

Arbeidsnotater

T A T I S T I S K S E N T R A L B Y R Å

Dronningensgt. 16, Oslo - Dep., Oslo l. Tlf. 41 38 20, 41 36 60

IO 3/71

Oslo, 5. mars 1971

INNSTILLING

fra

DET TEKNISKE UTVALG FOR UTBYGGING AV BANKSTATISTIKKEN

Del I

Det statistiske opplegg

INNHold

	Side
I. Utvalgets oppnevning, mandat og arbeidsopplegg	4
1. Oppnevning	4
2. Mandat	4
3. Arbeidsopplegg	5
II. Statistiske enheter, statistiske kjennetegn og statistiske grupperinger	7
1. De statistiske enheter	7
a. Enheter knyttet til balansen	7
b. Enheter knyttet til resultatregnskapet	7
c. Enheter knyttet til materiale utenom balanse og resultatregnskap	8
(1) Valutaterminforretninger	8
(2) Kredittformidling	8
(3) Garantier	8
2. Statistiske kjennetegn og statistiske grupperinger	9
a. Enheter knyttet til balansen	9
(1) Beløp	9
(a) Føring av kassekreditt og byggelån	10
(b) Registrering av tilgang og avgang	10
(2) Balansepostenes art	12
(3) Institusjonelle sektorer for debitorer og kreditorer..	20
(4) Valutaslag	23
(5) Sikkerhet	23
(6) Formålsgrupperinger	23
(a) Formålsgruppering av byggelån	24
(b) Utlån knyttet til boligformål	24
(c) Formålsgruppering av utlån knyttet til avbetalingskontrakter	24
(7) Løpetid	25
(8) Næringssektorer	25
(9) Geografiske grupperinger	27
(a) Gruppering etter kommuner	27
(b) Gruppering av fordringer og gjeld overfor utlandet etter land	28
(10) Rentesatser	28
(11) Kontostørrelse	28
b. Enheter knyttet til resultatregnskapet	29
(1) Beløp	29
(2) Resultatregnskapets postarter	29
(3) Fordrings- og gjeldsarter	34
(4) Betalende og mottakende institusjonelle sektorer	34
(5) Betalende og mottakende næringssektorer	34
(6) Boligformål	34
(7) Valutaslag	34

	Side
c. Enheter knyttet til materiale utenom balanse og resultatregnskap	34
(1) Valutaterminforretninger	34
(a) Beløp	35
(b) Transaksjonsarter	35
(2) Kredittformidling	35
(a) Beløp	35
(b) Debitor- og kreditorsektorer	35
(3) Garantier	35
(a) Beløp	35
(b) Garantidebitorenes næring	35
(c) Garantiformål	35
(d) Långiversektor	35
III. Oversikt over oppgaveopplegget	36
1. Månedsopgaver	36
2. Kvartalsoppgaver	40
3. Årsoppgaver	42
4. Periodiske oppgaver	46
IV. Registreringsproblemene	46
V. Regnskapsopplegg og bearbeidingsrutiner	51
1. Oppgaver som gis på grunnlag av hovedboken	51
a. Månedsbalansen	51
b. Resultatregnskapet	52
2. Oppgaver som gis på rent statistisk grunnlag	52
a. Banker med manuelle rutiner	52
b. Banker med EDB-rutiner	56
3. Forberedende arbeider	61
VI. Dissenser	63
S k j e m a v e d l e g g	64
Månedsopgaver	65
Kvartalsoppgaver	75
Årsoppgaver	82
Periodiske oppgaver	106

I. UTVALGETS OPPNEVNING, MANDAT OG ARBEIDSOPPLEGG

1. OPPNEVNING

På møte i Statistisk Sentralbyrå 22. januar 1970 hvor Norges Bank, Finansdepartementet, Bankinspeksjonen, Bankforeningen, Sparebankforeningen og Statistisk Sentralbyrå var representert, ble det besluttet å sette ned et teknisk utvalg for å forberede gjennomføringen av det nye opplegg for bankstatistikken. Utvalget fikk følgende sammensetning:

Kontorsjef Jon Petter Holter, Norges Bank
 Inspektør Kåre Nordshus, Bankinspeksjonen
 Inspektør John Aasberg, Bankinspeksjonen
 Konsulent Alfred Martinovits, Bankforeningen
 Avdelingssjef Tore Nygaard, Bankforeningen
 Disponent Hroar Løken, Sparebankforeningen
 Konsulent Egil Sundbye, Sparebankforeningen
 Konsulent Nils Bakke, Statistisk Sentralbyrå
 Planlegger Mikael Selsjord, Statistisk Sentralbyrå

Fra Bankinspeksjonen har dessuten inspektør Åsmund Lie vært til stede på de fleste møter. Planlegger Mikael Selsjord, Statistisk Sentralbyrå, har vært utvalgets formann, og konsulent Sten-Ove Callander, Statistisk Sentralbyrå, har fungert som utvalgets sekretær.

Disponent Hroar Løken fratrådte sin stilling i Fellesdata A/S 31. januar 1971 og gikk da ut av utvalget. Sparebankforeningen har senere oppnevnt direktør Leif K. Olaussen i Fellesdata A/S og direktør Per Thorp i Sparebankenes Sikringsfonds Revisjonskontor som nye medlemmer i utvalget. Disse har imidlertid ikke deltatt i arbeidet med innstillingens del I.

2. MANDAT

Utvalget fikk som mandat å utrede følgende spørsmål:

- a. Hvorledes skal bankene mest hensiktsmessig løse de registreringsproblemer som det nye skjemaopplegg reiser? Problemet består dels i å fastslå hvilke statistiske kjennetegn som er knyttet til de ulike enheter og dels i å registrere disse kjennetegn på en hensiktsmessig og sikker måte. Som eksempler på slike kjennetegn kan nevnes kundenes institusjonelle sektorer og næring.

- b. Hvordan skal de nye grupperingskjennetegn legges til rette slik at de kan utnyttes ved bankenes databehandling, bl.a. med sikte på å få fram de ønskede statistiske opplysninger?
- c. I hvilken form skal oppgavene mest hensiktsmessig og så raskt som mulig gis Byrået, Bankinspeksjonen og Norges Bank?

Det forutsettes at utvalget skal legge fram resultatet av sitt arbeid i form av et fullstendig operativt program for bankenes statistiske oppgavegiving. I dette program må det tas hensyn til at en del banker fortsatt ikke nytter EDB. Dette opplegg skal sluttbehandles på et møte hvor de samme parter som satte ned utvalget er representert.

3. ARBEIDSOPPLEGG

I kommentarene til mandatet heter det bl.a.:

"Utvalget skal ta utgangspunkt i det statistiske opplegg slik det er beskrevet i Byråets notat av 5. november 1969, jfr. Arbeidsutvalgets innstilling av 12. juni 1968, Utvalget skal vurdere statistikkens nytte mot de kostnader som forutsettes å være knyttet til oppgavegivingen og på det grunnlag legge fram et endelig opplegg for statistikkprogrammet fram til det punkt at oppgavene er gitt."

Ut fra disse retningslinjer har utvalget lagt Byråets notat av 5. november 1969 om opplegget for utbygging av bankstatistikken til grunn for arbeidet. Utvalget har imidlertid funnet det nødvendig å ta en ny systematisk gjennomgåelse av de statistiske enheter som skal tas med i bankstatistikken, deres definisjoner, de kjennetegn som er knyttet til enhetene og de grupperinger som skal nyttes for disse kjennetegn. Siktepunktet for denne gjennomgåelse har vært å finne fram til praktiske operative definisjoner og grupperinger som er akseptable for alle parter som er representert i utvalget. En slik gjennomgåelse var for så vidt også forutsatt i Byråets notat, hvor det på flere steder var bemerket at problemene måtte drøftes nærmere av det tekniske utvalg. Kapittel II i innstillingen behandler denne delen av utredningen.

Det neste punkt i utvalgets arbeid var å gjennomgå det oppgaveopplegg som var forutsatt i Byråets notat. Utvalget fant det nødvendig dels å foreta en revisjon av oppgaveopplegget i samsvar med de begrepsmessige endringer en var kommet fram til og dels å vurdere oppgaveopplegget ut fra kostnads- og nyttesynspunktet slik det var forutsatt i mandatet. Denne vurdering la grunnlaget for en prioritering som førte

fram til en viss forenkling og nedskjæring av oppgavemassen. I kapittel III har en gjort rede for utvalgets forslag til oppgaveskjema og for de prinsipielle synspunkter som utvalget har lagt til grunn for oppgaveopplegget, herunder også synspunkter for periodiseringen av oppgavene. I et vedlegg til innstillingen legger utvalget fram et fullstendig sett oppgaveskjema for bankenes oppgavegiving. Utvalget forutsetter at dette opplegg gis en skjemateknisk bearbeiding før det tas i bruk i oppgavegivingen.

Et problemområde som utvalget hadde for øye under hele sitt arbeid var registreringsproblemerne: Hvorledes skal bankene mest hensiktsmessig kunne registrere de kjennetegn som legges til grunn for de ulike grupperinger. Disse problemer som er felles for alle banker uansett om de gjør bruk av EDB-rutiner eller om de er henvist til en manuell bearbeiding av datamassen, er behandlet i kapittel IV.

En annen gruppe hovedproblemer som utvalget også måtte feste sin oppmerksomhet på under arbeidet, var hvorledes bankene mest hensiktsmessig skal behandle det registrerte materiale i regnskap og dataopplegg med sikte på å få fram de grupperinger og aggregater som er nødvendige for å gi de statistiske oppgaver. Her vil problemene være vesentlig forskjellige for banker med EDB-rutiner og banker som må basere sin oppgavegiving på manuell bearbeiding. Problemområdet er behandlet i kapittel V.

Innstillingen bygger stort sett på et enstemmig utvalg. Bare på et par punkter har oppfatningene vært så ulike at et mindretall har funnet det nødvendig å fremme avvikende forslag. Disse dissenser er tatt inn i kapittel VI.

I mandatet er det forutsatt at utvalget også skal legge fram en anbefaling for gjennomføring av statistikkprogrammet hvor det tas hensyn til at ikke alle banker kan basere statistikken på EDB-rutiner. Denne anbefaling skal bl.a. omfatte en tidsplan for gjennomføringen og ellers trekke opp retningslinjer for det omfang oppgavegivingen skal ha for de ulike typer banker. Utvalget har funnet at det på det nåværende tidspunkt ikke er så godt orientert om bankenes muligheter for å gi de ønskede oppgaver at det kan ta standpunkt til disse problemer. For å få den nødvendige orientering antar utvalget at det mest praktiske vil være å forelegge statistikkopplegget for bankene til uttalelse om visse spørsmål i forbindelse med oppgavegivingen. Utvalget antar også at det vil være av vesentlig betydning for det utviklingsarbeid som i dag drives i mange banker med sikte på å legge om manuelle rutiner til EDB-rutiner at bankene så snart som mulig orienteres om de krav som den statistiske og kontrollmessige oppgavegiving vil stille. En har derfor valgt å dele

innstillingen i to deler. Første del av innstillingen (del I) omfatter det statistiske opplegg, mens siste del (del II) vil omfatte retningslinjer for gjennomføringen og nødvendige forskrifter for regnskapsføring og oppgavegiving. Denne del vil bli utarbeidd så snart de nødvendige opplysninger er innhentet fra bankene.

Når det gjelder de alminnelige prinsipielle synspunkter for oppgavegivingen, viser en til innstilling fra arbeidsutvalget av 12. juli 1968 og Byråets notat av 5. november 1969. Utvalget har i sin innstilling stort sett berørt de prinsipielle sider ved opplegget bare på de punkter hvor en har funnet det hensiktsmessig å avvike fra Byråets forslag, eller hvor en har funnet behov for en mer omfattende begrunnelse.

II. STATISTISKE ENHETER, STATISTISKE KJENNETEGN OG STATISTISKE GRUPPERINGER

1. DE STATISTISKE ENHETER

Ved statistiske enheter vil en her forstå de størrelser som er gjenstand for statistisk registrering. Enhetene kan være av ulik art alt etter som tallmaterialet er hentet fra bankenes balanse, resultatregnskap eller fra annet materiale.

a. Enheter knyttet til balansen

De statistiske enheter for det tallmateriale som går inn i balansen er beholdningsstørrelser av forskjellig art, f.eks. fordringstyper som aksjer, innskott i andre banker, utlån etc., gjeldstyper som innskott fra kunder, lån i Norges Bank etc., varige driftsmidler som bankbygning, inventar etc. eller rent regnskapsmessige poster som reservefond og andre fond. Selve enheten vil være beholdningsstørrelser som er karakterisert ved høyst ett av hvert av de kjennetegn som er gjenstand for statistisk gruppering. Som eksempel kan nevnes den enkelte konto for bankinnskott og utlån eller lån, den enkelte realkapitalgjenstand som er aktivert, den enkelte konto for fond etc.

b. Enheter knyttet til resultatregnskapet

De statistiske enheter for det tallmateriale som går inn i resultatregnskapet er knyttet til transaksjoner som kan være eksterne, f.eks.

mellom bankene og deres kunder, eller interne, dvs. rent regnskapsmessige posterings. Som eksempel på eksterne transaksjoner kan nevnes rente- og utbyttebetalinger, skatter, gebyrer, provisjoner, lønnsbetalinger etc. Eksempler på interne transaksjoner er overføringer til og fra fond og andre regnskapsmessige posterings i forbindelse med regnskapsavslutningen. Selve enheten vil være transaksjoner i resultatregnskapet som er karakterisert ved høyst ett av hvert av de kjennetegn som er gjenstand for statistisk gruppering. Som eksempel kan nevnes renter tilskrevet en konto for innskott fra en bestemt kunde, renter belastet en utlånskonto for en bestemt kunde, lønn betalt til en enkelt funksjonær, avsetning til et bestemt fond etc.

c. Enheter knyttet til materiale utenom balanse og resultatregnskap

Etter Byråets opplegg skal det gis statistiske oppgaver på tre områder utenom balanse og vinnings- og tapskonto:

- (1) Valutaterminforretninger. Den statistiske enhet er her den enkelte kontrakt for kjøp og salg av valuta på levering som ikke er gjort opp på oppgavetidspunktet.
- (2) Kredittformidling. Den statistiske enhet er her den enkelte kredittformidling som banken har medvirket til i regnskapsperioden mellom utenforstående debitor og kreditor uten selv å bli forpliktet som garantist eller som innløser. Det kreves at formidlingen skjer som et ledd i bankvirksomheten, dvs. at banken beregner seg en provisjon eller betinger seg forvaltningsrettigheter som er inntektsbringende. Utvalget har vurdert om denne form for kredittformidling skjer i en slik utstrekning at den bør gjøres til gjenstand for statistikk. Etter innhentede uttalelser er flertallet i utvalget kommet til den oppfatning at oppgavene bør gis. Flertallet har da lagt vekt på at det er av betydelig interesse å få best mulig opplysninger om den totale kreditttyting i samfunnet, også den som foregår utenom banksystemet. Mindretallet (bankforeningenes representanter) er derimot av den oppfatning at oppgaveplikt for forhold utenom banksystemet ikke bør pålegges bankene. En viser til dissens i kapittel VI.
- (3) Garantier. Den statistiske enhet er her den enkelte garanti-forpliktelse stilt overfor kunder som er virksom på oppgavetidspunktet.

2. STATISTISKE KJENNETEGN OG STATISTISKE GRUPPERINGER

Ved statistiske kjennetegn forstår vi karakteristiske egenskaper knyttet til de statistiske enheter som er av interesse for statistisk beskrivelse. De kvantitative kjennetegn kan alltid uten videre uttrykkes ved tall, f.eks. et utlån eller innskotts størrelse målt i kroner eller en fordrings løpetid målt i år. De kvalitative kjennetegn kan derimot ikke uten videre uttrykkes i tallstørrelser, men kan tilordnes visse konvensjonelle koder som kan være hensiktsmessige ved statistisk bearbeiding. Eksempler på kvalitative kjennetegn er finansobjektene art, debitor- og kreditorsektorer, næringer etc. Både de kvantitative og de kvalitative kjennetegn gjøres til gjenstand for gruppering etter nærmere definerte kjennetegnverdier. De koder som i det følgende er tilordnet de kvalitative kjennetegn forutsettes gjennomgått av Byråets EDB-avdeling for å få et mest mulig hensiktsmessig kodesystem for oppgaveopplegget.

Utvalget har gjennomgått oppgaveopplegget i Byråets notat med sikte på å komme fram til hensiktsmessige og praktiske definisjoner av kjennetegn og grupperinger for de ulike typer enheter. Ved denne gjennomgåelse har man tatt sikte på å utforme definisjoner og grupperinger som teknisk sett er hensiktsmessige for bankstatistikken og som på samme tid er fullt ut samordnet med tilsvarende definisjoner og grupperinger for de andre deler av kredittmarkedstatistikken. Dette er en vesentlig forutsetning for å kunne samordne all kredittmarkedstatistikk innen et felles nasjonalregnskapssystem.

a. Enheter knyttet til balansen

For denne type enheter forutsetter oppgaveopplegget at det registreres følgende kjennetegn med tilhørende grupperinger:

(1) Beløp

Enhver enhet knyttet til balansen er karakterisert ved beløp som angir beholdningens størrelse og tilgang og avgang i perioden uttrykt i kroner. Oppgavene gis i alminnelighet i bokførte verdier. For aksjer og ihendehaverobligasjoner kreves også pålydende beløp og markedsverdi. I vedlegget er det nærmere beskrevet hvilke verditall som skal nyttes i de ulike oppgaver.

Oppgavene gis i alminnelighet som oppsummerte beløpstall for de enheter en post omfatter. Bare i en enkelt oppgave kreves beløpene gruppert etter størrelse (se pkt. II.2.a(11) nedenfor).

(a) *Føring av kassekreditt og byggelån.* I Byråets opplegg var det forutsatt at kassekreditt og byggelån skulle føres brutto i oppgavene, dvs. at postene skulle føres opp med bevilgede beløp og at en på passiva-siden skulle føre opp en ny post, sjekkdisonible kredittmidler, som skulle svare til differansen mellom bevilgede og trukne beløp, dvs. den udisponerte del av kreditten. Byrådet stilte derimot ikke tilsvarende krav til regnskapsføringen. Flertallet i utvalget er enig i denne føringsmåte for så vidt angår føring av oppgavene. En finner at en slik føringsmåte vil gi en klar oversikt over bankenes forpliktelser i forbindelse med bevilgede kassekreditter og byggelån, på samme tid som en vil få belyst de likvide beholdninger som kundene kan disponere i tillegg til sine øvrige sjekkdisonible bankinnskott. Mindretallet (Bankinspeksjonens representer) derimot antar at oppgaven bør føres etter de samme prinsipper som regnskapet og kan derfor bare akseptere bruttoføring under den forutsetning at dette føringsprinsipp også gjennomføres i regnskapet. En viser ellers til kapittel VI hvor dissensen er tatt inn.

(b) *Registrering av tilgang og avgang.* Beløpene kan foruten å belyse beholdningen ved slutten av en regnskapsperiode, også belyse tilgang og avgang i beholdningen. Av praktiske grunner bør regnskapet legges opp slik at hver enkelt konto kan behandles som en statistisk enhet. Dette innebærer at en og samme konto bare må registrere objekter med et felles sett av statistiske kjennetegn. Ved et slikt opplegg vil beholdningen svare til kontoens saldo, tilgang og avgang vil etter bruttometoden svare til henholdsvis sum debiteringer og sum krediteringer (for aktive konti) og etter brutto/nettometoden til differansen mellom saldo ved periodens slutt og periodens begynnelse, slik at en positiv differanse gir uttrykk for tilgang og en negativ differanse for avgang. Positive og negative differanser forutsettes da summert opp hver for seg, slik at en får fram bruttotilgang og brutto avgang for den kontomasse som behandles.

Byrådet forutsetter i sitt forslag til opplegg at oppgavene for utlån bør gis etter bruttometoden. Formelle posteringer i forbindelse med fornyelser, korreksjoner etc. forutsettes holdt utenfor, slik at en får korrekte tall for nye utlån og nedbetaling på lån. Utvalget antar at man for enkelte utlånstyper med fordel kan nytte brutto/nettometoden hvis bearbeidingen foretas på månedsbasis og hvis bankene finner denne metode mest praktisk. Hvis perioden er tilstrekkelig kort, som her foreslått en måned, vil nye utlån og avdrag på slike utlån normalt ikke falle innen samme måned. På kvartalsbasis vil en også få korrekte tall ved oppsummering

av månedstall. Denne metode ble anbefalt i arbeidsutvalgets innstilling av 12. juni 1968, men da under den forutsetning at alle konti som tilhørte en og samme kunde skulle aggregeres før beregningen ble foretatt. Denne forutsetning hadde sammenheng med at en ikke ønsket at overgang fra en låneart til en annen (f.eks. ved konvertering av et byggelån) skulle gi seg utslag i tallene for tilgang og avgang. Da Byrådet fant at slik aggregering for tiden vanskelig lot seg gjennomføre, foreslo man i stedet bruk av bruttometoden. Forutsetningen var imidlertid at formelle posteringer i forbindelse med fornyelser og korreksjoner effektivt kunne holdes utenfor. Utvalget er enig i at en på lengre sikt bør ha som mål å aggregere konti for samme kunde før tall for tilgang og avgang beregnes. Inntil dette kan skje, vil likevel utvalget anbefale bruk av brutto/nettometoden da en ved denne metode automatisk vil hindre at de nevnte formelle posteringer virker inn på endringstallene. Etter utvalgets oppfatning vil det by på betydelige problemer å hindre at slike posteringer kommer med ved bruk av bruttometoden. Utvalget ønsker å understreke at likegyldig hvilken metode bankene nytter ved beregning av tallene for tilgang og avgang, må beregningene skje på en slik måte at det blir sammenheng mellom de ulike oppgaver. Tall for tilgang og avgang etter oppgave M.1 skal stemme med tilsvarende tall i oppgave M.3 og K.1.

Etter hva utvalget har fått opplyst fører de fleste banker veksler diskontert av en og samme kunde på en felles konto. Her blir diskontørens konto den statistiske enhet. Ved bruk av bruttometoden må man påse at fornyelser ikke kommer med ved oppsummering av debiteringer og krediteringer. Ved bruk av brutto/nettometoden vil fornyelser automatisk bli holdt utenom endringstallene. Etter denne metode vil tilgang svare til nettoøking i vekselgjeld for den enkelte diskontør og avgang til netto nedgang i vekselgjeld. Da tidsrommet mellom diskontering og forfall kan være relativt kort og da tilgang og avgang føres netto overfor hver enkelt diskontør, vil ikke brutto/nettometoden gi korrekte tall for nye utlån og nedbetalte lån. Denne svakhet vil man unngå ved bruk av bruttometoden som gir korrekte tall for nye utlån og nedbetaling på lån.

For banker som har muligheter for å behandle hver enkelt veksler som en statistisk enhet vil brutto- og brutto/nettometoden gi samme resultater. Utvalget antar at dette i første rekke vil gjelde banker som har EDB-rutiner for veksler. Også her må fornyelser holdes utenfor.

En viser ellers til pkt. II.2.a(3) hvor behandlingen av veksler er nærmere omtalt.

For utlån mot avbetalingskontrakter vil tilgang etter brutto-metoden svare til nye utlån mot avbetalingskontrakter og avgang til betalte avdrag i perioden. For denne utlånsart føres det konti for hvert enkelt utlån. Brutto/nettometoden på månedsbasis vil derfor gi samme resultater som bruttometoden da den kan anvendes på hver enkelt konto og ikke på en samlekonto for hver diskontør slik det ofte gjøres for veksler.

For kassekreditt og byggelån vil etter bruttometoden tilgang svare til nye bevilgninger + øking i gamle bevilgninger + øking i overtrekk og avgang til inntrukne bevilgninger + reduksjon av bevilgninger + nedgang i overtrekk. Etter brutto/nettometoden svarer tilgang til periodens øking i sum av bevilget beløp og overtrekk og avgang til den tilsvarende nedgang i disse størrelser, alt beregnet for de enkelte kassekreditt- og byggelåns-konti. På grunn av den forstyrrende virkning som overtrekk i løpet av perioden kan ha på bruttotallene, vil utvalget anbefale at brutto/netto-metoden nyttes for kassekreditt og byggelån.

For andre utlån med løpetid under ett år og ett år og over antar utvalget at brutto/nettometoden vil falle mest hensiktsmessig for mange banker og at den derfor bør kunne nyttes.

(2) Balansepostenes art

Med en gruppering av balansepostene etter art forstår man en gruppering etter de egenskaper som er bestemmende for balansepostenes funksjoner. I en balanse inngår det i alminnelighet poster som kan grupperes i tre brede artsgrupper etter deres sentrale funksjoner, nemlig finansobjekter, realobjekter (inkl. immaterielle objekter) og egenkapital.

Finansobjekter omfatter alle balanseposter som opptrer som fordringer i en balanse og som en tilsvarende gjeld i en annen balanse. Aksjer regnes også som finansobjekter selv om de i andre forbindelser betraktes som del av egenkapitalen. De balanseposter som regnes som finansobjekter kan ha ulike funksjoner, noe som gjør det naturlig med en videre oppdeling etter art. Som eksempler kan nevnes finansobjekter som har betalingsformidling som hovedfunksjon (sedler og sjekkd Disponibile bankinnskott) i motsetning til finansobjekter som gir inntekter i form av renter og utbytte og som derfor har avkastning som en funksjon. Finansobjekter av beslektet art, dvs. som har en felles hovedfunksjon, samles i objektsgrupper (f.eks. utlån, ihendehaverobligasjoner etc.). Slike objektsgrupper kan splittes videre opp i artsgrupper etter mer spesielle funksjoner. Utlån f.eks. kan splittes opp i veksler, kassekreditt osv. Når det gjelder oppdelingen i objektsgrupper og objektsarter, finner utvalget at den standard for gruppering av finans-

objekter som er fastsatt av Statistisk Sentralbyrå for bruk i finansstatistikken bør følges. En har imidlertid foretatt en viss tilpassing av standarden for bruk i bankstatistikken uten at en dermed har avveket fra standardens hovedprinsipper.

Realobjekter omfatter balanseposter som står for materielle beholdninger eller eiendeler og som det ikke er knyttet noe debitorforhold til. Når det gjelder denne objektgruppe, finnes det for tiden ingen offisiell standard som kan gi veiledning for grupperingen. En har derfor skilt ut slike funksjonelle poster som antas å være interessante ut fra analytiske og beskrivende synspunkter.

Egenkapitalen utenom aksjekapital svarer i alminnelighet til differansen mellom eiendeler (dvs. sum av fordringer og realkapital) og gjeld og kommer til uttrykk i balansen i form av poster for fond og avsetninger. Utvalget har også for disse poster skilt ut grupper etter funksjonelle synspunkter.

Utvalget er blitt stående ved følgende gruppering:

A. EIENDELER

I. Bankmessige fordringer

- 10 Sedler og skillemynt
- 11 Bankinnskott på anfordring, interbankkonti
- 12 Bankinnskott på tid, interbankkonti
 - 121 Fritt disponible innskott
 - 122 Bundne innskott
 - 1221 Skattefrie fondsavsetninger
 - 1222 Andre bundne innskott
- 13 Statskasseveksler
- 14 Ihendehaverobligasjoner
 - 141 Ordinære partialobligasjoner
 - 1411 Premieobligasjoner
 - 1412 Andre ordinære partialobligasjoner
 - 142 Konvertible partialobligasjoner
- 15 Aksjer
 - 151 Børs- og meglernoterte
 - 152 Ikke børs- og meglernoterte
 - 153 Egne aksjer
- 16 Utlån
 - 161 Veksler
 - 162 Utlån mot avbetalingskontrakter
 - 163 Kassekreditt
 - 164 Byggelån
 - 165 Andre utlån med løpetid under ett år
 - 166 Andre utlån med løpetid ett år og over

(forts.)

- 17 Andre fordringer
 - 171 Rembursdebitorer
 - 172 Forfalte renter
 - 173 Opptjente, ikke forfalte renter
 - 174 Betalte, ikke påløpne renter
 - 175 I regning med hovedkontor eller filial
 - 176 Andre debitorer (spesifiseres)

II. Andre eiendeler

- 181 Aksjer og andeler i gårdselskaper
- 182 Leieboerinnskott
- 183 Bankbygninger og andre driftsbygninger
inkl. fast innredning
- 184 Inventar, maskiner, transportmidler etc.
- 185 Funksjonærboliger og annen fast eiendom
- 186 Overtatt fast eiendom
- 187 Immaterielle eiendeler
- 188 Annet

B. GJELD OG EGENKAPITAL

20 Sjekkd Disponibile bankinnskott

- 201 Sjekkd Disponibile folioinnskott fra kunder
 - 2011 Innskott på anfordring
 - 2012 Lønnskotti
- 202 Sjekkd Disponibile kredittmidler
 - 2021 Sjekkd Disponibile kassekredittmidler
 - 2022 Sjekkd Disponibile byggelånsmidler
- 203 Sjekkd Disponibile interbankkonti

21 Bankinnskott på tid

- 211 Innskott på oppsigelse
 - 2111 3 mndr.
 - 2112 6 mndr.
 - 2113 12 mndr.
- 212 Termininnskott
- 213 Innskott på andre vilkår
- 214 Bundne innskott
 - 2141 Skattefri banksparing
 - 2142 Andre bundne innskott
- 215 Interbankkonti på tid

22 Ihendehaverobligasjonslån

- 221 Ordinære partialobligasjonslån
- 222 Konvertible partialobligasjonslån

23 Andre lån

- 231 Aksepter
 - 2311 Vekselfinansiering
 - 2312 Andre aksepter
- 232 Lån i Norges Bank
- 233 Andre lån med løpetid under ett år
- 234 Forvaltningsbevis/andelsbevis
- 235 Ansvarlig lånekapital
- 236 Andre lån med løpetid ett år og over

(forts.)

- 24 Annen gjeld
 - 241 Bankremisser
 - 242 Bankgiro til disposisjon
 - 243 Dekte, udisponerte remburser
 - 244 Andre remburskreditorer
 - 245 Skatteinnbetalinger
 - 246 Iliknede, ikke betalte skatter
 - 247 Påregnede skatter for siste år
 - 248 Ikke hevet utbytte for tidligere år
 - 249 Betalte, ikke opptjente renter (uopptjent diskonto)
 - 2410 Påløpne, ikke forfalte renter
 - 2411 I regning med hovedkontor eller filial
 - 2412 Andre kreditorer (spesifiseres)
- 25 Aksjekapital
- 26 Avsetninger
 - 261 Utbytte for siste år
 - 262 En bloc-avskrivning på utlån
- 27 Fond
 - 271 Sparebankens fond
 - 272 Reservefond
 - 273 Skattefrie fond (spesifiseres)
 - 274 Andre bundne fond (spesifiseres)
 - 275 Gavefond
 - 276 Disposisjonsfond

Når det gjelder definisjonene av de enkelte poster, viser en til de forskrifter for regnskapsføring og oppgavegivingen som vil bli gitt i innstillingens del II. I det følgende skal en kort gjøre greie for de synspunkter som har ligget til grunn for at utvalget på visse punkter har avveket fra Byråets opplegg, slik dette var formet ut i notatet av 5. november 1969.

Skillet mellom I. Bankmessige fordringer og II. Andre eiendeler har til hensikt å avgrense bankenes plasseringer mot eiendeler som er anskaffet for driftsmessige formål og ikke med sikte på en direkte avkastning. De poster som går inn i gruppe II. Andre eiendeler er i den nåværende bankstatistikk inkludert i postene Fast eiendom, Inventar og Overtatt fast eiendom. Statistisk sett er det av interesse å få splittet opp disse poster etter art, mens det på den annen side er ønskelig å holde dem atskilt fra de poster som vedrører den egentlig bankmessige fordringsmasse.

P o s t 11. Bankinnskott på anfordring, interbankkonti. Denne post omfatter kun a vista kontomellomværender (dvs. sjekkd Disponibile bankinnskott) med andre innskottsbanker, dvs. de grupper av finansinstitusjoner som etter sin funksjon har anledning til å motta innlån i form av bankinnskott fra en ubestemt krets av innskytere (Norges Bank, postgiro og Postsparebanken, forretningsbanker, sparebanker og utenlandske innskottsbanker).

Kortsiktige fordringer (f.eks. overtrekk på en foliokonto) på andre finansinstitusjoner (f.eks. statsbanker) regnes ikke som sjekkd Disponibile bankinnskott. En slik definisjon av aktive interbankkonti er nødvendig av hensyn til koordineringen av statistikken for de ulike grupper av finansinstitusjoner.

Bankinspeksjonen har fastsatt regler for beregning av bankenes likvide beholdninger etter forretningsbanklovens §§ 22 og sparebanklovens § 27 hvor kortsiktige fordringer i andre typer av finansinstitusjoner (statsbanker og Sentralkassen for Bøndenes Driftskreditt) likestilles med tilsvarende fordringer på innskottsbanker. Utvalget har funnet at slike fordringer skal regnes som "Andre utlån med løpetid under ett år".

P o s t 12. Bankinnskott på tid, interbankkonti. Denne post omfatter kun kontomellomværender på oppsigelse eller fast tid (dvs. bankinnskott på tid) med andre innskottsbanker, jfr. merknadene til post 11 foran. Kontomellomværender av denne art med andre typer av finansinstitusjoner som statsbanker og kredittforeninger regnes som utlån. Også her er det hensynet til koordineringen av statistikken som har vært bestemmende for definisjonen av interbankkonti på tid. Vilåorene for disse innskott er forskjellige fra de ordinåre innskottsformer på gjeldssiden (innskott fra kunder). Dertil kommer at en som fólge av banklovenes regler om likviditetsberegninger er interessert i en annen oppdeling etter løpetid enn hva tilfelle er for bankinnskott fra kunder. Standardinndelingen av tidsinnskott etter art er derfor sløyet for interbankkontiene. Dessuten har en funnet det hensiktsmessig å splitte opp de bundne innskott (i Norges Bank) i skattefrie fondsavsetninger og innskott som er bundet av andre grunner.

P o s t 14. Ihendehaverobligasjoner er delt opp i ordinåre partialobligasjoner og konvertible partialobligasjoner. Selv om det i dag ikke er anledning til å utstede konvertible partialobligasjoner, regner utvalget med at det senere kan bli åpnet adgang til dette, slik at det bør reserveres plass for slike beholdninger i balansen. Videre fant utvalget det hensiktsmessig å skille ut premieobligasjoner i en egen gruppe, da avkastningen på disse plasseringer ikke er gjenstand for beskatning.

P o s t 16. Utlån. Utvalget fant at den tradisjonelle gruppering av bankenes utlån etter art ikke lenger kan betraktes som hensiktsmessig. Dette skyldes flere forhold. Bankene søker nå å innarbeide nye former for utlånskontrakter som er bedre tilpasset de moderne banktekniske hjelpemidler og som er mer hensiktsmessige å administrere (f.eks. engangsgjeldsbrev). Avgrensingen av en tradisjonell utlånsart som pantelån er flytende, idet en rekke utlånsarter er pantesikret.

Utvalget fant at man ved en revisjon av artsgrupperingen for utlån burde ta sikte på å fastlegge en gruppering som var mer interessant ut fra analytiske formål enn den nåværende gruppering synes å være. Dette mente man å oppnå ved å knytte grupperingen til den offisielle standard for inndeling av finansobjekter. Denne standard skiller utlånene i to hovedgrupper etter løpetid. De kortsiktige utlån omfatter i prinsippet utlån med opprinnelig løpetid under ett år, mens utlån med opprinnelig løpetid på ett år og over er langsiktige. Denne avgrensing etter løpetid er i samsvar med de anbefalinger som er gitt av FN for internasjonal rapportering.¹⁾ For de kortsiktige utlån fant man å burde spesifisere følgende arter: vekslar, utlån mot avbetalingskontrakter, kassekreditt og byggelån. Jamført med den nåværende bankstatistikk er det bare utlån mot avbetalingskontrakter som er en ny artsgruppe. Slike lån kan ofte ha en løpetid på over et år, men en fant likevel at denne type utlån bør behandles som en gruppe uansett løpetid, og at det da ville være mest hensiktsmessig å regne den til de kortsiktige utlån. Utvalget var videre enig i at denne gruppe skulle omfatte alle utlån mot avbetalingskontrakter uansett hvilke typer lånekontrakter som var utstedt og hvilken sidesikkerhet som var stilt. Resten av de kortsiktige utlån samles i en uspesifisert gruppe, "Andre utlån med løpetid under ett år". Når det gjelder de mer langsiktige utlån, fant utvalget at disse kunne slås sammen i en felles gruppe, "Andre utlån med løpetid ett år og over". Denne gruppe omfatter utlånsformer som forvaltningsbevis og andelsbevis, vekselobligasjons- og gjeldsbrevlån, pantobligasjonslån, ansvarlig lånekapital og andre former for engangsgjeldsbrev hvor løpetiden fram til endelig forfall er ett år eller mer. Begrunnelsen for sammenslåingen er at valg av låneformer ofte er tilfeldig og avhengig av de enkelte bankers tradisjon og praksis og derfor ikke kjennetegn som er interessante ut fra analytiske formål.

I Byråets opplegg var det forutsatt at alle lån mellom innenlandske innskottsbanker som hadde karakter av kontomellomværender (kontolån) skulle regnes som sjekkdistributable bankinnskott eller bankinnskott på tid alt etter de avtalte vilkår. Utvalget er enig i dette, også når det gjelder kontomellomværender mellom norske og utenlandske banker. For den siste type kontomellomværender antar utvalget at det må skilles mellom løpetider på under ett år og på ett år og over. Låneforhold knyttet til spesielle gjeldsbrev som pantobligasjoner, andelsbevis, ansvarlig lånekapital etc., skal derimot føres under post 16 Utlån etter bestemmelser som vil bli gitt i forskriftene.

1) Jfr. Standardized System of National Accounts (SNA).

P o s t 17. Andre fordringer er spesifisert noe lenger enn fore-slått i Byråets opplegg. Dette er gjort bl.a. for å få en bedre oppdeling av de transitoriske og antesipative poster.

P o s t 18. Andre eiendeler. En har her lagt vekt på å skille mellom finansielle poster og varige driftsmidler av forskjellig art.

P o s t 20. Sjekkdisponible bankinnskott. Rekkefølgen av postene er endret for å få samsvar med standarden for grupperingen av finansobjekter. Dessuten har en funnet å burde skille ut lønnskotti som en egen post. For de sjekkdisponible kredittmidler, dvs. den del av de bevilgede kassekre-ditter og byggelån som ikke er disponert, har en skilt mellom midler som stammer fra kassekredittkonti og midler som stammer fra byggelånkonti. Videre har en også på passivasiden funnet å burde skille ut interbankkontiene i en egen gruppe, da disse har en noe annen funksjon enn de sjekkdisponible bankinnskott fra kunder. En viser ellers til merknadene til post 11 foran.

Da Bankinspeksjonen ved beregning av bankenes likviditet betrakter statsbankene som banker i banklovens forstand, har en under interbankkonti på passivasiden funnet å måtte ta med innskott fra denne gruppe finansinsti-tusjoner selv om de ikke er innskottsbanker. Dette har en funnet å kunne gjøre uten å komme i konflikt med de koordineringssynspunkter som var anbe-falt under postene 11 og 12 foran. Disse betraktninger er tilsvarende gjort gjeldende for post 21 Bankinnskott på tid hvor interbankkonti også omfatter tidsinnskott fra statsbankene.

P o s t 21. Bankinnskott på tid. Det er her foretatt endringer dels for å få en mer markert gruppering etter postenes likviditet og dels for å ta hensyn til de spesielle vilkår som gjelder for interbankkonti. Innskott på oppsigelse forutsettes å dekke de vanlige innskottsformer som bankene tilbyr sine kunder etter faste kontrakter som bankene seg imellom har inngått avtale om og hvor også renten er avtalebestemt. Denne inn-skottsart gjelder bare innskott i norske kroner. Termininnskott forutsettes å dekke alle innskott som løper over et visst tidsrom og som ved terminens slutt kan trekkes ut uten oppsigelse. Denne innskottsart gjelder både inn-skott i norske kroner og i utenlandsk valuta. Innskott på andre vilkår dekker alle innskottsarter (ekskl. bundne innskott) som faller utenom inn-skott på oppsigelse eller termininnskott slik de er definert ovenfor. Vilkårene for slike innskott kan f.eks. være kombinasjoner av termin og oppsigelse. Også denne innskottsart omfatter både innskott i norske kroner og i utenlandsk valuta. - Interbankkontiene er skilt ut i egne poster og spesifisert på samme måte som på aktivasiden. En viser ellers til merknad-ene til post 12 foran og merknadene om behandlingen av bankinnskott fra statsbanker som interbankkonti under post 20 foran.

P o s t 23. Andre lån. Spesifikasjonen av denne post er tilpasset spesifikasjonen av aktivapost 16 Utlån. Utvalget har imidlertid funnet det hensiktsmessig å ta med et par spesielle lånetyper som ikke er aktuelle på aktivasiden. Dette gjelder postene Vekselfinansiering i utlandet og Lån i Norges Bank. Ellers har en trukket ut og spesifisert postene Forvaltningsbevis/andelsbevis og Ansvarlig lånekapital. Disse poster motsvarer deler av posten "Andre utlån med løpetid ett år og over" på aktivasiden. Under post 23 føres på samme måte som under aktivapost 16 lån mellom innskottsbanker som er knyttet til spesielle utlånsdokumenter etter bestemmelser som vil bli gitt i forskriftene. Kontomellomværender med andre innskottsbanker og med statsbanker skal derimot føres som bankinnskott (interbankkonti). Dette gjelder også kontomellomværender med utenlandske innskottsbanker. For disse kontomellomværender antar utvalget at det også må skilles mellom løpetider på under ett år og ett år og over.

P o s t 24. Annen gjeld. Utvalget har funnet det hensiktsmessig å spesifisere flest mulige poster slik at sekkeposten blir minst mulig.

P o s t 26. Avsetninger. Utvalget fant det hensiktsmessig å skille mellom avsetninger og fond. Avsetninger til utbytte for siste år er i realiteten en gjeldspost, mens en bloc-avskrivninger på utlån er en avskrivning av forventet tap på utlånsmassen som ennå ikke er realisert. Denne post har en valgt å behandle som en passivapost i oppgaven, i stedet for å føre den opp som en fradragspost på aktivasiden, slik det gjøres i de kunngjorte regnskaper.

P o s t 27. Fond. En har her krevd spesifikasjon av alle fond som forekommer i bankenes regnskaper. I stedet for overføringer mellom to regnskapsperioder, kreves det ført et disposisjonsfond som fanger opp slike posteringer.

Om behandlingen av interbankkonti vil utvalget uttale følgende:

Forretningsbanklovens § 22 og Sparebanklovens § 27 gir følgende bestemmelser om de krav som stilles til disse bankers likviditet: "Bankens kassebeholdning, tilgodehavende i Norges Bank og på postgiro, netto tilgodehavende i andre innenlandske og utenlandske banker på anfordring eller med en oppsigelsestid på høyst en måned, statskasseveksler og stats- eller statsgaranterte obligasjoner som forfaller til betaling innen 5 år, skal til sammen dekke minst 25 prosent av bankens innskudd på anfordring fra andre enn banker, nettogjeld til innen- og utenlandske banker på anfordring eller med en oppsigelsestid på høyst en måned og annen gjeld til andre banker".

Interbankkonti bør etter utvalgets oppfatning defineres slik at de

dekker postene tilgodehavende i Norges Bank og på postgiro, tilgodehavende i andre innenlandske og utenlandske banker på anfordring, med oppsigelsestid på høyst en måned og med oppsigelsestid over en måned, og på den annen side gjeld til innen- og utenlandske banker på anfordring, med oppsigelsestid på høyst en måned og med oppsigelsestid på over en måned. Disse poster vil da svare til bankinnskott på anfordring og bankinnskott på tid henholdsvis i andre banker og fra andre banker.

Banker i denne sammenheng bør etter utvalgets oppfatning defineres som innskottsbanker, dvs. finansinstitusjoner som etter sine statutter har anledning til å motta innskott fra en ubestemt krets av innskytere (banker medregnet), selv om de offisielt ikke benevnes som banker. Dette vil være Norges Bank, postgiro, forretningsbanker, sparebanker og utenlandske innskottsbanker. Andre finansinstitusjoner vil i så fall bli å regne til gruppen "Andre enn banker". Utvalget finner en slik definisjon naturlig og riktig ut fra formålet med likviditetsbestemmelsene, og den vil dessuten lette oppgaverutinene for bankene og kontrollrutinene for Bankinspeksjonen.

For tiden regnes statsbankene som "banker" ved praktisering av banklovenes likviditetsbestemmelser. Dette gjelder da finansinstitusjoner som Distriktenes utbyggingsfond, Statens lånekasse for utdanning, Husbanken osv. Dette er alle institusjoner som ikke er innskottsbanker. På den annen side regnes andre finansinstitusjoner som kredittforeninger og andre kredittinstitusjoner som har liknende funksjoner som statsbankene, samt offentlige institusjoner som Folketrygdfondet til gruppen "Andre enn banker". Etter utvalgets oppfatning er denne fortolkning av banklovene uheldig.

Utvalget vil henstille til Bankinspeksjonen å overveie mulighetene av å fortolke banklovenes bankbegrep slik at det bare omfatter innskottsbanker. I tilfelle Bankinspeksjonen skulle finne det mulig å imøtekomme dette ønske, vil artsgruppen interbankkonti med statsbanker falle bort.

(3) Institusjonelle sektorer for debitorer og kreditorer

Bankenes debitorer og kreditorer er institusjonelle enheter som kommuner, aksjeselskaper, personlig næringsdrivende, lønnstakere etc. Slike enheter vil være karakterisert ved visse samfunnsøkonomiske hovedfunksjoner som er avgjørende for den virksomhet som de utøver. Av slike samfunnsøkonomiske hovedfunksjoner kan en nevne den offentlige forvaltningsfunksjon som er karakteristisk for enheter som stats-, trygde- og kommuneforvaltningen, kredittfunksjonen som er karakteristisk for finansinstitusjoner som banker, kredittforeninger etc., produksjonsfunksjonen som er karakteristisk for

næringslivets foretak som industriselskaper og personlig næringsdrivende, og konsumfunksjonen som er karakteristisk for husholdningene. Ved å gruppere de institusjonelle enheter etter samfunnsøkonomiske hovedfunksjoner kommer en fram til visse hovedsektorer som kan splittes opp i undersektorer etter mer spesialiserte underfunksjoner. For hovedsektoren Finansinstitusjoner får en f.eks. spesifisert undersektorer som Norges Bank, postgiro og Postsparebanken, forretningsbanker, sparebanker osv. En oppsplitting av bankenes fordringer og gjeld (f.eks. utlån og bankinnskott) etter slike institusjonelle debitor- og kreditorsektorer har betydelig interesse av to grunner. For det første vil slike kundegrupper som følge av ulik virksomhet ha ulike reaksjoner og behov når det gjelder bankmessige transaksjoner. Spesifikasjoner av poster som utlån og bankinnskott etter slike grupper er derfor av vesentlig interesse for analyser som tar sikte på å stille prognoser for fremtidig utvikling, eller for å forklare en utvikling som alt har skjedd. Dernest vil en slik spesifisering gi verdifull statistikk for institusjonelle sektorer som ellers ikke er dekket av annen kredittmarkedstatistikk, noe som er tilfelle med de fleste sektorer utenom offentlig forvaltning og finansinstitusjonene.

Utvalget vil anbefale at det institusjonelle sektorsystem som nyttes i bankstatistikken baseres på det standard sektorsystem som Statistisk Sentralbyrå har fastsatt for finansstatistikken. Derved vil en oppnå full samordning mellom bankstatistikk og annen kredittmarkedstatistikk. En forutsetter da følgende sektorer spesifisert:

1. Statsforvaltningen
2. Trygdeforvaltningen
3. Kommuneforvaltningen
4. Norges Bank
5. Postgiro og Postsparebanken
6. Forretningsbanker
7. Sparebanker
8. Bankenes sikringsfond
9. Statsbanker
10. Private kredittforetak
11. Andre private finansieringsselskaper
12. Livsforsikringsselskaper m.v.
13. Skadeforsikring
14. Statsforetak
15. Private ikke-personlige foretak og institusjoner
16. Personlig næringsdrivende
17. Lønnstakere o.l.
18. Utlandet
181. Utenlandske banker
182. Utlandet ellers

De innenlandske kunder dekkes av sektorene 1 til 17. Sektor 18 Utlandet (eventuelt sektorene 181 og 182) er tatt med for at sektorsystemet

skal dekke alle kunder, også utenlandske. Nærmere definisjoner av de enkelte sektorer vil bli gitt i forskrifter for regnskapsføringen. I enkelte tilfelle kan det være uklart hvordan debitor/kreditorforholdet skal forstås:

B a l a n s e p o s t 10. Sedler og skillemynt. Norges Bank regnes som debitorsektor for norske sedler og skillemynt og vedkommende utstederland som debitorsektor for utenlandske sedler og skillemynt.

B a l a n s e p o s t 161. Veksler. I Byråets opplegg var det forutsatt at trassaten skulle betraktes som debitor. Dette var begrunnet med at det er trassaten som skal innfri vekselen ved forfall, idet diskontøren bare selger sin fordring ved diskontering. Det ble videre pekt på at en ved denne fortolkning av debitorforholdet lettere ville oppnå konsistens i statistikken. I regnskapsstatistikken f.eks. ville trassaten føre opp akseptgjeld i balansen, noe som ville gi overensstemmelse med bankenes registrering av debitorforholdet.

Utvalget har nøye vurdert mulighetene for å gjennomføre registreringen av debitorforholdet etter Byråets anbefaling, men funnet at dette av praktiske grunner ikke lar seg gjøre. Dette skyldes flere forhold: Diskontøren er bankens kunde, mens trassaten som regel er ukjent og bare identifisert ved navn og adresse. Da massen av diskonterte veksler er relativt stor - månedsgjennomsnitt på 3 000 til 6 000 veksler i storbankene - vil det være uoverkommelig for bankene å identifisere og kode trassatens kjennetegn. Derneft er det nødvendig å registrere vekslene etter diskontør for å ha løpende oversikt over de enkelte kunders diskonteringskreditt. Den anbefalte ordning ville innebære at bankene også måtte foreta en registrering etter trassat. En slik dobbeltregistrering ville innebære en meget stor arbeidsbelastning for bankene, og ville også, innen manuelle systemer, være temmelig uoverkommelig å gjennomføre.

Ut fra disse overveielser er utvalget blitt stående ved at en for veksler må betrakte diskontøren som debitor, slik ordningen også er for veksler med norsk trassat i den nåværende bankstatistikk. Utvalget mener imidlertid at diskontøren skal oppfattes som debitor for alle veksler, også veksler med utenlandsk trassat. Dette innebærer at utenlandske veksler faller bort i statistikken, da det for tiden ikke er anledning for utlendinger til å diskontere veksler i norske banker.

Selv om en har måttet velge en annen løsning enn den som er anbefalt av Byrådet, mener utvalget likevel at den er fullt akseptabel også ut fra et logisk synspunkt. Diskonteringskreditter nyttes ofte som alternativ til kassekreditter for å skaffe driftsmidler. Det er derfor ikke urimelig at

diskontøren på samme måte som kassekredittkunden betraktes som debitor. Ved innfrielse av vekselen må en da tenke seg at trassaten betaler til diskontøren som så igjen innfrir sin bankgjeld. Denne tolkningsmåte krever at diskontøren i sitt regnskap fører opp diskonterte vekslers som vekselgjeld til banken og motposten som vekselfordring på trassaten. Dette prinsipp må gjennomføres i regnskapsstatistikk og finanstelling.

Også utlån mot avbetalingskontrakter bør etter utvalgets oppfatning behandles analogt med vekslers. Diskontøren betraktes som debitor, og denne må i sine regnskaper føre opp de diskonterte kontrakter som gjeld til banken og motposten som fordring på sine avbetalingskunder. I enkelte tilfelle transporteres avbetalingskontrakter til banken uten ansvar for selgeren. I slike tilfelle skal vedkommende som har kjøpt på avbetaling betraktes som debitor og ikke vedkommende som har transportert kontrakten.

B a l a n s e p o s t 231. Aksepter. Disse behandles hva kreditorforholdet angår analogt med vekslers. Hvis banken har avgitt aksept, betraktes remittenten som kreditor. Er vekselen derimot endossert av banken, blir den bank hvor vekselen er diskontert å betrakte som kreditor.

B a l a n s e p o s t 234. Forvaltningsbevis/andelsbevis. Kreditorer for andelsbevisene vil være de enkelte kjøpere. Debitor for motposten på aktivasiden, dvs. hovedobligasjonen, vil være vedkommende kunde som tar opp lånet.

S e k t o r 18. Utlandet. De fleste banker skiller i dag ut fordringer og gjeld overfor utlandet ved hjelp av steds-koden. Ved overgang til det nye opplegg må bankene føre inn en egen sektorkode for utlandet på linje med de andre koder for institusjonelle sektorer.

(4) Valutaslag

Med valutaslag forstår en den myntenhet en fordrings- eller gjelds-post er stipulert i. En har funnet det tilstrekkelig å skille mellom fordringer og gjeld i norske kroner og i utenlandsk valuta.

(5) Sikkerhet

Utvalget finner det tilstrekkelig når det gjelder sikkerhet i forbindelse med bankenes plasseringer at det skilles mellom ihendehaverobligasjoner med og uten statsgaranti.

(6) Formålsgrupperinger

Formålsgrupperinger forekommer bare i forbindelse med utlån, og grupperingene tar sikte på å belyse fordelingen på de formål kundene oppgir at midlene skal nyttes til. Utvalget har vurdert Byråets opplegg på dette

punkt og funnet det hensiktsmessig å foreta en viss begrensning av opplegget. Etter utvalgets oppfatning er det særlig på tre områder at det er behov for formålsgrupperinger:

(a) *Formålsgruppering av byggelån.* Byggelån er en klart avgrenset utlånskategori i bankstatistikken som har nær tilknytning til den real-økonomiske aktivitet. Utvalget antar at en her bør holde fast på den tradisjonelle gruppering:

1. Boligbyggelån med konverteringstilsagn fra statens boligbanker
2. Andre boligbyggelån
3. Skipsbyggelån
4. Andre byggelån

(b) *Utlån knyttet til boligformål.* Boligfinansieringen er dels på grunn av sitt omfang og de spesielle krav som stilles til denne finansiering og dels på grunn av sine sosiale og velferdsmessige sider et sentralt problemområde i vårt lands økonomi. Utvalget har derfor funnet det ønskelig at statistikken gir en samlet oversikt over alle utlån knyttet til boligformål. Følgende gruppering vil bli nyttet:

1. Boligbyggelån med konverteringstilsagn fra statens boligbanker
2. Andre boligbyggelån
3. Andre utlån til boligformål

Den siste gruppe omfatter konverteringslån, lån til ombygging, tilbygg og modernisering, lån til finansiering av innskott etc. Nærmere definisjoner er gitt i forskriftene for oppgavegivingen.

(c) *Formålsgruppering av utlån knyttet til avbetalingskontrakter.* Omfanget av avbetalingshandelen antas fortsatt å ville øke i årene framover og dermed sette stadig større krav til finansieringen. Utvalget antar at det vil være av betydelig interesse å få belyst hvordan kreditten fordeler seg på de ulike avbetalingsformål. Følgende gruppering er fastsatt:

1. Møbler og innredning
2. Elektriske husholdningsartikler
3. Elektroniske apparater og utstyr
4. Personbiler
 - 4.1 Nye
 - 4.2 Brukte
5. Andre biler
 - 5.1 Nye
 - 5.2 Brukte
6. Andre motorkjøretøyer
7. Campingvogner
8. Fly

(forts.)

9. Bolig- og fritidshus
10. Produksjonsutstyr
11. Annet

En viser ellers til forskriftene for oppgavegivingen.

(7) Løpetid

Det skilles mellom to typer løpetid:

Opprinnelig løpetid som defineres som tidsintervallet mellom fordringens stiftelse og endelig innfrielse.

Gjenstående løpetid som defineres som tidsintervallet mellom oppgavetidspunktet og tidspunktet for de enkelte avdragsbetalinger. Hver enkelt avdragsrate betraktes her som en statistisk enhet.

Utvalget har fastsatt følgende intervaller for gruppering av finansobjekter etter løpetid:¹⁾

Under 1 mnd.
1 - 3 "
3 - 6 "
6 - 12 "
12 - 18 "
18 - 24 "
2 - 3 år
3 - 4 "
4 - 5 "
5 - 10 "
10 - 20 "
Over 20 "

Denne skala gjelder i prinsippet både for opprinnelig og gjenstående løpetid. For opprinnelig løpetid er en imidlertid i første rekke interessert i strukturtall som kan være av interesse bl.a. ved rentabilitetsanalyser. Her kan det derfor være aktuelt å slå sammen en del av de laveste intervaller, f.eks. intervallene under 1 år. Opplysninger etter gjenstående løpetid har i første rekke interesse for likviditetsberegninger. Her blir det derfor de laveste intervaller, f.eks. under 2 år, som har størst interesse og som må spesifiseres.

(8) Næringssektorer

En del av de innenlandske institusjonelle sektorer omfatter enheter som har til hovedfunksjon å drive næringsvirksomhet. Dette gjelder sektorene 14 Statsforetak, 15 Private ikke-personlige foretak og 16 Personlig næringsdrivende. Med næringsvirksomhet forstås en da produksjon av varer og tjenester for salg i et marked. En næringssektor omfatter alle institusjonelle enheter - foretak - innen de nevnte institusjonelle sektorer som har som hovedoppgave å drive produksjonsvirksomhet innen den bestemte

1) Høyeste grense inngår ikke i intervallet.

næring. Driver et foretak virksomhet i flere næringer, er det hovedvirksomheten som er avgjørende for grupperingen. Med hovedvirksomhet forstås en da virksomheten ved bedrifter i den næring som har størst bearbeidingsverdi, eventuelt størst sysselsetting. For analytiske og beskrivende formål kan det da betydelig interesse å få poster som utlån til og innskott fra de egentlige næringssektorer (dvs. Statsforetak, Private ikke-personlige foretak og Personlig næringsdrivende) splittet opp etter kundenes næring. Innen de ulike næringer kan behovet for driftskreditter ha forskjellig sesongbevegelse. Dessuten kan den økonomiske ekspansjon og aktivitet være forskjellig innen de ulike næringer. Slike oppsplittinger kan derfor ha betydning ved prognoser i forbindelse med eventuell kredittbudsjettering. Endelig kan det nevnes at en næringsmessig oppsplitting av utlån og innskott gir verdifull statistikk for grupper som er ufullstendig dekket av statistikk.

Utvalget forutsetter at bankenes næringsfordeling skal følge den gruppering som Statistisk Sentralbyrå har fastsatt til bruk for kredittmarkedstatistikken. Derved vil en få full samordning med næringsgrupperingen for de andre deler av kredittmarkedstatistikken:

1. Jordbruk og skogbruk
2. Fiske
3. Bergverksdrift
4. Produksjon av næringsmidler, drikkevarer og tobakksvarer
5. Produksjon av tekstilvarer, bekledningsvarer, lær og lærvarer
6. Produksjon av trevarer
7. Treforedling
8. Grafisk produksjon og forlagsvirksomhet
9. Produksjon av kjemiske råvarer og produkter, og produkter av mineralolje, kull, gummi og plast
10. Produksjon av mineralske produkter
11. Produksjon av metaller
12. Bygging av fartøyer
13. Produksjon av metallvarer, maskiner og transportmidler (utenom fartøyer)
14. Industriproduksjon ellers
15. Kraft- og vannforsyning
16. Bygge- og anleggsvirksomhet
17. Engros- og detaljhandel
18. Restaurant- og hotelldrift
19. Utenriks sjøfart
20. Annen transport, lagring, post og telekommunikasjoner

(forts.)

21. Finansiering, eiendomsdrift og tjenesteyting til næringslivet

22. Offentlig og personlig tjenesteyting

Definisjoner av de enkelte næringssektorer vil bli gitt i forskriftene for oppgavegivingen.

Statistisk Sentralbyrås standard for kredittmarkedstatistikk bygger på Norsk standard for næringsgruppering som nyttes i all offisiell statistikk. Norsk standard for næringsgruppering er atskillig mer detaljert enn standarden for kredittmarkedstatistikk. Standarden er nå under omlegging fra 4- til 5-sifret gruppering. En regner med at den nye 5-sifrede standarden vil foreligge i løpet av 1971. Definisjoner av de enkelte næringssektorer og sammenhengen mellom standarden for kredittmarkedstatistikk og den nye 5-sifrede standard vil bli gitt i forskriftene for oppgavegivingen.

(9) Geografiske grupperinger

Med geografiske grupperinger forstår en her grupperinger av fordringer etter debitors og av gjeld etter kreditors geografiske tilknytning. Hvis en kunde driver virksomhet i flere geografiske områder, foretas grupperingen etter det område hvor hovedvirksomheten foregår.

(a) *Gruppering etter kommuner.* I Byråets forslag var det forutsatt at den innenlandske geografiske gruppering av fordrings- og gjeldsposter etter debitor- og kreditorforhold skulle skje etter fylke og handelsområder (ev. handelsdistrikter). Utvalget har vurdert dette forslag og vil prinsipielt anbefale at grupperingene i stedet gis etter kommuner. Da hver enkelt bank eller filial vanligvis arbeider innen et lokalt avgrenset område, antar utvalget at denne form for oppgavegiving neppe vil by på særlige problemer. Hensikten med geografiske fordelinger av poster som utlån og innskott er dels å gi bankene et grunnlag for vurdering av kundekretsens geografiske struktur og dels å bidra til regionalstatistikken. Det forutsettes at Statistisk Sentralbyrå bearbeider materialet videre, slik at det får en hensiktsmessig publiseringsform.

Utvalget vil understreke at Byrådet ved publisering av dette materiale må vise den største varsomhet. Ved kryssgrupperinger av poster som utlån og bankinnskott etter næring og kommune (eventuelt fylke) kan man lett få spesifikasjoner som klart kan henføres til bestemte kunder. Problemet har vært behandlet av bankforeningenes juridiske konsulenter uten at man er kommet fram til noen klar konklusjon. Det er neppe tvil om at bankene, både etter § 4, pkt.3 i lov av 1954 om Bankinspeksjonen og etter lov om tilveie-

bringelse av oppgaver til den offisielle statistikk av 1907, jfr. kgl.res. av 13. jan. 1967, kan pålegges å gi oppgaver av denne art. Loven av 1907, § 3, setter imidlertid strenge krav til hvordan opplysninger gitt til Byrået skal behandles.¹⁾ Selv om loven refererer til oppgavegiverens interesser, antar utvalget at det samme bør gjelde for bankenes kunder. Denne statistikk har imidlertid så stor analytisk og beskrivende interesse at utvalget vil anbefale at oppgavene gis på kommunebasis. Ved publisering må da Byrået overveie i hvilken grad enkeltoppgavene bør aggregeres, enten ved sammenslagning av kommuner eller ved sammenslagning av næringer, for å hindre at det oppstår skadevirkninger. - Grupperingen etter kommuner foretas etter Byråets 4-sifrede kodeliste for kommuner, og en følger samme prinsipper som er nyttet i Byråets foretaksregister, dvs. lokaliseringen av foretaket følger lokaliseringen av hovedbedriften hvis foretaket driver virksomhet i flere kommuner.

(b) Gruppering av fordringer og gjeld overfor utlandet etter land.

Grupperingen foretas etter den detaljerte kodeliste for land som nyttes i Statistisk Sentralbyrås handelsstatistikk.

(10) Rente- og provisjonssatser

Grupperingene skjer etter de aktuelle rente- og provisjonssatser.

(11) Kontostørrelse

Med kontostørrelse forstår man en kontos saldo på oppgavetidspunktet. Det er her fastsatt følgende gruppering:²⁾

	Under	kr.	500
kr.	500 - "		1 000
"	1 000 - "		5 000
"	5 000 - "		10 000
"	10 000 - "		20 000
"	20 000 - "		50 000
"	50 000 - "		100 000
"	100 000 - "		200 000
"	200 000 - "		500 000
"	500 000 - "		1 000 000
"	1 000 000 - "		2 000 000
"	2 000 000 - "		5 000 000
"	5 000 000 og over		

1) § 3. De i henhold til foranstående bestemmelser av private meddelte opplysninger må av dem som mottar eller har befatning med samme ikke benyttes i annet enn statistisk øyemed og må ikke offentliggjøres på noen måte som kan fryktes å være skadelig for vedkommendes interesser.

2) Høyeste grense inngår ikke i intervallet.

Utvalget har drøftet hvor vidt kontostørrelse er et kjennetegn som er av så stor interesse at det bør komme med i statistikken. En fant imidlertid under tvil at kjennskap til størrelsesstrukturen for utlåns- og innskottskontiene kan være av interesse for spesielle analyseformål. Det kan således nevnes at periodisk statistikk over innskottskontienes størrelse er av gammel dato i norsk bankstatistikk. For å gi et riktig bilde av utlån mot veksler og avbetalingskontrakter bør hver enkelt veksel og hver enkelt avbetalingskontrakt regnes som en separat konto i stedet for å se på diskontørens samlede forpliktelse i vedkommende utlånsart.

b. Enheter knyttet til resultatregnskapet

For denne type enheter forutsetter oppgaveopplegget at følgende kjennetegn og grupperinger nyttes:

(1) Beløp

Alle enheter knyttet til resultatregnskapet er karakterisert ved et beløp som angir transaksjonens omfang målt i kroner. Oppgavene gis som oppsummerte beløpstall for de enheter en post omfatter. Det kreves ingen gruppering etter størrelse.

(2) Resultatregnskapets postarter

Med en gruppering av resultatregnskapets poster etter art forstår man en gruppering etter de egenskaper som er bestemmende for postenes funksjon. Når det gjelder resultatregnskapet, foreligger det for tiden ingen offisiell standard for grupperingen. Utvalget har derfor tatt sikte på å legge opp en artsgruppering som bl.a. best mulig tjener bankenes interne analysebehov, og som også kan nyttes som grunnmateriale for nasjonalregnskapet. Følgende gruppering er fastsatt:

A. UTGIFTER

31 Renter og diskonto

32 Lønninger og honorarer m.v.

321 Godtgjørelse til ansatte

3211 Lønninger, gratialer etc. (ekskl. revisjonen)

3212 Lønninger, gratialer etc. til revisjonen

3213 Arbeidsgiverandel av sosiale trygdepremier

3214 Løpende pensjoner

3215 Ordinært til pensjonsordning

3216 Ekstraordinært til pensjonsordning

3217 Andre utgifter til fordel for de ansatte

- 322 Honorarer
 - 3221 Representantskap, kontrollkomité og valgte styremedlemmer
 - 3222 Revisjon
 - 3223 Andre honorarer
- 33 Bygninger og annen fast eiendom, inventar m.v.
 - 331 Bankbygninger og andre driftsbygninger, inkl. fast innredning
 - 3311 Beregnet leie
 - 3312 Betalt leie
 - 3313 Andre driftsutgifter
 - 3314 Avskrivninger
 - 332 Inventar, maskiner, transportmidler etc.
 - 3321 Beregnet leie
 - 3322 Betalt leie
 - 3323 Andre driftsutgifter
 - 3324 Avskrivninger
 - 333 Funksjonærboliger og annen fast eiendom
 - 3331 Beregnet leie
 - 3332 Betalt leie
 - 3333 Andre driftsutgifter
 - 3334 Avskrivninger
 - 334 Overtatt fast eiendom
 - 3341 Beregnet leie
 - 3342 Andre driftsutgifter
 - 3343 Avskrivninger
- 34 Andre utgifter til reelle ytelser
 - 341 EDB-service
 - 342 Porto, telefon, telex etc.
 - 343 Kontorrekvisita
 - 344 Markedsføring
 - 345 Opplæring
 - 346 Andre
- 35 Tap på utlån, kurstap m.v.
 - 351 Tap på utlån
 - 352 Tap på garantier
 - 353 Kurstap på valutabeholdninger og valutatransaksjoner
 - 354 Kurstap ved omsetning av ihendehaverobligasjoner
 - 355 Kurstap ved omsetning av aksjer
 - 356 Kurstap ved salg av fast eiendom m.v.
 - 357 Avskrivninger på ihendehaverobligasjoner
 - 358 Avskrivninger på aksjer
 - 359 Andre tap
- 36 Andre overføringer utad
 - 361 Avgift til Sikringsfondet
 - 362 Gaver
 - 363 Andre
- 37 Skatter
 - 371 Påregnede skatter for 19..
 - 372 For lite avsatt til skatter for 19..
 - ±373 For meget avsatt til skatter for 19..

38 Avsetninger

- 381 Utbytte (... %)
- 382 En bloc-avskrivning på utlån
- 383

39 Overført til fond

- 391 Sparebankens fond
- 392 Reservefond
- 393 Skattefrie fond (spesifiseres)
- 394 Andre bundne fond (spesifiseres)
- 395 Gavefond
- 396 Disposisjonsfond

B. INNTEKTER

41 Renter, diskonto og aksjeutbytte

42 Provisjoner

- 421 Kredittprovisjon
- 422 Beredskapsprovisjon
- 423 Provisjon for kredittformidling
- 424 Garantiprovisjon

43 Gebyrer m.v.

- 431 Gebyrer m.v. knyttet til forvaltning, emisjoner og omsetning av verdipapirer
 - 4311 Forvaltning
 - 4312 Emisjoner
 - 4313 Fondsforretninger
 - 4314 Andre verdipapirgebyrer
- 432 Gebyrer knyttet til betalingsformidling
- 433 Andre gebyrer
 - 4331 Regnskapsføring for kunder
 - 4332 Andre

44 Bygninger og annen fast eiendom, inventar m.v.

- 441 Bankbygninger og andre driftsbygninger, inkl. fast innredning
 - 4411 Beregnet leie
 - 4412 Betalt leie
 - 4413 Andre driftsinntekter
 - 4414 Oppskrivninger
- 442 Inventar, maskiner, transportmidler etc.
 - 4421 Beregnet leie
 - 4422 Betalt leie
 - 4423 Andre driftsinntekter
 - 4424 Oppskrivninger
- 443 Funksjonærboliger og annen fast eiendom
 - 4431 Beregnet leie
 - 4432 Betalt leie
 - 4433 Andre driftsinntekter
 - 4434 Oppskrivninger

- 444 Overtatt fast eiendom
 - 4441 Beregnet leie
 - 4442 Betalt leie
 - 4443 Andre driftsinntekter
 - 4444 Oppskrivninger
- 45 Andre inntekter av reelle ytelser
- 46 Inngått på tidligere avskrevne beløp, kursgevinst m.v.
 - 461 Inngått på tidligere avskrevne utlån
 - 462 Inngått på tidligere tap på garantier
 - 463 Kursgevinst på valutabeholdninger og valutatransaksjoner
 - 464 Kursgevinst ved salg av ihendehaverobligasjoner
 - 465 Kursgevinst ved salg av aksjer
 - 466 Kursgevinst ved salg av faste eiendommer m.v.
 - 467 Oppskrivning av ihendehaverobligasjoner
 - 468 Oppskrivning av aksjer
 - 469 Annen gevinst
- 47 Overført fra avsetninger
 - 471 En bloc-avskrivning på utlån
 - 472
- 48 Overført fra fond
 - 481 Sparebankens fond
 - 482 Reservefond
 - 483 Skattefrie fond (spesifiseres)
 - 484 Andre bundne fond (spesifiseres)
 - 485 Gavefond
 - 486 Disposisjonsfond

Postenes rekkefølge er delvis bestemt ut fra en vurdering av postenes viktighet. De sentrale poster i bankenes resultatregnskap vil alltid være avkastningen på de bankmessige plasseringer på den ene side og finansieringsutgiftene på den annen side. I tillegg til renter og utbytte vil også visse provisjonstyper kunne betraktes som del av avkastningen. Utvalget har funnet det praktisk at man i bankstatistikken nytter betegnelsen provisjoner for betalinger knyttet til kreditttyting og garanti-virksomhet, mens betegnelsen gebyrer reserveres for betalinger knyttet til bankenes direkte tjenesteyting. Provisjoner definert på denne måte vil som regel bli beregnet i prosent av et kapitalbeløp på samme måte som renter. Renter, utbytte og provisjonsinntekter er derfor plassert først på resultatregnskapets inntektsside og renter på bankinnskott og andre innlån først på utgiftssiden.

En annen sentral post i resultatregnskapet er driftsutgiftene, dvs. utgifter i forbindelse med disponering av de reelle ressurser som bankvirksomheten krever. For å gjøre det lettere å jamføre tall for ulike banker, forutsettes det at banker som selv eier bankbygningen fører opp beregnet leie av banklokalene i resultatregnskapet, mens banker som leier lokaler, f.eks. av et gårdselskap, fører opp betalt leie. Under denne hovedpost spesifiseres også de løpende utgifter i forbindelse med driften av bygningene

og avskrivningene. Her føres poster som løpende vedlikehold, utgifter til lys, oppvarming og renhold etc. Lønnsutgifter skal ikke føres under disse poster. På inntektssiden spesifiseres de beregnede leieinntekter og de faktiske leieinntekter. Driftsutgiftene og -inntektene spesifiseres for de samme grupper av realkapital som er spesifisert i balansen. Videre innarbeides det på utgiftssiden et skarpt skille mellom lønnsutgifter til de ansatte, honorarer til ikke-ansatte og andre utgifter til reelle ressurser. På inntektssiden spesifiseres de ulike former for inntektsgivende virksomhet hvor det beregnes gebyrer, dvs. direkte betaling for ytte tjenester. Utvalget har med denne oppstillingsform hatt for øye å legge regnskapsmaterialet til rette for bankenes driftsanalyser.

Den tredje hoveddel av resultatregnskapet omfatter taps- og gevinstkomponentene. For å få tap på utlånsmassen klart fram er utlånene i balansen ført opp brutto, dvs. før en bloc-avskrivningene er trukket fra. En bloc-avskrivningene er så ført opp som særskilt avsetningspost på balansens passivaside. Ved tap tas beløpet til inntekt på resultatregnskapet som en overføring fra en bloc-avskrivningen og føres samtidig til utgift som tap på utlån. Også tap på garantier spesifiseres. De egentlige agioposter spesifiseres på valuta, ihendehaverobligasjoner og aksjer. For disse to fordringstyper spesifiseres også eventuelle avskrivninger og oppskrivninger. Endelig spesifiseres gevinst og tap i forbindelse med salg av fast eiendom m.v. inkl. inventar, maskiner og transportmidler. Utvalget antar at en klar spesifikasjon av disse poster er av betydning for bankenes bedriftsøkonomiske analyser, men det forutsettes at en ved presentasjon av statistikken velger en form som ikke gjør det mulig å avdekke tall for de enkelte banker.

En fjerde type postarter som spesielt har betydning for sparebankene, er overføringer til den private sektor som gaver til allmenntilgode formål etc. Som slike overføringer regnes også avgift til Sikringsfondet.

Ved siden av postenes viktighet for driftsresultatet har selve beregningen av driftsresultatet og overskottsanvendelsen hatt betydning for postenes rekkefølge. Den femte hoveddel av resultatregnskapet refererer seg således til en beskrivelse av overskottet og dets anvendelse. Overskottet kan defineres på ulike måter for forskjellig bruk. Skattemyndighetene nytter ett overskottsbegrep, mens en ved bedriftsøkonomiske analyser kan nytte andre og ofte flere forskjellige overskottsbegreper. Utvalget har derfor tatt sikte på å spesifisere postene slik at tallmaterialet skal kunne dekke de ulike behov. Når det gjelder avsetninger og overføringer til og fra fond, har utvalget lagt vekt på å opprettholde full korrespondanse med de tilsvarende spesifikasjoner i balansen.

(3) Fordrings- og gjeldsarter

Når det gjelder spesifikasjonene av avkastning på plasseringer og renteutgiftene på bankenes innlån, mener utvalget at det er av største betydning at postene spesifiseres på samme måte som de tilsvarende plasseringer og innlån er spesifisert på i balansen. Dette er forutsetningen for å kunne nytte tallmaterialet til rentabilitetsanalyser. Gruppering etter fordrings- og gjeldsarter er beskrevet i avsnitt II.2.a(2) foran.

(4) Betalende og mottakende institusjonelle sektorer

For spesielle analyseformål kan det være av interesse å få oversikt over hvilke institusjonelle sektorer som bankenes inntekter kommer fra og hvilke sektorer som står som mottaker av bankenes utgiftsbetalinger. For slike grupperinger nytter en det institusjonelle sektorsystem som er beskrevet under pkt. II.2.a(3) foran.

(5) Betalende og mottakende næringssektorer

For en spesifikasjon av visse utgifts- og inntektsposter etter næring nyttes den næringsgruppering som er beskrevet i pkt. II.2.a(8) foran.

(6) Boligformål

Ved beskrivelse av den samlede rente- og provisjonsbelastning av boligkreditten nyttes den formålsgruppering som er beskrevet i pkt. II.2.a(6)(b).

(7) Valutaslag

Ved spesifikasjon av de ulike utgifts- og inntektsposter antar utvalget at det bør legges vekt på å få samsvar med spesifikasjonene etter finansobjekter i balansen. Det bør derfor skilles mellom utgifter og inntekter i norske kroner og i utenlandsk valuta på samme måte som en i balansen skiller mellom fordringer og gjeld i norske kroner og utenlandsk valuta.

c. Enheter knyttet til materiale utenom balanse og resultatregnskap(1) Valutaterminforretninger

En kontrakt for kjøp eller salg av valuta for fremtidig levering angir valutaart, valutabeløp, leveringstidspunkt, valutakurs for omregning til den myntenhet som oppgjøret skal skje etter, kjøper og selger. Etter

det opplegg for statistikken over valuta-terminforretninger som utvalget er blitt stående ved, er det bare to kjennetegn som vil bli gjenstand for statistisk behandling:

(a) *Beløp*

(b) *Transaksjonsart (kjøp og salg)*

Det kreves ingen gruppering av beløpene, bare oppsummering av kjøp av utenlandsk valuta og salg av utenlandsk valuta.

(2) Kredittformidling

Flertallet i utvalget er blitt stående ved et oppgaveopplegg som forutsetter registrering av følgende kjennetegn:

(a) *Beløp*. Enheten, dvs. den enkelte lånetransaksjon, er karakterisert ved et beløp som angir kredittens størrelse. Gruppering etter størrelse kreves ikke.

(b) *Debitor- og kreditorsektorer*. En nytter her samme sektorsystem som er beskrevet i avsnitt II.2.a(3) foran.

(3) Garantier

For disse enheter kreves det følgende grupperinger:

(a) *Beløp*. Enheten karakteriseres her ved et beløp som angir størrelsen av garantiforpliktelsen uttrykt i kroner. Det kreves ikke gruppering etter størrelse.

(b) *Garantidebitorenes næring*. Ved denne gruppering forutsettes det system av næringssektorer nyttet som er beskrevet under pkt. II.2.a(8) foran.

(c) *Garantiformål*. Følgende gruppering skal nyttes:

1. Betalingsgarantier
2. Kontraktsgarantier
3. Lånegarantier
4. Garantier for skatter etc.
5. Andre garantier

(d) *Långiversektorer*. Dette kjennetegn registreres i forbindelse med lånegarantier. I prinsippet skal en nytte det sektorsystem for gruppering etter debitor- og kreditorsektorer som er beskrevet i avsnitt II.2.a(3) foran. I praksis vil trolig bare følgende sektorer komme på tale:

- 15 Private ikke-personlige foretak
- 16 Personlig næringsdrivende
- 17 Lønnstakere o.l.
- 18 Utlandet

III. OVERSIKT OVER OPPGAVEOPPLEGGET

I Arbeidsutvalgets innstilling var det spesifisert i alt 105 skjema for oppgaveinnhenting. Utvalget uttalte imidlertid at: "Disse skjema bør oppfattes som en illustrasjon av hva opplegget kan gi av opplysninger, og de gir også en ramme for de typer av opplysninger som utvalget antar at det for tiden er behov for å hente inn. Utvalget har imidlertid ikke vurdert behovet mot kostnadene og har derfor heller ikke tatt standpunkt til prioriteringen av oppgavene."

I Byråets opplegg er tallet på oppgaveskjema redusert til 70. I tilknytning til oppgaveopplegget uttaler Byrådet bl.a.: "Den prioritering som er lagt til grunn for Byråets oppgaveopplegg bygger i det vesentlige på en behovsvurdering. Opplegget bør derfor vurderes på ny når en får oversikt over kostnadssiden. Det kan da bli aktuelt å sløyfe helt eller å forenkle visse oppgaver, eller å redusere oppgavenes hyppighet ved å gå over fra måneds- til kvartals- eller halvårsoppgaver."

Utvalget har vurdert oppgaveopplegget både ut fra behovssiden og kostnadssiden så langt det har vært mulig og på det grunnlag foretatt en ytterligere reduksjon i oppgavemassen. Det skjemasett som er lagt fram i vedlegget til denne innstilling, omfatter i alt 30 oppgaveskjema. Av disse oppgaveskjema er 5 månedsoppgaver, 6 kvartalsoppgaver, 18 årsoppgaver og 1 periodisk oppgave. Reduksjonen i oppgavemengden er imidlertid ikke så stor som nedgangen i antall oppgaveskjema synes å gi uttrykk for, da oppgaveskjemaene er mer kompakt utformet enn i Byråets opplegg.

Skjemasettet bygger på den hovedtanke at de sentrale elementer i opplegget skal være en summarisk oppgave over en avstemt balanse og et avstemt resultatregnskap. Til disse to oppgaveskjema knyttes de andre regnskapsoppgaver som gir mer eller mindre vidtgående spesifikasjoner etter de ulike kjennetegn og grupperinger. Hvilke kjennetegn og grupperinger som skal gå inn i de ulike oppgaver, er bestemt ut fra en vurdering av behov for informasjon og krav til aktualitet.

1. MÅNEDSOPPGAVER

Utvalget antar at månedsoppgavene bør bestå av en avstemt balanse med spesifikasjoner som tar sikte på å belyse følgende forhold:

- a. Bankenes likvide beholdninger. Det bør her bl.a. kreves

spesifikasjon av interbankkonti, dvs. kontomellomværender mellom innskottsbanker, fordelt etter banksektorer, innskottsarter og løpetid.

b. Endringer i beholdning av ihendehaverobligasjoner. Det bør her gis oppgave over beholdningen av ihendehaverobligasjoner fordelt dels etter stats- og ikke statsgaranti og dels etter debitorsektorer.

c. Utlånsvirksomheten. Det forutsettes gitt tall for tilgang (nye utlån) og avgang (mottatte avdrag) i tillegg til saldotall, med fordeling dels etter utlånsarter og formål (for byggelånene) og dels etter debitorsektorer.

d. Innskottsvirksomheten. Det gis oppgaver over bankinnskottene fordelt etter innskottsarter og kreditorsektorer.

e. Bankenes egne låneopptak fordeles etter lånearter og kreditorsektorer.

f. Fordrings- og gjeldsforhold overfor utlandet fordeles på fordrings- og gjeldsarter.

g. Beskrivelse av valutaposisjon med fordeling etter fordrings- og gjeldsarter og terminkontraktsposisjon, slik at man kan få belyst bankenes valutaposisjon samlet.

h. Bankenes kredittformidling på vegne av kunder i løpet av måneden. Det skjemasett som utvalget har utarbeidd for månedsoppgaven, er avpasset etter disse krav.

S k j e m a M.1. Balanse

Forspalten i balansen gir en hovedgruppering av balansepostene etter art, jfr. avsnitt II.2.a(2). Dessuten er det for enkelte objektsarter innarbeidd visse tilleggsgrouperinger:

For bankinnskott på anfordring (post 11) og bankinnskott på tid (post 12) er det foretatt en underoppdeling etter debitorsektorer, jfr. avsnitt II.2.a(3) foran. Videre er interbankkonti med forretningsbanker, sparebanker og utenlandske banker gitt en oppsplitting etter løpetid. En slik oppdeling er bl.a. ønskelig for beregning av bankenes likviditet etter forretningsbanklovens § 22 og sparebanklovens § 27. For beregningene kreves det bl.a. oppgaver over tilgodehavender i banker på anfordring eller "med oppsigelsestid på høyst en måned". Denne bestemmelse er av Bankinspeksjonen praktisert slik at de likvide poster også omfatter tilgodehavender som har en gjenstående løpetid på en måned eller mindre. Slike poster kan da referere seg til langsiktige tilgodehavender som tidligere er sagt opp, slik

at de forfaller til betaling innen den gitte grense. Denne definisjon av løpetid bryter med løpetid nyttet ellers for innskott og utlån i balansen hvor det over alt spørres om opprinnelig løpetid. Dessuten vil det i praksis være lite hensiktsmessig å føre hovedbokskonti hvor det stadig må foretas reguleringer på grunn av at gjenstående løpetid endres. Av disse grunner vil utvalget anmode Bankinspeksjonen om å overveie å fortolke loven etter dens bokstav, slik at likviditetsbegrepet knyttes til opprinnelig løpetid for disse poster slik det er uttrykt i banklovene. For interbankkonti med utenlandske banker er det dessuten tatt inn opplysninger om innskott med opprinnelig løpetid over en måned, men under ett år, og innskott på ett år og over. Disse opplysninger tas med bl.a. av hensyn til de krav utenriksregnskapets spesifikasjoner stiller.

På passivasiden er det for interbankkonti foretatt en tilsvarende oppsplitting etter kreditorsektorer og løpetid som på aktivasiden, jfr. postene 203 og 212. For bankinnskott fra kunder, jfr. passivapostene 2112 Termininnskott og 2113 Innskott på andre vilkår, er det også innført et skille mellom innskott på under ett år og innskott på ett år og over. Av hensyn til Norges Banks og utenriksregnskapets behov er disse poster også spesifisert på norske kroner og utenlandsk valuta. Dette er gjort for å kunne skille ut valutainnskott fra norske kunder og kroneinnskott fra utlandet.

For ihendehaverobligasjoner er det innarbeidd dels en gruppering etter sikkerhet (jfr. pkt. II.2.a(5) og dels en grov gruppering etter gjenstående løpetid for stats- og statsgaranterte obligasjoner. For byggelån er det innarbeidd en gruppering etter formål, jfr. avsnitt II.2.a(6)(a). Det samme gjelder sjekkdistributable byggelånsmidler på passivasiden. De enkelte utlånsarter kreves ført brutto, dvs. det skal gis tall for tilgang og avgang i tillegg til saldotall. For hver enkelt balansepost kreves det spesifisering av beløp i utenlandsk valuta og beløp som er fordring eller gjeld på utlandet.

Denne oppgave følger på et par punkter andre prinsipper enn det regnskap som i dag offentliggjøres etter den gjeldende kunngjøringsformular. For det første forutsettes aktivapostene kassekreditt og byggelån etter flertallets forslag ført opp med bevilgede beløp (inkl. eventuelle overtrekk), mot disponerte beløp i regnskapet. Posten Sjekkdistributable kredittmidler (dvs. den delen av de bevilgede beløp som ikke er disponert) må derfor føres på passivasiden som del av de sjekkdistributable bankinnskott. For det andre forutsettes en bloc-avskrivningene ført som egen post på passivasiden, i stedet for å tas til fradrag på utlånene slik det blir gjort nå i de offentliggjorte regnskaper. Da det er ønskelig at månedsbalansen skal kunne

avstemmes mot den regnskapsmessige balanse etter kunngjøringsformularen, er en bloc-avskrivninger på utlån og bevilget, ikke disponert kassekreditt og byggelån ført som korreksjonsposter nederst på aktiva- og passivasiden.

Balansen i denne form forutsettes brukt av både forretningsbankene og sparebankene og både som månedsbalanse og årsbalanse.

S k j e m a M.2. Diverse spesifikasjoner

Dette skjema gir en del nødvendige tilleggsopplysninger som en ikke har funnet det mulig å innarbeide i selve balansen. Dette gjelder bl.a. en del kontrolltekniske opplysninger som deponerte verdipapirer, overtrekk, garantier m.v. Dessuten er oppgaver over bankenes valuta-terminforretninger tatt med i dette skjema. Det kreves her oppgaver over beholdning av gjeldende kontrakter for kjøp og salg av utenlandsk valuta for fremtidig levering. Disse oppgaver sammen med balansens opplysninger om den øyeblikkelige fordrings- og gjeldsposisjon i utenlandsk valuta gir etter utvalgets oppfatning et hensiktsmessig uttrykk for bankenes samlede valutaposisjon på oppgavetidspunktet. Etter Byråets opplegg var det forutsatt gitt mer detaljerte oppgaver over valuta-terminforretninger med fordeling etter kjøper-/selgersektorer og valutaslag. Utvalget har vurdert forslaget, men funnet at så detaljerte opplysninger ikke bør publiseres. Dessuten utarbeider Norges Bank, som antas å være hovedbrukeren av slike opplysninger, sin egen statistikk på grunnlag av innhentede kontrollopgaver.

S k j e m a M.3. Enkelte fordrings- og gjeldsposter etter debitor- og kreditorsektorer

I tillegg til spesifikasjonene i balansen kreves objektgruppene ihendehaverobligasjoner og utlån spesifisert etter debitorsektorer (jfr. avsnitt II.2.a(3)) og sjekkd Disponibile folioinnskott, sjekkd Disponibile kredittmidler, bankinnskott på tid og andre lån spesifisert etter kreditorsektorer. Interbankkontiene som alt er spesifisert i balansen, holdes utenfor denne oppgave. For utlån kreves det bruttoføring.

I Byråets opplegg var det forutsatt at det skulle gis kryssfordeling mellom sektorer og hver enkelt objektart som de nevnte objektgrupper er spesifisert etter i balansen. Etter utvalgets oppfatning vil den forenklingen er kommet fram til ved å kreve kryssgruppering etter objektgrupper i stedet for etter objektarter innebære en betydelig arbeidsbesparelse på samme tid som statistikken fortsatt vil beholde sin interesse.

S k j e m a M.4. Kredittformidling

Denne oppgave gir en fordeling av månedens formidlede kreditter

etter debitor- og kreditorsektorer. En viser til mindretallets dissens i kapittel VI.

S k j e m a M.5. Lånegarantier

Oppgaven tar sikte på å belyse den interne kreditttyting innen næringslivet hvor bankene opptrer som garantister.

Bortsett fra de forenklinger som er gjort når det gjelder oppgaver over valutaterminforretninger og kryssfordelinger mellom objektgrupper og sektorer, svarer månedsoppgaven i denne form stort sett til Byråets forslag. Opplysninger om lån utenom finansinstitusjonene er utvidet med en oppgave over lånegarantier. Denne oppgave gikk imidlertid inn i Arbeidsutvalgets opplegg.

2. KVARTALSOPPGAVER

Ved utgangen av hvert kvartal gis det i tillegg til månedsoppgaven et sett kvartalsoppgaver som etter utvalgets oppfatning bør belyse følgende forhold:

a. Næringsfordeling av de poster som i månedsskjema M.3 (unntatt Andre lån) fordeles etter kundesektorer.

b. Formålsfordeling av utlån til boligformål og utlån mot avbetalingskontrakter.

c. Bruttobeskrivelse av endringer i bankenes beholdning av ihendehaverobligasjoner.

d. Rente- og provisjonssatser.

Ut fra denne målsetting forutsettes følgende oppgaver gitt:

S k j e m a K.1. Enkelte fordrings- og gjeldsposter etter næring

I denne oppgave gis det en næringsgruppering av objektgruppene ihendehaverobligasjoner, utlån, sjekkdisonible folioinnskott fra kunder, sjekkdisonible kredittmidler fra kunder og bankinnskott på tid fra kunder. Næringsgrupperingen er nærmere beskrevet i avsnitt II.2.a(8) foran. Også i denne oppgave skal utlånene registreres brutto. Fordelingene er spesifikasjoner etter næring av summen av de beløp som er ført under sektorene 14 Statsforetak, 15 Private ikke-personlige foretak og 16 Personlig næringsdrivende i månedsoppgave M.3. For ihendehaverobligasjoner gis det pålydende beløp og markedsverdi i stedet for bokført beløp slik som i månedsoppgaven. I Byråets opplegg var det innarbeidd en kryssfordeling mellom næring og de nevnte institusjonelle sektorer. Utvalget fant det forsvarlig å sløyfe

denne kryssfordeling for å forenkle oppgavegivingen. Utvalget har heller ikke funnet det hensiktsmessig å kreve bruttoføring av bankinnskottene slik det var forutsatt i Byråets opplegg.

S k j e m a K.2. Utlån til boligformål etter låntakersektorer

Oppgaven gir en fordeling av boligkreditten etter låntakersektorer (jfr. avsnitt II.2.a(3)). Også i dette skjema gis det tall for brutto-bevegelsene i utlån. Bare to av utlånspostene kan avstemmes mot tilsvarende tall i balansen. Dette gjelder boligbyggelånene. Posten Andre utlån til boligformål vil i det vesentlige være en del av post 166 Andre utlån med løpetid ett år og over.

S k j e m a K.3. Utlån mot avbetalingskontrakter

Denne oppgave er en spesifikasjon av tilsvarende post 162 i balansen. Oppgaven gis brutto.

S k j e m a K.4. Ihendehaverobligasjoner etter låntakersektorer, tilgang og avgang

Oppgaven gir opplysninger om de ulike former for tilgang og avgang av ihendehaverobligasjoner fordelt på debitorsektorer. Det oppgis både pålydende verdi og markedsverdi. Oppgaven er spesifikasjon av balansepost 14.

Byråets opplegg forutsatte opplisting av alle ihendehaverobligasjoner med angivelse av beholdning, tilgang og avgang, gjerne i form av magnetbånd eller maskinliste. Et slikt opplegg ville gitt Byrådet muligheter til å foreta en samlet bearbeiding etter de foreliggende behov. Utvalget fant imidlertid at det ville være mer hensiktsmessig for bankene selv å bearbeide materialet og gi en summarisk oppgave.

S k j e m a K.5. Rente- og provisjonssatser på nye utlån

Oppgaven er knyttet til de utlånsarter som nyttes i balansen. De vanlige laveste og vanlige høyeste rente- og provisjonssatser for hver utlånsart oppgis, uten at satsene knyttes til utlånsbeløp. Denne oppgaveform begrunnes med at enkelte utlånsarter, f.eks. post 166 Andre utlån med løpetid ett år og over, er uensartet sammensatt, noe som betinger flere "vanlige" rentesatser (f.eks. første og annen prioritets pantelån). Man er derfor interessert i å få angitt variasjonsbredden. De vanlige kombinasjoner av rentesats og provisjonssats skal gis, og det skilles mellom utlån i norske kroner og utlån i utenlandsk valuta. Oppgaven innhentes som en kontrolloppgave for Norges Bank, men forutsettes også å bli statistisk bearbeidd. Ved den statistiske bearbeiding bør man etter utvalgets oppfatning søke å komme fram til en indeks som belyser rentenivået og endringene i dette.

Byråets opplegg forutsatte at også de tilhørende utlånsbeløp skulle oppgis med fordeling etter debitorsektorer. Utvalget fant imidlertid at kvartalsoppgaven burde gis i en enklere form for å spare arbeid ved oppgavegiving og bearbeiding.

S k j e m a K.6. Rentesatser på nye innskott

Oppgaven omfatter bare de innskottsarter hvor bankforeningene ikke har fastsatt veiledende rentesatser som bankene tradisjonelt føler seg bundet av. Ellers følger oppgaven samme prinsipper som i skjema K.5.

Bortsett fra de nevnte forenklinger og at en også har krevd renteoppgaver for innskott gitt på kvartalsbasis, svarer opplegget stort sett til Byråets forslag.

3. ÅRSOPPGAVER

I tillegg til månedsoppgaven for desember og kvartalsoppgaven for fjerde kvartal forutsettes det at bankene ved utgangen av året gir oppgaver som belyser følgende forhold:

a. Geografiske fordelinger. Fordelinger etter kommuner av boliglån og av de poster som går inn i månedsoppgave M.3 (unntatt Andre lån). Landfordeling av fordringer og gjeld overfor utlandet. Utvalget er av den oppfatning at det ville ha betydelig interesse om disse oppgaver, spesielt da oppgavene for utlån og sjekkdistributable kredittmidler, kunne gis noe hyppigere enn på årsbasis. Da det antas at oppgavene er relativt arbeidskrevende, finner utvalget likevel at man inntil videre må nøye seg med å få disse opplysninger årlig.

b. Fordeling av ihendehaverobligasjoner og visse utlåns- og innskottsformer etter opprinnelig og gjenstående løpetid.

c. Renter og eventuelt provisjon på ihendehaverobligasjoner, utlån og visse typer bankinnskott.

d. Bruttoendring i aksjebeholdning og sektorfordeling av aksjekapitalen.

e. Bruttoendring i realkapital.

f. Resultatregnskap i avstemt form med sektor-, nærings- og formålsfordeling av visse utgifts- og inntektsposter.

g. Garantier fordelt etter ulike kjennetegn som formål og garanti-debitors næring.

S k j e m a Å.1. Liste over ihendehaverobligasjoner

Listen deles i to, en for norske og en for utenlandske ihendehaverobligasjoner. For norske ihendehaverobligasjoner spesifiseres beholdningen av ihendehaverobligasjoner, og det oppgis alternativt verdipapirnummer etter Norsk standard nr. 896 eller utsteder, emisjons- og forfallsår, rentefot og valutaslag. Dessuten oppgis bokført og pålydende beløp. Utvalget vil sterkt anbefale at bankene går over til å nytte verdipapirnummer som kontonummer. Det vil i så fall være tilstrekkelig å oppgi dette nummer i skjemaet. Opplegget forutsetter at Byrået oppretter et obligasjonsregister som gjør det mulig å bearbeide materialet samlet samtidig som aktuell markedsverdi beregnes. Utvalget forutsetter videre at Byrået kan kjøre utlister til bruk for Bankinspeksjonen hvor obligasjonsbeholdningen for hver bank er ordnet etter utstedersektorer og teksten etter utsteder og andre spesifikasjoner og hvor bokført, pålydende og beregnet markedsverdi er angitt. For utenlandske obligasjoner må alle spesifikasjoner inklusive utstederland oppgis, og på denne liste må også markedsverdi gis.

S k j e m a Å.2. Liste over aksjer

Også for aksjer skal det gis to lister, en for norske og en for utenlandske aksjer. Opplegget er helt parallelt med opplegget for ihendehaverobligasjoner.

S k j e m a Å.3. Aksjer etter utstedersektorer, tilgang og avgang

Oppgaven gir en bruttoregistrering av bevegelsen i aksjebeholdningen som svarer til oppgave K.4 for ihendehaverobligasjoner. Også for aksjer forutsatte Byråets opplegg individualoppgaver. Utvalget fant imidlertid her slik som for ihendehaverobligasjoner at det ville være mer hensiktsmessig for bankene å gi summariske oppgaver.

S k j e m a Å.4. Aksjekapitalen etter eiersektorer

Oppgaven som har til formål å belyse bankenes eierforhold, svarer til Byråets forslag.

S k j e m a Å.5. Utlån etter kommuner, låntakersektorer og næring

S k j e m a Å.6. Sjekkd disponibile folioinnskott fra kunder etter kommuner, innskytersektorer og næring

S k j e m a Å.7. Sjekkd disponibile kredittmidler fra kunder etter kommuner, innskytersektorer og næring

S k j e m a Å.8. Bankinnskott på tid fra kunder etter kommuner, innskytersektorer og næring

Disse oppgaver tar sikte på å gi en regional fordeling av de hovedposter som er sektorfordelt i månedsoppgave M.3 og næringsfordelt i kvartals-

oppgave K.1, dvs. postene 14 Ihendehaverobligasjoner, 16 Utlån, 201 Sjekkdirigible folioinnskott fra kunder, 202 Sjekkdirigible kredittmidler fra kunder og 211 Bankinnskott på tid fra kunder. Alle oppgaver har i prinsippet samme form som skjema Å.5 i vedlegget. Bankene fører selv opp de aktuelle kommuner etter Byråets kodeliste. I Byråets opplegg var det foreslått to skjemasett, ett med kryssfordeling fylke-handelsområde / institusjonell sektor og ett med kryssfordeling fylke-handelsområde / næring. For å begrense oppgavemengden fant utvalget at disse to oppgavesett kunne kombineres, idet en sløyfet sektorklassifisering av de poster som næringsfordeles.

Utvalget vil anbefale at bankene gir disse oppgaver på kommunebasis etter Byråets kodeliste, slik at Byrådet kan bearbeide materialet videre. Dette vil ha stor betydning for den regionalstatistikken som skal utarbeides av Byrådet. En viser ellers til utvalgets merknader under pkt. II.2.a(9) foran.

S k j e m a Å.9. Utlån til boligformål etter kommuner

Oppgaven tar sikte på å belyse boligkreditteens geografiske fordeling. Denne oppgave gikk ikke inn i Byråets opplegg, men er etter utvalgets oppfatning så viktig at den bør tas med. Også denne oppgave bør gis på kommunebasis.

S k j e m a Å.10. Utlån og bankinnskott etter opprinnelig og gjenstående løpetid

Oppgaven svarer stort sett til Byråets opplegg.

S k j e m a Å.11. Fordringer og gjeld overfor utlandet etter debitor- og kreditorland

Oppgaven som gir landfordeling av de poster som føres i kolonnen "Av dette utlandet" i balansen (oppgave M.1) og svarer til Byråets forslag.

S k j e m a Å.12. Rente- og provisjonssatser for utlån

I denne oppgave foretas det en kryssfordeling mellom rentesats, provisjonssats og utlånsbeløp. I Byråets opplegg var det forutsatt fordeling også etter debitorsektorer, men utvalget fant at denne fordeling kunne sløyfes. Derimot har en ført inn et skille mellom utlån i norske kroner og i utenlandsk valuta, da det ofte forekommer betydelige renteforskjeller mellom slike utlån. Ellers svarer oppgaven til Byråets forslag.

S k j e m a Å.13. Rentesatser på bankinnskott

Oppgaven omfatter slike innskottsarter hvor det ikke er fastsatt veiledende rentesatser som bankene i alminnelighet følger. Dette gjelder bl.a. interbankkonti, termininnskott og bankinnskott på andre vilkår. Oppgaven svarer stort sett til Byråets forslag.

S k j e m a Å.14. Varige driftsmidler etc. etter art

Denne oppgave gir et bruttoregnskap for bevegelsene i realkapitalen og svarer til Byråets forslag.

S k j e m a Å.15. Resultatregnskap

Forspalten i skjemaet gir en gruppering av utgifts- og inntektspostene etter art, jfr. avsnitt II.2.b(2) foran. For renteutgifter og rente- og kredittprovisjonsinntekter er det foretatt en oppsplitting etter finansobjekter spesifisert på samme måte som i balansen (skjema M.1). For å få en nær korrespondanse mellom disse poster og de tilsvarende balanseposter er skjema Å.15 gitt samme hode som skjema M.1. Slik koordinert gruppering er en forutsetning for rentabilitetsanalyser. En mest mulig samordnet gruppering av postene på resultatregnskapet og postene i balansen er ellers gjennomført på alle punkter hvor det foreligger en sammenheng. Dette gjelder f.eks. overføringer til og fra fond, gevinster og tap, inntekter og utgifter i forbindelse med drift av fast eiendom m.v.

Skjema Å.15 er satt opp etter de hovedprinsipper som var tilrådd i Byråets forslag. Av disse prinsipper kan en nevne klar artsspesifisering av postene, sammenheng mellom artsspesifiseringer og tilsvarende spesifikasjoner i balansen og sammenheng mellom resultatregnskap og balanse når det gjelder bevegelsene i visse balanseposter. Byråets skjemautekast forutsatte imidlertid en nøye gjennomgåelse av utvalget, slik at en kunne komme fram til en hensiktsmessig form som alle parter aksepterte. Under drøftingen i utvalget kom det fram en rekke synspunkter og behov som førte til at skjemaet fikk en noe annen utforming enn det oppgaveskjema som Byrådet antydte i sitt opplegg.

S k j e m a Å.16. Enkelte utgifts- og inntektsposter etter mottakende og betalende sektorer og næringer

Skjemaet tar sikte på å gi fordelinger av bankenes tap på utlån og garantier. Utvalget forutsetter at publisering av disse tall bare kan skje i samråd med bankforeningene. Byråets forslag omfattet tilsvarende fordelinger også for en rekke andre poster som renter, utbytte, provisjoner o.l. Utvalget fant imidlertid at slike fordelinger med tilfredsstillende nøyaktighet kan beregnes ut fra opplysninger om kapitalpostene i balansen og rentestrukturen. Oppgavene kunne derfor sløyfes.

S k j e m a Å.17. Renter og provisjonsinntekter av utlån til boligformål

Oppgaven som svarer til Byråets forslag, tar sikte på å gi en samlet oversikt over kostnadsbelastningen på boligkreditten.

De foreslåtte årsoppgaver over valuta-terminforretninger og kredittformidling finner utvalget å kunne sløyfe. Når det gjelder oppgaver over valuta-terminforretninger, viser en til merknadene til skjema M.2. Oppgaver over kredittformidling gis etter flertallets forslag på månedsbasis (se skjema M.4 og M.5). Utvalget har undersøkt omfanget av slik virksomhet og antar at månedsoppgaven for tiden vil gi en tilfredsstillende statistisk belysning.

S k j e m a Å.18. Garantier etter formål og næring

Oppgaven har til formål å vise hvordan garantimassen fordeler seg på de ulike næringer for garantidebitor med kryssfordeling etter garanti-formål. Etter Byråets opplegg omfattet garantistatistikken i alt 5 årsoppgaver. Utvalget fant imidlertid at det for tiden neppe er behov for så omfattende statistikk for garantiene.

4. PERIODISKE OPPGAVER

Utvalget antar at oppgaver som belyser typiske strukturforhold som bare endrer seg langsomt over tiden, kan hentes inn periodisk med en del års mellomrom. Av de foreslåtte oppgaver finner utvalget at oppgaven over kontostørrelse kan egne seg for periodisk statistikk.

S k j e m a P.1. Utlån og innskott etter kontienes størrelse

Oppgaven belyser størrelsesstrukturen av utlåns- og innskottskontiene. Også denne oppgave gikk inn i Byråets opplegg.

IV. REGISTRERINGSPROBLEMENE

For å kunne gi de oppgaver som er beskrevet i kapittel III, kreves det at de statistiske enheter, f.eks. de enkelte utlånskonti og innskottskonti, er utstyrt med koder som angir de kjennetegn som enhetene skal grupperes etter. Dette krav gjelder uavhengig av om materialet behandles maskinelt eller manuelt. Det kan skilles mellom to typer kjennetegn:

1. Primære kjennetegn. Med primære kjennetegn forstår vi her kjennetegn som er knyttet til selve enheten og som vil fremgå av de dokumenter som er til stede i banken som lånedokumenter etc. De primære kjennetegn som nyttes i statistikken er:

- a. Beløp
- b. Balansens postarter
- c. Valutaslag
- d. Sikkerhet
- e. Rentesatser og provisjonssatser
- f. Løpetid
- g. Kontostørrelse
- h. Resultatregnskapets postarter

Registrering av disse kjennetegn vil i alminnelighet ikke reise noen problemer for bankene.

2. Sekundære kjennetegn. Med sekundære kjennetegn forstår vi her kjennetegn knyttet til debitor for fordringer og kreditor for gjelden. Disse kjennetegn er ikke ved den nåværende bankpraksis alltid kjent for bankene. De sekundære kjennetegn som forutsettes nyttet i statistikken er:

- a. Debitors og kreditors tilhørighet til institusjonell sektor
- b. Debitors og kreditors næring
- c. Debitors og kreditors geografiske tilhørighet
- d. Formål med låneopptak
- e. Formål med garantistilling

Når det gjelder de to siste kjennetegn, vil opplysninger som er registrert i bankene, f.eks. i forbindelse med lånesøknader, søknader om garanti eller ved avbetalingskontrakter, ofte være tilstrekkelige for identifikasjon av formål. De banker som ikke har en systematisk og fullstendig formålsregistrering av sine byggelån, boliglån og utlån mot avbetalingskontrakter og sin garantivirksomhet, må sørge for å legge opp en tilfredsstillende registreringsrutine.

De vanskeligste registreringsproblemer er knyttet til de tre første grupper av kjennetegn, nemlig kundens institusjonelle sektortilhørighet, næring og geografiske tilknytning. Utvalget har overveiet hvilken framgangsmåte bankene bør nytte for å løse disse registreringsproblemer og vil antyde følgende ordning:

Bankene oppretter et kunderegister hvor man foreløpig bør ta sikte på å få med alle betydelige næringsdrivende kunder. Registeret kan eventuelt på lengre sikt bygges ut til et mer fullstendig kunderegister. For hver kunde registreres navn, adresse, fordrings- og gjeldsart med tilhørende kontonummer og koder for institusjonell sektor, næring og kommune. En får da et registerkort av følgende type:

Registerkort for kunder

Kundens navn		Kundenr.	
Adresse		Kommunekode	
Sektor		Sektorkode	
Næring		Næringskode	
Utlånsarter	Kontonr.	Innskottsarter	Kontonr.
Andre kundeopplysninger:			

Et slikt register vil gi sikre og lett tilgjengelige opplysninger om sektor, næring etc. for de betydelige kunder.

Alle konti for utlån og innskott må gi opplysninger som svarer til de som gis i hodet på registerkortet. For utlånskonti må det dessuten gis opplysning om boligformål (for byggelån og andre boliglån) og om formål for avbetalingskjøp (for utlån mot avbetalingskontrakter). Videre må kontiene gi opplysninger om de primære kjennetegn som er gjenstand for statistisk gruppering som rente og opprinnelig og gjenstående løpetid. Når det gjelder innskottskonti, antar utvalget at de såkalte "døde" konti, dvs. små konti som har stått uendret over en lengre periode, bør kunne holdes utenfor.

Som hjelpemiddel ved oppretting av kunderegister og ved innføring av koder for de sekundære kjennetegn på kontiene, vil Statistisk Sentralbyrå stille til disposisjon lister fra sitt foretaksregister hvor foretakene er ordnet alfabetisk innen hver kommune. For hvert foretak gis navn, adresse, foretaksnummer og koder for institusjonell sektor, næring og kommune.

Registeret omfatter følgende foretakstyper:

Næring	Omfang
Bergverksdrift Industri Byggevirksomhet Privat anleggsvirksomhet	Omfatter alle foretak unntatt personlig næringsdrivende som arbeider uten leid hjelp
Elektrisitets- og gassforsyning	Alle foretak
Varehandel	Alle foretak unntatt torghandel etc.
Innenriks sjøfart Tjenester eller i tilknytning til sjøfart Tjenester i tilknytning til transport Lagring Undervisning Sykehus, sanatorier o.l. Hotell- og restaurantdrift Vask, rensing og andre personlige tjenester	Alle foretak

De viktigste næringer som ikke er dekket av registeret er:

Jordbruk
Skogbruk m.v.
Fiske
Selfangst, småhvalfangst m.v.
Hvalfangst
Drift av boliger og forretningseiendommer
Utenriks sjøfart
Landtransport
Lufttransport
Frie yrker som leger, tannleger, veterinærer, advokater, arkitekter osv.
Religiøst og humanitært arbeid
Ikke-forretningsmessige organisasjoner
Forretningsmessig tjenesteyting

Byrået har planer om å utvide registeret slik at det vil dekke de fleste av disse grupper, men det vil ta tid før disse planer blir realisert.

Næringsgrupperingen i Byråets foretaksregister følger Norsk standard for næringsgruppering. Denne standarden er nå under omlegging fra 4-sifret til 5-sifret gruppering. En regner med at Byrået vil ha innført den 5-sifrede gruppering i sitt foretaksregister i løpet av 1971. Sammenhengen mellom den fulle 5-sifrede gruppering og den spesielle standarden for kredittmarkedstatistikk vil bli gitt i forskriftene for oppgavegivingen (jfr. også avsnitt II.a.8).

En del banker har allerede tatt i bruk Byråets 4-sifrede næringskode for koding av utlåns- og innskottskonti. Byrået vil kunne gi slike banker oppstillinger som gir sammenhengen mellom gammel 4-sifret og ny

5-sifret næringskode. En del av de nye 5-sifrede grupper vil være oppsplittinger av tidligere 4-sifrede grupper. Byrået vil her stille til disposisjon for bankene maskinlister med opplysninger om gammel og ny kode for hvert enkelt foretak.

For de kunder som ikke dekkes av Byråets foretaksregister og som for øvrig er ukjente av banken, må det innhentes opplysninger om de nødvendige kjennetegn direkte fra kundene. For nye lån og innskott kan dette gjøres ved utfylling av et standardskjema i forbindelse med søknad om lån eller oppretting av innskottskonto. For eldre kunder må det kreves utfylt et skjema som gir de nødvendige registeropplysninger.

Når det gjelder de koder som skal nyttes i registeret og på kontiene, vil utvalget anbefale følgende hovedprinsipper:

- (1) Som kundennummer nyttes fødselsnummeret for gruppen Lønns-
takere m.v. For alle foretak som går inn i Byråets foretaks-
register, nyttes foretaksnummeret. For andre foretak nyttes
nummer i klassen 900 000 - 999 999.
- (2) Som næringskode nyttes Byråets nye 5-sifrede kode.
- (3) Som kommunekode nyttes Byråets 4-sifrede kommunekode.
- (4) For de institusjonelle sektorer og for formålsgruppene vil
det bli fastsatt koder i forbindelse med den skjematekniske
gjennomgåelse.

Når det gjelder detaljerte definisjoner av de enkelte kjennetegn og grupperinger, viser en til de forskrifter som vil bli utarbeidd for oppgave-
givingen.

Kunderregisteret for den enkelte bank og de opplysninger om kjenne-
tegn knyttet til kundene som gis på kontiene må holdes ajour, idet gamle
kunder går ut eller skifter kjennetegn (f.eks. institusjonell sektor eller
næring) og nye kunder kommer til. Bankene bør derfor legge opp en vedlike-
holdsrutine for registeret når dette er etablert.

Kunderregisteret forutsettes nyttet som et referanseregister for
overføring av koder for sekundære kjennetegn til kontiene. Ved siden av
denne anvendelse, antar utvalget at et slikt kunderregister vil være svært
nyttig for bankene også på andre måter som en ikke skal komme nærmere inn
på i denne forbindelse.

V. REGNSKAPSOPPLEGG OG BEARBEIDINGSRUTINER

De statistiske oppgaver som er beskrevet i avsnitt III utarbeides ved at de statistiske enheter sorteres, grupperes og summeres etter kodene for de kjennetegn som er angitt i oppgaveskjemaene. Utvalget har drøftet hvordan materialet best kan ordnes for å gjøre det mulig for bankene å gi de oppgaver som blir krevd på den enkleste og mest mulig arbeidsbesparende måte. En kom her fram til den løsning at en del av de kjennetegn og grupperinger som statistikken forutsetter, bør legges inn i kontoplanen for regnskapet. Derved vil opplysningene kunne tas rett ut av hovedboken. Opplysninger knyttet til kjennetegn og grupperinger som ikke kan innpasses i kontoplanen må derimot skaffes til veie ved spesielle statistiske bearbeidingsrutiner. For denne del av oppgavegivingen vil problemene bli forskjellige for banker som nytter EDB-rutiner i regnskapsføringen og banker som fører et manuelt regnskap.

1. OPPGAVER SOM GIS PÅ GRUNNLAG AV HOVEDBOKEN

For denne del av oppgavegivingen blir det i prinsippet ingen forskjell mellom banker som nytter EDB-rutiner i regnskapsføringen og andre banker.

a. Månedsbalansen

Flertallet i utvalget foreslår at bankenes kontoplan bør legges opp slik at alle poster i månedsbalansen (jfr. skjema M.1) bortsett fra postene kassekreditt, byggelån og sjekkdistributable kredittmidler kan gis på grunnlag av hovedboken. Dette er ønskelig dels for å få en så rask oppgavegiving som mulig og dels for at Bankinspeksjonen skal få en oppgave som er forankret i regnskapet. Når det gjelder kassekreditt og byggelån, forutsettes det at bankene i sine regnskaper fortsatt fører de disponerte beløp og ikke de bevilgede, slik det skal gjøres i statistikken. For å få hensiktsmessige tall til statistisk bruk for kassekreditt, byggelån og sjekkdistributable kredittmidler, vil utvalget anbefale at kontokortet for kassekreditt og byggelån utformes med en statistisk del som gir månedstall for bevilgede beløp og for den ikke utnyttede del, dvs. distributable kredittmidler. For utlån skal det også gis tall for tilgang og avgang i løpet av perioden. I disse tall skal posteringer i forbindelse med fornyelser og korreksjoner ikke tas med hvis bruttometoden legges til grunn. Slike

debiteringer og krediteringer må derfor trekkes ut. For kassekreditt og byggelån bør tilgang defineres som netto øking i bevilgede kreditter (inkl. overtrekk), og avgang som netto nedgang i bevilgede kreditter (inkl. overtrekk) i løpet av måneden (brutto/nettometoden). Disse endringstall bør også tas inn i den statistiske del av kontokortet. For de andre utlånsarter bør hovedbokens omsetningstall med korreksjoner for fornyelser kunne nyttes hvis bruttometoden legges til grunn. Det må sørges for at tallene for tilgang og avgang i oppgave M.1 og M.3 stemmer overens.

b. Resultatregnskapet

Bankenes kontoplan bør legges opp slik at postene i resultatregnskapet (jfr. skjema Å.15) også kan tas fra hovedboken.

2. OPPGAVER SOM GIS PÅ ET RENT STATISTISK GRUNNLAG

Opplegget forutsetter at bare oppgaver etter skjema M.1 og skjema Å.15 gis ut fra regnskapsopplysninger tatt ut av hovedboken. Alle andre oppgaver må baseres på en spesiell statistisk bearbeiding av regnskapsmaterialet og annet tallmateriale som er tilgjengelig for bankene. For denne del av oppgavegivingen vil arbeidsopplegget bli forskjellig for banker med EDB-rutiner og for banker som er henvist til manuell bearbeiding.

a. Banker med manuelle rutiner

Hver enkelt bank må legge opp bearbeidingen etter de rutiner som er mest hensiktsmessig ut fra bankens forutsetninger. I det følgende vil utvalget peke på en del generelle synspunkter for bearbeidingen som det kan være nyttig for bankene å ha for øye ved opplegg av bearbeidingsrutinene.

(1) Ihendehaverobligasjoner

For denne objektstype kreves det følgende oppgaver:

M.3 Fordeling etter debitorsektorer, bokført

K.1 Fordeling etter næring, pålydende og markedsverdi

K.4 Beholdning, tilgang og avgang fordelt etter debitorsektorer, pålydende og markedsverdi

Å.1 Liste over de enkelte obligasjonsserier som inngår i obligasjonsbeholdningen med identifikasjoner, bokført og pålydende verdi

Skjemanummeret angir oppgavehyppigheten.

Utvalget antar at det vil være praktisk at det føres et kontokort for hver obligasjonsserie. Kortet bør inneholde følgende opplysninger:

- (a) Identifikasjon av kontoen: Kontonummer, f.eks. obligasjonens nummer ifølge Norsk Standard 896, obligasjonens art (premieobligasjon etc.) og serie.
- (b) Identifikasjon av debitor: Debtors navn og adresse, sektor og næring.
- (c) Identifikasjon av lånevilkårene: Opplysninger om nominell rentefot, tegningsår, forfallsår og sikkerhet (stats- eller ikke statsgarantert).
- (d) Rubrikker for beholdning og omsetning fordelt på bokført, pålydende og markedsverdi.

En rekke av disse identifikasjoner med tilhørende koder forutsettes gitt i en obligasjonsliste som Byrået holder ajour og sender bankene.

Bearbeidingen skjer ved sortering av kortene etter de ønskede grupperingskjennetegn, f.eks. sektor, næring etc., og derpå oppsummering av de beløp som skal gå inn i oppgaven. For banker som fører reskontro over ihendehaverobligasjoner i innbundne protokoller bør det utarbeides et hjelpeskjema for gruppering og summering av regnskapstallene. Utvalget forutsetter at Sparebankforeningen vil være behjelpelig med utarbeiding av slikt skjema. Oppgave Å.1 gis ved listing av samtlige konti.

(2) Aksjer

Det skal gis følgende oppgaver:

- Å.2 Liste over de enkelte aksjeserier som går inn i aksjebeholdningen med identifikasjoner, bokført, pålydende og markedsverdi
- Å.3 Beholdning, tilgang og avgang fordelt etter utstedersektorer, pålydende og markedsverdi

Oppgavegivingen for aksjer kan skje etter samme rutiner som for ihendehaverobligasjoner.

(3) Utlån

Følgende oppgaver kreves:

(a) For objektgruppene samlet

- M.3 Saldo, tilgang og avgang fordelt etter debitorsektorer
- K.1 Saldo, tilgang og avgang fordelt etter næring
- Å.5 Saldo fordelt etter debitorsektorer, næring og kommuner

(b) For de enkelte utlånsarter

- K.5 Vanlige rente- og provisjonssatser for nye utlån
- Å.12 Utlånene fordelt etter rente- og provisjonssatser
- Å.10 Utlånene etter opprinnelig og gjenstående løpetid
- P.1 Utlånene etter kontostørrelse

(c) For de enkelte utlånsformål

- K.2 Utlån til boligformål fordelt etter låntakersektor og art. Saldo, tilgang og avgang
- Å.9 Utlån til boligformål etter kommuner og art
- Å.10 Utlån til boligformål etter opprinnelig løpetid (del av post 166 Andre utlån med løpetid ett år og over)
- P.1 Utlån til boligformål etter kontostørrelse (del av post 166 Andre utlån med løpetid ett år og over)
- K.3 Utlån mot anbetalingskontrakter etter vareart. Saldo, tilgang og avgang

Utvalget forutsetter at det føres et kontokort for hvert utlån, bortsett fra veksler og utlån mot avbetalingskontrakter. Kontokortet bør inneholde følgende opplysninger:

- (a) Identifikasjon av kontoen: kontonummer og utlånsart
- (b) Identifikasjon av låntaker: kundenummer, kundens navn og adresse, sektor, næring og kommune
- (c) Identifikasjon av låneformål: For utlån mot avbetalingskontrakter: varearter. For boligkreditt: boliglånformål
- (d) Identifikasjon av utlånsvilkårene: Rente- og provisjonssatser, tidspunkt for låneopptak og endelig forfall, avdragsterminer
- (e) Rubrikker som viser saldo, tilgang og avgang. Når det gjelder kassekreditt og byggelån, se merknadene under kapittel IV foran.

For veksler og utlån mot avbetalingskontrakter forutsettes det ført kontokort for hver kunde (diskontør) som inneholder opplysninger som svarer til pkt. (a) til (c) ovenfor. Når det gjelder utlån mot avbetalingskontrakter, antas det at det også bør føres kontokort for hver avbetalingskontrakt som gir opplysninger som svarer til pkt. (d) og (e) ovenfor.

En minner ellers om at for veksler og avbetalingskontrakter regnes hvert enkelt utlånsdokument som et særskilt lån i oppgaver over løpetid og kontostørrelse.

Bearbeidingen foregår på den måten at kontokortene sorteres etter de relevante kjennetegn, og beløpene for de ulike grupper summeres opp. En vil se at månedsoppgaven (M.3) er relativt lite arbeidskrevende, men her er også aktualitetskravet sterkest, idet oppgaven må gis kort tid etter månedens utgang. En vesentlig del av utlånsmassen vil falle på tre grupper, nemlig Private ikke-personlige foretak, Personlig næringsdrivende og Lønns-takere o.l. Hvis disse grupper kunne holdes atskilt i kontokassettene, ville en spare sorteringsarbeid. Kvartalsoppgavene vil bli noe mer arbeidskrevende enn månedsoppgaven. For oppgave K.1 vil en få en sortering av kontokortene for sektorene Statsforetak, Private ikke-personlige foretak og

Personlig næringsdrivende etter næringskoder med oppsummering av beløpene. Den mest omfattende og arbeidskrevende bearbeiding er knyttet til oppgaver på årsbasis, men for disse oppgaver vil en også få lengre tidsfrist.

For å gjennomføre bearbeidingen av materialet på den mest mulig arbeidsbesparende måte, bør en søke å koordinere beslektede faser i arbeidsrutinene slik at en sparer sorteringsarbeid. Dette er spesielt viktig ved utgangen av året da det gis både måneds-, kvartals- og årsoppgaver.

(4) Sjekkdisponible folioinnskott, sjekkdisponible kredittmidler og bankinnskott på tid

Følgende oppgaver kreves:

(a) For hver enkelt objektsgruppe samlet:

M.3 Saldo fordelt etter kreditorsektorer

K.1 Saldo fordelt etter næring

Å.6 - Å.8 Saldo fordelt etter kreditorsektorer, næring og kommuner

(b) For de enkelte innskottsarter:

K.6 Vanlige rentesatser på nye innskott

Å.13 Innskottene fordelt etter rentesatser

Å.10 Innskottene etter opprinnelig og gjenstående løpetid

P.1 Innskottene etter kontostørrelse

En vil se at de oppgaver som gis for bankinnskott er av nøyaktig samme type som de som gis for utlån, bortsett fra at formålsgrupperingen faller bort og det gis ikke oppgaver over tilgang og avgang. Oppgavene over sjekkdisponible kredittmidler gis på grunnlag av kontokortene for kassekreditt og byggelån etter de rutiner som er antydnet i forrige avsnitt.

Når det gjelder sjekkdisponible folioinnskott og bankinnskott på tid, forutsettes det at det føres kontokort som gir følgende opplysninger:

(a) Kontoidentifikasjon: Kontonummer og innskottsart

(b) Innskyteridentifikasjon: Kundenummer, kundens navn og adresse, sektor, næring og kommune

(c) Identifikasjon av innskottsvilkårene: Rentesats, innskottstidspunkt og forfallstidspunkt for termininnskott, oppsigelsestidspunkt for oppsagte innskott, tidspunkt for begynnelse og slutt for bindingstiden for bundne innskott

(d) Rubrikker for innskott, uttak og saldo

Bearbeidingsrutinene for å få fram tallmaterialet for oppgavene blir de samme som for utlånene.

Etter utvalgets oppfatning vil en manuell bearbeiding av den del av regnskapsmaterialet som omfatter utlån og bankinnskott være meget arbeidskrevende. Dette gjelder spesielt kvartals- og årsoppgaven. Da disse oppgaver utgjør en meget viktig del av bankstatistikken, finner ikke utvalget å kunne tilrå at de banker som ellers er henvist til manuell bearbeiding helt skal fritas for oppgavegiving. Utvalget antar at disse banker bør overveie muligheten av å legge opp sine mest arbeidskrevende oppgaverutiner på EDB. Dette kan tenkes gjort på følgende måte:

- (a) Bankene oppretter kontrakt med en EDB-sentral eller en større bank om kjøring av statistikken
- (b) Sentralen kjører ut kontolister etter spesifikasjoner fra bankene
- (c) Bankene overfører regnskapsdata til kontolistene som returneres til EDB-sentralen
- (d) EDB-sentralen puncher materialet og kjører ut statistikken.

Et alternativ til disse rutiner kan være at bankene oversender kontolister med kontonummer og beløp skrevet på en skytlende summeringsmaskin. Denne metode gjør det lettere å legge inn avstemmingstotaler for summering og punching.

b. Banker med EDB-rutiner

I den utstrekning bankene har EDB-behandling av sine bokføringsrutiner vil den statistiske bearbeiding av materialet være lite arbeidskrevende. De fleste av disse banker vil imidlertid kun delvis ha tatt i bruk EDB-behandling av bokføringsrutinene. En del av disse EDB-rutiner vil videre være basert på standard-opplegg eller av andre årsaker være slik at de nødvendige kjennetegn ikke lar seg passe inn i systemene. Punkt V.2.a Banker med manuelle rutiner vil derfor delvis også ha gyldighet for banker med EDB-rutiner.

Under punkt V.2.a Banker med manuelle rutiner er det gitt en oversikt over de oppgaver som skal gis for de forskjellige objektgrupper og objektarter. Oversikten viser samtidig de aktuelle statistiske kjennetegn og oppgavenes hyppighet.

Såvel hovedboken som oppgaver på rent statistisk grunnlag vil være basert på kjennetegn knyttet til de statistiske enheter. Utvalget vil anbefale at disse enheter, de enkelte konti, organiseres på en slik måte at kontonummrene tildeles etter en systematisk plan.

En komité nedsatt av Forretningsbankenes Felleskontor og Sparebankforeningen i Norge kom i juni 1967 fram til regler og retningslinjer for

automatisk bilagsbehandling i norske banker. Innstillingen inneholder bl.a. retningslinjer for kontonummerering.

Et kontonummer består av 11 siffer:

Registernummer	4 posisjoner	Definerer bank/hovedkontor og filial. Alle norske banker er tildelt registernumre.
Gruppenummer	2 posisjoner	Definerer kontotype og program
Løpenummer	4 posisjoner	Den enkelte konto tildeles et løpenummer innen aktuelt gruppenummer.
CDV-siffer	1 posisjon	Kontrollsiffer

Etter retningslinjene skal de forskjellige typer av konti tildeles kontonummer med nærmere bestemte gruppenumre. Denne gruppenummerplan presiserer derfor til en viss grad hvilken objektart kontiene tilhører. Avhengig av antall konti innen den enkelte objektart vil det enkelte gruppenummer inneholde fra en til et varierende antall objektarter. Når flere objektarter inngår i et gruppenummer, vil det være nødvendig med ytterligere identifikasjoner for entydig å definere den enkelte objektart.

Følgende identifikasjoner vil kunne være aktuelle for å oppnå den entydige presisering:

- (1) Gruppenummeret kan deles videre opp, f.eks. i 10.dels gruppenumre. Dette er det samme som å la gruppenummeret omfatte første posisjon av løpenummer.
- (2) En hovedbokskode kan benyttes til å skille mellom objektarter innen samme gruppenummer.
- (3) Institusjonell kode for utlandet skiller ut fordringer og gjeld på utlandet fra tilsvarende på innlandet.
- (4) Saldo vil innen disse kjennetegn skille mellom aktiva og passiva.

Som nevnt i kapittel IV kan de statistiske kjennetegn deles i kvantitative og kvalitative kjennetegn. Innarbeiding av kvantitative kjennetegn i eksisterende rutiner vil være mer komplisert enn tilsvarende innarbeiding av kvalitative kjennetegn. Dette har sammenheng med at de kvantitative kjennetegn ofte er egenskaper ved det tallmaterialet som grupperes (f.eks. kontostørrelse), mens de kvalitative kjennetegn er egenskaper ved kontiene og derved ikke påvirkes av de løpende transaksjoner (f.eks. næring). Innarbeiding av de kvantitative kjennetegn vil derfor i større grad medføre endringer i programmer som tar hånd om daglig oppdatering.

Behandlingen av de kvalitative kjennetegn i den daglige oppdatering vil kun omfatte innmelding, endring og sletting av koder for kjennetegn etter samme prosedyre som de øvrige faste informasjoner på kontoen som navn, fødselsdato, telefonnr., osv. Felles for kjennetegn av begge typer er at plass, må avsettes i den enkelte kontorecord.

Det bør bygges opp rapportprogrammer spesielt beregnet til bruk for oppgaver til Statistisk Sentralbyrå. Det vil antakelig være hensiktsmessig med et program for hver regnskapsrutine. Programmene kjøres etter at månedsoppdateringen er avsluttet og samler data til månedsoppgavene, kvartalsoppgavene (ved kvartalsslutt) og årsoppgavene (ved årsslutt) i samme gjennomkjøring av registrene. Selv om programmene ofte vil være forskjellige utformet hva angår input (behandlingsrutinene bygger opp forskjellige register), bør de innsamlede data til de forskjellige oppgaver samles i registre etter en felles standard. Dette vil gjøre det mulig i et eget program å trekke sammen resultater fra forskjellige datasentraler og forskjellige behandlingsrutiner til en samlet oppgavegiving. Utforming av denne standard bør skje i samarbeid mellom Statistisk Sentralbyrå, bankene og bankenes datasentraler slik at oppgavene kan leveres Statistisk Sentralbyrå i form av magnetbånd for direkte bearbeiding.

I det følgende vil de statistiske kjennetegn som må knyttes til enhetene bli behandlet. Det er altså viktig å merke seg at endring av nåværende og etablering av nye oppdateringsrutiner kun påvirkes av registrering av disse kjennetegn. Selve bearbeidingen av de statistiske enheter bør finne sted i et eget program.

(1) Beløp

(a) *Bokført beløp.* Dette statistiske kjennetegn vil alltid være registrert i regnskapsrutinene.

(b) *Bevilget kreditt.* For kassekreditt- og byggelånskonti vil det være nødvendig å registrere bevilget kreditt i tillegg til bokført beløp. Se for øvrig kapittel II.2.a(2) Balansepostenes art.

(c) *Tilgang/avgang utlån.* Utvalget anbefaler at tilgang og avgang ved bruk av EDB-rutiner beregnes ved hjelp av brutto/nettometoden. En forutsetning er at endringstallene registreres på månedsbasis. Oppgaven med endringstall skal delvis gis månedlig, delvis hvert kvartal. Ved månedens slutt må bevilget kreditt + eventuelt overtrekk registreres for den enkelte kassekreditt- og byggelånskonto. For de øvrige utlånsarter registreres bokført beløp. Ved begynnelsen av neste måned beregnes tilgang eller avgang for den enkelte konto hvoretter de nye data registreres av hensyn til neste månedsskifte. Tilgang eller avgang for den enkelte måned må videre aggregeres innen det enkelte kvartal. Denne aggregering må foretas atskilt for tilgang og avgang for å hindre at tilgang i en måned skal kunne oppheves av avgang på samme konto i en annen måned i samme kvartal.

For veksler og avbetalingskontrakter forutsettes at brutto/netto-metoden knyttes til den enkelte veksel/avbetalingskontrakt. Generelt betyr dette at de kvantitative kjennetegn knyttes til de enkelte veksler/avbetalingskontrakter, mens de kvalitative kjennetegn knyttes til diskontøren.

Etter dette opplegg vil det være behov for fire informasjonsfelt pr. konto:

1. Bevilget kreditt + overtrekk alternativt bokført beløp ved siste månedsskifte
2. Tilgang eller avgang i forrige måned
3. Tilgang i inneværende kvartal (slettes ved første månedsskifte i neste kvartal)
4. Avgang i inneværende kvartal (slettes ved første månedsskifte i neste kvartal)

For å oppnå samsvar mellom tilgang og avgang i M.1 Månedsbalanse og de øvrige oppgaver, må månedsbalansens tall for tilgang og avgang hentes fra de statistiske enheter og ikke tas fra omsetningstallene i hovedboken.

(d) *Pålydende beløp og markedsverdi.* Disse kjennetegn vil kun bli anvendt for balansegruppene ihendehaverobligasjoner og aksjer. For banker med egne verdipapirprogrammer vil det være naturlig å registrere antall papirer pr. konto og pålydende pr. papir. En konto bør omfatte papirer med samme statistiske kjennetegn og for øvrig samme betingelser.

(2) Balansepostenes art

Oppdatering av hovedbok vil kunne foretas ved hjelp av gruppenummer, hovedbokkode og bokført beløp. Det siste kjennetegn har f.eks. betydning for føring av interbankkonti som eiendeler eller gjeld.

Kassekreditt- og byggelånskonti må bearbeides dels som utlån, dels som innskott på anfordring og dels som sjekkdistributable kredittmidler.

- (a) For overtrukne konti skal bokført beløp føres som utlån.
- (b) For konti med kreditsaldo skal bevilget beløp behandles som utlån og som sjekkdistributable kredittmidler. Bokført beløp skal behandles som innskott på anfordring.
- (c) For konti med debetsaldo uten overtrekk skal bevilget beløp behandles som utlån, og differansen mellom bevilget beløp og bokført beløp behandles som sjekkdistributable kredittmidler.

(3) Institusjonelle sektorer for debitorer og kreditorer

Dette er et kjennetegn som tidligere noe usystematisk har vært bygd inn i månedsbalansen. Det nye statistiske opplegg skiller ut dette kjennetegn. Koden vil legge beslag på to siffer, men kan antakelig med

fordel kombineres med "kjønnskoden" som allerede er innført som egen kode i de fleste EDB-førte regnskapsrutiner. Kode for gjeld til og fordringer på utlandet i månedsbalansen er gitt som kode for institusjonell sektor. Det er viktig at denne kode og ikke kodelisten for land nyttes til denne spesifisering.

(4) Valutaslag

Det antas at skillet mellom norske kroner og utenlandsk valuta bør bygges inn i kontonummerplanen, dvs. i gruppenummeret. I alle fall vil dette være egne balansearter og derfor være spesifisert i hovedboken (se kapittel II.2.a(2) Balansepostenes art).

(5) Sikkerhet

Dette kjennetegn vil kun anvendes for ihendehaverobligasjoner og vil være spesifisert i hovedboken (se kapittel II.2.a(2) Balansepostenes art).

(6) Formålsgruppering

Formålsgruppering av byggelån er innebygd i hovedboken (eget gruppenummer og/eller egne hovedbokskoder). I tillegg hertil kommer formålsgruppering av utlån knyttet til boligformål utenom byggelån og utlån knyttet til avbetalingskontrakter. Dette gir et behov for registrering av en formålskode i alle utlånsregistre bortsett fra veksler, kassekreditt og byggelån.

(7) Løpetid

Hovedbokens inndeling etter tid er basert på opprinnelig løpetid. De eneste unntakelser fra dette er stats- og statsgaranterte obligasjoner hvor inndelingen er gjenværende løpetid over og under fem år og interbankkonti hvor inndelingen kan være gjenværende løpetid over og inntil en måned. Dette vil være egne balansepostarter og er derfor spesifisert i hovedboken (se kapittel II.2.a(2) Balansepostenes art).

For oppgave Å.10 Utlån og bankinnskott etter opprinnelig og gjenstående løpetid må tidspunkt for utlånets/innskottets opprettelse og forfallsstruktur registreres.

Utlån i form av kassekreditt og byggelån og innskott som kan disponeres mot sjekk eller på oppsigelse inngår ikke i denne oppgaven. Det er viktig å legge merke til at ved fordeling etter gjenstående løpetid skal bearbeiding foretas for den enkelte veksler og for det enkelte avdrag på avbetalingskontrakter og andre nedbetalingslån.

(8) Næringssektorer

Utvalget forutsetter at en her skal nytte den gruppering som Statistisk Sentralbyrå har fastsatt til bruk for kredittmarkedstatistikken. Denne gruppering atskiller seg fra den standard som for tiden er i bruk. I den utstrekning bankene har tatt i bruk den fulle spesifikasjon i den nåværende næringskode vil Statistisk Sentralbyrå kunne stille til disposisjon hullkortregister til bruk ved konvertering til ny standard for næringsgruppering. I en del tilfelle vil den nye standard være mer spesifisert enn den nåværende. For konti med slike koder vil koden bli endret til den nye kode som det antas at flest konti tilhører, samtidig som melding kan gis om at endelig kode for disse konti må bestemmes av banken ved individuell vurdering.

Den nye kode er 5-sifret, mens den nåværende kode kun har 4 sifre. En utvidelse av kodens plass i registrene kan derfor bli nødvendig.

(9) Geografiske grupperinger

Som kode for geografiske grupperinger anbefales Statistisk Sentralbyrås 4-sifrede kommunekode og den detaljerte kodeliste for land som nyttes i Statistisk Sentralbyrås handelsstatistikk. Den sistnevnte kode er 3-sifret, og for å skille denne ut fra kommunekoden anbefales at første siffer settes lik 9. Kodene tilsvare de koder som allerede er tatt i bruk i de fleste EDB-førte regnskapsrutiner.

3. FORBEREDENDE ARBEIDER

Før oppgaveinnhenting etter det nye opplegg kan begynne, må bankene utføre en del forberedende arbeid:

a. Tilpasning av bankenes kontoplan

Opplegget forutsetter at balanse og resultatregnskap gis på grunnlag av hovedboken. Unntatt fra dette krav er kassekreditt, byggelån og sjekkdisponible kredittmidler hvor postene i regnskapet fortsatt skal føres netto, dvs. trukne kreditter. En slik utforming av hovedboken er nødvendig, dels fordi månedsoppgaven skal kunne gis raskt, og dels fordi Bankinspeksjonen lett skal kunne sjekke oppgave mot regnskap. Utvalget vil i innstillingens del II ta inn en del regnskapsforskrifter som man anser som nødvendige for å kunne gi de foreslåtte oppgaver, og en forutsetter at bank-

foreningene på dette grunnlag vil være bankene behjelpelig med utarbeiding av en standard kontoplan som passer til formålet.

b. Kunderegister

Opplegget forutsetter videre at bankene oppretter kunderegistre som omfatter bankenes mest betydelige låntakere og innskytere. Disse registre må bl.a. inneholde alle indikasjoner som er nødvendige for gruppering av datamassen etter kjennetegn knyttet til kundene. Dessuten må de inneholde referanser til de konti som kundene disponerer. Statistisk Sentralbyrå vil bistå bankene med opplysninger fra det sentrale foretaksregister. For de kunder som ikke dekkes av dette register, må bankene selv innhente de nødvendige registeropplysninger. Utvalget forutsetter at bankforeningene utarbeider retningslinjer for hvordan registeret skal utformes for å dekke de behov som det er tiltenkt.

c. Kontokort

Opplegget forutsetter endelig at kontokortene og kontorecordene inneholder alle opplysninger som er av betydning for bearbeiding av datamassen. Utvalget antar at bankforeningene bør utarbeide standard kontokort som er lagt opp med dette for øye, samtidig som de er hensiktsmessige for bruk av maskinelle hjelpemidler.

d. Programmering og EDB-rutiner

Banker som har EDB-rutiner for sine utlån og innskott, må foreta den nødvendige programmering og tilpassing av rutinene for å få fram oppgavene på en hensiktsmessig og økonomisk måte. Det samme gjelder EDB-sentraler som eventuelt skal utføre statistikkrutiner for banker som fremdeles opererer manuelle systemer.

e. Manuelle rutiner

For oppgaver som skal gis etter manuell bearbeiding, må regnskapsmaterialet legges til rette, og det må legges opp hensiktsmessige rutiner for arbeidet.

Statistisk Sentralbyrå på sin side må utarbeide opplegg for presentasjon av statistikken og foreta den nødvendige programmering for bearbeidingen.

IV. DISSENSER

Innstillingen er enstemmig bortsett fra på to punkter hvor utvalget delte seg i et flertall og et mindretall. Det er tidligere i teksten foran gjort rede for mindretallets oppfatninger i forbindelse med omtalen av flertallets forslag. For ordens skyld gjengis mindretallets dissenser separat:

1. Den statistiske behandling av kassekreditt og byggelån

Bankinspeksjonen stiller det krav til måneds- og årsbalansen at saldiene skal korrespondere med saldiene i hovedboken. Det er derfor Bankinspeksjonens forutsetning for bruttoføring av kassekreditt og byggelån i balansen (jfr. skjema M.1) at en tilsvarende føring skjer i hovedboken. Utvalgets medlemmer Nordshus og Aasberg finner derfor ikke å kunne slutte seg til flertallets forslag om bruttoføring dersom bruttoføring ikke blir gjennomført i hovedboken.

Oslo, 4. mars 1971

Kåre Nordshus
(sign.)

John Aasberg
(sign.)

2. Statistikk over bankenes kredittformidling

Et mindretall av utvalget, bestående av Bankforeningens og Sparebankforeningens representanter, mener at bankene ikke med rimelighet kan pålegges å gi statistiske oppgaver om forhold utenom banksystemet.

Det må eksistere en grense også for hva som kan kreves av opplysninger av bankene, og mindretallet mener at man ved å pålegge bankene å gi statistikk om forhold utenom banksystemet vil overskride denne grense. Blir bankene pålagt å gi slike opplysninger, er det i prinsippet ingen grense for bankenes opplysningsplikt.

Vil man innhente opplysninger om forhold utenom banksystemet, er den adekvate fremgangsmåte å henvende seg til disse statistiske enheter direkte.

Oslo, 4. mars 1971

Tore Nygaard
(sign.)

Alfred G. Martinovits
(sign.)

Egil Sundbye
(sign.)

+ + + + +

Oslo, 4. mars 1971

Mikael Selsjord
formann

Jon Petter Holter
(sign.)

Tore Nygaard
(sign.)

Kåre Nordshus
(sign.)

Alfred G. Martinovits
(sign.)

John Aasberg
(sign.)

Egil Sundbye
(sign.)

Nils Bakke
(sign.)

S K J E M A V E D L E G G

Bankinspeksjonen
Klingenberggt. 7
OSLO 1

Bankens navn	Adresse	År
MÅNEDSOPPGAVER		
Skjema M.1.	Balanse	
Skjema M.2.	Diverse spesifikasjoner	
Skjema M.3.	Enkelte fordrings- og gjeldsposter etter debitor- og kreditorsektorer	
Skjema M.4.	Kredittformidling	
Skjema M.5.	Lånegarantier	

Skjema M.1. Balanse. 1 000 kr.

Eiendeler	Saldo	Av dette	
		Fordringer på utlandet	I utenlandsk valuta
10 <u>Sedler og skillemynt</u>			
11 <u>Bankinnskott på anfordring</u>			
111 Norges Bank			
112 Postgiro			
113 Forretningsbanker			
114 Sparebanker			
115 Utenlandske banker			
12 <u>Bankinnskott på tid</u>			
121 Norges Bank			
1211 Skattefrie fondsavsetninger			
1212 Andre bundne innskott			
122 Forretningsbanker			
1221 Inntil en mnd.			
1222 Over en mnd.			
123 Sparebanker			
1231 Inntil en mnd.			
1232 Over en mnd.			
124 Utenlandske banker			
1241 Inntil en mnd.			
1242 Over en mnd. men under ett år			
1243 Ett år og over			
13 <u>Statskasseveksler</u>			
14 <u>Ihendehaverobligasjoner</u>			
141 Ordinære partialobligasjoner			
1411 Stats- og statsgaranterte			
14111 Premieobligasjoner			
141111 Med endelig forfall innen 5 år			
141112 Med endelig forfall senere enn 5 år			
14112 Andre stats- og statsgaranterte			
141121 Med endelig forfall innen 5 år			
141122 Med endelig forfall senere enn 5 år			
1412 Andre ordinære partialobligasjoner			
15 <u>Aksjer</u>			
151 Børs- og meglernoterte aksjer			
152 Ikke børs og meglernoterte aksjer			
153 Egne aksjer (pålydende kr. _____)			

Skjema M.1. (forts.)

Eiendeler	Til- gang	Av- gang	Saldo	Av dette	
				Fordring- er på utlandet	I uten- landsk valuta
16 Utlån					
161 Veksler					
162 Utlån mot avbetalingskontrakter					
163 Kassekreditt					
164 Byggelån					
1641 Boligbyggelån med konv.tilsagn fra statens boligbanker					
1642 Andre boligbyggelån					
1643 Skipsbyggelån					
1644 Andre byggelån					
165 Andre utlån med løpetid under ett år					
166 Andre utlån med løpetid ett år og over					
17 Andre fordringer					
171 Rembursdebitorer					
172 Forfalte renter					
173 Opptjente, ikke forfalte renter					
174 Betalte, ikke påløpne renter					
175 I regning med hovedkontor eller filial					
176 Andre debitorer (poster over kr. _____ spesifiseres)					
1761					
1762					
1763					
1764					
1765					
18 Andre eiendeler					
181 Aksjer og andeler i gårdselskaper					
182 Leieboerinnskott					
183 Bankbygninger og andre driftsbygninger inkl. fast innredning					
184 Inventar, maskiner, transportmidler etc.					
185 Funksjnærboliger og annen fast eiendom					
186 Overtatt fast eiendom					
187 Immaterielle eiendeler					
188 Annet (poster over kr. _____ spesifiseres)					
1881					
1882					
1883					
1884					
1885					
19 Utgifter					
E i e n d e l e r i a l t					
÷ Korreksjonsposter					
En bloc-avskrivning på utlån					
Bevilget ikke disponert kassekreditt					
Bevilget ikke disponert byggelån					
EIENDELER I ALT ETTER REGNSKAPET					

Skjema M.1. (forts.)

Gjeld og egenkapital	Saldo	Av dette	
		Gjeld til utlandet	I utenlandsk valuta
20 <u>Sjekkdisponible bankinnskott</u>			
201 Sjekkdisponible folioinnskott fra kunder			
2011 Innskott på anfordring			
20111 I norske kroner			
20112 I utenlandsk valuta			
2012 Lønnskonto			
202 Sjekkdisponible kredittmidler fra kunder			
2021 Sjekkdisponible kassekredittmidler			
2022 Sjekkdisponible byggelånsmidler			
20221 Boligbyggelån med konv.tilsagn fra statens boligbanker			
20222 Andre boligbyggelån			
20223 Skipsbyggelån			
20224 Andre byggelån			
203 Bankinnskott på anfordring fra andre banker			
2031 Forretningsbanker			
2032 Sparebanker			
2033 Statsbanker			
2034 Utenlandske banker			
21 <u>Bankinnskott på tid</u>			
211 Bankinnskott på tid fra kunder			
2111 Innskott på oppsigelse			
21111 3 mndr.			
21112 6 mndr.			
21113 12 mndr.			
2112 Termininnskott			
21121 Under ett år			
211211 I norske kroner			
211212 I utenlandsk valuta			
21122 Ett år og over			
211221 I norske kroner			
211222 I utenlandsk valuta			
2113 Innskott på andre vilkår			
21131 Under ett år			
211311 I norske kroner			
211312 I utenlandsk valuta			
21132 Ett år og over			
211321 I norske kroner			
211322 I utenlandsk valuta			
2114 Bundne innskott			
21141 Skattefri banksparing			
21142 Andre bundne innskott			

Skjema M.1. (forts.)

Gjeld og egenkapital	Saldo	Av dette	
		Gjeld til utlandet	I utenlandsk valuta
212 Bankinnskott på tid fra andre banker 2121 Forretningsbanker 21211 Inntil en mnd. 21212 Over en mnd. 2122 Sparebanker 21221 Inntil en mnd. 21222 Over en mnd. 2123 Statsbanker 21231 Inntil en mnd. 21232 Over en mnd. 2124 Utenlandske banker 21241 Inntil en mnd. 21242 Over en mnd., men under ett år 21243 Ett år og over			
22 <u>Ihendehaverobligasjonslån</u>			
221 Ordinære partialobligasjonslån 222 Konvertible partialobligasjonslån			
23 <u>Andre lån</u>			
231 Aksepter 2311 Vekselfinansiering 2312 Andre aksepter 232 Lån i Norges Bank 233 Andre lån med løpetid under ett år 234 Forvaltningsbevis/andelsbevis 235 Ansvarlig lånekapital 236 Andre lån med løpetid ett år og over			
24 <u>Annen gjeld</u>			
2401 Bankremisser 2402 Bankgiro til disposisjon 2403 Dekte, udisponerte rembursar 2404 Andre remburskreditorer 2405 Skatteinnbetalinger 2406 Iliknede, ikke betalte skatter 2407 Påregnede skatter for siste år 2408 Ikke hevet utbytte for tidligere år 2409 Betalte, ikke opptjente renter (uopptjent diskonto) 2410 Påløpne, ikke forfalte renter 2411 I regning med hovedkontor eller filial 2412 Andre kreditorer (poster over kr. _____ spesifiseres) 24121 24122 24123 24124 24125			
25 <u>Aksjekapital</u>			

Skjema M.1. (forts.)

Gjeld og egenkapital		Saldo	Av dette	
			Gjeld til utlandet	I utenlandsk valuta
26	<u>Avsetninger</u>			
261	Utbytte for siste år			
262	En bloc-avskrivninger på utlån			
263	Andre avsetninger			
	2631			
	2632			
27	<u>Fond</u>			
271	Sparebankens fond			
272	Reservefond			
273	Skattefrie fond (spesifiser)			
	2731			
	2732			
	2733			
274	Andre bundne fond (spesifiser)			
	2741			
	2742			
	2743			
275	Gavefond			
276	Disposisjonsfond			
28	<u>Inntekter</u>			
	G j e l d o g e g e n k a p i t a l i a l t			
	÷ <u>Korreksjonsposter</u>			
	En bloc-avskrivning på utlån			
	Bevilget, ikke disponert kassekreditt			
	Bevilget, ikke disponert byggelån			
	GJELD OG EGENKAPITAL I ALT ETTER REGNSKAPET			

Skjema M.2. Diverse spesifikasjoner. 1 000 kr.

1. <u>Stats- og statsgaranterte ihendehaverobligasjoner deponert for ansvar overfor Sikringsfondet og for lån m.v. (post 1411)</u>	Bokført beløp
11 Endelig forfall innen 5 år	
12 Endelig forfall senere enn 5 år	

2. <u>Verdipapirer deponert som sikkerhet for lån (postene 14, 15 og 16)</u>	Depositum. Pålydende beløp	Lånebeløp
21 Ihendehaverobligasjoner		
22 Aksjer		
23 Utlånsdokumenter		

3. <u>Aksjer (post 15)</u>	Pålydende beløp	Bokført beløp
31 Aksjer i norske datterselskaper		
32 Aksjer i utenlandske banker og andre utenlandske finansinstitusjoner	...	

4. <u>Utlån</u>	Tallet på konti	Bokført beløp
41 Overtrekk		
411 Kassekreditt (post 163)		
412 Byggelån (post 164)		
413 Innskott på anfordring (post 163) ...		
414 Lønnskonti (post 165)		
415 Andre innskottskonti (post 165)		
42 Likvide tilgodehavender i statsbanker (post 165)		
43 Likvide tilgodehavender i Sentralkassen for Bøndernes Driftskreditt (post 165)		
44 Rediskontering		

5. <u>Innskott fra Driftsreguleringsfondet for fiskere etter lov av 11/3 1966, nr. 4 (bare i desemberoppgaven)</u>	Tallet på konti	Bokført beløp

6. <u>Valutaterminforretninger</u>	Beløp
61 Kjøp i utenlandsk valuta	
62 Salg i utenlandsk valuta	

(forts.)

Skjema M.2. (forts.)

7. <u>Garantier</u>		Beløp
71	Sparebankens garantier for kunder, i alt	
72	Forretningsbankens garantier for kunder, i alt	
÷721	Sikret etter forretningsbanklovens § 23, 4. ledd, jfr. § 21, 6. ledd	
÷722	Av særlig ubetydelig risiko, jfr. forretningsbank- lovens § 21, 4. ledd	
÷723	Reduksjon etter dispensasjon, forretningsbanklovens § 21, 3. ledd	
	Garantier, netto (72 ÷ 721 ÷ 722 ÷ 723)	
73	Grense etter forretningsbanklovens § 21, 3. ledd	
8. <u>Garantier av Sikringsfondet</u>		Beløp
9. <u>Forholdet mellom egenkapital og forpliktelser etter forret- ningsbanklovens § 21, 1. ledd. (Bare i desemberoppgaven)</u>		Beløp
91	Egenkapital	
92	Forpliktelse	
93	Egenkapitalprosent	_____ prosent
10. <u>Åpnede, udekte rembursar</u>		Beløp
11. <u>Skattefri banksparing, antall nye konti.</u>	Antall nye konti	Beløp
(Bare i desemberoppgaven)		

Skjema M.3. Enkelte fordrings- og gjeldsposter etter debitor- og kreditorsektorer.
1 000 kr.

Debitor- og kreditorsektorer	Fordrings- og gjeldsposter	Post 14 Ihende- haver- obligas- joner. Bokført beløp	Post 16 Utlån			Post 201 Sjekk- disponible folio- innskott fra kunder	Post 202 Sjekk- disponible kreditt- midler fra kunder	Post 211 Bank- innskott på tid fra kunder	Post 23 Andre lån
			Til- gang	Av- gang	Sal- do				
1.	Statsforvaltningen								
2.	Trygdeforvaltningen ...								
3.	Kommuneforvaltningen ..								
4.	Norges Bank								
5.	Postgiro og Postspare- banken								
6.	Forretningsbanker								
7.	Sparebanker								
8.	Bankenes Sikringsfond .								
9.	Statsbanker								
10.	Private kredittforetak.								
11.	Andre private finansi- eringsselskaper								
12.	Livsforsikrings- selskaper m.v.								
13.	Skadeforsikring								
14.	Statsforetak								
15.	Private ikke-personlige foretak								
16.	Personlig nærings- drivende								
17.	Lønnstakere o.l.								
81.	Utlandske banker								
82.	Utlandet ellers								
I alt ¹⁾									

) Summene skal stemme med de tilsvarende poster i oppgave M.1.

Skjema M.4. Kredittformidling. 1 000 kr.

Långivere Låntakere	I alt	15. Private ikke-per- sonlige foretak	16. Per- sonlig nærings- drivende	17. Lønns- takere o.l.	18. Ut- landet
15. Private ikke-per- sonlige foretak ...					
16. Personlig nærings- drivende					
17. Lønnstakere o.l. ..					
18. Utlandet					
I a l t					

Skjema M.5. Lånegarantier. 1 000 kr.

Lånegivere Lånetakere	I alt	15. Private ikke per- sonlige foretak	16. Per- sonlig nærings- drivende	17. Lønns- takere o.l.	18. Ut- landet
15. Private ikke-per- sonlige foretak ...					
16. Personlig nærings- drivende					
17. Lønnstakere o.l. ..					
18. Utlandet					
I a l t					

Bankinspeksjonen
Klingenbergt. 7
OSLO 1

Bankens navn	Adresse	Kvartal
K V A R T A L S O P P G A V E R		
Skjema K.1.	Enkelte fordrings- og gjeldsposter etter næring	
Skjema K.2.	Utlån til boligformål etter låntakersektorer	
Skjema K.3.	Utlån mot avbetalingskontrakter etter vareart	
Skjema K.4.	Ihendehaverobligasjoner etter låntakersektorer	
Skjema K.5.	Rente- og provisjonssatser på nye utlån	
Skjema K.6.	Rentesatser på nye bankinnskott	

ema K.l. Enkelte fordrings- og gjeldsposter etter næring. 1 000 kr.

Næring	Post 14 Ihendehaver- obligasjoner		Post 16 Utlån			Post 201 Sjekk- disponible folio- innskott fra kunder	Post 202 Sjekk- disponible kreditt- midler fra kunder	Post 211 Bank- innskott på tid fra kunder
	Pålyd- ende beløp	Mar- keds- verdi	Til- gang	Av- gang	Saldo			
Jordbruk og skogbruk								
Fiske								
Bergverksdrift								
Produksjon av nærings- midler, drikkevarer og tobakksvarer								
Produksjon av tekstil- varer, bekledningsvarer, lær og lærvarer								
Produksjon av trevarer ...								
Treforedling								
Grafisk produksjon og forlagsvirksomhet								
Produksjon av kjemiske rå- varer og produkter, mine- raloljer, kull, gummi og plast								
Produksjon av mineralske produkter								
Produksjon av metaller ...								
Bygging av fartøyer								
Produksjon av metallvarer, maskiner og transportmid- ler (ekskl. fartøyer)								
Industriproduksjon ellers.								
Kraft- og vannforsyning ..								
Bygge- og anleggsvirksom- het								
Engros- og detaljhandel ..								
Restaurant- og hotelldrift								
Utenriks sjøfart								
Annen transport, lagring, post og telekommunikasjoner								
Finansiering, eiendoms- drift og tjenesteyting til næringslivet								
Offentlig og personlig tjenesteyting								
I ALT ¹⁾								

Postene (unntatt post 14 Ihendehaverobligasjoner) skal stemme med summen av tilsvarende poster i månedsoppgave M.3. for sektorene 14 Statsforetak, 15 Private ikke-personlige foretak og 16 Personlig næringsdrivende.

Skjema K.2. Utlån til boligformål etter låntakersektorer. (Deler av post 16.)
1 000 kr.

Låntakersektorer	Posterings-arter	I alt	Post 1641 Boligbygge- lån med konverter- ingstilsagn fra statens boligbanker	Post 1642 Andre bolig- bygge- lån	Andre utlån til bolig- formål
3. Kommune- forvaltningen	Tilgang Avgang Saldo				
16. Statsforetak	Tilgang Avgang Saldo				
15. Private ikke- personlige foretak	Tilgang Avgang Saldo				
16. Personlig næringsdrivende	Tilgang Avgang Saldo				
17. Lønnstakere o.l.	Tilgang Avgang Saldo				
I A L T	Tilgang Avgang Saldo				

Skjema K.3. Utlån mot avbetalingskontrakter etter vareart (Post 162). 1 000 kr.

	Tilgang	Avgang	Saldo
1. Diskonterte avbetalingskontrakter			
11 Møbler og innredning			
12 Elektriske husholdningsartikler ...			
13 Elektroniske apparater og utstyr ..			
14 Personbiler			
141 Nye			
142 Brukte			
15 Andre biler			
151 Nye			
152 Brukte			
16 Andre motorkjøretøyer			
17 Campingvogner			
18 Fly			
19 Bolig- og fritidshus			
110 Produksjonsutstyr			
111 Annet			
2. Lån til finansieringsinstitutt			
3. Andel av a meta-forretninger			
-4. Andre bankers andel av a meta- forretninger tatt med under post 1			
I A L T ¹⁾			

1) Summen skal stemme med post 162 Utlån mot avbetalingskontrakter i månedsoppgave M.1.

Skjema K.4. Ihendehaverobligasjoner etter låntakersektorer (Post 14.) 1 000 kr.

Låntakersektorer	Verdsetting	Tilgang		Avgang		Beholdning ved kvartalets utgang
		Ny-tegning	Kjøpt i markedet	Inn-løsning	Solgt i markedet	
1. Statsforvaltningen	Pålydende verdi Markedsverdi					
3. Kommuneforvaltningen	Pålydende verdi Markedsverdi					
6. Forretningsbanker	Pålydende verdi Markedsverdi					
9. Statsbanker	Pålydende verdi Markedsverdi					
10. Private kredittforetak	Pålydende verdi Markedsverdi					
14. Statsforetak	Pålydende verdi Markedsverdi					
15. Private ikke-personlige foretak	Pålydende verdi Markedsverdi					
19. Utlandet	Pålydende verdi Markedsverdi					
I A L T	Pålydende verdi Markedsverdi					

Skjema K.5. Rente- og provisjonssatser på nye utlån (Post 16)

[illegible]

Skjema K.6. Rentesatser på nye innskott (Post 20 og 21)

Innskottsarter	Vanlig rente.		Pst. p.a.	
	I norske kroner		I utenlandsk valuta	
	Lavest	Høyest	Lavest	Høyest
Post 201 Sjekkd Disponibile folioinnskott fra kunder				
2011 Innskott på anfordring				
Post 203 Bankinnskott på anfordring fra andre banker				
2031 Forretningsbanker				
2032 Sparebanker				
2033 Statsbanker				
2034 Utenlandske banker				
Post 211 Bankinnskott på tid fra kunder				
2112 Termininnskott				
21121 Under ett år				
21122 Ett år og over				
2113 Innskott på andre vilkår				
21131 Under ett år				
21132 Ett år og over				
Post 212 Bankinnskott på tid fra andre banker				
2121 Forretningsbanker				
21211 Inntil en mnd.				
21212 Over en mnd.				
2122 Sparebanker				
21221 Inntil en mnd.				
21222 Over en mnd.				
2123 Statsbanker				
21231 Inntil en mnd.				
21232 Over en mnd.				
2124 Utenlandske banker				
21241 Inntil en mnd.				
21242 Over en mnd., men under ett år				
21243 Ett år og over				

Bankinspeksjonen
Klingenbergggt. 7
OSLO 1

Bankens navn	Adresse	År
Å R S O P P G A V E R		
Skjema Å.1.	Liste over ihendehaverobligasjoner, norske og utenlandske	
Skjema Å.2.	Liste over aksjer, norske og utenlandske	
Skjema Å.3.	Aksjer etter utstedersektorer, tilgang og avgang	
Skjema Å.4.	Aksjekapitalen etter eiersektorer	
Skjema Å.5.	Utlån etter kommuner, låntakersektorer og næring	
Skjema Å.6.	Sjekkdisponible folioinnskott fra kunder etter kommuner, innskytersektorer og næring (samme skjemaform som Å.5.)	
Skjema Å.7.	Sjekkdisponible kredittmidler fra kunder etter kommuner, innskytersektorer og næring (samme skjemaform som Å.5.)	
Skjema Å.8.	Bankinnskott på tid fra kunder etter kommuner, innskytersektorer og næring (samme skjemaform som Å.5.)	
Skjema Å.9.	Utlån til boligformål etter kommuner	
Skjema Å.10.	Utlån og bankinnskott etter opprinnelig og gjenstående løpetid	
Skjema Å.11.	Fordringer og gjeld overfor utlandet etter debitor- og kreditorland	
Skjema Å.12.	Rente- og provisjonssatser på utlån	
Skjema Å.13.	Rentesatser på bankinnskott	
Skjema Å.14.	Varige driftsmidler etc. etter art	
Skjema Å.15.	Resultatregnskap	
Skjema Å.16.	Enkelte utgifts- og inntektsposter etter mottakende og betalende sektorer og næring	
Skjema Å.17.	Rente- og provisjonsinntekter av utlån til boligformål	
Skjema Å.18.	Garantier etter formål og næring	

Skjema Å.1.a. Liste over norske ihendehaverobligasjoner. 1 000 kr.

Verdi- papirnr.	Utsteder	Rente- sats	Emisjons- og inn- frielsesår	Valuta- slag	Bokført beløp	Pålydende beløp

Skjema Å.1.b. Liste over utenlandske ihendehaverobligasjoner

Kode (for Byrådet)	Utsteder	Rente- sats	Emisjons- og inn- frielses- år	Land	Bokført beløp i norske kr.	Pålydende beløp i utenlandsk valuta	Antatt markeds- verdi i norske kr.
					1000 kr.		1000 kr.

Skjema Å.2.a. Liste over norske aksjer. 1 000 kr.

Verdi- papirnr.	Utsteder	Serie	Bokført beløp	Pålydende beløp

Skjema Å.2.b. Liste over utenlandske aksjer

Kode (for Byrået)	Utsteder	Serie	Land	Bokført beløp i norske kr.	Pålydende beløp i utenl. valuta	Antatt mar- kedsverdi i norske kr.

ema Å.3. Aksjer etter utstedersektorer (Post 15). 1 000 kr.

Utstedersektorer	Verdsetting	Tilgang				Avgang			Beholdning ved årets utgang
		Nytegning	Kjøp i markedet	Oppskrivning	Fonds-emisjoner	Innløsning	Salg i markedet	Nedskrivning	
Forretningsbanker	Pålydende verdi Markedsverdi								
Statsbanker	Pålydende verdi Markedsverdi								
Private kredittforetak	Pålydende verdi Markedsverdi								
Andre private finansieringsselskaper	Pålydende verdi Markedsverdi								
Livsforsikringsselskaper	Pålydende verdi Markedsverdi								
Skadeforsikring	Pålydende verdi Markedsverdi								
Statsforetak	Pålydende verdi Markedsverdi								
Private ikke-personlige foretak	Pålydende verdi Markedsverdi								
Utenlandske foretak	Pålydende verdi Markedsverdi								
I A L T	Pålydende verdi Markedsverdi								

Skjema Å.4. Aksjekapitalen etter eiersektorer (post 25). 1 000 kr.

Eiersektorer	Emittert		Aksjekapi- tal i alt ved utgang- en av året
	Pålyd- ende beløp	Inn- betalt	
1. Statsforvaltningen			
2. Trygdeforvaltningen			
3. Kommuneforvaltningen			
6. Forretningsbanker			
7. Sparebanker			
8. Bankenes sikringsfond			
10. Private kredittforetak			
11. Andre private finansieringsselskaper ...			
12. Livsforsikringsselskaper m.v.			
13. Skadeforsikring			
14. Statsforetak			
15. Private ikke-personlige foretak			
16. Personlig næringsdrivende			
17. Lønnstakere o.l.			
181 Utenlandske banker			
192 Utlandet ellers			
I A L T			

Skjema Å.5. Utlån etter kommuner, låntakersektorer og næring. (Del av post 16)
1 000 kr.

Låntakerens kommune		I alt	Kommuner (spesifiser)		
Låntaker- sektor og næring					
3 Kommuneforvaltningen					
14-16 Sum av sektorene 14 Stats- foretak, 15 Pri- vate ikke- personlige foretak og 16 Person- lige nærings- drivende	1. Jordbruk og skogbruk..... 2. Fiske 3. Bergverksdrift 4. Produksjon av næringsmidler, drikkevarer og tobakksvarer 5. Produksjon av tekstilvarer, be- kledningsvarer, læn og lærvarer. 6. Produksjon av trevarer 7. Treforedling 8. Grafisk produksjon og forlags- virksomhet 9. Produksjon av kjemiske råvarer og produkter, mineralolje, kull, gummi og plast 10. Produksjon av mineralske produkter 11. Produksjon av metaller 12. Bygging av fartøyer 13. Produksjon av metallvarer, maskiner og transportmidler (ekskl. fartøyer) 14. Industriproduksjon ellers 15. Kraft- og vannforsyning 16. Bygge- og anleggsvirksomhet..... 17. Engros- og detaljhandel 18. Restaurant- og hotell drift 19. Utenriks sjøfart 20. Annen transport, lagring, post og telekommunikasjoner 21. Finansiering, eiendomsdrift og tjenesteyting til næringslivet . 22. Offentlig og personlig tjeneste- yting				
17 Lønnstakere o.l.					
I A L T					

Skjema Å.9. Utlån til boligformål etter kommuner. 1 000 kr.

Kommuner (spesifiser)	I alt	Post 1641 Boligbyggelån med konver- teringstilsagn fra statens boligbanker	Post 1642 Andre bolig- bygge- lån	Andre utlån til bolig formål
I A L T				

ema Å.10. Utlån og bankinnskott etter opprinnelig og gjenstående løpetid. 1 000 kr

[illegible]

ma Å.11. Fordringer og gjeld overfor utlandet etter debitor- og kreditorland.
1 000 kr.

I. FORDRINGER PÅ UTLANDET FORDELT ETTER DEBITORLAND

Debitorland	I alt	10	11	12	13	14 Ihendehaverobl.			15 Aksjer			16	17
		Sedler og skillemynt	Bank-innskott på anfordring	Bank-innskott på tid	Stats-kasse-vek-sler	På-lyd-ende beløp	Bok-ført verdi	Mar-keds-verdi	På-lyd-ende beløp	Bok-ført beløp	Mar-keds-verdi	Ut-lån	Andre fordringer
fordeling.													
aktuelle listes pende erorden r Byråets istiske liste													
A L T ¹⁾													

Tallene skal stemme med tilsvarende poster i kolonne "Av dette fordringer på utlandet" i månedsoppgave M.1.

II. GJELD TIL UTLANDET FORDELT ETTER KREDITORLAND

Debitorland	I alt	20 Sjeck-disponible bankinnskott	21 Bank-innskott på tid	23 Lån	24 Annen gjeld	25 Aksje-kapital
dfordeling som fordringssiden						
A L T ¹⁾						

Tallene skal stemme med de tilsvarende poster i kolonnen "Av dette gjeld til utlandet" i månedsoppgave M.1.

Skjema Å.12. Rente- og provisjonssatser på utlån (Post 16)

Utlånsarter	I norske kroner			I utenlandsk valuta		
	Rente-sats	Utlåns-beløp	Provi-sjons-satser	Rente-sats	Utlåns-beløp	Provi-sjons-satser
	Pst. p.a.	1 000 kr.	Pst. p.a.	Pst. p.a.	1 000 kr.	Pst. p.a.
161 Veksler						
162 Utlån mot avbetalings- kontrakter						
163 Kasse- kreditt (trukne beløp)						
1641 Boligbygge- lån med kon- verterings- tilsagn fra statens bolig- banker (trukne beløp)						
1642 Andre bolig- byggelån (trukne beløp)						
1643 Skipsbygge- lån (trukne beløp)						
1644 Andre bygge- lån (trukne beløp)						
165 Andre utlån med løpetid under ett år						
166 Andre utlån med løpetid ett år og over						

Skjema Å.13. Rentesatser på bankinnskott

Innskottsarter	I norske kroner		I utenlandsk valuta	
	Rente-sats	Innskotts-beløp	Rente-sats	Innskotts-beløp
Post 201 <u>Sjekkdisponible innskott fra kunder</u>	Pst. p.a.	1 000 kr.	Pst. p.a.	1 000 kr.
2011 Innskott på anfordring				
Post 203 <u>Innskott på anfordring fra andre banker</u>				
2031 Forretningsbanker				
2032 Sparebanker				
2033 Statsbanker				
2034 Utenlandske banker				
Post 211 <u>Bankinnskott på tid fra kunder</u>				
2112 Termininnskott				
21121 Under ett år				
21122 Ett år og over				
2113 Innskott på andre vilkår				
21131 Under ett år				
21132 Ett år og over				

kjema Å.13. (forts.)

Innskottsarter	I norske kroner		I utenlandsk valuta	
	Rente- sats	Innskotts- beløp	Rente- sats	Innskotts- beløp
Post 212 <u>Bankinnskott på tid fra andre banker</u>	Pst. p.a.	1 000 kr.	Pst. p.a.	1 000 kr.
2121 Forretningsbanker				
21211 Inntil en mnd.				
21212 Over en mnd.				
2122 Sparebanker				
21221 Inntil en mnd.				
21222 Over en mnd.				
2123 Statsbanker				
21231 Inntil en mnd.				
21232 Over en mnd.				
2124 Utenlandske banker				
21241 Inntil en mnd.				
21242 Over en mnd., men under ett år				
21243 Ett år og over				

Skjema Å.14. Varige driftsmidler etc. etter art. 1 000 kr.

Posteringsstyper	I alt	Post 193 Bank- bygning m.v.	Post 194 Inventar m.v.	Post 195 Funk- sjonær- boliger m.v.	Post 196 Overtatt fast eiendom	Post 197 Immaterielle eiendeler
1. Tilgang i året						
11 Kjøp						
12 Egne bygge- arbeider						
13 Oppskrivning ..						
2. Avgang i året						
21 Salg (bokført).						
211 Faktisk salgs- beløp						
212 Gevinst/ tap						
22 Avskrivning ...						
23 Nedskrivning ..						
3. Saldo pr. 31. des..						

kjema Å.15. Resultatregnskap. 1 000 kr.

Utgifter	I alt	Av dette	
		Til ut- landet	I utenl. valuta
31. Renter og diskonto			
311 Sjekkdisonible bankinnskott			
3111 Sjekkdisonible folioinnskott fra kunder			
31111 Innskott på anfordring			
31112 Lønnskoti			
3112 Bankinnskott på anfordring fra andre banker			
31121 Forretningsbanker			
31122 Sparebanker			
31123 Statsbanker			
31124 Utenlandske banker			
312 Bankinnskott på tid			
3121 Bankinnskott på tid fra kunder			
31211 Innskott på oppsigelse			
312121 3 mndr.			
312122 6 mndr.			
312123 12 mndr.			
31212 Termininnskott			
312121 Under ett år			
312122 Ett år og over			
31213 Innskott på andre vilkår			
312131 Under ett år			
312122 Ett år og over			
31214 Bundne innskott			
312141 Skattefri banksparing			
312142 Andre bundne innskott			
3122 Bankinnskott på tid fra andre banker			
31221 Forretningsbanker			
312211 Inntil en mnd.			
312212 Over en mnd.			
31222 Sparebanker			
312221 Inntil en mnd.			
312222 Over en mnd.			
31223 Statsbanker			
312231 Inntil en mnd,			
312232 Over en mnd,			
31224 Utenlandske banker			
312241 Inntil en mnd.			
312242 Over en mnd., men under ett år			
312243 Ett år og over			
313 Ihendehaverobligasjonslån			
3131 Ordinære partialobligasjonslån			
3132 Konvertible partialobligasjonslån			

Sjema A.15. (forts.)

Utgifter	I alt	Av dette	
		Til ut- landet	I utenl. valuta
314 Andre lån			
3141 Aksepter			
31411 Vekselfinansiering			
31412 Andre aksepter			
3142 Lån i Norges Bank			
3143 Andre lån med løpetid under ett år			
3144 Forvaltningsbevis/andelsbevis			
3145 Ansvarlig lånekapital			
3146 Andre lån med løpetid ett år og over			
315 Annen gjeld			
32. <u>Lønninger og honorarer m.v.</u>			
321 Godtgjørelse til ansatte			
3211 Lønninger, gratialer etc. (ekskl. revisjonen)			
3212 Lønninger, gratialer etc. til revisjonen			
3213 Arbeidsgiverandel av sosiale trygdepremier			
3214 Løpende pensjoner			
3215 Ordinært til pensjonsordning			
3216 Ekstraordinært til pensjonsordning			
3217 Andre utgifter til fordel for de ansatte			
322 Honorarer			
3221 Representantskap, kontrollkomite og valgte styremedlemmer			
3222 Revisjon			
3223 Andre honorarer			
33. <u>Bygninger og annen fast eiendom, inventar m.v.</u>			
331 Bankbygninger og andre driftsbygninger, inkl. fast innredning			
3311 Beregnet leie			
3312 Betalt leie			
3313 Andre driftsutgifter			
3314 Avskrivninger			
332 Inventar, maskiner, transportmidler etc.			
3321 Beregnet leie			
3322 Betalt leie			
3323 Andre driftsutgifter			
3324 Avskrivninger			
333 Funksjonærboliger og annen fast eiendom			
3331 Beregnet leie			
3332 Betalt leie			
3333 Andre driftsutgifter			
3334 Avskrivninger			

kjema A.15. (forts.)

Utgifter	I alt	Av dette	
		Til ut- landet	I utenl. valuta
334 Overtatt fast eiendom			
3341 Beregnet leie			
3342 Andre driftsutgifter			
3343 Avskrivninger			
34. <u>Andre utgifter til reelle ytelser</u>			
341 EDB-service			
342 Porto, telefon, telex etc.			
343 Kontorrekvisita			
344 Markedsføring			
345 Opplæring			
346 Andre (beløp over kr. _____ spesifiseres)			
3461			
3462			
35. <u>Tap på utlån, kurstap m.v.</u>			
351 Tap på utlån			
352 Tap på garantier			
353 Kurstap på valutabeholdninger og valutatransaksjoner			
354 Kurstap ved omsetning av ihendehaverobligasjoner			
355 Kurstap ved omsetning av aksjer			
356 Tap ved salg av fast eiendom m.v.			
357 Avskrivninger på ihendehaverobligasjoner			
358 Avskrivninger på aksjer			
359 Andre tap			
36. <u>Andre overføringer utad</u>			
361 Avgift til Sikringsfondet			
362 Gaver			
363 Andre overføringer			
37. <u>Skatter</u>			
371 Påregnede skatter for 19..			
372 For lite avsatt til skatter for 19..			
÷373 For meget avsatt til skatter for 19..			
38. <u>Avsetninger</u>			
381 Utbytte (_____ prosent)			
382 En bloc-avskrivning på utlån			
383 Andre avsetninger (spesifiser)			
3831			
3832			

Skjema A.15. (forts.)

Utgifter	I alt	Av dette	
		Til ut- landet	I utenl. valuta
39. <u>Overført til fond</u>			
391 Sparebankens fond			
392 Reservefond			
393 Skattefrie fond (spesifiseres)			
3931			
3932			
3933			
394 Andre bundne fond (spesifiseres)			
3941			
3942			
3943			
395 Gavefond			
396 Disposisjonsfond			
U t g i f t e r i a l t			

jema Å.15. (forts.)

Inntekter	I alt	Av dette	
		Fra ut- landet	I utenl. valuta
<u>l. Renter, diskonto og aksjeutbytte</u>			
411 Bankinnskott på anfordring			
4111 Forretningsbanker			
4112 Sparebanker			
4113 Utenlandske banker			
412 Bankinnskott på tid			
4121 Norges Bank			
41211 Skattefrie forndsavsetninger			
41212 Andre bundne innskott			
4122 Forretningsbanker			
41221 Inntil en mnd.			
41222 Over en mnd.			
4123 Sparebanker			
41231 Inntil en mnd.			
41232 Over en mnd.			
4124 Utenlandske banker			
41241 Inntil en mnd.			
41242 Over en mnd., men under ett år			
41243 Ett år og over			
413 Statskasseveksler			
414 Ihendehaverobligasjoner			
4141 Ordinære partialobligasjoner			
41411 Stats- og statsgaranterte			
414111 Premieobligasjoner			
4141111 Endelig forfall innen			
5 år			
4141112 Endelig forfall senere			
enn 5 år			
414112 Andre stats- og statsgaranterte			
obligasjoner			
4141121 Endelig forfall innen			
5 år			
4141122 Endelig forfall senere			
enn 5 år			
41412 Andre ordinære partialobligasjoner			
4142 Konvertible partialobligasjoner			
415 Aksjer			
4151 Børs- og meglernoterte aksjer			
4152 Ikke-børs- og meglernoterte aksjer			
4153 Egne aksjer			

Skjema Å.15. (forts.)

Inntekter	I alt	Av dette	
		Fra ut- landet	I utenl. valuta
416 Utlån			
4161 Veksler			
4162 Utlån mot avbetalingskontrakter			
4163 Kassekreditt			
4164 Byggelån			
41641 Boligbyggelån med konverteringstilsagn fra statens boligbanker			
41642 Andre boligbyggelån			
41643 Skipsbyggelån			
41644 Andre byggelån			
4165 Andre utlån med løpetid under ett år			
4166 Andre utlån med løpetid ett år og over			
417 Andre fordringer			
2. <u>Provisjoner</u>			
421 Kredittprovisjoner			
4211 Veksler			
4212 Utlån mot avbetalingskontrakter			
4213 Kassekreditt			
4214 Byggelån			
42141 Boligbyggelån med konverteringstilsagn fra statens boligbanker			
42142 Andre boligbyggelån			
42143 Skipsbyggelån			
42144 Andre byggelån			
4215 Andre utlån med løpetid under ett år			
4216 Andre utlån med løpetid ett år og over			
422 Beredskapsprovisjon			
423 Provisjon ved kredittformidling			
424 Garantiprovisjon			
3. <u>Gebyrer m.v.</u>			
431 Gebyrer m.v. knyttet til forvaltning, emisjoner og omsetning av verdipapirer			
4311 Forvaltning			
4312 Emisjoner			
4313 Fondsforretninger			
4314 Andre verdipapirgebyrer			
424 Gebyrer knyttet til betalingsformidling			
433 Andre gebyrer			
4331 Regnskapsføring for kunder			
4332 Andre (beløp over kr. _____ spesifiseres)			
43321			
43322			

Skjema A.15. (forts.)

Inntekter	I alt	Av dette	
		Fra ut- landet	I utenl. valuta
44. <u>Bygninger og annen fast eiendom, inventar m.v.</u>			
441 Bankbygninger og andre driftsbygninger inkl. fast innredning			
4411 Beregnet leie			
4412 Betalt leie			
4413 Andre driftsinntekter			
4414 Oppskrivninger			
442 Inventar, maskiner, transportmidler etc.			
4421 Beregnet leie			
4422 Betalt leie			
4423 Andre driftsinntekter			
4424 Oppskrivninger			
443 Funksjonærboliger og annen fast eiendom			
4431 Beregnet leie			
4432 Betalt leie			
4433 Andre driftsinntekter			
4434 Oppskrivninger			
444 Overtatt fast eiendom			
4441 Beregnet egen leie			
4442 Betalt leie			
4443 Andre driftsinntekter			
4444 Oppskrivninger			
45. <u>Andre inntekter av reelle ytelser</u>			
46. <u>Inngått på tidl. avskrevne beløp, kursgevinster m.v.</u>			
461 Inngått på tidl. avskrevne utlån			
462 Inngått på tidligere tap på garantier			
463 Kursgevinst på valutabeholdninger og valuta-transaksjoner			
464 Kursgevinst ved omsetning av ihendehaver-obligasjoner			
465 Kursgevinst ved omsetning av aksjer			
466 Gevinst ved salg av fast eiendom m.v.			
467 Oppskrivninger av ihendehaverobligasjoner			
468 Oppskrivninger av aksjer			
469 Annen gevinst			
47. <u>Overført fra avsetninger</u>			
471 En bloc-avskrivning på utlån			
472 Andre avsetninger (spesifiseres)			
4721			
4722			

Skjema A.15. (forts.)

Inntekter	I alt	Av dette	
		Fra ut- landet	I utenl. valuta
48. <u>Overført fra fond</u>			
481 Sparebankens fond			
482 Reservefond			
483 Skattefrie fond (spesifiseres)			
4831			
4832			
4833			
484 Andre bundne fond (spesifiseres)			
4841			
4842			
4843			
485 Gavefond			
486 Disposisjonsfond			
Inntekter i alt			

Skjema A.16. Enkelte utgifts- og inntektsposter etter mottakende og betalende sektorer og næringer. 1 000 kr.

Debitorer og næring	Post 351 Tap på utlån	Post 352 Tap på garantier	Post 461 Inngått på tidligere avskrevne utlån	Post 462 Inngått på tidligere avskrevne garantier
A. Etter debitorsektorer i alt				
15. Private ikke-personlige foretak				
16. Personlig næringsdrivende				
17. Lønnstakere o.l.				
18. Utlandet				
B. Etter næring ¹⁾ i alt				
1. Jordbruk og skogbruk				
2. Fiske				
3. Bergverksdrift				
4. Produksjon av næringsmidler, drikkevarer og tobakksvarer ..				
5. Produksjon av tekstilvarer, bekledningsvarer, lær og lær- varer				
6. Produksjon av trevarer				
7. Treforedling				
8. Grafisk produksjon og forlags- virksomhet				
9. Produksjon av kjemiske råvarer og produkter, mineralolje, kull, gummi og plast				
10. Produksjon av mineralske produkter				
11. Produksjon av metaller				
12. Bygging av fartøyer				
13. Produksjon av metallvarer, maskiner og transportmidler (ekskl. fartøyer)				
14. Industriproduksjon ellers				
15. Kraft- og vannforsyning				
16. Bygge- og anleggsvirksomhet ..				
17. Engros- og detaljhandel				
18. Restaurant- og hotelldrift ...				
19. Utenriks sjøfart				
20. Annen transport, lagring, post og telekommunikasjoner				
21. Finansiering, eiendomsdrift og tjenesteyting til nærings- livet				
22. Offentlig og personlig tjenesteyting				

1) Sumtallene skal svare til sumtallene under post A Etter debitorsektorer, fratrasket postene 17 Lønnstakere o.l. og 18 Utlandet.

Skjema Å.17. Renter og provisjonsinntekter av utlån til boligformål.
1 000 kr.

Formål	Renter og provi- sjoner i alt	Renter	Kreditt- provi- sjon	Bered- skaps- provi- sjon
1641 Boligbyggelån med konverterings- tilsagn fra statens boligbanker.				
1542 Andre boligbyggelån				
Andre utlån til boligformål				
I a l t				

tema Å.18. Garantier etter formål og næring. 1 000 kr.¹⁾

Næring	I alt	Etter garantiformål				Andre
		Betal- ings- garan- tier	Kon- trakts- garan- tier	Låne- garan- tier	Garan- tier for skatter etc.	
1 Jordbruk og skogbruk						
2 Fiske						
3 Bergverksdrift						
4 Produksjon av næringsmidler, drikke- varer og tobakksvarer						
5 Produksjon av tekstilvarer, bekled- ningsvarer, lær, lærvarer						
6 Produksjon av trevarer						
7 Treforedling						
8 Grafisk produksjon og forlagsvirksom- het						
9 Produksjon av kjemiske råvarer og produkter, mineraloljer, kull, gummi og plast						
0 Produksjon av mineralske produkter ...						
1 Produksjon av metaller						
2 Bygging av fartøyer						
3 Produksjon av metallvarer, maskiner og transportmidler (ekskl.fartøyer)						
4 Industriproduksjon ellers						
5 Kraft- og vannforsyning						
6 Bygge- og anleggsvirksomhet						
7 Engros- og detaljhandel						
8 Restaurant og hotelldrift						
9 Utenriks sjøfart						
0 Annen transport, lagring, post og telekommunikasjoner						
1 Finansiering, eiendomsdrift og tjenesteyting til næringslivet						
2 Offentlig og personlig tjenesteyting..						
Garantier i alt, brutto						
÷ Reduksjon etter forretningsbanklovens § 21 og 23						
Garantier i alt, netto						

1) Omfatter garantier stilt til sektorene 15 Private ikke-personlige foretak og 16 Personlig næringsdrivende.

Bankinspeksjonen
Klingenberggt. 7
OSLO 1

Bankens navn	Adresse	År
PERIODISKE OPPGAVER		
Skjema P.1. Utlån og innskott etter kontienes størrelse		

