av principen "cutting off the tail", ska de nationella centralbankerna göra en uppräkning av de rapporterade uppgifterna enligt artikel 3.5 så att 100 procents täckning uppnås.

### 4. Revideringspolicy

Revideringar av PMF-uppgifter ska vara konsistenta med motsvarande uppgifter för andra MFI (OMFI) vid detta kvartalslut. Om överföringen av nya eller reviderade PMF-uppgifter gör att det krävs ändringar i motsvarande OMFI-referensperiod, ska även de nödvändiga revideringarna av OMFI-uppgifter rapporteras.

## Artikel 11

### Finansiella strukturindikatorer

#### 1. Rapporteringens omfattning

##### a) Allmänt

De nationella centralbankerna ska rapportera uppgifter om andra finansiella strukturindikatorer i enlighet med del 8 i bilaga II.

De nationella centralbankerna ska rapportera uppgifter för de indikatorer som anges i del 8 i bilaga II enligt de begreppsmässiga och metodologiska föreskrifterna däri. De statistiska principer som har antagits för sammanställningen av BSI-statistik ska följas, dvs.

- i) uppgifter ska inte konsolideras utan aggregeras,
- ii) hemvistprincipen ska utgå från den s.k. "värdlandsansatsen", och
- iii) balansräkningsuppgifter ska rapporteras på bruttobasis.

##### b) Flödesjusteringar

Uppgifter om flödesjusteringar ska rapporteras i enlighet med artikel 3.1 b.

#### 2. Rapporteringsfrekvens och tidsfrister

Uppgifter för beräkning av finansiella strukturindikatorer för kreditinstitut som hänför sig till föregående år ska rapporteras senast i slutet av mars. Indikatorn "antal anställda hos KI" som hänför sig till föregående år ska, om möjligt, rapporteras senast i slutet av maj.

### 3. Revideringspolicy

När de rapporterade uppgifterna revideras ska de nationella centralbankerna tillämpa följande allmänna regler:

- a) Vid alla reguljära årliga uppgiftsoverföringar ska, förutom det senaste årets uppgifter, i förekommande fall även ordinarie revideringar och särskilda revideringar av föregående års uppgifter sändas.
- b) I undantagsfall kan särskilda revideringar som i betydande grad förbättrar uppgifternas kvalitet sändas under året.

#### 4. Uppräkning

Uppgifter som insamlas ska täcka 100 procent av de institut som definieras som kreditinstitut i enlighet med artikel 1 i förordning (EU) nr 1071/2013 (ECB/2013/33). I de fall där den faktiska rapporteringen täcker mindre än 100 procent av instituten ska de nationella centralbankerna göra en uppräkning av de rapporterade uppgifterna enligt artikel 3.5 så att 100 procents täckning uppnås.

#### 5. Förklaringar

De nationella centralbankerna ska rapportera varje avvikelse från definitionerna och föreskrifterna ovan till ECB, så att en övervakning av nationell praxis möjliggörs. De nationella centralbankerna ska förklara orsakerna bakom större revideringar.

### Artikel 12

#### Konsoliderade bankuppgifter

##### 1. Rapporteringens omfattning

De nationella centralbankerna ska rapportera konsoliderade bankuppgifter i enlighet med del 9 i bilaga II och ska i samband med detta följa de begreppsmässiga och metodologiska föreskrifterna som anges där.

Konsoliderade bankuppgifter ska rapporteras med en kortsiktig strategi i enlighet med rapporteringsstandarderna FINREP/COREP som har införts av Europeiska bankmyndigheten.

För att säkerställa största möjliga täckning ska uppgifter samlas in om samtliga kreditinstitut enligt definitionen i nationell lagstiftning.

Uppgifterna ska konsolideras helt gränsöverskridande och sektorsövergripande. Med "gränsöverskridande" avses inhemska bankers filialer och dotterbolag som är belägna utanför den inhemska marknaden och som ingår i de uppgifter som rapporteras av moderinstitutet och med "sektorsövergripande" avses filialer och dotterbolag till banker som kan klassificeras som övriga finansinstitut. Denna konsolidering ska inte inbegripa försäkringsbolag.

Konsoliderade bankuppgifter ska rapporteras separat för:

- Små inhemska bankgrupper och självständiga kreditinstitut.
- Medelstora inhemska bankgrupper och självständiga kreditinstitut.
- Stora inhemska bankgrupper och självständiga kreditinstitut.
- Utlandskontrollerade (utanför EU) dotterbolag.
- Utlandskontrollerade (utanför EU) filialer.
- Utlandskontrollerade (EU) dotterbolag.
- Utlandskontrollerade (EU) filialer.



I denna artikel ska banker klassificeras som stora bankgrupper eller självständiga kreditinstitut om deras tillgångar överstiger 0,5 procent av EU-bankernas totala konsoliderade tillgångar, som medelstora banker om deras tillgångar uppgår till mellan 0,5 och 0,005 procent av dessa totala konsoliderade tillgångar och som små banker om deras tillgångar understiger 0,005 procent av dessa totala konsoliderade tillgångar.

## **2. Rapporteringsfrekvens och tidsfrister**

Konsoliderade bankuppgifter ska rapporteras två gånger per år. Ett fullständigt dataset ska rapporteras för årsslutsuppgifter. Dessa årsvisa uppgifter ska överlämnas första gången senast den 15 april följande år och ska omfatta de poster som är markerade med en asterisk (\*) i bilaga II del 9. Det fullständiga årsvisa datasetet ska rapporteras senast den 15 maj.

Ett dataset med en begränsad uppsättning poster som hänför sig till den 30 juni ska rapporteras senast den 15 oktober samma år. Serierna ska rapporteras i enlighet med bilaga II del 9.

## **3. Revideringspolicy**

Revideringar av rapporterade uppgifter ska genomföras i enlighet med följande allmänna principer:

- a) Vid alla reguljära uppgiftsöverföringar som sker årsvis och halvårsvis ska, förutom det senaste årets uppgifter, i förekommande fall även ordinarie revideringar och särskilda revideringar av föregående års uppgifter sändas.
- b) Om större revideringar görs ska förklaringar lämnas till ECB.

## **4. Förklaringar**

De nationella centralbankerna ska rapportera varje avvikelse från definitionerna och föreskrifterna ovan till ECB, så att en övervakning av nationell praxis möjliggörs. De nationella centralbankerna ska förklara orsakerna bakom större revideringar.

### *Artikel 13*

## **Internationell konsoliderad bankstatistik (utlåningsexponeringar sektorsvis och regionalt för stora inhemska bankgrupper)**

### **1. Rapporteringens omfattning**

De nationella centralbankerna ska rapportera de globala konsoliderade internationella fordringarna för inhemska bankkontor till inhemskt ägda stora bankgrupper enligt definitionen i artikel 12, uppdelat efter löptid, instrument, låntagarens geografiska region samt låntagarsektor, på samma sätt som de har rapporterats i BIS internationella konsoliderade bankstatistik.

Uppgifterna ska rapporteras i överensstämmelse med den kvartalsvisa rapporteringen av aggregerade uppgifter till BIS för den internationella konsoliderade bankstatistiken. Uppgifterna ska rapporteras till ECB i enlighet med den rapporteringsordning som används för att överföra aggregerade uppgifter till BIS. De nationella centralbankerna ska aggregera den enskilda avkastningen för bankgrupperna i fråga.

Rapporteringen är begränsad till de nationella centralbanker som rapporterar BIS internationella konsoliderade bankstatistik samt till de länder där de stora bankgrupperna har sitt huvudkontor.

### **2. Rapporteringsfrekvens och tidsfrister**

Nationella centralbanker ska rapportera kvartalsvisa uppgifter till ECB inom två veckor från BIS formella tidsfrist för rapportering.

### **3. Revideringspolicy**

Revideringar av rapporterade uppgifter ska överstämja med den rapportering som gjorts till BIS.

#### 4. Förklaringar

De nationella centralbankerna ska rapportera varje avvikelse från föreskrifterna till ECB, så att en övervakning av nationell praxis möjliggörs. De nationella centralbankerna ska förklara orsakerna bakom större revideringar.

##### Artikel 14

#### Uppgifter för Internationella valutafonden (IMF)

##### 1. Rapporteringens omfattning

Utan att det påverkar de nationella centralbankernas skyldigheter gentemot IMF, får de nationella centralbankerna överföra kompletterande statistik över MFI:s balansräkningsposter till IMF via ECB i enlighet med nedanstående tekniska arrangemang.

##### 2. Rapporteringsfrekvens och tidsfrister

De nationella centralbankerna ska överföra MFI:s balansräkningsposter enligt del 10 i bilaga II till ECB inom ramen för den reguljära månadsöverföringen av BSI-uppgifter. Uppgifterna ska överföras med samma frekvens och tidsfrister som gäller för den reguljära rapporteringen av BSI-uppgifter till ECB, i enlighet med artikel 3.2.

##### Artikel 15

#### Statistik över andra finansförmedlare (OFI) (utom FVC)

##### 1. Rapporteringens omfattning

###### a) Allmänt

De nationella centralbankerna ska rapportera statistik över OFI (utom FVC) i enlighet med del 11 i bilaga II. Uppgifter ska överföras separat för följande undergrupper av OFI: i) värdepappershandlare (SDD), ii) finansiella bolag med utlåningsverksamhet (FCL) och iii) övriga OFI.

Överföringen av uppgifter avseende OFI ska ske med utgångspunkt från uppgifter som i nuläget finns tillgängliga på nationell nivå. Om faktiska uppgifter inte finns tillgängliga eller inte kan sammanställas ska nationella skattningar tillhandahållas. Om den underliggande ekonomiska företeelsen finns men inte bevakas statistiskt och nationella skattningar därför inte kan tillhandahållas, får de nationella centralbankerna välja att inte rapportera tidsserien eller att rapportera den som saknad. Varje tidserie som inte rapporteras kommer sålunda att tolkas som "uppgifter som existerar men som inte insamlas" och ECB får göra antaganden och skattningar när den sammanställer aggregat för euroområdet. Referenspopulationen av uppgiftslämnare ska omfatta alla kategorier av OFI (utom FVC) med hemvist i medlemsstater i euroområdet – institut belägna inom landet, inbegripet dotterbolag till moderbolag belägna utanför detta land, och inhemska filialer till institut som har sitt huvudkontor utanför detta land.

Följande nyckelindikatorer och tilläggsinformation ska tillhandahållas:

- Nyckelindikatorer som ska rapporteras för sammanställning av aggregat för euroområdet: samtliga medlemsstater i euroområdet ska överföra dessa detaljerade uppgifter när faktiska uppgifter finns. När faktiska uppgifter för den begärda uppdelningen eller för de överenskomna frekvenserna, tidsfristerna eller tidsintervallen saknas, ska om möjligt skattningar lämnas.
- Tilläggsinformation ska överföras som "memorandumposter": dessa uppgifter ska överföras av länder där denna information löpande finns tillgänglig.

###### b) Flödesjusteringar

Uppgifter om flödesjusteringar får rapporteras om det förekommer betydande brott i ställningsuppgifter eller om omklassificeringar och andra justeringar genomförs. Exempelvis kan uppgifter om flödesjusteringar som sker till följd av omklassificeringar inom ramen för genomförandet av ENS 2010 rapporteras efter bästa förmåga.

Justeringar för omklassificeringar ska rapporteras i enlighet med artikel 3.1 b.

## 2. *Rapporteringsfrekvens och tidsfrister*

Rapporteringsfrekvensen för uppgifter till ECB är kvartalsvis. OFI-statistik ska överföras till ECB senast sista kalenderdagen i den tredje månaden efter referensperiodens utgång eller, om den sista kalenderdagen i månaden inte är någon arbetsdag hos den nationella centralbanken, under föregående NCB-arbetsdag. I september varje år ska ECB meddela de nationella centralbankerna de exakta överföringsdagarna i form av en rapporteringskalender.

## 3. *Revideringspolicy*

De nationella centralbankerna kan behöva revidera uppgifter som överförts under föregående kvartal. Därutöver kan revideringar av uppgifter som avser tidigare kvartal förekomma.

Följande allmänna regler ska tillämpas:

- a) Vid all reguljär överföring av kvartalsuppgifter får, förutom uppgifter för senaste kvartalet, endast "ordinarie" revideringar (dvs. revideringar av uppgifterna som översänts föregående kvartal) lämnas.
- b) Särskilda revideringar ska begränsas och rapporteras på annat datum än den reguljära rapporteringsdagen. Mindre, rutinartade historiska revideringar av uppgifterna ska endast lämnas en gång per år i samband med överföringen av uppgifter för fjärde kvartalet.
- c) Särskilda revideringar som innebär en betydande kvalitetsförbättring av uppgifterna får dock lämnas under året, utanför de reguljära produktionscyklerna.

## 4. *Värderingsmetoder och redovisningsregler*

OFI ska i sina räkenskaper tillämpa redovisningsprinciper som överensstämmer med de nationella genomförandereglerna för direktiv 86/635/EEG och övriga tillämpliga internationella standarder. Utan att det påverkar gällande bokföringspraxis i medlemsstaterna ska samtliga tillgångar och skulder rapporteras på bruttobasis för statistiska ändamål. Värderingsmetoderna framgår av de relevanta kategorierna.

## 5. *Förklaringar*

De nationella centralbankerna ska lämna förklaringar till ECB i enlighet med del 11 avsnitt 3 i bilaga II. De nationella centralbankerna ska lämna förklaringar till större revideringar.

### Artikel 16

## Statistik över värdepappersemissioner

### 1. *Rapporteringens omfattning*

De nationella centralbankerna ska rapportera statistiska uppgifter om samtliga värdepapper som har emitterats av hemmahörande i euroområdet, oavsett valuta, både nationella och internationella, i enlighet med bilaga II del 12.

### 2. *Rapporteringsfrekvens och tidsfrister*

Rapporteringsfrekvensen för uppgifter till ECB är månadsvis. Statistik över värdepappersemissioner ska överföras till ECB senast fem veckor efter det månadsslut som uppgifterna avser. ECB ska i förväg meddela de nationella centralbankerna om de exakta rapporteringsdagarna i form av en rapporteringskalender.

### 3. *Förklaringar*

De nationella centralbankerna ska lämna förklaringar till ECB i enlighet med bilaga II del 12 avsnitt 3.

*Artikel 17***Statistik över MFI:s räntesatser****1. Rapporteringens omfattning**

För MIR-statistiken (statistiken över MFI:s räntesatser) ska de nationella centralbankerna rapportera aggregerad nationell månadsstatistik avseende utestående belopp och nya avtal såsom framgår av tilläggen 1 och 2 i bilaga I till förordning (EU) nr 1072/2013 (ECB/2013/34). De nationella centralbankerna ska dessutom rapportera aggregerad nationell månadsstatistik avseende nya avtal enligt bilaga II del 13.

**2. Rapporteringsfrekvens och tidsfrister**

De statistiska uppgifterna ska rapporteras i enlighet med den årliga tidtabell som ECB tar fram och meddelar de nationella centralbankerna senast i slutet av september varje år.

**3. Undantag**

De nationella centralbankerna får bevilja undantag för rapporteringen av såväl räntor som volymer i fråga om lån mot säkerhet/garanti till icke-finansiella bolag, indikatorerna 62–85 i tabellerna 3 och 4 i tillägg 2 i bilaga I till förordning (EU) nr 1072/2013 (ECB/2013/34). Dessa kan beviljas om den nationella aggregerade affärsvolymen för motsvarande post (indikatorerna 37–54) som omfattar all utlåning utgör mindre än 10 procent av den nationella aggregerade affärsvolymen av summan av all utlåning i samma storlekskategori och mindre än 2 procent av affärsvolymen för samma storlekskategori och samma tidsperiod för första räntebestämning på euroområdesnivå. Om undantag beviljas ska dessa tröskelvärden kontrolleras på årsbasis.

**4. Urval av rapporterande population och uppräkningsmetoder**

I fall där MIR-rapporteringen de facto uppgår till mindre än 100 procent på grund av att man använder ett urval, ska de nationella centralbankerna välja ut och upprätthålla urvalet samt göra en uppräkningsmetod av volymerna på de nya avtalen så att 100 procents täckning uppnås enligt bilaga II del 14. Om undantag beviljas enligt artikel 4 i förordning (EU) nr 1072/2013 (ECB/2013/34) eller enligt punkt 3 i denna artikel, ska de uppgifter som rapporteras varje kvartal skrivas fram till de månadsperioder där värden saknas med hjälp av lämpliga statistiska skattningsmetoder för att beakta trender eller säsongvariationer.

**5. Revideringspolicy**

De nationella centralbankerna kan behöva revidera uppgifterna avseende föregående referensmånad. Revideringar kan även förekomma till följd av t.ex. misstag, omklassificeringar, förbättrade rapporteringsförfaranden etc. som avser uppgifter före den föregående referensmånaden.

Följande allmänna regler ska tillämpas:

- a) Om de nationella centralbankerna reviderar uppgifter som avser den period som föregår förra referensmånaden ska de lämna förklaringar för detta till ECB.
- b) De nationella centralbankerna ska även lämna förklaringar till större revideringar.
- c) Vid överföring av reviderade uppgifter ska de nationella centralbankerna beakta den fastställda tidsramen för den reguljära rapporteringen av MIR-statistik. Särskilda revideringar ska rapporteras utanför den månadsvisa produktionsperioden.

*Artikel 18***Betalningsstatistik****1. Rapporteringens omfattning**

De nationella centralbankerna ska till ECB rapportera uppgifter om betalningsstatistik i enlighet med bilaga III till förordning (EU) nr 1409/2013 (ECB/2013/43) och del 16 i bilaga II till denna riktlinje. Detta ska bland annat omfatta följande:

- a) Uppgifter om antalet institut, betalkonton, betalkort, terminaler, deltagare i betalningssystem och vissa balansräkningsposter ska rapporteras för alla poster i tabellerna 1, 2, 3 och 6 i bilaga III till förordningen och i tabellerna 1, 2 och 5 i bilaga II del 16. Sådana uppgifter om stockar ska avse ställningen vid periodens utgång, utom posten i tabell 1 i del 16 i bilaga II som ska avse "genomsnitt för den senaste uppfyllandeperioden".
- b) Uppgifter om betalningstransaktioner per instrument, terminal och/eller system, som ingår i tabellerna 4, 5 och 7 i bilaga III till förordningen och i tabellerna 3, 4, 6 och 7 i del 16 i bilaga II, ska rapporteras som bruttoflöden, dvs. de sammanräknade uppgifterna, för perioden.

## 2. Rapporteringsfrekvens och tidsfrister

Serierna som hänför sig till föregående kalenderår ska rapporteras årligen till ECB senast i slutet av maj. Indikatorer i förordning (EU) nr 1409/2013 (ECB/2013/43) ska rapporteras på årsbasis. De ytterligare uppgifter som begärs i bilaga II del 16 får rapporteras på månads-, kvartals- eller årsbasis, i enlighet med specifikationen i relevant tabell.

När det gäller de tabeller i denna riktlinje där det saknas faktiska uppgifter ska de nationella centralbankerna antingen begära relevant ytterligare information från uppgiftslämnarna eller också använda skattningar eller preliminära uppgifter. Vilken metod som ska användas för dessa skattningar ska fastställas av respektive nationell centralbank med hänsyn till nationella särdrag. I tillämpliga fall ska de nationella centralbankerna lämna förklaringar för att klargöra vilken metod som har använts.

## 3. Revideringspolicy

När de rapporterade uppgifterna revideras ska de nationella centralbankerna tillämpa följande allmänna regler:

- a) Vid alla reguljära årliga uppgiftsoverföringar ska, förutom den senaste periodens uppgifter, i förekommande fall även ordinarie revideringar och särskilda revideringar av föregående års uppgifter sändas.
- b) I undantagsfall kan särskilda revideringar som i betydande grad förbättrar uppgifternas kvalitet sändas under året, förutsatt att ECB har gett sitt godkännande.

## 4. Förklaringar

De nationella centralbankerna ska lämna förklaringar till ECB där de ingående förklarar avvikelser från rapporteringskraven och strukturella brott samt visar hur detta påverkar uppgifterna.

### Artikel 19

## Statistik över investeringsfonders (IF) tillgångar och skulder

### 1. Rapporteringens omfattning

- a) Allmänt

De nationella centralbankerna ska rapportera statistik över investeringsfonders tillgångar och skulder i enlighet med bilaga II del 17 för var och en av följande delsektorer, som klassificeras efter typ av investeringar: aktiefonder, obligationsfonder, blandfonder, fastighetsfonder, hedgefonder och övriga fonder. Var och en av dessa delsektorer ska sedan delas upp ytterligare efter öppna och slutna fonder, dvs. efter typ av investeringsfond. När det gäller investeringsfonder uppdelade efter typ av investeringar, ska investeringsfonder som huvudsakligen placeras i investeringsfonders aktier eller andelar (dvs. fonder-i-fonder) inordnas i den kategori av fonder i vilken de huvudsakligen placeras.

Dessa krav gäller stockuppgifter vid månadsslut och kvartalsslut, månads- och kvartalsvisa flödesjusteringar samt månadsvisa uppgifter om nyemission/försäljning och inlösen av aktier/andelar i investeringsfonder.

Samtliga stockuppgifter vid månadsslut och månadsvisa flödesjusteringar ska också rapporteras för delsektorn börshandlade fonder, som en "varav"-post av "totala fonder".

I de fall där uppgifter är tillgängliga, inbegripet uppgifter i form av välgrundade skattningar, ska stockuppgifter vid kvartalslut och kvartalsvisa flödesjusteringar även rapporteras för delsektorn private equity-fonder (inbegripet riskkapitalfonder) som en "varav"-post av "totala fonder".

#### b) Flödesjusteringar

De nationella centralbankerna ska rapportera separata uppgifter till ECB om justeringar för omvärderingar på grund av pris- och valutakursförändringar samt justeringar för omklassificeringar såsom anges i bilaga II del 17 och i enlighet med bilaga IV.

Finansiella transaktioner och därmed justeringar ska beräknas i enlighet med ENS 2010 och denna form av beräkning ska benämnas "ENS 2010-metoden". De nationella centralbankerna får göra avsteg från ENS 2010 på grund av avvikande nationell praxis i enlighet med förordning (EU) nr 1073/2013 (ECB/2013/38). Om uppgifter värdepapper för värdepapper finns tillgängliga får omvärderingsjusteringar beräknas i enlighet med en gemensam metod för Eurosystemet, dvs. metoden för härledning av flöden i enlighet med bilaga IV del 4.

#### c) Innehavaraktier

Om de uppgifter om innehavaraktier som rapporteras av IF, MFI och/eller OFI i enlighet med bilaga I till förordning (EU) nr 1073/2013 (ECB/2013/38) är ofullständiga eller ännu inte tillgängliga, ska de nationella centralbankerna tillhandahålla uppgifter om innehavaraktier i form av välgrundade skattningar enligt den geografiska och sektorvisa uppdelning som framgår av bilaga II del 17 tabell 1.

#### d) Uppdelning av motpartssektorn "Försäkringsbolag och pensionsinstitut" i två motpartssektorer – "försäkringsbolag" och "pensionsinstitut"

I de fall där uppgifter är tillgängliga, inbegripet uppgifter i form av välgrundade skattningar, och inte bedöms som obetydliga, ska de nationella centralbankerna rapportera separata uppgifter om motpartssektorernas försäkringsbolag och pensionsinstitut på kvartalsbasis, i enlighet med tabell 1 i del 17 i bilaga II.

#### e) Börshandlade fonder uppdelade efter syntetiska och fysiska börshandlade fonder

Stockuppgifter vid månadslut och månadsvisa flödesjusteringar ska krävas in för börshandlade fonder uppdelade efter syntetiska och fysiska börshandlade fonder så snart Europeiska värdepappers- och marknadsmyndigheten (Esma) har angett en lämplig definition för denna uppdelning. ECB ska regelbundet kontrollera om det finns en sådan definition samt när så är lämpligt utfärda den rapporteringsordning som krävs.

### 2. Rapporteringsfrekvens och tidsfrister

De nationella centralbankerna ska till ECB rapportera månatliga och kvartalsvisa uppgifter avseende investeringsfonder före stängningsdagen den tjugotonde arbetsdagen efter utgången av den månad/det kvartal som uppgifterna avser.

### 3. Revideringspolicy

Följande allmänna regler ska gälla för revideringar av månadsvisa och kvartalsvisa uppgifter:

a) Revideringarna ska genomföras så att de månadsvisa och kvartalsvisa uppgifterna stämmer överens.

b) Under de reguljära produktionsperioderna, dvs. från den tjugotonde arbetsdagen efter utgången av referensmånaden/referenskvartalet till den dag då uppgifterna sänds tillbaka till de nationella centralbankerna, får de nationella centralbankerna revidera de uppgifter som avser det föregående referenskvartalet, de två månaderna som föregår kvartalet samt även månaderna efter det föregående referenskvartalet.

c) Utanför de reguljära produktionsperioderna får de nationella centralbankerna även revidera uppgifter som avser referensperioder som föregår de två månader som föregår det föregående referenskvartalet, t.ex. vid misstag, omklassificering eller förbättrade rapporteringsförfaranden.

#### 4. Undantag och uppräknig

För att säkerställa kvaliteten på euroområdet statistik över investeringsfonder ska de nationella centralbankerna, om de beviljar undantag för de minsta investeringsfonderna i enlighet med artikel 8.1 i förordning (EU) nr 1073/2013 (ECB/2013/38) räkna upp till 100 procents täckning för dessa investeringsfonder när de månads- och kvartalsvis sammanställer och rapporterar uppgifter om investeringsfonderna till ECB.

De nationella centralbankerna får välja ett förfarande för uppräknig till 100 procent, förutsatt att förfarandet uppfyller följande minimistandarder:

- a) Om uppgifter om uppdelningar saknas ska skattningar göras utifrån relationstal för den delsektor som investeringsfonden tillhör; om t.ex. en öppen obligationsfond räknas som "tail" och endast uppgifter om av investeringsfonden utgivna aktier/andelar samlas in, ska den uppdelning som saknas härledas med hjälp av strukturen på kategorin öppna obligationsfonder.
- b) Ingen av investeringsfondernas delsektorer (t.ex. öppna fastighetsfonder, slutna fastighetsfonder etc.) exkluderas helt.

Enligt artikel 8.2 i förordning (EU) nr 1073/2013 (ECB/2013/38) får undantag beviljas för sådana investeringsfonder som på grund av nationella redovisningsregler värderar sina tillgångar mer sällan än kvartalsvis. Trots att sådana undantag existerar ska de månads- och kvartalsvisa uppgifterna om investeringsfonder som de nationella centralbankerna rapporterar till ECB alltid inkludera uppgifter avseende dessa investeringsfonder.

#### 5. Härledning av aggregerade uppgifter

De nationella centralbankerna ska härleda aggregerade kvartalsvisa uppgifter om tillgångar och skulder i delsektorerna för investeringsfonderna enligt tabell 1 i bilaga II del 17 i enlighet med följande:

- a) För värdepapper med offentligt tillgängliga identifieringskoder ska de nationella centralbankerna sammanlänka den information som tillhandahålls värdepapper för värdepapper med den information som härleds från den centrala värdepappersdatabasen (CSDB) som huvudsaklig referensdatabas. Den sammanlänkade informationen värdepapper för värdepapper ska användas för att beräkna värdet på tillgångar och skulder i euro samt härleda nödvändiga uppdelningar för varje individuellt värdepapper i investeringsfonden. Om identifieringskoderna inte finns i CSDB, eller om den information som behövs för att sammanställa tillgångar och skulder enligt tabell 1 i bilaga II del 17 inte kan erhållas från CSDB, ska den nationella centralbanken skatta de uppgifter som saknas. De nationella centralbankerna får också samla in uppgifter värdepapper för värdepapper om sådana värdepapper som saknar offentligt tillgängliga identifieringskoder genom att använda egna interna identifieringskoder.
- b) De nationella centralbankerna ska aggregera uppgifterna om de värdepapper som härletts under a) och lägga dem till den information som rapporteras för värdepapper som saknar offentligt tillgängliga identifieringskoder för att ta fram aggregat för i) skuldebrev uppdelade efter löptid, valuta och motpart, ii) ägarandelar och aktier/andelar i investeringsfonder, uppdelade efter instrument och motpart samt iii) summa utgivna aktier/andelar i investeringsfonder.
- c) De nationella centralbankerna ska härleda nödvändig statistisk information om investeringsfondernas tillgångar och skulder genom att sammanföra uppgifterna om de värdepapper som härletts under b) och de tillgångar och skulder för andra än värdepapper som insamlats från enskilda inhemska investeringsfonder.
- d) De nationella centralbankerna ska aggregera tillgångar och skulder hos alla investeringsfonder med hemvist i en medlemsstat som tillhör samma delsektor.

Detta ska även gälla om de nationella centralbankerna månadsvis samlar in uppgifter om investeringsfonders tillgångar och skulder i enlighet med artikel 5.2 i förordning (EU) nr 1073/2013 (ECB/2013/38).

#### 6. Skattning av månadsvisa uppgifter

I enlighet med artikel 5.1 b i förordning (EU) nr 1073/2013 (ECB/2013/38) ska de nationella centralbankerna månadsvis insamla uppgifter om av investeringsfonderna utgivna aktier/andelar. Under referensmånader som inte är den sista månaden i kvartalet ska de nationella centralbankerna skatta månadsvisa uppgifter för investeringsfonders tillgångar och skulder andra än utgivna aktier/andelar i investeringsfonder, baserat på de insamlade månads- och kvartalsvisa uppgifterna, om inte uppgifter samlas in månadsvis i enlighet med artikel 5.2 i förordning (EU) nr 1073/2013 (ECB/2013/38).

I möjligaste mån ska de nationella centralbankerna göra skattningar för varje enskild investeringsfond. Alternativt kan de nationella centralbankerna göra skattningar efter olika delsektorer för investeringsfonder eller uppmana ECB att göra skattningarna. I det senare fallet får ECB begära ytterligare information som t.ex. uppgifter för fond eller värdepapper för värdepapper.

### **7. Värderingsmetoder och redovisningsregler**

Värderings- och redovisningsreglerna i förordning (EU) nr 1073/2013 (ECB/2013/38) ska också gälla när de nationella centralbankerna rapporterar uppgifter om investeringsfonder till ECB. För poster som är föremål för upplupen ränta ska dock följande regler tillämpas:

- a) "Skuldebrev" omfattar upplupen ränta.
- b) "Inlåning och lånefordringar" samt "inlåning och lån som har erhållits" exkluderar upplupen ränta som återfinns under övriga tillgångar/skulder.

### **8. Förklaringar**

De nationella centralbankerna ska förklara orsakerna bakom större revideringar. Därutöver ska de nationella centralbankerna förse ECB med förklaringar till justeringar för omklassificering. De nationella centralbankerna ska också tillhandahålla förklaringar avseende sådana revideringar som framgår av artikel 19.3 c.

### **9. Grupprapportering**

Enligt artikel 4.3 i förordning (EU) nr 1073/2013 (ECB/2013/38) får de nationella centralbankerna tillåta att investeringsfonder rapporterar sina tillgångar och skulder som en grupp, förutsatt att detta leder till resultat som liknar rapportering för fond. Investeringsfonder som rapporterar som grupp ska tillhöra samma delsektor, t.ex. slutna fastighetsfonder eller öppna fastighetsfonder.

## *Artikel 20*

### **Statistik över FVC:s tillgångar och skulder**

#### **1. Rapporteringens omfattning**

De nationella centralbankerna ska sammanställa och rapportera separat aggregerad statistik över FVC:s tillgångar och skulder i enlighet med bilaga II del 18. Uppgifter ska lämnas för följande fyra undergrupper: a) FVC som deltar i traditionell värdepapperisering, b) FVC som deltar i syntetisk värdepapperisering, c) FVC som deltar i försäkringsrelaterad värdepapperisering samt d) övriga FVC.

Dessa krav gäller för uppgifter om utestående belopp, finansiella transaktioner och av- och nedskrivningar som tillhandahålls kvartalsvis.

De nationella centralbankerna ska överlämna uppgifter om avskrivningar/nedskrivningar till ECB efter bästa förmåga.

#### **2. Rapporteringsfrekvens och tidsfrister**

De nationella centralbankerna ska till ECB kvartalsvis rapportera uppgifter om FVC:s utestående belopp, finansiella transaktioner och av- och nedskrivningar per stängningsdags den tjuugoåttonde arbetsdagen efter utgången av det kvartal som uppgifterna avser.

#### **3. Revideringspolicy**

Följande allmänna regler ska gälla för revideringar av kvartalsvisa uppgifter:

- a) Under de reguljära produktionsperioderna, dvs. från den tjuugoåttonde arbetsdagen efter utgången av referenskvartalet till dagen före den dag då uppgifterna sänds tillbaka till de nationella centralbankerna, får de nationella centralbankerna revidera de uppgifter som avser föregående referenskvartal.



- b) Utanför de reguljära produktionsperioderna får de nationella centralbankerna även revidera uppgifter som avser referensperioder som föregår det föregående referenskvartalet, t.ex. vid fel, omklassificeringar eller förbättrade rapporteringsförfaranden.
- c) Revidering av uppgifter som rapporteras enligt förordning (EU) nr 1071/2013 (ECB/2013/33) som rör lån som härrör från och administreras av MFI i euroområdet ska i förekommande fall inkluderas i FVC-statistiken i enlighet med punkterna a och b ovan.

#### 4. *Sammanställningsmetoder*

För att uppfylla de rapporteringskrav om statistiska uppgifter som FVC är befriade från enligt artikel 5.1 c i förordning (EU) nr 1075/2013 (ECB/2013/40), ska de nationella centralbankerna efter samråd med ECB, med beaktande av förutsättningarna på de relevanta marknaderna och förekomsten av andra statistiska, offentliga eller tillsynsrelaterade uppgifter, besluta om det mest ändamålsenliga sättet för att sammanställa uppgifter över FVC:s tillgångar och skulder.

#### 5. *Uppgiftskällor och kvalitetsstandarder*

Om nationella centralbanker härleder uppgifter om FVC:s tillgångar och skulder från andra statistiska datakällor, från offentliga källor som t.ex. säljprospekt eller rapporter till investerarna, eller från tillsynskällor, ska de kvalitetsstandarder som beskrivs nedan följas.

Uppgifter som identifieras som huvudserier i del 18 i bilaga II till denna riktlinje ska omfattas av höga kvalitetskrav, jämförbara med uppgifter som rapporteras direkt av FVC enligt bilaga I till förordning (EU) nr 1075/2013 (ECB/2013/40). Uppgifter som identifieras som icke-huvudserier i del 18 i bilaga II till denna riktlinje får skattas enligt lägre kvalitetskrav, t.ex. med hjälp av interpoleringar och extrapoleringar, om uppgifter samlas in från offentliga eller tillsynsrelaterade källor mer sällan än kvartalsvis eller senare än den tjugooåttonde arbetsdagen efter referensperiodens utgång.

Om uppgifter inte rapporteras direkt av FVC enligt artikel 5.1 c i förordning (EU) nr 1075/2013 (ECB/2013/40), ska uppgifternas kvalitet kontrolleras av den nationella centralbanken utifrån den information som framgår av årsredovisningen. De nationella centralbankerna ska lämna resultatet av kvalitetskontrollen till ECB före september månads utgång varje år eller snarast möjligt när nationell lagstiftning och administrativ praxis i den medlemsstat där FVC har hemvist tillåter. Om kontroller mellan de kvartalsvis härledda uppgifterna och uppgifterna i årsredovisningen visar att de höga kvalitetskraven ej uppnås ska den nationella centralbanken vidta de åtgärder som är nödvändiga för att uppgifterna ska uppnå de ställda kvalitetskraven, inklusive eventuell direktrapportering av uppgifterna enligt förordning (EU) nr 1075/2013 (ECB/2013/40).

Om nationella centralbanker härleder uppgifter om FVC:s tillgångar och skulder från tillsynskällor ska de säkerställa att dessa källor i tillräcklig utsträckning överensstämmer med de statistiska koncept och definitioner som rapporteringskraven för FVC är uppbyggda kring. Detsamma gäller för uppgifter som härleds från andra statistikkällor.

Om CSDB eller någon annan värdepappersdatabas används som källa för uppgifter om emissioner av FVC:s skuldebrev ska de nationella centralbankerna övervaka uppgifternas täckning och kvalitet på årsbasis. De nationella centralbankerna ska lämna resultatet av kvalitetskontrollerna till ECB före februari månads utgång, med uppgifterna per slutet av december föregående år som referens. Om indikatorerna för täckning och kvalitet visar att de höga kvalitetskraven ej uppnås, ska den nationella centralbanken vidta nödvändiga åtgärder så att de ställda kvalitetskraven uppnås, inklusive eventuell direktinsamling av uppgifterna enligt förordning (EU) nr 1075/2013 (ECB/2013/40).

#### 6. *Lån som härrör från och administreras av MFI i euroområdet samt gränsöverskridande informationsutbyte*

Varje nationell centralbank ska utbyta uppgifter om värdepapperiserade lån som härrör från och administreras av inhemska MFI för FVC med hemvist i andra medlemsstater i euroområdet genom att aggregera de administrerade lånen separat för varje medlemsstat där FVC har hemvist, i enlighet med artikel 6 i förordning (EU) nr 1071/2013 (ECB/2013/33) och tabell 3 i del 18 i bilaga II till denna riktlinje.

ECB ska, i enlighet med tillämpliga rättsakter om sekretessregler, tillhandahålla den tekniska infrastrukturen för detta informationsutbyte över nationsgränserna. De nationella centralbankerna ska överföra dessa uppgifter till ECB senast den tjugotredje arbetsdagen efter utgången av det kvartal som uppgifterna avser. ECB ska vidarebefordra dessa uppgifter till de berörda nationella centralbankerna senast den tjugofjärde arbetsdagen efter utgången av det kvartal som uppgifterna avser.

Nationella centralbanker som deltar i informationsutbytet om existerande värdepapperiseringar ska lösa alla öppna frågor och samordningsfrågor bilateralt och vid behov utbyta nödvändig information. När det gäller nya värdepapperiseringar kan de nationella centralbankerna föreslå att ECB samordnar arbetet.

Om ovannämnda förpliktelser har fullgjorts och om dessa MFI fortsätter att administrera de värdepapperiserade lånen får de nationella centralbankerna i enlighet med artikel 5.1 a i förordning (EU) nr 1075/2013 (ECB/2013/40) sammanställa den del av FVC-uppgifterna som avser utestående belopp och finansiella transaktioner för värdepapperiserade lån som härrör från MFI i euroområdet från uppgifter som insamlats från MFI i enlighet med artikel 6 i förordning (EU) nr 1071/2013 (ECB/2013/33) i stället för att samla in dessa direkt från FVC.

### **7. Undantag och uppräknig**

Om de nationella centralbankerna sammanställer uppgifter om FVC:s tillgångar och skulder direkt från FVC, och i tillämpliga fall baserat på uppgifter som rapporteras av MFI enligt förordning (EU) nr 1071/2013 (ECB/2013/33), och om de nationella centralbankerna beviljar undantag för FVC i enlighet med artikel 5.1 b i förordning (EU) nr 1075/2013 (ECB/2013/40), ska de nationella centralbankerna räkna upp till 100 procents täckning för alla FVC när de sammanställer kvartalsvisa uppgifter om FVC:s tillgångar och skulder som rapporteras till ECB avseende utestående belopp, finansiella transaktioner samt av- och nedskrivningar.

Om nationella centralbanker sammanställer uppgifter om FVC:s tillgångar och skulder från andra statistiska, offentliga eller tillsynsrelaterade uppgiftskällor får de basera sin sammanställning på ett urval av FVC förutsatt att dessa företag står för minst 95 procent av de samlade utestående tillgångarna för referenspopulationen av FVC i den berörda medlemsstaten såsom denna ser ut enligt förteckningen över FVC. De nationella centralbankerna ska räkna upp till 100 procents täckning när de sammanställer kvartalsvisa uppgifter om FVC:s tillgångar och skulder som rapporteras till ECB avseende utestående belopp, finansiella transaktioner samt av- och nedskrivningar.

### **8. Förklaringar**

De nationella centralbankerna ska förklara orsakerna bakom större revideringar samt sådana revideringar som görs enligt artikel 20.3 b för ECB.

#### *Artikel 21*

### **Statistik över MFI-utlåning till icke-finansiella bolag uppdelat efter näringsgren**

#### **1. Rapporteringens omfattning**

Om det finns tillgängliga uppgifter om MFI-utlåning till inhemska icke-finansiella bolag samt MFI-utlåning till andra icke-finansiella bolag i medlemsstaterna i euroområdet, ska de nationella centralbankerna rapportera dessa uppgifter till ECB, uppdelat efter näringsgren i överensstämmelse med unionens statistiska näringsgrensindelning (NACE Rev. 2) enligt bilaga II del 19.

#### **2. Rapporteringsfrekvens och tidsfrister**

De nationella centralbankerna ska till ECB rapportera kvartalsvisa uppgifter före stängningsdags den tjuugoåttonde arbetsdagen efter utgången av det kvartal som uppgifterna avser.

#### **3. Revideringspolicy**

De nationella centralbankerna ska rapportera om revideringar enligt följande principer:

- a) Utöver varje reguljär dataöverföring ska revideringar av tidigare referensperioder sändas när detta krävs.

b) Särskilda revideringar som i betydande grad förbättrar uppgifternas kvalitet får sändas så snart som möjligt.

#### 4. Förklaringar

De nationella centralbankerna ska till ECB rapportera om varje signifikant förändring i de nationella definitioner och klassifikationer som används och förklara orsakerna bakom större revideringar, när detta är tillämpligt. De nationella centralbankerna ska också lämna information om större omklassificeringar inom MFI-sektorn samt, om detta är tillgängligt, större omklassificeringar av icke-finansiella bolag i de NACE Rev. 2-uppdelningar som har överförts.

#### Artikel 22

### Statistik över MFI:s kreditlinjer

#### 1. Rapporteringens omfattning

De nationella centralbankerna ska sammanställa och rapportera aggregerad statistik över MFI:s kreditlinjer som beviljats inhemska enheter samt MFI:s kreditlinjer som beviljats andra icke-inhemska enheter i euroområdet, uppdelat efter institutionell sektor, i enlighet med bilaga II del 20.

MFI:s kreditlinjer ska ha samma betydelse som "outnyttjade kreditmöjligheter", som klassificeras som "medelrisktyp", "medel-/lågrisktyp" och "lågrisktyp", i enlighet med förordning (EU) nr 575/2013. De nationella centralbankerna ska tillämpa denna definition efter bästa förmåga och om en annan nationell definition tillämpas för kreditlinjer får de använda sig av den nationella definitionen vid rapporteringen, men ska eftersträva en harmoniserad sammanställning av uppgifter om MFI:s kreditlinjer för att öka jämförbarheten mellan länderna på längre sikt.

De nationella centralbankerna ska beräkna sektoruppdelningar och överföra dem till ECB. Om sådana sektoruppdelningar inte samlas in på nationell nivå, kan de nationella centralbankerna antingen begära sådan ytterligare information från uppgiftslämnarna eller också skatta sektoruppdelningarna med den information som är tillgänglig på nationell nivå från andra källor.

De nationella centralbankerna ska överlämna uppgifter om statistiska omklassificeringar till ECB efter bästa förmåga.

#### 2. Rapporteringsfrekvens och tidsfrister

De nationella centralbankerna ska rapportera uppgifterna till ECB kvartalsvis. Kvartalsvisa uppgifter om utestående belopp och omklassificeringsjusteringar ska rapporteras till ECB före stängningsdags den tjugooåttonde arbetsdagen efter utgången av det kvartal som uppgifterna avser.

#### 3. Revideringspolicy

De nationella centralbankerna ska rapportera om revideringar enligt följande principer:

- a) Utöver varje reguljär dataöverföring ska revideringar av tidigare referenskvartal sändas när detta krävs.
- b) Särskilda revideringar som i betydande grad förbättrar uppgifternas kvalitet får sändas så snart som möjligt.

#### 4. Förklaringar

De nationella centralbankerna ska förklara orsakerna bakom större revideringar för ECB.

#### Artikel 23

### Statistik över centrala motparters tillgångar och skulder

#### 1. Rapporteringens omfattning

De nationella centralbankerna ska sammanställa och rapportera separat aggregerad statistik över centrala motparters tillgångar och skulder i enlighet med bilaga II del 21.

Med centrala motparter avses vid denna statistikrapportering sådana enheter som har identifierats som centrala motparter av Esmå och som utgör "andra finansförmedlare, utom försäkringsbolag och pensionsinstitut" (S.125) eller "finansiella servicebolag" (S.126) enligt klassificeringen av institutionella sektorer i kapitel 23 i ENS 2010.

Centrala motparter som har identifierats av Esmå och som enligt ENS 2010 klassificeras inom den institutionella sektorn "monetära finansinstitut (MFI)" ska inte omfattas av denna statistikrapportering.

## **2. Lågsta tröskelvärde för obligatorisk rapportering**

De nationella centralbankerna ska rapportera uppgifter till ECB på obligatorisk basis med utgångspunkt från följande tröskelvärden:

- a) För celler som avser återköpsavtal och som är markerade med bokstaven "R" i bilaga II del 21 gäller obligatorisk rapportering om balansräkningens utestående belopp för någon av dessa celler överstiger 10 miljarder euro, med undantag för celler som avser positioner gentemot MFI.

Om tröskelvärdet uppfylls av en eller flera celler som är markerade med "R", ska samtliga celler som är markerade med "R" rapporteras, oberoende av deras faktiska balansräkningsvärde.

- b) För celler som inte avser återköpsavtal och som är markerade med bokstaven "NR" i del 21 i bilaga II gäller obligatorisk rapportering antingen om detta krävs enligt a) eller också om balansräkningens utestående belopp för någon av dessa celler överstiger 10 miljarder euro.

Om tröskelvärdet uppfylls av en eller flera celler som är markerade med "NR", ska samtliga celler som är markerade med "NR" rapporteras, oberoende av deras faktiska balansräkningsvärde.

Om inget av tröskelvärdena a) eller b) är uppfyllda, ska de nationella centralbankerna lämna uppgifter till ECB om de centrala motparternas balansräkningar på frivillig basis. Om de nationella centralbankerna väljer att inte rapportera på frivillig basis, ska de åtminstone årligen kontrollera huruvida dessa tröskelvärden inte är uppfyllda.

## **3. Rapporteringsfrekvens och tidsfrister**

De nationella centralbankerna ska rapportera uppgifterna till ECB kvartalsvis. Kvartalsvisa uppgifter om utestående belopp och omklassificeringsjusteringar ska rapporteras till ECB före stängningsdags den tjugotonde arbetsdagen efter utgången av det kvartal som uppgifterna avser.

## **4. Revideringspolicy**

De nationella centralbankerna ska rapportera om revideringar enligt följande principer:

- a) Utöver varje reguljär dataöverföring ska revideringar av tidigare referenskvartal sändas när detta krävs.
- b) Särskilda revideringar som i betydande grad förbättrar uppgifternas kvalitet får sändas så snart som möjligt.

## **5. Förklaringar**

De nationella centralbankerna ska förklara orsakerna bakom större revideringar för ECB.

## Artikel 24

### Registrering av de referensuppgifter om institutionella enheter som är relevanta för statistiska ändamål

#### 1. Ett enda lagringsställe för referensuppgifter

För att meddela och underhålla alla referensuppgifter som beskriver institutionella enheter eller, i förekommande fall, juridiska enheter och som krävs för statistiska ändamål ska de nationella centralbankerna använda sig av RIAD-databasen (Register of Institutions and Affiliates Databases), det centrala arkiv som innehåller attribut för enskilda organisatoriska enheter samt olika typer av samband dem emellan, vilket bland annat gör det möjligt att härleda gruppstrukturer utifrån olika definitioner.

Genom RIAD blir det möjligt att behandla information om ett enskilt attribut som har lämnats av mer än en källa. I tillämpliga fall måste därför de nationella centralbankerna komma överens om vilken metod som ska tillämpas i RIAD för att få fram den "gällande" versionen av referensuppgifter om det finns flera nationella "kandiderande" uppgiftskällor.

De specifika kraven för inrapportering av uppgifter som rör enskilda uppsättningar (finansiella) bolag beskrivs i artikel 25 och bilaga V.

#### 2. Hantering av ID-koder i RIAD

Samtliga organisatoriska enheter som registreras i RIAD kan ha flera olika ID-koder. De nationella centralbankerna är ansvariga för att tilldela och administrera den huvudsakliga ID-koden, den så kallade RIAD-koden, för att därigenom säkerställa ett otvetydigt datautbyte mellan RIAD och andra (lokala) sändande/mottagande system.

RIAD kan också tilldela enskilda enheter nationella eller överstatliga koder ("alias"), som i första hand bör följa tillgängliga standarder.

#### 3. Företagshändelser

För att kunna hantera en enhets referensuppgifter måste de nationella centralbankerna först skapa dessa uppgifter i RIAD. Därefter ska de nationella centralbankerna hantera samtliga demografiska förändringar, såsom verksamhetsstart, uppdatering av enskilda attribut samt även enhetens nedläggning, genom att rapportera nya attributvärden och/eller anpassa värdenas giltighetsspänn. (Faktiska strykningar beräknas endast bli aktuella i undantagsfall om en enhet felaktigt har kommit med.)

De nationella centralbankerna behöver beskriva fusioner (eller omvänt uppdelningar) av enheter med en fullständig uppsättning åtföljande företagshändelser, såsom nedläggning, förändring och/eller bildande av en eller flera enheter.

Förändringar i ENS-sektorn, t.ex. omfördelning av en enhet från MFI- till IF-förteckningen, ska rapporteras via uppdatering av värde- och giltighetsspänn i attributet "ENS-sektor".

#### 4. Överföringsstandarder

Innan uppdateringar överförs till ECB ska de nationella centralbankerna utföra verifieringskontroller enligt relevanta specifikationer för datautbyte. När överföringar görs ska de nationella centralbankerna ha tillräckliga kontroller för att minimera fel i hanteringen och säkerställa tillförlitlighet och överensstämmelse för de uppdateringar som rapporteras via RIAD.

Om RIAD-systemet inte skulle fungera, ska de nationella centralbankerna sända uppdateringar via e-post till följande adress: RIAD-Support@ecb.europa.eu

De nationella centralbankerna får använda nationella teckenuppsättningar förutsatt att det latinska alfabetet används. De ska använda Unicode (UTF-8) för att alla specialtecken ska kunna visas korrekt när information mottas från ECB via RIAD.

## 5. Mottagningsbekräftelser och felmeddelanden

När ECB tar emot uppdateringar ska den genast utföra kontroller för att validera att de lämnade uppgifterna formellt sett uppfyller kraven på tillförlitlighet samt uppvisar intern konsistens.

Till de nationella centralbankerna ska ECB omedelbart skicka tillbaka a) en mottagningsbekräftelse som innehåller kortfattad information om uppdateringarna som har behandlats och som framgångsrikt genomförts i det relevanta datasetet och/eller b) ett felmeddelande som innehåller detaljerad information om uppdateringarna och de valideringskontroller som misslyckats.

Vid mottagandet av en felanmälan ska de nationella centralbankerna vidta åtgärder för att överföra rättad information. Om korrekt information är avhängig av uppdateringar som nyligen sänts av andra nationella centralbanker och därför inte är tillgängliga på ECB:s webbplats, ska de nationella centralbankerna kontakta ECB och uppge exakt vilken information de behöver.

## 6. Konfidentialitet

För varje attribut som beskriver en organisatorisk enhet ska de nationella centralbankerna ange huruvida den är hemlig med hjälp av ett av tre fördefinierade värden: "F" (fri, ej hemlig), "N" (dataattributet får endast spridas inom ECBS och associerade institutioner som omfattas av ett samförståndsavtal, dvs. får ej offentliggöras externt) eller "C" (hemliga statistiska uppgifter).

### Artikel 25

#### Förteckningar över finansinstitut för statistiska ändamål

##### 1. Kategorier av förteckningar som ska underhållas och offentliggöras

För att det ska vara möjligt att upprätta och underhålla den förteckning över MFI för statistiska ändamål som avses i artikel 4 i förordning (EU) nr 1071/2013 (ECB/2013/33) behöver variablerna i bilaga V del 1 och 2 samlas in via RIAD med föreskrivna intervall. De nationella centralbankerna ska utan dröjsmål rapportera uppdateringar av dessa variabler, särskilt när ett institut tillträder MFI-sektorn (dvs. när ett MFI bildas som resultat av en fusion, när nya juridiska enheter skapas till följd av en uppdelning av ett befintligt MFI, när ett nytt MFI etableras eller när en enhets status förändras så att ett tidigare icke-MFI blir ett MFI) eller om ett befintligt MFI lämnar MFI-sektorn (dvs. när ett MFI omfattas av en fusion, när ett MFI köps upp av ett annat institut, när ett befintligt MFI delas upp i olika juridiska enheter, när en enhets status förändras så att ett tidigare MFI blir ett icke-MFI eller när ett MFI träder i likvidation).

I och med att referensuppgifterna i RIAD uppdateras kontinuerligt blir det möjligt att underhålla den officiella MFI-förteckningen utifrån klassificeringen av institutionell sektor, verksamhetsstatus och andra kännetecken för ett institut. I detta sammanhang kan särskilt uppmärksammas sådana fall där ett institut i MFI-förteckningen bedriver begränsad finansiell förmedling, t.ex. i fråga om att ta emot inlåning eller bevilja lån, framför allt innan det likvideras eller avförs från MFI-sektorn. För att noggrant kunna övervaka överensstämmelsen med nationella klassificeringar av MFI kan ECB periodvis begära in ytterligare information från den berörda nationella centralbanken.

För att det ska vara möjligt att upprätta och underhålla den förteckning över IF för statistiska ändamål som avses i artikel 3 i förordning (EU) nr 1073/2013 (ECB/2013/38) behöver variablerna i bilaga V del 1 och 2 samlas in via RIAD med föreskrivna intervall. De nationella centralbankerna ska rapportera uppdateringar av dessa variabler, särskilt när ett institut tillträder IF-populationen eller när ett befintligt IF lämnar IF-populationen.

För att det ska vara möjligt att upprätta och underhålla den förteckning över FVC för statistiska ändamål som avses i artikel 3 i förordning (EU) nr 1075/2013 (ECB/2013/40) behöver variablerna i bilaga V del 1 och 2 samlas in via RIAD med föreskrivna intervall. De nationella centralbankerna ska rapportera uppdateringar av dessa variabler, särskilt när ett institut tillträder eller lämnar FVC-populationen.

För att det ska vara möjligt att upprätta och underhålla den förteckning över institut som är relevanta för betalningsstatistiken (PSRI) för statistiska ändamål som avses i artikel 5 i förordning (EU) nr 1409/2013 (ECB/2013/43) behöver variablerna i bilaga V del 1 samlas in via RIAD med föreskrivna intervall. De nationella centralbankerna ska rapportera uppdateringar av dessa variabler, särskilt när ett institut tillträder eller lämnar PSRI-populationen.

## 2. Rapporteringsfrekvens och tidsfrister

De nationella centralbankerna ska om möjligt rapportera uppdateringar av de variabler som specificeras för MFI så snart det sker förändringar i MFI-sektorn eller när det sker förändringar i befintliga MFI:s attribut. Om detta inte är möjligt ska de nationella centralbankerna lämna en skriftlig förklaring till varför händelsen inte genast rapporterades till ECB.

De nationella centralbankerna ska rapportera uppdateringar av de variabler som specificeras för investeringsfonder till ECB, åtminstone på kvartalsbasis, inom två månader efter referensdatumet. Variabeln avseende NAV-värdet ska dock uppdateras på årsbasis för alla investeringsfonder, senast två månader efter referensdatumet sista december.

De nationella centralbankerna ska rapportera uppdateringar av de variabler som anges för FVC till ECB, åtminstone kvartalsvis, inom 14 arbetsdagar efter referensdatumet.

De nationella centralbankerna ska rapportera uppdateringar av de variabler som specificeras för PSRI till ECB för årets slut, inom tre månader efter referensdatumet.

## 3. Spridning och offentliggörande

Senast kl. 18.00 medeleuropeisk tid varje ECB-arbetsdag ska ECB göra en kopia av MFI-datasetet och göra denna tillgänglig på sin webbplats. Samtidigt som förteckningen över MFI offentliggörs på ECB:s webbplats ska ECB översända den till de nationella centralbankerna via RIAD. Samtidigt ska ECB varje ECB-arbetsdag sända ut en förteckning över de ändringar som har gjorts i MFI-populationen till samtliga nationella centralbanker. Meddelandet ska innehålla fullständiga uppgifter om var och en av följande ändringar som rapporterats av de nationella centralbankerna: a) nya MFI och b) strukna MFI.

Senast kl. 18.00 medeleuropeisk tid den sista ECB-arbetsdagen i varje månad ska ECB göra en kopia av MFI-datasetet tillsammans med en variabel från MPEC-datasetet, nämligen variabeln "kassakrav", som anger huruvida kreditinstitut hemmahörande i euroområdet omfattas av kassakrav eller inte. ECB ska därefter göra denna förteckning över MFI och kassakravspflichtiga institut tillgänglig på sin webbplats.

Senast kl. 18.00 medeleuropeisk tid den fjärde arbetsdagen efter tidsfristen för att översända uppdateringar ska ECB göra en kopia av IF-datasetet och göra den tillgänglig för de nationella centralbankerna. ECB ska därefter göra förteckningen över IF tillgänglig på ECB:s webbplats.

Senast kl. 18.00 medeleuropeisk tid den andra arbetsdagen efter tidsfristen för att översända uppdateringar ska ECB göra en kopia av FVC-datasetet och göra den tillgänglig för de nationella centralbankerna. ECB ska därefter göra förteckningen över FVC tillgänglig på ECB:s webbplats.

Senast kl. 18.00 medeleuropeisk tid den sista ECB-arbetsdagen i varje månad ska ECB göra en kopia av alla institut som är registrerade i RIAD och göra den tillgänglig för de nationella centralbankerna.

ECB ska inte offentliggöra uppgifter som har markerats som "hemliga" eller "ska ej publiceras". ECB ska inte heller offentliggöra uppgifter om de har markerats som "hemliga". När det gäller kvantitativa åtgärder som har markerats som "hemliga" eller "ska ej publiceras" får ECB emellertid offentliggöra eller sprida ett spann av storleksklasser.

### Artikel 26

#### Statistik över pensionsinstitut (PF)

##### 1. Rapporteringens omfattning

###### a) Allmänt

De nationella centralbankerna ska rapportera uppgifter om pensionsinstitut i enlighet med bilaga II del 22. Överföringen av uppgifter avseende pensionsinstitut ska ske med utgångspunkt från uppgifter som i nuläget finns tillgängliga på nationell nivå. Om faktiska uppgifter inte finns tillgängliga ska skattningar göras efter bästa förmåga.

Den rapporterade populationen ska omfatta pensionsinstitut enligt definitionen i ENS 2010 (punkterna 2.105 och 2.106) och omfatta samtliga pensionsinstitut som är hemmahörande i medlemsstater i euroområdet.

#### b) Utestående belopp och finansiella transaktioner

De nationella centralbankerna ska rapportera utestående belopp vid slutet av referensperioden och finansiella transaktioner under kvartalet, beräknat i enlighet med ENS 2010.

### 2. Rapporteringsfrekvens och tidsfrister

Rapporteringsfrekvensen för uppgifter till ECB är kvartalsvis. PF-statistik som beskrivs i punkt 1 a ska rapporteras till ECB inom åttiofem kalenderdagar efter referenskvartalets utgång. Från och med rapporteringen för första kvartalet 2017 ska PF-statistik rapporteras till ECB inom åttiotvåkalenderdagar efter referenskvartalets utgång. I september varje år ska ECB meddela de nationella centralbankerna de exakta överföringsdagarna i form av en rapporteringskalender.

### 3. Revideringspolicy

De nationella centralbankerna kan behöva revidera uppgifter som överförts under föregående kvartal. Därutöver kan revideringar av uppgifter som avser tidigare kvartal förekomma.

Följande allmänna regler ska tillämpas:

- a) Vid all reguljär överföring av kvartalsuppgifter får, förutom uppgifter för senaste kvartalet, endast "ordinarie" revideringar (dvs. revideringar av uppgifterna som översänts föregående kvartal) lämnas.
- b) Särskilda revideringar ska begränsas och rapporteras på annat datum än den reguljära rapporteringen. Mindre, rutinartade historiska revideringar av uppgifterna ska endast lämnas en gång per år i samband med överföringen av uppgifterna för fjärde kvartalet.
- c) Särskilda revideringar som innebär en betydande kvalitetsförbättring av uppgifterna får dock lämnas under året, utanför de reguljära produktionscyklerna.

### 4. Värderingsmetoder och/eller redovisningsregler

Utan att det påverkar gällande bokföringspraxis i medlemsstaterna ska samtliga tillgångar och skulder rapporteras på bruttobasis för statistiska ändamål. Värderingsmetoderna ska vara i linje med ENS 2010. I princip måste tillgångar och skulder värderas med användning av löpande marknadspriser vid den tidpunkt balansräkningen avser. Inlåning och utlåning ska rapporteras med utestående kapitalbelopp vid kvartalets utgång.

### 5. Förklaringar

De nationella centralbankerna ska till ECB lämna förklaringar som inbegriper uppgiftskällor, system för uppgiftsinsamling, sammanställningsförfarande, rättslig ram, avvikelser från ECB:s rapporteringsanvisningar och rapporterade population. De nationella centralbankerna ska lämna förklaringar till större revideringar och i synnerhet till brott i historiska serier.

#### Artikel 27

#### Kontroll

Utan att det påverkar ECB:s rättigheter i fråga om kontroll enligt förordning (EG) nr 2533/98 och förordning (EU) nr 1071/2013 (ECB/2013/33), ska de nationella centralbankerna övervaka och säkerställa kvaliteten och tillförlitligheten hos de statistiska uppgifter som ställs till ECB:s förfogande.



*Artikel 28***Överföringsstandarder**

De nationella centralbankerna ska använda ESCB-Net som tillhandahålls av ECBS för elektronisk överföring av de statistiska uppgifter som ECB behöver. Det format för statistikmeddelanden som utvecklats för detta elektroniska utbyte av statistiska uppgifter ska vara det standardformat som beslutats av statistikkommittén. Andra metoder får dock användas som reservlösning för överföringen av statistiska uppgifter om ECB i förväg godkännt detta.

*Artikel 29***Förenklat ändringsförfarande**

ECB:s direktion har rätt att, med beaktande av statistikkommitténs synpunkter, göra sådana tekniska ändringar i bilagorna till den här riktlinjen som varken ändrar den underliggande begreppsramen eller påverkar rapporteringsbördan för uppgiftslämnarna i medlemsstaterna. Direktionen ska utan otillbörligt dröjsmål informera ECB-rådet om varje sådan ändring.

*Artikel 30***Offentliggörande**

De nationella centralbankerna ska inte offentliggöra sina nationella bidrag till de månatliga monetära aggregaten för euroområdet och deras motposter förrän ECB har offentliggjort dessa aggregat. Om en nationell centralbank offentliggör sådana uppgifter ska de vara identiska med dess bidrag till de senast offentliggjorda aggregaten för euroområdet. Om en nationell centralbank återger aggregat för euroområdet som offentliggjorts av ECB ska de återges troget mot originalet.

*Artikel 31***Upphävande**

Riktlinje ECB/2007/9 ska upphöra att gälla.

*Artikel 32***Verkan och genomförande**

Denna riktlinje får verkan samma dag som den delges de nationella centralbankerna i medlemsstaterna i euroområdet. De nationella centralbankerna i medlemsstaterna i euroområdet ska uppfylla kraven i artiklarna 11, 12, 13 och 16 från och med den dag då de delgavs riktlinjen, artikel 26 från och med den 1 januari 2016 och övriga bestämmelser i denna riktlinje från och med den 1 januari 2015.

Direktionen ska senast den 31 december 2018 lämna en rapport till ECB-rådet, med beaktande av synpunkterna från statistikkommittén samt övriga berörda kommittéer, om a) huruvida rapporteringskraven för betalningsstatistik enligt artikel 18 behöver integreras med de rapporteringskrav som anges i förordning (EU) nr 1409/2013 (ECB/2013/43) om betalningsstatistik samt en tänkbar tidsram för detta, och b) hur det kan komma att påverka rapporteringskraven för statistiken över pensionsinstitut enligt artikel 26 om ECBS skulle samla in försäkringsstatistik på annat sätt.

*Artikel 33***Adressater**

Denna riktlinje riktar sig till de nationella centralbankerna i medlemsstaterna i euroområdet.

Utfärdad i Frankfurt am Main den 4 april 2014.

På ECB-rådets vägnar  
Mario DRAGHI  
ECB:s ordförande

## BILAGA I

## Konsistenskontroll mellan räkenskaps- och statistikuppgifter avseende de nationella centralbankernas/ECB:s balansräkningar

## DEL 1

## Beskrivning av de månadsvisa konsistenskontrollerna

Ko- ntr- oll nr	Statistikpost NCB/ ECB:s balansräkning	Relation		Räkenskapspost	
Skulder	1	Utelöpande sedlar och mynt	>=	Denna statistikkategori ska vara något större än räkenskapskategorin, eftersom endast statistik-kategorin inkluderar mynt som getts ut av staten.	Utelöpande sedlar
	2	Inlåning från enheter med hemvist i euroområdet	>=<	Denna statistikkategori ska vara större än summan av räkenskapsposterna. Detta beror på att positionerna inom Eurosystemet ingår i statistik-kategorin på aggregerad nivå men inte tas med i räkenskapsposterna <sup>(1)</sup> . Förhållandet kan dock vara annorlunda eftersom räkenskapsposterna omfattar de positioner inom Eurosystemet som representerar motposten till eurosedeljusteringen som ingår under "övriga tillgångar/skulder" för statistiska ändamål, och eftersom saldon i utländsk valuta omvärderas med olika frekvens (kvartalsvis för räkenskapsuppgifter och månadsvis för statistiska uppgifter).	Skulder i euro till kreditinstitut i euroområdet + övriga skulder i euro till kreditinstitut i euroområdet + skulder i euro till övriga enheter med hemvist i euroområdet + skulder i utländsk valuta till enheter med hemvist i euroområdet
	3	Inlåning från enheter med hemvist i euroområdet, därav monetära finansinstitut (MFI)	>=<	Denna kontroll ska visa effekten av att positionerna inom Eurosystemet inkluderas på brutto-basis inom statistik-kategorin men exkluderas från räkenskapskategorin <sup>(1)</sup> . I princip ska de statistiska uppgifterna vara större än räkenskapsuppgifterna, delvis på grund av att de inkluderar skulder till finansiella motparter i utländsk valuta. Omständigheten att motposten till eurosedeljusteringen klassificeras annorlunda kan dock förändra detta förhållande.	Skulder i euro till kreditinstitut i euroområdet + övriga skulder i euro till kreditinstitut i euroområdet
	4	Inlåning från enheter med hemvist i euroområdet; därav staten + övrig offentlig förvaltning/övriga enheter med hemvist i euroområdet	=<	Summan av statistik-kategorierna ska vara mindre än summan av räkenskapskategorierna eftersom skulder till kreditinstitut i utländsk valuta endast inkluderas i räkenskapsuppgifterna.	Skulder i euro till övriga enheter med hemvist i euroområdet + skulder i utländsk valuta till enheter med hemvist i euroområdet
	5	Emitterade skuldebrev	=	Denna statistikkategori ska motsvara räkenskapskategorin.	Emitterade skuldcertifikat

Kontrollnr	Statistikpost NCB/ ECB:s balansräkning	Relation		Räkenskapspost
6	Kapital och reserver	>=	Denna statistikkategori kan avvika något från räkenskapskategorin på grund av omvärderingseffekten som sker kvartalsvis i vissa centralbanker. Dessutom uppkommer en skillnad när balansräkningsposten i räkenskaperna "icke-utdelade vinster" och en del av posten "reserveringskonton" registreras som en undergrupp av restposten i räkenskapsuppgifterna, men utgör del av "kapital och reserver" i statistikuppgifterna.	Kapital och reserver + omvärderingskonton
7	Externa skulder	≈	Denna statistikkategori ska vara ungefär lika stor som summan av räkenskapsposterna. De två värdena kan endast avvika från varandra på grund av olika periodicitet i värderingen.	Skulder i euro till hemmahörande utanför euroområdet + skulder i utländsk valuta till hemmahörande utanför euroområdet + motpost till särskilda dragningsrätter som tilldelats av IMF
8	Övriga skulder	≈	Samtliga avvikelser mellan statistikkategori och räkenskapskategori bör kunna förklaras med de avvikelser som har identifierats på annan plats i balansräkningen.	Andra skulder
Tillgångar	9 Lån till enheter med hemvist i euroområdet	>=	Se kontrollerna nr 10 och 11	Utlåning i euro till kreditinstitut i euroområdet + övriga fordringar i euro på kreditinstitut i euroområdet + fordringar i euro på den offentliga förvaltningen
	10 Lån till MFI med hemvist i euroområdet	>=	Denna statistikkategori ska vara större än summan av räkenskapsposterna. Om det förekommer skillnader beror de huvudsakligen på att positioner inom Eurosystemet rapporteras brutto i statistiken men nettas ut i räkenskapsrapporten (se även under skulder ovan) (!). Därutöver ingår inte saldon i utländsk valuta i räkenskapsuppgifterna.	Utlåning i euro till kreditinstitut i euroområdet + övriga fordringar i euro på kreditinstitut i euroområdet
	11 Lån till offentlig förvaltning i euroområdet	>=	Statistikkategori omfattar samtliga valutor och kan vara större än räkenskapskategori som endast avser lån denominerade i euro.	Fordringar i euro på den offentliga förvaltningen
	12 Innehav av skuldebrev emitterade av enheter med hemvist i euroområdet	>=	Statistikkategori ska vara större än räkenskapskategori eftersom statistikkategori innehåller innehav av värdepapper denominerade i utländsk valuta och innehav av vissa andra värdepapper, som klassificeras under "övriga tillgångar" (personalens pensionsfonder, placeringar i eget kapital etc.) i räkenskapsuppgifterna.	Värdepappersinnehav i euro av enheter med hemvist i euroområdet

Kontroll nr	Statistikpost NCB/ ECB:s balansräkning	Relation		Räkenskapspost
13	Lån till enheter med hemvist i euroområdet varav övriga enheter med hemvist i euroområdet + innehav av aktier/andra ägarandelar emitterade av enheter med hemvist i euroområdet + anläggningstillgångar + övriga tillgångar	≈	Se kontroll nr 8.	Övriga tillgångar + fordringar i utländsk valuta på enheter med hemvist i euroområdet
14	Externa tillgångar	>=	Statistikkategorin ska vara något större än summan av räkenskapskategorierna eftersom den inkluderar vissa aktier och andra ägarandelar samt kassa (sedlar) i utländsk valuta som exkluderas från räkenskapskategorin. De två värdena kan också avvika från varandra på grund av olika periodicitet i värderingen.	Guld och guldfordringar + fordringar i utländsk valuta på hemmahörande utanför euroområdet + fordringar i euro på hemmahörande utanför euroområdet

(<sup>1</sup>) Ur ett nationellt perspektiv bör denna effekt dock inte existera, eftersom båda uppgiftsuppsättningarna rapporteras på bruttobasis medan endast räkenskapsuppgifter konsolideras av ECB (och positioner inom Eurosystemet nettas ut) för sammanställningen av veckobalansräkningen.

## DEL 2

**Mall för konsistenskontrollerna**

Konsistenskontrollerna ska utföras och rapporteras till ECB i enlighet med artikel 4. En konsistenskontroll ska anses ej uppfylla kraven om differensen mellan det statistiska värdet och räkenskapsvärdet överstiger 2 miljarder euro (i absolut värde). I så fall måste de nationella centralbankerna kunna förklara vad detta beror på.

Centralbankens namn: ...

Konsistenskontroll per månadsslutet: ...

Poster	Statistiskt värde <sup>(1)</sup>	Räkenskapsvärde <sup>(1)</sup>	Skillnad <sup>(1)</sup>	Resultat av kontrollen <sup>(2)</sup>	Förklaring <sup>(3)</sup>
1. Utelöpande sedlar och mynt					
2. Inlåning från enheter med hemvist i euroområdet					
3. Inlåning från enheter med hemvist i euroområdet, varav MFI					
4. Inlåning från enheter med hemvist i euroområdet, varav icke-MFI					
5. Emitterade skuldebrev					
6. Kapital och reserver					
7. Externa skulder					
8. Övriga skulder					
9. Lån till enheter med hemvist i euroområdet					
10. Lån till MFI med hemvist i euroområdet					
11. Lån till offentlig förvaltning i euroområdet					
12. Innehav av skuldebrev emitterade av enheter med hemvist i euroområdet					
13. Tillgångar, restposter					
14. Externa tillgångar					

<sup>(1)</sup> Värden måste rapporteras i miljoner euro.

<sup>(2)</sup> Skriv "OK" om konsistenskontrollens linjära förhållande är uppfyllt, i annat fall skriv "Uppfyller ej kraven".

<sup>(3)</sup> För varje konsistenskontroll som ej uppfyller kraven ska den bristande uppfyllelsen klassificeras genom en av följande fyra kategorier: a) avvikelser på grund av en engångsrevidering, b) avvikelser på grund av regelbunden revidering, c) avvikelser på grund av olika regler för presentation och klassificering, och d) samtliga övriga avvikelser, inbegripet rapporteringsfel. Detaljerade förklaringar måste också lämnas.

## BILAGA II

## RAPPORTERINGSORDNINGAR

## DEL 1

**Statistik över monetära finansinstituts balansräkningsposter**

All statistik som rapporteras måste ange antalet uppgifter som föreskrivs i berörda tabeller i förordning (EU) nr 1071/2013 (ECB/2013/33) eller i denna riktlinje oberoende av om underliggande företeelse existerar eller ej, även när det rör sig om nollvärden eller saknade värden. "NC" måste användas för att ange att företeelsen inte existerar. Men om det saknas data för memorandumposterna kan de nationella centralbankerna (NCB) besluta att inte lämna dem.

För månadsserier som krävs enligt förordning (EU) nr 1071/2013 (ECB/2013/33) och som enligt förordning (EG) nr 2819/98 (ECB/1998/16) <sup>(1)</sup> har rapporterats kvartalsvis för perioder före januari 2003 måste historiska revideringar som avser perioder före januari 2003 rapporteras på initiativ av Europeiska centralbanken (ECB) eller berörd nationell centralbank i enlighet med en bilateral överenskommelse.

Vad gäller balansräkningsuppgifter för andra monetära finansinstitut (MFI) förväntas de nationella centralbankerna till ECB rapportera uppgifter om utestående belopp i enlighet med tabellerna 1–4 i bilaga I till förordning (EU) nr 1071/2013 (ECB/2013/33) och flödesjusteringar i enlighet med tabellerna 1 och 2 nedan. De nationella centralbankerna och ECB måste även rapportera uppgifter om sina egna balansräkningar i enlighet med samma krav, med undantag för poster som avser emitterade aktier/andelar i penningmarknadsfonder. Utöver detta måste de nationella centralbankerna och ECB också lämna uppgifter om sina egna guldinnehav och guldfordringar (endast monetärt guld) och fordringar från Internationella valutafonden (IMF) (till exempel dragningsrätter och särskilda dragningsrätter (SDR)) samt om sina skulder till IMF som avser särskilda dragningsrätter.

Vad gäller de krav som avser värdepapperisering av lån och överföringar av lån förväntas de nationella centralbankerna till ECB rapportera uppgifter i enlighet med tabellerna 5a och 5b i bilaga I till förordning (EU) nr 1071/2013 (ECB/2013/33) samt uppgifter om flödesjusteringar i enlighet med tabellerna 3a och 3b nedan. Ytterligare poster om värdepapperisering av lån och överföringar av lån bör rapporteras i tabell 4, förutsatt att dessa uppgifter inte krävs enligt tabellerna 5a och 5b i bilaga I till förordning (EU) nr 1071/2013 (ECB/2013/33).

<sup>(1)</sup> Europeiska centralbankens förordning (EG) nr 2819/98 av den 1 december 1998 angående en konsoliderad balansräkning för sektorn för monetära finansinstitut (ECB/1998/16) (EGT L 356, 30.12.1998, s. 7).







BALANSRÄKNINGSPOSTER	A. Inhemsk motparter																
	MFI				Icke-MFI												
	varav centralbanken (S.121)	varav monetära finansinstitut som tar emot inlåning, utom centralbanken (S.122)	Offentlig förvaltning (S.13)	Totalt (e)	Övriga inhemska sektorer												
					IF, utom PMF (S.124)	Andra finansförmedlare + finansiella servicebolag + koncerninterna finansinstitut och utlåningsföretag (S.125+S.126+S.127) (f)		Försäkringsbolag (S.128)	Pensionsinstitut (S.129)	Icke-finansiella bolag (S.11)	Hushåll + hushållens icke-vinstdrivande organisationer (S.14+S.15)						
				varav centrala motparter (†)		varav FVC						Totalt	Konsumtionskredit	Bostadslån	Övrigt	varav SP/P (‡)	
<b>TILLGÅNGAR</b>																	
<b>1 Kassa</b>																	
1e varav euro																	
<b>2 Utlåning</b>	#	#	#	#	#												
upp till 1 år				#		#	#		#	#	#	#		#	#	#	#
över 1 år och upp till 5 år				#		#	#		#	#	#	#		#	#	#	#
över 5 år				#		#	#		#	#	#	#		#	#	#	#
varav koncerninterna positioner		#															
varav syndikerade lån	#			#	#								#				
varav omvända repor																	
2e varav euro				#	#	#	#		#	#	#	#					
varav revolverande lån och checkräkningskrediter													#	#			
varav oäkta kreditkortskredit (komfortkredit)													#	#			
varav äkta kreditkortskredit													#	#			
<b>3. Innehav av skuldebrev</b>									#								
3e Euro				#	#												
upp till 1 år	#			#													
över 1 år och upp till 2 år	#																
över 2 år	#																
3x Utländska valutor				#	#												
upp till 1 år	#			#													
över 1 år och upp till 2 år	#																
över 2 år	#																
<b>4. Ägarandelar</b>	#				#												
<b>5. Aktier/andelar i IF</b>																	
Aktier/andelar i PMF	#																
Andra aktier/andelar i IF utom PMF						#											
<b>6. Icke-finansiella tillgångar (inklusive fasta tillgångar)</b>																	
<b>7. Övriga tillgångar</b>																	
<b>Guld och guldfordringar (endast monetärt guld) (*)</b>																	
<b>Fordringar på IMF – dragningsrätter, SDR, övriga fordringar (*)</b>																	

(\*) Omklassificeringsjusteringar ska rapporteras till ECB för samtliga celler; omvärderingsjusteringar endast för de celler som är markerade med #.

(†) Centrala motparter.

(‡) Enmansföretag/företag med delägare utan juridisk status.

(§) Denna post gäller inte för den nationella centralbankens balansräkning.

(¶) Denna post är endast relevant för den nationella centralbankens balansräkning.



Tabell 2

## Poster för vilka det krävs kvartalsvisa flödesjusteringar (\*)

BALANSRÄKNINGSPOSTER	A. Inhemsk motpart																
	MFI	Totalt	Offentlig förvaltning (S.13)				Totalt	Övriga inhemska sektorer									
			Staten (S.1311)	Övrig offentlig förvaltning				IF, utom PMF (S.124)	Andra finansförmedlare + finansiella servicebolag + koncerninterna finansinstitut och utlåningsföretag (S.125+S.126+S.127)	Försäkringsbolag (S.128)	Pensionsinstitut (S.129)	Icke-finansiella bolag (S.11)		Hushåll + hushållens icke-vinstdrivande organisationer (S.14+S.15)			
				Totalt	Debtater (S.1312)	Kommuner (S.1313)						Sociala trygghetsfonder	Fast egendom som säkerhet	Fast egendom som säkerhet	Konsumtionskredit	Bostadslån	Övrigt
<b>SKULDER</b>																	
8. Utelöpande sedlar och mynt																	
9. Inlåning																	
9.1 Över natten																	
9.2 Med överenskommen löptid																	
9.3 Med uppsägningstid																	
9.4 Repor																	
10. Aktier/andelar i penningmarknadsfonder																	
11. Emitterade skuldebrev																	
12. Kapital och reserver																	
13. Övriga skulder																	
varav finansiella derivat	#	#															
varav upplupen ränta på inlåning																	
<b>TILLGÅNGAR</b>																	
1. Kassa																	
2. Lån																	
upp till 1 år		#								#		#	#	#			
över 1 år och upp till 5 år			#	#	#						#						
över 5 år			#	#	#						#						
2e Euro										#		#	#	#			
3. Innehav av skuldebrev																	
upp till 1 år			#														
över 1 år			#	#	#			#	#	#	#	#	#	#			
4. Ägarandelar																	
5. Aktier/andelar i investeringsfonder																	
Aktier/andelar i penningmarknadsfonder																	
Andra aktier/andelar i investeringsfonder utom penningmarknadsfonder																	
6. Icke-finansiella tillgångar (inklusive fasta tillgångar)																	
7. Övriga tillgångar																	
varav finansiella derivat	#	#															
varav upplupen ränta på utlåning																	

(\*) Omklassificeringsjusteringar ska rapporteras till ECB för samtliga celler; omvärderingsjusteringar endast för de celler som är markerade med #.

BALANSRÄKNINGSPOSTER	B. Motparter i övriga euroområdet																	C. Övriga utlandet			D. Totalt	
	MFI	Icke-MFI																	Totalt			
		Totalt	Offentlig förvaltning (S.13)						Övriga inhemska sektorer											Banker		Icke-banker
			Staten (S.13-11)	Övrig offentlig förvaltning			Totalt	IF, utom PMF (S.12-4)	Andra finansföretag + finansiella servicebolag + koncerninverks finansinstitut och utlåningsföretag (S.125+S.126+S.127)	Försäkringsbolag (S.1-28)	Pensionsinstitut (S.12-9)	Icke-finansiella bolag (S.11)	Hushåll + hushållens icke-vinstdrivande organisationer (S.14+S.15)						Övrig offentlig förvaltning			
	Totalt	Delstater (S.13-12)	Kommuner (S.13-13)	Sociala trygghetsfonder					Fast egendom som säkerhet	Fast egendom som säkerhet	Konsumtionskredit	Bostadslån	Övrigt		Totalt	Totalt						
<b>SKULDER</b>																						
<b>8. Utelöpande sedlar och mynt</b>																						
<b>9. Inlåning</b>																						
9.1 Över natten																						
9.2 Med överenskommen löptid																						
9.3 Med uppsägningstid																						
9.4 Repor																						
<b>10. Aktier/andelar i penningmarknadsfonder</b>																						
<b>11. Emitterade skuldebrev</b>																						
<b>12. Kapital och reserver</b>																						
<b>13. Övriga skulder</b>																						
varav finansiella derivat	#	#															#					
varav upplupen ränta på inlåning																						
<b>TILLGÅNGAR</b>																						
<b>1. Kassa</b>																						
<b>2. Lån</b>	#							#	#	#	#	#	#	#	#	#	#	#	#	#		
upp till 1 år		#	#	#							#	#	#					#	#			
över 1 år och upp till 5 år		#	#	#							#	#	#					#	#			
över 5 år		#	#	#							#	#	#					#	#			
2e Euro										#	#	#	#	#	#	#	#	#	#			
<b>3. Innehav av skuldebrev</b>	#								#	#	#	#	#	#	#	#	#	#	#			
upp till 1 år		#	#	#			#	#	#	#	#	#	#	#	#	#	#	#	#			
över 1 år		#	#	#			#	#	#	#	#	#	#	#	#	#	#	#	#			
<b>4. Ägarandelar</b>																						
<b>5. Aktier/andelar i investeringsfonder</b>																						
Aktier/andelar i penningmarknadsfonder																						
Andra aktier/andelar i investeringsfonder utom penningmarknadsfonder																						
<b>6. Icke-finansiella tillgångar (inklusive fasta tillgångar)</b>																						
<b>7. Övriga tillgångar</b>																						
varav finansiella derivat	#	#															#					
varav upplupen ränta på utlåning																						

Tabell 3a

Värdepapperisering och överföringar av lån: poster för vilka det krävs månatliga flödesjusteringar (\*)

BALANSRÄKNINGSPOSTER	A. Inhemska motparter									B. Motparter i övriga euroområdet							C. Övriga utlandet			
	MFI	Offentlig förvaltning (S.13)		Totalt	Övriga inhemska sektorer						MFI	Offentlig förvaltning (S.13)		Totalt	Övriga inhemska sektorer					
		Totalt	Övrig offentlig förvaltning (S.1312+S.1313+S.1314)		IF, utom PMF (S.124)	Andra finansförmedlare + finansiella servicebolag + koncerninterna finansinstitut och utlåningsföretag (S.125+S.126+S.127)	Försäkringsbolag (S.128)	Pensionsinstitut (S.129)	Icke-finansiella bolag (S.11)	Hushåll + hushållens icke-vinstdrivande organisationer (S.14+S.15)		Totalt	IF, utom PMF (S.124)		Andra finansförmedlare + finansiella servicebolag + koncerninterna finansinstitut och utlåningsföretag (S.125+S.126+S.127)	Försäkringsbolag (S.128)		Pensionsinstitut (S.129)	Icke-finansiella bolag (S.11)	Hushåll + hushållens icke-vinstdrivande organisationer (S.14+S.15)
<b>1. Utestående lånebelopp i en värdepapperisering som inte avförts från balansräkningen</b>																				
1.1 Totalt																				
1.1.1 varav värdepapperiserade genom en FVC i euroomr.																				
<b>2. Värdepapperiserade lån som avförts från balansräkningen, administrerade av MFI (†)</b>																				
2.1 Utestående belopp																				

(\*) Justeringar för avskrivningar/nedskrivningar tillämpas endast för del 2; omklassificeringsjusteringar tillämpas konsekvent.

(†) De nationella centralbankerna får utvidga denna post till att omfatta överförda lån som har avförts från MFIs balansräkning och som administreras av MFI, i enlighet med den praxis som tillämpas i tabell 5 i bilaga I till förordning ECB/2013/33.

Tabell 3b

## Värdepapperisering och överföringar av lån: poster för vilka det krävs kvartalsvisa flödesjusteringar (\*)

BALANSRÄKNINGSPOSTER	A. Inhemiska motparter											
	MFI	Offentlig förvaltning (S.13)		Totalt	Övriga inhemska sektorer						Hushåll + hushållens icke-vinstdrivande organisationer (S.14+S.15)	
		Totalt	Övrig offentlig förvaltning (S.1312+S.1313+S.1314)		IF, utom PME (S.124)	Andra finansförmedlare + finansiella servicebolag + koncerninterna finansinstitut och utlåningsföretag (S.125+S.126+S.127)	Försäkringsbolag (S.128)	Pensionsinstitut (S.129)	Icke-finansiella bolag (S.11)	Konsumtionskredit	Bostadslån	Övrigt
											SP/P (7)	
<b>1. Värdepapperiserade lån, nedskrivningar görs vid tidpunkten för överföringen av lånet</b>												
<b>1.1 Motparten i överföringen är en FVC</b>												
upp till 1 år												
över 1 år och upp till 5 år												
över 5 år												
<b>1.1.1 varav motparten i överföringen är en FVC i euroområdet</b>												
upp till 1 år												
över 1 år och upp till 5 år												
över 5 år												
<b>2. Värdepapperiserade lån som avförts från balansräkningen, administrerade av MFI (1)</b>												
<b>2.1 Utestående belopp</b>												
Lånets syfte												
upp till 1 år												
över 1 år och upp till 5 år												
över 5 år												
<b>3. Utestående lånebelopp i en värdepapperisering som administreras</b>												
<b>3.1 Lån som administreras alla FVC</b>												
upp till 1 år												
över 1 år och upp till 5 år												
över 5 år												
<b>3.1.1 Lån som administreras: varav FVC i euroområdet</b>												
upp till 1 år												
över 1 år och upp till 5 år												
över 5 år												

(\*) Omklassificeringsjusteringar tillämpas endast för delarna 2 och 3; justeringar för avskrivningar/nedskrivningar tillämpas konsekvent.

(1) De nationella centralbankerna får utvidga denna post till att omfatta överförda lån som har avförts från MFIs balansräkning och som administreras av MFI, i enlighet med den praxis som tillämpas i tabell 5 i bilaga I till förordning ECB/2013/33.

(7) Enmansföretag/företag med delägare utan juridisk status.



Tabell 4

## Värdepapperisering och överföringar av lån: lån som har avförts från MFI:s balansräkning

BALANSRÄKNINGSPOSTER	A. Inhemiska motparter												
	MFI	Icke-MFI											
		Offentlig förvaltning (S.13)		Övriga inhemska sektorer								Hushåll + hushållens icke-vinstdrivande organisationer (S.14+S.15)	
		Totalt	Övrig offentlig förvaltning (S.1312+S.1313+S.1314)	Totalt	If, utom PMF (S.124)	Andra finansförmedlare + finansiella service-bolag + koncerninterna finansinstitut och utlåningsföretag (S.125+S.126+S.127)	Försäkringsbolag (S.128)	Pensionsinstitut (S.129)	Icke-finansiella bolag (S.11)	Konsumentkredit		Bostadslån	Övrigt SP/P <sup>(*)</sup>
<b>3. Lån som avförts från balansräkningen av MFI<sup>(*)</sup></b>													
<b>3.1 Utestående belopp</b>	M	M	M	M	M	M	M	M	M				
Lånets syfte									Q	Q	Q	Q	
upp till 1 år									Q				
över 1 år och upp till 5 år									Q				
över 5 år									Q				
<b>3.2 Finansiella transaktioner, exklusive effekterna av överföringar av lån</b>	M	M	M	M	M	M	M	M	M				
Lånets syfte									Q	Q	Q	Q	
upp till 1 år									Q				
över 1 år och upp till 5 år									Q				
över 5 år									Q				

M Krav på månadsuppgifter.

Q Krav på kvartalsuppgifter.

(\*) De nationella centralbankerna ska rapportera tillgängliga uppgifter om lån som har avförts från balansräkningen av MFI och som inte ingår i de rapporterade uppgifterna i tabell 5 i bilaga 1 till förordning ECB/2013/33.

(\*) Enmansföretag/företag med delägare utan juridisk status.



BALANSRÄKNINGSPOSTER	B. Motparter i övriga euroområdet											C. Övriga utlandet					
	MFI	Icke-MFI															
		Offentlig förvaltning (S.13)		Övriga inhemska sektorer									Hushåll + hushållens icke-vinstdrivande organisationer (S.14+S.15)				
		Totalt	Övrig offentlig förvaltning (S.1312+S.1313+S.1314)	Totalt	IF, utom PMF (S.124)	Andra finansförmedlare + finansiella servicebolag + koncerninterna finansinstitut och utlåningsföretag (S.125+S.126+S.127)	Försäkringsbolag (S.128)	Pensionsinstitut (S.129)	Icke-finansiella bolag (S.11)	Konsumentkredit			Bostadslån	Övrigt			
										SP/P (†)							
<b>3. Lån som avförts från balansräkningen av MFI (†)</b>																	
<b>3.1 Utestående belopp</b>	M	M	M	M	M	M	M	M	M				M				
Lånets syfte																	
upp till 1 år												Q	Q	Q	Q		
över 1 år och upp till 5 år												Q					
över 5 år												Q					
<b>3.2 Finansiella transaktioner, exklusive effekterna av överföringar av lån</b>	M	M	M	M	M	M	M	M	M				M				
Lånets syfte																	
upp till 1 år												Q	Q	Q	Q		
över 1 år och upp till 5 år												Q					
över 5 år												Q					

## DEL 2

## Statistik över elektroniska pengar

Tabell 1

Månadsvisa statistikrapporteringskrav avseende elektroniska pengar utgivna av MFI som inte har beviljats undantag enligt artikel 9.1 i förordning (EU) nr 1071/2013 (ECB/2013/33)

BALANSRÄKNINGSPOSTER	A. Inhemska motparter	B. Motparter i övriga euroområdet	C. Övriga utlandet	D. Totalt
<b>SKULDER</b>				
9 Inlåning ( <i>alla valutor</i> )				
9e Inlåning ( <i>euro</i> )				
9.1e Över natten				
varav elektroniska pengar				
9.1.1e Hårdvarubaserade elektroniska pengar				
9.1.2e Mjukvarubaserade elektroniska pengar				
9x Inlåning ( <i>utländska valutor</i> )				
9.1x Över natten				
varav elektroniska pengar				
9.1.1x Hårdvarubaserade elektroniska pengar				
9.1.2x Mjukvarubaserade elektroniska pengar				

Tabell 2

Årliga statistikrapporteringskrav avseende elektroniska pengar utgivna av alla institut för elektroniska pengar som inte är kreditinstitut eller av små MFI som har beviljats undantag enligt artikel 9.1 i förordning (EU) nr 1071/2013 (ECB/2013/33)

BALANSRÄKNINGSPOSTER	A. Inhemska motparter	B. Motparter i övriga euroområdet	C. Övriga utlandet	D. Totalt
<b>SUMMA TILLGÅNGAR/SKULDER</b>				
Summa tillgångar/skulder ( <i>alla valutor</i> )				
varav institut för elektroniska pengar				
varav andra MFI än kreditinstitut				
varav MFI som har beviljats undantag enligt artikel 9.1 i förordning (EU) nr 1071/2013 (ECB/2013/33)				
varav icke-MFI som ger ut elektroniska pengar				
<b>SKULDER</b>				
9 Inlåning ( <i>alla valutor</i> )				
9.1 Över natten				
varav elektroniska pengar				

BALANSRÄKNINGSPOSTER	A. Inhemska motparter	B. Motparter i övriga euroområdet	C. Övriga utlandet	D. Totalt
varav utgivna av andra MFI än kreditinstitut				
varav utgivna av MFI som har beviljats undantag enligt artikel 9.1 i förordning (EU) nr 1071/2013 (ECB/2013/33)				
varav utgivna av icke-MFI som ger ut elektroniska pengar				

DEL 3

**Statistik över postgiroinstitut och staten**

Statistikkraven för postgiroinstitut och staten omfattar deras monetära skulder gentemot icke-monetära finansiella institut med hemvist i euroområdet och deras innehav av kassa och värdepapper som emitterats av MFI i euroområdet. De nationella centralbankerna förväntas till ECB rapportera uppgifter om utestående belopp i enlighet med den rapporteringsordning som framgår av bilaga I till förordning (EU) nr 1074/2013 (ECB/2013/39) samt flödesjusteringar i enlighet med tabell 1 nedan.

Om den rapporterande sektorn inte är tillämplig i det specifika landet (till exempel om det inte finns några postgiroinstitut enligt definitionen i förordning (EU) nr 1074/2013 (ECB/2013/39) och statens positioner är obetydliga), kan de nationella centralbankerna välja att inte rapportera denna uppsättning serier.

Tabell 1

Uppgifter om postgiroinstitut och staten, poster för vilka det krävs månatliga flödesjusteringar (\*)

BALANSRÄKNINGSPOSTER	Euroområdet																		
	MFI	A. Innehåll motparter								B. Motparter i övriga euroområdet									
		MFI	Icke-MFI							MFI	Icke-MFI								
			Offentlig förvaltning (S.13)		Övriga inhemska sektorer						Offentlig förvaltning (S.13)		Övriga inhemska sektorer						
	Staten (S.1311)	Övrig offentlig förvaltning (S.1312+S.1313+S.1314)	Totalt	Investeringsfonder, utom penningmarknadsfonder (S.124)	Andra finansförmedlare + finansiella servicebolag + koncern-interna finansinstitut och utlåningsföretag (S.125+S.126+S.127)	Försäkringsbolag (S.128)	Pensionsinstitut (S.129)	Icke-finansiella bolag (S.11)	Hushåll + hushållens icke-vinstdrivande organisationer (S.14+S.15)		Staten (S.1311)	Övrig offentlig förvaltning (S.1312+S.1313+S.1314)	Totalt	Investeringsfonder, utom penningmarknadsfonder (S.124)	Andra finansförmedlare + finansiella servicebolag + koncern-interna finansinstitut och utlåningsföretag (S.125+S.126+S.127)	Försäkringsbolag (S.128)	Pensionsinstitut (S.129)	Icke-finansiella bolag (S.11)	Hushåll + hushållens icke-vinstdrivande organisationer (S.14+S.15)
<b>TILLGÅNGAR</b>																			
<b>1. Kassa</b>																			
1e varav euro																			
<b>2. Utlåning</b>																			
upp till 1 år																			
över 1 år och upp till 5 år																			
över 5 år																			
<b>3. Innehav av skuldebrev</b>																			
3e Euro																			
upp till 1 år	#								#										
över 1 år och upp till 2 år	#								#										
3x Utländska valutor																			
upp till 1 år	#								#										
över 1 år och upp till 2 år	#								#										
<b>4. Aktier/andelar i PMF</b>	#								#										
<b>SKULDER</b>																			
<b>5. Inlåning</b>																			
5e Euro																			
5.1e Över natten																			
5.2e Överenskommen löptid																			
upp till 1 år																			
över 1 och upp till 2 år																			
5.3e Med uppsägningstid																			
upp till 3 månader																			
5.4e Repor																			
5x Utländska valutor																			
5.1x Över natten																			
5.2x Överenskommen löptid																			
upp till 1 år																			
över 1 år och upp till 2 år																			
5.3x Med uppsägningstid																			
upp till 3 månader																			
5.4x Repor																			

(\*) Omklassificeringsjusteringar ska rapporteras till ECB för samtliga celler; om omvärderingsjusteringarna är betydande endast för de celler som är markerade med #.

## DEL 4

## Memorandumposter

Avsnitt 1 — Månatliga memorandumposter för härledning och bedömning av monetära aggregat och motparter

Tabell 1 (\*)

## Uppgifter från ECB/nationella centralbanker

	Inhemskas motparter	Motparter i övriga euroområdet	Övriga världen	Totalt
<b>SKULDER</b>				
<b>8 Utelöpande sedlar och mynt</b>				
varav sedlar				
— Eurosedlar				#
— Nationellt denominerade sedlar				# (1)
varav mynt				
— Mynt denominerade i euro				#
— Nationellt denominerade mynt				# (1)
<b>11 Emitterade skuldebrev (2)</b>				
Upp till 1 år				
<b>14 Övriga skulder</b>				
varav upplupna belopp på inlåning				†
varav övergångsposter				†
varav poster under avveckling				†
varav finansiella derivat				†
varav skulder inom Eurosystemet i samband med tilldelning av eurosedlar				(3)
<b>TILLGÅNGAR</b>				
<b>7 Övriga tillgångar</b>				
varav upplupna belopp på lån				†
varav övergångsposter				†
varav poster under avveckling				†
varav finansiella derivat				†
varav fordringar inom Eurosystemet i samband med tilldelning av eurosedlar				(3)

(\*) Stockar ska rapporteras till ECB för samtliga celler; omklassificeringsjusteringar endast för de celler som är markerade med #. Celler med ett kors (†) visar memorandumposter med låg prioritet.

(1) Sedlar och mynt som är denominerade i tidigare nationella valutor och som är utestående efter införandet av euron. Uppgifter bör rapporteras för åtminstone tolv månader efter utvidgningen.

(2) Skuldebrev som har emitterats av de nationella centralbankerna ska endast rapporteras om denna företeelse är tillämplig.

(3) Nettopositioner gentemot Eurosystemet som uppkommit genom a) distributionen av eurosedlar utgivna av ECB (8 procent av totala utgivningen) och b) tillämpningen av kapitalandelsfördelningen. De individuella nationella centralbankernas och ECB:s netto kredit- eller debetposition måste tas upp till antingen tillgångs- eller skuldsidan av balansräkningen i enlighet med (saldots) tecken, dvs. en positiv nettoställning gentemot Eurosystemet måste rapporteras på tillgångssidan, en negativ nettoställning på skuldsidan.

Tabell 2 (\*)

## Uppgifter för andra MFI

	Inhemska motparter	Motparter i övriga euroområdet	Övriga världen	Totalt
<b>SKULDER</b>				
<b>9 Inlåning</b>				
Motsvarande skuld till lån som inte avförts från balansräkningen <sup>(1)</sup>	†	†	†	
<b>11 Emitterade skuldebrev <sup>(2)</sup></b>				
Upp till 1 år	#	#	#	
Euro	#	#	#	
Utländska valutor	#	#	#	
Över 1 år och upp till 2 år	#	#	#	
Euro	#	#	#	
Utländska valutor	#	#	#	
<b>13 Kapital och reserver</b>				
varav avsättningar				<sup>(3)</sup>
<b>14 Övriga skulder</b>				
varav upplupna belopp på inlåning				†
varav övergångsposter				†
varav poster under avveckling				†
varav finansiella derivat				†
varav avsättningar				<sup>(3)</sup>
<b>TILLGÅNGAR</b>				
<b>7 Övriga tillgångar</b>				
varav upplupna belopp på lån				†
varav övergångsposter				†
varav poster under avveckling				†
varav finansiella derivat				†

(\*) Stockar ska rapporteras till ECB för samtliga celler; omklassificerings- och omvärderingsjusteringar endast för de celler som är markerade med #. Celler med ett kors (†) visar memorandumposter med låg prioritet.

(1) Dessa poster utgör den motsvarande skulden till lån som har värdepapperiserats men inte avförts från MFI:s balansräkning enligt tillämpliga redovisningsstandarder.

(2) Efter överenskommelse mellan ECB och de nationella centralbankerna behöver dessa uppgifter inte rapporteras av de nationella centralbankerna i de fall där ECB använder alternativa uppgiftskällor.

(3) Dessa poster avser specifika och allmänna avsättningar för utlåning, värdepapper och andra tillgångsslag (till exempel avsättningar för nedskrivningar och kreditförluster) som allokeras till "kapital och reserver" och/eller "övriga skulder" i enlighet med redovisningsreglerna. Dessa avsättningar bör endast anges förutsatt att de inte har nettats ut från den tillgängskategori som de avser i den statistiska balansräkningen.

Avsnitt 2 — Månatliga memorandumposter för att härleda uppgifter om viktning av statistiken över MFIs räntesatser

**Uppgifter för andra MFI (stockar)**

Lån denominerade i euro lämnade av andra MFI till angivna underkategorier av "övriga inhemska motparter"

TILLGÅNGAR	Icke-finansiella bolag (S.11)	Hushåll etc. (S.14+S.15)		
		Konsumentkredit	Bostadslån	Övrigt (restpost)

**A. Inhemska motparter**

**Lån**

varav euro

Upp till 1 år

Över 1 år och upp till  
2 år

Över 2 år och upp till  
5 år

Över 5 år


**B. Andra medlemsstater i  
euroområdet**

**Lån**

varav euro

Upp till 1 år

Över 1 år och upp till  
2 år

Över 2 år och upp till  
5 år

Över 5 år




Uppgifter för de nationella centralbankerna/ECB/andra MFI (\*), (\*\*)

	Inhemska motparter						Motparter i övriga euroområdet						Övriga världen	Totalt
	MFI	Staten	OFI	FB	PI	IFB	MFI	Staten	OFI	FB	PI	IFB		
<b>SKULDER</b>														
<b>11 Emitterade skuldebrev</b>														
varav upplupen ränta														(1)
<b>14 Övriga skulder</b>														
varav upplupna belopp på emitterade skuldebrev														(1)
varav hushållens nettokapital i pensionsinstitutens avsättningar														# (2)
varav omvärderingskonton														(3)
varav skuld till utländska filialer/kontor														(3)
varav konton för justering av skulder														
varav debetsaldo på inkomst-/utgiftskonton, innevarande/tidigare års vinster/förluster, utlåning av värdepapper, korta positioner i värdepapper, avskrivning														(3)
<b>TILLGÅNGAR</b>														
<b>3 Innehav av skuldebrev</b>														
varav upplupen ränta														(1)
Upp till 1 år		#						#					#	
varav euro		#						#					#	

	Inhemsk motparter						Motparter i övriga euroområdet						Övriga världen	Totalt
	MFI	Staten	OFI	FB	PI	IFB	MFI	Staten	OFI	FB	PI	IFB		
Över 1 år		#						#					#	
varav euro		#						#					#	
<b>5 Ägarandelar</b>														
noterade aktier	#		#	#	#	#	#		#	#	#	#	#	
onoterade aktier	#		#	#	#	#	#		#	#	#	#	#	
andra ägarandelar	#		#	#	#	#	#		#	#	#	#	#	
<b>7 Övriga tillgångar</b>														
varav upplupna belopp på innehav av skuldebrev														(1)
varav förutbetalda försäkringspremier och reserver för utestående fordringar														# (4)
varav omvärderingskonton														(3)
varav fordringar/kapitaltillskott till utländska filialer/kontor														(3)
varav konton för justering av tillgångar														
varav kreditsaldo på inkomst-/utgiftskonton, innevarande/tidigare års vinster/förluster, egna aktier, utlåning av värdepapper														(3)

(\*) Vissa av kraven i denna tabell gäller eventuellt inte för de nationella centralbankernas/ECB:s balansräkningar och bör därför endast rapporteras för andra MFI. Stockar ska rapporteras till ECB för samtliga celler; omklassificerings- och omvärderingsjusteringar endast för de celler som är markerade med #.

(\*\*) OFI: Med OFI avses i denna tabell andra finansförmedlare, utom försäkringsbolag och pensionsinstitut + finansiella servicebolag + koncerninterna finansinstitut och utlåningsföretag (S.125+S.126+S.127), FB: försäkringsbolag (S.128), PI: pensionsinstitut (S.129), IFB: icke-finansiella bolag (S.11).

(1) I ramen för att sammanställa balansräkningsstatistik avseende MFI anges ingen bokföringsregel för upplupen ränta på emitterade skuldebrev respektive innehav av skuldebrev. De nationella centralbankerna bör rapportera dessa upplupna belopp inom motsvarande instrumentkategori eller inom övriga tillgångar/övriga skulder i enlighet med nationell praxis.

(2) MFI:s skulder till hushåll i form av tekniska avsättningar som är avsedda för anställdas pensioner. Detta gäller normalt sådana pensionsfonder för anställda som inte har externaliserats till någon oberoende institution.

(3) Dessa celler är endast tillämpliga i de fall då poster inte rapporteras i relevanta kategorier enligt kraven i förordning (EU) nr 1071/2013 (ECB/2013/33) (utlåning av värdepapper, korta positioner i värdepapper, egna aktier), utan inom övriga tillgångar/övriga skulder. Dessa ytterligare delposter gör att ECB kan korrigera uppgifter från finansräkenskaperna för den monetära unionen, om så krävs. Förklaringar ska rapporteras till ECB för att klargöra innehållet i dessa sammansatta poster, om sådana finns tillgängliga.

(4) Den del av bruttopremierna som betalats av MFI som ska fördelas på kommande redovisningsperiod tillsammans med fordringar från MFI som ännu inte ersatts.

DEL 5

## Statistik över kassakravsbasen

Tabell 1

## Uppgifter om balansräkningsposter som krävs för att sammanställa statistik över kassakravsbasen

BALANSRÄKNINGSPOSTER	Världen Övriga MFI inom euroområdet som ej är kassakravspflichtiga, icke-MFI inom euroområdet och övriga utlandet	Totalt
<b>SKULDER</b>		
<b>9 Inlåning (alla valutor)</b>		
9.1 Över natten		
9.2 Med överenskommen löptid – upp till 2 år	R1	
9.3 Med uppsägningstid – upp till 2 år		
<b>9 Inlåning (alla valutor)</b>		
9.2 Med överenskommen löptid – över 2 år	R2	
9.3 Med uppsägningstid – över 2 år		
9.4 Återköpsavtal (repor)	R3	
<b>11 Emitterade skuldebrev (alla valutor)</b>		
Upp till 2 år	R4	
Över 2 år <sup>(1)</sup>		R5

(<sup>1</sup>) Beloppen av skuldförbindelser med överenskommen löptid över två år innefattar även sådana skuldförbindelser som innehas av andra kassakravspflichtiga kreditinstitut (KI), av ECB eller av nationella centralbanker i deltagande medlemsstater.

Tabell 2

## Uppgifter om balansräkningsposter som krävs för kontroll

	A. Inhemska motparter
	Ofördelat
Generellt avdrag	R6

Beräkning av generellt avdrag för kontrolländamål (R6):

**Generellt avdrag:** Avdraget är tillämpligt för alla kreditinstitut. Varje kreditinstitut gör ett maximalt avdrag för att reducera den administrativa kostnaden för att hantera mycket små kassakrav. Om [kassakravsbas × kassakravspocent] understiger 100 000 euro, är det generella avdraget lika med [kassakravsbas × kassakravspocent]. Om [kassakravsbas × kassakravspocent] överstiger eller är lika med 100 000 euro, är det generella avdraget lika med 100 000 euro. Institut som har fått tillstånd att rapportera statistiska uppgifter om sin konsoliderade kassakravsbas som grupp (enligt definitionen i del 2 avsnitt 1 i bilaga III till förordning (EU) nr 1071/2013 (ECB/2013/33) ska hålla sina kassakravsmedel via ett av gruppens institut, som fungerar som mellanhand endast för dessa institut. I det sistnämnda fallet ska endast gruppen som helhet ha rätt till det generella avdraget i enlighet med artikel 11 i förordning (EG) nr 1745/2003 (ECB/2003/9).

Minimireserver (eller reserver "som krävs") beräknas enligt följande:

Minimireserver (eller reserver "som krävs") = kassakravsbas × kassakravspocent – generellt avdrag

Kassakravspocent ska tillämpas i enlighet med förordning (EG) nr 1745/2003 (ECB/2003/9).

DEL 6

## Makrorelationsstatistik

## Kreditinstituts balansräkningsuppgifter för beräkning av makrorelationstal

BALANSRÄKNINGSPOSTER	A. Inhemska motparter		B. Motparter i övriga euroområdet		C. Övriga utlandet	D. Totalt
	MFI	Icke-MFI	MFI	Icke-MFI		
<b>SKULDER</b>						
<b>11. Emitterade skuldebrev</b> (alla valutor)						
Upp till 2 år						<b>MR1</b>
<b>TILLGÅNGAR</b>						
<b>3. Innehav av skuldebrev</b> (alla valutor)						
Upp till 2 år	<b>MR2</b>		<b>MR3</b>			

DEL 7

## Balansräkningsstatistik för penningmarknadsfonder

Tabell 1

## Penningmarknadsfonder – stockar

Kvartalsserier

BALANSRÄKNINGSPOSTER	A. Inhemska motparter										
	Totalt	MFI	Icke-MFI								
			Totalt	Offentlig förvaltning (S.13)		Totalt	Övriga inhemska				
				Staten (S.1311)	Övrig offentlig förvaltning		Investeringsfonder, utom penningmarknadsfonder (S.124)	OFI + finansiella servicebolag + koncerninterna finansinstitut och utlåningsföretag (S.125+S.126+S.127)	Försäkringsbolag (S.128)	Pensionsinstitut (S.129)	Icke-finansiella bolag (S.11)
<b>SKULDER</b>											
Inlåning											
Aktier/andelar i penningmarknadsfonder											
Kapital och reserver											
Övriga skulder											
<b>TILLGÅNGAR</b>											
Lån											
Ägarandelar											
Valutor totalt											
upp till 1 år											
över 1 år											
Euro											
upp till 1 år											
över 1 år och upp till 2 år											
över 2 år											
Utländska valutor											
upp till 1 år											
över 1 år och upp till 2 år											
över 2 år											
Övriga tillgångar											
varav finansiella derivat											

(Månatliga och kvartalsvisa) krav som ställs på MFI enligt förordning ECB/2013/33.

(Kvartalsvisa) krav som ställs på IF enligt förordning ECB/2013/38, ska rapporteras för PMF som memorandumposter, om dessa finns tillgängliga hos de nationella centralbankerna.



## Penningmarknadsfonder – omklassificeringar

## Kvartalsserier

BALANSRÄKNINGSPOSTER	A. Inhemska motparter										
	Totalt	MFI	Icke-MFI								
			Totalt	Offentlig förvaltning (S.13)		Totalt	Övriga inhemska				
				Staten (S.1311)	Övrig offentlig förvaltning		Investeringsfonder, utom penningmarknadsfonder (S.124)	OFI + finansiella servicebolag + koncerninterna finansinstitut och utlåningsföretag (S.125+S.126+S.127)	Försäkringsbolag (S.128)	Pensionsinstitut (S.129)	Icke-finansiella bolag (S.11)
<b>SKULDER</b>											
Inlåning											
<b>Aktier/andelar i penningmarknadsfonder</b>											
<b>Kapital och reserver</b>											
<b>Övriga skulder</b>											
<b>TILLGÅNGAR</b>											
Lån											
<b>Innehav av skuldebrev</b>											
Valutor totalt											
upp till 1 år											
över 1 år											
Euro											
upp till 1 år											
över 1 år och upp till 2 år											
över 2 år											
Utländska valutor											
upp till 1 år											
över 1 år och upp till 2 år											
över 2 år											
<b>Ägarandelar</b>											
<b>Aktier/andelar i investeringsfonder</b>											
Aktier/andelar i penningmarknadsfonder											
Andra aktier/andelar i investeringsfonder utom penningmarknadsfonder											
<b>Övriga tillgångar</b>											
varav finansiella derivat											

(Månatliga och kvartalsvisa) krav som ställs på MFI enligt förordning ECB/2013/33.

(Kvartalsvisa) krav som ställs på IF enligt förordning ECB/2013/38, ska rapporteras för PMF som memorandumposter, om dessa finns tillgängliga hos de nationella centralbankerna.





## Penningmarknadsfonder – omvärderingar

## Kvartalsserier

BALANSRÄKNINGSPOSTER	A. Inhemska motparter										
	Totalt	MFI	Icke-MFI								
			Totalt	Offentlig förvaltning (S.13)		Totalt	Övriga inhemska				
				Staten (S.1311)	Övrig offentlig förvaltning (S.1312 +S.1313+S.1314)		IF, utom PMF (S.124)	OFI + finansiella servicebolag + koncerninterna finansinstitut och utlåningsföretag (S.125+S.126 +S.127)	Försäkringsbolag (S.128)	Pensionsinstitut (S.129)	Icke-finansiella bolag (S.11)
<b>SKULDER</b>											
Inlåning											
Aktier/andelar i PMF											
Kapital och reserver											
Övriga skulder											
<b>TILLGÅNGAR</b>											
Lån											
Innehav av skuldebrev											
Valutor totalt											
upp till 1 år											
över 1 år											
Euro											
upp till 1 år											
över 1 år och upp till 2 år											
över 2 år											
Utländska valutor											
upp till 1 år											
över 1 år och upp till 2 år											
över 2 år											
Ägarandelar											
Aktier/andelar i investeringsfonder											
Aktier/andelar i penningmarknadsfonder											
Andra aktier/andelar i IF utom PMF											
Övriga tillgångar											
varav finansiella derivat											

(Månatliga och kvartalsvisa) krav som ställs på MFI enligt förordning ECB/2013/33.

(Kvartalsvisa) krav som ställs på IF enligt förordning ECB/2013/38, ska rapporteras för PMF som memorandumposter, om dessa finns tillgängliga hos de nationella centralbankerna.

Enligt artikel 9.2 i förordning ECB/2013/33 får de nationella centralbankerna bevilja undantag för penningmarknadsfonder från rapportering av omvärderingsjusteringar. Om de berörda beloppen är betydande uppmanas dock de nationella centralbankerna att lämna information efter bästa förmåga.



Tabell 2  
 Penningmarknadsfonder – stockar  
 Kvartalsserier

BALANSRÄKNINGS- POSTER	Alla valutor	Euro	Andra valutor			
			GBP	USD	JPY	CHF
<b>TILLGÅNGAR</b>						
<b>Lån</b>						
<b>Övriga världen</b>						
<b>Innehav av skuldebrev</b>						
<b>Inhemsk motparter</b>						
emitterade av MFI						
emitterade av icke-MFI						
<b>Motparter i övriga euroområdet</b>						
emitterade av MFI						
emitterade av icke-MFI						
<b>Övriga världen</b>						
	(Kvartalsvisa) krav som ställs på MFI enligt förordning ECB/2013/33.					

DEL 8

**Finansiella strukturindikatorer**

1. **Antal filialer till kreditinstitut (KI)** vid slutet av referensperioden. Indikatorn får endast omfatta filialer som ägs av KI. Kontor till institutionella enheter som själva inte är KI ska inte ingå, även om de tillhör samma grupp som ett KI.
2. **Antal anställda i KI.** Denna indikator avser genomsnittantalet KI-anställda under referensåret. Anställda av finansinstitut som inte är KI ska inte ingå, även om dessa institut tillhör samma grupp.
3. **De fem största KIs andel av totala tillgångar (CR5).** Denna indikator avser koncentrationen i banksektorn. De nationella centralbankerna måste hålla sig till följande okonsoliderade aggregerade strategi för att härleda den: a) rangordna samtliga rapporterade KIs balansomslutning och b) beräkna i) summan av de fem största balansomslutningarna och ii) summan av samtliga balansomslutningar och c) beräkna hur i) står i förhållande till ii). De uppgifter som ska rapporteras till ECB måste uttryckas i procenttal – exempelvis bör ett värde på 72,4296 procent rapporteras som 72,4296 och inte som 0,7243. Även om sammansättningen av de fem största bankerna kan variera över tiden ska de nationella centralbankerna endast rapportera andelen för de fem största kreditinstituten vid en given tidpunkt (slutet av december av referensåret).
4. **Herfindahl-index (HI) för KI:s samtliga tillgångar.** I likhet med föregående indikator hänför sig denna indikator till koncentrationen i banksektorn. De nationella centralbankerna måste så långt det går tillämpa en aggregerad strategi. I detta fall måste beräkningen av HI inbegripa den aggregerade balansräkningen för varje KI som ingår i gruppen, kanske med hjälp av räkenskapsuppgifter ur årsredovisningar för dessa institut. Om inte alla KI i "tail" rapporterar uppgifter, måste uppgifterna räknas upp.

HI erhålls genom att summera kvadraterna av samtliga KIs marknadsandelar i banksektorn och måste rapporteras till ECB enligt följande formel:

$$HI = \sum_{i=1}^n (X_i/X)^2, \text{ där}$$

$n$  = totala antalet KI i landet

$X_i$  = summa tillgångar av  $KI_i$

$X = \sum_{i=1}^n X_i$  = summa tillgångar för alla KI i landet.

5. **Summa placeringar av försäkringsbolag** <sup>(1)</sup>. Indikatorn avser dessa bolags totala finansiella tillgångar, vilka härleds genom att från den aggregerade balansomslutningen subtrahera icke-finansiella tillgångar såsom anläggningstillgångar. Om det är nödvändigt bör siffrorna räknas upp för att åstadkomma 100 procents täckning. Om separata uppgifter över försäkringsbolag inte är tillgängliga kan denna indikator kombineras med indikatorn "summa tillgångar förvaldade av pensionsinstitut" för att bilda en enda indikator. De nationella centralbankerna måste markera serien om rapportering sker i "kombinerad" form.
6. **Summa tillgångar förvaldade av pensionsinstitut** <sup>(2)</sup>. Denna indikator avser den aggregerade balansomslutningen för autonoma pensionsinstitut. Om särskilda uppgifter för pensionsinstitut inte är tillgängliga kan denna indikator kombineras med indikatorn "summa placeringar av försäkringsbolag" för att bilda en enda indikator. I detta fall ska "uppgift saknas" anges för indikatorn "summa tillgångar förvaldade av pensionsinstitut".

<sup>(1)</sup> I ENS 2010 är motsvarande sektor för denna indikator S.128.

<sup>(2)</sup> I det europeiska national- och räkenskapssystemet (nedan kallat ENS 2010) är motsvarande sektor för denna indikator S.129.

7. **Antal filialer till KI från andra EU-länder.** Denna indikator avser antalet filialer i det rapporterande landet som hör till KI med hemvist i andra EU-länder. Om ett kreditinstitut har fler än en filial i ett visst land räknas dessa som en. De nationella centralbankerna måste se till att uppgifter från och med slutet av 1999 är konsistenta med de uppgifter som rapporteras inom ramen för förteckningen över MFI.
8. **Summa tillgångar för filialer till KI från andra EU-länder.** Denna indikator avser den aggregerade balansomslutningen för de filialer som täcks av indikatorn "Antal filialer till KI från andra EU-länder".
9. **Antal dotterbolag till KI från andra EU-länder.** Denna indikator avser antalet dotterbolag i det rapporterande landet som kontrolleras av KI med hemvist i andra EU-länder. Endast dotterbolag som själva är KI räknas.
10. **Summa tillgångar för dotterbolag till KI från andra EU-länder.** Denna indikator avser den aggregerade balansomslutningen för de dotterbolag som täcks av indikatorn "Antal dotterbolag till KI från andra EU-länder".
11. **Antal filialer till KI från länder utanför EU.** Denna indikator avser antalet filialer som har sin hemvist i det rapporterande landet och som hör till KI med hemvist i länder som inte ingår i EU. Om en bank har fler än en filial i ett visst land räknas de som en enda. De nationella centralbankerna måste se till att uppgifterna är konsistenta med dem som rapporteras inom ramen för förteckningen över MFI.
12. **Summa tillgångar för filialer till KI från länder utanför EU.** Denna indikator avser den aggregerade balansomslutningen för de filialer som täcks av indikatorn "Antal filialer till KI från länder utanför EU".
13. **Antal dotterbolag till KI från länder utanför EU.** Denna indikator avser antalet dotterbolag som har sin hemvist i det rapporterande landet och som kontrolleras av KI med hemvist i länder som inte är medlemsstater.
14. **Summa tillgångar för dotterbolag till KI från länder utanför EU.** Denna indikator avser den aggregerade balansomslutningen för de dotterbolag som täcks av indikatorn "Antal filialer till KI från länder utanför EU".
15. **Antal filialer till KI från andra medlemsstater i euroområdet.** Denna indikator avser antalet filialer som har sin hemvist i det rapporterande landet och som hör till KI med hemvist i andra medlemsstater i euroområdet. Om en bank har fler än en filial i ett visst land räknas de som en enda. De nationella centralbankerna måste se till att uppgifterna är konsistenta med dem som rapporteras inom ramen för förteckningen över MFI.
16. **Summa tillgångar för filialer till KI från andra medlemsstater i euroområdet.** Denna indikator avser den aggregerade balansomslutningen för de filialer som täcks av indikatorn "Antal filialer till KI från andra medlemsstater i euroområdet".
17. **Antal dotterbolag till KI från andra medlemsstater i euroområdet.** Denna indikator avser antalet dotterbolag som har sin hemvist i det rapporterande landet och som kontrolleras av KI med hemvist i andra medlemsstater i euroområdet.
18. **Summa tillgångar för dotterbolag till KI från andra medlemsstater i euroområdet.** Denna indikator avser den aggregerade balansomslutningen för de dotterbolag som täcks av indikatorn "Antal dotterbolag till KI från andra medlemsstater i euroområdet".

Tabell 1

## Finansiella strukturindikatorer (stockar)

Strukturindikatorer	1. Inom landet			2. Andra EU-länder	3. Länder utanför EU	4. Övriga deltagande medlemsstater	
	Kreditinstitut	Försäkringsbolag och pensionsinstitut					
		Totalt	Försäkringsbolag	Pensionsinstitut	Kreditinstitut	Kreditinstitut	Kreditinstitut
Antal anställda av KI	S1						
Antal filialer till KI	S2			S3	S4	S5	
Antal dotterbolag till KI				S6	S7	S8	
Herfindahl-index för KI:s totala tillgångar	S9						
De fem största KI:s andel av totala tillgångar (CR5).	S10						
Totala tillgångar		S11	S12	S13			
Summa tillgångar för filialer					S14	S15	S16
Summa tillgångar för dotterbolag					S17	S18	S19

Tabell 2

## Finansiella strukturindikatorer (flödesjusteringar)

Strukturindikatorer	1. Inom landet			2. Andra EU-länder	3. Utanför EU-området	4. Övriga deltagande medlemsstater	
	Kreditinstitut	Försäkringsbolag och pensionsinstitut					
		Totalt	Försäkringsbolag	Pensionsinstitut	Kreditinstitut	Kreditinstitut	Kreditinstitut
<b>Omklassificeringar och andra justeringar</b>							
Totala tillgångar		S20	S21	S22			
Summa tillgångar för filialer					S23	S24	S25
Summa tillgångar för dotterbolag					S26	S27	S28
<b>Andra omvärderingsjusteringar</b>							
Totala tillgångar		S29	S30	S31			
Summa tillgångar för filialer					S32	S33	S34
Summa tillgångar för dotterbolag					S35	S36	S37

**Konsoliderade bankuppgifter**

Tabell 1.A

**Konsoliderade bankuppgifter på årsbasis – Rapportörer**

Avsnitt 1: Rapportörande population	Inhemska bankgrupper (konsoliderade) och självständiga banker			Utlandskontrollerade dotterbolag utanför EU (delkonsoliderade eller självständiga)	Utlandskontrollerade filialer utanför EU (självständiga)	Utlandskontrollerade dotterbolag inom EU (delkonsoliderade eller självständiga)	Utlandskontrollerade filialer inom EU (självständiga)
	A. Stora	B. Medelstora	C. Små				
Antal självständiga kreditinstitut							
Antal kreditinstitut som är konsoliderade i bankgrupper							
Antal bankgrupper							
Totalt antal kreditinstitut*							

Tabell 1.B

**Konsoliderade bankuppgifter på årsbasis – Lönsamhet och effektivitet**

Avsnitt 2: Konsoliderad resultaträkning	Inhemska bankgrupper (konsoliderade) och självständiga banker			Utlandskontrollerade dotterbolag utanför EU (delkonsoliderade eller självständiga)	Utlandskontrollerade filialer utanför EU (självständiga)	Utlandskontrollerade dotterbolag inom EU (delkonsoliderade eller självständiga)	Utlandskontrollerade filialer inom EU (självständiga)
	A. Stora	B. Medelstora	C. Små				
<b>KVARVARANDE VERKSAMHETER</b>							
<b>Finansiella intäkter och kostnader samt rörelseintäkter och rörelsekostnader</b>							
Ränteintäkter							
<i>Kontanta medel och kassabehållning hos centralbanker</i>							
<i>Finansiella tillgångar som innehas för handel [om dessa redovisas separat]*</i>							

	Inhemska bankgrupper (konsoliderade) och självständiga banker			Utlandskontrollerade dotterbolag utanför EU (delkonsoliderade eller självständiga)	Utlandskontrollerade filialer utanför EU (självständiga)	Utlandskontrollerade dotterbolag inom EU (delkonsoliderade eller självständiga)	Utlandskontrollerade filialer inom EU (självständiga)
	A. Stora	B. Medelstora	C. Små				
Avsnitt 2: Konsoliderad resultaträkning							
<i>Finansiella tillgångar som identifieras som värderade till verkligt värde via resultatet [om dessa redovisas separat]*</i>							
<i>Finansiella tillgångar som kan säljas*</i>							
<i>Lån och fordringar [inklusive finansiell leasing]*</i>							
<i>Investeringar som innehas till förfallodagen*</i>							
<i>Derivat – Säkringsredovisning, ränterisk*</i>							
<i>Övriga tillgångar</i>							
(Räntekostnader)							
<i>(Inlåning från centralbanker)</i>							
<i>(Finansiella skulder som innehas för handel [om dessa redovisas separat])*</i>							
<i>(Finansiella skulder som identifieras som värderade till verkligt värde via resultatet [om dessa redovisas separat])*</i>							
<i>(Finansiella skulder som värderas till upplupet anskaffningsvärde)*</i>							
<i>(Derivat – Säkringsredovisning, ränterisk)*</i>							
<i>(Övriga skulder)</i>							
(Kostnader för aktiekapital som återbetalas på begäran)							
<b>Ränteintäkter netto [fullständigt urval]*</b>							
<b>Ränteintäkter netto [utanför IFRS och IFRS-banker utan portföljrapportering]</b>							
<b>Intäkter från utdelningar [fullständigt urval]*</b>							
<i>Finansiella tillgångar som innehas för handel [om dessa redovisas separat]</i>							



Avsnitt 2: Konsoliderad resultaträkning	Inhemsk bankgrupper (konsoliderade) och självständiga banker			Utlandskontrollerade dotterbolag utanför EU (delkonsoliderade eller självständiga)	Utlandskontrollerade filialer utanför EU (självständiga)	Utlandskontrollerade dotterbolag inom EU (delkonsoliderade eller självständiga)	Utlandskontrollerade filialer inom EU (självständiga)
	A. Stora	B. Medelstora	C. Små				
<i>Finansiella tillgångar som identifieras som värderade till verkligt värde via resultatet [om dessa redovisas separat]</i>							
<i>Finansiella tillgångar som kan säljas</i>							
<b>Intäkter från utdelningar [utanför IFRS och IFRS-banker utan portföljrapportering]*</b>							
Avgifts- och provisionsintäkter							
(Avgifts- och provisionskostnader)							
<b>Avgifts- och provisionsintäkter netto [fullständigt urval]*</b>							
<b>Avgifts- och provisionsintäkter netto [utanför IFRS och IFRS-banker utan portföljrapportering]*</b>							
Realiserade vinster (förluster) för finansiella tillgångar och skulder som inte värderats till verkligt värde via resultatet, netto*							
<i>Finansiella tillgångar som kan säljas</i>							
<i>Lån och fordringar [inklusive finansiell leasing]</i>							
<i>Investeringar som innehas till förfallodagen</i>							
<i>Finansiella skulder som värderas till upplupet anskaffningsvärde</i>							
<i>Övriga</i>							
Vinster (förluster) för finansiella tillgångar och skulder som innehas för handel, netto*							
<i>Egetkapitalinstrument och tillhörande derivat</i>							
<i>Ränteinstrument och tillhörande derivat</i>							

Avsnitt 2: Konsoliderad resultaträkning	Inhemska bankgrupper (konsoliderade) och självständiga banker			Utlandskontrollerade dotterbolag utanför EU (delkonsoliderade eller självständiga)	Utlandskontrollerade filialer utanför EU (självständiga)	Utlandskontrollerade dotterbolag inom EU (delkonsoliderade eller självständiga)	Utlandskontrollerade filialer inom EU (självständiga)
	A. Stora	B. Medelstora	C. Små				
<i>Valutahandel</i>							
<i>Kreditriskinstrument och tillhörande derivat</i>							
<i>Råvaror och tillhörande derivat</i>							
<i>Övriga [inbegripet hybridderivat]</i>							
Vinster (förluster) för finansiella tillgångar och skulder som identifieras som värderade till verkligt värde via resultatet, netto*							
Vinster (förluster) av säkringsredovisning, netto							
Valutakursdifferenser, netto							
<b>Rörelse- och valutakursresultat [fullständigt urval]</b>							
<b>Rörelse- och valutakursresultat [utanför IFRS och IFRS-banker utan portföljrapportering]</b>							
Vinster (förluster) för andra avförda tillgångar än de som hålls för försäljning, netto							
<b>Övriga rörelseintäkter [fullständigt urval]</b>							
<b>Övriga rörelseintäkter [utanför IFRS och IFRS-banker utan portföljrapportering]</b>							
(Övriga rörelsekostnader)							

Avsnitt 2: Konsoliderad resultaträkning	Inhemska bankgrupper (konsoliderade) och självständiga banker			Utlandskontrollerade dotterbolag utanför EU (delkonsoliderade eller självständiga)	Utlandskontrollerade filialer utanför EU (självständiga)	Utlandskontrollerade dotterbolag inom EU (delkonsoliderade eller självständiga)	Utlandskontrollerade filialer inom EU (självständiga)
	A. Stora	B. Medelstora	C. Små				
<b>Summa rörelseintäkter [fullständigt urval]*</b>							
<b>Summa rörelseintäkter [utanför IFRS och IFRS-banker utan portföljrapportering]</b>							
<b>(Administrationkostnader)</b>							
<i>(Personalkostnader)</i>							
<i>(Allmänna kostnader och administrationskostnader)</i>							
<b>(Avskrivningar)</b>							
<i>(Egendom, anläggningar och utrustning)</i>							
<i>(Förvaltningsfastigheter)</i>							
<i>(Immateriella tillgångar [andra än goodwill])</i>							
<b>(Summa rörelsekostnader) [fullständigt urval]*</b>							
<b>(Summa rörelsekostnader) [utanför IFRS och IFRS-banker utan portföljrapportering]</b>							
<b>(Avsättningar) [fullständigt urval]</b>							
<b>(Avsättningar) [utanför IFRS och IFRS-banker utan portföljrapportering]</b>							
<b>(Nedskrivning) [fullständigt urval]</b>							
<i>(Nedskrivning av finansiella tillgångar som inte värderats till verkligt värde via resultatet)</i>							
<i>(Finansiella tillgångar som värderas till anskaffningsvärde [onoterade värdepapper])*</i>							

Avsnitt 2: Konsoliderad resultaträkning	Inhemsk bankgrupper (konsoliderade) och självständiga banker			Utlandskontrollerade dotterbolag utanför EU (delkonsoliderade eller självständiga)	Utlandskontrollerade filialer utanför EU (självständiga)	Utlandskontrollerade dotterbolag inom EU (delkonsoliderade eller självständiga)	Utlandskontrollerade filialer inom EU (självständiga)
	A. Stora	B. Medelstora	C. Små				
(Finansiella tillgångar som kan säljas)*							
(Lån och fordringar [inklusive finansiell leasing])*							
(Investeringar som innehas till förfallodagen)*							
(Nedskrivning av icke-finansiella tillgångar)							
(Egendom, anläggningar och utrustning)							
(Förvaltningsfastigheter)							
(Goodwill)							
(Immateriella tillgångar [andra än goodwill])							
(Investeringar i intressebolag och joint ventures som redovisas enligt kapitalandelsmetoden)							
(Övriga)							
<b>(Nedskrivning) [utanför IFRS och IFRS-banker utan portföljrapportering]</b>							
<b>Värdejusteringar/nedskrivningar av finansiella tillgångar netto [utanför IFRS och IFRS-banker utan portföljrapportering]</b>							
<b>Värdejusteringar/nedskrivningar av icke-finansiella tillgångar netto [utanför IFRS och IFRS-banker utan portföljrapportering]</b>							
<b>Negativ goodwill som omedelbart redovisas i resultaträkningen</b>							
<b>Andel av vinsten (förlusten) för dotterbolag och joint ventures som redovisas enligt kapitalandelsmetoden)</b>							

Avsnitt 2: Konsoliderad resultaträkning	Inhemska bankgrupper (konsoliderade) och självständiga banker			Utlandskontrollerade dotterbolag utanför EU (delkonsoliderade eller självständiga)	Utlandskontrollerade filialer utanför EU (självständiga)	Utlandskontrollerade dotterbolag inom EU (delkonsoliderade eller självständiga)	Utlandskontrollerade filialer inom EU (självständiga)
	A. Stora	B. Medelstora	C. Små				
<b>Vinst (förlust) för långfristiga tillgångar och avyttringsgrupper som klassificeras som att de innehas för försäljning och som inte uppfyller kraven för en avvecklad verksamhet</b>							
<b>SUMMA VINST ELLER (-) FÖRLUST FÖRE SKATT FÖR KVARVARANDE VERKSAMHETER</b>							
(Skattekostnad eller) skatteintäkt i samband med resultat för kvarvarande verksamheter							
<b>TOTAL VINST (FÖRLUST) EFTER SKATT FÖR KVARVARANDE VERKSAMHETER [fullständigt urval]</b>							
<b>TOTAL VINST (FÖRLUST) EFTER SKATT FÖR KVARVARANDE VERKSAMHETER [utanför IFRS och IFRS-banker utan portföljrapportering]</b>							
<b>Vinst (förlust) efter skatt för avvecklade verksamheter</b>							
<b>TOTAL VINST (FÖRLUST) EFTER SKATT OCH AVVECKLADE VERKSAMHETER [fullständigt urval]*</b>							
Vinst (förlust) hänförlig till minoritetsintressen							
<b>VINST (FÖRLUST) SOM KAN HÄNFÖRAS TILL MODERBOLAGETS AKTIEÄGARE</b>							
Antal institut vars avkastning på eget kapital (RoE) < 0							

Avsnitt 2: Konsoliderad resultaträkning	Inhemska bankgrupper (konsoliderade) och självständiga banker			Utlandskontrollerade dotterbolag utanför EU (delkonsoliderade eller självständiga)	Utlandskontrollerade filialer utanför EU (självständiga)	Utlandskontrollerade dotterbolag inom EU (delkonsoliderade eller självständiga)	Utlandskontrollerade filialer inom EU (självständiga)
	A. Stora	B. Medelstora	C. Små				
Antal institut vars avkastning på eget kapital (RoE) 0–5 %							
Antal institut vars avkastning på eget kapital (RoE) 5–10 %							
Antal institut vars avkastning på eget kapital (RoE) 10–15 %							
Antal institut vars avkastning på eget kapital (RoE) 15–20 %							
Antal institut vars avkastning på eget kapital (RoE) > 20 %							
% av samlade banktillgångar hos institut med avkastning på eget kapital (RoE) < 0 %							
% av samlade banktillgångar hos institut med avkastning på eget kapital (RoE) 0–5 %							
% av samlade banktillgångar hos institut med avkastning på eget kapital (RoE) 5–10 %							
% av samlade banktillgångar hos institut med avkastning på eget kapital (RoE) 10–15 %							
% av samlade banktillgångar hos institut med avkastning på eget kapital (RoE) 15–20 %							
% av samlade banktillgångar hos institut med avkastning på eget kapital (RoE) > 20 %							

Tabell 1.C

## Konsoliderade bankuppgifter på årsbasis – Tillgångskvalitet

Avsnitt 3: Nödlidande lån, förlustreserv och nedskrivna tillgångar	Inhemska bankgrupper (konsoliderade) och självständiga banker			Utlandskontrollerade dotterbolag utanför EU (delkonsoliderade eller självständiga)	Utlandskontrollerade filialer utanför EU (självständiga)	Utlandskontrollerade dotterbolag inom EU (delkonsoliderade eller självständiga)	Utlandskontrollerade filialer inom EU (självständiga)
	A. Stora	B. Medelstora	C. Små				
Summa osäkra och nödlidande lån (lån och skuldebrev) (*)							
Summa avsättningar för förluster (*)							
Summa nedskrivna tillgångar (lån och skuldebrev)							

	Inhemsk bankgrupper (konsoliderade) och självständiga banker			Utlandskontrollerade dotterbolag utanför EU (delkonsoliderade eller självständiga)	Utlandskontrollerade filialer utanför EU (självständiga)	Utlandskontrollerade dotterbolag inom EU (delkonsoliderade eller självständiga)	Utlandskontrollerade filialer inom EU (självständiga)
	A. Stora	B. Medelstora	C. Små				
Avsnitt 4: Finansiella tillgångar som kan säljas. Verkligt värde av nedskrivna tillgångar, IAS 39.58–70							
Egetkapitalinstrument	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)
Skuldinstrument							
Lån och förskott							
<b>Totalt</b>	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)

	Inhemsk bankgrupper (konsoliderade) och självständiga banker			Utlandskontrollerade dotterbolag utanför EU (delkonsoliderade eller självständiga)	Utlandskontrollerade filialer utanför EU (självständiga)	Utlandskontrollerade dotterbolag inom EU (delkonsoliderade eller självständiga)	Utlandskontrollerade filialer inom EU (självständiga)
	A. Stora	B. Medelstora	C. Små				
Avsnitt 5: Finansiella tillgångar som kan säljas. Summa bokfört värde netto							
Egetkapitalinstrument	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)
Skuldinstrument							
Lån och förskott							
<b>Totalt</b>	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)

	Inhemsk bankgrupper (konsoliderade) och självständiga banker			Utlandskontrollerade dotterbolag utanför EU (delkonsoliderade eller självständiga)	Utlandskontrollerade filialer utanför EU (självständiga)	Utlandskontrollerade dotterbolag inom EU (delkonsoliderade eller självständiga)	Utlandskontrollerade filialer inom EU (självständiga)
	A. Stora	B. Medelstora	C. Små				
Avsnitt 6: Lån och fordringar (inklusive finansiell leasing) och investeringar som innehas till förfallodagen Nedskrivna tillgångar (summa bokfört värde brutto) IFRS 7.37, IFRS 7 IG 29 a							
Lån och fordringar							
Skuldinstrument							
Lån och förskott							

Avsnitt 6: Lån och fordringar (inklusive finansiell leasing) och investeringar som innehas till förfallodagen Nedskrivna tillgångar (summa bokfört värde brutto) IFRS 7.37, IFRS 7 IG 29 a	Inhemsk bankgrupper (konsoliderade) och självständiga banker			Utlandskontrollerade dotterbolag utanför EU (delkonsoliderade eller självständiga)	Utlandskontrollerade filialer utanför EU (självständiga)	Utlandskontrollerade dotterbolag inom EU (delkonsoliderade eller självständiga)	Utlandskontrollerade filialer inom EU (självständiga)
	A. Stora	B. Medelstora	C. Små				
<b>Investeringar som innehas till förfallodagen</b>							
Skuldinstrument							
Lån och förskott							

Avsnitt 7: Lån och fordringar (inklusive finansiell leasing) och investeringar som innehas till förfallodagen (Reserveringar för individuellt bedömda finansiella tillgångar) IAS 39 AG 84–86, IFRS 7.37 b	Inhemsk bankgrupper (konsoliderade) och självständiga banker			Utlandskontrollerade dotterbolag utanför EU (delkonsoliderade eller självständiga)	Utlandskontrollerade filialer utanför EU (självständiga)	Utlandskontrollerade dotterbolag inom EU (delkonsoliderade eller självständiga)	Utlandskontrollerade filialer inom EU (självständiga)
	A. Stora	B. Medelstora	C. Små				
<b>Lån och fordringar</b>							
Skuldinstrument							
Lån och förskott							
<b>Investeringar som innehas till förfallodagen</b>							
Skuldinstrument							
Lån och förskott							

Avsnitt 8: Lån och fordringar (inklusive finansiell leasing) och investeringar som innehas till förfallodagen (Reserveringar för kollektivt bedömda finansiella tillgångar) (omfattar reserveringar för förluster som har uppstått men som inte har redovisats) IAS 39 AG 84–90	Inhemsk bankgrupper (konsoliderade) och självständiga banker			Utlandskontrollerade dotterbolag utanför EU (delkonsoliderade eller självständiga)	Utlandskontrollerade filialer utanför EU (självständiga)	Utlandskontrollerade dotterbolag inom EU (delkonsoliderade eller självständiga)	Utlandskontrollerade filialer inom EU (självständiga)
	A. Stora	B. Medelstora	C. Små				
<b>Lån och fordringar</b>							
Skuldinstrument							



	Inhemska bankgrupper (konsoliderade) och självständiga banker			Utlandskontrollerade dotterbolag utanför EU (delkonsoliderade eller självständiga)	Utlandskontrollerade filialer utanför EU (självständiga)	Utlandskontrollerade dotterbolag inom EU (delkonsoliderade eller självständiga)	Utlandskontrollerade filialer inom EU (självständiga)
	A. Stora	B. Medelstora	C. Små				
Avsnitt 8. Lån och fordringar (inklusive finansiell leasing) och investeringar som innehas till förfallodagen (Reserveringar för kollektivt bedömda finansiella tillgångar) (omfattar reserveringar för förluster som har uppstått men som inte har redovisats) IAS 39 AG 84–90							
varav reserveringar för förluster som har uppstått men som inte har redovisats							
Lån och förskott							
varav reserveringar för förluster som har uppstått men som inte har redovisats							
<b>Investeringar som innehas till förfallodagen</b>							
Skuldinstrument							
varav reserveringar för förluster som har uppstått men som inte har redovisats							
Lån och förskott							
varav reserveringar för förluster som har uppstått men som inte har redovisats							

	Inhemska bankgrupper (konsoliderade) och självständiga banker			Utlandskontrollerade dotterbolag utanför EU (delkonsoliderade eller självständiga)	Utlandskontrollerade filialer utanför EU (självständiga)	Utlandskontrollerade dotterbolag inom EU (delkonsoliderade eller självständiga)	Utlandskontrollerade filialer inom EU (självständiga)
	A. Stora	B. Medelstora	C. Små				
Avsnitt 9. Lån och fordringar (inklusive finansiell leasing) och investeringar som innehas till förfallodagen Summa bokfört värde netto							
<b>Lån och fordringar</b>							
Skuldinstrument							
Lån och förskott							
<b>Investeringar som innehas till förfallodagen</b>							
Skuldinstrument							
Lån och förskott							

(\*) Icke obligatoriska poster som bör rapporteras om uppgifterna finns tillgängliga.

Tabell 1.D

## Konsoliderade bankuppgifter på årsbasis – Balansräkning

Avsnitt 10. Tillgångar	Inhemska bankgrupper (konsoliderade) och självständiga banker			Utlandskontrollerade dotterbolag utanför EU (delkonsoliderade eller självständiga)	Utlandskontrollerade filialer utanför EU (självständiga)	Utlandskontrollerade dotterbolag inom EU (delkonsoliderade eller självständiga)	Utlandskontrollerade filialer inom EU (självständiga)
	A. Stora	B. Medelstora	C. Små				
Kontanta medel och tillgodohavanden hos centralbanker (*)							
Finansiella tillgångar som innehas för handel (*)							
<i>Derivat som innehas för handel</i>							
<i>Egetkapitalinstrument</i>							
<i>Skuldinstrument</i>							
<i>Lån och förskott</i>							
Finansiella tillgångar som identifieras som värderade till verkligt värde via resultatet							
<i>Egetkapitalinstrument</i>							
<i>Skuldinstrument</i>							
<i>Lån och förskott</i>							
Finansiella tillgångar som kan säljas							
<i>Egetkapitalinstrument</i>							
<i>Skuldinstrument</i>							
<i>Lån och förskott</i>							
Lån och fordringar, inklusive finansiell leasing							
<i>Skuldinstrument</i>							
<i>Lån och förskott</i>							
Investeringar som innehas till förfallodagen							

Avsnitt 10. Tillgångar	Inhemska bankgrupper (konsoliderade) och självständiga banker			Utlandskontrollerade dotterbolag utanför EU (delkonsoliderade eller självständiga)	Utlandskontrollerade filialer utanför EU (självständiga)	Utlandskontrollerade dotterbolag inom EU (delkonsoliderade eller självständiga)	Utlandskontrollerade filialer inom EU (självständiga)
	A. Stora	B. Medelstora	C. Små				
<i>Skuldinstrument</i>							
<i>Lån och förskott</i>							
Derivat – säkringsredovisning							
<i>Säkringar till verkligt värde</i>							
<i>Kassaflödessäkringar</i>							
<i>Säkringar av en nettoinvestering i en utlandsverksamhet</i>							
<i>Säkring till verkligt värde av ränterisk</i>							
<i>Kassaflödessäkring av ränterisk</i>							
Förändringar i verkligt värde för säkrade poster i portföljsäkring av ränterisk							
Materiella tillgångar							
<i>Egendom, anläggningar och utrustning</i>							
<i>Förvaltningsfastigheter</i>							
Immateriella tillgångar							
<i>Goodwill</i>							
<i>Övriga immateriella tillgångar</i>							
Investeringar i intressebolag, dotterbolag och joint ventures (som redovisas enligt kapitalandelsmetoden – inklusive goodwill)							
Skattefordringar							
<i>Aktuella skattefordringar</i>	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)

Avsnitt 10. Tillgångar	Inhemska bankgrupper (konsoliderade) och självständiga banker			Utlandskontrollerade dotterbolag utanför EU (delkonsoliderade eller självständiga)	Utlandskontrollerade filialer utanför EU (självständiga)	Utlandskontrollerade dotterbolag inom EU (delkonsoliderade eller självständiga)	Utlandskontrollerade filialer inom EU (självständiga)
	A. Stora	B. Medelstora	C. Små				
Uppskjutna skattefordringar	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)
Övriga tillgångar							
Anläggningstillgångar och avyttringsgrupper som innehas för försäljning							
Summa lån och förskott [fullständigt urval] (*)							
Summa lån och förskott [utanför IFRS och IFRS-banker utan portföljrapportering]							
Summa skuldinstrument [fullständigt urval] (*)							
Summa skuldinstrument [utanför IFRS och IFRS-banker utan portföljrapportering]							
Summa egetkapitalinstrument inklusive aktier och andra värdepapper med rörlig avkastning [fullständigt urval] (*)							
Summa egetkapitalinstrument inklusive aktier och andra värdepapper med rörlig avkastning [utanför IFRS och IFRS-banker utan portföljrapportering]							
Tillgångar, restposter [utanför IFRS och IFRS-banker utan portföljrapportering]							
<b>SUMMA TILLGÅNGAR [fullständigt urval] (*)</b>							
<b>SUMMA TILLGÅNGAR (utanför IFRS och IFRS-banker utan portföljrapportering) (*)</b>							

Avsnitt 11. Skulder	Inhemsk bankgrupper (konsoliderade) och självständiga banker			Utlandskontrollerade dotterbolag utanför EU (delkonsoliderade eller självständiga)	Utlandskontrollerade filialer utanför EU (självständiga)	Utlandskontrollerade dotterbolag inom EU (delkonsoliderade eller självständiga)	Utlandskontrollerade filialer inom EU (självständiga)
	A. Stora	B. Medelstora	C. Små				
Inlåning från centralbanker							
Finansiella skulder som innehas för handel							
<i>Derivat som innehas för handel</i>							
<i>Korta positioner</i>							
<i>Inlåning från kreditinstitut</i>							
<i>Inlåning (från andra än kreditinstitut)</i>							
<i>Skuldcertifikat (inklusive obligationer avsedda för återköp på kort sikt)</i>							
<i>Övriga finansiella skulder som innehas för handel</i>							
Finansiella skulder som identifieras som värderade till verkligt värde via resultatet							
<i>Inlåning från kreditinstitut</i>							
<i>Inlåning (från andra än kreditinstitut)</i>							
<i>Skuldcertifikat (inklusive obligationer)</i>							
<i>Efterställda skulder</i>							
<i>Övriga finansiella skulder som identifieras som värderade till verkligt värde via resultatet</i>							
Finansiella skulder som värderas till upplupet anskaffningsvärde							
<i>Inlåning från kreditinstitut</i>							
<i>Inlåning (från andra än kreditinstitut)</i>							
<i>Skuldcertifikat (inklusive obligationer)</i>							

Avsnitt 11. Skulder	Inhemska bankgrupper (konsoliderade) och självständiga banker			Utlandskontrollerade dotterbolag utanför EU (delkonsoliderade eller självständiga)	Utlandskontrollerade filialer utanför EU (självständiga)	Utlandskontrollerade dotterbolag inom EU (delkonsoliderade eller självständiga)	Utlandskontrollerade filialer inom EU (självständiga)
	A. Stora	B. Medelstora	C. Små				
<i>Efterställda skulder</i>							
<i>Övriga finansiella skulder som värderas till upplupet anskaffningsvärde</i>							
Finansiella skulder som är knutna till överförda finansiella tillgångar							
Derivat – säkringsredovisning							
<i>Säkringar till verkligt värde</i>							
<i>Kassaflödessäkringar</i>							
<i>Säkringar av en nettoinvestering i en utlandsverksamhet</i>							
<i>Säkring till verkligt värde av ränterisk</i>							
<i>Kassaflödessäkring av ränterisk</i>							
Förändringar i verkligt värde för säkrade poster i portföljsäkring av ränterisk							
Avsättningar							
<i>Omstrukturering</i>							
<i>Pågående rättsliga frågor och skattemål</i>							
<i>Pensioner och andra förmånsbestämda förpliktelser som följer på anställningen</i>							
<i>Låneåtaganden och lämnade garantier</i>							
<i>Förlustbringande kontrakt</i>							
<i>Övriga avsättningar</i>							
Skatteskulder							
<i>Aktuella skatteskulder</i>	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)

Avsnitt 11. Skulder	Inhemska bankgrupper (konsoliderade) och självständiga banker			Utlandskontrollerade dotterbolag utanför EU (delkonsoliderade eller självständiga)	Utlandskontrollerade filialer utanför EU (självständiga)	Utlandskontrollerade dotterbolag inom EU (delkonsoliderade eller självständiga)	Utlandskontrollerade filialer inom EU (självständiga)
	A. Stora	B. Medelstora	C. Små				
<i>Uppskjutna skatteskulder</i>	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)
Övriga skulder							
Aktiekapital som återbetalas på begäran (t.ex. kooperativa aktier)							
Skulder som ingår i avyttringsgrupper som innehas för försäljning							
Belopp att betala till kreditinstitut [fullständigt urval] (*)							
Belopp att betala till kreditinstitut [utanför IFRS och IFRS-banker utan portföljrapportering]							
Belopp att betala till kunder (ej kreditinstitut) [fullständigt urval] (*)							
Belopp att betala till kunder (ej kreditinstitut) [utanför IFRS och IFRS-banker utan portföljrapportering]							
Summa skuldcertifikat [fullständigt urval] (*)							
Summa skuldcertifikat [utanför IFRS och IFRS-banker utan portföljrapportering]							
Skulder, restposter (utanför IFRS och IFRS-banker utan portföljrapportering)							
<b>SUMMA SKULDER [fullständigt urval]</b>							
<b>SUMMA SKULDER (utanför IFRS och IFRS-banker utan portföljrapportering)</b>							

Avsnitt 12. Eget kapital och minoritetsintressen	Inhemska bankgrupper (konsoliderade) och självständiga banker			Utlandskontrollerade dotterbolag utanför EU (delkonsoliderade eller självständiga)	Utlandskontrollerade filialer utanför EU (självständiga)	Utlandskontrollerade dotterbolag inom EU (delkonsoliderade eller självständiga)	Utlandskontrollerade filialer inom EU (självständiga)
	A. Stora	B. Medelstora	C. Små				
Emitterat kapital							
Inbetalat kapital	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)
Kapital som är infordrat men ännu inte inbetalt	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)
Överkurs vid aktieemission							
Andra ägarandelar							
Egetkapitalkomponent i sammansatta finansiella instrument	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)
Andra egetkapitalinstrument	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)
Uppskrivningsfonder och andra värderingsskillnader som avser:							
Materiella tillgångar							
Immateriella tillgångar							
Säkring av nettoinvesteringar i utlandsverksamhet [effektiv del]							
Omräkning av utländsk valuta							
Kassaflödssäkringar (effektiv del)							
Finansiella tillgångar som kan säljas							
Långfristiga tillgångar och avyttringsgrupper som innehas för försäljning							
Övriga poster							
Reserver (inklusive ej utdelade vinstmedel)							
(Egna aktier)							
Inkomst från innevarande år							



	Inhemsk bankgrupper (konsoliderade) och självständiga banker			Utlandskontrollerade dotterbolag utanför EU (delkonsoliderade eller självständiga)	Utlandskontrollerade filialer utanför EU (självständiga)	Utlandskontrollerade dotterbolag inom EU (delkonsoliderade eller självständiga)	Utlandskontrollerade filialer inom EU (självständiga)
	A. Stora	B. Medelstora	C. Små				
Avsnitt 12. Eget kapital och minoritetsintressen							
(Utdelningar under verksamhetsåret)							
Minoritetsintressen							
Uppskrivningsfonder och andra värderingsskillnader							
Övriga poster							
<b>SUMMA EGET KAPITAL [fullständigt urval] (*)</b>							
<b>SUMMA EGET KAPITAL [utanför IFRS och IFRS-banker utan portföljrapportering]</b>							
<b>SUMMA SKULDER OCH EGET KAPITAL</b>							

	Inhemsk bankgrupper (konsoliderade) och självständiga banker			Utlandskontrollerade dotterbolag utanför EU (delkonsoliderade eller självständiga)	Utlandskontrollerade filialer utanför EU (självständiga)	Utlandskontrollerade dotterbolag inom EU (delkonsoliderade eller självständiga)	Utlandskontrollerade filialer inom EU (självständiga)
	A. Stora	B. Medelstora	C. Små				
Avsnitt 13. Låneåtaganden, finansiella garantier och andra åtaganden							
<b>LÅNEÅTAGANDEN</b>							
— Lämnade:							
— Erhållna:							
<b>FINANSIELLA GARANTIER</b>							
— Lämnade:							
— Erhållna garantier:							
— Erhållna kreditderivat:							
<b>ANDRA ÅTAGANDEN (t.ex. note issuance facilities (NIF) och revolving underwriting facilities (RUF))</b>							

Avsnitt 13. Låneåtaganden, finansiella garantier och andra åtaganden	Inhemska bankgrupper (konsoliderade) och självständiga banker			Utlandskontrollerade dotterbolag utanför EU (delkonsoliderade eller självständiga)	Utlandskontrollerade filialer utanför EU (självständiga)	Utlandskontrollerade dotterbolag inom EU (delkonsoliderade eller självständiga)	Utlandskontrollerade filialer inom EU (självständiga)
	A. Stora	B. Medelstora	C. Små				
— Till en annan motpart:							
— Från en annan motpart:							

(\*) Icke obligatoriska poster som bör rapporteras om uppgifterna finns tillgängliga.

Tabell 1.E

**Konsoliderade bankuppgifter på halvårsbasis – Kapitaltäckning**

Avsnitt 14. Eget kapital	Inhemska bankgrupper (konsoliderade) och självständiga banker			Utlandskontrollerade dotterbolag utanför EU (delkonsoliderade eller självständiga)	Utlandskontrollerade filialer utanför EU (självständiga)	Utlandskontrollerade dotterbolag inom EU (delkonsoliderade eller självständiga)	Utlandskontrollerade filialer inom EU (självständiga)
	A. Stora	B. Medelstora	C. Små				
TOTAL KAPITALBAS FÖR KAPITALTÄCKNINGSSÄNDAMÅL							
PRIMÄRT KAPITAL							
Tillgängligt kapital							
Varav icke-innovativa instrument som omfattas av begränsningsregler							
Varav innovativa instrument som omfattas av begränsningsregler							
Inbetalat kapital							
(Egna aktier)							
Överkurs vid aktieemission							
Övriga instrument som klassificeras som tillgängligt kapital							
Tillgängliga reserver							

Avsnitt 14. Eget kapital	Inhemsk bankgrupper (konsoliderade) och självständiga banker			Utlandskontrollerade dotterbolag utanför EU (delkonsoliderade eller självständiga)	Utlandskontrollerade filialer utanför EU (självständiga)	Utlandskontrollerade dotterbolag inom EU (delkonsoliderade eller självständiga)	Utlandskontrollerade filialer inom EU (självständiga)
	A. Stora	B. Medelstora	C. Små				
Minoritetsintressen							
Varav icke-innovativa instrument som omfattas av begränsningsregler							
Varav innovativa instrument som omfattas av begränsningsregler							
Varav hybridinstrument							
Reserveringar för allmänna bankrisker							
Övrigt landsspecifikt primärt kapital							
Varav icke-innovativa instrument som omfattas av begränsningsregler							
Varav innovativa instrument som omfattas av begränsningsregler							
Varav hybridinstrument							
(Övriga avdrag från primärt kapital)							
Varav (överskott från begränsningar för icke-innovativa instrument)							
Varav (överskott från begränsningar för innovativa instrument)							
Varav (överskott från begränsningar för hybridinstrument)							
SUPPLEMENTÄRT KAPITAL							
Övre supplementärt kapital							
Varav överskott från begränsningar för primärt kapital som överförts till övre supplementärt kapital							

Avsnitt 14. Eget kapital	Inhemska bankgrupper (konsoliderade) och självständiga banker			Utlandskontrollerade dotterbolag utanför EU (delkonsoliderade eller självständiga)	Utlandskontrollerade filialer utanför EU (självständiga)	Utlandskontrollerade dotterbolag inom EU (delkonsoliderade eller självständiga)	Utlandskontrollerade filialer inom EU (självständiga)
	A. Stora	B. Medelstora	C. Små				
Undre supplementärt kapital							
(Avdrag från supplementärt kapital)							
(AVDRAG FRÅN PRIMÄRT OCH SUPPLEMENTÄRT KAPITAL)							
TOTALT PRIMÄRT KAPITAL FÖR ALLMÄNNA KAPITALTÄCKNINGSSÄNDAMÅL (*)							
TOTALT SUPPLEMENTÄRT KAPITAL FÖR ALLMÄNNA KAPITALTÄCKNINGSSÄNDAMÅL							
TOTALT SUPPLEMENTÄRT KAPITAL SÄRSKILT FÖR ATT TÄCKA MARKNADSRISKER							
(AVDRAG FRÅN TOTAL KAPITALBAS)							
MEMORANDUMPOSTER IRB-avsättning överskott (underskott)	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)

Avsnitt 15. Kapitalkrav	Inhemska bankgrupper (konsoliderade) och självständiga banker			Utlandskontrollerade dotterbolag utanför EU (delkonsoliderade eller självständiga)	Utlandskontrollerade filialer utanför EU (självständiga)	Utlandskontrollerade dotterbolag inom EU (delkonsoliderade eller självständiga)	Utlandskontrollerade filialer inom EU (självständiga)
	A. Stora	B. Medelstora	C. Små				
TOTALT KAPITALKRAV (*)							
TOTALT KAPITALKRAV FÖR KREDIT, MOTPARTSRISK, UTSPÄDNINGSRISKER, TRANSAKTIONER UTAN SAMTIDIG MOTPRESTATION							
Schablonmetoden							
Schablonmetodens exponeringsklasser förutom för positioner i värdepapperisering							

Avsnitt 15. Kapitalkrav	Inhemsk bankgrupper (konsoliderade) och självständiga banker			Utlandskontrollerade dotterbolag utanför EU (delkonsoliderade eller självständiga)	Utlandskontrollerade filialer utanför EU (självständiga)	Utlandskontrollerade dotterbolag inom EU (delkonsoliderade eller självständiga)	Utlandskontrollerade filialer inom EU (självständiga)
	A. Stora	B. Medelstora	C. Små				
Nationella regeringar eller centralbanker							
Regionala självstyrelseorgan eller lokala myndigheter							
Enheter inom den offentliga sektorn							
Multilaterala utvecklingsbanker							
Internationella organisationer							
Institut							
Företag							
Hushåll							
Säkrade genom panträtt i fast egendom							
Fallerande							
Poster förknippade med särskilt hög risk							
Säkerställda obligationer							
Fordringar på institut och företag med kortfristig kreditvärdering							
Företag för kollektiva investeringar (fond)							
Övriga poster							
IRB:s exponeringsklasser med undantag för positioner i värdepapperisering							
Nationella regeringar och centralbanker							
Institut							

Avsnitt 15. Kapitalkrav	Inhemska bankgrupper (konsoliderade) och självständiga banker			Utlandskontrollerade dotterbolag utanför EU (delkonsoliderade eller självständiga)	Utlandskontrollerade filialer utanför EU (självständiga)	Utlandskontrollerade dotterbolag inom EU (delkonsoliderade eller självständiga)	Utlandskontrollerade filialer inom EU (självständiga)
	A. Stora	B. Medelstora	C. Små				
Företag							
Hushåll							
Aktier							
Övriga motpartslösa tillgångar							
Positioner i värdepapperisering (schablonmetoden)							
Internmetoden (IRB)							
IRB-metoder i de fall då varken egna skattningar av LGD-värden eller konverteringsfaktorer används							
Nationella regeringar och centralbanker							
Institut							
Företag							
IRB-metoder i de fall då egna skattningar av LGD-värden och/eller konverteringsfaktorer används							
Nationella regeringar och centralbanker							
Institut							
Företag							
Hushåll							
Aktier IRB							
Positioner i värdepapperisering (internmetoden)							
Övriga poster							

Avsnitt 15. Kapitalkrav	Inhemska bankgrupper (konsoliderade) och självständiga banker			Utlandskontrollerade dotterbolag utanför EU (delkonsoliderade eller självständiga)	Utlandskontrollerade filialer utanför EU (självständiga)	Utlandskontrollerade dotterbolag inom EU (delkonsoliderade eller självständiga)	Utlandskontrollerade filialer inom EU (självständiga)
	A. Stora	B. Medelstora	C. Små				
AVVECKLINGS-/LEVERANSRISK							
TOTALT KAPITALKRAV FÖR POSITIONSRISK, VALUTAKURSRISK OCH RÅVARURISK							
Positionsrisk, valutakursrisk och råvarurisk enligt schablonmetoden (SA)							
Omsatta räntebärande instrument							
Aktier							
Valutakurs							
Råvaror							
Positionsrisk, valutakursrisk och råvarurisk enligt interna modeller (IM)							
TOTALA KAPITALKRAV FÖR OPERATIVA RISKER (OpR)							
OpR basindikatormetoden (BIA)							
OpR standardiserade metoden (STA) / den alternativa standardiserade metoden							
OpR avancerade mätmetoder (AMA)							
ANDRA KAPITALKRAV							

Avsnitt 16. Kreditrisk – antal institut efter metod	Inhemska bankgrupper (konsoliderade) och självständiga banker			Utlandskontrollerade dotterbolag utanför EU	Utlandskontrollerade filialer utanför EU	Utlandskontrollerade dotterbolag inom EU	Utlandskontrollerade filialer inom EU
	Stora banker	Medelstora banker	Små banker				
Schablonmetoden							
Den grundläggande internmetoden (F-IRB)							
Den avancerade internmetoden (IRB)							
Totalt antal institut (med en eller flera av kreditriskmetoderna)							

Avsnitt 17. Marknadsrisk – antal institut efter metod	Inhemska bankgrupper (konsoliderade) och självständiga banker			Utlandskontrollerade dotterbolag utanför EU	Utlandskontrollerade filialer utanför EU	Utlandskontrollerade dotterbolag inom EU	Utlandskontrollerade filialer inom EU
	Stora banker	Medelstora banker	Små banker				
Schablonmetoden							
Interna modeller							
Totalt antal institut (med en eller flera av marknadsriskmetoderna)							

Avsnitt 18. Kapitalkrav. Operativ risk – antal institut efter metod	Inhemska bankgrupper (konsoliderade) och självständiga banker			Utlandskontrollerade dotterbolag utanför EU	Utlandskontrollerade filialer utanför EU	Utlandskontrollerade dotterbolag inom EU	Utlandskontrollerade filialer inom EU
	Stora banker	Medelstora banker	Små banker				
Basindikatormetoden							
Schablonmetoden/den alternativa standardiserade metoden							
Den avancerade mätmetoden							
Totalt antal institut (med en eller flera av operativriskmetoderna)							



Avsnitt 19. Kapitalkrav. Kapitaltäckningsgrad (%)	Inhemska bankgrupper (konsoliderade) och självständiga banker + utlandskontrollerade dotterbolag och filialer utanför EU			Utlandskontrollerade dotterbolag inom EU och utlandskontrollerade filialer inom EU		
	Antal institut	Kapitalkrav	Tillgångar	Antal institut	Kapitalkrav	Tillgångar
< 8						
8–10						
10–12						
12–14						
> 14						

Avsnitt 20. Kapitalkrav. Kapitaltäckningskvot för primärkapital (%)	Inhemska bankgrupper (konsoliderade) och självständiga banker + utlandskontrollerade dotterbolag och filialer utanför EU			Utlandskontrollerade dotterbolag inom EU och utlandskontrollerade filialer inom EU		
	Antal institut	Kapitalkrav	Tillgångar	Antal institut	Kapitalkrav	Tillgångar
< 4						
4–6						
6–8						
8–12						
> 12						

Avsnitt 21. Exponeringar	Inhemska bankgrupper (konsoliderade) och självständiga banker			Utlandskontrollerade dotterbolag utanför EU	Utlandskontrollerade filialer utanför EU	Utlandskontrollerade dotterbolag inom EU	Utlandskontrollerade filialer inom EU
	Stora banker	Medelstora banker	Små banker				
TOTALA EXPONERINGAR FÖR KREDITRISK (före kreditkonverteringsfaktorer och kreditriskreducering)							
Schablonmetoden							
Schablonmetodens exponeringsklasser förutom för positioner i värdepapperisering							
Nationella regeringar eller centralbanker							

Avsnitt 21. Exponeringar	Inhemska bankgrupper (konsoliderade) och självständiga banker			Utlandskontrollerade dotterbolag utanför EU	Utlandskontrollerade filialer utanför EU	Utlandskontrollerade dotterbolag inom EU	Utlandskontrollerade filialer inom EU
	Stora banker	Medelstora banker	Små banker				
Regionala självstyrelseorgan eller lokala myndigheter							
Enheter inom den offentliga sektorn							
Multilaterala utvecklingsbanker							
Internationella organisationer							
Institut							
Företag							
Hushåll							
Säkrade genom panträtt i fast egendom							
Fallerande							
Poster förknippade med särskilt hög risk							
Säkerställda obligationer							
Fordringar på institut och företag med kortfristig kreditvärdering							
Företag för kollektiva investeringar (fond)							
Övriga poster							
IRB:s exponeringsklasser förutom för positioner i värdepapperisering							
Nationella regeringar och centralbanker							
Institut							
Företag							
Hushåll							

Avsnitt 21. Exponeringar	Inhemska bankgrupper (konsoliderade) och självständiga banker			Utlandskontrollerade dotterbolag utanför EU	Utlandskontrollerade filialer utanför EU	Utlandskontrollerade dotterbolag inom EU	Utlandskontrollerade filialer inom EU
	Stora banker	Medelstora banker	Små banker				
Aktier							
Övriga motpartslösa tillgångar							
Positioner i värdepapperisering (schablonmetoden)							
Internmetoden (IRB)							
Den grundläggande internmetoden (F-IRB)							
Nationella regeringar och centralbanker							
Institut							
Företag							
Hushåll							
Den avancerade internmetoden (IRB)							
Nationella regeringar och centralbanker							
Institut							
Företag							
Hushåll							
Aktier IRB							
Positioner i värdepapperisering (IRB)							
Övriga poster							
VÄRDEJUSTERINGAR OCH AVSÄTTNINGAR	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)
Schablonmetoden	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)

Avsnitt 21. Exponeringar	Inhemska bankgrupper (konsoliderade) och självständiga banker			Utlandskontrollerade dotterbolag utanför EU	Utlandskontrollerade filialer utanför EU	Utlandskontrollerade dotterbolag inom EU	Utlandskontrollerade filialer inom EU
	Stora banker	Medelstora banker	Små banker				
Schablonmetoden förutom för positioner i värdepapperisering	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)
Positioner i värdepapperisering (schablonmetoden)	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)
Internmetoden (IRB)	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)
Den grundläggande internmetoden (F-IRB)	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)
Nationella regeringar och centralbanker	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)
Institut	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)
Företag	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)
Hushåll	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)
Den avancerade internmetoden (IRB)	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)
Nationella regeringar och centralbanker	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)
Institut	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)
Företag	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)
Hushåll	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)
Aktier IRB	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)
Positioner i värdepapperisering (IRB)	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)
Övriga poster	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)
IRB: FÖRVÄNTADE FÖRLUSTER	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)
Den grundläggande internmetoden (F-IRB)	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)
Nationella regeringar och centralbanker	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)

Avsnitt 21. Exponeringar	Inhemsk bankgrupper (konsoliderade) och självständiga banker			Utlandskontrollerade dotterbolag utanför EU	Utlandskontrollerade filialer utanför EU	Utlandskontrollerade dotterbolag inom EU	Utlandskontrollerade filialer inom EU
	Stora banker	Medelstora banker	Små banker				
Institut	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)
Företag	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)
Hushåll	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)
Avancerad IRB	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)
Nationella regeringar och centralbanker	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)
Institut	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)
Företag	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)
Hushåll	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)
Aktier IRB	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)

(\*) Icke obligatoriska poster som bör rapporteras om uppgifterna finns tillgängliga.

Tabell 2.A

**Konsoliderade bankuppgifter på halvårsbasis – Rapportörer**

Avsnitt 1. Rapportrande population	Inhemsk bankgrupper (konsoliderade) och självständiga banker			Utlandskontrollerade dotterbolag utanför EU (delkonsoliderade eller självständiga)	Utlandskontrollerade filialer utanför EU (självständiga)	Utlandskontrollerade dotterbolag inom EU (delkonsoliderade eller självständiga)	Utlandskontrollerade filialer inom EU (självständiga)
	A. Stora	B. Medelstora	C. Små				
Antal självständiga kreditinstitut							
Antal kreditinstitut som är konsoliderade i bankgrupper							
Antal bankgrupper							
Totalt antal kreditinstitut							

Tabell 2.B

Konsoliderade bankuppgifter på halvårsbasis – Lönsamhet och effektivitet

Avsnitt 2. Konsoliderad resultaträkning	Inhemska bankgrupper (konsoliderade) och självständiga banker			Utlandskontrollerade dotterbolag utanför EU (delkonsoliderade eller självständiga)	Utlandskontrollerade filialer utanför EU (självständiga)	Utlandskontrollerade dotterbolag inom EU (delkonsoliderade eller självständiga)	Utlandskontrollerade filialer inom EU (självständiga)
	A. Stora	B. Medelstora	C. Små				
<b>KVARVARANDE VERKSAMHETER</b>							
<b>Finansiella intäkter och kostnader samt rörelseintäkter och rörelsekostnader</b>							
Ränteintäkter [fullständigt urval]							
<i>Finansiella tillgångar som innehas för handel [om dessa redovisas separat]</i>							
<i>Finansiella tillgångar som identifieras som värderade till verkligt värde via resultatet [om dessa redovisas separat]</i>							
<i>Finansiella tillgångar som kan säljas</i>							
<i>Lån och fordringar [inklusive finansiell leasing]</i>							
<i>Investeringar som innehas till förfallodagen</i>							
<i>Derivat – säkringsredovisning, ränterisk</i>							
<i>(Finansiella skulder som innehas för handel [om dessa redovisas separat])</i>							
<i>(Finansiella skulder som identifieras som värderade till verkligt värde via resultatet [om dessa redovisas separat])</i>							
<i>(Finansiella skulder som värderas till upplupet anskaffningsvärde)</i>							
<i>(Derivat – säkringsredovisning, ränterisk)</i>							
<b>Ränteintäkter netto [fullständigt urval]</b>							
<b>Ränteintäkter netto [utanför IFRS och IFRS-banker utan portföljrapportering]</b>							

Avsnitt 2. Konsoliderad resultaträkning	Inhemska bankgrupper (konsoliderade) och självständiga banker			Utlandskontrollerade dotterbolag utanför EU (delkonsoliderade eller självständiga)	Utlandskontrollerade filialer utanför EU (självständiga)	Utlandskontrollerade dotterbolag inom EU (delkonsoliderade eller självständiga)	Utlandskontrollerade filialer inom EU (självständiga)
	A. Stora	B. Medelstora	C. Små				
<b>Intäkter från utdelningar [fullständigt urval]</b>							
<b>Intäkter från utdelningar [utanför IFRS och IFRS-banker utan portföljrapportering]</b>							
<b>Avgifts- och provisionsintäkter netto [fullständigt urval]</b>							
<b>Avgifts- och provisionsintäkter netto [utanför IFRS och IFRS-banker utan portföljrapportering]</b>							
Realiserade vinster (förluster) för finansiella tillgångar och skulder som inte värderats till verkligt värde via resultatet, netto							
Vinster (förluster) för finansiella tillgångar och skulder som innehas för handel, netto							
Vinster (förluster) för finansiella skulder som identifieras som värderade till verkligt värde via resultatet, netto							
<b>Summa rörelseintäkter [fullständigt urval]</b>							
<b>Summa rörelseintäkter [utanför IFRS och IFRS-banker utan portföljrapportering]</b>							
<b>(Summa rörelsekostnader) [fullständigt urval]</b>							
<b>(Summa rörelsekostnader) [utanför IFRS och IFRS-banker utan portföljrapportering]</b>							
<b>(Avsättningar) [fullständigt urval]</b>							
<b>(Avsättningar) [utanför IFRS och IFRS-banker utan portföljrapportering]</b>							

Avsnitt 2. Konsoliderad resultaträkning	Inhemska bankgrupper (konsoliderade) och självständiga banker			Utlandskontrollerade dotterbolag utanför EU (delkonsoliderade eller självständiga)	Utlandskontrollerade filialer utanför EU (självständiga)	Utlandskontrollerade dotterbolag inom EU (delkonsoliderade eller självständiga)	Utlandskontrollerade filialer inom EU (självständiga)
	A. Stora	B. Medelstora	C. Små				
<b>(Nedskrivning) [fullständigt urval]</b>							
<b>(Nedskrivning) [utanför IFRS och IFRS-banker utan portföljrapportering]</b>							
(Nedskrivning av finansiella tillgångar som inte värderats till verkligt värde via resultatet)							
(Finansiella tillgångar som värderas till anskaffningsvärde [onoterade värdepapper])							
(Finansiella tillgångar som kan säljas)							
Lån och fordringar [inklusive finansiell leasing]							
(Investeringar som innehas till förfallodagen)							
<b>TOTAL VINST (FÖRLUST) EFTER SKATT OCH AVVECKLADE VERKSAMHETER [fullständigt urval]</b>							

Tabell 2.C

## Konsoliderade bankuppgifter på halvårsbasis – Tillgångskvalitet

Avsnitt 3. Nödlidande lån, förlustreserv och nedskrivna tillgångar	Inhemska bankgrupper (konsoliderade) och självständiga banker			Utlandskontrollerade dotterbolag utanför EU (delkonsoliderade eller självständiga)	Utlandskontrollerade filialer utanför EU (självständiga)	Utlandskontrollerade dotterbolag inom EU (delkonsoliderade eller självständiga)	Utlandskontrollerade filialer inom EU (självständiga)
	A. Stora	B. Medelstora	C. Små				
Summa osäkra och nödlidande lån (lån och skuldebrev)							
Summa avsättningar för förluster (lån och skuldebrev)							



Tabell 2.D

## Konsoliderade bankuppgifter på halvårsbasis – Balansräkning

Avsnitt 10. Tillgångar	Inhemska bankgrupper (konsoliderade) och självständiga banker			Utlandskontrollerade dotterbolag utanför EU (delkonsoliderade eller självständiga)	Utlandskontrollerade filialer utanför EU (självständiga)	Utlandskontrollerade dotterbolag inom EU (delkonsoliderade eller självständiga)	Utlandskontrollerade filialer inom EU (självständiga)
	A. Stora	B. Medelstora	C. Små				
Kontanta medel och kassabehållning hos centralbanker							
Finansiella tillgångar som innehas för handel							
Finansiella tillgångar som kan säljas							
Immateriella tillgångar [fullständigt urval]							
Summa lån och förskott [fullständigt urval]							
Summa lån och förskott [utanför IFRS och IFRS-banker utan portföljrapportering]							
Summa skuldinstrument [fullständigt urval]							
Summa skuldinstrument [utanför IFRS och IFRS-banker utan portföljrapportering]							
Summa egetkapitalinstrument inklusive aktier och andra värdepapper med rörlig avkastning [fullständigt urval]							
Summa egetkapitalinstrument inklusive aktier och andra värdepapper med rörlig avkastning [utanför IFRS och IFRS-banker utan portföljrapportering]							
<b>SUMMA TILLGÅNGAR [fullständigt urval]</b>							
<b>SUMMA TILLGÅNGAR [utanför IFRS och IFRS-banker utan portföljrapportering]</b>							

Avsnitt 11. Skulder	Inhemska bankgrupper (konsoliderade) och självständiga banker			Utlandskontrollerade dotterbolag utanför EU (delkonsoliderade eller självständiga)	Utlandskontrollerade filialer utanför EU (självständiga)	Utlandskontrollerade dotterbolag inom EU (delkonsoliderade eller självständiga)	Utlandskontrollerade filialer inom EU (självständiga)
	A. Stora	B. Medelstora	C. Små				
<b>Belopp att betala till kreditinstitut [fullständigt urval]*</b>							
Belopp att betala till kreditinstitut [utanför IFRS och IFRS-banker utan portföljrapportering]							
<b>Belopp att betala till kunder (ej kreditinstitut) [fullständigt urval]</b>							
Belopp att betala till kunder (ej kreditinstitut) [utanför IFRS och IFRS-banker utan portföljrapportering]							
<b>Summa skuldcertifikat [fullständigt urval]</b>							
Summa skuldcertifikat [utanför IFRS och IFRS-banker utan portföljrapportering]							
Avsnitt 12. Eget kapital och minoritetsintressen	Inhemska bankgrupper (konsoliderade) och självständiga banker			Utlandskontrollerade dotterbolag utanför EU (delkonsoliderade eller självständiga)	Utlandskontrollerade filialer utanför EU (självständiga)	Utlandskontrollerade dotterbolag inom EU (delkonsoliderade eller självständiga)	Utlandskontrollerade filialer inom EU (självständiga)
	A. Stora	B. Medelstora	C. Små				
<b>SUMMA EGET KAPITAL [fullständigt urval]</b>							
<b>SUMMA EGET KAPITAL [utanför IFRS och IFRS-banker utan portföljrapportering]</b>							

Tabell 2.E

**Konsoliderade bankuppgifter på halvårsbasis – Kapitaltäckning**

Avsnitt 14. Eget kapital	Inhemska bankgrupper (konsoliderade) och självständiga banker			Utlandskontrollerade dotterbolag utanför EU (delkonsoliderade eller självständiga)	Utlandskontrollerade filialer utanför EU (självständiga)	Utlandskontrollerade dotterbolag inom EU (delkonsoliderade eller självständiga)	Utlandskontrollerade filialer inom EU (självständiga)
	A. Stora	B. Medelstora	C. Små				
TOTAL KAPITALBAS FÖR KAPITALTÄCKNINGSSÄNDAMÅL							
TOTALT PRIMÄRT KAPITAL FÖR ALLMÄNNA KAPITALTÄCKNINGSSÄNDAMÅL							

Avsnitt 15. Kapitalkrav	Inhemska bankgrupper (konsoliderade) och självständiga banker			Utlandskontrollerade dotterbolag utanför EU (delkonsoliderade eller självständiga)	Utlandskontrollerade filialer utanför EU (självständiga)	Utlandskontrollerade dotterbolag inom EU (delkonsoliderade eller självständiga)	Utlandskontrollerade filialer inom EU (självständiga)
	A. Stora	B. Medelstora	C. Små				
TOTALT KAPITALKRAV							
TOTALT KAPITALKRAV FÖR KREDIT, MOTPARTSRISK, UTSPÄDNINGSRISKER, TRANSAKTIONER UTAN SAMTIDIG MOTPRESTATION							
TOTALT KAPITALKRAV FÖR POSITIONSRIK, VALUTAKURSRISK OCH RÅVARURISK							
TOTALT KAPITALKRAV FÖR OPERATIVA RISKER (OpR)							
ANDRA KAPITALKRAV							

DEL 10

## Uppgifter för Internationella valutafonden

Tabell 1

## NCB-uppgifter (stockar)

	Den inhemska NCB	NCB med hemvist i andra medlemsstater i euroområdet	ECB	Övriga världen	Ofördelat
<b>SKULDER</b>					
9 Inlåning					
<b>TILLGÅNGAR</b>					
2 Utlåning					
varav internationell reservrelaterad inlåning i ECB <sup>(1)</sup>					
3 Innehav av skuldebrev					
5 Ägarandelar					

(<sup>1</sup>) Denna post omfattar de nationella centralbankernas fordringar i euro som motsvarar överföringen av utländska valutareserver från de nationella centralbankerna till ECB.

Tabell 2

## Uppgifter för andra MFI (stockar)

	Den inhemska NCB	NCB med hemvist i andra medlemsstater i euroområdet	ECB	Övriga världen	Ofördelat
<b>SKULDER</b>					
9 Inlåning					
<b>TILLGÅNGAR</b>					
2 Utlåning					
3 Innehav av skuldebrev					
5 Ägarandelar					

## DEL 11

## Statistik över andra finansförmedlare, utom försäkringsbolag och pensionsinstitut (utom FVC)

## Avsnitt 1 — Rapporteringstabeller

Vilka uppgifter som ska rapporteras för värdepappershandlare (SDD), finansiella bolag med utlåningsverksamhet (FCL) och andra finansförmedlare, utom andra försäkringsbolag och pensionsinstitut än SDD och FCL (övriga OFI) anges i nedanstående tabell.

## Uppgifter om SDD, FCL samt övriga OFI. Nyckelindikatorer/memorandumposter

Postens namn och löptid/geografisk uppdelning/sectorvis uppdelning	SDD	FCL	Övriga OFI
<b>TILLGÅNGAR</b>			
Inlåning/utlandet/totalt	Nyckel		
Utlåning/utlandet/totalt		Nyckel	
Utlåning/utlandet/MFI		Nyckel	
Utlåning/utlandet/icke-MFI/totalt		Nyckel	
Utlåning/utlandet/icke-MFI/icke-finansiella bolag		Nyckel	
Utlåning/utlandet/icke-MFI/hushåll/totalt		Nyckel	
Utlåning/utlandet/icke-MFI/hushåll/konsumentkredit		Nyckel	
Utlåning/utlandet/icke-MFI/hushåll/bostadslån		Nyckel	
Utlåning/utlandet/icke-MFI/hushåll/övrigt (restpost)		Nyckel	
Utlåning/inhemsk/totalt		Nyckel	
Utlåning/inhemsk/MFI		Nyckel	
Utlåning/inhemsk/icke-MFI/totalt		Nyckel	
Utlåning/inhemsk/icke-MFI/icke-finansiella bolag		Nyckel	
Utlåning/inhemsk/icke-MFI/hushåll/totalt		Nyckel	
Utlåning/inhemsk/icke-MFI/hushåll/konsumentkredit		Nyckel	
Utlåning/inhemsk/icke-MFI/hushåll/bostadslån		Nyckel	
Utlåning/inhemsk/icke-MFI/hushåll/övrigt (restpost)		Nyckel	
Utlåning/motparter i övriga euroområdet/totalt		Nyckel	
Utlåning/motparter i övriga euroområdet/MFI		Nyckel	
Utlåning/motparter i övriga euroområdet/icke-MFI/totalt		Nyckel	
Utlåning/motparter i övriga euroområdet/icke-MFI/icke-finansiella bolag		Nyckel	
Utlåning/motparter i övriga euroområdet/icke-MFI/hushåll/totalt		Nyckel	
Utlåning/motparter i övriga euroområdet/icke-MFI/hushåll/konsumentkredit		Nyckel	

Postens namn och löptid/geografisk uppdelning/sectorvis uppdelning	SDD	FCL	Övriga OFI
Utlåning/motparter i övriga euroområdet/icke-MFI/hushåll/bostadslån		Nyckel	
Utlåning/motparter i övriga euroområdet/icke-MFI/hushåll/övrigt (restpost)		Nyckel	
Innehav av skuldebrev/utlandet/totalt	Nyckel	Nyckel	
Ägarandelar/utlandet/totalt	Nyckel	Nyckel	
Aktier/andelar i investeringsfonder/utlandet/totalt	Nyckel		
Finansiella derivat/utlandet/totalt	Nyckel		
Övriga tillgångar inkl. "utlåning"/utlandet/totalt	Nyckel		
Övriga tillgångar inkl. "inlåning", "kassa", "aktier/andelar i investeringsfonder", "icke-finansiella tillgångar" och "finansiella derivat"/utlandet/totalt		Nyckel	
SUMMA TILLGÅNGAR/SKULDER/utlandet/totalt	Nyckel	Nyckel	Memo
<b>SKULDER</b>			
Lån och inlåning som har erhållits/utlandet/totalt	Nyckel	Nyckel	
Emitterade skuldebrev/utlandet/totalt	Nyckel	Nyckel	
Kapital och reserver/utlandet/totalt	Nyckel	Nyckel	
Finansiella derivat/utlandet/totalt	Nyckel		
Övriga skulder/utlandet/totalt	Nyckel		
Övriga skulder inkl. "finansiella derivat"/utlandet/totalt		Nyckel	

#### Avsnitt 2 — Instrumentkategorier och värderingsregler

Enligt ENS 2010 måste i princip tillgångar och skulder värderas med användning av löpande marknadspriser vid den tidpunkt balansräkningen avser. Inlåning och utlåning måste rapporteras till nominellt värde; upplupen ränta ska inte ingå.

#### Tillgångar

*Summa tillgångar/skulder:* Summa tillgångar måste vara lika med summan av samtliga poster som särredovisas på tillgångssidan av balansräkningen och ska även vara lika med summan av skulderna.

1. Inlåning: I denna post <sup>(1)</sup> ingår två viktiga underkategorier: överförbar inlåning och annan inlåning. Innehav av kassa måste också ingå i denna post.

Värderingsregler: I enlighet med allmänna principer för periodiserad redovisning ska upplupen ränta på inlåning redovisas i balansen samtidigt som den uppkommer (dvs. enligt periodiseringsmetoden) i stället för när den faktiskt tas emot eller blir betald (dvs. enligt kontantmetoden). Upplupen ränta på inlåning måste klassificeras brutto under kategorin "övriga tillgångar".

Där inlåningen avser finansiella bolag med utlåningsverksamhet (FCL) ska den hänföras till "övriga tillgångar".

<sup>(1)</sup> I MFI:s balansräkning görs inte åtskillnad mellan inlåning och utlåning på tillgångs- och skuldsidan. I stället betraktas alla icke-överförbara medel som är insatta i eller utlånade till MFI (= skulder) som "deposits" (inlåning) och alla medel insatta av eller utlånade av MFI (= tillgångar) som "loans" (utlåning). I ENS 2010 anges skillnaden med utgångspunkt i kriteriet vem som tagit initiativet till transaktionen. När initiativet tas av låntagaren klassificeras transaktionen som "loan" (upplåning eller utlåning). När initiativet tas av långgivaren klassificeras transaktionen som "deposit" (inlåning).

2. Lån: Denna post omfattar:

- Lån till hushåll i form av konsumentkredit (lån att användas för i huvudsak personligt bruk för konsumtion av varor och tjänster), utlåning för förvärv av fastighet (kreditgivning för investering i bostäder, inbegripet byggnads- och reparationsverksamhet) och annan kreditgivning (lån till affärsändamål, skuldkonsolidering, utbildning etc.).
- Finansiell leasing till tredje part.
- Osäkra fordringar som ännu inte har blivit återbetalda eller avskrivna.
- Innehav av icke-överlåtbara värdepapper.
- Efterställda skulder i form av lån.

För underkategorin SDD ska utlåning redovisas under "övriga tillgångar".

Värderingsregler: OFI-lån måste rapporteras brutto utan avdrag för avsättningar, såväl allmänna som speciella, till dess att lånen har avskrivits av den rapporterande enheten, då lånet också tas ur balansräkningen.

I enlighet med allmänna principer för periodiserad redovisning ska upplupen ränta på utlåning redovisas i balansen samtidigt som den uppkommer (dvs. enligt periodiseringsmetoden) i stället för när den faktiskt tas emot eller blir betald (dvs. enligt kontantmetoden). Upplupen ränta på utlåning måste klassificeras brutto under kategorin "övriga tillgångar".

3. Skuldebrev: Denna post omfattar innehav av skuldebrev, dvs. överlåtbara finansiella instrument som fungerar som skuldebrev, som vanligen har en andrahandsmarknad eller kan användas för avräkning på marknaden och som inte ger innehavaren någon äganderätt i förhållande till utställarinstitutet. Detta omfattar överlåtbara lån som har blivit överlåtbara på en organiserad marknad, under förutsättning att det finns bevis på handel på andrahandsmarknaden, däribland förekomst av marknadsgaranter, och att det finns en återkommande notering av den finansiella tillgången, till exempel genom skillnader i köp- och säljkurser.

Värderingsregler: I enlighet med ENS 2010 måste skuldebrev redovisas till marknadsvärde.

4. Ägarandelar: Ägarandelar representerar äganderätter i bolag och kvasibolag. Dessa finansiella tillgångar berättigar vanligtvis innehavarna till en andel av bolagens eller kvasibolagens vinster och till en andel av deras nettotillgångar vid en eventuell likvidation. Ägarandelar omfattar inte aktier/andelar i investeringsfonder.

Denna post omfattar:

- Noterade aktier: aktierrelaterade värdepapper som är börsnoterade. En sådan börs kan vara en erkänd börs eller någon annan form av andrahandsmarknad. Förekomsten av kurser på noterade aktier listade på en börs innebär att aktuella marknadspriser vanligen är lätt tillgängliga (ENS 2010, punkt 5.146).
- Onoterade aktier: Aktierrelaterade värdepapper som inte är börsnoterade (ENS 2010, punkt 5.147).
- Andra ägarandelar: Alla former av ägarandelar som inte klassificeras i underkategorierna noterade aktier eller onoterade aktier (ENS 2010, punkterna 5.153–5.154).

Värderingsregler: I enlighet med ENS 2010 måste ägarandelar redovisas till marknadsvärde.

5. Aktier/andelar i investeringsfonder: Denna post omfattar innehav av aktier/andelar som emitteras av penningmarknadsfonder och investeringsfonder, utom penningmarknadsfonder.

För underkategorin finansiella bolag med utlåningsverksamhet (FCL) måste aktier/andelar i investeringsfonder hänföras till "övriga tillgångar".

Värderingsregler: I enlighet med ENS 2010 måste aktier/andelar i investeringsfonder redovisas till marknadsvärde.

6. Finansiella derivat: Denna post omfattar:

- Optioner.
- Warranter.
- Futures.
- Terminer.
- Swappar.
- Kreditderivat.

Där inlåningen avser finansiella bolag med utlåningsverksamhet (FCL) ska den hänföras till "övriga tillgångar".

Finansiella derivat ska registreras till marknadsvärde i balansräkningen på bruttobasis. Individuella derivatavtal med positiva marknadsvärden ska upptas på tillgångssidan av balansräkningen och avtal med negativa marknadsvärden på skuldsidan. Brutto framtida åtaganden som följer av derivatavtal ska inte tas upp som poster i balansräkningen. Finansiella derivat kan bokföras på nettobasis i enlighet med olika värderingsmetoder. Om endast nettopositionerna är tillgängliga eller om positionerna har registrerats till annat än marknadsvärden, ska dessa positioner rapporteras i stället. Denna post omfattar inte finansiella derivat som inte tas upp i balansräkningen enligt nationella bestämmelser.

7. Övriga tillgångar: Detta är den restpost på balansräkningens tillgångssida som definieras som "tillgångar som inte kan hänföras till någon annan kategori". Denna post avser tillgångar som upplupen ränta på utlåning/inlåning och upplupen hyra på fastigheter, förväntade utdelningar, fordringsbelopp som förfaller och som inte hänför sig till OFI:s huvudsakliga verksamhet, bruttobelopp av utestående fordringar som avser poster under avveckling, bruttobelopp av utestående fordringar avseende poster som är under transport, övriga tillgångar som inte särredovisas, t.ex. icke-finansiella tillgångar (anläggningstillgångar), utlåning, inlåning, beroende på vilken underkategori av OFI det gäller.

### Skulder

*Summa tillgångar/skulder:* "Summa skulder" måste vara lika med summan av samtliga poster som särredovisas på balansräkningens skuldsida och även vara lika med "summa tillgångar" (se även tillgångsposten "Summa tillgångar/skulder").

1. Lån och inlåning som har erhållits: Denna post omfattar:

- Inlåning: överförbar inlåning och annan inlåning (se tillgångar) placerade i OFI. Sådan inlåning placeras i allmänhet av MFI.
- Lån: utlåning till OFI som antingen är styrkt med icke överlåtbara dokument eller inte är styrkt med dokument.

2. Emitterade skuldebrev: Värdepapper emitterade av OFI som inte utgörs av ägarandelar, bestående av instrument som vanligtvis är överlåtbara och har en andrahandsmarknad eller kan användas för avräkning på marknaden och som inte ger innehavaren någon äganderätt i förhållande till utställarinstitutet.

3. Kapital och reserver: Här ingår de belopp som uppkommer när ett OFI emitterar aktier och andra ägarandelar till aktieägare eller andra ägare, vilket innebär att innehavaren erhåller en äganderätt i ett OFI och i allmänhet även rätt till en andel i vinsten och i det egna kapitalet vid eventuell likvidation av företaget. I denna post ingår även medel som hänför sig till icke utdelade ersättningar eller medel avsatta av OFI:t i avvaktan på förväntade framtida betalningar och förpliktelser. Häri ingår:

- Eget kapital.
- Icke-utdelade förmåner eller reserver.
- Specifika och allmänna avsättningar för utlåning, värdepapper och andra tillgångsslag.
- Rörelsevinst/förlust.



4. Finansiella derivat: Se tillgångsposten "Finansiella derivat".
5. Övriga skulder: Detta är den restpost på balansräkningens skuldsida som definieras som "skulder som inte kan hänföras till någon annan kategori". Denna post avser skulder som bruttobelopp att betala för poster som är under avveckling, bruttobelopp att betala avseende poster som är i transit, upplupen ränta att betala på inlåning, utdelningar som ska utbetalas, belopp att betala som inte hänför sig till OFI:s huvudsakliga verksamhet, avsättningar som avser skulder till tredje part, marginalbetalningar i enlighet med derivatavtal, avseende likvidsäkerhet placerad som skydd mot kreditrisk, som återbetalas till insättaren när avtalet avslutats men där insättaren behåller äganderätten, nettopositioner avseende utlåning av värdepapper utan likvidsäkerhet, nettobelopp att betala avseende framtida avslut av värdepapperstransaktioner, övriga skulder som inte särredovisas, till exempel skuldebrev eller finansiella derivat, beroende på vilken underkategori av OFI det gäller.

#### Avsnitt 3 — Nationella förklaringar

1. Uppgiftskällor/system för uppgiftsinsamling: Detta måste omfatta:
  - Uppgiftskällor som används för sammanställning av OFI-statistik, till exempel statistikmyndigheter, direktrapportering från OFI och/eller fondledning.
  - Detaljer om insamlingssystemen, till exempel frivilliga rapporter, företagsenkäter, stickprov, rapportering med begränsning i form av tröskelvärden och uppräknig.
2. Sammanställningsmetoder: Det måste beskrivas vilken metod som har använts för att sammanställa uppgifterna. Det kan till exempel vara en detaljerad beskrivning av antaganden eller skattningar som gjorts eller hur serier aggregeras om två serier har olika frekvens.
3. Regelverk: Utförlig information måste lämnas om det nationella regelverket för institutionerna. Länkar med unionslagstiftningen måste anges speciellt. Om olika typer av institut ingår i samma kategori måste denna information lämnas för samtliga typer av institut.
4. Avvikelser från ECB:s rapporteringsanvisningar: De nationella centralbankerna måste lämna information om avvikelser från rapporteringsanvisningarna.

Avvikelser från rapporteringsanvisningarna kan avse:

- Uppdelning på instrument: Täckningen av instrumenten kan avvika från ECB:s rapporteringsanvisningar, till exempel två olika instrument som inte kan särskiljas.
  - Geografisk uppdelning.
  - Sektorvis uppdelning.
  - Värderingsmetoder.
5. Rapporterade population: I en viss underkategori av OFI kan de nationella centralbankerna klassificera samtliga institut som uppfyller OFI-definitionen. De måste beskriva alla institut som ingår i eller har uteslutits ur varje underkategori av OFI. De nationella centralbankerna ska om möjligt lämna skattningar av uppgifternas täckning uttryckt som andel av summa tillgångar för hela den rapporterade populationen.
  6. Avbrott i historiska serier: Avbrott och större förändringar över tiden i insamlingen, rapporteringens täckning, rapporteringsramen och sammanställningen av historiska serier måste beskrivas. När det gäller avbrott måste det anges i vilken utsträckning gamla och nya uppgifter kan betraktas som jämförbara.
  7. Övriga synpunkter: Alla övriga relevanta synpunkter eller anvisningar.

DEL 12

**Statistik över värdepappersemissioner***Avsnitt 1 — Inledning*

Statistiken över värdepappersemissioner för euroområdet resulterar i två huvudaggregat:

- Alla emissioner, oavsett valuta, av emittenter som har sin hemvist i euroområdet.
- Alla emissioner i euro, oavsett var emittenten har sin hemvist, dvs. både inhemska och icke-inhemska emissioner.

En primär distinktion måste avse emittentens hemvist, där Eurosystemets NCB gemensamt täcker alla emissioner som görs av enheter med hemvist i euroområdet. Banken för internationell betalningsutjämnning (BIS) redovisar emissioner som görs av "Övriga utlandet", dvs. alla enheter som inte har sin hemvist i euroområdet (inklusive internationella organisationer).

Nedanstående figur sammanfattar rapporteringskraven.

	Värdepappersemissioner		
	Av enheter med hemvist i euroområdet (varje NCB rapporterar emissioner av dess inhemska enheter)	Av enheter i "Övriga utlandet" (BIS/NCB)	
		Medlemsstater utanför euroområdet	Andra länder
I euro/nationella denomineringar av euron	Block A	Block B	
I övriga valutor (*)	Block C	Block D Behövs inte	

(\*) "Övriga valutor" avser alla andra valutor, inbegripet de nationella valutorna i medlemsstater utanför euroområdet.

*Avsnitt 2 — Rapporteringskrav*

Tabell 1

**Block A, rapportformulär för nationella centralbanker (\*)**

	INHEMSKA EMITTENTERS EMISSIONER I EURO/NAT. DENOM. AV EURON			
	Utestående belopp	Bruttoemissioner	Inlöst belopp	Nettoemissioner
	A1	A2	A3	A4
<b>1. KORTFRISTIGA SKULDEBREV</b>				
Totalt	S1	S51	S101	S151
ECB/nationella centralbanker	S2	S52	S102	S152
MFI (utom centralbanker)	S3	S53	S103	S153
Andra försäkringsförmedlare (OFI)	S4	S54	S104	S154
Försäkringsbolag och pensionsinstitut	S5	S55	S105	S155
Icke-finansiella bolag	S6	S56	S106	S156
Staten	S7	S57	S107	S157

	INHEMSKA EMITTENTERS EMISSIONER I EURO/NAT. DENOM. AV EURON			
	Utestående belopp	Bruttoemissioner	Inlöst belopp	Nettoemissioner
	A1	A2	A3	A4
Delstater och kommuner	S8	S58	S108	S158
Sociala trygghetsfonder	S9	S59	S109	S159
<b>2. LÅNGFRISTIGA SKULDEBREV</b>				
Totalt	S10	S60	S110	S160
ECB/nationella centralbanker	S11	S61	S111	S161
MFI (utom centralbanker)	S12	S62	S112	S162
Andra finansförmedlare (OFI)	S13	S63	S113	S163
Försäkringsbolag och pensionsinstitut	S14	S64	S114	S164
Icke-finansiella bolag	S15	S65	S115	S165
Staten	S16	S66	S116	S166
Delstater och kommuner	S17	S67	S117	S167
Sociala trygghetsfonder	S18	S68	S118	S168
<b>2.1 varav emissioner med fast ränta:</b>				
Totalt	S19	S69	S119	S169
ECB/nationella centralbanker	S20	S70	S120	S170
MFI (utom centralbanker)	S21	S71	S121	S171
Andra finansförmedlare (OFI)	S22	S72	S122	S172
Försäkringsbolag och pensionsinstitut	S23	S73	S123	S173
Icke-finansiella bolag	S24	S74	S124	S174
Staten	S25	S75	S125	S175
Delstater och kommuner	S26	S76	S126	S176
Sociala trygghetsfonder	S27	S77	S127	S177
<b>2.2 varav emissioner med rörlig ränta:</b>				
Totalt	S28	S78	S128	S178
ECB/nationella centralbanker	S29	S79	S129	S179

	INHEMSKA EMITTENTERS EMISSIONER I EURO/NAT. DENOM. AV EURON			
	Utestående belopp	Bruttoemissioner	Inlöst belopp	Nettoemissioner
	A1	A2	A3	A4
MFI (utom centralbanker)	S30	S80	S130	S180
Andra finansförmedlare (OFI)	S31	S81	S131	S181
Försäkringsbolag och pensionsinstitut	S32	S82	S132	S182
Icke-finansiella bolag	S33	S83	S133	S183
Staten	S34	S84	S134	S184
Delstater och kommuner	S35	S85	S135	S185
Sociala trygghetsfonder	S36	S86	S136	S186
<b>2.3 varav nollkupongare:</b>				
Totalt	S37	S87	S137	S187
ECB/nationella centralbanker	S38	S88	S138	S188
MFI (utom centralbanker)	S39	S89	S139	S189
Andra finansförmedlare (OFI)	S40	S90	S140	S190
Försäkringsbolag och pensionsinstitut	S41	S91	S141	S191
Icke-finansiella bolag	S42	S92	S142	S192
Staten	S43	S93	S143	S193
Delstater och kommuner	S44	S94	S144	S194
Sociala trygghetsfonder	S45	S95	S145	S195
<b>3. NOTERADE AKTIER (**)</b>				
Totalt	S46	S96	S146	S196
MFI (utom centralbanker)	S47	S97	S147	S197
Andra finansförmedlare (OFI)	S48	S98	S148	S198
Försäkringsbolag och pensionsinstitut	S49	S99	S149	S199
Icke-finansiella bolag	S50	S100	S150	S200

(\*) Skuldebrev fränsett aktier som avser "andra värdepapper än aktier exklusive finansiella derivat".

(\*\*) Noterade aktier avser "noterade aktier med undantag av aktier/andelar i investeringsfonder och penningmarknadsfonder".

Tabell 2

## Block C, rapportformulär för nationella centralbanker

	INHEMSKA EMITTENTERS EMISSIONER I ÖVRIGA VALUTOR			
	Utestående belopp	Brutto-emissioner	Inlöst belopp	Netto-emissioner
	C1	C2	C3	C4
<b>4. KORTFRISTIGA SKULDEBREV</b>				
Totalt	S201	S241	S281	S321
MFI (utom centralbanker)	S202	S242	S282	S322
Andra finansförmedlare (OFI)	S203	S243	S283	S323
Försäkringsbolag och pensionsinstitut	S204	S244	S284	S324
Icke-finansiella bolag	S205	S245	S285	S325
Staten	S206	S246	S286	S326
Delstater och kommuner	S207	S247	S287	S327
Sociala trygghetsfonder	S208	S248	S288	S328
<b>5. LÅNGFRISTIGA SKULDEBREV</b>				
Totalt	S209	S249	S289	S329
MFI (utom centralbanker)	S210	S250	S290	S330
Andra finansförmedlare (OFI)	S211	S251	S291	S331
Försäkringsbolag och pensionsinstitut	S212	S252	S292	S332
Icke-finansiella bolag	S213	S253	S293	S333
Staten	S214	S254	S294	S334
Delstater och kommuner	S215	S255	S295	S335
Sociala trygghetsfonder	S216	S256	S296	S336
<b>5.1 varav emissioner med fast ränta:</b>				
Totalt	S217	S257	S297	S337
MFI (utom centralbanker)	S218	S258	S298	S338
Andra finansförmedlare (OFI)	S219	S259	S299	S339
Försäkringsbolag och pensionsinstitut	S220	S260	S300	S340
Icke-finansiella bolag	S221	S261	S301	S341
Staten	S222	S262	S302	S342
Delstater och kommuner	S223	S263	S303	S343

	INHEMSKA EMITTENTERS EMISSIONER I ÖVRIGA VALUTOR			
	Utestående belopp	Brutto-emissioner	Inlöst belopp	Netto-emissioner
	C1	C2	C3	C4
Sociala trygghetsfonder	S224	S264	S304	S344
<b>5.2 varav emissioner med rörlig ränta:</b>				
Totalt	S225	S265	S305	S345
MFI (utom centralbanker)	S226	S266	S306	S346
Andra finansförmedlare (OFI)	S227	S267	S307	S347
Försäkringsbolag och pensionsinstitut	S228	S268	S308	S348
Icke-finansiella bolag	S229	S269	S309	S349
Staten	S230	S270	S310	S350
Delstater och kommuner	S231	S271	S311	S351
Sociala trygghetsfonder	S232	S272	S312	S352
<b>5.3 varav nollkupongare:</b>				
Totalt	S233	S273	S313	S353
MFI (utom centralbanker)	S234	S274	S314	S354
Andra finansförmedlare (OFI)	S235	S275	S315	S355
Försäkringsbolag och pensionsinstitut	S236	S276	S316	S356
Icke-finansiella bolag	S237	S277	S317	S357
Staten	S238	S278	S318	S358
Delstater och kommuner	S239	S279	S319	S359
Sociala trygghetsfonder	S240	S280	S320	S360

Tabell 3

**Block B, rapportformulär för BIS**

	ICKE-INHEMSKA EMITTENTERS EMISSIONER I EURO/NAT. DENOM. AV EURON		
	Utestående belopp	Bruttoemissioner	Inlöst belopp
	B1	B2	B3
<b>6. KORTFRISTIGA SKULDEBREV</b>			
Totalt	S361	S411	S461
Nationella centralbanker (NCB)	S362	S412	S462
MFI (utom centralbanker)	S363	S413	S463

	ICKE-INHEMSKA EMITTENTERS EMISSIONER I EURO/NAT. DENOM. AV EURON		
	Utestående belopp	Bruttoemissioner	Inlöst belopp
	B1	B2	B3
Andra finansförmedlare (OFI)	S364	S414	S464
Försäkringsbolag och pensionsinstitut	S365	S415	S465
Icke-finansiella bolag	S366	S416	S466
Staten	S367	S417	S467
Delstater och kommuner	S368	S418	S468
Sociala trygghetsfonder	S369	S419	S469
Internationella organisationer	S370	S420	S470
<b>7. LÅNGFRISTIGA SKULDEBREV</b>			
Totalt	S371	S421	S471
Nationella centralbanker (NCB)	S372	S422	S472
MFI (utom centralbanker)	S373	S423	S473
Andra finansförmedlare (OFI)	S374	S424	S474
Försäkringsbolag och pensionsinstitut	S375	S425	S475
Icke-finansiella bolag	S376	S426	S476
Staten	S377	S427	S477
Delstater och kommuner	S378	S428	S478
Sociala trygghetsfonder	S379	S429	S479
Internationella organisationer	S380	S430	S480
<b>7.1 varav emissioner med fast ränta:</b>			
Totalt	S381	S431	S481
Nationella centralbanker (NCB)	S382	S432	S482
MFI (utom centralbanker)	S383	S433	S483
Andra finansförmedlare (OFI)	S384	S434	S484
Försäkringsbolag och pensionsinstitut	S385	S435	S485
Icke-finansiella bolag	S386	S436	S486
Staten	S387	S437	S487

	ICKE-INHEMSKA EMITTENTERS EMISSIONER I EURO/NAT. DENOM. AV EURON		
	Utestående belopp	Bruttoemissioner	Inlöst belopp
	B1	B2	B3
Delstater och kommuner	S388	S438	S488
Sociala trygghetsfonder	S389	S439	S489
Internationella organisationer	S390	S440	S490
<b>7.2 varav emissioner med rörlig ränta:</b>			
Totalt	S391	S441	S491
Nationella centralbanker (NCB)	S392	S442	S492
MFI (utom centralbanker)	S393	S443	S493
Andra finansförmedlare (OFI)	S394	S444	S494
Försäkringsbolag och pensionsinstitut	S395	S445	S495
Icke-finansiella bolag	S396	S446	S496
Staten	S397	S447	S497
Delstater och kommuner	S398	S448	S498
Sociala trygghetsfonder	S399	S449	S499
Internationella organisationer	S400	S450	S500
<b>7.3 varav nollkupongare:</b>			
Totalt	S401	S451	S501
Nationella centralbanker (NCB)	S402	S452	S502
MFI (utom centralbanker)	S403	S453	S503
Andra finansförmedlare (OFI)	S404	S454	S504
Försäkringsbolag och pensionsinstitut	S405	S455	S505
Icke-finansiella bolag	S406	S456	S506
Staten	S407	S457	S507
Delstater och kommuner	S408	S458	S508
Sociala trygghetsfonder	S409	S459	S509
Internationella organisationer	S410	S460	S510



Tabell 4

**Block A, memorandumposter, rapportformulär för nationella centralbanker**

	INHEMSKA EMITTENTERS EMISSIONER I EURO/NAT. DENOM. AV EURON			
	Utestående belopp	Bruttoemissioner	Inlöst belopp	Nettoemissioner
	A1	A2	A3	A4
<b>8. ONOTERADE AKTIER</b>				
Totalt	S511	S521	S531	S541
MFI (utom centralbanker)	S512	S522	S532	S542
Andra finansförmedlare (OFI)	S513	S523	S533	S543
Försäkringsbolag och pensionsinstitut	S514	S524	S534	S544
Icke-finansiella bolag	S515	S525	S535	S545
<b>9. ANDRA ÄGARANDELAR</b>				
Totalt	S516	S526	S536	S546
MFI (utom centralbanker)	S517	S526	S536	S546
Andra finansförmedlare (OFI)	S518	S526	S536	S546
Försäkringsbolag och pensionsinstitut	S519	S526	S536	S546
Icke-finansiella bolag	S520	S526	S536	S546

**1. Emittentens hemvist**

Emissioner av dotterbolag till enheter med hemvist utanför det rapporterade landet men som är verksamma inom det rapporterade landets ekonomiska territorium måste klassificeras som emissioner av inhemska enheter i det rapporterade landet.

Emissioner av huvudkontor som är belägna inom det rapporterade landets ekonomiska territorium men som är verksamma internationellt måste också betraktas som emissioner av inhemska enheter. Emissioner av huvudkontor eller dotterbolag som är belägna utanför det rapporterade landets ekonomiska territorium men som ägs av enheter med hemvist i det rapporterade landet måste betraktas som emissioner av icke-inhemska enheter. Exempel: En emission som görs av "Volkswagen Brasilien" anses exempelvis ha gjorts av en enhet med hemvist i Brasilien och inte av en enhet inom det rapporterade landets territorium.

Uppgifterna om emissioner av FVC måste beräknas på bilateral basis genom samverkan mellan BIS och de berörda nationella centralbankerna, så att man kan undvika att emissioner räknas två gånger eller att luckor i uppgifterna uppstår. Emissioner av FVC som uppfyller hemvistkriteriet i ENS 95 och klassificeras som enheter med hemvist i euroområdet måste rapporteras av de nationella centralbankerna och inte av BIS.

**2. Sektorvis uppdelning av emittenterna**

En emission måste klassificeras efter sektortillhörigheten för den enhet som ådrar sig den skuld som är knuten till de emitterade värdepapperen. För värdepapper som emitteras genom FVC, varvid den till emissionen knutna skulden belastar moderbolaget och inte detta FVC, är det moderbolagets sektortillhörighet och inte detta FVC som avgör klassificeringen. Exempel: En emission av ett FVC som ägs av Philips måste klassificeras som tillhörande sektorn "Icke-finansiella bolag" och rapporteras av Nederländerna. Men detta FVC och moderbolaget måste vara belägna i samma land. Om moderbolaget inte har sin hemvist i det rapporterade landet måste detta FVC i stället ses som en "konstruerad inhemska statistisk enhet" med hemvist i det rapporterade landet, och emitterande sektor måste vara "Andra finansförmedlare (OFI)". Exempel: En emission av Toyota Motor Finance Netherlands BV måste föras till sektorn "Andra finansförmedlare (OFI)" i Nederländerna eftersom moderbolaget Toyota inte har sin hemvist i Nederländerna.

Sektorklassificeringen omfattar följande nio typer av emittenter:

- ECB/nationella centralbanker.
- Monetära finansinstitut (MFI).
- Andra finansförmedlare (OFI).
- Försäkringsbolag och pensionsinstitut.
- Icke-finansiella bolag.
- Staten.
- Delstater och kommuner.
- Sociala trygghetsfonder.
- Internationella institutioner.

Om ett publikt bolag privatiseras genom emission av noterade aktier är det "Icke-finansiella bolag" som ska vara emitterande sektor. Om ett publikt kreditinstitut privatiseras måste det på motsvarande sätt vara "Monetära finansinstitut, utom centralbanker" som är emitterande sektor. Om sektorerna "Hushåll" eller "Hushållens icke-vinstdrivande organisationer" skulle emittera värdepapper måste sådana emissioner klassificeras som emitterade av "Icke-finansiella bolag".

BIS tillämpar vad som visas i nedanstående figur när det gäller förhållandet mellan den sektorvisa uppdelningen av emittenter i BIS databas och den uppdelning som krävs i rapportformulären.

Sektorvis uppdelning i BIS databas		Klassificering i rapportformulären
Centralbanker	→	Nationella centralbanker och ECB
Affärsbanker	→	Monetära finansinstitut (MFI)
Andra finansförmedlare (OFI)	→	Andra finansförmedlare (OFI)
Staten	→	Staten
Andra territoralförvaltningsorgan, delstatsmyndigheter	→	Delstater och kommuner
Företag	→	Icke-finansiella bolag
Internationella institutioner	→	Internationella institutioner ("Övriga utlandet")

### 3. Emissionernas löptider

Kortfristiga skuldebrev omfattar värdepapper med en ursprunglig löptid av ett år eller mindre, även om de emitteras inom ramen för mer långfristiga faciliteter.

Långfristiga värdepapper omfattar värdepapper med en ursprunglig löptid av mer än ett år. Som långfristiga emissioner klassificeras dessutom dels emissioner med alternativa förfallodagar där den senaste förfallodagen ligger mer än ett år framåt i tiden, dels emissioner med obegränsad löptid. I linje med förslaget i punkt 5.22 i ENS 95 accepteras viss flexibilitet i fråga om löptidsuppdelningen: i undantagsfall kan "Kortfristiga värdepapper" ha en ursprunglig löptid av två år.

BIS nuvarande metod avviker från detta. BIS betraktar alla euro-företagscertifikat och andra euroväxlar utställda inom ramen för ett kortfristigt program som kortfristiga instrument, och alla instrument utställda inom ramen för ett långfristigt program som långfristiga instrument, oavsett ursprunglig löptid.

Någon ytterligare löptidsuppdelning med två år som gräns, som i MFI-balansräkningsstatistiken, bedöms inte som nödvändig.

#### 4. Klassificering av emissioner

Emissionerna delas upp i två huvudkategorier: a) skuldebrev, dvs. "andra värdepapper än aktier" exklusive finansiella derivat <sup>(1)</sup> och b) "noterade aktier" med undantag av aktier/andelar i investeringsfonder <sup>(2)</sup>. Privatplaceringar täcks så långt som möjligt. Penningmarknadspapper ingår i skuldebrev. Onoterade aktier och andra ägarandelar kan rapporteras frivilligt som två separata memorandumposter.

Följande instrumentkategorier i BIS-databasen klassificeras som skuldebrev i statistiken över värdepappersemissioner:

- Inlåningsbevis.
- Företagscertifikat.
- Statsskuldväxlar.
- Obligationer.
- Euro-företagscertifikat (ECP).
- Medelfristiga skuldförbindelser.
- Andra kortfristiga instrument.

Dessa instrument täcks i statistiken över värdepappersemissioner (ej uttömmande):

##### a) Skuldebrev

###### i) Kortfristiga skuldebrev

Detta omfattar åtminstone följande instrumentkategorier:

- Statsskuldväxlar och andra kortfristiga värdepapper som emitterats av den offentliga förvaltningen.
- Överlåtbara kortfristiga värdepapper som emitterats av finansiella och icke-finansiella bolag. En mängd olika begrepp används för sådana papper, bl.a. företagscertifikat, växlar, reverser, handelsväxlar, finansväxlar och inlåningsbevis.
- Kortfristiga värdepapper som emitterats med stöd av långfristiga löften om försäljning (Note Issuance Facilities).
- Bankaccepter.

###### ii) Långfristiga skuldebrev

Följande uppräknin g innehåller exempel på instrumentkategorier som åtminstone ska ingå:

- Innehavarobligationer.
- Förlagsobligationer.
- Obligationer med alternativa förfallodagar, där den senaste ligger mer än ett år framåt i tiden.
- Odaterade obligationer eller obligationer med obegränsad löptid (eviga).
- Skuldförbindelser med rörlig ränta (FRN – floating-rate notes).
- Konvertibla obligationer.
- Säkerställda obligationer.

<sup>(1)</sup> Kategori F.33 i ENS 95.

<sup>(2)</sup> Kategori F.511 i ENS 95.

- Indexerade värdepapper, vars värde är kopplat till ett prisindex, priset på en råvara eller ett valutakursindex.
- Diskonteringsobligationer.
- Nollkupongare.
- Euroobligationer.
- Globala obligationer.
- Privat emitterade obligationer.
- Värdepapper tillkomna som resultat av konvertering av lån.
- Lån som de facto har blivit överlåtbara.
- Förlagslån och obligationer som kan konverteras till aktier antingen i det emitterande bolaget eller i ett annat bolag, så länge de inte har konverterats. Om konverteringsoptionen/teckningsoptionen kan skiljas från det underliggande papperet, betraktas den som ett finansiellt derivat och ingår inte.
- Aktier som ger rätt till fast avkastning men som inte ger rätt till tilldelning av resterande värde vid upplösning av bolag, inklusive preferensaktier utan äganderätt.
- Finansiella tillgångar som emitterats i samband med värdepapperiseringen av lån, in-teckningslån, kreditkortsfordringar, utestående fordringar och andra tillgångar.

Följande instrumentkategorier ingår inte:

- Transaktioner i värdepapper som ingår i återköpsavtal.
- Emissioner av värdepapper som inte är överlåtbara.
- Lån som inte är överlåtbara.

Emissioner av långfristiga skuldebrev delas upp i:

- Emissioner med fast ränta, dvs. obligationer för vilka den nominella kupongbetalningen inte ändras under värdepapperets löptid.
- Emissioner med rörlig ränta, dvs. obligationer för vilka kupongräntan eller det underliggande kapitalbeloppet kopplas till en ränta eller något annat index, vilket resulterar i en rörlig nominell kupongbetalning under emissionens löptid.
- Emissioner av nollkupongare, dvs. instrument som inte betalar ut några periodiska kupongbetalningar. Ofta emitteras sådana obligationer till underkurs och inlöses till nominella värdet. Huvuddelen av underkursen motsvarar den upplupna räntan under obligationens löptid.

#### b) Noterade aktier

I kategorin "Noterade aktier" ingår följande:

- Aktier emitterade av aktiebolag.
- Inlösta aktier i aktiebolag.
- Utdelningsaktier emitterade av aktiebolag.
- Preferensaktier som ger rätt till del i utdelningen av resterande värde vid upplösning av bolag. De kan vara noterade eller onoterade på en erkänd börs.
- Privatplaceringar där så är möjligt.

Om ett företag privatiseras och staten behåller en del av aktierna medan övriga aktier noteras på en reglerad marknad, registreras hela värdet av företagets kapital under utestående belopp i kategorin "Noterade aktier" eftersom samtliga aktier vid varje särskild tidpunkt teoretiskt sett skulle kunna köpas och säljas till marknadsvärdet. Detsamma gäller om en del av aktierna säljs till stora placerare och endast återstoden, dvs. free float, handlas på börsen.

Följande ingår inte i kategorin "Noterade aktier":

- Utbudna men inte tecknade aktier.
- Förlagslån och obligationer som kan konverteras till aktier. De ingår emellertid i kategorin "Noterade aktier" när de har konverterats till aktier.
- De andelar som har tecknats av komplementärerna i kommanditbolag.
- Statens tillskott av kapital till internationella organisationer som juridiskt sett är aktiebolag.
- Emissioner av fondaktier (endast vid emissionstidpunkten) och splitmissioner. Fondaktier och splitmissioner medtas emellertid utan separat angivelse i totalstocken av de noterade aktierna.

#### 5. Emissionsvaluta

Obligationer där inlösen eller kupongutbetalning sker i en annan valuta än den som obligationen är uttryckt i måste klassificeras efter den valuta som obligationen är uttryckt i. Om en global obligation emitteras i mer än en valuta, ska den rapporteras som om det rörde sig om en separat emission per valuta. Emissioner som är uttryckta i två valutor, till exempel 70 procent i euro och 30 procent i US-dollar, ska där så är möjligt rapporteras i form av separata delar som motsvarar varje valutas andel. Här måste således 70 procent av emissionen rapporteras som emissioner i "euro/nationella denomineringar av euron" <sup>(1)</sup> och 30 procent som emissioner i "övriga valutor". Om en sådan uppdelning inte kan göras, måste det rapporterade landet i sina nationella förklaringar ange hur uppdelningen har gjorts.

Noterade aktier måste antas ha emitterats i den valuta som gäller i det land där bolaget har sin hemvist; emissioner av aktier i andra valutor finns endast i försumbara volymer eller inte alls. Uppgifterna om noterade aktier avser således enbart alla emissioner som görs av enheter med hemvist i euroområdet.

#### 6. Tidpunkt för emissionsregistrering

En emission anses äga rum när emittenten erhåller betalning, inte när syndikatet åtar sig emissionsuppdraget.

#### 7. Avstämning av stockar och flöden

De nationella centralbankerna måste rapportera information om utestående belopp, bruttoemissioner, inlösen och nettoemissioner av kort- och långfristiga skuldebrev samt om noterade aktier.

Nedanstående figur visar sambandet mellan stockar (dvs. utestående belopp) och flöden (dvs. bruttoemissioner, inlösta belopp och nettoemissioner). I praktiken är sambandet mer komplicerat på grund av omvärderingar till följd av pris- och växelkursförändringar, återinvestering av (upplupen) ränta, omklassificeringar, revideringar och andra justeringar <sup>(2)</sup>.

a)	Utestående emissioner per rapporteringsperiodens slut	≈	Utestående emissioner per förra rapporteringsperiodens slut	+	Bruttoemissioner under rapporteringsperioden	–	Inlöst belopp under rapporteringsperioden
b)	Utestående emissioner per rapporteringsperiodens slut	≈	Utestående emissioner per förra rapporteringsperiodens slut	+	Nettoemissioner under rapporteringsperioden		

<sup>(1)</sup> Block A för de nationella centralbankerna och block B för BIS.

<sup>(2)</sup> Kategori F.511 i ENS 95.

#### a) Bruttoemissioner

Bruttoemissionerna under rapporteringsperioden måste omfatta alla emissioner av skuldebrev och noterade aktier där emittenten säljer nyutfärdade värdepapper mot kontant vederlag. Vad som avses är att nya instrument skapas på sedvanligt sätt. En emission anses vara slutförd när betalning sker. Bokföringen av emissioner måste således så nära som möjligt återspegla tidpunkten för betalningen av den underliggande emissionen.

I bruttoemissionerna ingår nyutfärdade aktier som emitteras mot kontant vederlag av bolag som börsnoterats för första gången, inbegripet nybildade bolag och privata bolag som blir publika bolag. I bruttoemissionerna ingår också nyutfärdade aktier som emitteras mot kontant vederlag i samband med privatisering av publika bolag i de fall där aktierna i företaget börsnoteras. Däremot ingår inte emission av fondaktier<sup>(1)</sup>. Bruttoemissioner ska inte rapporteras om ett företag endast börsnoteras utan att det tillförs nytt kapital.

Byte eller överlåtelse av befintliga värdepapper i samband med övertaganden och fusioner ingår inte<sup>(2)</sup> i rapporterade bruttoemissioner eller inlösta belopp annat än om nya instrument skapas och emitteras mot kontant vederlag av en enhet med hemvist i euroområdet.

Emissioner av värdepapper som efter emissionsdagen kan konverteras till andra instrument måste till en början bokföras som emissioner i den kategori som det ursprungliga instrumentet tillhör. Vid konvertering bokför man en inlösen i den kategorin och behandlar den sedan som bruttoemission med samma belopp i den nya kategorin<sup>(3)</sup>.

#### b) Inlösen

Inlöst belopp under rapporteringsperioden omfattar alla fall där emittenten mot kontant vederlag köper tillbaka skuldebrev och noterade aktier av placerare. Här avses reguljär annullering av instrument. Detta omfattar alla skuldebrev som förfaller till inlösen liksom alla fall av förtida inlösen. Företags återköp av egna aktier ingår i de fall där företaget återköper samtliga aktier mot kontant vederlag innan dess associationsform ändras eller där företaget återköper en del av sina aktier mot kontant vederlag, dessa annulleras och företagets eget kapital därigenom minskas. Däremot ingår inte företags återköp av egna aktier i fall där det är fråga om investering i egna aktier<sup>(4)</sup>.

Inlösen får inte rapporteras endast för en avregistrering från börsen.

#### c) Nettoemissioner

Nettoemissioner är saldot av beloppet för de emissioner som gjorts och den inlösen som skett under rapporteringsperioden.

De utestående beloppen för noterade aktier måste täcka marknadsvärdet för de inhemska enheternas samtliga noterade aktier. De utestående belopp för noterade aktier som rapporteras av ett land i euroområdet kan därför öka eller minska efter en börsnoterad enhets omlokalisering. Samma sak gäller också i samband med övertaganden och fusioner där instrument inte skapas och emitteras mot kontant vederlag/eller inlöses mot kontant vederlag och annulleras. För att undvika att skuldebrev och noterade aktier räknas två gånger eller att det uppstår luckor i uppgifterna i samband med en emittents omlokalisering till ett annat hemvistland måste de berörda nationella centralbankerna samordna rapporteringstillfället för en sådan händelse bilateralt.

## 8. Värdering

Värderingen av värdepappersemissioner har en kurs- eller priskomponent och – om emissionen inte är uttryckt i rapporteringsvalutan – en växelkurskomponent.

<sup>(1)</sup> Emission av fondaktier anses inte vara en finansiell transaktion; se punkterna 5.93 och 6.56 i ENS 95 och avsnitt 4 b i denna del.

<sup>(2)</sup> Transaktioner på andrahandsmarknaden som innebär byte av innehavare; omfattas inte av denna statistik.

<sup>(3)</sup> Betraktas som två finansiella transaktioner; se ENS 95, punkterna 5.62 och 6.54, och avsnitt 4 a ii i denna del.

<sup>(4)</sup> Transaktioner på andrahandsmarknaden som innebär byte av innehavare omfattas inte av denna statistik.

De nationella centralbankerna måste rapportera skuldebrev till nominella värdet och noterade aktier till marknadsvärdet (dvs. till transaktionsvärdet). För långfristiga skuldebrev kan de olika emissionskategorierna (fast ränta, rörlig ränta och nollkupongare) värderas med olika metoder, vilket ger en blandad värdering för totalbeloppet. Exempelvis värderas emissioner med fast och rörlig ränta oftast till det nominella värdet, nollkupongare däremot till det faktiskt betalade beloppet. Eftersom nollkupongare i allmänhet utgör bara en liten del av totalbeloppet har ingen kod för blandad värdering införts i kodlistan, utan totalbeloppet av långfristiga skuldebrev rapporteras med koden för nominellt värde (N). I fall där de ovannämnda företagen har väsentlig omfattning används koden "Z" ("ospecificerat"). I situationer där blandad värdering förekommer redovisar de nationella centralbankerna i allmänhet mer detaljerad information på attributnivå i enlighet med attributen i bilaga III.

#### a) Värderingens kurs/priskomponent

Stockar och flöden av noterade aktier måste rapporteras till marknadsvärdet, medan stockar och flöden av skuldebrev rapporteras till nominella värdet. Undantag från regeln om att stockar och flöden av skuldebrev ska rapporteras till nominella värdet görs när det gäller diskonteringsobligationer och nollkupongare: emissioner av sådana bokförs med det belopp som faktiskt betalats, dvs. till den diskonterade kursen vid köptillfället, och inlösen på förfallodagen bokförs till nominella värdet. Det utestående beloppet av diskonteringsobligationer och nollkupongare är det faktiskt betalade beloppet plus upplupen ränta såsom framgår nedan.

$$A = E \times \left( \frac{100}{(E/P) \times 100} \right)^{\left( \frac{t}{T} \right)}$$

där

A = erlagt belopp och upplupen ränta

E = faktiskt värde (belopp som betalats vid emissions- eller inlösenstillfället)

P = nominellt värde (återbetalas på förfallodagen)

T = tid till förfallodagen från emissionsdagen (i dagar)

t = tid som gått sedan emissionsdagen (i dagar)

Det kan förekomma vissa skillnader mellan länder i fråga om värderingens kurs/prisaspekt.

Prisvärdering enligt ENS 95, där det krävs att flöden av skuldebrev och aktier ska bokföras till transaktionsvärdet och stockar därav till marknadsvärdet, tillämpas inte i det här sammanhanget.

Enligt BIS nuvarande värderingsregler värderas skuldebrev till nominella värdet och noterade aktier till emissionskursen. För diskonteringsobligationer och nollkupongare måste de rapporterade nationella centralbankerna göra en beräkning av upplupen ränta där detta är möjligt.

#### b) Rapporteringsvaluta och värderingens växelkurskomponent

De nationella centralbankerna måste rapportera alla uppgifter till ECB uttryckta i euro, inbegripet historiska serier. Vid omräkning till euro av värdepapper som emitterats av inhemska enheter i övriga valutor (block C) <sup>(1)</sup> måste de nationella centralbankerna så noggrant som möjligt följa följande principer för växelkursrelaterad värdering, vilka bygger på ENS 95 <sup>(2)</sup>:

- i) Utestående emissioner måste omräknas till "euro/nationella denomineringar av euron" med användning av marknadens mittkurs (medelvärdet av köp- och säljkurs för den berörda valutan) vid rapporteringsperiodens slut, dvs. per stängningsdags sista bankdagen i rapporteringsperioden.

<sup>(1)</sup> Sedan den 1 januari 1999 behövs ingen växelkursrelaterad värdering av värdepapper emitterade i euro av inhemska enheter (del av block A), medan värdepapper emitterade av inhemska enheter i euro/nationella denomineringar av euron (återstoden av block A) räknas om till euro med användning av den oåterkalleliga omräkningskursen per den 31 december 1998.

<sup>(2)</sup> Definitioner enligt ENS 95, punkt 6.58.

- ii) Bruttoemissioner och inlösta belopp måste omräknas till "euro/nationella denomineringar av euron" med användning av marknadens mittkurs vid betalningstillfället. Om det inte är möjligt att exakt fastställa den växelkurs som gäller för denna omräkning, får den kurs som vid betalningstillfället ligger närmast marknadens mittkurs användas.

När det gäller perioder före den 1 januari 1999 måste de nationella centralbankerna så noga som möjligt följa dessa ENS 95-normer när de räknar om alla emitterade belopp, inlösta belopp och utestående belopp uttryckta i icke-inhemsk valuta till de rapporterade ländernas euro/nationella denomineringar av euro. Innan tidsserierna rapporteras till ECB ska de i sin helhet räknas om till euro med användning av de oåterkalleliga omräkningskurserna per den 31 december 1998.

BIS rapporterar till ECB alla emissioner uttryckta i "euro/nationella denomineringar av euron" (block B) som görs av enheter med hemvist i "Övriga utlandet". Dessa uppgifter uttrycks i US-dollar och i samband med detta används växelkurser per periodslutet för utestående belopp och periodens växelkursgenomsnitt för emissioner och inlösen. ECB räknar om alla uppgifter till euro enligt samma princip som BIS använder. För tiden före den 1 januari 1999 måste i stället växelkursen mellan ecu och US-dollar användas.

## 9. Begreppsmässig enhetlighet

Statistiken över värdepappersemissioner stämmer överens med MFI-balansräkningsstatistiken när det gäller MFI:s emissioner av överlåtbara instrument. Det råder begreppsmässig enhetlighet i fråga om vilka instrument och MFI-emittenter som täcks, liksom i fråga om indelningen av instrumenten i löptidskategorier och uppdelningen efter valuta. Däremot finns det skillnader i värderingsprinciper (nominella värdet används för statistiken över värdepappersemissioner, marknadsvärdet för MFI-balansräkningsstatistiken). Bortsett från detta redovisas för varje rapporterat land i statistiken över värdepappersemissioner det utestående beloppet för värdepapper emitterade av MFI som motsvarar posterna 11 ("Emitterade skuldebrev") och 12 ("Penningmarknadspapper") på skuldsidan av balansräkningen för MFI-sektorn. För statistiken över värdepappersemissioner definieras "kortfristiga värdepapper" som summan av "Penningmarknadspapper" och "Emitterade skuldebrev upp till 1 år". "Långfristiga värdepapper" är lika med summan av "Emitterade skuldebrev över 1 år och upp till 2 år" och "Emitterade skuldebrev över 2 år".

De nationella centralbankerna måste se över täckningen för statistiken över värdepappersemissioner och MFI-balansräkningsstatistiken, och i förekommande fall redovisa begreppsmässiga skillnader dem emellan till ECB. Enhetligheten kontrolleras på tre olika plan i fråga om a) emissioner av "nationella centralbanker" i "euro/nationella denomineringar av euron", b) emissioner av "monetära finansinstitut, utom centralbanker" i "euro/nationella denomineringar av euron" och c) emissioner av "monetära finansinstitut, utom centralbanker" i "övriga valutor". Mindre skillnader får förekomma eftersom statistiken över värdepappersemissioner och MFI-balansräkningsstatistiken hämtas från nationella rapporteringssystem som tjänar olika syften.

## 10. Krav på uppgifter

ECB förväntar sig statistiska uppgifter från varje land för varje tillämplig tidsserie. Om en viss post inte är tillämplig i ett visst land, ska de nationella centralbankerna utan dröjsmål anmäla detta skriftligen till ECB och lämna en förklaring. Om en viss företeelse inte existerar får de nationella centralbankerna ett tillfälligt undantag från kravet att rapportera motsvarande tidsserie. Sådana fall och andra avvikelser från den rapporteringsordning som beskrivs i bilaga III måste också anmälas. De måste också informera ECB varje gång en revidering med tillhörande förklaring rapporteras.

### Avsnitt 3 — Nationella förklaringar

Varje nationell centralbank måste lämna en rapport där den beskriver de uppgifter som lämnas i detta sammanhang. Rapporten täcker de ämnen som beskrivs nedan och följer så långt möjligt den föreslagna utformningen. De nationella centralbankerna ska lämna tilläggsinformation i de fall där de rapporterade uppgifterna avviker från denna riktlinje eller där inga uppgifter lämnas samt vad gäller orsakerna till sådana fall. De ska sända rapporten till ECB som ett Word-dokument via Cebamail. Rapporten får inte sändas senare än uppgifterna.

1. **Uppgiftskällor/system för uppgiftsinsamling:** Här redovisas information om vilka uppgiftskällor som har använts för att sammanställa statistik över värdepappersemissioner: förvaltningskällor för statliga emissioner, direktrapportering från monetära finansinstitut och andra institut samt tidningar och dataleverantörer som International Financial Review etc. De nationella centralbankerna måste ange om uppgifterna samlas in och lagras emissionsvis och vilka kriterier som har använts. Om uppgifterna i stället samlas in och lagras i form av totalbelopp för enskilda emittenters emissioner under rapporteringsperioden, vilket kan förekomma i system för direktrapportering, ska detta anges. Där direktrapportering förekommer måste de nationella centralbankerna redovisa vilka kriterier som används för identifiering av rapporterade enheter och vilken information dessa enheter måste lämna.



2. **Sammanställningsförfaranden:** Här beskrivs kortfattat den metod som använts för att sammanställa uppgifterna, till exempel aggregering av information om enskilda värdepappersemissioner. Dessutom anges hur befintliga tidsserier framställs och om de offentliggörs eller ej.
3. **Emittentens hemvist:** Här måste de nationella centralbankerna ange om det är möjligt att fullt ut tillämpa definitionen av "hemvist"/"inhemsk" enligt ENS 95 (och IMF) vid klassificeringen av emissioner. Om detta inte är möjligt eller enbart till viss del, måste de ge en fullständig förklaring av de kriterier som faktiskt använts.
4. **Sektorvis uppdelning av emittenter:** Här måste de nationella centralbankerna ange avvikelser från den sektorklassificering av emittenter som redovisas i avsnitt 2.2. Både upptäckta avvikelser och eventuella gråzoner måste förklaras.
5. **Emissionsvaluta:** Här måste de nationella centralbankerna förklara avvikelser från vad som sägs i dessa anvisningar i de fall där det inte finns möjlighet att dela upp en emission i dess komponenter med olika emissionsvaluta. Nationella centralbanker som inte för alla värdepapper kan göra åtskillnad mellan emissioner i den lokala valutan, i andra denomineringar i euro/nationella denomineringar av euron och i övriga valutor, måste här beskriva hur de olika emissionerna har klassificerats och ange totalbeloppet av emissioner som inte fördelats på vederbörligt sätt så att ECB kan få en uppfattning om omfattningen av den missvisning som uppstått.
6. **Klassificering av emissioner:** De nationella centralbankerna måste här lämna heltäckande information om vilken typ av värdepapper som omfattas av de nationella uppgifterna, inbegripet deras nationella benämningar. Om det är känt att täckningen är ofullständig, måste de nationella centralbankerna förklara de luckor som finns.
  - Privatplaceringar: De nationella centralbankerna måste ange om sådana ingår i de rapporterade uppgifterna eller ej.
  - Bankaccepter: Om bankaccepter är överlåtbara och ingår i de rapporterade uppgifterna för kortfristiga skuldebrev, måste den rapporterade nationella centralbanken i sina nationella förklaringar redovisa hur dessa instrument registreras och vilka egenskaper som kännetecknar dem i det landet.
  - Noterade aktier: De nationella centralbankerna måste ange om onoterade aktier eller andra ägarandelar ingår i de rapporterade uppgifterna samt redovisa en skattning av beloppet för onoterade aktier och/eller andra ägarandelar, så att det blir möjligt att bedöma omfattningen av den missvisning som uppstår. De nationella centralbankerna måste i sina nationella förklaringar ange om det finns några kända luckor i täckningen av noterade aktier.
7. **Uppdelning av långfristiga värdepapper:** Om summan av värdepapper med fast ränta, värdepapper med rörlig ränta och nollkupongare avviker från totalbeloppet för kategorin "Långfristiga skuldebrev", måste de nationella centralbankerna här redovisa för vilka typer av långfristiga värdepapper det saknas uppdelning och vilka belopp detta motsvarar.
8. **Emissionernas löptider:** Om det inte är möjligt att följa den strikta definitionen mellan kortfristiga och långfristiga värdepapper, måste de nationella centralbankerna i de nationella förklaringarna ange var de rapporterade uppgifterna avviker.
9. **Inlösen:** De nationella centralbankerna måste redovisa hur de får fram informationen om inlöst belopp och om detta sker genom direktrapportering eller genom beräkning av restvärde.
10. **Värderingens kurs/priskomponent:** I de nationella förklaringarna måste de nationella centralbankerna i detalj ange vilket förfarande de använder för värdering av a) kortfristiga skuldebrev, b) långfristiga skuldebrev, c) diskonteringsobligationer och d) noterade aktier. Om stockar och flöden värderas på annat sätt måste detta förklaras här.
11. **Rapporteringsfrekvens, tidsfrister och räckvidd:** Här måste anges i vilken utsträckning de sammanställda uppgifterna har tillhandahållits i enlighet med användarkraven, dvs. en tidsfrist på fem veckor för månatliga uppgifter. Information om längden på tidsserien måste också lämnas här. Dessutom ska här i förekommande fall rapporteras avbrott i serier, exempelvis förändringar i fråga om vilka värdepapper som omfattas.
12. **Revideringar:** För gjorda revideringar förklaras här kortfattat skäl och omfattning.

13. **Skattning av täckningen för olika instrumentkategorier med inhemska emittenter:** De nationella centralbankerna måste redovisa nationella skattningar av täckningen för varje instrumentkategori med inhemska emittenter, dvs. för emissioner av kortfristiga värdepapper, av långfristiga värdepapper och av noterade aktier i den lokala valutan, i andra denomineringar i euro/nationella denomineringar av euron, inbegripet ecu, och i övriga valutor, i enlighet med nedanstående tabell. I skattningarna av "täckning i procent" ska för varje kategori anges täckningen som andel av det totala emissionsbeloppet, som ska anges under respektive rubrik enligt rapporteringsanvisningarna. Korta beskrivningar kan lämnas under "kommentarer". De nationella centralbankerna måste också i förekommande fall ange förändringar i täckningen som föranletts av EMU.

			Täckning i procent:	Kommentarer:
<b>Emissioner i euro/nationella denomineringar av euro</b>	Lokal denominering	STS		
		LTS		
		QUS		
	Euro/övriga nationella denomineringar av euron än den lokala valutan, inbegripet ecu	STS		
		LTS		
<b>I övriga valutor</b>		STS		
		LTS		

STS = kortfristiga skuldebrev.

LTS = långfristiga skuldebrev.

QUS = noterade aktier.

DEL 13

Ytterligare månadsstatistik över MFI:s räntesatser (ska överföras till ECB före stängningsdags den 19:e arbetsdagen efter referensmånadens slut)

Tabell 1

## Nya lån till icke-finansiella bolag

	Sektor	Typ av instrument	Tidsperiod för första räntebestämning	Indikator för nya avtal	Rapporteringskrav
Utlåning i euro	Till icke-finansiella bolag	Lån upp till 1 miljon euro	Rörlig ränta och första räntebestämning upp till 1 år	24	AAR/NDER, belopp
			Första räntebestämning över 1 år och upp till 5 år	25	AAR/NDER, belopp
			Första räntebestämning över 5 år	26	AAR/NDER, belopp
		Lån över 1 miljon euro	Rörlig ränta och första räntebestämning upp till 1 år	27	AAR/NDER, belopp
			Första räntebestämning över 1 år och upp till 5 år	28	AAR/NDER, belopp
			Första räntebestämning över 5 år	29	AAR/NDER, belopp

1. När det gäller statistiken över MFI:s räntesatser (MIR) ska nya lån till icke-finansiella bolag omfatta alla andra lån än revolverande lån, checkräkningskrediter och kreditkortsfordringar enligt definitionen i bilaga I till förordning (EU) nr 1072/2013 (ECB/2013/34). En överenskommen årlig ränta (AAR) eller en snävt definierad effektiv ränta (NDER) rapporteras för de kategorier som ingår i tabell 1. Rapporteringen av AAR/NDER ska åtföljas av de relaterade volymerna på de nya avtalen. Indikatorerna 24–29 beräknas på grundval av posterna 37–54 i tillägg 2 i bilaga I till förordning (EU) nr 1072/2013 (ECB/2013/34). Räntorna beräknas som viktade medeltal av motsvarande poster i tillägg 2 i bilaga I till förordning (EU) nr 1072/2013 (ECB/2013/34), medan volymerna på de nya avtalen ska vara summan av motsvarande poster i tillägg 2 i bilaga I till förordning (EU) nr 1072/2013 (ECB/2013/34).

Tabell 2

## Revolverande lån och checkräkningskrediter samt kreditkortsfordringar (både utökad kredit och komfortkredit)

	Sektor	Typ av instrument	Indikator för nya avtal	Rapporteringskrav
Utlåning i euro	Till hushåll	Revolverande lån och checkräkningskrediter samt kreditkortscredit (både oäkta kreditkortscredit, dvs. så kallad komfortkredit, och äkta kreditkortscredit)	86	AAR/NDER, belopp
	Till icke-finansiella bolag	Revolverande lån och checkräkningskrediter samt kreditkortscredit (både oäkta kreditkortscredit, dvs. så kallad komfortkredit, och äkta kreditkortscredit)	87	AAR/NDER, belopp

2. När det gäller statistiken över MFI:s räntesatser (MIR) ska revolverande lån, checkräkningskrediter samt oäkta kreditkortscredit (komfortkredit) och äkta kreditkortscredit ha den betydelse som framgår av bilaga II till förordning (EU) nr 1071/2013 (ECB/2013/33), oavsett första tidsperiod för räntebestämning. Straffavgift för övertrassering som tillämpas som en del av övriga avgifter, till exempel i form av speciella avgifter, omfattas inte av en överenskommen årlig ränta enligt definitionen i bilaga I till förordning (EU) nr 1072/2013 (ECB/2013/34). En överenskommen årlig ränta eller en snävt definierad effektiv ränta rapporteras för de kategorier som ingår i tabell 2. Rapporteringen av en överenskommen årlig ränta/en snävt definierad effektiv ränta ska åtföljas av de relaterade volymerna på de nya avtalen.

3. När det gäller revolverande lån och checkräkningskrediter samt kreditkortscredit (både oäkta kreditkortscredit, dvs. så kallad komfortcredit, och äkta kreditkortscredit) motsvarar emellertid begreppet "volymen på de nya avtalen" utestående belopp. Indikatorerna 86 och 87 beräknas på grundval av posterna 12, 23, 32 och 36 i tillägg 2 i bilaga I till förordning (EU) nr 1072/2013 (ECB/2013/34), och de utestående beloppen rapporteras för kreditkortscredit (både oäkta kreditkortscredit, dvs. så kallad komfortcredit, och äkta kreditkortscredit) samt revolverande lån och checkräkningskrediter i enlighet med bilaga I till förordning (EU) nr 1071/2013 (ECB/2013/33). Räntorna beräknas som viktade medeltal av motsvarande poster i tillägg 2 i bilaga I till förordning (EU) nr 1072/2013 (ECB/2013/34), med en nollränta för komfortcredit. Indikatorerna 86 och 87 syftar till att säkerställa kontinuiteten med indikatorerna 12 och 23 ("checkräkningskrediter") enligt den tidigare definitionen i Europeiska centralbankens förordning (EG) nr 63/2002 (ECB/2001/18) <sup>(1)</sup>, dvs. innan de ändrades genom Europeiska centralbankens förordning (EG) nr 290/2009 (ECB/2009/7) <sup>(2)</sup>.

Tabell 3

**Räntor på omförhandlade lån till hushåll och icke-finansiella bolag**

	Sektor	Typ av instrument	Ursprunglig löptid, uppsägningsperiod, första räntebindningsperiod	Indikator för nya avtal	Rapporteringskrav
Omförhandlade lån i euro	Till hushåll	För konsumtion	totalt	88	AAR/NDER
		För bostadsköp	totalt	89	AAR/NDER
		För andra ändamål	totalt	90	AAR/NDER
	Till icke-finansiella bolag	totalt	91	AAR/NDER	

4. När det gäller statistiken över MFI:s räntesatser (MIR) ska omförhandlade lån till hushåll och icke-finansiella bolag omfatta alla avtal på nya lån som inte utgörs av revolverande lån, checkräkningskrediter och kreditkortsfordringar och som är beviljade men ännu inte återbetalade vid omförhandlingstidpunkten. För lån som överförs från ett annat institut avser omförhandling avtal på nya lån som har beviljats av det institut som säljer eller överlåter lånet. Utöver de volymer som krävs enligt förordning (EU) nr 1072/2013 (ECB/2013/34) ska endast en överenskommen årlig ränta eller en snävt definierad effektiv ränta rapporteras för de kategorier som ingår i tabell 3 efter.

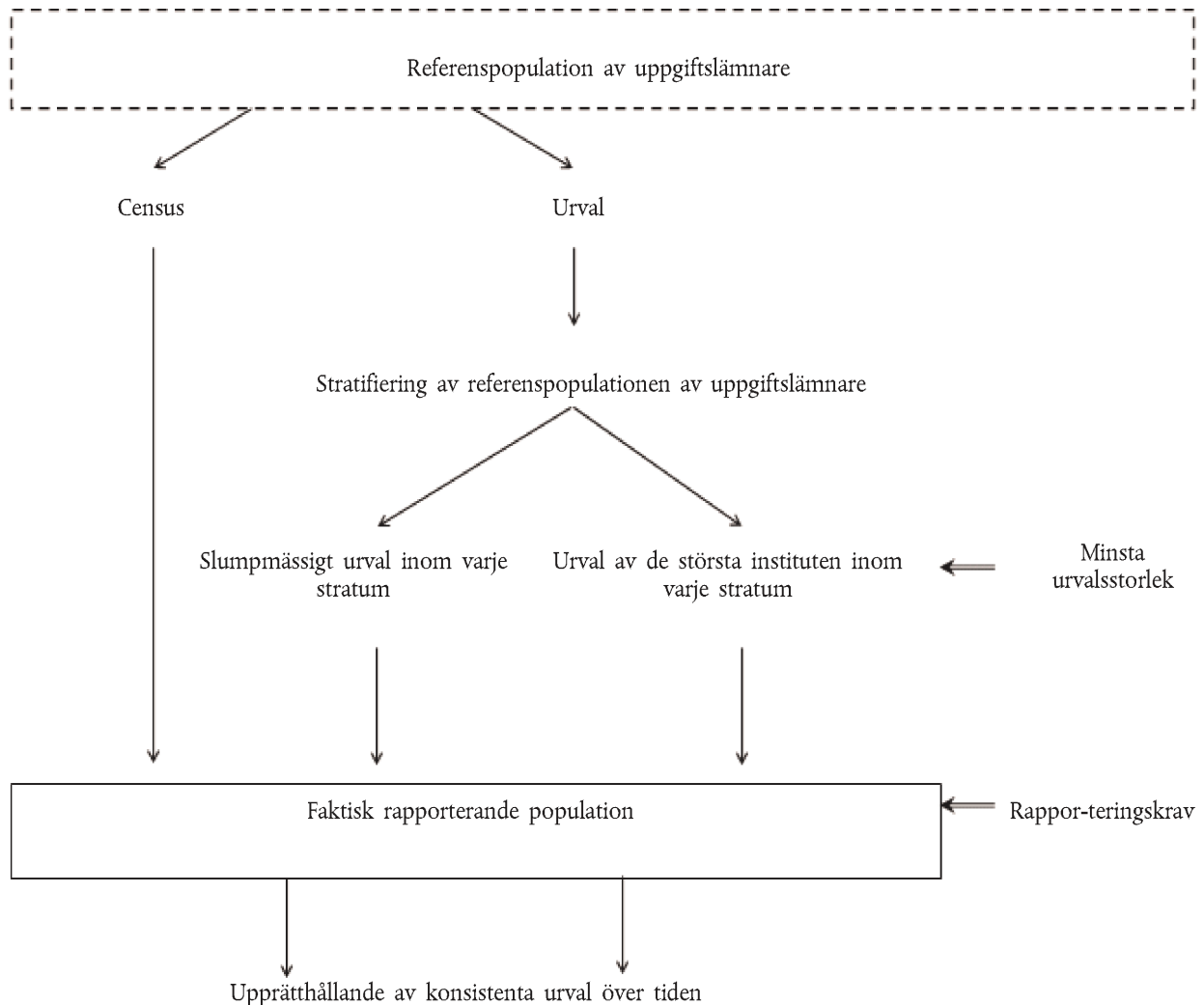
<sup>(1)</sup> Europeiska centralbankens förordning (EG) nr 63/2002 av den 20 december 2001 om statistik över räntesatser som tillämpas av monetära finansinstitut på inlåning och utlåning i förhållande till hushåll och icke-finansiella företag (ECB/2001/18) (EGT L 10, 12.1.2002, s. 24).

<sup>(2)</sup> Europeiska centralbankens förordning (EG) nr 290/2009 av den 31 mars 2009 om ändring av förordning (EG) nr 63/2002 (ECB/2001/18) om statistik över räntesatser som tillämpas av monetära finansinstitut på inlåning och utlåning i förhållande till hushåll och icke-finansiella företag (ECB/2009/7) (EUT L 94, 8.4.2009, s. 75).

## DEL 14

**Urval av den faktiska rapporterande populationen och upprätthållande av konsistenta urval för statistiken över MFI:s räntesatser***Avsnitt 1 — Urval av den faktiska rapporterande populationen***1. Övergripande urvalsförfarande**

1. De nationella centralbankerna ska tillämpa det förfarande som anges i figuren nedan för att välja ut uppgiftslämnare för insamling av statistiken över MFI:s räntesatser i enlighet med förordning (EU) nr 1072/2013 (ECB/2013/34). Förfarandet definieras enligt följande:

**2. Census eller urval**

2. Varje nationell centralbank ska välja sina uppgiftslämnare bland monetära finansinstitut exklusive centralbanker och penningmarknadsfonder inom den referenspopulation av uppgiftslämnare som har sin hemvist i samma medlemsstat i euroområdet som den nationella centralbanken.
3. För att välja uppgiftslämnare ska den nationella centralbanken antingen tillämpa census eller följa en urvalsmetod som är i linje med de kriterier som fastställs i följande punkter.
4. Om census används, ska den nationella centralbanken begära att varje inhemskt monetärt finansinstitut inom referenspopulationen av uppgiftslämnare rapporterar statistik över MFI:s räntesatser. De variabler som ska samlas in genom census är räntesatserna och beloppen för nya avtal och räntesatserna på utestående belopp.

5. Om urval används, ska endast ett urval av monetära finansinstitut inom referenspopulationen av uppgiftslämnare uppmanas lämna uppgifter. De variabler som ska skattas genom urval är räntesatserna och beloppen för nya avtal och räntesatserna på utestående belopp. De anges som urvalsvariabler. För att minimera risken för att resultatet av en urvalsundersökning avviker från de verkliga (okända) värdena i referenspopulationen av uppgiftslämnare ska urvalet konstrueras på ett sådant sätt att det är representativt för referenspopulationen av uppgiftslämnare. Med avseende på statistiken över MFI:s räntesatser ska ett urval anses representativt om alla de kännetecken som är av betydelse för statistiken över MFI:s räntesatser och som hör till referenspopulationen av uppgiftslämnare också avspeglas i urvalet. Vid det första urvalet får de nationella centralbankerna använda lämpliga proxyvariabler och modeller för att ta fram urvalssystemet även om underliggande uppgifter, som härrör från befintliga källor, kanske inte helt och hållet stämmer med definitionerna i förordning (EU) nr 1072/2013 (ECB/2013/34).

### 3. Stratifiering av referenspopulationen av uppgiftslämnare

6. För att säkerställa att urvalet är representativt ska varje nationell centralbank som väljer urvalsmetoden för statistiken över MFI:s räntesatser på lämpligt sätt stratifiera referenspopulationen av uppgiftslämnare innan någon uppgiftslämnare tas ut. Stratifiering inbegriper att referenspopulationen av uppgiftslämnare  $N$  indelas i underpopulationer eller strata  $N_1, N_2, N_3, \dots, N_L$ . Dessa indelningar i underpopulationer eller strata ska inte överlappa varandra och ska tillsammans omfatta referenspopulationen av uppgiftslämnare:

$$N_1 + N_2 + N_3 + \dots + N_L = N$$

7. De nationella centralbankerna ska definiera stratifieringskriterier som möjliggör indelning av referenspopulationen av uppgiftslämnare i homogena strata. Strata ska anses vara homogena om summan av variationen inom strata av urvalsvariabler är betydligt lägre än den totala variationen inom hela den faktiska rapporterade populationen <sup>(1)</sup>. Stratifieringskriterierna ska kopplas till statistiken över MFI:s räntesatser, dvs. det ska finnas ett samband mellan stratifieringskriterierna och de räntesatser och belopp som ska skattas utifrån urvalet.
8. De nationella centralbankerna ska identifiera åtminstone ett stratifieringskriterium för att säkerställa att urvalet av monetära finansinstitut är representativt för den medlemsstaten i euroområdet och att urvalsfelet är litet. Under idealiska förhållanden definierar de nationella centralbankerna en hierarki av stratifieringskriterier. Dessa ska ta hänsyn till de nationella omständigheterna och följaktligen vara specifika för varje medlemsstat i euroområdet.
9. Urvalet av uppgiftslämnare ska göras i form av urval från icke klassindelad population efter det att alla strata definierats. Först på detta stadium dras uppgiftslämnare från referenspopulationen av uppgiftslämnare. Ingen mellanliggande dragning får utföras.

### 4. Fördelning av urvalet över strata och val av uppgiftslämnare

10. Efter definitionen av nationella strata i enlighet med punkterna 6 och 7 ska de nationella centralbankerna som valt urvalsmetoden dra urvalet genom att välja de faktiska uppgiftslämnarna från varje stratum. Den totala nationella urvalsstorleken  $n$  ska vara summan av urvalsstorlekarna  $n_1, n_2, n_3, \dots, n_L$  för varje stratum:

$$n_1 + n_2 + n_3 + \dots + n_L = n.$$

11. Varje nationell centralbank ska välja den lämpligaste fördelningen av den nationella urvalsstorleken  $n$  bland strata. Följaktligen ska varje nationell centralbank definiera hur många uppgiftslämnare  $n_h$  som ska dras från totala antalet monetära finansinstitut  $N_h$ . Urvalsprocenten  $n_h/N_h$  för varje stratum  $h$  gör det möjligt att skatta variationen för varje stratum. Detta innebär att åtminstone två uppgiftslämnare ska väljas från varje stratum.

<sup>(1)</sup> Detta innebär att variationen inom stratumet definierad som  $\sum_h \sum_{i \in h} \frac{1}{n} (x_i - \bar{x}_h)^2$  är betydligt lägre än den totala variationen inom hela den faktiska rapporterade populationen definierad som  $\sum_{i=1}^n \frac{1}{n} (x_i - \bar{x})^2$ , där  $h$  anger varje stratum,  $x_i$  räntesatsen för institutet  $i$ ,  $\bar{x}_h$  den enkla genomsnittliga räntesatsen för stratumet  $h$ ,  $n$  det totala antalet institut  $i$  i urvalet och  $\bar{x}$  den enkla genomsnittliga räntesatsen för samtliga institut  $i$  i urvalet.

12. För att välja faktiska uppgiftslämnare inom varje stratum ska de nationella centralbankerna antingen ta med alla institut i ett stratum, göra ett slumpmässigt urval eller välja de största instituten per stratum. Om det görs ett slumpmässigt urval ska det slumpmässiga valet av institut inom varje stratum antingen utföras med lika sannolikhet för alla institut eller med sannolikhet i proportion till institutets storlek. Nationella centralbanker som gör ett slumpmässigt urval eller väljer de största instituten får välja att ta med alla institut i vissa strata.
13. Information om storleken på varje kreditinstitut eller annat institut inom referenspopulationen av uppgiftslämnare är tillgänglig på nationell nivå från MFI-balansräkningsstatistiken som insamlas i enlighet med förordning (EU) nr 1071/2013 (ECB/2013/33). De nationella centralbankerna ska använda den totala eurodenominerade inlåningen och utlåningen i förhållande till hushåll och icke-finansiella bolag som har sin hemvist inom medlemsstaterna i euroområdet, vilket är den del av balansräkningen som är av betydelse för statistiken över MFI:s räntesatser, eller också en närliggande proxyvariabel.
14. Statistiken över MFI:s räntesatser ska baseras på ett urval utan återläggning, dvs. varje monetärt finansinstitut i referenspopulationen av uppgiftslämnare kan bara bli valt en gång.
15. Om en nationell centralbank beslutar sig för census av alla monetära finansinstitut i ett stratum kan den göra ett urval inom detta stratum på nivån filialer. Förutsättningen är att den nationella centralbanken har en fullständig förteckning över filialer som täcker hela verksamheten inom kreditinstitutet och de andra instituten i detta stratum, samt nödvändiga uppgifter för att kunna bedöma variationen mellan filialerna vad gäller räntesatser för nya avtal med hushållen och de icke-finansiella bolagen. För val och upprätthållande av filialer ska samtliga förutsättningar i denna riktlinje gälla. De valda filialerna ska bli nominella uppgiftslämnare och omfattas av samtliga rapporteringskrav som anges i bilaga I till förordning (EU) nr 1072/2013 (ECB/2013/34). Detta förfarande ska inte inverka på den skyldighet att lämna uppgifter som gäller för varje monetärt finansinstitut till vilka filialerna hör.

#### 5. Minsta nationella urvalsstorlek

16. Den minsta nationella urvalsstorleken definieras olika beroende på om de nationella centralbankerna gör ett slumpmässigt urval eller väljer de största instituten per stratum.
17. Om en nationell centralbank väljer slumpmässigt urval för sitt urval av de faktiska rapporterande instituten, ska den minsta nationella urvalsstorleken vara sådan att det maximala slumpmässiga felet för räntesatser på nya avtal i genomsnitt över alla instrumentkategorier inte överskrider 10 baspunkter på en konfidensnivå på 90 procent <sup>(1)</sup>.
18. Det maximala slumpmässiga felet definieras som  $D = z_{\alpha/2} * \sqrt{\text{var}(\hat{\theta})} \approx z_{\alpha/2} * \sqrt{\text{vâr}(\hat{\theta})}$ , med D som maximalt slumpmässigt fel,  $z_{\alpha/2}$  som faktorn beräknad från den normala fördelningen eller från annan lämplig fördelning beroende på uppgiftsstrukturen (exempelvis t-fördelningen), som förutsätter en konfidensnivå på 1- $\alpha$ , där  $\text{var}(\hat{\theta})$  är variationen av estimatorm för parametern  $\vartheta$ , och  $\text{vâr}(\hat{\theta})$  är den skattade variationen av estimatorm för parametern  $\vartheta$ .
19. Om en nationell centralbank väljer de största instituten per stratum, ska urvalskvaliteten baseras på ett syntetiskt mått på den genomsnittliga avvikelser. Den faktiska syntetiska genomsnittliga avvikelser bör inte överskrida ett tidsvarierande tröskelvärde för den genomsnittliga avvikelser som förutsätter en feldifferens på 10 baspunkter i varje stratum och indikator.
20. Den syntetiska genomsnittliga avvikelser<sub>S</sub> för en viss estimator  $\hat{\theta}$  under en viss period bör definieras som:

$$MAE_S(\hat{\theta}) = \sum_c \frac{MAE(\hat{\theta}_c) * B_c}{\sum_k B_k} * \frac{1}{(i_{c1} + (1/(1 + i_{c1})))}$$

med:

$MAE_S(\hat{\theta})$  som den syntetiska genomsnittliga avvikelser

<sup>(1)</sup> De nationella centralbankerna kan direkt översätta det absoluta måttet av 10 baspunkter på en konfidensnivå på 90 procent till ett relativt mått för den högsta godtagbara variationskoefficienten enligt den skattningsansvarige.

$B_c$ ,  $B_k$  som volymen i en viss kategori av MFI:s räntesatser

$i_{c1}$  som den genomsnittliga räntesats som har skattats i kategori  $c$

$MAE(\hat{\theta}_c) = \frac{\sum_j |error(\hat{\theta}_j)| * (B_{j0} + B_{j1})}{B}$  som den genomsnittliga avvikelsen för en viss kategori av MFI:s räntesatser på basis av estimatorn  $\hat{\theta}_j$

$B_{j0}$  som volymen motsvarande den faktiska icke-rapporteringen i ett visst stratum  $j$

$B_{j1}$  som volymen motsvarande den faktiska rapporteringen i ett visst stratum  $j$ . Om urval används avser  $B_{j1}$  de uppräknade volymerna. Uppräkningsförfarandet beskrivs närmare i avsnitt 4

$B$  som den totala volymen för alla strata, dvs. summan av  $B_{j0}$  och  $B_{j1}$  för alla strata

$error(\hat{\theta}_j) = (i_{j1} * B_{j1} + \hat{\theta}_{j0} * B_{j0}) / (B_{j1} + B_{j0}) - i_{j1}$  som det skattade totalfelet inom ett stratum  $j$

$i_{j1}$  som den viktade genomsnittliga räntesatsen motsvarande den faktiska rapporteringen i ett visst stratum  $j$

$\hat{\theta}_{j0}$  som värdet av estimatorn  $\hat{\theta}$  för delstratumet där inga tas med ("take-none") i stratumet  $j$ .

Om den volym som täcks uppgår till noll i något av de rapporterade strata, ska genomsnittet  $\hat{\theta}$  av det andra stratumet användas för att förhindra en genomsnittlig avvikelse som är lika med noll.

$\hat{\theta}$  som genomsnittet av den första och tredje kvartilen inom detta stratum, definierat som den räntesats som rapporteras för den kategori av MFI:s räntesatser för vilka 25 procent (respektive 75 procent) av de rapporterade räntesatserna understiger detta tal. Den första och tredje kvartilen beräknas genom att volymen inom den kategorin tidigare har viktats av instituten inom stratumet. Genomsnittet av de båda estimatorerna för den genomsnittliga avvikelsen – den första och tredje kvartilen – används därför för att göra en skattning av parametern  $\hat{\theta}$  <sup>(1)</sup>.

21. Det maximala slumpmässiga felet och den syntetiska genomsnittliga avvikelsen beräknas separat för nya avtal och utestående belopp. För nya avtal bör det maximala slumpmässiga felet och den syntetiska genomsnittliga avvikelsen beräknas på grundval av indikatorerna 1–11, 13–22 och 24–29 som beskrivs i tillägg 2 i bilaga I till förordning (EU) nr 1072/2013 (ECB/2013/34). För utestående belopp bör det maximala slumpmässiga felet och den syntetiska genomsnittliga avvikelsen beräknas på grundval av indikatorerna 1–14 som beskrivs i tillägg 1 i bilaga I till förordning (EU) nr 1072/2013 (ECB/2013/34).
22. Den minsta nationella urvalsstorleken ska hänföra sig till både det minsta första urvalet och det minsta urvalet efter upprätthållandet av konsistenta urval enligt definitionen i nästa avsnitt "Upprätthållande av konsistenta urval i den faktiska rapporterade populationen". På grund av fusioner och utgående uppgiftslämnare kan urvalet komma att bli mindre över tiden till nästa upprätthållandeperiod.
23. De nationella centralbankerna får välja fler uppgiftslämnare än vad som anges som den minsta nationella urvalsstorleken, särskilt när representativiteten för det nationella urvalet behöver ökas på grund av det nationella finansiella systemets struktur.

<sup>(1)</sup> Observera tabellerna 1 och 2 i ECB:s statistikdokument *Quality measures in non-random sampling*, finns på ECB:s webbplats [www.ecb.europa.eu](http://www.ecb.europa.eu), som visar resultaten i fråga om den syntetiska genomsnittliga avvikelsen för de estimatorer för den första och tredje kvartilen som tillämpas i respektive land.



24. Det ska finnas överensstämmelse mellan antalet MFI i referenspopulationen av uppgiftslämnare och den minsta urvalsstorleken. De nationella centralbankerna får tillåta MFI som har sin hemvist i en enda medlemsstat i euroområdet och är individuellt uppförda på förteckningen över MFI, som upprättats och uppdaterats i enlighet med de klassificeringsprinciper som anges i del 1 avsnitt 1 i bilaga I till Europeiska centralbankens förordning (EU) nr 1071/2013 (ECB/2013/33), att rapportera statistiken över MFI:s räntesatser tillsammans som en grupp. Gruppen blir en nominell uppgiftslämnare. Detta betyder att gruppen rapporterar statistiken över MFI:s räntesatser som om den vore ett enda MFI, dvs. den rapporterar en genomsnittlig räntesats per instrumentkategori som täcker hela gruppen i stället för en räntesats för varje MFI som är uppfört på förteckningen över MFI. Samtidigt ska gruppens MFI fortfarande räknas som individuella institut i referenspopulationen av uppgiftslämnare och i urvalet.

*Avsnitt 2 — Upprätthållande av konsistenta urval i den faktiska rapporterande populationen*

**6. Upprätthållande av konsistenta urval över tiden**

25. Nationella centralbanker som väljer urvalsmetoden ska säkerställa att urvalet förblir representativt över tiden.
26. De nationella centralbankerna ska därför åtminstone en gång per år kontrollera representativiteten i sina urval. Om det finns signifikanta förändringar i referenspopulationen av uppgiftslämnare ska dessa återspeglas i urvalet efter denna årliga kontroll.
27. De nationella centralbankerna ska åtminstone vart tredje år se över urvalet och i samband med detta ta hänsyn till tillkommande till referenspopulationen av uppgiftslämnare, utgående i referenspopulationen av uppgiftslämnare och i den faktiska rapporterande populationen liksom övriga förändringar rörande uppgiftslämnarna samt tillämpa bestämmelserna i avsnitt 5 i fråga om minsta nationella urvalsstorlek. Den regelbundna översynen av urvalet kommer att baseras på en bedömning av efterlevnaden av bestämmelserna om urvalet av den faktiska rapporterande populationen i enlighet med avsnitt 1, baserat på månadsvisa uppgifter motsvarande varje kvartalsslut under det år då översynen äger rum. De nationella centralbankerna får emellertid kontrollera och uppdatera urvalen oftare.
28. Över tiden ska urvalet justeras för att hänsyn ska tas till tillkommande till referenspopulationen av uppgiftslämnare i syfte att det ska förbli representativt för referenspopulationen av uppgiftslämnare. De nationella centralbankerna ska därför göra ett urval  $n_b$  från populationen av samtliga tillkommande  $N_b$ . Det kompletterande urvalet av tillkommande institut  $n_b$  bland det totala antalet tillkommande  $N_b$  ska benämnas stegvisa urval över tiden.
29. Över tiden ska urvalet justeras för att hänsyn ska tas till utgående från referenspopulationen och den faktiska rapporterande populationen. Ingen justering är nödvändig om antalet utgående i referenspopulationen av uppgiftslämnare  $N_d$  är proportionerlig till antalet utgående i urvalet  $n_d$  (fall 1). Om institut lämnar referenspopulationen av uppgiftslämnare och dessa institut inte finns med i urvalet, blir urvalet större i förhållande till storleken på referenspopulationen av uppgiftslämnare (fall 2). Om relativt sett flera institut lämnar urvalet än referenspopulationen av uppgiftslämnare, blir urvalet för litet över tiden och kan komma att upphöra att vara representativt (fall 3). För fall 2 och 3 gäller att om slumpmässigt urval används för urval avseende de faktiska rapporterande instituten ska den vikt som är förenad med varje institut i urvalet justeras med hjälp av en vedertagen statistisk metod, härledd från urvalsteorin. Den vikt som är förenad med varje uppgiftslämnare är motsatt till dennes sannolikhet att väljas och följaktligen uppräkningsfaktorn. I fall 2, där urvalet relativt sett är större för populationen, ska inte någon uppgiftslämnare tas ut ur urvalet. Om de största instituten har valts ut i fall 3, justeras urvalet genom att det väljs ut ytterligare institut utifrån sin storlek.
30. Över tiden ska urvalet justeras för förändringar hos uppgiftslämnarna. Dessa förändringar kan uppstå till följd av fusioner, uppdelningar, tillväxt hos ett institut, etc. Vissa uppgiftslämnare kan komma att byta stratum. Liksom i fall 2 och 3 för utgående institut, ska urvalet justeras med hjälp av en vedertagen statistisk metod, härledd från urvalsteorin. Ny urvalssannolikhet och, följaktligen, vikt ska fördelas om de nationella centralbankerna gör ett slumpmässigt urval.

*Avsnitt 3 — Ytterligare urvalsfrågor*

**7. Konsistens**

31. I syfte att uppnå konsistens mellan statistiken över MFI:s räntesatser för utestående belopp avseende inlåning och utlåning och nya avtal avseende inlåning och utlåning, ska de nationella centralbanker som väljer urvalsmetoden använda samma uppgiftslämnare för insamlande av båda dessa uppgiftstyper. De nationella centralbankerna får också använda urvalsmetoden för vissa uppgifter till statistiken över MFI:s räntesatser och census för resten. De får emellertid inte använda två eller flera olika urval.

## 8. Finansiella innovationer

32. I urvalet behöver de nationella centralbankerna inte ta med varje produkt som existerar på nationell nivå. De får emellertid inte undanta en hel instrumentkategori på den grunden att de berörda beloppen är mycket små. Om en instrumentkategori enbart erbjuds av ett institut, ska följaktligen det institutet representeras i urvalet. Om en instrumentkategori inte existerade i en medlemsstat i euroområdet vid tiden för den första dragningen av urvalet, men därefter introduceras av ett institut, bör detta institut ingå i urvalet vid tiden för nästa kontroll av representativiteten. Om en ny produkt skapas, bör instituten i urvalet ta med den i nästa rapport, eftersom alla uppgiftslämnare ombeds rapportera om alla sina produkter.

### *Avsnitt 4 — Nationella viktade genomsnittliga räntesatser och nationella avtalsvolym totalt*

33. De nationella centralbankerna ska inhämta viktade genomsnittliga räntesatser och relaterade avtalsbelopp från alla sina faktiska inhemska uppgiftslämnare och beräkna nationella viktade genomsnittliga räntesatser för varje instrumentkategori på basis av uppräknade avtalsvolym per stratum. Uppgifterna rapporteras till ECB.
34. Om slumpmässigt urval tillämpas ska estimatorn för räntesatsen på stratumnivå och nationell nivå vara konsistent med urvalet, ett enkelt slumpmässigt urval eller med sannolikheten proportionell till storleken, vilket innebär att uppräknade belopp används för viktningen av räntesatserna.
35. Om de största instituten väljs ut, ska estimatorn för räntesatserna aggregera räntesatser för olika institut i samma stratum genom att de rapporterade beloppen viktas, och aggregat för olika strata bör göras genom att uppräknade volymer används i varje stratum.
36. För varje instrumentkategori som avser utestående belopp, dvs. indikatorerna 1–26 i tillägg 1 i bilaga I till förordning (EU) nr 1072/2013 (ECB/2013/34), ska de nationella centralbankerna tillhandahålla en nationell viktad genomsnittlig räntesats.
37. För varje instrumentkategori som avser nya avtal, dvs. indikatorerna 1–23 och 30–85 i tillägg 2 i bilaga I till förordning (EU) nr 1072/2013 (ECB/2013/34), ska de nationella centralbankerna tillhandahålla en nationell viktad genomsnittlig räntesats. Därutöver ska de nationella centralbankerna för var och en av indikatorerna 2–4, 8–11, 13–22, 33–35 och 37–85 i tillägg 2 i bilaga I till förordning (EU) nr 1072/2013 (ECB/2013/34) rapportera beloppet av nya avtal som förvaltats på nationell nivå under referensmånaden för varje instrumentkategori. För de instrumentkategorier som avser omförhandlade lån till hushåll och icke-finansiella bolag (indikatorerna 88–91 i tillägg 2 i bilaga I till förordning (EU) nr 1072/2013 (ECB/2013/34)) krävs endast information om volymer, och information om räntesatser samlas efter bästa förmåga. Dessa belopp av nya avtal avser populationstotalen, dvs. hela referenspopulationen av uppgiftslämnare, och på samma sätt som för övriga volymer på de nya avtalen skattas denna uppgift genom uppräkningsförfarandet i punkterna 38–40.
38. Om slumpmässigt urval eller urval av de största instituten används för att välja uppgiftslämnare, ska uppräkningsfaktorer användas för att räkna upp avtalsvolymerna. Uppräkning tillämpas på stratumnivå.
39. Om slumpmässigt urval används, definieras uppräkningsfaktorerna som de omvända mot urvalssannolikheten  $\pi_i$ , dvs.  $1/\pi_i$ . Den skattade beloppet av nya avtal för populationstotalen  $B$  beräknas då genom följande allmänna formel:

$$B = \sum_{i \in S} \frac{B_i}{\pi_i}$$

med

$B$  som den totala avtalsvolymen

$B_i$  som beloppet av nya avtal för institutet  $i$

$\pi_i$  som sannolikheten för att välja institutet  $i$

40. Om urval av de största instituten används, definieras uppräkningsfaktorerna för varje stratum  $j$  som det omvända av stratums täckningskvot genom följande formel:

$$EF_j = \frac{\hat{B}_j}{\sum_{i=1}^{N_{j1}} \hat{B}_{ij}} = \frac{\sum_{i=1}^{N_{j1}+N_{j0}} \hat{B}_{ij}}{\sum_{i=1}^{N_{j1}} \hat{B}_{ij}} = \frac{\sum_{i=1}^{N_{j1}} \hat{B}_{ij} + \sum_{i=N_{j1}+1}^{N_{j0}} \hat{B}_{ij}}{\sum_{i=1}^{N_{j1}} \hat{B}_{ij}}$$

med:

$\hat{B}_j$  som den totala volymen inom stratomet  $j$

$\hat{B}_{ij}$  som volymen inom varje stratum  $j$  för institutet  $i$

$N_{j0}$  som antalet kreditinstitut som inte har valts ut i stratomet  $j$

$N_{j1}$  som antalet kreditinstitut som har valts ut i stratomet  $j$ .

41. Uppräkningsfaktorerna  $EF_j$  enligt definitionen i punkt 40 för nya avtal beräknas genom att volymerna på de nya avtalen ersätts med motsvarande utestående belopp. Den uppräknade volymen för stratum  $j$  beräknas då som uppräkningsfaktorn för stratum  $j$  multiplicerat med den rapporterade volymen för stratum  $j$ .
42. De nationella centralbankerna ska tillhandahålla ECB uppgifter om MFI:s räntesatser på utestående belopp och nya avtal, angivna med fyra decimaler. Detta ska inte påverka tillämpningen av beslut som tagits av de nationella centralbankerna när det gäller på vilken detaljnivå de önskar insamla uppgifterna. De offentliggjorda resultaten ska inte innehålla mer än två decimaler.
43. De nationella centralbankerna ska dokumentera alla (förändringar i) reglerande åtgärder som påverkar statistiken över MFI:s räntesatser i de metodkommentarer som ska tillhandahållas tillsammans med de nationella uppgifterna.
44. De nationella centralbanker som väljer urvalsmetoden för valet av uppgiftslämnare ska tillhandahålla en skattning av urvalsfel för det första urvalet. En ny skattning ska tillhandahållas efter varje upprätthållande av konsistenta urval.

## DEL 15

**Behandling av specifika produkter för statistiken över MFI:s räntesatser**

1. Behandlingen av de produkter som definieras i följande punkter ska användas som referens för produkter med liknande egenskaper.
2. In- eller utlåning med möjlighet till utökning (eller neddragning) (step up/step down) är en inlåning eller en utlåning med fastställd löptid för vilken en ränta tillämpas som höjs (sänks) från år till år med ett i förväg bestämt antal procentenheter. In- eller utlåning med möjlighet till utökning (neddragning) är instrument med fastställd ränta över hela löptiden. Räntan för inlåningens eller utlåningens hela löptid och övriga villkor och förutsättningar avtalas i förväg vid tidpunkten  $t_0$  när avtalet undertecknas. Ett exempel på en inlåning med möjlighet till utökning är en inlåning med en överenskommen löptid om fyra år, som erhåller 5 procents ränta under det första året, 7 procent under det andra, 9 procent under det tredje och 13 procent under det fjärde året. Den överenskomna årliga räntan på nya avtal, som ska tas med vid tiden  $t_0$  i statistiken över MFI:s räntesatser, ska vara det geometriska medeltalet av faktorerna "1 + räntan". I enlighet med bilaga I till förordning (EU) nr 1072/2013 (ECB/2013/34) får de nationella centralbankerna begära att uppgiftslämnare tillämpar en snävt definierade effektiv ränta på denna typ av produkter. Den överenskomna årliga räntan på utestående belopp som ska tas med från tiden  $t_0$  till  $t_3$  är den ränta som tillämpas av uppgiftslämnaren vid tiden för beräkningen av MFI:s räntor, dvs. i exemplet med inlåningen med en överenskommen löptid om fyra år 5 procent vid tiden  $t_0$ , 7 procent vid tiden  $t_1$ , 9 procent vid tiden  $t_2$  och 13 procent vid tiden  $t_3$ .
3. För statistiken över MFI:s räntesatser ska lån som har erhållits genom en kreditlinje ha den betydelse som definieras och klassificeras i del 2 i bilaga II till förordning (EU) nr 1071/2013 (ECB/2013/33). Endast utestående belopp, dvs. belopp som har använts och ännu inte har återbetalats enligt en kreditlinje, ska behandlas som nya avtal och återspeglas i statistiken över MFI:s räntesatser i enlighet med punkt 16 i bilaga I till förordning (EU) nr 1071/2013 (ECB/2013/33). Belopp som står till förfogande enligt en kreditlinje men som inte har använts eller som redan har återbetalats ska inte tas med, vare sig som nya avtal eller som utestående belopp.
4. Ett paraplyavtal tillåter kunden att låna på olika typer av lånekonton upp till ett visst högsta belopp som beräknas för alla lånekonton tillsammans. När ett paraplyavtal ingås är inte typen av lån eller lånetidpunkten eller räntan angivna, utan avtal kan slutas om en rad olika möjligheter. Sådana paraplyavtal ska inte ingå i statistiken över MFI:s räntesatser. Så snart ett lån enligt ett sådant paraplyavtal tas ut, ska det ingå under motsvarande post i statistiken över MFI:s räntesatser, både under nya avtal och utestående belopp.
5. Sparinlåning med en grundränta plus premie för trogna kunder och/eller tillväxt kan förekomma. När inlåningen görs är det oklart om någon premie kommer att erläggas. Betalningen är beroende av den framtida okända inställningen till sparande hos hushållet eller det icke-finansiella bolaget. Enligt vedertagen uppfattning ska sådana premier för trogna kunder eller tillväxt inte inkluderas i den överenskomna årliga räntan på nya avtal. Den överenskomna årliga räntan på utestående belopp omfattar alltid de räntesatser som tillämpades av uppgiftslämnaren vid tiden för beräkningen av MFI:s räntor. Om sådana premier för trogna kunder eller tillväxt beviljas av uppgiftslämnaren, ska detta följaktligen återspeglas i statistiken över utestående belopp.
6. Utlåning med tillhörande derivatavtal, dvs. med ränteswap/tak/golv etc., kan erbjudas till hushåll eller icke-finansiella bolag. Enligt vedertagen uppfattning ska sådana tillhörande derivatavtal inte inkluderas i den överenskomna årliga räntan på nya avtal. Den överenskomna årliga räntan på utestående belopp omfattar alltid de räntesatser som tillämpades av uppgiftslämnaren vid tiden för beräkningen av MFI:s räntor. Om sådana derivatavtal används och uppgiftslämnaren justerar räntan som debiteras hushållet eller det icke-finansiella bolaget, ska detta följaktligen återspeglas i statistiken över utestående belopp.
7. Inlåning kan erbjudas som innehåller två komponenter: en inlåning med överenskommen löptid för vilken en fast ränta tillämpas och ett inbyggt derivat med en avkastning som är kopplad till utvecklingen av ett definierat fondbörsindex eller en bilateral växelkurs, men med en garanterad minsta avkastning på 0 procent. Löptiden för båda komponenterna kan vara densamma eller kan skilja sig åt. Den överenskomna årliga räntan på nya avtal ska omfatta räntan för inlåning med överenskommen löptid, eftersom den återspeglar avtalet mellan insättaren och uppgiftslämnaren och är känd när beloppet placeras. Avkastningen på den andra komponenten av inlåningen, kopplad till utvecklingen av ett fondbörsindex eller en bilateral växelkurs, är bara känd i efterhand vid förfall och kan således inte

innefattas i räntan på nya avtal. Endast den garanterade minsta avkastningen (normalt 0 procent) ska därför ingå. Den överenskomna årliga räntan på utestående belopp omfattar alltid de räntesatser som tillämpades av uppgiftslämnaren vid tiden för beräkningen av MFI:s räntor. Till förfalldagen ska räntan på inlåningen med överenskommen löptid räknas in liksom den garanterade minsta avkastningen på derivatinlåningen. Först på förfalldagen ska MFI:s räntor på utestående belopp återspegla den överenskomna årliga ränta som erlaggs av uppgiftslämnaren.

8. Inlåning med en löptid om över två år, som definieras i del 2 i bilaga II till förordning (EU) nr 1071/2013 (ECB/2013/33), kan innehålla konton för pensionssparande. Huvuddelen av pensionssparandet kan placeras i värdepapper och räntan är därför beroende av avkastningen på underliggande värdepapper. Den återstående delen av innehavet på kontona för pensionssparande kan bestå av kontanter och räntan bestäms av kreditinstitut eller annat institut på samma sätt som för övrig inlåning. Vid den tid då inlåningen placeras är den totala avkastningen från kontot för pensionssparande okänd för hushållet och den kan också bli negativ. Då inlåningen placeras är dessutom ränta överenskommen mellan hushållet och kreditinstitutet eller annat institut enbart för inlåningsdelen, men däremot inte för den del som investeras i värdepapper. Följaktligen ska endast den inlåningsdel som inte investeras i värdepapper innefattas i statistiken över MFI:s räntesatser. Den överenskomna årliga räntan på nya avtal som rapporteras är den ränta som avtalats mellan hushållet och uppgiftslämnaren på inlåningsdelen vid den tid då inlåningen placeras. Den överenskomna årliga räntan på utestående belopp ska vara den ränta som tillämpas av uppgiftslämnaren på inlåningsdelen av kontona för pensionssparande vid tiden för beräkningen av MFI:s räntor.
9. Program för bostadssparande är långfristigt sparande som kan ge låg avkastning men som, efter en viss tidsperiod av sparande, ger hushållet eller det icke-finansiella bolaget rätt till ett bostadslån till rabatterad ränta. I enlighet med del 2 i bilaga II till förordning (EU) nr 1071/2013 (ECB/2013/33) ska dessa sparprogram klassificeras som inlåning med överenskommen löptid över två år så länge de fungerar som inlåning. Så snart de förvandlas till ett lån klassificeras de som bostadslån till hushåll. Den ränta som avtalas vid den tid då den första inlåningen placeras rapporterar uppgiftslämnarna som nytt inlåningsavtal. Det motsvarande beloppet av nya avtal ska vara det belopp som har placerats. Ökningen av detta belopp för inlåningen över tiden tas endast med under utestående belopp. Vid den tid då inlåningen förvandlas till ett lån registreras detta nya lån som ett nytt utlåningsavtal. Räntan ska vara den rabatterade ränta som erbjuds av uppgiftslämnaren. Vikten är det totala lånebeloppet som beviljats till hushållet eller det icke-finansiella bolaget.
10. Enligt del 2 i bilaga II till förordning (EU) nr 1071/2013 (ECB/2013/33) ska den franska reglerade bostadsplanen *plan d'épargne-logement (PEL)* klassificeras som inlåning med en överenskommen löptid över två år. Staten reglerar villkoren för PEL och fastställer räntan, som förblir oförändrad under inlåningens hela löptid, dvs. varje "generation" av PEL har samma ränta kopplad till sig. PEL ska hållas under åtminstone fyra år och kunden ska varje år sätta in ett i förväg fastställt minimibelopp i PEL, men får öka betalningarna när som helst under programmets löptid. Uppgiftslämnarna ska som nytt avtal rapportera den första insättningen vid öppnandet av en ny PEL. Det belopp som placeras initialt i PEL kan vara mycket lågt, vilket betyder att vikten knuten till räntan på det nya avtalet också kommer att vara relativt låg. Detta tillvägagångssätt säkerställer att räntan på nya avtal alltid återspeglar villkoren för den nuvarande generationen PEL. Förändringar i räntan som tillämpas på nya PEL återspeglas i räntan på nya avtal. Kundens reaktion i form av ett portföljbyte från andra långfristiga inlåningar till redan existerande PEL återspeglas inte i räntan på nya avtal utan enbart i räntorna på utestående belopp. Vid slutet av fyraårsperioden kan kunden antingen begära en utlåning till rabatterad ränta eller förnya avtalet. Eftersom denna förnyelse av PEL utförs automatiskt utan någon aktiv inblandning från kundens sida, och eftersom villkoren och förutsättningarna för avtalet inklusive räntorna inte omförhandlas, ska denna förnyelse i enlighet med del 2 i bilaga I till förordning (EU) nr 1072/2013 (ECB/2013/34) inte betraktas som nya avtal. Vid förnyandet av avtalet får kunden göra ytterligare insättningar, förutsatt att det utestående beloppet inte överskrider ett definierat tak och avtalet inte överskrider ett definierat maximalt antal år avseende löptid. Om taket eller den maximala löptiden uppnås, ska avtalet frysas. Hushållet eller det icke-finansiella bolaget behåller upplåningsrättigheterna och beviljas fortfarande en ränta som följer de villkor som rådde vid öppnandet av PEL så länge som beloppet finns kvar i bankens räkenskaper. Staten beviljar en subvention i form av en räntebetalning utöver den ränta som erbjuds av kreditinstitut eller andra institut. I enlighet med del 1 i bilaga I till förordning (EU) nr 1072/2013 (ECB/2013/34) ska endast den del av räntebetalningen som erbjuds av kreditinstitut eller andra institut innefattas i statistiken över MFI:s räntesatser. Den statliga subventionen, som erlaggs genom, men inte av, kreditinstitutet eller annat institut, ska inte beaktas.
11. Negativa räntor på inlåning bör ingå i MFI:s räntesatser, förutsatt att dessa räntor inte är exceptionella sett till marknadsvillkoren.

DEL 16

**Betalningsstatistik***Avsnitt 1 — Rapporteringskrav*

Utöver de indikatorer som anges i förordning (EU) nr 1409/2013 (ECB/2013/43), och som anges i artikel 18.1 i denna riktlinje, ska de nationella centralbankerna rapportera den tilläggsinformation som krävs enligt tabellerna 1–7. För denna information gäller samma tidsfrister som anges för indikatorerna i förordningen. För de indikatorer som inte definieras i förordningen finns det en definition i respektive tabell.

Information som krävs enligt tabellerna i förordningen samt denna riktlinje bör rapporteras oberoende av om underliggande företeelse existerar eller ej och även när det rör sig om nollvärden. "NC" med observationsstatus M används för att ange att företeelsen inte existerar. Om faktiska uppgifter, skattningar eller preliminära uppgifter inte kan lämnas för memorandumposter, ska de nationella centralbankerna rapportera "NC" med observationsstatus L.

Tabell 1

**Betalningsmedel**

Slutet av perioden om inget annat anges, värde i miljoner euro

	Värde	Frekvens
<b>Betalningsmedel som används av icke-MFI</b>		
<b>NCB-skulder</b>		
Inlåning över natten i euro		
från den inhemska staten	Geo 0	M
från staten i euroområdet andra medlemsstater	Geo 0	M
från övriga utlandet, med undantag av banker	Geo 0	M
Inlåning över natten i andra valutor		
från den inhemska staten	Geo 0	M
från staten i euroområdet andra medlemsstater	Geo 0	M
från övriga utlandet, med undantag av banker	Geo 0	M
<b>OMFI-skulder</b>		
Inlåning över natten i euro		
från den inhemska staten	Geo 0	M
från staten i euroområdet andra medlemsstater	Geo 0	M
från övriga utlandet, med undantag av banker	Geo 0	M
Inlåning över natten i andra valutor		
från den inhemska staten	Geo 0	M
från staten i euroområdet andra medlemsstater	Geo 0	M
från övriga utlandet, med undantag av banker	Geo 0	M
<b>Betalningsmedel som används av kreditinstitut</b>		
Inlåning över natten i euro vid andra kreditinstitut	Geo 0	Q
Intradagslån i euro från centralbanken (genomsnitt den sista perioden då kravet ska uppfyllas)	Geo 0	A

Betalningsmedel som används av icke-MFI – tillgångar eller fordringar avseende tillgångar som kan användas av icke-MFI för betalningar.

Inlåning över natten – enligt definitionen i "Instrumentkategorier" i del 2 i bilaga II till förordning (EU) nr 1071/2013 (ECB/2013/33).

Samtliga konton ingår, oavsett vilken valuta de är denominerade i. "Inlåning över natten i andra valutor" är därför en underkategori till "inlåning över natten".

Inlåning över natten i andra valutor – värdet av inlåning över natten av icke-MFI i andra valutor.

Betalningsmedel som används av kreditinstitut – tillgångar eller fordringar avseende tillgångar som kan användas av kreditinstitut för betalningar.

Intradagslån i euro från centralbanken (genomsnitt den sista perioden då kravet ska uppfyllas) – totala värdet för den kreditgivning från centralbanken till kreditinstitut som återbetalas inom en bankdag. Detta är genomsnittet av det dagliga maxvärdet för samtidiga och faktiska kreditposter eller kredituttag på intradagsbasis från faciliteter för intradagskrediter under dagen för alla kreditinstitut totalt. Samtliga dagar under uppfyllandeperioden, inklusive veckoslut och helgdagar, beaktas i detta genomsnitt.

Tabell 2

**Institut som tillhandahåller betaltjänster till icke-MFI**

Slutet av perioden, originalenheter om inget annat anges, värde i miljoner euro

	Antal	Värde	Frekvens
<b>Centralbanker</b>			
Antal kontor	Geo 0	—	A
Inlåning över natten, antal (1 000-tal)	Geo 0	—	A
<b>Kreditinstitut</b>			
varav			
<b>Kreditinstitut som är rättsligt erkända i det rapporterande landet</b>			
Antal kontor	Geo 0	—	A
Antal institut	Geo 0		A
Inlåning över natten av icke-MFI, värde	—	Geo 0	Q
<b>Filialer till kreditinstitut baserade i euroområdet</b>			
Antal kontor	Geo 0	—	A
Antal institut	Geo 0		A
Inlåning över natten av icke-MFI, värde	—	Geo 0	Q
<b>Filialer till kreditinstitut baserade i EES, utanför euroområdet</b>			
Antal kontor	Geo 0	—	A
Antal institut	Geo 0		A
Inlåning över natten av icke-MFI, värde	—	Geo 0	Q
<b>Filialer till kreditinstitut som inte är baserade i EES</b>			
Antal kontor	Geo 0	—	A
Antal institut	Geo 0		A

	Antal	Värde	Frekvens
Inlåning över natten av icke-MFI, värde	—	Geo 0	Q
<b>Institut för elektroniska pengar</b>			
Antal institut	Geo 0	—	A
<b>Övriga betaltjänstleverantörer</b>			
Antal institut	Geo 0	—	A
Antal kontor	Geo 0	—	A
Inlåning över natten av icke-MFI, antal (1 000-tal)	Geo 0	—	A
Inlåning över natten av icke-MFI, värde		Geo 0	Q
Memorandumposter:			
<b>Det totala antalet betalningsinstitut som är verksamma i landet på gränsöverskridande basis</b>	Geo 0		A
varav:			
<input type="checkbox"/> antalet betalningsinstitut som tillhandahåller tjänster genom en etablerad filial		Geo 0	A
<input type="checkbox"/> antalet betalningsinstitut som tillhandahåller tjänster genom ombud		Geo 0	A
<input type="checkbox"/> antalet betalningsinstitut som tillhandahåller tjänster utan att etablera en filial eller att använda ombud		Geo 0	A

Tabell 2 utgör ett komplement till tabell 1 i förordning (EU) nr 1409/2013 (ECB/2013/43).

*Antal institut* – rättsligt fristående institut som är verksamma i det rapporterade landet. Varje institut räknas en gång, oberoende av hur många kontor det har i landet.

*Antal kontor* – antal driftsställen i det rapporterade landet. Varje driftsställe som har etablerats i samma rapporterade land räknas separat. Detta omfattar endast kontor som tillhandahåller betaltjänster med kontantlös clearing och avveckling (oberoende av storlek och öppethållandetider), däremot inte mobila kontor. Institutets huvudkontor räknas som ett kontor under förutsättning att det tillhandahåller betaltjänster med kontantlös clearing och avveckling.

*Filial* – ett driftsställe (ej huvudkontoret) som är beläget i det rapporterade landet och som har etablerats av ett kreditinstitut som är rättsligt erkänt i ett annat land. Det saknar rättskapacitet och utför självständigt alla eller vissa av de transaktioner som är hänförliga till kreditinstitutets verksamhet. Alla driftsställen i det rapporterade landet som etablerats av ett institut som är rättsligt erkänt i ett annat land utgör en enda filial. Var och ett av dessa driftsställen räknas som ett individuellt kontor.

*Filial till ett kreditinstitut baserat i euroområdet* – en filial (som är belägen i det rapporterade landet) till ett kreditinstitut som är rättsligt erkänt inom euroområdet men utanför det rapporterade landet.

*Filial till ett kreditinstitut som inte är baserat i EES* – en filial (belägen i det rapporterade landet) till en bank baserad utanför EES-området.

*Filial till ett kreditinstitut baserat i EES (utanför euroområdet)* – en filial (som är belägen i det rapporterade landet) till ett kreditinstitut som är rättsligt erkänt i ett EES-land utanför det rapporterade landet och utanför euroområdet.

*Betalningsinstitut som är verksamma i landet på gränsöverskridande basis* – betalningsinstitut som är belägna utanför det rapporterade landet men som är verksamma i det rapporterade landet genom en etablerad filial, ett ombud eller genom distansdeltagande.



Tabell 3

**Betalningstransaktioner där icke-MFI berörs**

Totalt för perioden, antal transaktioner i miljoner, värdet av transaktioner i miljoner euro, årsfrekvens

Memorandumposter	Sända		Mottagna	
	Antal transaktioner	Transaktionsvärde	Antal transaktioner	Transaktionsvärde
<b>Transaktioner per kategori av betalningsinstrument</b>				
Betalningar				
Som initieras elektroniskt				
varav:				
Som initieras som en enskild betalning				
varav:				
Internetbankbaserade e-betalningar	Geo 1	Geo 1	—	—
Kontokrediteringar genom en enkel bokföringstransaktion	Geo 0	Geo 0	—	—
Kontodebiteringar genom en enkel bokföringstransaktion	Geo 0	Geo 0	—	—
Penningöverföringar	Geo 3	Geo 3	Geo 2	Geo 2
Transaktioner via telekommunikation, digital teknik eller informationsteknik	Geo 1	Geo 1	Geo 2	Geo 2

Tabell 3 utgör ett komplement till tabell 4 i förordning (EU) nr 1409/2013 (ECB/2013/43).

*Internetbankbaserade e-betalningar* – transaktioner som initieras genom internetbanksystem och tjänster för betalningsinitiering. Posten "internetbankbaserade e-betalningar" omfattar inte betalningar som enbart initieras genom en internetbank av betalaren men som inte inbegriper en samtidig köptransaktion via nätet. Denna post omfattar inte heller fakturor som visas via internet men som inte inbegriper en samtidig köptransaktion via nätet.

*Kontokrediteringar genom en enkel bokföringstransaktion* – kredittransaktion som initieras av en betaltjänstleverantör (inbegripet utgivare av elektroniska pengar) utan specifik transaktionsanvisning och som utförs genom en enkel bokföringstransaktion, dvs. kreditering av kundens konto utan att några traditionella betalningsinstrument används. Följande transaktioner ska rapporteras för denna post: a) räntebetalningar från banken, b) utdelningsbetalningar från banken, c) utbetalning av lånebeloppet till kundens löpande konto och d) övriga kontokrediteringar genom en enkel bokföringstransaktion. Dessa uppgifter ska inte ingå i betalningar.

*Kontodebiteringar genom en enkel bokföringstransaktion* – debettransaktion som initieras av en betaltjänstleverantör (inbegripet utgivare av elektroniska pengar) utan specifik transaktionsanvisning och som utförs genom en enkel bokföringstransaktion, dvs. debitering av kundens konto utan att några traditionella betalningsinstrument används. Följande transaktioner ska rapporteras för denna post: a) bankens ränteuttag, b) avdrag av bankavgifter, c) skattebetalningar som avser finansiella tillgångar, om dessa utgör en separat transaktion men inte godkänns separat av kunden, d) återbetalningar av ett lånebelopp, och e) övriga kontodebiteringar genom en enkel bokföringstransaktion. Dessa uppgifter ska inte ingå i autogireringar.

*Penningöverföringar* – enligt definitionen i artikel 4 i Europaparlamentets och rådets direktiv 2007/64/EG <sup>(1)</sup>.

<sup>(1)</sup> Europaparlamentets och rådets direktiv 2007/64/EG av den 13 november 2007 om betaltjänster på den inre marknaden och om ändring av direktiven 97/7/EG, 2002/65/EG, 2005/60/EG och 2006/48/EG samt upphävande av direktiv 97/5/EG (EUT L 319, 5.12.2007, s. 1).

Transaktioner via telekommunikation, digital teknik eller informationsteknik – enligt definitionen i punkt 7 i bilagan till direktiv 2007/64/EG.

Tabell 4

**Betalningstransaktioner per kategori av terminal där icke-MFI berörs**

Totalt för perioden, antal transaktioner i miljoner, värdet av transaktioner i miljoner euro, årsfrekvens

Memorandumposter	Antal transaktioner	Transaktionsvärde
Kontant utbetalning vid POS-terminal	Geo 1	Geo 1
OTC-kontantuttag	Geo 1	Geo 1
OTC-kontantinsättningar	Geo 1	Geo 1

Tabell 4 utgör ett komplement till tabell 5 i förordning (EU) nr 1409/2013 (ECB/2013/43).

*Kontant utbetalning vid POS-terminal* – en transaktion där kortinnehavaren erhåller kontanter vid en POS-terminal i samband med en betalningstransaktion för varor eller tjänster. Om det inte är möjligt att identifiera uppgifter om kontant utbetalning vid POS-terminal, ska dessa rapporteras som "POS-transaktioner".

*OTC-kontantinsättningar* – insättning till ett konto hos betaltjänstleverantören som görs med hjälp av en blankett; inbegriper även fall där ett kort används enbart för att identifiera betalaren. Omfattar kontanter som lämnas i en betaltjänstleverantörs servicebox som är öppen dag- eller nattetid för kreditering till ett konto hos betaltjänstleverantören. Sådana transaktioner utgör inte betalningar i strikt bemärkelse eftersom de bara innebär en övergång från kontanter till kontopengar.

*OTC-kontantuttag*: uttag från ett konto hos betaltjänstleverantören som görs med hjälp av en blankett; inbegriper även fall där ett kort används enbart för att identifiera betalningsmottagaren. Sådana transaktioner utgör inte betalningar i strikt bemärkelse eftersom de bara innebär en övergång från kontopengar till kontanter.

Tabell 5

**Deltagande i utvalda betalningssystem: Target2**

Slutet av perioden, originalenheter, årsfrekvens

	Antal
<b>Delsystem i Target2</b>	
Antal deltagare	Geo 1
Direkta deltagare	Geo 1
Kreditinstitut	Geo 1
Centralbanker	Geo 1
Andra direkta deltagare	Geo 1
Offentlig förvaltning	Geo 1
Clearing- och avvecklingsorganisationer	Geo 1
Övriga finansinstitut	Geo 1
Övriga	Geo 1
Indirekta deltagare	Geo 1

Tabell 6

**Betalningar som utförs av utvalda betalningssystem: Target2**

Totalt för perioden, antal transaktioner i miljoner, värdet av transaktioner i miljoner euro, årsfrekvens

	Skickade	
	Antal transaktioner	Värdet av transaktioner
<b>Delsystem i Target2</b>		
Betalningar och autogireringar	Geo 1	Geo 1
Inom samma delsystem i Target2	Geo 0	Geo 0
Till ett annat delsystem i Target2	Geo 2	Geo 2
Till ett delsystem i Target2 i euroområdet	Geo 2	Geo 2
Till ett delsystem i Target2 utanför euroområdet	Geo 2	Geo 2
<i>Koncentrationskvot</i>	Geo 1	Geo 1

*Delsystem i Target2* – enligt definitionen i artikel 2 i riktlinje ECB/2012/27 <sup>(1)</sup>.

För Target2 bygger definitionen av "gränsöverskridande" på var komponenten är placerad och inte på deltagarens placering som i andra betalningssystem.

Tabellerna 6 och 7 i förordning (EU) nr 1409/2013 (ECB/2013/43) bör rapporteras för varje annat betalningssystem än Target2. De nationella centralbankerna bör skilja mellan system för betalning av större belopp och system för betalning av mindre belopp:

*System för betalning av större belopp* – enligt definitionen i artikel 2 i Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 260/2012 <sup>(2)</sup>.

*System för betalning av mindre belopp* – enligt definitionen i artikel 2 i förordning (EU) nr 260/2012.

<sup>(1)</sup> Riktlinje ECB/2012/27 av den 5 december 2012 om ett transeuropeiskt automatiserat system för bruttoavveckling av betalningar i realtid (Target2) (EUT L 30, 30.1.2013, s. 1).

<sup>(2)</sup> Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 260/2012 av den 14 mars 2012 om antagande av tekniska och affärsmässiga krav för betalningar och autogireringar i euro och om ändring av förordning (EG) nr 924/2009 (EUT L 94, 30.3.2012, s. 22).

Tabell 7

Beltjänstleverantörernas verksamhet, efter typ av betaltjänst

Totalt för perioden, antal skickade transaktioner i miljoner, värdet av skickade transaktioner i miljoner euro, årsfrekvens

	Memorandumpost OTC-kontantinsättningar		Memorandumpost OTC-kontantuttag		Autogireringar		Kortbetalningar		Betalningsöverföringar		Memorandumpost Penningöverföring		Memorandumpost Transaktion via telekommunikation, digital teknik eller informationsteknik	
	Antal	Värde	Antal	Värde	Antal	Värde	Antal	Värde	Antal	Värde	Antal	Värde	Antal	Värde
Kreditinstitut	Geo 1	Geo 1	Geo 1	Geo 1	Geo 1	Geo 1	Geo 1	Geo 1	Geo 1	Geo 1	Geo 1	Geo 1	Geo 1	Geo 1
Institut för elektroniska pengar	Geo 1	Geo 1	Geo 1	Geo 1	Geo 1	Geo 1	Geo 1	Geo 1	Geo 1	Geo 1	Geo 1	Geo 1	Geo 1	Geo 1
Postgiroinstitut	Geo 1	Geo 1	Geo 1	Geo 1	Geo 1	Geo 1	Geo 1	Geo 1	Geo 1	Geo 1	Geo 1	Geo 1	Geo 1	Geo 1
Betalningsinstitut	Geo 1	Geo 1	Geo 1	Geo 1	Geo 1	Geo 1	Geo 1	Geo 1	Geo 1	Geo 1	Geo 1	Geo 1	Geo 1	Geo 1
Offentliga myndigheter: a) ECB och nationella central- banker, och b) medlemssta- terna /kommunala myndig- heter	Geo 1	Geo 1	Geo 1	Geo 1	Geo 1	Geo 1	Geo 1	Geo 1	Geo 1	Geo 1	Geo 1	Geo 1	Geo 1	Geo 1

*Autogireringar* – enligt definitionen i bilaga II till förordning (EU) nr 1409/2013 (ECB/2013/43).

*Kortbetalningar* – betalningstransaktioner enligt definitionen i punkterna 3 och 4 andra punktsatsen i bilagan till direktiv 2007/64/EG.

*Betalningsöverföringar* – enligt definitionen i bilaga II till förordning (EU) nr 1409/2013 (ECB/2013/43).

Den begärda geografiska uppdelningen följer de regler för namngivning som anges i förordning (EU) nr 1409/2013 (ECB/2013/43), nämligen:

Tabell 8

**Geografisk uppdelning**

Geo 0	Geo 1	Geo 2	Geo 3	Geo 4
Inhemska	Inhemska och gränsöverskridande tillsammans	Gränsöverskridande	Inhemska Övriga världen  Inhemska	Uppdelning per land för samtliga EU-länder  Gränsöverskridande

*Avsnitt 2 – Undantag*

I artikel 4 i förordning (EU) nr 1409/2013 (ECB/2013/43) fastställs villkoren för att de nationella centralbankerna ska få bevilja uppgiftslämnarna undantag. I punkt 2 anges framför allt att de nationella centralbankerna endast får bevilja uppgiftslämnarna undantag om dessa uppgiftslämnare inte på nationell nivå står för en statistiskt sett betydande del av betalningstransaktionerna för varje typ av betaltjänst.

Statistiskt sett betydande del definieras som 95 procent av betalningstransaktionernas värde för varje betaltjänst.

Om undantag beviljas måste de nationella centralbankerna extrapolera de uppgifter som ska rapporteras till ECB.

*Avsnitt 3 – Övergångsbestämmelser*

**Historiska uppgifter**

För att förbättra jämförbarheten av uppgifter bör de nationella centralbankerna rapportera historiska uppgifter för samtliga poster i förordning (EU) nr 1409/2013 (ECB/2013/43) samt i denna riktlinje för referensperioden 2013 efter bästa förmåga. De nationella centralbankerna ska besluta om bästa sättet att uppfylla detta krav och eventuellt använda sig av skattningar. Om det inte finns några faktiska tillgängliga uppgifter för de serier som inte redan har lämnats i samband med den tidigare riktlinjen ECB/2007/9, får de nationella centralbankerna rapportera att det saknas tillgänglig information (NC-serier med observationsstatus L) <sup>(1)</sup>.

**Uppgifter med referensperioden 2014 – tabeller i denna riktlinje**

Vad gäller de krav som anges i tabellerna i denna riktlinje tillåts de nationella centralbankerna att rapportera uppgifter med referensperioden 2014 efter bästa förmåga, i enlighet med de regler som gäller för historiska uppgifter (se ovan).

**Uppgifter med referensperioden 2014 – tabeller i förordning (EU) nr 1409/2013 (ECB/2013/43)**

Eftersom de krav som anges i förordning (EU) nr 1409/2013 (ECB/2013/43) har årsfrekvens måste de nationella centralbankerna se till att lämna ett enda tal för varje dataserie, som rapporteras med avseende på året (där 2014 H1 och 2014 H2 i tillämpliga fall aggregeras). För de uppgifter som omfattar 2014 H1 ska de nationella centralbankerna besluta om bästa sättet att uppfylla detta krav. Om faktiska uppgifter saknas får de nationella centralbankerna lämna skattningar.

Om skattningar lämnas i enlighet med övergångsbestämmelserna, ska metoden fastställas av respektive nationella centralbank, med hänsyn till nationella särdrag. De nationella centralbankerna bör lämna förklaringar för att klargöra vilken metod som har tillämpats.

<sup>(1)</sup> Vad gäller de obligatoriska posterna i denna riktlinje har samtliga krav redan angetts i riktlinje ECB/2007/9, med undantag för de krav som avser "intradagslån i euro från centralbanken" i tabell 1 och "institut för elektroniska pengar" i tabell 2 (dessa var memorandumposter i riktlinje ECB/2007/9) samt de obligatoriska kraven i tabell 7.

## DEL 17

**Statistik över investeringsfonders tillgångar och skulder**

Den statistik som rapporteras bör innehålla uppgifter för samtliga celler i de berörda tabellerna i denna riktlinje, även när det rör sig om nollvärden, saknade värden eller företaget inte existerar.







Tabell 2

Uppgifter som ska lämnas varje månad: stockar, flödesjusteringar och transaktioner

	A. Inhemska motparter		B. Motparter i övriga euroområdet		C. Övriga utlandet	D. Totalt
	Totalt		Totalt			
	MFI	Icke-MFI	MFI	Icke-MFI		
<b>TILLGÅNGAR</b>						
1. Inlåning och lånefordringar						
2. Skuldebrev						
2e Euro						
upp till 1 år						
över 1 år och upp till 2 år						
över 2 år						
2x Utländska valutor						
upp till 1 år						
över 1 år och upp till 2 år						
över 2 år						
3. Ägarandelar						
4. Aktier/andelar i investeringsfonder						
5. Finansiella derivat						
6. Icke-finansiella tillgångar (inkl. fasta tillgångar)						
7. Övriga tillgångar						
<b>SKULDER</b>						
8. Lån och inlåning som har erhållits						
9. Aktier/andelar i investeringsfonder						#
9.1 Försäljning av aktier/andelar i investeringsfonder						
9.2 Inlösen av aktier/andelar i investeringsfonder						
10. Finansiella derivat						
11. Övriga skulder						
#	Minimiuppgifter som uppgiftslämnarna ska lämna till de nationella centralbankerna månadsvis.					

## DEL 18

## Statistik över centrala motparter tillgångar och skulder

Tabell 1

## Utestående belopp och finansiella transaktioner

Uppgifter som ska lämnas varje kvartal

	A. Inhemska motparter										
	Totalt	MFI	Icke-MFI – Totalt								
			Offentlig förvaltning (S.13)	Totalt	Övriga inhemska sektorer					Icke-finansiella bolag (S.11)	Hushåll + hushållens icke-vinstdrivande organisationer (S.14+S.15)
					IF, utom PMF (S.124)	Andra finansförmedlare + finansiella servicebolag + koncernintern finansiell institut och utlåningsföretag (S.125+S.126+S.127)	varav FVC	Försäkringsbolag + pensionsinstitut (S.128+S.129)			
<b>TILLGÅNGAR</b>											
<b>1. Inlåning och lånefordringar</b>											
Upp till 1 år		ANC							ANC		
över 1 år		ANC							ANC		
<b>2. Värdepapperiserade lån</b>											
2a MFI i euroområdet som originator		ANC									
upp till 1 år		ANC									
över 1 år och upp till 5 år		ANC									
över 5 år		ANC									
2b Offentlig förvaltning i euroområdet som originator			ANC								
2c OFI, investeringsfonder, utom penningmarknadsfonder samt försäkringsbolag och pensionsinstitut i euroområdet som originator											
2d Icke-finansiella bolag i euroområdet som originator											
2e Originator utanför euroområdet											
<b>3. Skuldebrev</b>											
upp till 1 år			NON-ANC	NON-ANC						NON-ANC	
över 1 år och upp till 2 år			NON-ANC	NON-ANC						NON-ANC	
över 2 år			NON-ANC	NON-ANC						NON-ANC	
<b>4. Andra värdepapperiserade tillgångar</b>											
4a varav offentlig förvaltning i euroområdet som originator											
4b varav icke-finansiella bolag i euroområdet som originator											
<b>5. Aktier/andelar i investeringsfonder</b>											
										NON-ANC	
<b>6. Finansiella derivat</b>											
<b>7. Icke-finansiella tillgångar (inklusive fasta tillgångar)</b>											
<b>8. Övriga tillgångar</b>											
<b>SKULDER</b>											
<b>9. Lån och inlåning som har erhållits:</b>											
upp till 1 år										ANC	
över 1 år										ANC	
<b>10. Emitterade skuldebrev</b>											
upp till 1 år											
över 1 år och upp till 2 år											
över 2 år											
<b>11. Kapital och reserver</b>											
<b>12. Finansiella derivat</b>											
<b>13. Övriga skulder</b>											
13a varav upplupen ränta på emitterade skuldebrev											

ANC: Huvudserier.

NON-ANC: Icke-huvudserier.

ANC/MFI: Huvudserier som kan vara delvis härledda från uppgifter som samlats in direkt från MFI via förordning (EU) nr 1071/2013 (ECB/2013/33) om MFI i euroområdet är administratör av länen.



Tabell 2

**Avskrivningar/nedskrivningar**

Uppgifter som ska lämnas varje kvartal

	D. Totalt
<b>TILLGÅNGAR</b>	
<b>2. Värdepapperiserade lån</b>	<b>NON-ANC</b>

Tabell 3

## Lån som härrör från och administreras av MFI i euroområdet: Uppgifter som ska utbytas mellan nationella centralbanker (\*)

Uppgifter som ska lämnas varje kvartal

BALANSRÄKNINGSPOSTER	A. Inhemska motparter					
	Offentlig förvaltning (S. 13)	Totalt	Övriga inhemska sektorer			
			IF, utom PMF (S.124)	Andra finansformidlare + finansiella servicebolag + koncerninterna finans- institut och utlåningsföre- tag (S.125+S.126+S.127)	Försäkrings-bolag + pensionsinstitut (S.128+S.129)	Icke-finansiella bolag (S.11)
Tillgångar						
<b>Värdepapperiserade lån</b>						
FVC med hemvist i euroland A						
FVC med hemvist i euroland B						
FVC med hemvist i euroland C						
etc.						
<b>upp till 1 år</b>						
FVC med hemvist i euroland A						
FVC med hemvist i euroland B						
FVC med hemvist i euroland C						
etc.						
<b>över 1 år och upp till 5 år</b>						
FVC med hemvist i euroland A						
FVC med hemvist i euroland B						
FVC med hemvist i euroland C						
etc.						
<b>över 5 år</b>						
FVC med hemvist i euroland A						
FVC med hemvist i euroland B						
FVC med hemvist i euroland C						
etc.						

(\*) Utestående belopp samt om det är tillämpligt under rapporteringsperioden även justeringar för omklassificeringar och avskrivningar/nedskrivningar.

BALANSRÄKNINGSPOSTER	B. Motparter i övriga euroområdet						C. Övriga utlandet
	Offentlig förvaltning (S. 13)	Totalt	Övriga inhemska sektorer				
			IF, utom PMF (S.124)	Andra finansförmedlare + finansiella servicebolag + koncern-interna finansinstitut och utlåningsföretag (S.125+S.126+S.127)	Försäkringsbolag + pensionsinstitut (S.128+S.129)	Icke-finansiella bolag (S.11)	
Tillgångar							
<b>Värdepapperiserade lån</b>							
FVC med hänvisning i euroland A							
FVC med hänvisning i euroland B							
FVC med hänvisning i euroland C							
etc.							
<b>upp till 1 år</b>							
FVC med hänvisning i euroland A							
FVC med hänvisning i euroland B							
FVC med hänvisning i euroland C							
etc.							
<b>över 1 år och upp till 5 år</b>							
FVC med hänvisning i euroland A							
FVC med hänvisning i euroland B							
FVC med hänvisning i euroland C							
etc.							
<b>över 5 år</b>							
FVC med hänvisning i euroland A							
FVC med hänvisning i euroland B							
FVC med hänvisning i euroland C							
etc.							

## DEL 19

**Lån till icke-finansiella bolag uppdelat efter näringsgren**

De nationella centralbankerna ska antingen rapportera uppgifter för enskilda avdelningar enligt mall I eller också enligt mall II om det saknas tillgängliga uppgifter för enskilda avdelningar.

De nationella centralbankerna ska rapportera utestående belopp av lån till inhemska icke-finansiella bolag samt lån till övriga icke-finansiella bolag i medlemsstater i euroområdet (när sådana uppgifter föreligger) separat. Alla uppgifter ska rapporteras i miljoner euro.

Mall I		Mall II	
1	A. Jordbruk, skogsbruk och fiske	1	A. Jordbruk, skogsbruk och fiske
2	B. Utvinning av mineral	2	B. Utvinning av mineral
3	C. Tillverkning	3	C. Tillverkning
4	D. Försörjning av el, gas, värme och kyla	4	D. Försörjning av el, gas, värme och kyla
5	E. Vattenförsörjning, avloppsrening, avfallshantering och sanering		+ E. Vattenförsörjning, avloppsrening, avfallshantering och sanering
6	F. Byggverksamhet	5	F. Byggverksamhet
7	G. Handel; reparation av motorfordon och motorcyklar	6	G. Handel; reparation av motorfordon och motorcyklar
8	I. Hotell- och restaurangverksamhet	7	I. Hotell- och restaurangverksamhet
9	H. Transport och magasinering	8	H. Transport och magasinering
10	J. Informations- och kommunikationsverksamhet		+ J. Informations- och kommunikationsverksamhet
11	L. Fastighetsverksamhet	9	L. Fastighetsverksamhet
12	M. Verksamhet inom juridik, ekonomi, vetenskap och teknik		+ M. Verksamhet inom juridik, ekonomi, vetenskap och teknik
13	N. Uthyrning, fastighetsservice, resetjänster och andra stödtjänster		+ N. Uthyrning, fastighetsservice, resetjänster och andra stödtjänster
14	Alla övriga avdelningar som är relevanta för icke-finansiella bolag	10	Alla övriga avdelningar som är relevanta för icke-finansiella bolag

Anm.: Bokstäverna avser motsvarande klassificering i NACE Rev.2.







## Statistik över centrala motparters tillgångar och skulder

Tabell

## Statistik över centrala motparters tillgångar och skulder (stockar och omklassificeringsjusteringar)

Kvartalsvisa uppgifter

BALANSRÄKNINGS-POSTER	A. Enheter med hemvist i euroområdet										B. Övriga världen	C. Totalt
	MFI	Icke-MFI										
	Offentlig förvaltning (S.13)		Övriga inhemska sektorer									
	Staten	Övrig offentlig förvaltning	Totalt	Investeringsfonder, utom penningmarknadsfonder (S.124)	Andra finansförmedlare + finansiella servicebolag + koncerninterna finansinstitut och utlåningsföretag (S.125+S.126+S.127) (f)	Försäkringsbolag (S.128)	Pensionsinstitut (S.129)	Icke-finansiella bolag (S.11)	Hushåll + hushållens icke-vinstdrivande organisationer (S.14+S.15) Totalt			
				varav centrala motparter (4)								
<b>TILLGÅNGAR</b>												
<b>1. Utlåning</b>												
varav omvända repor som härrör från en trepartsrepa med ett MFI i euroområdet som långgivare	R	R	R			R					R	
varav andra än omvända repor som härrör från en trepartsrepa	NR											
<b>2. Övriga tillgångar</b>												
<b>SKULDER</b>												
<b>3. Inlåning</b>												
varav repor som härrör från en trepartsrepa med ett MFI i euroområdet som låntagare	R	R	R			R					R	
varav andra än repor som härrör från en trepartsrepa	NR											
<b>4. Övriga skulder</b>												

## PI-statistik

## Tabell

## Statistik över pensionsinstitut (PI) (stockar och transaktioner)

## Pensionsinstituts tillgångar

	Totalt																	Övriga värden					
	Totalt inhemska	Inhemska motparter								Totalt icke-inhemska	Icke inhemska motparter												
		MFI (S.121+S.1-22+ S.123)	Totalt icke-MFI	Offentlig förvaltning (S.13)	Icke-MFI						Totalt övriga EMU-medlemsstater	MFI (S.121+S.1-22+ S.123)	Totalt icke-MFI	Offentlig förvaltning (S.13)	Övriga inhemska								
					Totalt	IF, utom PMF (S.124)	OFI (S.125+S.1-26+S.127)	FB (S.128)	PI (S.129)						IFB (S.11)	Hushåll (S.14)	Totalt		IF, utom PMF (S.124)	OFI (S.125+S.1-26+S.127)	FB (S.128)	PI (S.129)	IFB (S.11)
<b>Totala finansiella tillgångar</b>																							
<b>Valuta</b>																							
<b>Inlåning</b>																							
Upp till 1 år																							
Över 1 år och upp till 2 år																							
Över 2 år																							
<b>Värdepapper</b>																							
Upp till 1 år																							
Över 1 år och upp till 2 år																							
Över 2 år																							
<b>Finansiella derivat</b>																							
<b>Lån</b>																							
Upp till 1 år																							
Över 1 år och upp till 5 år																							
Över 5 år																							
<b>Aktier och andra ägarandelar</b>																							
Noterade aktier																							
Aktier och andra andelar																							
<b>Aktier/andelar i värdepappersfonder</b>																							
varav andelar i penningmarknadsfonder																							
varav andra aktier/andelar i IF utom PMF																							
<b>Försäkringstekn. avsättningar för skadeförs. (AF.61)</b>																							
<b>Obetalda/förutbetalda inkomster och utgifter</b>																							
<b>Totala icke-finansiella tillgångar</b>																							
	Serier som ska rapporteras																						

**Pensionsinstituts skulder**

	Totalt									
	Inhemskt					Utländskt				
	Inhemskt					Utländskt				
	MH (S.121+S.122+S.123)	Oflöjlig förvaltning (S.13)	Totalt icke-MFI	Totalt icke-MFI	Totalt icke-MFI	MH (S.121+S.122+S.123)	Oflöjlig förvaltning (S.13)	Totalt icke-MFI	Totalt icke-MFI	Totalt icke-MFI
<b>Summa skulder</b>										
Andra värdepapper än aktier utom finansiella derivat										
Finansiella derivat										
Lån som erhållits										
Upp till 1 år										
Över 1 år och upp till 5 år										
Över 5 år										
<b>Aktier och andra ägarandelar</b>										
Noterade aktier										
Aktier och andra andelar										
<b>Försäkringssystem, pensionsystem och standardiserade garantisystem</b>										
Pensionsätter (AF.63), pensionsinstituts fordringar på pensionsförvaltare (AF.64) och övriga livförsäkringsförmåner (AF.65)										
varav avgiftbestämda										
varav förmånsbestämda										
varav hybridssystem										
Försäkrings tekniska avsättningar för skaddförsäkring (AF.61)										
<b>Obetalda/förbetalda inkomster och utgifter</b>										

Serier som ska rapporteras

## BILAGA III

## ELEKTRONISK ÖVERFÖRING

## DEL 1

## Inledning

Europeiska centralbanken (ECB) har särskilda arrangemang för datautbyte med de nationella centralbankerna inom Europeiska centralbankssystemet (ECBS), centralbankerna i kandidatländerna och vissa nationella statistikkontor inom unionen. Datautbytet sker via standardiserade, plattformsoberoende meddelanden (SDMX <sup>(1)</sup>) och inkluderar uppgifter (numeriska värden) och/eller attribut (metadata som förklarar uppgifterna som skickas).

För att statistikmeddelanden ska kunna utbytas måste uppgifterna struktureras enligt precisa datastruktursdefinitioner <sup>(2)</sup>, som bygger på statistiska koncept och kodlistor som gör det möjligt att beskriva deras innehåll korrekt och entydigt. Datastruktursdefinitionerna, de associerade koncepten och kodlistorna kallas för strukturella definitioner.

ECB:s strukturella definitioner innehåller förteckningen över datastruktursdefinitioner, associerade koncept och kodlistor som tagits fram av ECB och används när statistiska uppgifter utbyts via dess system SDMX. ECB:s strukturella definitioner återfinns på Europeiska kommissionens webbplats CIRCABC <sup>(3)</sup> och kan användas av medlemmarna i Electronic Data Interchange (EDI) samt Statistics Interest Group (inklusive medlemmarna i WGSIM, Working Group of Statistical Information Management). En lokal kopia finns normalt hos respektive nationell centralbank. Om så inte är fallet bör de nationella centralbankernas relevanta affärsområde kontakta sin medlem i WGSIM.

Denna bilaga innehåller en detaljerad beskrivning av hur ett datautbyte mellan euroområdet nationella centralbanker och ECB går till i fråga om monetär och finansiell statistik. Av del 2 framgår ECB:s datastruktursdefinitioner och tillhörande dataset som används av ECBS. I del 3 beskrivs datastruktursdefinitionerna tillsammans med de specifika dimensioner som utgör serienycklarna, deras format och de kodlistor från vilka de kodade värdena hämtas. I del 4 beskrivs sambandet mellan serienycklarna och deras attribut samt anger vem som ansvarar för deras underhåll.

## DEL 2

## Datastruktursdefinitioner och dataset

1. I SDMX-meddelandena kan statistiska koncept antingen användas som dimensioner (genom att utgöra de "nycklar" som anger tidsserierna) eller som attribut (som innehåller information om uppgifterna). Kodade dimensioner och attribut tar sina värden från fördefinierade kodlistor. Datastruktursdefinitionerna anger strukturen för de serienycklar som byts ut, i form av koncept och associerade kodlistor. Dessutom anger de förhållandet till de relevanta attributen. Samma struktur kan användas för flera dataflöden, som skiljs åt genom informationen i datasetet.

2. Inom området monetär och finansiell statistik har ECB definierat nio datastruktursdefinitioner som för närvarande används vid statistikutbyte med ECBS och internationella organisationer. För majoriteten av de datastruktursdefinitionerna utbyts ett dataset som utgår från den strukturen och till följd av detta är ID-koden för datastruktursdefinitionen och den tillhörande ID-kod för datasetet (DSI) som används i SDMX-datameddelandena de samma. För bearbetning, tidsfrister och ansvarighetsfrågor har två olika dataset som följer datastruktursdefinitionen "ECB\_BSI" definierats och dessa identifieras genom ID-koden för datasetet. Följande kännetecken produceras för dataflödena:

— Balansräkningsposter, ID-kod för datastruktursdefinitionen och ID-kod för datasetet "ECB\_BSI1".

— Balansräkningsposter i samband med Blue Book (BSP), ID-kod för datastruktursdefinitionen "ECB\_BSI1" och ID-kod för datasetet "ECB\_BSP".

— Finansiella strukturindikatorer för banker (SSI), ID-kod för datastruktursdefinitionen och ID-kod för datasetet "ECB\_SSI1".

<sup>(1)</sup> Det nuvarande datautbytet sker via SDMX-EDI-formatet, även kallat Gesmes/TS.

<sup>(2)</sup> Benämndes tidigare nyckelfamiljer.

<sup>(3)</sup> [www.circabc.europa.eu](http://www.circabc.europa.eu)

- Finansiella strukturindikatorer för banker i samband med Blue Book (SSP), ID-kod för datastruktursdefinitionen "ECB\_SS1" och ID-kod för datasetet "ECB\_SSP".
- MFI:s räntesatser (MIR), ID-kod för datastruktursdefinitionen och ID-kod för datasetet "ECB\_MIR1".
- Andra finansförmedlare (OFI), ID-kod för datastruktursdefinitionen och ID-kod för datasetet "ECB\_OFI1".
- Värdepappersemissioner (SEC), ID-kod för datastruktursdefinitionen och ID-kod för datasetet "ECB\_SEC1".
- Betalnings- och avvecklingssystem (PSS), ID-kod för datastruktursdefinitionen och ID-kod för datasetet "ECB\_PSS1".
- Investeringsfonder (IVF), ID-kod för datastruktursdefinitionen och ID-kod för datasetet "ECB\_IVF1".
- Värdepapperiseringsinstitut (FVC), ID-kod för datastruktursdefinitionen och ID-kod för datasetet "ECB\_FVC1".
- Konsoliderade bankuppgifter (CBD), ID-kod för datastruktursdefinitionen och ID-kod för datasetet "ECB\_CBD1".
- Internationell konsoliderad bankstatistik (CBS), ID-kod för datastruktursdefinitionen och ID-kod för datasetet "BIS\_CBS".

2.1 ID-koden för datasetet "ECB\_BSI1" används för att definiera serienycklarna för uppgifter om

- MFI-balansräkningsstatistik,
- elektroniska pengar,
- balansräkningsstatistik avseende kreditinstitut,
- balansräkningsstatistik avseende penningmarknadsfonder,
- statens inlåning och innehav av kassa och värdepapper,
- memorandumposter,
- kompletterande BSI-uppgifter som de nationella centralbankerna rapporterar till Internationella valutafonden via ECB,
- MFI-lån som värdepapperiserats och sålts till tredje part,
- statistik över kassakravsbasen,
- makrorelation,
- lån till icke-finansiella bolag uppdelat efter näringsgren,
- kreditlinjer.

DEL 3

#### Dimensioner

Av tabellen nedan framgår de dimensioner som utgör serienycklarna för den specifika monetära och finansiella statistik som räknats upp i del 2, deras format och de kodlistor från vilka de kodade värdena hämtas.

		Datastruktursdefinition (DSD)								Begrepp	Begreppsnamn	Värde	Kodlista	Kodlistans namn
BSI	SSI	MIR	OFI	SEC	PSS	IVF	FVC	CBD	CBS ( <sup>1</sup> )	(ID-kod)		format ( <sup>2</sup> )		
DIMENSIONENS POSITION I NYCKELN										DIMENSIONER				
1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	FREQ	Frekvens	AN1	CL_FREQ	Frekvens
2	2	2	2	2	2	2	2	2		REF_AREA	Referensområde	AN2	CL_AREA_EE	Område
3			3			3	3			ADJUSTMENT	Justeringsindikator	AN1	CL_ADJUSTMENT	Justeringsindikator
4		3								BS_REP_SECTOR	Uppdelning av balansräkningens referenssektor	AN..2	CL_BS_REP_SECTOR	Uppdelning av balansräkningens referenssektor
	3									REF_SECTOR	Uppdelning efter referenssektor	AN4	CL_ESA95_SECTOR	ENS 95 referenssektoruppdelning
				3						SEC_ISSUING_SECTOR	Emittentsektor	AN4	CL_ESA95_SECTOR	ENS 95 referenssektoruppdelning
					3					PSS_INFO_TYPE	Betalnings- och avvecklingsystem – informationstyp	AN4	CL_PSS_INFO_TYPE	Betalnings- och avvecklings-system – informationstyp
						4				PSS_INSTRUMENT	Betalnings- och avvecklingsystem – instrument	AN4	CL_PSS_INSTRUMENT	Betalnings- och avvecklings-system – instrument
							5			PSS_SYSTEM	Betalnings- och avvecklingsystem – tillträdespunkt	AN4	CL_PSS_SYSTEM	Betalnings- och avvecklings-system – tillträdespunkt
								6		DATA_TYPE_PSS	Betalnings- och avvecklingsystem – datatyp	AN2	CL_DATA_TYPE_PSS	Betalnings- och avvecklings-system – datatyp
			4							OFI_REP_SECTOR	Rapporterande OFI-sektor	AN2	CL_OFI_REP_SECTOR	OFI:s referenssektoruppdelning

		Datastruktursdefinition (DSD)								Begrepp		Värde		
BSI	SSI	MIR	OFI	SEC	PSS	IVF	FVC	CBD	CBS ( <sup>1</sup> )	(ID-kod)	Begreppsnamn	format ( <sup>2</sup> )	Kodlista	Kodlistans namn
DIMENSIONENS POSITION I NYCKELN										DIMENSIONER				
5	4	4	5	4		4				IVF_REP_SECTOR	Rapporterande IF-sektor	AN2	CL_IVF_REP_SECTOR	IF:s referenssektoruppdelning
						4				FVC_REP_SECTOR	Rapporterande FVC-sektor	AN1	CL_FVC_REP_SECTOR	FVC:s referenssektoruppdelning
						3				CB_REP_SECTOR	Referenssektoruppdelning för konsoliderade bankuppgifter	AN2	CL_CB_REP_SECTOR	Referenssektoruppdelning för konsoliderade bankuppgifter
						4				CB_SECTOR_SIZE	Referenssektorns storlek för konsoliderade bankuppgifter	AN1	CL_CB_SECTOR_SIZE	Referenssektorns storlek för konsoliderade bankuppgifter
										SSI_INDICATOR	Finansiell strukturindikator	AN3	CL_SSI_INDICATOR	Finansiell strukturindikator
										BS_ITEM	Balansräkningspost	AN..7	CL_BS_ITEM	Balansräkningspost
										OFI_ITEM	OFI-balansräkningspost	AN3	CL_OFI_ITEM	OFI-balansräkningspost
										SEC_ITEM	Värdepapperspost	AN6	CL_ESA95_ACCOUNT	Konton ENS 95
						5				IF_ITEM	IF:s tillgångar och skulder	AN3	CL_IF_ITEM	IF:s balansräkningspost
						5				FVC_ITEM	FVC:s tillgångar och skulder	AN3	CL_FVC_ITEM	FVC:s balansräkningspost
					5				CB_ITEM	Konsoliderade bankuppgifter	AN5	CL_CB_ITEM	Konsoliderade bankuppgifter	



		Datastruktursdefinition (DSD)								Begrepp	Begreppsnamn	Värde	Kodlista	Kodlistans namn
BSI	SSI	MIR	OFI	SEC	PSS	IVF	FVC	CBD	CBS ( <sup>1</sup> )	(ID-kod)		format ( <sup>2</sup> )		
DIMENSIONENS POSITION I NYCKELN										DIMENSIONER				
6		5	6			6	6	6		MATURITY_ORIG	Ursprunglig löptid	AN..3	CL_MATURITY_ORIG	Ursprunglig löptid
				5						SEC_VALUATION	Värdering av värdepapper	AN1	CL_MUFA_VALUATION	Värdering i MUFA
7	5		7			7	7	7		DATA_TYPE	Uppgiftskategori	AN1	CL_DATA_TYPE	Penningmängds- och bankstatistik: datatyp, flöde och position
		6								DATA_TYPE_MIR	MIR – datatyp	AN1	CL_DATA_TYPE_MIR	MIR – datatyp
				6						DATA_TYPE_SEC	Värdepapper – datatyp	AN1	CL_DATA_TYPE_SEC	Värdepapper – datatyp
									2	L_MEASURE	Stock, flöde	AN1	CL_STOCK_FLOW	Stock, flöde
									3	L_REP_CTY	Referensområdeskod för BIS internationella finansiella statistik (BIS-IFS)	AN2	CL_BIS_IF_REF_AREA	Referensområdeskod för BIS-IFS
									4	CBS_BANK_TYPE	Konsoliderad bankstatistik – kategori av bank	AN2	CL_BIS_IF_REF_AREA	Konsoliderad bankstatistik – kategori av bank
									5	CBS_BASIS	Rapporteringsbas för konsoliderad bankstatistik	AN1	CL_CBS_BASIS	Konsoliderad bankstatistik – rapporteringsgrund
									6	L_POSITION	Konsoliderad bankstatistik – positionskategori	AN1	CL_L_POSITION	Positionskategori

		Datastruktursdefinition (DSD)								Begrepp	Begreppsnamn	Värde	Kodlista	Kodlistans namn
BSI	SSI	MIR	OFI	SEC	PSS	IVF	FVC	CBD	CBS ( <sup>1</sup> )	(ID-kod)		format ( <sup>2</sup> )		
DIMENSIONENS POSITION I NYCKELN										DIMENSIONER				
									7	L_INSTR	Instrumentkategori för konsoliderad bankstatistik	AN1	CL_L_INSTR	Instrumentkategori
									8	REM_MATURITY	Konsoliderad bankstatistik – åters-tående löptid	AN1	CL_ISSUE_MAT	Värdepappers löptider
									9	CURR_TYPE_BOOK	Konsoliderad bankstatistik –valutatyp för bokföringsplats	AN3	CL_CURREN-CY_3POS	Konsoliderade bankuppgifter –valutatyp för bokföringsplats
									10	L_CP_SECTOR	Konsoliderad bankstatistik – motpartssektor	AN1	CL_L_SECTOR	Konsoliderad bankstatistik – motpartssektor
									11	L_CP_COUNTRY	Konsoliderad bankstatistik – motpartsområde	AN2	CL_BIS_IF_REF_A-REA	Referensområdeskod för BIS-IFS
8	6		8		7	8	8	8		COUNT_AREA	Motpartsområde	AN2	CL_AREA_EE	Område
		7								AMOUNT_CAT	Beloppskategori	AN1	CL_AMOUNT_C-AT	Beloppskategori
9		8	9			9	9	9		BS_COUNT_SECTOR	Motpartssektor i balansräkningen	AN..7	CL_BS_COUNT_S-ECTOR	Motpartssektor i balansräkning-en
					8					COUNT_SECTOR	Motpartssektor	AN2	CL_PS_COUNT_S-ECTOR	Mottagande/förvärvande sektor i betalnings- och avvecklings-system

		Datastruktursdefinition (DSD)								Begrepp	Begreppsnamn	Värde	Kodlista	Kodlistans namn
BSI	SSI	MIR	OFI	SEC	PSS	IVF	FVC	CBD	CBS ( <sup>1</sup> )	(ID-kod)		format ( <sup>2</sup> )		
DIMENSIONENS POSITION I NYCKELN										DIMENSIONER				
<b>10</b>	<b>7</b>	<b>9</b>	<b>10</b>	<b>7</b>	<b>9</b>	<b>10</b>	<b>11</b>	<b>10</b>		FVC_ORI_SECTOR	Originatorsektor för FVC	AN2	CL_FVC_ORI_SECTOR	Originatorsektor för FVC
	<b>8</b>		<b>11</b>	<b>8</b>	<b>10</b>	<b>11</b>				CURRENCY_TRANS	Transaktionsvaluta	AN3	CL_CURRENCY	Transaktionsvaluta
										SERIES_DENOM	Seriens denominering eller specialkalkyl	AN1	CL_SERIES_DENOM	Seriens denominering eller specialkalkyl
<b>11</b>							<b>12</b>			BS_SUFFIX	Balansräkningsuffix	AN..3	CL_BS_SUFFIX	Balansräkningsuffix
				<b>9</b>						SEC_SUFFIX	Särskilt seriesuffix för värdepapper	AN1	CL_SEC_SUFFIX	Värdepappersuffix
		<b>10</b>								IR_BUS_COV	Täckning ränteverksamhet	AN1	CL_IR_BUS_COV	Täckning ränteverksamhet

(<sup>1</sup>) Inom den internationella konsoliderade bankstatistiken ska samtliga rapporterade länder ha gemensam kodstruktur och datastruktursdefinition, vilka bör vara desamma som används för att rapportera motsvarande uppgifter till Banken för internationell betalningsutjämnning (BIS) ([www.bis.org/statistics/dsd\\_cbs.pdf](http://www.bis.org/statistics/dsd_cbs.pdf)).

(<sup>2</sup>) Här anges antalet bokstäver/siffror som är tillåtna för varje element på kodlistorna (till exempel betyder AN..7 en alfanumerisk sträng med max sju tecken och AN1 betyder en siffra).

**Frekvens.** Denna dimension anger den rapporterade tidsseriens frekvens. Följande specifika krav gäller för datautbyte:

- Datastruktursdefinitionen "ECB\_OFI1": om nationella uppgifter endast är tillgängliga med lägre frekvens (dvs. halvårs- eller helårsvis) skattar de nationella centralbankerna kvartalsuppgifterna. När kvartalsuppgifter inte kan skattas rapporteras uppgifterna likväl i form av en kvartalsserie, dvs. helårsuppgifter rapporteras som ååååQ4 och halvårsuppgifter som ååååQ2 och ååååQ4 medan övriga kvartal antingen inte rapporteras alls eller rapporteras som saknade med observationsstatus "L".
- Datastruktursdefinitionen "ECB\_SEC1": om de efterfrågade månadsvisa uppgifterna inte finns tillgängliga och skattningar inte kan göras, kan kvartals- eller årsvisa uppgifter lämnas.

**Referensområde.** Denna dimension avser det land där det rapporterade institutet har sin hemvist. I datastruktursdefinitionen "ECB\_SEC1" ska det ange det land där emittentsektorn har sin hemvist (<sup>1</sup>).

**Justeringsindikator.** Denna dimension anger om en säsongjustering och/eller en arbetsdagsjustering har gjorts.

**Uppdelning av balansräkningens referenssektor.** Denna dimension avser den rapporterade sektorn enligt den uppdelning som fastställs i den tillhörande kodlistan.

**Uppdelning efter referenssektor.** Denna dimension anger referenssektorn för de finansiella strukturindikatorerna (i datastruktursdefinitionen "ECB\_SSI1").

**Emittentsektor.** Denna dimension avser sektorn för värdepappersemittenter (i datastruktursdefinitionen "ECB\_SEC1").

**Betalnings- och avvecklingssystem – informationstyp.** Denna dimension representerar den allmänna typ av information som ska tillhandahållas i samband med datastruktursdefinitionen "ECB\_PSS1".

**Betalnings- och avvecklingssystem – instrument.** Denna dimension, som används i datastruktursdefinitionen "ECB\_PSS1", anger vilken typ av instrument/anordning som använts för betalningstransaktionerna, till exempel kort med kontantfunktion, betalningar etc.

**Betalnings- och avvecklingssystem – tillträdespunkt.** Denna dimension anger genom vilken typ av terminal eller system som betalningstransaktionen gjordes. För överensstämmelse mellan betalningssystem och kodvärdena för betalnings- och avvecklingssystemens tillträdespunkt, se bilaga II del 16.

**Betalnings- och avvecklingssystem – datatyp.** I samband med PSS anger denna dimension måttenheten för observationen, dvs. huruvida ett antal eller ett värde ska rapporteras för posten (till exempel antal transaktioner per kort, transaktionsvärde per kort etc.).

**Rapporterande OFI-sektor.** Denna dimension anger vilken sektor som den rapporterade enheten tillhör inom OFI-sektorn.

**Rapporterande IF-sektor.** Denna dimension anger vilken sektor som den rapporterade enheten tillhör inom IF-sektorn.

**Rapporterande FVC-sektor.** Denna dimension anger vilken sektor som den rapporterade enheten tillhör inom FVC-sektorn.

**Uppdelning efter referenssektor avseende konsoliderade bankuppgifter.** Denna dimension anger ägande och typ av rapporterad enhet (inhemska kreditinstitut i förhållande till utlandskontrollerade dotterbolag eller filialer).

(<sup>1</sup>) För de nationella centralbankerna gäller att emittentsektorn är hemmahörande i det land där den nationella centralbanken har sin hemvist.

**Konsoliderade bankuppgifter – sektorsstorlek.** Denna dimension anger den rapporterade enhetens storlek sett till dess totala tillgångar. Avser endast inhemska kreditinstitut.

**Finansiell strukturindikator.** Denna dimension är specifik för datastruktursdefinitionen "ECB\_SSI1" och anger typen av finansiell strukturindikator.

**Balansräkningspost.** Denna dimension anger posten i monetära finansinstitutets balansräkning enligt definitionerna i förordning (EU) nr 1071/2013 (ECB/2013/33).

**OFI-balansräkningspost.** Denna dimension anger en post i en OFI-balansräkning. Andra finansförmedlare inriktar sig på olika typer av finansiella aktiviteter beroende på vilken kategori de tillhör, och alla balansräkningsposter är inte tillämpliga på alla typer av förmedlare. Trots att de flesta balansräkningsposter är desamma för alla typer av andra finansförmedlare, kan "övriga tillgångar" och "övriga skulder" ha olika definitioner för olika typer av förmedlare. På tillgångssidan finns två olika definitioner för posten "övriga tillgångar": a) för värdepappershandlare (SDD) inkluderar denna post lån, och b) för finansiella bolag med utlåningsverksamhet (FCL) inkluderar posten inlåning, kassa, andelar i investeringsfonder, anläggningstillgångar och finansiella derivat. För posten "övriga skulder" gäller följande: a) för värdepappershandlare exkluderar denna post skuldebrev, kapital och reserver samt finansiella derivat, och b) för finansiella bolag med utlåningsverksamhet inkluderar denna post finansiella derivat.

**Värdepapperspost.** Denna dimension avser de poster som hämtas från förteckningen över poster som tagits fram för finansräkenskaperna för den monetära unionen (MUFA) i enlighet med begreppen i Europeiska national- och regionalräkenskapssystemet. Den används endast för datastruktursdefinitionen "ECB\_SEC1".

**IF:s tillgångar och skulder.** Denna dimension avser posten investeringsfonders tillgångar och skulder enligt definitionen i förordning (EU) nr 1073/2013 (ECB/2013/38).

**FVC:s tillgångar och skulder.** Denna dimension avser posten FVC:s tillgångar och skulder enligt definitionen i förordning (EU) nr 1075/2013 (ECB/2013/40).

**Post inom konsoliderade bankuppgifter.** Denna dimension anger vilken post inom rapporteringsordningen för konsoliderade bankuppgifter som ska rapporteras (från bankernas resultaträkning, balansräkning och kapitaltäckningsrapporter).

**Ursprunglig löptid.** För datastruktursdefinitionerna "ECB\_BSI1", "ECB\_FVC1", "ECB\_IVF1", "ECB\_CBD1" och "ECB\_OFI1" anger denna dimension den ursprungliga löptiden för balansräkningsposten. För datastruktursdefinitionen "ECB\_MIR1" anger denna dimension, för poster som visar utestående belopp, inlåningens och utlåningens uppdelning på ursprunglig löptid eller uppsägningsperiod; för poster som avser nya avtal anger den uppdelningen efter ursprunglig löptid eller uppsägningsperiod när det gäller inlåning, och den ursprungliga räntebindningsperioden när det gäller utlåning.

**Värderingsmetod.** Denna dimension anger vilken värderingsmetod som används för statistiken över värdepappersemissioner i datastruktursdefinitionen "ECB\_SEC1".

**Typ av uppgifter.** Denna dimension beskriver vilken typ av uppgifter som rapporteras i datastruktursdefinitionerna "ECB\_BSI1", "ECB\_SSI1", "ECB\_OFI1", "ECB\_IVF1", "ECB\_FVC1" och "ECB\_CBD1".

**MIR – datatyp.** I datastruktursdefinitionen "ECB\_MIR1" anger denna dimension distinktionen mellan MIR-statistik som avser ränta och den statistik som avser volymen av nya avtal eller utestående belopp.

**Värdepapper – datatyp.** Denna dimension anger vilken typ av uppgifter som finns i statistiken över värdepappersemissioner i datastruktursdefinitionen "ECB\_SEC1". Nettoemissioner rapporteras bara då det inte går att separera bruttoemissioner från inlöst belopp.

**Stock, flöde.** Denna dimension, som är specifik för "BIS\_CBS", anger datatyp – stock eller flöde – för de uppgifter som rapporteras.

**Referensområdeskod för BIS-IFS.** Denna dimension, som är specifik för "BIS\_CBS", anger hemvistområdet för de rapporterade instituten.

**Konsoliderad bankstatistik – kategori av bank.** Denna dimension, som är specifik för "BIS\_CBS", avser gruppen i motsvarande rapporterade sektor. För överföring till ECB bör koden "4P" användas, vilket innebär att uppgifter endast bör rapporteras för inhemska bankkontor som hänför sig till stora bankgrupper avseende konsoliderade bankuppgifter.

**Konsoliderad bankstatistik – rapporteringsgrund.** Denna dimension, som är specifik för "BIS\_CBS", anger rapporteringsgrunden för en fordran eller exponering.

**Konsoliderad bankstatistik – positionskategori.** Denna dimension, som är specifik för "BIS\_CBS", anger vilken typ av finansiell ställning som rapporteras genom uppgifterna.

**Konsoliderad bankstatistik – återstående löptid.** Denna dimension, som är specifik för "BIS\_CBS", anger återstående löptid för de rapporterade fordringarna eller exponeringarna.

**Konsoliderad bankstatistik – valutatyp för bokföringsplats.** Denna dimension, som är specifik för "BIS\_CBS", anger valutatypen för de rapporterade fordringarna.

**Konsoliderad bankstatistik – motpartssektor.** Denna dimension, som är specifik för "BIS\_CBS", hör samman med den sektorvisa uppdelningen av motparten till de rapporterade fordringarna eller exponeringarna.

**Konsoliderad bankstatistik – motpartsområde.** Denna dimension, som är specifik för "BIS\_CBS", anger hemvistområdet för motparten till den relevanta posten.

**Motpartsområde.** Denna dimension anger hemvistområdet för motparten till den relevanta posten.

**Beloppskategori.** Denna dimension anger beloppskategorin för nya lån till icke-finansiella bolag; nya lån rapporteras även utifrån storlek. Den är endast relevant för datastruktursdefinitionen "ECB\_MIR1".

**Motpartssektor i balansräkningen.** Denna dimension hör samman med den sektorvisa uppdelningen av motparten till den relevanta balansräkningsposten.

**Motpartssektor.** Denna dimension som definieras i datastruktursdefinitionen "ECB\_PSS1" representerar den sektorvisa uppdelningen av typ av mottagare (motpart) som är inblandad i betalningstransaktionen.

**Originatorsektor för FVC.** Denna dimension, som definieras i datastruktursdefinitionen "ECB\_FVC1", motsvarar sektorn för överlåtaren (originatorn) för tillgångarna eller en tillgångspool och/eller värdepapperiseringsstrukturens kreditrisk för tillgången eller tillgångspoolen.

**Transaktionsvaluta.** Denna dimension anger emissionsvaluta för värdepapperen (för datastruktursdefinitionen "ECB\_SEC1") eller denomineringsvaluta för följande: a) MFI:s balansräkningsposter (för datastruktursdefinitionen "ECB\_BSI1"), b) finansiella strukturindikatorer (för datastruktursdefinitionen "ECB\_SSI1"), c) inlåning och utlåning (för datastruktursdefinitionen "ECB\_MIR1"), d) IF:s tillgångar och skulder (för datastruktursdefinitionen "ECB\_IVF1"), e) betalningstransaktioner (för datastruktursdefinitionen "ECB\_PSS1"), f) FVC:s tillgångar och skulder (för datastruktursdefinitionen "ECB\_FVC1"), g) OFI:s balansräkningsposter (för datastruktursdefinitionen "ECB\_OFI1"), och h) poster avseende de konsoliderade bankuppgifterna (för datastruktursdefinitionen "ECB\_CBD1").

**Seriens denominering eller specialkalkyl.** Denna dimension anger den denomineringsvaluta i vilken observationerna inom en tidserie uttrycks eller anger den underliggande beräkningen.

**Balansräkningsuffix.** Denna dimension förekommer i datastruktursdefinitionen "ECB\_BSI1" och anger den denomineringsvaluta i vilken observationerna inom en tidsserie uttrycks eller anger den underliggande beräkningen.

**Särskilt seriesuffix för värdepapper.** Denna dimension innehåller ytterligare datatyper för härledda serier. Den används endast för datastruktursdefinitionen "ECB\_SEC1".

**Täckning ränteverksamhet.** Denna dimension, som är specifik för datastruktursdefinitionen "ECB\_MIR1", beskriver huruvida MIR-statistiken avser utestående belopp eller nya avtal.

DEL 4

#### Attribut

Detta avsnitt beskriver i detalj de attribut som hör samman med de uppgifter som byts ut. Avsnitt 1 behandlar definitionen av attributen per datastruktursdefinition inklusive deras format och tillämpningsnivå. Av avsnitt 2 framgår vilket ansvar deltagarna i ECBS system för datautbyte har i samband med framtagandet av attribut och underhåll samt även deras status. I avsnitten 3, 4 och 5 behandlas attributens innehåll sorterat efter tillämpningsnivå respektive syskon, tidsserier och observationsnivå.

*Avsnitt 1 — Kodade och okodade attribut fastställda i datastruktursdefinitionerna ECB\_BSI1, ECB\_SSI1, ECB\_MIR1, ECB\_OFI1, ECB\_SEC1, ECB\_PSS1, ECB\_IVF1, ECB\_FVCI, ECB\_CBD1 och BIS\_CBS*

Förutom de dimensioner som definierar serienycklarna fastställts även ett antal attribut. Dessa attribut medföljer på olika nivåer den information som utväxlas – på syskon-, tidsserie- eller observationsnivå. Så som framgår nedan får de sitt värde antingen från fördefinierade kodlistor eller är okodade, och används för att lägga till förklaringar om relevanta uppgiftsaspekter i textform.

Med undantag för de obligatoriska attribut som medföljer på observationsnivå, som medföljer varje observation och som rapporteras vid varje dataöverföring, ska attributvärden bara utväxlas då de anges för första gången och när de ändras.

Tabellen nedan innehåller information om attributen som definierats för varje aktuell datastruktursdefinition, den nivå där de tillämpas, deras format och namnet på kodlistan från vilken de kodade attributen hämtar sina värden.

Datastruktursdefinition (DSD)										Statistiskt begrepp		Format <sup>(1)</sup>	Kodlista	
BSI	SSI	MIR	OFI	SEC	PSS	IVF	FVC	CBD	CBS	ATTRIBUT PÅ SYSKONNIVÅ <i>(utväxlas med hjälp av FNS-gruppen)</i>				
√	√		√	√			√	√		TITLE	Titel	AN..70	Okodat	
√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	UNIT	Enhet	AN..12	CL_UNIT	Kodlista för enheter
√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	UNIT_MULT	Enhetsmultiplikator	AN..2	CL_UNIT_MULT	Kodlista för enhetsmultiplikator
√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	DECIMALS	Decimaler	N1	CL_DECIMALS	Kodlista för decimaler
√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	TITLE_COMPL	Titelkomplement	AN..1050	Okodat	
√	√	√	√	√	√			√		NAT_TITLE	Titel på nationellt språk	AN..350	Okodat	
√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	COMPILATION	Sammanställning	AN..1050	Okodat	
	√	√	√	√				√	√	COVERAGE	Täckning	AN..350	Okodat	
√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	SOURCE_AGENCY	Källa	AN3	CL_ORGANISATION	Kodlista för organisationer
					√					METHOD_REF	Metodhänvisning	AN..1050	Okodat	
BSI	SSI	MIR	OFI	SEC	PSS	IVF	FVC	CBD	CBS	ATTRIBUT PÅ TIDSSERIENIVÅ <i>(utväxlas med hjälp av FNS-gruppen)</i>				
√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	COLLECTION	Insamlingsindikator	AN1	CL_COLLECTION	Kodlista för insamlingsindikatorer
√	√	√	√	√	√	√	√	√		DOM_SER_IDS	Inhemskt serie-ID	AN..70	Okodat	
√	√	√	√	√	√			√	√	BREAKS	Avbrott	AN..350	Okodat	



Datastruktursdefinition (DSD)										Statistiskt begrepp		Format <sup>(1)</sup>	Kodlista	
BSI	SSI	MIR	OFI	SEC	PSS	IVF	FVC	CBD	CBS	ATTRIBUT PÅ TIDSSERIENIVÅ			(utväxlas med hjälp av FNS-gruppen)	
√		√		√		√	√		√	UNIT_INDEX_BASE	Basvärde för index	AN..35	Okodat	
										AVAILABILITY	Tillgänglighet	AN1	CL_AVAILABILITY	Kodlista över tillgänglighet
√	√	√	√	√	√	√				PUBL_PUBLIC	Källpublikation	AN..1050	Okodat	
√	√	√	√	√	√	√	√			PUBL_MU	Källpublikation (endast euroområdet)	AN..1050	Okodat	
√	√	√	√	√	√					PUBL_ECB	Källpublikation (endast ECB)	AN..1050	Okodat	
BSI	SSI	MIR	OFI	SEC	PSS	IVF	FVC	CBD	CBS	ATTRIBUT PÅ OBSERVATIONSNIVÅ			(utväxlas tillsammans med data i huvudsegment ARR utom för OBS_COM som utväxlas i FNS-gruppen)	
√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	OBS_STATUS	Observationsstatus	AN1	CL_OBS_STATUS	Kodlista för observationsstatus
√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	OBS_CONF	Observationskonfidentialitet	AN1	CL_OBS_CONF	Kodlista för observationskonfidentialitet
√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	OBS_PRE_BREAK	Observationsvärde före avbrott i serie	AN..15	Okodat	
√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	OBS_COM	Observationskommentar	AN..1050	Okodat	

<sup>(1)</sup> Här anges antalet bokstäver/siffror som är tillåtna för överföringen av varje attribut (till exempel betyder AN..1050 en alfanumerisk sträng med max. 1 050 tecken, AN1 betyder ett alfanumeriskt tecken, och N1 betyder 1 siffra).

Avsnitt 2 — Gemensamma attribut för datastruktursdefinitionerna ECB\_BSI1, ECB\_SSI1, ECB\_MIR1, ECB\_OFI1, ECB\_SEC1, ECB\_PSS1, ECB\_IVF1, ECB\_FVC1, ECB\_CBD1 och BIS\_CBS: Nationella centralbanker som rapporterar till ECB <sup>(3)</sup>

Varje attribut kännetecknas av vissa tekniska egenskaper som återges i nedanstående tabell.

	Status	Första värdet fastställs, lagras och distribueras av ... <sup>(1)</sup>	Kan modifieras av NCB
TITLE_COMPL	M	ECB	Nej (*)
NAT_TITLE	C	NCB	Ja
COMPILATION	C	NCB	Ja (**)
COVERAGE	C	NCB	Ja (**)
METHOD_REF	M	NCB	Ja
DOM_SER_IDS <sup>(2)</sup>	C	NCB	Ja
BREAKS	C	NCB	Ja
OBS_STATUS	M	NCB	Ja
OBS_CONF	C	NCB	Ja
OBS_PRE_BREAK	C	NCB	Ja
OBS_COM	C	NCB	Ja

(\*) Om en nationell centralbank vill företa en modifiering ska den konsultera ECB som sedan genomför ändringen.

(\*\*) Ändringar meddelas ansvarig avdelning inom ECB per e-post.

<sup>(1)</sup> Med ECB avses här ECB:s generaldirektorat för statistik.

<sup>(2)</sup> För att säkerställa en tydlig kommunikation rekommenderar ECB att de nationella centralbankerna lämnar denna information.

<sup>(3)</sup> Alla attribut som specificeras i tabellen i avsnitt 1 och bestäms av ECB finns inte med i denna tabell.

M: obligatorisk

C: villkorlig

Definitionen av en uppsättning attribut som ska utväxlas tillsammans med uppgifterna gör det möjligt att utväxla ytterligare information om de tidsserier som utväxlas. Nedan förklaras mer i detalj vilken information attributen för ECB:s berörda statistiska dataset innehåller.

### Avsnitt 3 — Attribut på syskonnivå

#### Obligatoriska

**TITLE\_COMPL (titelkomplement).** Detta attribut tillåter ett större antal tecken än attributet TITLE och ersätter därför TITLE som det obligatoriska attributet för att spara seriens titel.

#### UNIT (enhet)

BSI	För medlemsstater i euroområdet: EUR
SSI	För medlemsstater i euroområdet: EUR För serier som rapporteras som absoluta värden och för index: PURE_NUMB För serier som rapporteras som procent: PCT
OFI	För medlemsstater i euroområdet: EUR
MIR	För volymer: EUR För räntesatser: PCPA
SEC	För medlemsstater i euroområdet: EUR
PSS	För serier om originalenheter (del 16 tabell 5 i bilaga II), antal transaktioner (del 16 tabellerna 3, 4, 6 och 7 i bilaga II) och serier om koncentrationer (del 16 tabell 6 i bilaga II): PURE_NUMB För serier om transaktionsvärde (del 16 tabellerna 3, 4, 6 och 7 i bilaga II): EUR

IVF	För medlemsstater i euroområdet: EUR
FVC	För medlemsstater i euroområdet: EUR
CBD	För medlemsstater i euroområdet: EUR eller PURE_NUMB (i de fall då valutadenomineringen inte är relevant)
CBS	För uppgifter som rapporteras i US-dollar av samtliga länder: USD. För uppgifter i de fall då valutadenomineringen inte är relevant: PURE_NUMB.

**UNIT\_MULT (enhetsmultiplikator)**

BSI	6
SSI	0
OFI	6
MIR <sup>(1)</sup>	För volymer: 6 För räntesatser: 0
SEC	6
PSS	För serier om originalenheter utom serier om transaktioner (del 16 tabell 5 i bilaga II): 0 För serier om transaktioner (del 16 tabellerna 3, 4, 6 och 7 i bilaga II, exkl. uppgifter om koncentrationer): 6 För serier om koncentrationer (del 16 tabell 6 i bilaga II): 0
IVF	6
FVC	6
CBD	3
CBS	6

<sup>(1)</sup> Uppgifter om räntor anges som procentsatser.

**DECIMALS (decimaler)**

BSI	0
SSI	För absoluta värden: 0 För indexserier och procentsatser: 4

OFI	0
MIR	För volymer: 0 För räntesatser: 4
SEC	0
PSS	Serier om originalenheter, utom uppgifterna om transaktioner och koncentrationer (del 16 tabell 5 i bilaga II): 0 Serier om transaktioner och koncentrationer (del 16 tabellerna 3, 4, 6 och 7 i bilaga II): 3
IVF	0
FVC	0
CBD	0
CBS	0

**METHOD\_REF (metodhänvisning).** Detta attribut används endast för datasetet PSS och anger om 2005 års "förbättrade" definition används eller om den gamla definitionen används för varje tidsserie eller del därav. Två värden definieras:

PSS	De "förbättrade" definitioner som genomfördes 2005 används: "2005". De definitioner som genomfördes tidigare år (2004 eller tidigare) används: "tidigare".
-----	---

Attributet ska även ange för vilken period som varje definition gäller. Exempelvis "2005 års definitioner för hela serien", "2005 års definitioner från och med uppgifter avseende 2003, tidigare definitioner för resten", eller "tidigare definitioner fram till uppgifter avseende 2004".

*Villkorliga*

**TITLE (titel).** De nationella centralbankerna kan använda attributet TITLE för att konstruera korta titlar.

**NAT\_TITLE (titel på nationellt språk).** De nationella centralbankerna kan använda attributet NAT\_TITLE för att ge en exakt beskrivning och andra kompletterande förtydliganden på sitt nationella språk. Användning av versaler och gemener vållar inga problem, men de nationella centralbankerna ombeds att endast använda teckenuppsättningen Latin-1. Normalt ska användningen av tecken med accent och utökade alfanumeriska symboler testas innan de kan tas i reguljärt bruk.

**COMPILATION (sammanställning).** För dataseten BSI, IVF, FVC och MIR kan detta attribut användas för ytterligare förklaringar i textform av sammanställningsmetoder, viktning och statistiska förfaranden som använts för att sammanställa de underliggande serierna, särskilt om dessa avviker från ECB:s regler och standarder. Normalt är strukturen på de nödvändiga nationella förklaringarna följande:

- Uppgiftskällor/system för uppgiftsinsamling:
- Sammanställningsförfaranden (även beskrivning av skattningar och antaganden som gjorts).
- Avvikelser från ECB:s rapporteringsanvisningar (uppdelning på geografiska områden/sektorer och/eller värderingsmetoder).
- Information om den nationella rättsliga ramen.

För datasetet SSI inkluderar attributet "sammanställning" information om förhållandet till unionens regelverk för andra institut än kreditinstitut.

För datasetet OFI finns en detaljerad beskrivning av den information som ska ingå under detta attribut i punkterna 1–5 i de nationella förklaringarna (del 11 i bilaga II).

På samma sätt finns det för datasetet SEC en detaljerad beskrivning av den information som ska ingå under detta attribut i punkterna 1, 2, 4, 5, 8, 9 och 10 i de nationella förklaringarna (del 12 i bilaga II).

#### COVERAGE (täckning)

	Information om	Anmärkningar
SSI	<ul style="list-style-type: none"> <li>— täckning av olika kategorier av institut</li> <li>— typ av institut för de olika indikatorerna</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>— om skattning använts när täckningen inte är fullständig</li> <li>— information om uppräknig (vid behov)</li> </ul>
OFI	<ul style="list-style-type: none"> <li>— täckning av serierna för summa tillgångar/skulder</li> <li>— typ av OFI som ingår i huvudkategorierna</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>— om skattning använts när täckningen inte är fullständig</li> <li>— information om uppräknig (vid behov)</li> <li>— se även del 11 i bilaga II (nationella förklaringarna, punkt 6)</li> </ul>
MIR	<ul style="list-style-type: none"> <li>— stratifieringskriterier, urvalsförfarande (lika sannolikhet/sannolikheten proportionell till storleken/urvalet av de största instituten) om urval görs</li> </ul>	
SEC	<ul style="list-style-type: none"> <li>— klassificering av emissioner</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>— se även bilaga II del 12 (avsnitt 2.4 och avsnitt 3.6)</li> </ul>
CBD	<ul style="list-style-type: none"> <li>— beskrivning av den rapporterade populationen</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>— anger om vissa institut har uteslutits vid insamlingen</li> <li>— anledningen till att de inte tagits med</li> </ul>

**SOURCE\_AGENCY (källa).** ECB kommer att bestämma ett värde för detta attribut som anger namnet på den nationella centralbank som lämnar uppgifterna.

#### Avsnitt 4 — Attribut på tidsserienivå

##### Obligatoriska

**COLLECTION (insamlingsindikator).** Detta attribut ger information om den tidsperiod eller tidpunkt när tidsserierna insamlas (till exempel början, mitten eller slutet av en period) eller anger om uppgifterna utgör genomsnitt.

BSI	<ul style="list-style-type: none"> <li>För utestående belopp: vid periodens utgång (E)</li> <li>För flödesserier: summa av observationer under perioden (S)</li> </ul>
SSI	Vid periodens utgång (E)
OFI	<ul style="list-style-type: none"> <li>För utestående belopp: vid periodens utgång (E)</li> <li>För flödesserier: summa av observationer under perioden (S)</li> </ul>
MIR	<ul style="list-style-type: none"> <li>För räntor på utestående belopp: vid periodens utgång (E)</li> <li>För räntor på nya avtal: genomsnittet av observationerna under perioden (A)</li> <li>För volymer avseende utestående belopp:</li> <li>För volymer på de nya avtalen: summan av (uppräknade) observationer under perioden (S)</li> </ul>

SEC:	För utestående belopp: vid periodens utgång (E) För flödesserier: summa av observationer under perioden (S)
PSS	För antal deltagare och koncentrationer (del 16 tabellerna 5 och 6 i bilaga II): vid periodens utgång (E) För transaktioner exkl. uppgifter om koncentrationer (del 16 tabellerna 3, 4, 6 och 7 i bilaga II): summa observationer under perioden (S)
IVF	För utestående belopp: vid periodens utgång (E) För flödesserier: summa av observationer under perioden (S)
FVC	För utestående belopp: vid periodens utgång (E) För flödesserier: summa av observationer under perioden (S)
CBD	vid periodens utgång (E)
CBS	vid periodens utgång (E)

#### Villkorliga

**DOM\_SER\_IDS (inhemskt serie-ID).** Detta attribut gör det möjligt att hänvisa till den kod som används i nationella databaser för den berörda serien (dessutom kan formler som använder nationella referenskoder specificeras).

**UNIT\_INDEX\_BASE (basvärde för index).** Detta attribut är obligatoriskt när det hör till en serienyckel som beskriver ett index. Attribut anger basreferens och basvärde för index och används endast för serierna i indexet över teoretiska stockar som härleds av ECB och tillhandahålls ECBS.

**BREAKS (avbrott):** Detta attribut ger en beskrivning av avbrott och större förändringar i fråga om seriens insamling, täckning och sammanställning. Vid avbrott bör man om möjligt meddela i vilken utsträckning gamla och nya uppgifter kan betraktas som jämförbara.

**PUBL\_PUBLIC, PUBL\_MU, PUBL\_ECB (källpublikation, källpublikation (endast euroområdet), källpublikation (endast ECB)).** Dessa attribut kommer att bestämmas av ECB om uppgifterna offentliggörs i ECB:s publikationer, antingen i ECB:s offentliga eller i ECB:s sekretessbelagda publikationer. De ger en hänvisning (dvs. publikationer, poster etc.) till publicerade uppgifter.

#### Avsnitt 5 — Attribut på observationsnivå

Om en nationell centralbank vill revidera ett attribut på observationsnivå ska relevant(a) observation(er) samtidigt återrapporteras. Om en nationell centralbank reviderar en observation utan att även tillhandahålla det tillhörande attributsvärdet, kommer de befintliga värdena att ersättas med normalvärden.

#### Obligatoriska

**OBS\_STATUS (observationsstatus).** De nationella centralbankerna anger ett observationsstatusvärde för varje observation de rapporterar. Detta attribut är obligatoriskt och ska tillhandahållas vid varje dataöverföring för varje individuell observation. När nationella centralbanker reviderar värdet för detta attribut återrapporteras såväl observationsvärdet (även om det är oförändrat) som markeringen för det nya observationsvärdet.

I förteckningen nedan beskrivs de för statistiken förväntade värdena, enligt den överenskomna ordningsföljden, för dessa attribut:

"A" = normalt värde (normalt för observationer som inte saknas).

"B" = värde vid avbrott i tidsserien för följande: SSI, MIRCBD och PSS <sup>(1)</sup>.

<sup>(1)</sup> Om OBS\_STATUS rapporteras som "B" måste ett värde rapporteras under attributet OBS\_PRE\_BREAK.

"M" = värde saknas, uppgifter existerar ej.

"L" = värde saknas, uppgifter finns men samlas inte in.

"E" = skattat värde <sup>(1)</sup>.

"P" = preliminärt värde (detta värde kan användas vid varje dataöverföring, med hänvisning till den senast tillgängliga observationen om denna betraktas som preliminär).

I normala fall ska numeriska värden rapporteras med tillägget observationsstatus "A" (normalt värde). I annat fall anges ett annat värde än "A" enligt förteckningen ovan. Om två egenskaper enligt ovan är tillämpliga på en observation, rapporteras den viktigaste enligt ovan angiven ordningsföljd.

Vid varje dataöverföring kan de senast tillgängliga observationerna rapporteras som preliminära, och markeras med observationsstatusvärde "P". Sådana observationer får sina slutgiltiga värden och rapporteras med observationsstatus "A" vid en senare tidpunkt när de nya reviderade värdena och observationsstatusmarkeringen ersätter de preliminära observationerna.

Saknade värden ("–") används när det inte går att rapportera ett numeriskt värde (till exempel när uppgifter saknas eller inte har samlats in). Under inga förhållanden får en saknad observation rapporteras i form av värdet "noll", eftersom noll är ett normalt numeriskt värde som anger ett exakt och giltigt belopp. Om de nationella centralbankerna inte kan ge någon exakt förklaring till att ett värde saknas, eller om de inte kan använda hela uppsättningen av värden i kodlistan CL\_OBS\_STATUS för att rapportera observationer som saknas ("L" eller "M"), ska värdet "M" användas.

När uppgifter för en tidsserie, beroende på lokala statistikförhållanden, inte insamlas på specifika tidpunkter eller för hela tidsseriens längd (den underliggande ekonomiska företeelsen existerar men bevakas inte statistiskt), rapporteras ett saknat värde ("–") med observationsstatus "L" för respektive period.

När en tidsserie (eller en del därav) inte är relevant (den underliggande företeelsen existerar inte) beroende på lokal marknadspraxis eller den rättsliga/ekonomiska ramen, rapporteras ett saknat värde ("–") med observationsstatus "M".

#### Villkorliga

**OBS\_CONF (observationskonfidentialitet).** De nationella centralbankerna anger ett konfidentialitetsvärde för varje observation de rapporterar. Trots att detta attribut anges som villkorligt i ECB:s fil över strukturella definitioner ska det tillhandahållas vid varje dataöverföring för varje individuell observation eftersom varje konfidentiell observation måste föras med lämplig markering. När nationella centralbanker reviderar värdet för detta attribut ska såväl det berörda observationsvärdet som markeringen för observationsvärdet (även om det är oförändrat) återrapporteras.

I förteckningen nedan beskrivs de för statistiken förväntade värdena för dessa attribut:

"F" = får offentliggöras.

"N" = ska ej offentliggöras, får endast användas internt.

"C" = insynskyddad statistisk information i enlighet med artikel 8 i förordning (EG) nr 2533/98.

"S" = sekundär konfidentialitet som bestäms och hanteras av mottagaren, ska ej offentliggöras.

"D" = sekundär konfidentialitet som bestäms av avsändaren, ska ej offentliggöras. Denna kod kan användas av de nationella centralbanker som redan skiljer mellan primär och sekundär konfidentialitet i sina rapporteringssystem. I annat fall måste den rapporterade nationella centralbanken använda "C" för att ange sekundär konfidentialitet.

<sup>(1)</sup> Observationsstatus "E" ska användas för alla observationer eller uppgiftsperioder som utgör skattningar och som inte kan betraktas som normala värden.

**OBS\_PRE\_BREAK (observationsvärde före avbrott i serie).** Detta attribut innehåller observationsvärdet före ett avbrott i en serie och är i likhet med observationen ett numeriskt fält <sup>(1)</sup>. Normalt används det när ett avbrott förekommer i en serie, och i sådana fall måste observationsstatusen sättas till "B" (värde vid avbrott i tidsserien).

För dataseten BSI, IVF, FVC och OFI behövs detta attribut inte eftersom informationen redan kan hämtas från omklassificeringsserien. Det har lagts till i attributlistan eftersom det ingår i den undergrupp av attribut som är gemensam för samtliga dataset.

**OBS\_COM (observationskommentar).** Detta attribut kan användas för att ge textkommentarer på observationsnivå (till exempel för att beskriva en skattning av en specifik observation som gjorts på grund av att uppgifter saknas. Här kan även en avvikande observation förklaras eller information lämnas om förändringar i den rapporterade tidsserien.)

---

<sup>(1)</sup> De fyra objekten *observationsvärde* samt OBS\_STATUS, OBS\_CONF och OBS\_PRE\_BREAK behandlas som en enhet. Detta betyder att de nationella centralbankerna ska sända all tilläggsinformation för en observation. (När attributen inte rapporteras ersätts deras tidigare värden med normalvärden).



## BILAGA IV

**HÄRLEDNING AV TRANSAKTIONER I SAMBAND MED DE MONETÄRA FINANSINSTITUTENS BALANSRÄKNINGS-  
POSTER (BSI) SAMT IF- OCH FVC-STATISTIK**

## DEL 1

**Allmän beskrivning av förfarandet för att härleda transaktioner***Avsnitt 1 — Ram*

1. Ramen för att härleda transaktioner för de monetära finansinstitutens balansräkningsposter respektive statistik över IF:s och FVC:s tillgångar och skulder utgår från Europeiska national- och regionalräkenskapssystemet (nedan kallat ENS 2010). Avvikelser från denna internationella standard görs när så behövs både när det gäller uppgifternas innehåll och beskrivningen av de statistiska begreppen. Denna bilaga tolkas i enlighet med ENS 2010, om inte förordning (EU) nr 1071/2013 (ECB/2013/33), förordning (EU) nr 1073/2013 (ECB/2013/38), förordning (EU) nr 1075/2013 (ECB/2013/40) eller denna riktlinje, uttryckligen eller underförstått, ger en annan tolkning av dess bestämmelser.

2. I enlighet med ENS 2010 definieras finansiella transaktioner som nettoförvärv av finansiella tillgångar eller nettoökning av skulder för varje typ av finansiellt instrument, dvs. summan av alla finansiella transaktioner som förekommer under en given rapporteringsperiod<sup>(1)</sup>. Transaktioner som täcker varje post specificerad i förordning (EU) nr 1071/2013 (ECB/2013/33), förordning (EU) nr 1073/2013 (ECB/2013/38) och förordning (EU) nr 1075/2013 (ECB/2013/40) beräknas på nettobasis, dvs. det föreligger inget krav på att fastställa brutto finansiella transaktioner eller omsättning<sup>(2)</sup>. Värderingsmetoden för varje transaktion består i att man tar det värde till vilket tillgångarna anskaffas/avyttras och/jeller skulder upprättas, avvecklas eller byts. Avvikelser får emellertid göras från ENS 2010.

3. I denna bilaga beskrivs den metod som används för att härleda transaktioner inom ramen för BSI-, IF- och FVC-statistik. I denna del behandlas ECB:s beräkning av transaktionsuppgifter samt de nationella centralbankernas rapportering av de underliggande uppgifterna, medan del 2 inriktas på flödesjusteringar. Del 3, 4 och 5 innehåller därefter specifik information om ramarna för att sammanställa BSI-, IF- respektive FVC-statistik.

Mer information och räkneexempel finns i manualerna om sådan statistik som offentliggörs på ECB:s webbplats.

*Avsnitt 2 — ECB:s beräkning av transaktionsuppgifter samt rapportering från nationella centralbanker till ECB*

## 1. Inledning

1.1 För BSI- och IF-statistik beräknar ECB transaktioner genom att för varje tillgångs- och skuldpost ta differensen mellan stockuppgifter enligt rapporteringstillfället vid periodens slut, varefter effekterna av utvecklingen som inte är resultatet av transaktionerna tas bort, dvs. "andra förändringar". "Andra förändringar" grupperas i två huvudkategorier "omklassificeringar och andra justeringar" och "omvärderingsjusteringar", där den sistnämnda kategorin omfattar omvärderingar på grund av pris- och växelkursförändringar<sup>(3)</sup>. De nationella centralbankerna rapporterar "omklassificeringar och andra justeringar" och "omvärderingsjusteringar" till ECB på så sätt att effekterna av dessa icke-transaktioner kan avlägsnas när flödesstatistiken beräknas.

Vad gäller BSI-statistik ska de nationella centralbankerna rapportera justeringsuppgifter till ECB i enlighet med bilaga II del 1. De "omvärderingsjusteringar" som rapporteras av de nationella centralbankerna omfattar nedskrivningar/avskrivningar

<sup>(1)</sup> I enlighet med ENS 2010 och andra internationella statistikstandarder.

<sup>(2)</sup> Vad gäller IF-statistik krävs emellertid enligt förordning (EU) nr 1073/2013 (ECB/2013/38) separat rapportering av nyemission och inlösen av aktier/andelar i investeringsfonder under rapporteringsmånaden.

<sup>(3)</sup> Definitionen och klassificeringen av "andra förändringar" stämmer i huvudsak överens med ENS 2010. "Omklassificeringar och andra justeringar" motsvarar i princip "andra volymförändringar i tillgångar och skulder" (K.1–6, se punkterna 6.03–25), medan "omvärderingar" kan överföras till "nominella kapitalvinster och kapitalförluster" (K.7, se punkterna 6.26–64). När det gäller BSI-statistik är en viktig avvikelse att "avskrivningar av lån" förs in under "omvärderingar" (och närmare bestämt som omvärderingar på grund av prisförändringar), medan de i ENS 2010 i allmänhet betraktas som "andra volymförändringar" (punkt 6.14) – med undantag för förluster som realiserats vid försäljningen av lån; dessa förluster, som motsvarar skillnaden mellan transaktionspriset och lånens bokförda värde i balansräkningen, ska redovisas som en omvärdering (punkt 6.58). Att inkludera "avskrivningar av lån" i "justeringar för omvärdering" innebär också en avvikelse från reglerna för utlandsställningen. I utlandsställningen behandlas dessa som "andra justeringar" och inte som "pris- eller växelkursförändringar". För IF-statistik begärs inte nedskrivningar/avskrivningar av lån.

av lån samt omvärderingsjusteringar på grund av prisändringar. Omvärderingsjusteringar på grund av växelkursförändringar beräknas normalt av ECB, men om de nationella centralbankerna kan sammanställa mer korrekta justeringar kan de också rapportera dessa justeringar direkt till ECB <sup>(1)</sup>.

Vad gäller IF-statistik ska de nationella centralbankerna rapportera justeringsuppgifter till ECB i enlighet med bilaga II del 17. De "omvärderingsjusteringar" som rapporteras av de nationella centralbankerna omfattar omvärderingsjusteringar till följd av pris- och växelkursförändringar.

1.2 När det gäller FVC-statistik ska de nationella centralbankerna rapportera transaktionerna och inte flödesjusteringarna direkt till ECB. Transaktionerna bör beräknas (antingen direkt av uppgiftslämnarna eller också av de nationella centralbankerna) i överensstämmelse med den generella strategin för omklassificeringar och andra justeringar samt omvärderingar enligt denna bilaga.

## 2. Omklassificeringar och andra justeringar

2.1 De nationella centralbankerna sammanställer uppgifter avseende "omklassificeringar och andra justeringar" i enlighet med kraven i denna riktlinje med hjälp av tillsynsinformation, rimlighetsbedömningar, engångsundersökningar (till exempel avseende specialfall), nationella statistikkrav, information om tillkommande eller avgående enheter ur den rapporterade populationen och samtliga andra källor som de har tillgång till. ECB förväntas inte göra justeringar i efterhand om inte de nationella centralbankerna pekar på distinkta förändringar i de slutliga uppgifterna.

2.2 De nationella centralbankerna fastställer stockförändringar till följd av omklassificeringar och anger det fastställda nettobeloppet under "omklassificeringar och andra justeringar". En nettoökning av stockar till följd av omklassificeringar tas upp med positivt tecken, en nettominskning av stockar med negativt tecken.

2.3 I princip uppfyller de nationella centralbankerna samtliga krav för "omklassificeringar och andra justeringar" som fastställs i denna riktlinje. De nationella centralbankerna ska åtminstone sända in samtliga "omklassificeringar och andra justeringar" över 50 miljoner euro. Avsikten med denna tröskel är att hjälpa dem att avgöra om de ska göra en justering eller inte. Om emellertid informationen inte är lättillgänglig eller av dålig kvalitet kan beslut fattas om att antingen inte göra något alls eller också göra skattningar. Av denna anledning är det nödvändigt att tillämpa tröskeln med flexibilitet, inte minst på grund av att de nuvarande sätten att beräkna justeringar är mycket olika. När till exempel förhållandevis detaljerad information insamlas utan hänsyn till tröskeln kan det vara kontraproduktivt att försöka tillämpa en sådan tröskel.

## 3. Omvärderingsjusteringar

3.1 För att uppfylla de krav för "omvärderingsjusteringar" som fastställs i denna riktlinje kan de nationella centralbankerna behöva beräkna justeringarna från de transaktioner, uppgifter för enstaka värdepapper eller andra uppgifter som rapporterats av den rapporterade populationen och/eller göra en skattning av justeringarna avseende några av de uppdelningar som inte rapporterats av den rapporterade populationen eftersom dessa inte betraktas som "minimikrav".

3.2 "Omvärderingsjusteringar" sammanställs normalt av de nationella centralbankerna med utgångspunkt från uppgifter rapporterade direkt av den rapporterade populationen. De nationella centralbankerna kan emellertid också täcka dessa rapporteringskrav indirekt (till exempel genom att samla in uppgifter om transaktioner direkt) och får under alla förhållanden samla in ytterligare uppgifter från uppgiftslämnarna. Oavsett vilken strategi som tillämpas på nationell nivå ska de nationella centralbankerna lämna en fullständig uppsättning uppgifter till ECB i enlighet med bilaga II del 1 vad gäller BSI-statistik och bilaga II del 17 vad gäller IF-statistik.

### DEL 2

#### Flödesjusteringar – allmänt

##### Avsnitt 1 — Omklassificeringar och andra justeringar

"Omklassificeringar och andra justeringar" omfattar förändringar i referenssektorns balansräkning som uppstår till följd av förändringar i den rapporterade populationens sammansättning och struktur, förändringar i klassificeringen av finansiella instrument och motparter, förändringar i statistiska definitioner samt i (den partiella) korrigeringen av rapporteringsfel, som samtliga ger upphov till avbrott i serierna och därmed påverkar jämförbarheten för två efterföljande stockar i slutet av perioden. Utvidgningar av euroområdet kan ses som ett specialfall av "omklassificeringar och andra justeringar".

<sup>(1)</sup> De justeringar som motsvarar ECB:s egen balansräkning rapporteras av ECB:s generaldirektorat för administration.

## 1. Förändringar i den rapporterade sektorns sammansättning

1.1 Förändringar i den rapporterade sektorns sammansättning kan ge upphov till en överföring av verksamheter över de ekonomiska sektorernas gränser. Sådana överföringar motsvarar inte transaktioner och behandlas därför som en justering under "omklassificeringar och andra justeringar".

1.2 Ett institut som tillträder den rapporterade sektorn kan föra in verksamhet till sektorn, medan ett institut som lämnar den kan föra ut verksamhet ur sektorn. I den mån det tillträdande institutet nystartar sin verksamhet efter att ha tillträtt den rapporterade sektorn motsvarar detta en finansiell transaktion som inte avlägsnas från statistiken<sup>(1)</sup>. På samma sätt tas ett institut som lämnar sektorn och minskar sin verksamhet innan det lämnar den rapporterade sektorn upp som en transaktion i statistiken.

1.3 Nettoeffekten av tillkommande och avgående enheter på den rapporterade sektorns aggregerade tillgångar och skulder beräknas genom att aggregera de första tillgångar och skulder som rapporterats av nytillkommande enheter och de sista tillgångar och skulder som rapporterats av avgående enheter, och genom att ta differensen mellan dessa två för varje post. Denna nettosiffra tas in under "omklassificeringar och andra justeringar". Under vissa omständigheter kan det förekomma effekter på motparters rapportering, så dessa effekter måste därför tas in i justeringarna, i detta fall en förändring av sektor. Om exempelvis ett MFI avstår från sin oktroj men fortsätter sin verksamhet som annan finansförmedlare (OFI) med finansiering på interbankmarknaden, finns det en konstgjord uppgång i MFI:s utlåning till OFI, vilket kräver en justering (täcks av "förändringar i klassificeringen av motpartssektor").

## 2. Förändringar i den rapporterade sektorns struktur

2.1 Förändringar i den rapporterade sektorns struktur uppstår i samband med koncerninterna omorganisationer eller fusioner, förvärv och uppdelningar. Sådana omstruktureringar av bolag leder normalt till förändringar i värderingen av finansiella tillgångar och skulder; omvärderingsjusteringar tas upp för att avspegla dessa förändringar och därigenom möjliggöra en korrekt beräkning av transaktionerna. Dessa omstruktureringar leder dessutom ofta till att finansiella tillgångar och skulder överförs från en institutionell enhets balansräkning till en annan (förändring i äganderätten). Kriteriet för att överföringar av tillgångar ska behandlas som transaktioner definieras som att det ska finnas två separata institutionella enheter som agerar genom ömsesidig överenskommelse. Om däremot överföringarna sker till följd av att en institutionell enhet skapas eller försvinner, bör de behandlas som "omklassificeringar och andra justeringar". Om en fusion eller ett förvärv leder till att en eller flera institutionella enheter försvinner, ska framför allt samtliga korsvisa positioner som förelåg mellan de fusionerande instituten och som nettas ut när enheterna upphör att existera försvinna från systemet och omklassificeringsjusteringar måste därmed rapporteras. Uppdelningar av bolag behandlas symmetriskt.

2.2 En mer ingående analys av sådana förändringar i den rapporterade sektorns struktur som uppstår i samband med omstrukturering av bolag samt detaljerade räkneexempel kan hittas i vägledningarna från ECB, till exempel *Manual on MFI balance sheet statistics* och *Manual on investment fund statistics*.

## 3. Andra fall av "omklassificeringar och andra justeringar"

3.1 Förändringar i sektorklassificering eller kundernas hemvist ger upphov till en omklassificering av tillgångar eller skulder gentemot dessa motparter. Sådana förändringar i klassificeringen sker av olika anledningar, till exempel på grund av att en offentlig enhet ändrar ekonomisk sektor efter en privatisering eller till följd av att fusioner/uppdelningar medför ändringar i ett bolags huvudsakliga verksamhetsinriktning. På samma sätt kan instrumentklassificeringen av tillgångar och skulder förändras, till exempel när lån blir överlåtbara och följaktligen betraktas som skuldebrev för statistiska ändamål. Eftersom dessa omklassificeringar resulterar i förändringar i de rapporterade stockuppgifterna men inte utgör någon transaktion, måste en justering ske för att detta inte ska påverka statistiken.

3.2 Inom revideringspolicyns gränser rättar de nationella centralbankerna rapporteringsfel i stockuppgifterna så snart felet har konstaterats. I idealfallet innebär revideringarna att felet helt avlägsnas från uppgifterna, särskilt om det endast påverkar en enda period eller ett begränsat tidsintervall. Under dessa förhållanden uppkommer inte något avbrott i serierna. Om däremot felet påverkar historiska uppgifter och ingen rättelse av tidigare uppgifter görs eller om det görs

<sup>(1)</sup> Detta kriterium gäller i gränsfall, till exempel när en ny bank etableras som tar över transaktioner som tidigare utfördes av ett representationskontor för en utländsk banks räkning ger detta upphov till ett transaktionsflöde som inte ska avlägsnas från flödet i statistiken.

för endast en begränsad tidsperiod, föreligger det ett avbrott mellan den förra perioden med den rättade siffran och den senare perioden som innehåller den felaktiga siffran. I så fall fastställer de nationella centralbankerna storleken på detta avbrott och tar upp en justering under "omklassificeringar och andra justeringar". Liknande tillvägagångssätt ska tillämpas om det införs ändringar av statistiska definitioner som påverkar de rapporterade uppgifterna samt korrigeringar för avbrott som kan ha uppstått till följd av att uppräkningsmetoder införs, ändras eller avskaffas.

#### Avsnitt 2 — Omvärderingsjusteringar

##### 1. Avskrivningar/nedskrivningar av lån

Justeringen för "avskrivningar/nedskrivningar" avser effekten av förändringar i värdet av på balansräkningen upptagna lån som har förorsakats av avskrivning/nedskrivning av lån. Denna justering återspeglar också förändringar i nivån för avsättningar för låneförluster, till exempel om utestående stockar rapporteras netto utan reserveringar i enlighet med artikel 8.4 i förordning (EU) nr 1071/2013 (ECB/2013/33). Förluster som konstateras vid den tidpunkt då lånet säljs eller överförs till tredje part tas också med, om de kan fastställas.

##### 2. Omvärderingsjusteringar på grund av prisförändringar

2.1 Justeringen för prisomvärdering av tillgångar och skulder hänför sig till fluktuationer i värderingen av tillgångar och skulder till följd av en förändring i det pris till vilket tillgångar och skulder rapporteras eller handlas. Justeringen omfattar de förändringar över tiden som uppstår i stockarnas värde i slutet av perioden till följd av förändringar i den redovisade referensnivån på tillgångar och skulder, dvs. vinster eller förluster på innehav. Den kan också omfatta förändringar i värderingen som en följd av transaktioner i tillgångar/skulder, dvs. realiserade vinster eller förluster. Här förekommer det emellertid avvikande nationell praxis.

2.2 Innehåll och omfattning för "omvärderingsjusteringar" avgörs av de värderingsmetoder som tillämpas. Även om det rekommenderas att båda sidor av balansräkningen rapporteras till marknadsvärden kan det i praktiken användas en rad olika värderingsmetoder för såväl tillgångs- som skuldsidan av balansräkningen.

#### Avsnitt 3 — Omvärderingsjusteringar på grund av växelkursförändringar

1. För att tillhandahålla statistiska uppgifter till ECB ser de nationella centralbankerna till att tillgångs- och skuldpositioner denominerade i utländsk valuta räknas om till euro till den växelkurs som råder på marknaden vid den tidpunkt som uppgifterna avser. ECB:s referensväxelkurs bör användas (<sup>1</sup>).

2. Växelkursrörelser gentemot euron som sker mellan rapporteringstillfällena per slutet av perioden ger upphov till förändringar i värdet av tillgångar eller skulder i utländsk valuta när de uttrycks i euro. Eftersom dessa förändringar motsvarar vinster eller förluster på innehav och inte är en följd av finansiella transaktioner måste dessa värderingseffekter fastställas så att de kan tas bort ur flödesuppgifterna. Omvärderingsjusteringar på grund av växelkursförändringar kan också omfatta förändringar i värderingen som en följd av transaktioner i tillgångar/skulder, dvs. realiserade vinster eller förluster. Här förekommer det emellertid avvikande nationell praxis.

### DEL 3

#### Flödesjusteringar: specifika kriterier för BSI-statistiken

##### Avsnitt 1 — Inledning

1. När det gäller BSI-statistik tillhandahåller varje nationell centralbank separata justeringsuppgifter som täcker dess egen och övriga MFI:s balansräkningar. Justeringar av ECB:s balansräkning sammanställs också internt av ECB:s direktorat för internrevision. De nationella centralbankerna tillhandahåller justeringar för samtliga poster i MFI:s balansräkning med den frekvens som anges i artikel 3.2 i denna riktlinje. Vid detta förfarande kan de nationella centralbankerna behöva beräkna och/eller göra en skattning av justeringarna för några av de uppdelningar som inte rapporterats av MFI eftersom dessa inte betraktas som "minimikrav" i del 2 tabell 1A i bilaga I till förordning (EU) nr 1071/2013 (ECB/2013/33). I del 1 i bilaga II till denna riktlinje anges om endast "omklassificeringar och andra justeringar" eller även "omvärderingsjusteringar" behöver lämnas till ECB.

(<sup>1</sup>) Se ECB:s pressmeddelande av den 8 juli 1998 "Setting-up of common market standards", finns på ECB:s webbplats [www.ecb.europa.eu](http://www.ecb.europa.eu).

Justeringar för växelkursrörelser beräknas av ECB. Därför ingår effekten av växelkursförändringar inte i de justeringar som lämnas av de nationella centralbankerna för saldon denominerade i utländsk valuta. ECB beräknar valutakursjusteringar med hjälp av valutaandelar som hämtas från uppdelningen av tillgångar och skulder efter större valutor som återfinns i tabell 4 i del 3 i bilaga I till förordning (EU) nr 1071/2013 (ECB/2013/33). En närmare beskrivning av den metod som ECB använder för att beräkna valutakursjusteringar finns i ECB:s *Manual on MFI balance sheet statistics*. Om de nationella centralbankerna kan sammanställa mer korrekta justeringar kan de också rapportera dessa justeringar till ECB.

2. För flödesjusteringar gäller samma dubbelbokföringssystem som för stockar. I samtliga fall har justeringar en motpost, som i många fall sannolikt blir "kapital och reserver" eller "övriga skulder", beroende på verksamhet och nationell bokföringspraxis.

3. När det gäller ramen för att sammanställa BSI-statistik bör finansiella transaktioner i allmänhet mätas till transaktionsvärdet, vilket inte nödvändigtvis behöver vara detsamma som det pris som anges på marknaden eller tillgångens verkliga värde vid transaktionstidpunkten. Transaktionsvärdet omfattar inte administrationsavgifter, arvoden, provisioner, courtage eller liknade betalningar för tjänster som krävs för att transaktionen ska genomföras.

4. Ränta på inlåning, lån och emitterade skuldebrev respektive innehav av skuldebrev bör bokföras enligt periodiseringsprincipen, men ska aldrig redovisas som en transaktion med instrumentet i fråga. För lån och inlåning garanteras detta genom det krav som anges i del 2 i bilaga II till förordning (EU) nr 1071/2013 (ECB/2013/33) om att upplupen ränta på sådana instrument ska redovisas i "övriga tillgångar" och "övriga skulder". Förordningen innehåller emellertid ingen regel för hur man ska behandla upplupen ränta på skuldebrev som emitteras eller innehas av MFI. Upplupen ränta ingår i själva verket ofta i marknadspriserna och det brukar vara svårt att skilja den från det bokförda priset som rapporteras i den statistiska balansräkningen. För att uppgifterna ska vara enhetliga och jämförbara mellan olika länder bör följande regel tillämpas:

- a) Om upplupen ränta ingår i det bokförda priset som rapporterats i den statistiska balansräkningen bör den bli föremål för en "omvärderingsjustering".
- b) Om upplupen ränta inte ingår i stockvärdet av de värdepapper som den hänför sig till i den statistiska balansräkningen, ska den klassificeras under "övriga tillgångar" eller "övriga skulder" och inte behandlas som omvärderingsjustering.

Denna föreslagna behandling avspeglas också i rapporteringskraven i denna riktlinje (se bilaga II del 4 avsnitt 3) <sup>(1)</sup>.

#### Avsnitt 2 — Omvärderingsjusteringar

##### 1. Avskrivningar/nedskrivningar

1.1 De nationella centralbankerna ska till ECB rapportera uppgifterna om avskrivningar/nedskrivningar av lån i enlighet med bilaga II del 1. De nationella centralbankerna förväntas uppfylla kraven på grundval av de uppgifter som MFI rapporterat. De nationella centralbankerna ska framför allt åtminstone uppfylla de obligatoriska krav som anges i tabell 1A i del 4 i bilaga I till förordning (EU) nr 1071/2013 (ECB/2013/33), men får också samla in ytterligare uppgifter som inte omfattas av dessa minimikrav. För att lämna en fullständig rapport till ECB förväntas de nationella centralbankerna inordna justeringarna med hänsyn till de bokföringsbestämmelser som gäller för osäkra fordringar <sup>(2)</sup> och den relativa kreditrisken för respektive sektor. När det inte finns tillräcklig information för att inordna justeringen kan den delas upp på de kategorier som fastställs i förordning (EU) nr 1071/2013 (ECB/2013/33) utifrån andelar som bestäms av stocklägets storlek.

<sup>(1)</sup> Behandlingen av upplupen ränta i MFI-balansräkningsstatistiken skiljer sig från ENS 2010, där det fastställs att "räntan på det utestående beloppet tillskrivs långivaren kontinuerligt över tiden" och framför allt att den utgör en transaktion inom det finansiella instrument som den avser som svarar mot transaktionen under ränteinkomst i kontona för icke-finansiella transaktioner (punkt 5.43). I betalningsbalansen och utlandsställningen redovisas upplupna belopp i relevant instrumentkategori.

<sup>(2)</sup> Dessa utgörs av lån avseende vilka återbetalningen är försenad eller på något annat sätt bedöms vara nödlidande, helt eller delvis, i enlighet med definitionen av fallissemang i artikel 178 i förordning (EU) nr 575/2013.

1.2 Nedskrivningar som sker vid en tidpunkt när ett lån värdepapperiseras (eller överförs) ska liksom avskrivningar/nedskrivningar av administrerade lån rapporteras till ECB efter bästa förmåga i enlighet med tabell 3 i bilaga II del 1 (!).

## 2. Omvärderingsjusteringar på grund av förändringar av värdepapperskurser

2.1 Prisomvärderingar påverkar endast en begränsad uppsättning balansräkningsposter: på skuldsidan posten "emitterade skuldebrev" och på tillgångssidan "innehav av skuldebrev", "ägarandelar" och "aktier/andelar i investeringsfonder". Deras motposter allokeras i sin tur huvudsakligen till "kapital och reserver" och "övriga skulder". Inlåning och lån har fasta nominella värden och är därför inte föremål för prisförändringar. Se ECB:s *Manual on MFI balance sheet statistics* för en ingående beskrivning av sambanden mellan prisomvärderingar och deras motposter.

2.2 På skuldsidan ligger omvärderingar på grund av förändringar i kurserna på skuldebrev även fortsättningsvis utanför de "minimikrav" som framgår av förordning (EU) nr 1071/2013 (ECB/2013/33) och är därför inte obligatoriska. På tillgångssidan omfattar minimikraven för prisomvärderingar av innehav av skuldebrev endast löptidsperioden "över två år". Om ingen annan information är tillgänglig kan det förutsättas att de motsvarar det totala beloppet av justeringar för prisomvärderingar för innehav av skuldebrev som emitterats av respektive relevant sektor.

2.3 Omfattning och innehåll i fråga om omvärderingsjusteringar för innehav av värdepapper beror på vilken värderingsmetod som används när den statistiska balansräkningen sammanställs. När dessa uppgifter samlas in kan de nationella centralbankerna använda sig av två olika strategier gentemot uppgiftslämnarna. Det ena alternativet är att låta MFI rapportera omvärderingsjusteringar som därefter aggregeras och överförs till ECB. Det andra alternativet är att de nationella centralbankerna kan kräva att uppgiftslämnarna ska direktrapportera observerade transaktioner, och med detta som utgångspunkt härleder de nationella centralbankerna de omvärderingsjusteringar som ska rapporteras (på aggregerad basis) till ECB. *Manual on MFI balance sheet statistics* innehåller en ingående metodbeskrivning av dessa båda strategier och vilka motsvarande sammanställningsmetoder som är tillåtna.

2.4 De nationella centralbankerna får också samla in nödvändiga statistiska uppgifter om värdepapper (till exempel bokfört värde i balansräkningen, marknadsvärde, köp och försäljning) värdepapper för värdepapper och härleda de aggregerade statistiska uppgifterna (inbegripet uppgifter om justeringar för prisomvärderingar) i enlighet med de minimi-standarder som anges i förordning (EU) nr 1071/2013 (ECB/2013/33).

2.5 I princip ska de nationella centralbankerna hålla sig till ovannämnda metoder. Även andra metoder kan dock användas förutsatt att det kan visas att de kan ge uppgifter av jämförbar kvalitet.

### Avsnitt 3 — Månatliga flödesjusteringar – speciella anpassningar

#### 1. ECB:s och de nationella centralbankernas balansräkningsstatistik

1.1 Kraven för ECB/de nationella centralbankerna har ändrats något i förhållande till kraven för andra MFI för att spegla ECB:s/de nationella centralbankernas aktiviteter. Vissa poster har tagits bort. Det krävs exempelvis inga uppgifter för uppdelningen av repoavtal eller inlåning med uppsägningstid. Andra poster har lagts till, till exempel på skuldsidan "motposter till SDR" och på tillgångssidan "guld och guldfordringar" och "fordringar från dragningsrätter, SDR, annat" eftersom stockar för dessa poster också krävs enligt denna riktlinje. ECB/de nationella centralbankerna ska lämna justeringsuppgifter för var och en av dessa poster.

1.2 ECB/de nationella centralbankerna ska lämna justeringar i enlighet med de förfaranden som anges ovan. Vissa modifieringar kan emellertid observeras:

— Omklassificeringar och andra justeringar: alla källor för justeringarna är inte relevanta. Så är till exempel "förändringar i den rapporterade sektorns sammansättning" inte tillämpliga. Som ett undantag från de generella riktlinjerna fastställs en lägre tröskel på 5 miljoner euro i detta fall för att säkerställa att flödena återges korrekt i de nationella centralbankernas balansräkningar.

(!) Avskrivningar/nedskrivningar av lån som administreras av MFI kan förekomma eftersom lånen fortfarande tas upp i balansräkningen, antingen i MFIs enskilda räkenskaper eller också på gruppnivå, och de administrationsuppgifter som rapporteras till de nationella centralbankerna hämtas därifrån. De kan också förekomma när det ansvariga institutet måste ange en minskad kapitaldel för osäkra lån i syfte att efterleva avtalen med placerarna.

— Omvärderingsjusteringar på grund av pris- och växelkursförändringar: de allmänna bestämmelserna gäller utom för ECB, som får rapportera valutakursjusteringar direkt från räkenskapsuppgifterna.

## 2. Penningmarknadsfonder

2.1 De nationella centralbankerna ska ta med justeringsuppgifter om penningmarknadsfonder (PMF) när de fullgör sin rapporteringsskyldighet i fråga om "omklassificeringar och andra justeringar" och "omvärderingsjusteringar". Dessa justeringar ska också rapporteras separat för penningmarknadsfonder i enlighet med den särskilda kvartalsvisa rapporteringsordningen.

2.2 Enligt artikel 9.3 i förordning (EU) nr 1071/2013 (ECB/2013/33) får de nationella centralbankerna bevilja undantag för vissa eller samtliga penningmarknadsfonder från rapportering av omvärderingsjusteringar. De nationella centralbankerna uppmanas ändå att lämna information efter bästa förmåga, särskilt om det rör sig om betydande belopp.

2.3 Justeringar för prisomvärderingar av PMF-tillgångar beräknas enligt det gemensamma förfarande som gäller för samtliga MFI. På skuldsidan har positiva förändringar i värdet av aktier/andelar i penningmarknadsfonder traditionellt sett betraktats som transaktioner parallellt med betalning av ränta på inlåning (till skillnad från upplupen ränta), vilket innebär att motposten till omvärdering på tillgångssidan inte skulle vara "aktier/andelar i penningmarknadsfonder" utan "övriga skulder". Men i de fall då kursen på aktier/andelar i penningmarknadsfonder sjunker till följd av förluster på fondens tillgångar är detta inte jämförbart med räntebetalningar. Tabell 1A i del 4 i bilaga I till förordning (EU) nr 1071/2013 (ECB/2013/33) innehåller därför krav på prisomvärderingar för aktier/andelar i penningmarknadsfonder. De nationella centralbankerna ska använda sig av denna post för att balansera prisomvärderingarna på tillgångssidan, när detta är relevant. Fördelningen bör göras på ett sådant sätt att den endast omfattar de faktiska prisomvärderingar som avspeglas som förändringar i värdet av aktier/andelar i penningmarknadsfonder.

## 3. Den offentliga förvaltningens skulder (och tillgångar)

Stockuppgifter samlas in för den offentliga förvaltningens inlåning och tillgångar. För att transaktioner ska kunna sammanställas tillhandahålls i princip justeringsuppgifter även i enlighet med de krav som gäller för MFI-balansräkningsstatistiken. I praktiken är det osannolikt att det inträffar förändringar av annat slag än transaktioner (dvs. till följd av förändringar i växelkurser eller priser). Dessa uppgifter rapporteras på det sätt som anges i bilaga II del 3.

## 4. Memorandumposter

Stockuppgifter som avser uppdelningen efter hemvist för innehavare av skuldebrev som emitterats av MFI samlas in för beräkningen av monetära aggregat. För att härleda transaktioner beräknas omklassificerings-, valutakurs- och omvärderingsjusteringar för dessa memorandumposter. Dessa uppgifter rapporteras på det sätt som anges i bilaga II del 4.

### Avsnitt 4 — Beräkning av flödesjusteringar för kvartalsvisa rapporteringskrav

1. Förfarandet för att beräkna kvartalsvisa transaktioner för balansräkningsposter i tabell 2 i del 3 i bilaga I till förordning (EU) nr 1071/2013 (ECB/2013/33) liknar det som tillämpas för att härleda månadsvisa transaktioner för balansräkningsposter i tabell 1 i del 2 i bilaga I till den förordningen. Flödesjusteringar beräknas enligt följande principer:

- a) När en justering tillhandahålls för tabell 1 kan den påverka de uppdelade posterna som finns i tabell 2. Konsistens bör säkras mellan de två uppsättningarna uppgifter, dvs. summan av månadsjusteringarna måste vara lika med kvartaljusteringen. Om en tröskel har upprättats för de kvartalsvisa justeringarna, eller om de kvartalsvisa justeringarna inte kan fastställas till fullo eller till samma detaljnivå som månadsjusteringen, beräknas justeringen på så sätt att avvikelser undviks jämfört med den justering som rapporteras för månadsuppgifterna.
- b) När det gäller "prisomvärdering av värdepapper" kan det uppstå inkonsistenser mellan månads- och kvartalsvisa uppgifter beroende på vilken metod som används för att härleda justeringarna. *Manual on MFI balance sheet statistics* innehåller detaljerade riktlinjer om vilket förfarande som ska användas i sådana fall för att säkra konsistensen mellan månads- och kvartalsvisa justeringar.

- c) Justeringar kan behövas för kvartalstabellerna även om ingen justering rapporteras i tabell 1. Så är fallet när en omklassificering äger rum på kvartalsnivå vad gäller detaljer, men tas bort på en mer aggregerad månadsnivå. Den kan också tillämpas på "omvärderingsjusteringar" när olika komponenter i en månadspost rör sig åt olika håll. I dessa fall säkras konsistens också mellan månads- och kvartalsuppgifter.

Samma principer tillämpas när flödesjusteringar ska härledas för memorandumposter som samlas in enligt kraven i bilaga II del 3 och 4.

2. I vilken utsträckning de nationella centralbankerna levererar justeringar för kvartalsstatistiken beror på deras kapacitet att fastställa eller med rimlig grad av säkerhet uppskatta den detaljerade klassificeringen efter sektor/instrument av befintliga månatliga justeringar. För "omklassificeringar och andra justeringar" finns information normalt tillgänglig. Närmare bestämt har de nationella centralbankerna generellt sett tillräckligt detaljerad information för att på enkelt sätt länka stora engångsjusteringar (till exempel omklassificering till följd av ett rapporteringsfel) till specifika kvartalsposter. Likaså medför kvartalsvisa justeringar till följd av förändringar i den rapporterade populationen inte några svårigheter för de nationella centralbankerna. Vad beträffar "omvärderingsjusteringar" är det ofta svårare att erhålla avskrivningar och prisomvärderingar på grund av brist på lämpliga uppdelningar i de primära uppgiftskällorna. Det förväntas att "omvärderingsjustering" åtminstone till en del bygger på skattningar. När skattningar levereras bifogas förklaringar till dessa om den metod som använts (till exempel att uppgifter om de uppdelningar som saknas har skattats med utgångspunkt från andelar genom att stockuppgifter har använts).

#### DEL 4

### Flödesjusteringar: specifika kriterier för IF-statistiken

#### Avsnitt 1 — Inledning

1. Vad gäller IF-statistik ska de nationella centralbankerna lämna omvärderingsjusteringar, vilket omfattar såväl omvärderingar på grund av pris- och växelkursförändringar, som omklassificeringsjusteringar för alla poster på IF:s balansräkning med den frekvens som anges i artikel 19. Vid detta förfarande kan de nationella centralbankerna behöva beräkna och/eller göra en skattning av justeringarna för några av de uppdelningar som inte rapporterats av IF eftersom dessa inte betraktas som "minimikrav" i tabell 3 i del 3 i bilaga I till förordning (EU) nr 1073/2013 (ECB/2013/38).

2. För flödesjusteringar gäller samma dubbelbokföringssystem som för stockar. I samtliga fall har justeringar en motpost, som i många fall sannolikt blir "av investeringsfonderna utgivna aktier/andelar" eller "övriga skulder", beroende på verksamhet och lokal bokföringspraxis.

3. I princip lämnas följande riktlinjer för transaktionsvärdena avseende inlåning/lån och värdepapper. Transaktionsvärdet av inlåning/lån och värdepapper omfattar inte avgifter etc. I transaktionsvärdet ingår inte upplupen ränta som är en fordran eller som ska betalas men som inte ännu har mottagits eller betalats. I stället registreras upplupen ränta på inlåning/lån i förekommande fall under "övriga tillgångar" eller "övriga skulder".

Upplupen ränta på innehav av värdepapper och på emitterade värdepapper ingår i stockuppgifterna för värdepapper och i transaktionsvärdet.

#### Avsnitt 2 — Omvärderingsjusteringar

1. Enligt förordning (EU) nr 1073/2013 (ECB/2013/38) ska flexibilitet tillåtas i fråga om vilken typ av uppgifter som behövs för att beräkna omvärderingsjusteringar för tillgångar och skulder och i vilken form dessa uppgifter ska insamlas och sammanställas. Det är upp till de nationella centralbankerna att besluta vilken metod som ska användas.

2. För värdepapper som samlas in värdepapper för värdepapper finns följande båda alternativ för att härleda omvärderingsjusteringar:

— IF rapporterar information värdepapper för värdepapper, vilket gör det möjligt för de nationella centralbankerna att härleda omvärderingsjusteringar. Till de nationella centralbankerna rapporterar IF den information som krävs enligt del 3 tabell 2 punkterna 1, 2 och 4 i bilaga I till förordning (EU) nr 1073/2013 (ECB/2013/38) värdepapper för värdepapper. Denna information ger de nationella centralbankerna en möjlighet att få exakt information om de "omvärderingsjusteringar" som ska lämnas till ECB. Med detta alternativ kan de nationella centralbankerna härleda "omvärderingsjusteringar" enligt den gemensamma metoden för Eurosystemet, dvs. "metoden för härledning av flöden" som beskrivs i IF-manualen som medföljer förordningen.



- IF direktrapporterar transaktioner värdepapper för värdepapper till den nationella centralbanken: IF rapporterar de ackumulerade beloppen av köp och försäljning av värdepapper som har skett under referensperioden i enlighet med del 3 tabell 2 punkterna 1 och 3 i bilaga I till förordning ECB/2007/8 värdepapper för värdepapper. De nationella centralbankerna beräknar "omvärderingsjusteringar" genom att ta differensen mellan stockarna i slutet av perioden, avlägsna transaktionerna och lämna omvärderingsjusteringarna till ECB i enlighet med denna riktlinje.
3. För tillgångar och skulder andra än värdepapper eller för värdepapper som inte samlas in värdepapper för värdepapper finns följande båda alternativ för att härleda omvärderingsjusteringar:
- IF rapporterar aggregerade justeringar: IF rapporterar de justeringar som tillämpas för varje post, och som står för förändringar i värdering till följd av pris- och växelkursförändringar <sup>(1)</sup>. De nationella centralbanker som väljer denna metod aggregerar de justeringar som rapporterats av IF för att överlämna uppgifterna till ECB.
  - IF rapporterar aggregerade transaktioner: IF samlar upp transaktioner under månaden och överför värdet av köp och försäljning till de nationella centralbankerna. Nationella centralbanker som inhämtar transaktionsuppgifter beräknar "omvärderingsjusteringarna" som en restpost från differensen mellan stockar och transaktioner och lämnar omvärderingsjusteringen till ECB i enlighet med denna riktlinje.

## DEL 5

**Flödesjusteringar: specifika kriterier för FVC-statistiken***Avsnitt 1 — Inledning*

Vad gäller FVC-statistik ska de nationella centralbankerna rapportera transaktioner för alla poster på FVC:s balansräkning i enlighet med artikel 20. FVC-uppgiftslämnare ska lämna transaktionerna enligt definitionen i del 3 i bilaga II till förordning (EU) nr 1075/2013 (ECB/2013/40) direkt till berörd nationell centralbank. Som alternativ kan uppgiftslämnarna i stället, i samförstånd med den nationella centralbanken, lämna omvärderingsjusteringar och andra volymförändringar så att de nationella centralbankerna kan härleda transaktioner i enlighet med de principer som fastställs i denna bilaga.

*Avsnitt 2 — Avskrivningar/nedskrivningar*

1. De nationella centralbankerna ska till ECB rapportera uppgifter om avskrivningar/nedskrivningar av värdepapperiserade lån i enlighet med artikel 20. Avskrivningar/nedskrivningar som konstateras vid den tidpunkt då ett lån säljs eller överförs till tredje part tas också med, om de kan fastställas.
2. I samförstånd med den berörda nationella centralbanken kan uppgiftslämnarna, i stället för att lämna uppgifter om avskrivningar/nedskrivningar, lämna annan information som gör det möjligt för de nationella centralbankerna att härleda de uppgifter som krävs om avskrivningar/nedskrivningar.

---

<sup>(1)</sup> I enlighet med bilaga III till förordning (EU) nr 1073/2013 (ECB/2013/38) ska de nationella centralbankerna antingen samla in uppgifter om omvärderingar på grund av pris- och växelkursförändringar från IF eller också från IF endast samla in uppgifter om omvärderingar på grund av prisförändringar samt de nödvändiga uppgifterna, vilket åtminstone omfattar en valutauppdelning av pund sterling, US-dollar, yen och schweiziska francs, i syfte att härleda omvärderingar på grund av växelkursförändringar.

## BILAGA V

## FÖRTECKNING ÖVER INSTITUTIONELLA ENHETER FÖR STATISTISKA ÄNDAMÅL

## DEL 1

## Sammanlänkning av attributlistan till RIAD-databasen och specifika dataset som underhålls för statistiska ändamål

Attributets namn <sup>(a)</sup>	Relevant i förteckningen över							
	MFI		IF		FVC		PSRI <sup>(b)</sup>	
	Kategori	Uppdateringsfrekvens	Kategori	Uppdateringsfrekvens	Kategori	Uppdateringsfrekvens	Kategori	Uppdateringsfrekvens
'Non-industry' IDs								
— RIAD code	<b>M</b>	<b>d</b>	<b>M</b>	<b>q</b>	<b>M</b>	<b>q</b>	<b>M</b>	<b>a</b>
— Nationals business register	E	d	E	q	E	q	O	a
— EGR code	E	d			E	q		
— LEI (om sådan finns tillgänglig)	<b>M</b>	<b>d</b>	<b>M</b>	<b>q</b>	<b>M</b>	<b>q</b>	<b>M</b>	<b>a</b>
'Industry' IDs								
— BIC	E	d						
— ISINs	E	d	<b>M</b>	<b>q</b>	<b>M</b>	<b>q</b>		
Name	<b>M</b>	<b>d</b>	<b>M</b>	<b>q</b>	<b>M</b>	<b>q</b>	<b>M</b>	<b>a</b>
Country of residence	<b>M</b>	<b>d</b>	<b>M</b>	<b>q</b>	<b>M</b>	<b>q</b>	<b>M</b>	<b>a</b>
Address	<b>M</b>	<b>d</b>	<b>M</b>	<b>q</b>	<b>M</b>	<b>q</b>	<b>M</b>	<b>a</b>
Area code	<b>M</b>	<b>d</b>	<b>M</b>	<b>q</b>	<b>M</b>	<b>q</b>	<b>M</b>	<b>a</b>
Legal form	E	d	E	q	E	q	E	a
Flag Listed	<b>M</b>	<b>d</b>	<b>M</b>	<b>q</b>	<b>M</b>	<b>q</b>	O	a
Flag Supervised	<b>M</b>	<b>d</b>	<b>M</b>	<b>q</b>	<b>M</b>	<b>q</b>	<b>M</b>	<b>a</b>
Reporting requirements	E	d	E	q	E	q	E	a
Type of licence	<b>M</b>	<b>d</b>	<b>M</b>	<b>q</b>	<b>M</b>	<b>q</b>	O	a
Capital variability			<b>M</b>	<b>q</b>				
UCITS compliance			<b>M</b>	<b>q</b>				
Legal set-up			<b>M</b>	<b>q</b>				
Flag Sub-fund			<b>M</b>	<b>q</b>				
Nature of securitisation					<b>M</b>	<b>q</b>		
Flag E-money issuer – licence							<b>M</b>	<b>a</b>
Flag E-money issuer – business							<b>M</b>	<b>a</b>

Attributets namn <sup>(a)</sup>	Relevant i förteckningen över							
	MFI		IF		FVC		PSRI <sup>(b)</sup>	
	Kategori	Uppdateringsfrekvens	Kategori	Uppdateringsfrekvens	Kategori	Uppdateringsfrekvens	Kategori	Uppdateringsfrekvens
Flag Payment service provider – licence							<b>M</b>	<b>a</b>
Flag Payment service provider – business							<b>M</b>	<b>a</b>
Flag Payment system operator							<b>M</b>	<b>a</b>
Comment	O	d	O	q	O	q	O	a
NACE code	<b>M</b>	<b>d</b>	<b>M</b>	<b>q</b>	<b>M</b>	<b>q</b>	E	a
Total employment	E	a	O	a	E	a	O	a
Total solo balance sheet (ECB Regulation)	<b>M</b>	<b>a</b>	E	a	E	a		
Net assets, net asset value	E	a	<b>M</b>	a				
ESA 2010	<b>M</b>	<b>d</b>	<b>M</b>	<b>q</b>	<b>M</b>	<b>q</b>	<b>M</b>	<b>a</b>
Sub-sector type	<b>M</b>	<b>d</b>	<b>M</b>	<b>q</b>	<b>M</b>	<b>q</b>	<b>M</b>	<b>a</b>
Birth date	O	d	O	q	O	q	O	a
Closure date	<b>M</b>	<b>d</b>	<b>M</b>	<b>q</b>	<b>M</b>	<b>q</b>	<b>M</b>	<b>a</b>
Flag Activity status	<b>M</b>	<b>d</b>	<b>M</b>	<b>q</b>	<b>M</b>	<b>q</b>	<b>M</b>	<b>a</b>

En minimiuppsättning av referensuppgifter <sup>(a)</sup> begärs för

Originator of FVC					<b>M</b>	<b>q</b>		
Management company			<b>M</b>	<b>q</b>	<b>M</b>	<b>q</b>		
Headquarter of branch	<b>M</b>	<b>d</b>						

M (obligatoriskt), E (uppmuntras), O (frivilligt), tomma fält (ej tillämpligt)

Frekvens: a (årsvis), q (kvartalsvis), m (månadsvis), d (dagligen/så snart det sker förändringar).

Tidsfrister: För årsvisa uppgifter gäller (om inget annat anges) en månad efter referensdatumet.

<sup>(a)</sup> För ytterligare beskrivning och metadata, se del 3.

<sup>(b)</sup> PSRI: institut som är relevanta för betalningsstatistiken; observera att förteckningen över PSRI kan överlappa förteckningen över MFI.

## DEL 2

### Typ av samband mellan organisatoriska enheter

	Kategori	Uppdateringsfrekvens
<b>1. Organisatoriska förhållanden inom ett företag</b>		
Förhållanden mellan en eller flera juridiska enheter och ett företag	O	—
<b>2. Förhållanden inom en företagsgrupp</b>		
Kontrollförhållande	E <sup>(c)</sup>	q
Ägandeförhållande	E <sup>(c)</sup>	q

	Kategori	Uppdateringsfrekvens
<b>3. Andra förhållanden</b>		
Förhållande mellan en "originator" och dess FVC	<b>M</b>	<b>q</b>
Förhållande mellan ett "förvaltningsbolag" och dess FVC/IF	<b>M</b>	<b>q</b>
Förhållande mellan en "utländsk filial" och dess "huvudkontor"	<b>M</b>	<b>d</b>
Förhållande mellan en "underfond" och en "paraplyfond"	<b>M</b>	<b>q</b>
Förhållande till överlåtande bolag/övertagande bolag i samband med en absorption/delning	<b>M</b>	<b>d / q</b>
(e) Endast för "stora bankgrupper" med huvudkontor i euroområdet (se artikel 12).		

## DEL 3

## Definitioner och mer ingående rapporteringsanvisningar

RIAD code	<p>Den unika identifieringskoden för en organisatorisk enhet i RIAD består av två delar: "host" och "id".</p> <p>Värdena för de båda delarna kombineras så att denna primärnyckel blir unik:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— 2-ställiga landskoder enligt ISO-3166.</li> <li>— Fritext.</li> </ul> <p><i>[obligatorisk post för att skapa en enhet i RIAD]</i></p>
Alias identifiers	<p>Öppen förteckning över en rad olika identifieringskoder bestående av ID-koder som kan men inte behöver följa eventuella (delar av) branschstandarder. Eftersom en sådan förteckning kan innehålla koder som är enbart "nationella", är hela förteckningen inte obligatorisk för alla institut som lämnar uppgifter. Exempel på detta är nationella företagsregisterkoder, EGR-koden (EuroGroups Register), LEI-koden (Legal Entity Identifier) (om en sådan finns tillgänglig) och BIC-koden.</p> <p>För att ID-koden ska kunna användas i samband med datautbyte mellan en nationell centralbank och RIAD måste den registreras i en särskild kodlista i systemet.</p>
ISIN	<p>ISIN-koden är ett internationellt standardnummer för värdepapper (International Securities Identifying Number) som definieras i ISO 6166. I RIAD visas ISIN-koden på två olika sätt:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— När det gäller IF och FVC omfattar rapporteringskraven skyldigheten att rapportera (samtliga) utestående (ej inlösta) värdepapper som emitterats av ett finansiellt bolag.</li> <li>— Eftersom varje värdepapper som emitteras av ett bolag också utgör en unik identifiering av enheten, kan varje enskild ISIN-kod för emitterade (och möjligtvis) noterade aktier eller andra utestående skuldebrev användas för att identifiera den organisatoriska enheten i sig.</li> </ul>
Name	Fullständigt registrerade namn, inklusive företagsbeteckningen, dvs. plc, Ltd, SpA, etc.
Country of residence	Land där xx är rättsligt erkänt eller registrerat.  <i>[obligatorisk post för att skapa en enhet i RIAD]</i>

Address	Här anges mer detaljerade uppgifter om var en organisatorisk enhet är belägen; består av fyra delar:
City	— Stad där xx är belägen.
Address	— Byggnadens gatuadress och husnummer.
Postal code	— Postnummer anges enligt nationella regler för angivande av postnummer.
Postal box	— Boxnummer anges enligt nationella regler för angivande av boxnummer.
Area code	Geografisk klassificering som krävs för statistiska ändamål.
Legal form	Tillämplig juridisk form följer enskilda nationella kodlistor, som behöver vara registrerade i RIAD innan de kan användas i samband med de uppgiftslämnande nationella centralbankernas dataöverföring.
Flag Listed <sup>(d)</sup>	Markering som anger om en organisatorisk enhet är börsnoterad (i eller utanför landet) eller om dess aktier är föremål för börshandel. Denna markering kan omvänt användas för att ange att en enhet har "avnoterats".
Flag Supervised <sup>(d)</sup>	Markering som anger om en enhet omfattas av en tillsynsordning som de nationella och/eller överstatliga myndigheterna ansvarar för.
Reporting requirements	Öppna kodlistor som kan användas för att i ett centralt arkiv registrera vilka nationella och/eller överstatliga rapporteringsskyldigheter som en enhet omfattas av; en enhet kan omfattas av ett flertal skyldigheter.  Tillämpliga individuella nationella kodlistor behöver vara registrerade i RIAD innan de kan användas i samband med de uppgiftslämnande nationella centralbankernas dataöverföring.
Type of licence	Attribut som anger om en enhet innehar ett (särskilt) tillstånd som innebär att de har certifierats av nationella och/eller överstatliga myndigheter.  Detaljerade nationella kodlistor kan registreras i RIAD för att möjliggöra identifiering av särskilda tillståndssystem/tillståndsramar.
Capital variability	Denna variabel anger om det finns några beloppsrestriktioner när det gäller de aktier som fonden får emittera, dvs. om den utgör en "öppen" eller "sluten" fond.
UCITS compliance	Markering som anger om fonden uppfyller kraven för fondföretag.
Legal set-up	Denna variabel anger vilken juridisk form en IF kan ha.
Sub-fund	Denna variabel anger om en IF är en underfond.
Nature of securitisation	Denna variabel anger vilken typ av värdepapperisering som en FVC genomför.
Flag E-money issuer – licence <sup>(d)</sup>	Markering som anger om en enhet innehar ett särskilt tillstånd för "utgivare av elektroniska pengar" (enligt artikel 2 i Europaparlamentets och rådets direktiv 2009/110/EG <sup>(1)</sup> ).
Flag E-money issuer – business <sup>(d)</sup>	Markering som anger om en enhet faktiskt bedriver verksamhet som utgivare av elektroniska pengar.

Flag Payment service provider – licence <sup>(d)</sup>	Markering som anger om en enhet innehar ett särskilt tillstånd för "betaltjänst-leverantörer" (enligt artikel 4 i direktiv 2007/64/EG)
Flag Payment service provider – business <sup>(d)</sup>	Markering som anger om en enhet faktiskt bedriver verksamhet som betaltjänst-leverantör.
Flag Payment system operator <sup>(d)</sup>	Markering som anger om en enhet är en "operatör av betalningssystem" enligt artikel 1 i förordning (EU) nr 1409/2013 (ECB/2013/43)
Comment	Fritext
NACE	Huvudaktivitet i enlighet med Nace Rev.2 (4-siffrig klass).
Total employment	Antal anställda; om möjligt mätt i heltidsekvivalenter (HTE).
Total solo balance sheet (ECB Regulation)	Totalt balansräkningsbelopp enligt respektive BSI/IF/FVC-förordning (denominerat i euro).
Net assets, NAV	För IF värdet av "aktier/andelar" (NAV); för kreditinstitut approximerat genom "kapital och reserver" (denominerat i euro).
ESA 2010	Institutionella sektorer enligt ENS 2010 (4-ställig kod). Kan omfatta klassificering i publika/nationella privata/utlandskontrollerade.
Sub-sector type	Utvidgning av ENS 2010-klassificeringen, som gör det möjligt att identifiera underkategorier av den vanliga uppdelningen av nationalräkenskaperna.
Birth date	Datum då en juridisk enhet blir rättsligt erkänd eller en institutionell enhet registreras. Om sådan information inte går att härleda (med rimlig arbetsinsats), får en approximering lämnas i stället. <i>[obligatorisk post för att skapa en enhet i RIAD; kan approximeras]</i>
Closure date	Datum då en enhet avregistreras. Samtliga enheter finns kvar i RIAD även efter sitt "nedläggningsdatum".
ad existence	Frågor om en individuell enhet "finns" vid en viss tidpunkt (eller ej) kan härledas från "nedläggningsdatum".
Activity status <sup>(d)</sup>	Markering som anger om en enhet är "aktiv", "ej aktiv" eller befinner sig "i likvidation". Detta attribut kompletterar informationen om en enhet (fortfarande) existerar.
ad liquidation	Giltighetsstartdatum för värdet "i likvidation" (se "activity status") anger det datum då likvidationsprocessen inleds.
ad absorption	I RIAD sammanlänkas företagsposter som fusioner och delningar genom registrering av relevanta strykningar, ändringar eller nytillskott samt relaterade förhållanden till överlåtande bolag/övertagande bolag.
Relationship between legal unit(s) and enterprise	Gör det möjligt att registrera förhållandet mellan en juridisk enhet och det företag som den driver, vilket speglar konceptet att ett företag kan motsvaras av antingen en juridisk enhet eller också en kombination av juridiska enheter.
Control relationship	Förhållande mellan juridiska enheter som bygger på konceptet "kontroll" enligt definitionen i Europaparlamentets och rådets direktiv 2013/34/EU <sup>(2)</sup> (regeln om mer än 50 procents ägande).

Ownership relationship	Förhållande mellan juridiska enheter som bygger på konceptet om en procentuell andel för "kapitalandel", "rösträtter" etc., vilket till exempel motsvaras av regeln om att det ska föreligga mer än 10 procent, vilket fastslås genom OECD:s riktmärke för utländska direktinvesteringar.
Link between a 'sub-fund' and an 'umbrella fund'	Gör det möjligt att registrera de respektive förhållandena om en paraplyfond avskiljer sina tillgångar i olika underfonder på sådant sätt att aktier/andelar för varje underfond på ett oberoende sätt backas upp av olika tillgångar (se förordning (EU) nr 1073/2013 (ECB/2013/38).
Management company	Beskrivning av det registrerade förvaltningsbolaget för en fond eller ett FVC – namn, hemvist, kod för institutionell sektor samt RIAD-kod (för enheter med hemvist i unionen).  Behöver kopplas till alla relaterade IF eller FVC som enheten förvaltar.
Headquarter	Beskrivning av det registrerade (senaste) huvudkontoret för en filial med verksamhet i en medlemsstat i unionen – namn, hemvist, kod för institutionell sektor samt RIAD-kod (för enheter med hemvist i unionen).  Behöver kopplas till den relevanta filialen som är etablerad i ett EU-land.
Originator	Beskrivning av det registrerade företag som har upprättat FVC:t med avseende på värdepapperisering och har överfört tillgångarna, eller en tillgångspool, och/eller värdepapperiseringsstrukturens kreditrisk för tillgången eller tillgångspoolen – namn, hemvist, kod för institutionell sektor samt RIAD-kod (för enheter med hemvist i unionen).  Behöver kopplas till det eller de relevanta FVC som enheten har inrättat.

<sup>(4)</sup> För enkla markeringar behöver inga särskilda giltighetsspann anges i första omgången.

<sup>(1)</sup> Europaparlamentets och rådets direktiv 2009/110/EG av den 16 september 2009 om rätten att starta och driva affärsverksamhet i institut för elektroniska pengar samt om tillsyn av sådan verksamhet, om ändring av direktiven 2005/60/EG och 2006/48/EG och om upphävande av direktiv 2000/46/EG (EUT L 267, 10.10.2009, s. 7).

<sup>(2)</sup> Europaparlamentets och rådets direktiv 2013/34/EU av den 26 juni 2013 om årsbokslut, koncernredovisning och rapporter i vissa typer av företag, om ändring av Europaparlamentets och rådets direktiv 2006/43/EG och om upphävande av rådets direktiv 78/660/EEG och 83/349/EEG (EUT L 182, 29.6.2013, s. 19).

#### DEL 4

##### Dataöverföring

De nationella centralbankerna kan lämna (uppdateringar av) referensuppgifter online eller i batchform via RIAD, i enlighet med något av de format som presenteras i dokumentet *Exchange Specification for the RIAD Data Exchange System*. Nya enheter kan också läggas till i RIAD (och undantagsvis strykas från databasen) online eller i batchform.

I RIAD utnyttjas möjligheten att administrera referensuppgifter mycket sparsamt, vilket innebär att varje ändring av referensuppgifterna för en enskild enhet kan tillämpas för specifika (enskilda) attribut. Enheter som har registrerats i RIAD raderas inte om det inte föreligger ett väsentligt fel. Livslängden fastställs genom att ett datum för bildande eller nedläggning anges. Modifieringar av enskilda attribut införs genom att (giltighetsspannet för) specifika värden ändras.

## BILAGA VI

## RAPPORTERING AV HISTORISKA UPPGIFTER

1. Krav enligt ENS 2010 – kvartalsvisa historiska uppgifter eller skattningar för byggstenarna i MFS (stockar och flödesuppgifter <sup>(1)</sup>)

Tabell 1: Krav enligt förordning (EU) nr 1071/2013 (ECB/2013/33)		Uppgifter som behövs
1	Lån som beviljas a) MFI:s delsektorer b) offentlig förvaltning och FVC, med uppdelning efter löptid	Historiska uppgifter eller skattningar för uppgifter om stockar och flöden <i>(hög prioritet)</i>
2	Uppdelning av aktier och andra ägarandelar: a) För emittenter motsvarande alla MFI, alla icke-MFI och alla övriga utlandets emittenter delas "aktier och andra ägarandelar" upp enligt följande: "noterade aktier", "onoterade aktier" och "andra ägarandelar" b) För icke-MFI:s delsektorer andra finansförmedlare (OFI), försäkringsbolag (FB), pensionsinstitut (PI) och icke-finansiella bolag (IFB) görs en uppdelning av "aktier och andra ägarandelar" i "noterade aktier", "onoterade aktier" och "andra ägarandelar"	Historiska uppgifter eller skattningar för uppgifter om stockar och flöden <i>(hög prioritet)</i>
3	Uppdelning av inlåning som erhållits från MFI:s delsektorer: total inlåning för varje (ny) icke-MFI-motparts (del-)sektorer och inlåning över natten för staten, för att få en bättre översikt över icke-MFI:s delsektorer	Historiska uppgifter eller skattningar för uppgifter om stockar och flöden <i>(mycket hög prioritet)</i>
4	Uppdelning av finansiella derivat: efter sektor (MFI/icke-MFI) och geografiskt område (inlandet/andra medlemsstater i euroområdet/övriga utlandet)	Historiska uppgifter eller skattningar för uppgifter om stockar och flöden <i>(låg prioritet)</i>
5	OFI-sektorn – separat identifiering av IF	Historiska uppgifter eller skattningar för uppgifter om stockar och flöden <i>(hög prioritet)</i>
6	Ny OFI-sektor – sammanslagna delsektorer S.125–S.127 och icke-finansiella bolags holdingbolag	Historiska uppgifter eller skattningar för uppgifter om stockar och flöden <i>(mycket hög prioritet)</i>
7	Uppdelning av den nuvarande sektorn försäkringsbolag och pensionsinstitut (FBPI) i sektorn försäkringsbolag (FB) och pensionsinstitut (PI)	Historiska uppgifter eller skattningar för uppgifter om stockar och flöden <i>(hög prioritet)</i>

<sup>(1)</sup> Ytterligare insatser för att skatta flödesjusteringar för historiska uppgifter enligt ENS 2010 när det gäller perioder före 2014Q2 är lägre prioriterade, särskilt i de fall då arbetsgruppen för monetär och finansiell statistik genom sina undersökningar har kommit fram till att en skattning antingen skulle vara av dålig kvalitet eller också vara resultatet av en avvikelse i stockarna.



Tabell 2: Krav enligt förordning (EU) nr 1073/2013 (ECB/2013/38)		Uppgifter som behövs
1	ENS 2010-sektorer: separat identifiering av investeringsfundssektorn	Historiska uppgifter eller skattningar för uppgifter om stöckar och flöden ( <i>hög prioritet</i> )
2	ENS 2010-sektorer: sammanslagning av ny OFI-sektor	Historiska uppgifter eller skattningar för uppgifter om stöckar och flöden ( <i>mycket hög prioritet</i> )

Tabell 3: Krav enligt förordning (EU) nr 1075/2013 (ECB/2013/40)		Uppgifter som behövs
1	Värdepapperiserade lån – sektorsuppdelningar	Historiska uppgifter eller skattningar för uppgifter om stöckar och flöden ( <i>låg prioritet</i> )

**2. Historiska uppgifter eller skattningar för alla nya högprioriterade kriterier som antagits i förordning (EU) nr 1071/2013 (ECB/2013/33) från och med juni 2014**

Tabell 4: Krav enligt förordning (EU) nr 1071/2013 (ECB/2013/33)		Uppgifter som behövs
1	Månadslån beviljade till a) MFI:s delsektorer b) offentlig förvaltning och FVC, med uppdelning efter löptid	Historiska uppgifter eller skattningar för uppgifter om stöckar och flöden
2	Månadsvisa uppgifter om försäljning av lån och värdepapperisering	Historiska uppgifter eller skattningar för uppgifter om stöckar och flöden
3	Månadsvisa uppgifter om uppdelning av inlåning a) som erhållits från MFI:s delsektorer b) total inlåning för varje (ny) icke-MFI-motparts (del-)sektor och inlåning över natten för staten	Historiska uppgifter eller skattningar för uppgifter om stöckar och flöden
4	Total upplupen ränta för varje instrument i balansräkningen, lån, innehav av skuldebrev, inlåning och emitterade skuldebrev, på kvartalsbasis	Historiska uppgifter eller skattningar för uppgifter om stöckar och flöden
5	Månadsvisa uppgifter om OFI-sektorn – separat identifiering av IF	Historiska uppgifter eller skattningar för uppgifter om stöckar och flöden
6	Månadsvisa uppgifter om den nya OFI-sektorn – sammanslagna delsektorer S.125–S.127 och icke-finansiella bolags holdingbolag	Historiska uppgifter eller skattningar för uppgifter om stöckar och flöden
7	Månadsvisa uppgifter om uppdelning av den nuvarande sektorn försäkringsbolag och pensionsinstitut (FBPI) i sektorn försäkringsbolag (FB) och pensionsinstitut (PI)	Historiska uppgifter eller skattningar för uppgifter om stöckar och flöden
8	Månadsvisa uppgifter om kreditlinjer uppdelade efter motpartssektor	Historiska uppgifter eller skattningar för uppgifter om stöckar och flöden
9	Månadsvisa uppgifter om koncerninterna positioner	Historiska uppgifter eller skattningar för uppgifter om stöckar och flöden

**3. Historiska uppgifter eller skattningar för följande nya kriterier som antagits i förordning (EU) nr 1072/2013 (ECB/2013/34) och denna riktlinje från och med juni 2014**

Tabell 5: Krav enligt förordning (EU) nr 1072/2013 (ECB/2013/34) och denna riktlinje		Uppgifter som behövs
1	Månadsvisa uppgifter om nya uppdelningar efter återstående löptid och räntebindningstid för MIR för utestående belopp	Historiska uppgifter eller skattningar för räntor
2	Månadsvisa uppgifter om nya uppdelningar efter omförhandlade lån för MIR	Historiska uppgifter eller skattningar för räntor och volymer

## ORDLISTA

**Aktiefond (equity funds):** Investeringsfond som huvudsakligen placerar i aktier och andra ägarandelar. De kriterier som används för att klassificera investeringsfonder som aktiefonder hämtas från prospektet, fondreglementen, bolagsordningsinstrument, stadgar eller förordningar, teckningsdokument eller placeringsavtal, marknadsföringsdokument eller andra liknande källor.

**Aktier (shares):** Alla innehav av finansiella tillgångar som representerar äganderätt till bolag eller kvasibolag. Dessa finansiella tillgångar berättigar vanligtvis innehavarna till en andel av bolagens eller kvasibolagens vinster och till en andel av deras nettotillgångar vid en eventuell likvidation.

**Aktier emitterade av aktiebolag (capital shares issued by limited liability companies):** Värdepapper som ger innehavarna delägarstatus och berättigar dem både till en del av den totalt utdelade vinsten och till en del av nettotillgångarna vid en eventuell likvidering.

**Aktier och andra ägarandelar exkl. andelar i investeringsfonder (shares and other equity, excluding investment fund shares):** Innehav av värdepapper som representerar äganderätt till bolag eller kvasibolag. Dessa värdepapper berättigar vanligtvis innehavarna till en andel av bolagens eller kvasibolagens vinster och till en andel av deras eget kapital vid en eventuell likvidation.

**Andra finansförmedlare än försäkringsbolag och pensionsinstitut (OFI) (other financial intermediaries, except insurance corporations and pension funds (OFIs)):** Finansiella bolag och kvasibolag som främst ägnar sig åt finansiell förmedling genom att ådra sig skulder i andra former än sedlar, mynt och inlåning (eller nära substitut för inlåning) eller aktier/andelar i investeringsfonder eller i förbindelse med försäkring, pension och standardiserade garantier från institutionella enheter (ENS 2010, punkterna 2.86–2.94).

**Andra ägarandelar (other equity):** Alla transaktioner i andra ägarandelar som inte omfattas av noterade och onoterade aktier.

**Attribut (attributes):** Statistiska begrepp som ger användarna tilläggsinformation om de uppgifter som utbyts antingen i kodad form (t.ex. om enheten) eller i okodad form (t.ex. om sammanställningsmetoden). *Obligatoriska attribut* är sådana som måste ha ett värde, i annat fall bedöms de observationer de hänför sig till som meningslösa. *Villkorliga attribut* är sådana som definieras endast om de förekommer i den rapporterade enheten (t.ex. inhemskt serie-ID) eller när de är relevanta (t.ex. sammanställning, avbrott) och för dessa attribut måste något värde inte fyllas i.

**Betalningsinstitut (payment institution):** Den betydelse som framgår av artikel 4 i direktiv 2007/64/EG.

**Betalningsinstrument (payment instrument):** Ett verktyg eller en uppsättning förfaranden som möjliggör överföring av medel från betalare till betalningsmottagare enligt definitionen i artikel 4 i direktiv 2007/64/EG.

**Betalningsleverantör (payment service operator):** En fysisk eller juridisk person vars normala yrkes- eller affärsverksamhet inkluderar tillhandahållandet av teknisk infrastruktur (t.ex. telekommunikationsutrustning eller betalterminaler hos detaljhandlare).

**Betalningsmedel (means of payments, also referred to as settlement media):** Tillgångar eller fordringar avseende tillgångar som betalningsmottagaren godkänner som fullgörande av betalarens betalningsskyldighet gentemot betalningsmottagaren.

**Betalningsmedel (settlement media, also referred to as means of payment):** Tillgångar eller fordringar avseende tillgångar som används för betalningar.

**Betalningsorder (payment order):** En instruktion från betalare eller betalningsmottagare till sin respektive tillhandahållare av betaltjänster där denne ombeds utföra en betalningstransaktion.

**Betalningstransaktion (payment transaction):** En handling som initieras av betalaren eller betalningsmottagaren i form av insättning, uttag eller överföring av medel från betalaren till betalningsmottagaren, oberoende av eventuella underliggande förpliktelser mellan användarna av betaltjänsten. Se även **Medel** och **Betalningsmedel**. Betalningstransaktion har den betydelse som framgår av artikel 4 i direktiv 2007/64/EG.

**Betaltjänster (payment service):** I enlighet med definitionen i artikel 4 i direktiv 2007/64/EG affärsverksamhet som består i utförandet av betalningstransaktioner för en fysisk eller juridisk persons räkning, där minst en av betaltjänstleverantörerna är etablerad inom EU. Inom ramen för betalningsstatistiken avses med betaltjänst att en enhet (t.ex. ett kreditinstitut) accepterar en betalningstransaktion för vidare bearbetning (som kan vara en annan enhets uppgift) i form av kontantlös clearing och/eller avveckling.

**Betaltjänstanvändare (payment service user):** En fysisk eller juridisk person som i egenskap av betalare och/eller betalningsmottagare utnyttjar en betaltjänst. Betalaren är den part i betalningstransaktionen som ställer ut betalningsordern eller godkänner att medlen överförs till betalningsmottagaren. Betalningsmottagaren är en fysisk eller juridisk person som är den avsedde slutlige mottagaren av de medel som omfattas av betalningstransaktionen.

**Betaltjänstleverantör (payment service provider):** I enlighet med definitionen i artikel 1 i direktiv 2007/64/EG en fysisk eller juridisk person vars normala yrkes- eller affärsverksamhet inkluderar tillhandahållandet av betaltjänster till användarna av betaltjänster.

**Blandfonder (mixed funds):** Investeringsfonder som placerar såväl i kapitalandelar som i obligationer, utan någon tydlig policy att företrädesvis placera i det ena eller andra instrumentet. De kriterier som används för att klassificera investeringsfonder som blandfonder hämtas från prospektet, fondreglementen, bolagsordningsinstrument, stadgar eller förordningar, teckningsdokument eller placeringsavtal, marknadsföringsdokument eller andra liknande källor.

**Börshandlade fonder (ETF:er) (exchange traded funds (ETFs)):** Definieras i linje med Europeiska värdepappers- och marknadsmyndighetens (Esma) riktlinjer om börshandlade fonder (ESMA/2012/832). Esma definierar en ETF-fond som en fond där åtminstone en enhets- eller andelsklass handlas under hela dagen på minst en reglerad marknad eller en multilateral handelsplattform med åtminstone en marknadsgarant som ser till att enheternas eller andelarnas börsvärde inte varierar för mycket i förhållande till fondandelsvärdet (NAV) och, i förekommande fall, det indikativa fondandelsvärdet. I denna riktlinje omfattar detta även icke-fondföretag som uppfyller villkoren för Esmas definition av börshandlade fonder.

**Centralbanken (central bank):** Finansiellt bolag och kvasibolag vars främsta funktion är att ge ut sedlar och mynt, att vidmakthålla det interna och externa värdet hos valutan och att förvalta alla eller delar av de internationella reserverna i ett land.

**Check (cheque):** En skriftlig order från en part (trassenten) till en annan (trassatbanken, normalt ett kreditinstitut) att betala ett visst belopp till utställaren eller till en tredje part som trassenten anger.

**Delstater och kommuner (state and local government):** Offentlig förvaltning som är separata institutionella enheter och utövar några av en regerings funktioner, utom förvaltning av sociala trygghetsfonder, på en nivå under statens men över de offentliga institutionella enheter som finns på lokal nivå. Kommuner inkluderar de typer av allmän administration vars behörighet sträcker sig endast över en lokal del av det ekonomiska territoriet i det rapporterade landet, förutom lokala avdelningar av socialförsäkring (ENS 2010, punkterna 2.115–2.116).

**Deltagare (participant):** En enhet som är identifierad/erkänd av överföringssystemet och som har befogenhet att sända/och kan ta emot överföringsuppdrag till/från systemet, antingen direkt eller indirekt.

**Dotterbolag (subsidiaries):** Fristående juridiska enheter i vilka någon annan enhet är majoritetsägare eller ensam ägare.

**Efterställda skuldförbindelser, ofta kallade för efterställd skuld (subordinated bonds, often referred to as subordinated debt):** En underordnad fordran på emissionsinstitutet som endast kan göras gällande sedan alla bättre ställda fordringar (t.ex. in- och utlåning eller fordringar med bättre förmånsrätt) tillgodosetts, vilket medför att de under vissa omständigheter kan få egenskaper som liknar aktier och andra ägarandelar.

**Elektroniska pengar (electronic money):** Elektroniskt eller magnetiskt lagrat penningvärde i form av en fordran på utgivaren som ges ut mot erhållande av medel i syfte att genomföra betalningstransaktioner enligt definitionen i artikel 4.5 i direktiv 2007/64/EG och som godtas av en annan fysisk eller juridisk person än utgivaren av elektroniska pengar.

**Emission av fondaktier (issue of bonus shares):** Utgivning av nya aktier till aktieägare i förhållande till deras befintliga innehav.

**Emissioner med rörlig ränta (variable rate issues):** Alla värdepapper där en kupongbetalning sker och där kupongbetalningen eller kapitalbeloppet regelbundet anpassas till en oberoende ränta eller ett index.

**Emissionsvaluta (currency of issue):** Den valuta ett värdepapper är utställt i.

**Emittentens hemvist (residency of issuer):** En emitterande enhet definieras som en inhemsk enhet i det rapporterande landet när den har ett centrum av ekonomisk betydelse på det ekonomiska territoriet i det landet – vilket innebär att den under en utsträckt tid (ett år eller mer) inriktar sig på ekonomiska aktiviteter inom det ekonomiska territoriet.

**Emittenter av värdepapper (issuers of securities):** Bolag och kvasibolag vars verksamhet består i att emittera värdepapper och åta sig en rättslig skyldighet gentemot innehavarna av dessa instrument i enlighet med emissionsvillkoren.

**Euroobligationer (eurobonds):** Obligationer som samtidigt placeras på marknaden i minst två länder och som är utställda i en valuta som inte behöver vara någon av dessa länders, vanligtvis genom internationella syndikat av finansiella bolag från olika länder.

**Fastighetsfond (real estate funds):** Investeringsfond som huvudsakligen placerar i fastigheter. De kriterier som används för att klassificera investeringsfonder som fastighetsfonder hämtas från prospektet, fondreglementen, bolagsordningsinstrument, stadgar eller förordningar, teckningsdokument eller placeringsavtal, marknadsföringsdokument eller andra liknande källor.

**Filial till ett kreditinstitut (branch of a credit institution):** Avser ett driftsställe som inte är huvudkontoret, som befinner sig i det rapporterande landet och har etablerats av ett kreditinstitut som är rättsligt erkänt i ett annat land. Alla driftsställen i det rapporterande landet som grundats av ett institut som är rättsligt erkänt i ett annat land utgör en enda filial. Vart och ett av dessa driftsställen räknas som ett individuellt kontor (se **Kontor**).

**Filialer (branches):** Oregistrerade enheter, som inte är några självständiga juridiska personer och som i sin helhet ägs av moderbolaget.

**Finansiell leasing (financial leases):** Avtal varigenom den lagliga ägaren till en kapitalvara (leasegivaren) hyr ut varan till tredje man (leasetagaren) för större delen av eller hela varans ekonomiska livslängd mot delbetalningar som täcker varukostnaden och en beräknad ränta. Avsikten är att alla med varan förbundna förmåner ska komma leasetagaren till del samt att denne ska stå för kostnader och risker som sammanhänger med äganderätten.

**Finansiella bolag med utlåningsverksamhet (financial corporations engaged in lending (FCL)):** Klassificeras som OFI och är finansiella bolag främst specialiserade på att finansiera hushållens och de icke-finansiella bolagens tillgångar. Bolag som är specialiserade på finansiell leasing, factoring, utlåning mot hypotek och konsumentkrediter ska ingå i denna grupp. Dessa finansiella bolag kan bedriva sin verksamhet i rättslig form av hypoteksinstitut, kommunalt kreditinstitut osv.

**Finansiella bolag som ägnar sig åt värdepapperiseringstransaktioner (FVC) (financial vehicle corporations engaged in securitisation transactions (FVCs)):** Definieras i artikel 1.1 i förordning (EU) nr 1075/2013 (ECB/2013/40).

**Finansiella derivat (financial derivatives):** Finansiella instrument som är knutna till ett visst finansiellt instrument, ett visst index eller en viss råvara och som gör det möjligt att handla med specifika finansiella risker på finansiella marknader.

**Finansiella servicebolag (financial auxiliaries):** Består av alla finansiella bolag och kvasibolag som främst ägnar sig åt verksamhet som är nära relaterad till finansiell förmedling men som inte själva är finansförmedlare. Huvudkontor vars dotterbolag helt eller i huvudsak utgörs av finansiella bolag är också finansiella servicebolag (ENS 2010, punkterna 2.95–2.97).

**Flöden, även kallade (finansiella) transaktioner (flows, also referred to as (financial) transactions):** Beräknas genom att använda skillnaden mellan stockuppgifterna vid utgången av månaden och sedan rensa för sådana effekter som inte härrör från transaktioner. Effekter som inte härrör från transaktioner tas bort genom flödesjusteringar.

**Fondföretag (företag för kollektiva investeringar i överlåtbara värdepapper) (undertakings for collective investments in transferable securities (UCITS):** Investeringsfonder som har etablerats i enlighet med fondföretagsdirektivet 2009/65/EG.

**Fond-i-fond (funds of funds):** Investeringsfond som huvudsakligen placerar i investeringsfonders aktier eller andelar. De kriterier som används för att klassificera investeringsfonder i kategorin fond-i-fond hämtas från prospektet, fondreglementen, bolagsordningsinstrument, stadgar eller förordningar, teckningsdokument eller placeringsavtal, marknadsföringsdokument eller andra liknande källor. De ska klassificeras i den kategori av fonder i vilken de huvudsakligen placerar.

**Försäkringsbolag (insurance corporations):** Finansiella bolag och kvasibolag som främst ägnar sig åt finansiell förmedling som en följd av riskspridning, huvudsakligen i form av direkt försäkring eller återförsäkring (ENS 2010, punkterna 2.100–2.104)

**Försäkringsrelaterad värdepapperisering (insurance-linked securitisations):** Värdepapperisering där det förekommer en överföring av de försäkringsavtal som har ingåtts antingen genom överföring av äganderätten eller ägarintresset till ett FVC, eller en överföring av försäkringsrisker från ett försäkrings- eller ett återförsäkringsbolag till ett FVC som helt finansierar sin exponering mot sådana risker genom att ge ut finansiella instrument, och placerarnas rätt till återbetalning inom dessa finansiella instrument är efterställda detta FVC:s skyldigheter i fråga om återförsäkring.

**Försäljning utanför börsen (private placements):** Försäljning av en aktieemission till en enda köpare eller till ett begränsat antal köpare utan att aktierna erbjuds allmänheten.

**Globala obligationer (global bonds):** Obligationer som emitteras samtidigt på den inhemska marknaden och euromarknaden.

**Hedgefond (hedge funds):** I denna riktlinje ett företag för kollektiva investeringar, oavsett dess juridiska form enligt nationell lagstiftning, som tillämpar relativt fria placeringsstrategier för att uppnå positiv absolut avkastning och vars förvaltare, utöver förvaltningsavgiften, även erhåller ersättning i relation till fondens värdeutveckling. För att nå dessa mål finns det få begränsningar av de typer av finansiella instrument som hedgefonderna får investera i, och de kan på ett flexibelt sätt använda en rad finanstekniker som t.ex. belåning eller blankning. Denna definition omfattar även fonder som helt eller delvis investerar i andra hedgefonder förutsatt att de i övrigt uppfyller definitionen. De kriterier som används för att klassificera hedgefonder hämtas från det offentliga emissionsprospektet, fondreglementen, stadgar eller förordningar, teckningsdokument eller placeringsavtal, marknadsföringsdokument eller andra liknande källor.

**Hushåll (households):** Individer eller grupper av individer, såväl i egenskap av konsumenter som företagare, som producerar varor samt icke-finansiella och finansiella tjänster för marknaden (marknadsproducenter), förutsatt att produktionen av varor och tjänster inte utförs av separata enheter som behandlas som kvasibolag. Här ingår också individer eller grupper av individer i egenskap av producenter av varor och icke-finansiella tjänster uteslutande för egen slutlig användning (ENS 2010, punkterna 2.118–2.128).

**Hushållens icke-vinstdrivande organisationer (non-profit institutions serving households (NPISHs):** Icke-vinstdrivande organisationer som är separata juridiska enheter, som betjänar hushåll och som är privata icke-marknadsproducenter. Deras huvudsakliga resurser är frivilliga bidrag kontant eller in natura från hushåll i deras egenskap av konsumenter, betalningar från offentliga förvaltningen och kapitalinkomst (ENS 2010, punkterna 2.129–2.130).

**Hårdvarubaserade elektroniska pengar (hardware-based e-money):** Produkter för elektroniska pengar som tillhandahåller kunden ett bärbart elektroniskt medium, normalt ett kort med en integrerad krets som innehåller en mikroprocessor (t.ex. kontantkort).

**Icke-finansiella bolag (non-financial corporations):** Institutionella enheter som är självständiga juridiska enheter och marknadsproducenter och vars primära verksamhet är att producera varor och icke-finansiella tjänster. Denna sektor omfattar också icke-finansiella kvasibolag (ENS 2010, punkterna 2.45–2.54).

**Icke-monetära finansinstitut, icke-MFI (non-monetary financial institutions (non-MFIs)):** Definieras i del 2 i bilaga I till förordning (EU) nr 1071/2013 (ECB/2013/33).

**Inhemsk betalningstransaktion (domestic payment transaction):** Samma betydelse som "nationell betalningstransaktion" enligt definitionen i artikel 2 i förordning (EU) nr 260/2012.

**Inlåning med uppsägningstid (deposits redeemable at notice):** Icke överförbar inlåning utan överenskommen löptid, som inte kan tas ut i sedlar eller mynt utan uppsägningstid och som inte kan tas ut i kontanter före uppsägningstidens utgång eller endast mot viss straffavgift. Här ingår inlåning som, trots att insättningarna i vissa fall juridiskt sett kan tas ut utan uppsägningstid, enligt nationell praxis skulle vara föremål för straffavgifter och begränsningar (klassificerade under löptidskategorin upp till och med 3 månader), liksom placeringskonton utan uppsägningstid eller överenskommen löptid men med restriktiva uttagsvillkor (klassificerade under löptidskategorin över 3 månader).

**Inlåning med överenskommen löptid (deposits with agreed maturity):** Icke överförbar inlåning som inte kan tas ut i sedlar eller mynt före en överenskommen förfallodag, eller som kan tas ut i kontanter under löptiden endast mot någon form av straffavgift. Finansiella produkter med roll över-bestämmelser ska klassificeras efter kortaste löptid. Även om inlåning med överenskommen löptid kan tillåta tidigare inlösen efter uppsägning eller kan inlösas på anfordran mot viss straffavgift, är dessa kriterier inte betydelsefulla för klassificeringsändamål.

**Inlåning över natten (overnight deposits):** Insättningar som kan tas ut i kontanter och/eller på begäran kan överföras utan uppsägningstid med check, girering, debitering eller liknande utan större dröjsmål, begränsningar eller straffavgift. I denna kategori ingår saldon avseende förutbetalda belopp på området elektroniska pengar, antingen hårdvarubaserade elektroniska pengar (t.ex. kontantkort) eller mjukvarubaserade elektroniska pengar som ges ut av MFI. Här ingår inte icke överförbara insättningar som tekniskt sett kan tas ut vid anfordran, men där avsevärd straffavgift tas ut.

**Inlösta aktier i aktiebolag (redeemed shares in limited liability companies):** Aktier vars kapital har återbetalats men vars innehavare fortsätter att vara delägare som är berättigade till en del av den vinst som återstår efter det att utdelningarna på det återstående registrerade kapitalet betalats och även till en del av det återstående överskottet vid likvidering.

**Innehavarsektorn (money-holding sector):** Alla icke-MFI med hemvist i euroområdet, exklusive staten.

**Institut för elektroniska pengar (electronic money institution):** En juridisk person som har beviljats auktorisation att ge ut elektroniska pengar enligt definitionen i artikel 2 i direktiv 2009/110/EG.

**Institut som är relevanta för betalningsstatistiken (PSRI) (Payment Statistics Relevant Institutions (PSRI)):** Alla enheter som definieras i artikel 2.1 i förordning (EU) nr 1409/2013 (ECB/2013/43). PSRI kännetecknas av att de tillhandahåller betaltjänster och/eller har rätt att göra detta. De kan klassificeras i olika institutionella sektorer.

**Internationella institutioner (international institutions):** Består av överstatliga och internationella organisationer som t.ex. Europeiska investeringsbanken, IMF och Världsbanken.

**Investeringsfonder (investment funds):** Definieras i artikel 1 första strecksatsen i förordning (EU) nr 1073/2013 (ECB/2013/38).

**Koncerninterna finansinstitut och utlåningsföretag (captive financial institutions and money lenders):** Finansiella bolag och kvasibolag som varken ägnar sig åt finansiell förmedling eller finansiell serviceverksamhet, om merparten av deras tillgångar eller skulder inte är föremål för transaktioner på öppna marknader. Denna delsektor omfattar holdingbolag som innehar en kontrollerande andel av egenkapitalet i en grupp dotterbolag och vars primära verksamhet är att vara ägare till gruppen utan att tillhandahålla några andra tjänster till de företag de har andelar i, dvs. de varken förvaltar eller leder de andra enheterna (ENS 2010, punkterna 2.98–2.99).

**Konstruerade inhemska statistiska enheter (notional resident units):** Definieras som a) de delar av utländska enheter som har sin huvudsakliga ekonomiska hemvist (vilket vanligen innebär att de bedriver ekonomisk verksamhet under ett år eller mer) inom landets ekonomiska territorium, b) utländska enheter i egenskap av ägare till mark eller byggnader på landets ekonomiska territorium men då bara i fråga om transaktioner som avser sådan mark eller sådana byggnader.

**Kontor (office):** Ett driftsställe som utgör en juridiskt beroende del av a) ett kreditinstitut eller en icke-EES-baserad bank, b) en centralbank eller c) en annan institution som tillhandahåller betaltjänster till icke-MFI och som utför vissa eller alla delar av de transaktioner som ingår i ett kreditinstituts verksamhet.

**Kort (cards):** Genom kort får kortinnehavaren, i enlighet med kortutgivarens avtal, tillgång till en eller flera av följande funktioner: kontant-, debet-, fördröjd debetfunktion, kreditfunktion eller funktion för elektroniska pengar.

**Kortfristiga skuldebrev (short-term debt securities):** All utgivning av skuldebrev med en ursprunglig löptid av mindre än ett år; kortfristiga värdepapper emitteras vanligen till underkurs. Denna underposition omfattar inte värdepapper där handeln visserligen är teoretiskt möjlig men är mycket begränsad.

**Kreditinstitut (credit institution):** Den betydelse som framgår av artikel 4.1 i förordning (EU) nr 575/2013.

**Lån (loans):** Medel som uppgiftslämnarna lånat ut till låntagare och som inte ges formen av dokument eller som representeras av ett enda dokument (även om detta senare har blivit överlåtbart).

**Långfristiga skuldebrev (long-term debt securities):** All utgivning av skuldebrev med en ursprunglig löptid av mer än ett år; långfristiga värdepapper emitteras vanligtvis med kupong.

**Medel (funds):** Sedlar och mynt, kontrolltillgodohavanden och elektroniska pengar.

**Mjukvarubaserade e-pengar (software-based e-money):** Produkter för elektroniska pengar som använder speciell programvara som körs på PC och som vanligtvis kan användas för att överföra elektroniska värden via telekommunikationsnätverk som internet.

**Monetära finansinstitut, utom centralbanker (monetary financial institutions (MFIs) other than central banks):** Definieras i artikel 1 i förordning (EU) nr 1071/2013 (ECB/2013/33).

**NAV-värde (net asset value, NAV):** Det samlade värdet på investeringsfondens tillgångar minus dess skulder, exklusive investeringsfondandelar.

**Nollkupongobligationer (zero coupon bonds):** Alla emitterade obligationer utan kupongbetalning. Ofta emitteras sådana obligationer till underkurs och inlöses till nominella värdet. De inkluderar också obligationer som emitteras till nominellt värde och inlöses till överkurs, t.ex. obligationer där inlösenvärdet är knutet till utvecklingen för en valutakurs eller ett index. Huvuddelen av under- eller överkursen motsvarar den upplupna räntan under obligationens löptid.

**Noterade aktier, med undantag av aktier/andelar i investeringsfonder (listed shares, also referred to as quoted shares, excluding investment fund's shares/units):** Aktier noterade på en börs. En sådan börs kan vara en erkänd aktiebörs eller någon annan form av andrahandsmarknad. Förekomsten av kurser på noterade aktier listade på en börs innebär att aktuella marknadspriser vanligen är lätt tillgängliga.

**Näringsgren (branch of activity):** En ekonomisk aktivitet som är med i EU:s statistiska näringsgrensindelning Nace rev.2 <sup>(1)</sup>.

<sup>(1)</sup> Som framgår av bilaga I till Europaparlamentets och rådets förordning (EG) nr 1893/2006 av den 20 december 2006 om fastställande av den statistiska näringsgrensindelningen Nace rev.2 och om ändring av rådets förordning (EEG) nr 3037/90 och vissa EG-förordningar om särskilda statistikområden (EUT L 393, 30.12.2006, s. 1).



**Obligationsfonder (bond funds):** Investeringsfonder (IF) som huvudsakligen placerar i andra värdepapper än aktier. De kriterier som används för att klassificera investeringsfonder som obligationsfonder hämtas från prospektet, fondreglementen, bolagsordningsinstrument, stadgar eller förordningar, teckningsdokument eller placeringsavtal, marknadsföringsdokument eller andra liknande källor.

**Offentlig förvaltning (general government):** Institutionella enheter som är icke-marknadsproducenter och vars produktion är avsedd för individuell och kollektiv konsumtion och finansierad med obligatoriska betalningar av enheter som hör till andra sektorer, samt institutionella enheter som främst ägnar sig åt omfördelning av inkomst och förmögenhet (ENS 2010, punkterna 2.111–2.113). Offentlig förvaltning omfattar staten, delstater, kommuner och sociala trygghetsfonder (ENS 2010, punkterna 2.114–2.117). Närmare anvisningar till sektorklassificeringen av enheter finns i *Monetary financial institutions and markets statistics sector manual: Guidance for the statistical classification of customers*, Europeiska centralbanken, tredje upplagan, mars 2007.

**Onoterade aktier, exkl. andelar i investeringsfonder (unlisted shares, excluding investment fund shares):** Aktierelaterade värdepapper som inte är börsnoterade.

**Ordinarie revidering (ordinary revision):** En revidering av uppgifter som avser perioden som föregår den aktuella perioden.

**OTC-kontantransaktioner (over-the-counter (OTC) cash transaction):** Kontantuttag från, eller en insättning på, ett konto i ett bankkontor med hjälp av en förtryckt blankett. Dessa transaktioner utgör inte betalningar i strikt bemärkelse eftersom de bara innebär en övergång från centralbankspengar till bankkontopengar eller tvärtom.

**Penningmarknadsfonder, PMF (money market funds, MMF):** Definieras i artikel 2 i förordning (EU) nr 1071/2013 (ECB/2013/33).

**Pensionsinstitut (pension funds):** Finansiella bolag och kvasibolag som främst ägnar sig åt finansiell förmedling som en följd av spridning av sociala risker och de försäkrade personernas behov (social försäkring). Pensionsinstitut ger i sin egenskap av sociala försäkringssystem en inkomst efter pensionering och ofta förmåner vid dödsfall eller invaliditet (ENS 2010, punkterna 2.105–2.110).

**POS-transaktion (POS transaction):** En transaktion som genomförs vid en POS-terminal med hjälp av ett kort med debet-, kredit- eller fördröjd debetfunktion. Transaktioner med ett kort som har funktion för elektroniska pengar ingår inte.

**Postgiroinstitut (post office giro institutions (POGI)):** Enligt definitionen i artikel 1 i förordning (EU) nr 1074/2013 (ECB/2013/39).

**Privat emitterade obligationer (privately issued bonds):** Obligationer som genom bilaterala avtal riktar sig till vissa placerare, om de åtminstone potentiellt kan bli föremål för handel.

**Private equity-fonder (private equity funds):** Investeringsfonder utan belåning som främst investerar i egetkapitalinstrument och instrument som är ekonomiskt likvärdiga egetkapitalinstrument som emitteras av icke-börsnoterade bolag. En underkategori av private equity-fonder är riskkapitalfonder som investerar i nystartade företag. Private equity-fonder (inklusive riskkapitalfonder) utgörs normalt av slutna fonder eller kommanditbolag som förvaltas av ett private equity-bolag (PEC) eller ett riskkapitalbolag när det gäller riskkapitalfonder. Medan private equity-fonder (inklusive riskkapitalfonder) klassificeras som investeringsfonder i överensstämmelse med artikel 1 i förordning (EU) nr 1073/2013 (ECB/2013/38), klassificeras private equity-bolag och riskkapitalbolag som finansiella servicebolag (ENS 2010, kategori S.126) om de enbart förvaltar private equity- och riskkapitalfondernas tillgångar, och som andra finansförmedlare (ENS 2010, kategori S.125) om de investerar i private equity för egen räkning.

**Riskkapitalfonder (venture capital funds (VCFs)):** En underkategori till private equity-fonder.

**Sedlar och mynt (currency in circulation):** Utelöpande sedlar och mynt som utfärdas eller godkänns av monetära myndigheter.

**Skuldebrev (debt securities):** Överlåtbara finansiella instrument som fungerar som skuldbevis, som vanligen har en andrahandsmarknad eller kan användas för avräkning på marknaden och som inte ger innehavaren någon äganderätt i förhållande till utställarinstitutet.

**Sluten investeringsfond (closed-end investment funds):** Investeringsfond som har ett fast antal emitterade aktier och vars aktieägare måste köpa eller sälja existerande aktier när de tillträder eller lämnar fonden.

**Socialförsäkring (social security funds):** Statliga, delstatliga och kommunala institutionella enheter vars huvudsakliga aktivitet är att tillhandahålla sociala förmåner och som uppfyller båda av följande två kriterier: a) genom lag eller förordning är det obligatoriskt för vissa grupper av befolkningen att delta eller att betala avgifter, och b) den offentliga förvaltningen är ansvarig för ledningen av institutionen när det gäller att bestämma eller godkänna avgifter och förmåner oberoende av dess roll som tillsynsorgan eller arbetsgivare (ENS 2010, punkt 2.117).

**Splitmissioner (split share issues):** Aktieemissioner där bolaget eller kvasibolaget ökar antalet aktier i ett visst förhållande eller enligt en viss multiplikator.

**Staten (central government):** Omfattar statliga förvaltningsmyndigheter och andra centrala förvaltningar vars behörighet normalt sträcker sig över hela det ekonomiska territoriet, utom förvaltning av sociala trygghetsfonder (ENS 2010, punkt 2.114).

**Statens innehav av eurosedlar och mynt (euro banknotes and coins held by the central government):** Sedlar och mynt som ges ut av ECB, de nationella centralbankerna och staterna i euroområdet, och innehas av staten.

**Syntetisk värdepapperisering (synthetic securitisations):** Sådan värdepapperisering där överlåtelsen av kreditrisken för en tillgång eller en tillgångspool uppnås genom kreditderivat, garantier eller liknande mekanismer.

**Särskild revidering (exceptional revision):** En revidering av uppgifter som avser tidigare perioder än den föregående referensperioden.

**Terminaler (terminals):** Elektromagnetisk anordning som ger behöriga användare tillgång till en rad tjänster. Användaren får tillgång till terminalens tjänster med kort som har en eller flera av följande funktioner: kontant-, debet-, kredit- eller fördröjd debetfunktion eller elektroniska pengar. Terminalerna är fysiska accesspunkter och kan vara bemannade (med operatör eller kassör) eller obemannade (självbetjäning).

**Terminaler vid försäljningsstället, POS-terminal (point of sale (POS) terminals):** Anordning som möjliggör kortbetalning vid ett fysiskt försäljningsställe, inte ett virtuellt. Betalningsinformationen registreras antingen manuellt på papperskvitton eller elektroniskt, dvs. via Eftpos.

De kan antingen vara utformade så att de överför betalningsinformation online (med en förfrågan om godkännande i realtid) och/eller offline.

**Traditionell värdepapperisering (traditional securitisations):** Sådan värdepapperisering där överlåtelsen av kreditrisk för en tillgång eller en tillgångspool uppnås antingen genom överföring av äganderätten eller ägarintresset till de tillgångar som värdepapperiseras eller också genom sekundärt deltagande.

**Underfond (sub-funds):** En separat andelsklass eller enhet i fonden som placerar i en separat del eller investeringsportfölj. En underfond kan ibland även kallas för delfond. Varje underfond utgör en självständig och specialiserad del. Specialiseringen kan avse ett särskilt finansiellt instrument eller en viss marknad.

**Utdelningsaktier emitterade av aktiebolag (dividend shares issued by limited liability companies):** Värdepapper som allt efter land och omständigheter vid emissionerna har olika namn såsom stiftaraktier, vinstaktier och utdelningsaktier. Sådana värdepapper a) ingår inte i det registrerade kapitalet, b) ger inte innehavarna delägarstatus i strikt mening, och c) berättigar inte innehavarna till en del av den vinst som återstår efter det att utdelningarna på det registrerade kapitalet betalats och till en del av det återstående överskottet vid likvidering.

**Utländska emittenter (non-resident issuers):** Enheter som är a) belägna inom det rapporterande landets ekonomiska territorium men som varken bedriver, eller avser att bedriva, ekonomisk aktivitet eller ekonomiska transaktioner under ett år eller mer inom det rapporterande landets territorium, eller b) belägna utanför det rapporterande landets ekonomiska territorium.

**Värdepapper med fast ränta (fixed rate issues):** Alla värdepapper där kupongbetalningen, baserad på kupongräntan, inte ändras under värdepapperets löptid. Värdepapper som inte ges ut med en fastställd fast eller rörlig ränta, s.k. mixed rate issues, ingår också (t.ex. värdepapper där räntan först är fast och sedan rörlig (eller tvärtom), värdepapper där kupongbetalningar inte är identiska under värdepapperets löptid, värdepapper där räntekupongen stegvis ökar eller minskar).

**Värdepapperisering (securitisation)** Enligt definitionen i artikel 1.2 i förordning (EU) nr 1075/2013 (ECB/2013/40).

**Värdepappershandlare (security and derivative dealers (SDDs)):** Finansiella bolag, klassificerade som OFI, som har tillstånd att tillhandahålla investeringstjänster till tredje part genom att investera i finansiella instrument för egen räkning som affärsverksamhet och främst ägnar sig åt följande former av finansförmedling:

- a) Handel för egen räkning och/eller på egen risk, i egenskap av "värdepappershandlare", i nya eller utestående finansiella instrument genom anskaffning och försäljning av sådana finansiella instrument enbart för att utnyttja marginalen mellan anskaffnings- och försäljningspriset. Detta omfattar även verksamhet som marknadsgarant.
- b) Garantiverksamhet för finansiella instrument och/eller placering av finansiella instrument på grundval av ett fast åtagande.
- c) Stödverksamhet för företag i samband med utgivning av nya finansiella instrument genom placering av nya finansiella instrument som antingen omfattar ett fast garantiåtagande eller också ett standbyåtagande till emittenter av nya värdepapper.

**Öppen investeringsfond (open-end investment funds):** Investeringsfonder vars andelar eller aktier, på begäran av innehavarna, återköps eller inlöses direkt eller indirekt från företagens tillgångar.

**Överförbar inlåning (transferable deposits):** Inlåning över natten som kan överföras direkt på begäran för att göra betalningar till andra ekonomiska aktörer genom vanligt förekommande betalningssätt, såsom betalningar och autogireringar, möjligtvis även med kredit- eller debetkort, transaktioner med elektroniska pengar, checkar eller liknande, utan större dröjsmål, begränsningar eller straffavgift.

**Övrig inlåning (other deposits):** All inlåning som inte är överförbar. Övrig inlåning kan inte användas för att när som helst göra betalningar och kan bara omvandlas till kontanter eller överförbar inlåning med avsevärda begränsningar eller straffavgifter. Denna underkategori omfattar inlåning på tid, sparinlåning etc.

**Övriga finansinstitut (other financial institutions):** Alla finansinstitut som deltar i ett betalningssystem som står under de berörda myndigheternas tillsyn, dvs. antingen centralbanken eller tillsynsorganet, men som inte omfattas av definitionen av kreditinstitut.

**Övriga fonder (other funds):** Andra investeringsfonder än obligationsfonder, aktiefonder, blandfonder, fastighetsfonder och hedgefonder.

**Övriga kategorier av OFI (other categories of OFIs):** En restkategori som utgörs av finansiella bolag som inte är specialiserade inom något av de verksamhetsområden som gäller för de övriga två OFI-kategorierna (värdepappershandlare och finansiella bolag med utlåningsverksamhet). Specialiserade finansiella bolag som risk- och utvecklingskapitalbolag eller export-/importfinansierande företag ska exempelvis ingå i denna kategori.

---









ISSN 1977-0820 (elektronisk utgåva)  
ISSN 1725-2628 (pappersutgåva)



**Europeiska unionens publikationsbyrå**  
2985 Luxemburg  
LUXEMBURG

**SV**