

ORBOF

Offentlig Regnskapsrapportering for Banker Og Finansieringsforetak

GENERELL VEILEDNING FOR ORBOF OG ANNEN RAPPORTERING

Gjelder for banker og finansieringsforetak, norske filialer av utenlandske
banker og finansieringsforetak, Norges Bank og statlige låneinstitutter

Innhold

1. Hjemmelsgrunnlag	3
2. Formål med rapporteringen.....	3
3. Rapportørenhetene og rapportøransvar	3
4. Rapporter og skjemaer - utfylling, innsendingsmedium, tidsfrister og datamottak	4
4.1 Utfylling av rapporter og skjemaer	4
4.2 Rapportering fra banker, finansieringsselskaper og kredittforetak	5
4.3 Rapportering fra Norges Bank og statlige låneinstitutter	7
4.4 Korreksjoner av feil i datamaterialet.....	7
5. Krav til rapportørenes hovedbokføring.....	7
6. Krav til lagring av data.....	7
7. Avstemming av oppgaver	7
8. Sammenhengen mellom rapporter og oppstillingsplan (linker).....	8
9. Samtidighet i rapporteringen.....	8
10. Innledning/utledning og valutarapportering.....	9
10.1 Innland/innledning (sektorkodene 01000, 01010, 01008, 01009, 02030, 02040, 08000, 11100-85000) omfatter	9
10.2 Utland/utledning (sektorkodene 90000, 90010, 90008, 90009, 90030, 90040, 91000-98000) omfatter.....	9
11. Bruk av identifikasjonsnummer for rapportørene ved rapportering	10
12. Nærmere om enkelte kjennetegn i rapportene	10
12.1 Inndeling i kjennetegn.....	10
12.2 Inntekter og kostnader.....	10
12.3 Finans-/realobjekt og underobjekter	10
12.4 Løpetid	11
12.5 Bruk av registre for påføring av statistiske kjennetegn.....	11
12.6 Institusjonell sektor	11
12.7 Næring.....	12
12.8 Geografisk tilhørighet	12
12.9 Valuta.....	13
12.10 Bruk av de enkelte variable/kjennetegn etter rapportnummer	13
13 Tekniske spesifikasjoner for innsending av data	14
13.1 Innrapportering og datamottak.....	14
13.2 Filbeskrivelse for rapportering.....	14

1. Hjemmelsgrunnlag

Offentlig regnskapsrapportering for banker og finansieringsforetak (ORBOF) blir innhentet med hjemmel i lov om tilsynet med finansinstitusjoner mv. av 7. desember 1956 nr. 1 (finansstilsynsloven). Hjemmel for innsamling av regnskapsrapportering fra filial av banker og andre kredittinstitusjoner med hovedsete i annen stat innen Det europeiske økonomiske samarbeidsområdet, m.m. er finansstilsynsloven § 4 nr. 3 jf. § 1 og forskrift av 2. mai 1994 nr. 326 (filialforskriften). For å begrense rapportørenes oppgavebyrde er rapporteringen lagt opp som et samarbeid mellom Finansstilsynet og Statistisk sentralbyrå. Statistisk sentralbyrå gis tilgang til de innsamlede opplysningene med hjemmel i lov om offisiell statistikk og Statistisk sentralbyrå av 16. juni 1989 nr. 54 om (statistikkloven) § 3-2. Rapportering fra statlige låneinstitutter og Norges Bank blir innhentet med hjemmel i statistikklovens § 2-2.

2. Formål med rapporteringen

Opplegget for rapporteringen er et samarbeid mellom Finansstilsynet, Norges Bank og Statistisk sentralbyrå, senere omtalt som myndighetene. Rapporteringen fra banker og finansieringsforetak danner grunnlaget for tilsynet med institusjonene og finansmarkedene. Videre er rapporteringen et beslutningsgrunnlag for penge- og kredittpolitikken bl.a. som viktig bidrag til kredittindikator og pengemengde. Rapporteringen er dessuten grunnlaget for offisiell statistikk, bl.a. til nasjonalregnskapet og utenriksregnskapet, og benyttes ved internasjonal rapportering til BIS, Eurostat, IMF, OECD etc.

3. Rapportørenhetene og rapportøransvar

Rapporteringsplikten gjelder alle banker og finansieringsforetak registrert i Norge, herunder filialer av utenlandske banker og finansieringsforetak, samt statlige låneinstitutter og Norges Bank. Med finansieringsforetak menes kredittforetak og finansieringsselskaper. Institusjonene betegnes heretter som rapportører eller rapportørenheter.

Rapporteringen omfatter utfylling og innsending av rapporter og skjemaer for rapportørenhetenes virksomhet i Norge. Norske banker og finansieringsforetak med filialer i utlandet skal i tillegg rapportere tall som omfatter den totale virksomheten inklusive utenlandsfilialer (juridisk enhet). For de fleste selskapene er rapportering av selskapets virksomhet i Norge sammenfallende med den juridiske enheten. Skillet mellom rapportørenhetens virksomhet i Norge og rapportørenhetens virksomhet inklusive filialer i utlandet er gjort av hensyn til den nasjonale avgrensningen i kredittmarkedsstatistikken.

Nye rapportører plikter i god tid før virksomheten starter å kontakte Statistisk sentralbyrå mht. starttidspunkt, rapportering, banknummer, adresse, kontaktperson etc. (jf. avsnitt 13).

Rapportører som avvikler, fusjonerer eller lignende, plikter å informere rapportmottakere hos myndighetene om avviklingsdato, fusjonsdato etc. i god tid før endringene iverksettes. Ved fusjon skal rapporteringen skje til følgende tidspunkt:

- Årsrapportering: Dersom fusjonsdatoen er 31. desember skal det bare leveres et felles årsoppgjør fra de fusjonerte selskapene, men er fusjonsdatoen 1. januar skal det leveres årsoppgjør fra hvert enkelt selskap (for forrige regnskapsår).
- Månedrapportering: Dersom fusjonsdato er ved utgangen av måneden, eller i løpet av måneden, skal det bare leveres et felles månedsoppgjør for de sammensluttede selskapene.

Rapportørenhetene plikter å gi korrekte, avstemte oppgaver i overensstemmelse med de fastsatte forskrifter og veiledninger med kodelister (jf. avsnitt 4). Endring i rapporteringsspesifikasjoner vil bli meddelt i rundskriv fra Finanstilsynet og/eller e-post fra Statistisk sentralbyrå. Det er den enkelte rapportørs ansvar å sørge for den interne distribusjonen av veiledninger, kodelister, rundskriv og annet materiale i forbindelse med rapporteringen. Nye rapportører plikter å gjøre seg kjent med rapporteringsmaterialet og å informere rapportmottakerne om forventet første rapporteringsperiode i god tid før første rapportering.

Rapportører som gjør vesentlige endringer i sine systemer eller regnskapsprinsipper, plikter å orientere rapportmottaker om dette så snart som mulig. Det samme gjelder ved større endringer som følge av kjøp/salg av porteføljer eller andre ekstraordinære forretningstransaksjoner og andre vesentlige omklassifiseringer.

Rapportørene er ansvarlige for å gi riktige opplysninger i rapporteringen slik at dataene som ligger i myndighetenes database reflekterer rapportørens virkelige situasjon (for eksempel offentlige års- og kvartalsregnskap). Feil som fremkommer i feilkontroller samt andre tilbakemeldinger ved første gangs rapportering, skal korrigeres snarest mulig og senest innen to virkedager etter innrapporteringsfristen, se punkt 4.6.

Rapportørenhetenes ledelse og styre har ansvar for at de innsendte oppgavene er av tilfredsstillende kvalitet og at tidsfristene for innsendelse av data blir overholdt. Data skal være Statistisk sentralbyrå i hende senest den dag/dato som er satt som tidsfrist i punkt 4. Rapportørene skal sørge for tilstrekkelige ressurser og gode rutiner som sikrer kvaliteten på dataene. Rapportørene skal også påse at rutinene mellom rapportør og datasentral, samt egne tekniske rutiner, fungerer tilfredsstillende (se også kapittel 7).

4. Rapporter og skjemaer - utfylling, innsendingsmedium, tidsfrister og datamottak

Ajourførte utgaver av kodelister, veiledninger mv. finnes på Statistisk sentralbyrås hjemmesider: <http://ssb.no/innrapportering/naeringsliv/orbof>. Rapporteringen gjøres via Altinn.

4.1 Utfylling av rapporter og skjemaer

Retningslinjer for utfylling

Utfylling av rapporter og skjemaer skal følge de kodelister og veiledninger som er utarbeidet for rapportene. Skjemaer for hver rapport inneholder alle gyldige kodekombinasjoner og henvisning til veiledninger og kodelister. Kodelistene bør brukes ved utfylling av postene i de enkelte rapportene. Som hjelpemiddel for utfylling av rapportene og oppstillingsplanen i årsregnskapsforskriften er det utarbeidet linker mellom rapportene og oppstillingsplanen for rapportører som følger ordinære regler i regnskapsloven og årsregnskapsforskriften. Myndighetene utarbeider også oversikter over klassifikasjonsvariablene; bl.a. sektor- og næringsfordeling, geografiske koder samt lister over finansielle og offentlige foretak, låne- og garantiformidlere mv.

Enkelte konkrete regler

- Fortegn: I utgangspunktet skal alle tall rapporteres positivt hvis ikke annet er angitt.
- Negativt tall kan likevel tillates i de tilfeller hvor bruk av positivt tall medfører differanser mellom ORBOF og det offisielle regnskapet.

- Prosentsatser skal angis som følger: Prosentbeløp med to desimaler multiplisert med 100, f.eks.: 7,19 % rapporteres som 719.
- For post 25, 26 og 27 i rapport 11 skal null i prosentsats rapporteres som 0,01 %; dvs. tallet 1 i beløpsfeltet.
- I resultatrapportene (rapport 20 og 21) er regelen at alle kostnadsposter som føres under inntekter og alle inntektsposter som føres under kostnader skal ha negativt fortegn. Alle poster som kan eller skal være negative er markert i kodelisten.
- Alle beløp skal oppgis i 1000 kroner dersom ikke annet er angitt.
- Bruk av ufordelt sektor skal holdes på et lavest mulig nivå. Dersom innenlandsk sektor er ukjent, skal sektor 08000 nyttes. Når utenlandsk sektor er ukjent, skal sektor 98000 benyttes.
- Bruk av kode 000 Uspesifisert næring på sektorer som næringsfordeles skal holdes på et lavest mulig nivå.
- Kun kunder/foretak i ikke-finansielle foretakssektorer, sektorene f.o.m. 11100 t.o.m. 25000 og f.o.m. 70000 og t.o.m. 83000, skal næringsgrupperes.
- Ved rapportering er hovedregelen at nettoføring/ motregning ikke gjøres med mindre gjeldende norsk regnskapsregelverk tillater motregning.

4.2 Rapportering fra banker, finansieringsselskaper og kredittforetak

For banker, finansieringsselskaper og kredittforetak, og filialer av utenlandske banker og kredittinstitusjoner i Norge, skal følgende rapporter sendes inn:

Tabell 1. Rapportering til Statistisk sentralbyrå - ORBOF

Rapport	Frekvens	Innleveringsfrist (etter regnskapsperiodens slutt)
10 Månedsbalansen 1)	Måned Kvartal	15 dager 20 dager
11 Tilleggsspesifikasjoner 2) 3) 4)	Måned Kvartal	15 dager 30 dager
21 Kvartalsresultatregnskap	Kvartal	20 dager
20 Årsresultatregnskap	År	31.03
34 Fordringer og gjeld overfor utlandet etter land/valuta 5)	Kvartal	30 dager
50 Årsbalanse	År	31.03
51 Tilleggsspesifikasjoner til årsrapporteringen	År	31.03
60 Avledet balanse med utvidete statistiske kjennetegn 6)	År	31.03

1) Finansieringsselskapene trenger for månedene utenom kvartalsmåneder kun å levere balanseposter knyttet til utlånsvirksomheten

2) Et utvalg banker og kredittforetak rapporterer rentedata månedlig med 15 dagers rapporteringsfrist.

3) Filialer av finansieringsselskaper som er norsk registrert utenlandsk foretak (NUF) trenger kun å rapportere postene 10, 17, 25 og 38.

4) For banker som rapporterer både norsk og juridisk enhet er det nærmere spesifisert i veiledningen til rapport 11 hvilke poster som skal rapporteres for de to enhetene.

5) Rapport 34 gjelder et utvalg av de største valutabankene (inkl. utenlandskeide banker/filialer).

6) Finansieringsselskaper trenger ikke levere fylkesfordeling i rapport 60

Når rapporteringsfristen faller på lørdager eller helligdager, må rapportøren sørge for at dataene er sendt inn til, og kvittert ut, i Statistisk sentralbyrå senest kl. 11 første virkedag etter fristen.

Tabell 2. Rapportering til Finanstilsynet - CRD IV/CRR

Navn på rapporteringen	Rapporteringsfrekvens	Referanse i CRR/CRD (EU No. 575/2013) (Dir. 2013/36/EU)	ALTINN-skjema
Kapitaldekning	Kvartalsvis	Art. 99	KRT-1078/KRT-1079
Benchmarking 1)	Årlig	Art. 78	
Store engasjementer	Kvartalsvis	Art. 394	KRT-1076/KRT-1077
Uvektet kjernekapitalandel ("Leverage ratio")	Kvartalsvis	Art. 430	KRT-1072/KRT-1073
Tap på utlån sikret i fast eiendom ("IP losses")	Halvårlig	Art. 101	KRT-1082/KRT-1083
FINREP	Kvartalsvis/halvårlig/årlig	Art. 99	KRT-1081
Sikkerhetsstille eiendeler (asset encumbrance)	Kvartalsvis/halvårlig/årlig	Art. 100	KRT-1084/KRT-1085
Likviditet: LCR	Månedlig	Art. 415	KRT-1070/KRT-1071
Likviditet: NSFR	Kvartalsvis	Art. 415	KRT-1074/KRT-1075

1) Kun for IRB-banker

Mer informasjon om denne rapporteringen finnes på [Finanstilsynets hjemmeside](#).**Tabell 3. Øvrig rapportering**

Skjema	Frekvens	Innleveringsfrist (etter regnskaps-periodens slutt)	Skjemamottaker
Skjema 32 - Internasjonale fordringer etter løpetid/land 1)	Kvartal	30 dager	Statistisk sentralbyrå
Skjema 31 - Balanseutdrag. Fordringer og gjeld overfor utlandet etter valutaslag. Kredittforetak 2)	Kvartal	30 dager	Statistisk sentralbyrå
Skjema over resultat/nøkkeltall 3)	Kvartal	30 dager	Finanstilsynet
Nærmere spesifikasjon av tap, brutto utlån og garantier 4)	År	31.03	Finanstilsynet Kopi Norges Bank
Årsrapport med bilag for forretnings- og sparebanker, kredittforetak og finansieringsselskaper	År	31.03	Finanstilsynet Statistisk sentralbyrå
Skjema RA-0622 Verdipapirlån i utlandet	Månedlig	7 dager	Statistisk sentralbyrå
Skjema RA-0638 Investeringer i utlandet, Utenlandske datterselskaper og tilknyttede selskaper	År	31.08	Statistisk sentralbyrå

1) Skjema 32 gjelder et utvalg av de største valutabankene (inkl. utenlandskeide banker/filialer). Skjema 34 er tatt inn i ORBOF Rapport 34).

2) Skjema 31 gjelder for ett utvalg av kredittforetak.

3) Gjelder et utvalg selskaper. De aktuelle rapportørene vil få skjemaet i sin meldingsboks i Altinn. Tallene skal inkludere filialer i utlandet.

4) Gjelder ikke filialer av utenlandske selskaper.

4.3 Rapportering fra Norges Bank og statlige låneinstitutter

For Norges Bank og statlige låneinstitutter skal følgende rapporter sendes inn:

Tabell 7. Rapportering til Statistisk sentralbyrå - ORBOF

Rapport	Frekvens	Innleveringsfrist (etter regnskapsperiodens slutt)
10 Månedsbalansen	Måned Kvartal	15 dager 20 dager
11 Tilleggsspesifikasjoner 1)	Kvartal	30 dager
21 Kvartalsresultatregnskap	Kvartal	20 dager
20 Årsresultatregnskap	År	31.03
50 Årsbalanse	År	31.03
51 Tilleggsspesifikasjoner til årsrapporteringen	År	31.03
60 Avledet balanse med utvidete statistiske kjennetegn	År	31.03

1) Rapport 11 leveres ikke av Norges Bank, mens statlige låneinstitutter kun leverer deler av rapport 11

Når rapporteringsfristen faller på lørdager eller helligdager, må rapportøren sørge for at dataene er sendt inn, og kvittert uti Statistisk sentralbyrå senest kl. 11 første virkedag etter fristen.

4.4 Korreksjoner av feil i datamaterialet

Feil i innrapporterte data korrigeres via Altinn. Korreksjoner sendes snarest mulig innen 2 virkedager etter innrapporteringsfristen. Når feil oppdages etter innrapporteringsfristen, bes rapportørene korrigere feil umiddelbart.

5. Krav til rapportørenes hovedbokføring

Rapportørenes hovedbok skal ha en spesifikasjonsgrad som minimum tilsvarer underobjektsnivået i rapportene og som gjør det mulig å utarbeide en oppstillingsplan i henhold til gjeldende regnskapsforskrifter og annet relevant regelverk. Rapport 10 Månedsbalansen og øvrige balanse- og resultatregnskapsrapporter som bygger på hovedboksdata, skal avstemmes mot rapportørens hovedbok på rapporteringstidspunktet, slik at avviket mellom hovedbokskontiene og underobjektsnivået i rapportene ikke overstiger +/- 1 %.

6. Krav til lagring av data

For å sikre tilgjengeligheten ved korreksjoner og forespørsler etter rapporteringstidspunktet, har rapportørene ansvaret for at dataene blir oppbevart lett tilgjengelig. Krav til lagringstid er satt til minimum 13 måneder for månedsdata, minimum 5 kvartaler for kvartalsdata og minimum 10 år for årsdata. Rapportørene må påse at lagringen oppfyller de krav til datasikkerhet som gjelder for rapportørenheten, jf. bokføringsloven § 13.

7. Avstemming av oppgaver

Rapportørene skal samordne **sine oppgaver før innrapportering slik at disse blir konsistente seg imellom** og gir et riktig bilde av rapportørenhetens fordringer, gjeld, forpliktelser, resultat mv.

Alle rapporter skal settes opp i samsvar med kodelistene og avstemmes før innrapportering. For desember skal følgende tre balanseoppgaver sendes inn: Rapport 10 Månedsbalansen, rapport 50 Årsbalanse og rapport 60 Avledet balanse med utvidete statistiske kjennetegn. Rapport 50 Års-

balanse og rapport 60 Avledet balanse med utvidete statistiske kjennetegn skal sendes inn sammen med rapport 20 Årsresultatregnskap og rapport 51 Tilleggsspesifikasjoner til årsrapporteringen etter avsluttet årsoppgjør.

Ved årsslutt skal rapport 20 Årsresultatregnskap være avstemt mot rapport 50 Årsbalanse og rapport 51 Tilleggsspesifikasjoner til årsrapporten samt selskapets offisielle regnskap.

I **kvartalsmånedene** skal rapport 10 Månedsbalansen være avstemt mot rapport 21 Kvartalsresultatregnskapet og rapport 11 Tilleggsspesifikasjoner, samt selskapets offisielle regnskap.

Det skal være konsistens mellom års- og kvartalsrapportene og selskapets offisielle regnskap. Det bør også være etablert avstemmings- og kontrollrutiner hos rapportørene som blant annet sikrer styring av poster til riktig side i rapportene og som forhindrer rapportørene å legge inn poster som har ugyldige fortegn, eller ugyldige eller ufullstendige koder/kodekombinasjoner.

Det bør også være **konsistens mellom rapportørene og deres motparter**. Det betyr at fordringer, gjeld, inntekter, kostnader etc. er avstemt slik at ett og samme regnskapsmessige forretningsforhold føres likt i betydningen på samme finansielle instrument og/eller på samme inntekts-/kostnadsart hos begge parter i forholdet. Eksempelvis skal et innskudd føres som innskudd både hos innskyter og innskuddsmottaker.

8. Sammenhengen mellom rapporter og oppstillingsplan (linker)

For selskaper som følger ordinære regler i regnskapsloven og årsregnskapsforskriften inneholder ORBOF-rapportene alle poster som er nødvendig for å stille opp selskapenes regnskap etter årsregnskapsforskriftens oppstillingsplan. Det er derfor utarbeidet linker mellom de ulike ORBOF-rapportene og postene i oppstillingsplanen, og selskapene **skal** følge disse i sin rapportering.

Selskaper som benytter IFRS er ikke forpliktet til å følge oppstillingsplanen i årsregnskapsforskriften, men alle koder i ORBOF, også spesifikke IFRS-koder, er linket opp i linkedokumentet (*Sammenhengen mellom oppstillingsplanen i årsregnskapsforskriften og ORBOF-rapporteringen*). Dette er gjort for å hjelpe de IFRS-bankene som ønsker å sammenligne regnskapene sine med banker som følger årsregnskapsforskriften, og for å gjøre kontrollene med ORBOF-rapporteringen lettere.

9. Samtidighet i rapporteringen

For å sikre symmetri mellom fordringer og gjeld i oppgavene myndighetene mottar fra rapportørene, er det av sentral betydning at en transaksjon blir registrert i samme måned i regnskapene som danner grunnlaget for oppgavene fra de respektive rapportørene. Det anbefales at transaksjoner blir bokført på **handelsdato** både hos debitor og kreditor. Dette sikrer samtidighet i rapporteringen til myndighetene. Handel med utsatt oppgjør bør imidlertid betraktes som en "utenombalansepost" og først flyttes til balansen når det er tre dager igjen til oppgjørsdag. Kravet om samtidighet omfatter også overdragelse av utlån og obligasjoner. Det gjelder selv om dokumentasjonen (bilagene) for transaksjonen mottas senere.

10. Innledning/utledning og valutarapportering

I flere rapporter er skillet mellom innland/innledning og utland/utledning av vesentlig betydning.

10.1 Innland/innledning (sektorkodene 01000, 01010, 01008, 01009, 02030, 02040, 08000, 11100-85000) omfatter

- Enhver virksomhet som ligger innenfor norsk økonomisk territorium inkl. utenlandske selskapers filialer i Norge.
- Verdipapirfond som er registrert i Norge (norsk- eller utenlandsk eid) og som plasserer midlene i utenlandske papirer, er også å betrakte som innenlandske.
- En fysisk person er innledning når vedkommende regnes som hjemmehørende i Norge, dvs. når personen bor fast her i landet eller vanligvis holder til her.
- Norske statsborgere er innledninger når de oppholder seg i utlandet i forbindelse med diplomatisk tjeneste ved norsk utenriksstasjon eller på annen måte er utsendt av Staten for å arbeide i utlandet. Reglene for diplomaters valutamessige status gjelder også vedkommendes familiemedlemmer knyttet til samme bopel.
- Sjøfolk i utenriks sjøfart med fast bopel i Norge er innledninger.
- Norske statsborgere med registrert bopel på Svalbard er innledninger.
- Opphold i utlandet under et halvt år i forbindelse med studier, private opphold eller forretningsreiser, endrer ikke den valutamessige status. Norske studenter i utlandet regnes normalt som innledninger uansett oppholdets varighet. Reglene for opphold under et halvt års varighet gjelder selv om adresseendring er meldt folkeregisteret.
- Utenlandske statsborgere som søker asyl i Norge, regnes som innledninger.
- Realkapital på norsk territorium.

10.2 Utland/utledning (sektorkodene 90000, 90010, 90008, 90009, 90030, 90040, 91000-98000) omfatter

- Enhver virksomhet som ligger utenfor norsk territorium inkl. norske selskapers filialer i utlandet.
- Som utledning regnes de personer som ikke er innledninger i henhold til det ovenstående.
- Utenlandske statsborgere er utledninger når de oppholder seg her i landet i forbindelse med tjeneste ved utenlandsk ambassade eller annen utenlandsk diplomatisk representasjon i Norge. Reglene for diplomaters valutamessige status gjelder også vedkommendes familiemedlemmer knyttet til samme bopel.
- Verdipapirfond som er registrert i utlandet (norsk- eller utenlandsk eid) betraktes som utenlandsk.
- Utenlandske statsborgere som tjenestegjør for NATO eller andre internasjonale organisasjoner i Norge, er utledninger.
- Utledninger som oppholder seg i Norge under et halvt år i forbindelse med studier, private opphold eller forretningsreiser, regnes fortsatt som utledninger. Reglene for opphold under et halvt års varighet gjelder selv om adresseendring er meldt folkeregisteret.
- Realkapital som er fysisk plassert i utlandet.

11. Bruk av identifikasjonsnummer for rapportørene ved rapportering

Ved rapportering til Finanstilsynet og Statistisk sentralbyrå er det to identifikasjonsnumre som er relevante; organisasjonsnummer og et 4-sifret identifikasjonsnummer ("banknummer"):

Rapportørene har fått tildelt det 4-sifrede banknummeret til ORBOF-rapporteringen fra Statistisk sentralbyrå. Dette nummeret identifiserer rapportørens virksomhet etter følgende kriterier:

- For rapportører med all virksomhet i Norge identifiserer nummeret morselskapet
- Rapportører som har virksomhet i en juridisk enhet som opererer både i Norge og i utlandet, tildeles to identifikasjonsnummer;
 - ett nummer som bare gjelder morselskapets virksomhet i Norge
 - ett nummer for morselskapets samlede virksomhet (som også inkluderer alle utenlandske filialer), dvs. den juridiske enheten.

Det 4-sifrede identifikasjonsnummeret skal/bør holdes uendret over tid grunnet tekniske forhold ved databehandlingen i Finanstilsynet, Norges Bank og Statistisk sentralbyrå. Ved fusjoner beholdes overtagende banks identifikasjonsnummer ved rapportering fra den nye rapportørenheten. Melding om selskapsfusjoner og lignende skal meddeles myndighetene i god tid før fusjonen slik at relevant identifikasjonsnummer bestemmes før enheten skal rapportere.

12. Nærmere om enkelte kjennetegn i rapportene

12.1 Inndeling i kjennetegn

Rapportene er bygget opp etter et felles kodesystem. Kodestrukturen fremgår av kodelistene og oversikten over de forskjellige klassifikasjonsvariablene på Statistisk sentralbyrås hjemmesider Resultatregnskapsposter og tilleggsspesifikasjoner med direkte kobling til poster i balansen, er kodet slik at sammenhengen mellom balansen og de andre rapportene fremkommer.

12.2 Inntekter og kostnader

Inntekter og kostnader fremgår av rapport 20 Årsresultatregnskap/ rapport 21 Kvartalsresultatregnskap. Inntektene og kostnadene er inndelt i hovedposter i rapportene, og disse spesifiseres igjen nærmere ved en underoppdeling etter inntekts- og kostnadsart.

12.3 Finans-/realobjekt og underobjekter

For å kunne stille opp sammenlignbare finansielle balanser for de institusjonelle sektorene, er ensartede fordrings- og gjeldsposter slått sammen til et begrenset antall objektsgrupper - finansobjekter - i balanserapporteringen. Et hovedprinsipp for klassifisering av en fordrings-/gjeldspost som finansobjekt, har tradisjonelt vært at posten representerer en fordring på eller gjeld til en annen økonomisk enhet. Realobjekter viser til eiendeler som klassifiseres som realkapital i balansen. Det tas sikte på å definere objektsgrupper som er mest mulig ensartet med hensyn til den samfunnsøkonomiske funksjon de skal tjene. For eksempel er betalingsfunksjonen karakteristisk for sedler, mynt og folioinnskudd, mens kredittformidlingsfunksjonen er kjennetegnet ved f.eks. ihendehaverobligasjonslån og lån. Finans- og realobjektene i balansen er i utgangspunktet gruppert og rangert etter likviditetsgrad. Enkelte finans- og realobjekter inndeles videre også i underobjekter for å skille ut poster som er interessante for tilsyns-, statistikk- og analyseformål.

For tilsynsformål er blant annet link med årsregnskapsforskriften, kapitaldekning og risiko-klassifisering interessant, mens det for statistikkformål er viktig å ta hensyn til kravene til nasjonalregnskapet, finansielle sektorregnskaper, utenriksregnskap og eksterne brukere av statistikken.

I resultatregnskapsrapporteringen deles hovedpostene inn etter plass og art i regnskapet, og viser i den grad det er mulig resultateffekten av de forskjellige finans- og realobjektene. F.eks. er rentekostnader oppdelt slik at rentekostnadene fra de forskjellige finansobjektene kan avleses; kode 4.10.6.27 viser rentekostnader (art/objekt 4.10) for finansobjektet innskudd 6.27.

12.4 Løpetid

Enkelte poster skal inndeles etter løpetid. Kodelistene angir hvilke objekter dette gjelder, og hvilke løpetidsbånd som er aktuelle.

12.5 Bruk av registre for påføring av statistiske kjennetegn

En rekke balanse- og resultatregnskapsposter skal grupperes etter de statistiske kjennetegnene institusjonell sektor, næring og geografisk tilhørighet. Dette finner man bl.a. i Enhetsregisteret i Brønnøysund. Enhetsregistret baserer seg på en rekke andre registre, og tilordner hver juridiske enhet et organisasjonsnummer. Dette organisasjonsnummeret skal benyttes på enhetens brevpapir og ved alle henvendelser fra enheten. Organisasjonsnummeret skal fungere som et "fødselsnummer" for de juridiske enhetene, og bidra til at identifikasjonen av enhetene blir lik i ulike sammenhenger. Også de statistiske kjennetegnene vil være koblet til organisasjonsnummer. Dette betyr at innføring av organisasjonsnummer i rapportørenes kunderegistre, vil kunne redusere arbeidet med sektor- og næringsgrupperingen av enhetene. Etter en konvertering av registrene til organisasjonsnummer, vil sektor- og næringskode enkelt kunne påføres via [enhets- og foretaksregistret i Brønnøysund](#), ulike datasentraler, eller fra Statistisk sentralbyrås bedrifts- og foretaksregister. I lov om Enhetsregisteret er det flere unntak fra plikten til å registrere. I slike tilfeller må rapportørene selv, så godt det lar seg gjøre, påføre de statistiske kjennetegnene ved hjelp av beskrivelsen av de institusjonelle sektorene og næringene, og listen over fylkesnummer på Statistisk sentralbyrås hjemmesider.

12.6 Institusjonell sektor

En rekke poster i balansen skal fordeles etter kundens institusjonelle sektor. Sektorgrupperingens hovedformål er å skille mellom aktører som har spesielle oppgaver eller spiller en sentral rolle i samfunnet, slik som offentlig forvaltning, finansinstitusjoner, foretak og husholdninger. Hver av disse fire hovedsektorene er oppdelt i sektorer ut fra lovregulering, organisasjonsforhold eller eier. Sektorgrupperingen tar utgangspunkt i den institusjonelle enheten. For at en enhet skal kunne betraktes som en institusjonell enhet, må to krav være oppfylt:

- 1) Enheten må ha beslutningsautonomi.
- 2) Enheten må ha fullstendig regnskap (både resultatregnskap og balanse med oversikt over fordringer og gjeld).

For norske forhold betyr dette at den institusjonelle enheten i de fleste tilfeller er sammenfallende med juridisk enhet (aksjeselskap, stiftelse, stat, kommune osv.) eller fysisk person. Dersom en juridisk person har filialer i andre land, regnes virksomheten i hjemlandet og filialene i utlandet som forskjellige institusjonelle enheter.

Rapportørene skal i rapporteringen benytte sektorinndelingen som er gjengitt på SSBs hjemmesider eller som finnes i [nøkkelopplysninger fra Enhetsregisteret](#)

Sektorfordelingen skal ta utgangspunkt i de institusjonelle enhetene som rapportørene reelt sett har forretninger med. Eksempelvis skal forretninger via megler/formidler sektorfordeles ut fra kunde og ikke megler/formidler.

Sektorkoden som brukes ved ORBOF-rapporteringen er femsifret. I Enhetsregisteret ligger en firesifret kode, og denne tillegges et femte siffer i ORBOF-rapporteringen som er enten 0, 8 eller 9, hvor 8 angir tilknyttet selskap og 9 angir konsernselskap. Det presiseres at femte siffer 8 og 9 skal gjelde på alle nivåer av konsernet eller det tilknyttede selskapet, og både oppover og nedover i linjen. Hvis en enhets sektor er ukjent, og rapportøren ikke klarer å finne riktig sektorkode, kan sektorkode 08000 Ufordelt sektor brukes. Ufordelt sektor skal bare benyttes unntaksvis og det bør derfor bare være små beløp på poster med ufordelt sektor. Når utenlandsk sektor er ukjent skal det føres på sektor 98000. I kodelistene for hver ORBOF-rapport er det oppgitt bokstavkoder som refererer seg til de detaljerte og aggregerte sektorene som er gyldige for hver post. Sammenhengen mellom bokstavkodene og sektorene er beskrevet i hver kodeliste og i et eget notat om bokstavkodene.

12.7 Næring

Enkelte utlåns-, innskudds- og innlånsposter skal fordeles etter kundens næringstilhørighet i tillegg til sektor. I kodelistene for rapport 10, 50 og 60 fremgår hvilke sektorer og finansobjekter som skal næringsfordeles. I rapporteringen skal foretaket som rapportørene har et økonomisk forhold til være den statistiske enhet ved næringsgrupperingen. Næringen for foretaket bestemmes av den eller de bedrifter i foretaket som har størst andel av samlet bearbeidingsverdi, sysselsetting e.l. Vær oppmerksom på at det **bare er kunder/foretak med sektorkodene f.o.m. 11100 t.o.m. 25000 og f.o.m. 70000 og t.o.m. 83000 som skal næringsfordeles**. Hvilke poster som skal næringsfordeles er beskrevet i kodelisten for rapport 10/50 balansen.

Næringsgrupperingen som benyttes i finansmarkedsstatistikken, bygger på Statistisk sentralbyrås Standard for næringsgruppering (**SN2007**), denne er igjen bygget på EU's næringsstandard NACE (Nomenclature générale des Activités économiques dans les Communautés Européennes). Foretakenes femsifrede næring finnes ved oppslag i [Enhetsregisteret](#). En nærmere beskrivelse av **SN2007** med forklaring av næringsgruppene, er utgitt i serien "Norges offisielle statistikk. Standard for næringsgruppering. D383" (**ISBN 978-82-537-7295-0**).

Endringene som ble gjort i NACE-standardens i **2009** er beskrevet på [Statistisk sentralbyrås hjemmesider](#) i filen "Næringskoder".

Merk: I ORBOF-rapporteringen brukes en egen 3-sifret næringsgruppering der kodene skiller seg noe fra detaljert EU-basert NACE-næringsgruppering. Denne 3-sifrede næringen er linket til den femsifrede NACE-koden.

12.8 Geografisk tilhørighet

Enkelte finansobjekter i rapport 60 Avledet balanse med utvidete statistiske kjennetegn og en post i rapport 51 Tilleggsspesifikasjoner til årsrapporteringen grupperes etter debtors eller kreditors geografiske tilhørighet, dvs. fylke/land. Debtors og kreditors geografiske tilhørighet bestemmes av foretakets/personens adresse.

Fylkesgruppering skal kun rapporteres i rapport 60 Avledet balanse med utvidete statistiske kjennetegn. Hvis et foretak har bedrifter i flere fylker, skal alle bedriftene grupperes til det fylket som foretakets hovedkontor ligger i. F.eks. skal Troms (fylkeskode 19) kodes som NO19.

Landgruppering rapporteres i rapport 60 Avledet balanse med utvidete kjennetegn og i rapport 51 Tilleggsspesifikasjoner til årsrapporteringen. Det er kun utenlandske sektorer som skal landgrupperes, dvs. sektorene f.o.m. 90000 t.o.m. 98000. Det benyttes en alfanumerisk standard for landgruppering, basert på ISO 3166. De to første posisjonene i geografifeltet er landets bokstavkode i henhold til ISO 3166, etterfulgt av to nuller, f.eks. kodes Danmark (bokstavkode DK) som DK00.

Fylkes- og landkoder i ORBOF finnes på:

[Statistisk sentralbyrås hjemmesider](#) i filen "Geografiske kjennetegn".

12.9 Valuta

De fleste beløpspostene skal skilles på norske kroner og utenlandsk valuta. I balansen skal beløp registrert i utenlandsk valuta som hovedregel omregnes til norske kroner ved bruk av balanse-dagens kurs, og skal stemme mellom rapportene og trykt regnskap. For de fleste beløpspostene skal det normalt kun skilles mellom norsk og utenlandsk valuta. I hver rapport beskrives bruken av valutakoden spesielt.

12.10 Bruk av de enkelte variable/kjennetegn etter rapportnummer

I tabell 8 vises feltene (jf. kap. 12.1- 12.9) som fylles ut i de enkelte rapporter i ORBOF.

Tabell 8. Bruk av felter i rapportene

Felt/ Rapport	10/50	11	20/21	51	60
1. Plass i regnskapet			x		
2. Inntekts-/ kostnadsart		x	x	x	
3. Grad av likviditet, korr. til balansen	x		x	x	x
4. Finans-/ realobjekt	x	x	x	x	x
5. Underobjekt	x	x	x	x	x
6. Løpetid	x	x	x		x
7. Sektor	x	x	x	x	x
8. Næring	x				x
9. Geografi, fylke, land				x	x
10. Valuta	x	x	x	x	x

x angir at feltet blir brukt i vedkommende rapport. Kodelistene gir nærmere spesifikasjon av kodene. Felt som ikke er merket med x skal fylles ut med nuller.

13 Tekniske spesifikasjoner for innsending av data

13.1 Innrapportering og datamottak

Innrapporteringen gjøres via Altinn og i begynnelsen av hver rapporteringsmåned legges aktuelle skjemaer ut i rapportørenes meldingsboks i Altinn. Skjemaene er forhåndsutfyllt med organisasjonsnummer, 4-sifret registreringsnummer og navn. Videre vises rapporteringsfrist i meldingsboksen.

13.2 Filbeskrivelse for rapportering

Strukturen i filer som sendes Statistisk sentralbyrå har en totallengde på 69 posisjoner slik filbeskrivelsen i tabell 9 og 10 viser:

Tabell 9. Merking av 1. record på filen:

Felt	Navn	Posisjon	Forklaring
1.	Datasentralnummer	1 - 4	
2.	Periode	5 - 10	AAAAMM (år-måned) f.eks. 201203 = År 2012, mars
3.	Antall records	11 - 16	Antall records på filen
4.	Rapportnr. (1)	17 - 18	En fil kan inneholde flere rapporter, men kun rapporter fra en og samme periode.
5.	Rapportnr. (2)	19 - 20	
6.	Rapportnr. (3)	21 - 22	
7.	Rapportnr. (4)	23 - 24	
8.	Rapportnr. (5)	25 - 26	
9.	Rapportnr. (6)	27 - 28	
10.	Rapportnr. (7)	29 - 30	
11.		31 - 69	Dette feltet fylles ut med nuller

Tabell 10. Rapportenes recordstruktur (øvrige records):

Felt	Navn	Posisjon	Forklaring	
A.	Identifikasjonsnummer	1 - 10	Bankens/finansieringsforetakets identifikasjonsnummer (seks blanke posisjoner og deretter bank/ - registrerings-nummer på fire posisjoner)	
B.	Rapportnummer	11 - 12	Rapport 10, 11, 20, 21, 50, 51 eller 60	
C	Periode	13 – 18	AAAAMM (år-måned) for eksempel 201203 = År 2012, mars	
0.	Felt 0	19 – 20	Skal bestå av 00	
1.	Plass i resultatregnskapet	21 – 21	Feltene 1 t.o.m. 13 er rapport-avhengige.	
2.	Artsgruppering	22 – 23		
3.	Likviditet/korr. til balansen	24 – 24		
4.	Objekt	25 – 26		
5.	Underobjekt	27 – 28	Nærmere beskrivelse av disse finnes i kodelistene.	
6.	Løpetid	29 – 30		
7.	Felt_60	31 – 36	Skal bestå av 000000	<u>Merk: Felt 0, 7, 8 og 9 ikke er tatt i bruk ennå og fylles med 0-er</u>
8.	Portefølje	37 – 39	Skal bestå av 000	
9.	Verdsetting	40 – 41	Skal bestå av 00	
10.	Sektor	42 - 46		
11.	Næring	47 - 50	Høyrejustert med 0 foran næringskoden	
12.	Geografi	51 - 54		
13.	Valuta	55 - 56		
D.	Fortegn	57 - 57	0 = positiv, 1 = negativ	
E.	Beløp	58 - 69	Høyrejustert og i 1000 kroner	

Skjemaer som gjelder Norges Bank sendes til adressaten som fremgår av headingen på skjemaet. For øvrig er postadressene som følger:

Statistisk sentralbyrå	Finanstilsynet	Norges Bank
Seksjon for finansielle foretak Postboks 8131 Dep. 0033 Oslo Telefon: 21 09 45 00 E-post: s290fifo@ssb.no	Seksjon for analyse og rapportering Postboks 1187 Sentrum 0107 Oslo Telefon: 22 93 98 00 E-post: rapporteringF2@finansstilsynet.no	FST/Makrotilsyn Postboks 1179 Sentrum 0107 Oslo Telefon: 22 31 60 00

Hjemmesideadresser for rapporteringsmateriale mv. er:

<http://ssb.no/innrapportering/naeringsliv/orbof>

<http://www.finanstilsynet.no/no/Bank-og-finans/Banker/Tilsyn-og-overvakning/Rapportering/>

<http://www.finanstilsynet.no/no/Bank-og-finans/Banker/Tilsyn-og-overvakning/Rapportering/Rapportering-under-CRD-IV/>