

Instruktion till Balansstatistik mot utlandet:

specifikation till Balansstatistiken

BANKTILLGODOHAVANDEN (FRÅN RAD 101).....	2
<i>Utlandet</i>	2
<i>Landfördelning</i>	2
<i>Tusental svenska kronor</i>	2
<i>Ställningsvärden</i>	3
<i>Orealiserade värdeförändringar</i>	3
<i>Transaktioner</i>	3
<i>Räntor</i>	3
<i>Retroaktiv rapportering</i>	3
FINANSIELLA DERIVAT (FRÅN RADERNA 121 & 201).....	3
<i>Utlandet</i>	3
<i>Landfördelning</i>	4
<i>Tusental svenska kronor</i>	4
<i>Ställningsvärden</i>	4
<i>Orealiserade värdeförändringar</i>	4
<i>Flödesuppgifter – utländsk motpart, nettoredovisning</i>	4
<i>Retroaktiv rapportering</i>	5
UTLÅNING (FRÅN RADERNA 131 & 161).....	5
<i>Utlandet</i>	5
<i>Löptid</i>	6
<i>Landfördelning</i>	6
<i>Tusental svenska kronor</i>	6
<i>Ställningsvärden</i>	6
<i>Orealiserade värdeförändringar</i>	6
<i>Transaktioner</i>	6
<i>Räntor</i>	7
<i>Retroaktiv rapportering</i>	7
UPPLÅNING (FRÅN RADERNA 211 & 251)	7
<i>Utlandet</i>	7
<i>Löptid</i>	7
<i>Landfördelning</i>	7
<i>Tusental svenska kronor</i>	8
<i>Ställningsvärden</i>	8
<i>Orealiserade värdeförändringar</i>	8
<i>Transaktioner</i>	8
<i>Räntor</i>	8
<i>Retroaktiv rapportering</i>	8
EXEMPEL	9
<i>Exempel 1</i>	9
<i>Exempel 2</i>	11
<i>Exempel 3</i>	13

Observera! Det som står i instruktionen till undersökningen Balansstatistik gäller även för denna undersökning. Instruktionen till Balansstatistik mot utlandet är en ytterligare hjälp för att fylla i de specifikationer som efterfrågas i blanketten.

Banktillgodohavanden (från rad 101)

Med banktillgodohavanden avses medel som är insatta på konto i bank eller plusgiro, vare sig det är transaktionskonton, depositionskonton eller andra inlåningskonton. Denna post ska inte innefatta utnyttjade checkräkningskrediter (d.v.s. om man står minus på kontot, det rapporteras på skuldsidan). Rapporten omfattar konton i svenska kronor, SEK, såväl som konton i utländsk valuta.

Kontraktsmotparten ska vara en bank och *inte* en internbank på företaget.

Så kallade koncernkonton som dotterbolag har hos moderbolag eller hos annat koncernbolag skall ej ingå. Eventuella koncernkonton hos koncernbolag i utlandet redovisas endast på rad 181, Lån mot koncernföretag i utlandet, i Balansstatistiken (omfattas alltså ej av Balansstatistik mot utlandet). Cashpooler i utlandet ska redovisas på rad 181 i Balansstatistiken och ingår *inte* i Balansstatistik mot utlandet. **Observera att ägaren av toppkontot, om detta finns i en extern bank i utlandet, redovisar hela koncernens saldo på rad 101.**

Utlandet

Rapporten omfattar banktillgodohavanden i utlandet. Med utlandet avses motpart med utländsk adress. Utländsk filial till svenskt företag betraktas som utlänning. Utländsk filial i Sverige betraktas som inlänning.

Landfördelning

Uppgifterna ska landfördelas på motpartens hemland. För variabeln Valuta väljs ”SEK” för tillgångar i utlandet som ligger i svenska kronor och ”Utländsk” för tillgångar i utlandet som ligger i utländsk valuta. Utländska banktillgodohavanden ska dock räknas om till svenska kronor enligt nedan.

Tusental svenska kronor

Beloppen ska anges i tusental kronor. Belopp i utländsk valuta ska räknas om till svenska kronor.

- Transaktioner under kvartalet ska räknas om efter valutakurs vid transaktionstillfället.
- Ställningsvärden ska räknas om efter valutakurs vid kvartalets slut.

Ställningsvärden

Ställningsvärden (efter eventuella av- eller nedskrivningar och inklusive upplupna, ej betalda, räntor) vid ingången och utgången av kvartalet ska rapporteras. Eventuella utnyttjade checkräkningskrediter ska redovisas med negativt beloppstecken.

Orealiserade värdeförändringar

Orealiserade värdeförändringar förekommer till följd av variationer i växelkurser om banktillgodohavandet är i någon annan valuta än SEK.

Transaktioner

Transaktioner under kvartalet ska redovisas netto.

- Ökning av banktillgodohavanden ska anges utan beloppstecken.
- Minskning av banktillgodohavanden ska anges med negativt beloppstecken.

Räntor

Rapporten omfattar under kvartalet resultatförda räntor. Räntor under kvartalet ska redovisas netto.

- Erhållna räntor ska anges utan beloppstecken.
- Betalda räntor ska anges med negativt beloppstecken.

Retroaktiv rapportering

Om tidigare rapporterade värden revideras ska dessa rapporteras retroaktivt.

Finansiella derivat (från raderna 121 & 201)

Rapporten omfattar alla typer av termins- och optionskontrakt, eller kombinationer av dessa (både inom och utom koncern).

- Ränteswappar och cross-currency interest rate swaps ska ingå i rapporten.
- För terminsswappar redovisas de i swappen ingående terminsaffärerna i denna rapport.
- För forward-forward redovisas båda terminsaffärerna.
- För spot-forward redovisas terminsaffären, medan avistaledet *inte* redovisas i denna rapport.

Utlandet

Rapporten omfattar kontrakt avseende finansiella derivat som det rapporterade företaget ingått gentemot utländsk motpart. Kontrakt mot utländska börser ska ingå i rapporten. Kontrakt clearade via Nasdaq OMX

ingår *inte* i rapporten. Detta gäller både kontrakt mot Nasdaq OMX i eget namn och förmedling av svenska eller utländska kunders kontrakt. Med utlandet avses motpart med utländsk adress. Utländsk filial till svenskt företag betraktas som utlänning. Utländsk filial i Sverige betraktas som inlänning.

Landfördelning

Uppgifterna ska landfördelas på motpartens hemland.

Tusental svenska kronor

Beloppen ska anges i tusental kronor. Belopp i utländsk valuta ska räknas om till svenska kronor.

- Flödesuppgifter under kvartalet ska räknas om efter valutakurs vid affärsdagen.
- Ställningsvärden ska räknas om efter valutakurs vid kvartalets slut.

Ställningsvärden

Här avses det sammanlagda marknadsvärdet av derivatkontrakt vid kvartalets början respektive slut. Marknadsvärdet av samtliga derivatkontrakt i denna rapport ska inkluderas, dvs. även ränteswappar och FRAs. Nettovärdet av varje enskilt derivatkontrakt ska ingå, inte värdet av de underliggande valutabenen eller instrumenten. Orealiserade positiva och negativa marknadsvärden ackumuleras och redovisas var för sig.

Orealiserade värdeförändringar

Orealiserade värdeförändringar sker då marknadsvärdet på den underliggande tillgången förändras. Detta medför att marknadsvärdet på derivatkontraktet förändras. När det gäller optioner förändras derivatkontraktets marknadsvärde även av att den återstående löptiden minskar.

Flödesuppgifter – utländsk motpart, nettoredovisning

Optionspremier

Värdet av erhållen/erlagd optionspremie avser optioner som under kvartalet utfärdats av eller förvärvats av det rapporterande företaget och där motparten i optionskontraktet är utländsk. Erhållna optionspremier redovisas under ”inflöde” och erlagda optionspremier redovisas under ”utflöde”.

Realiserat värde av derivatkontrakt exkl. ränteswappar och FRAs

Realiserat värde av derivatkontrakt avser:

- Kontinuerlig kontantavräkning.

- Det realiserade värdet av derivatkontrakt som gått till lösen/förfall, oavsett om kontrakten lett till leverans av underliggande instrument, eller om kontantavräkning skett vid inlösenstidpunkten.

Uppgiften avser således *inte* de underliggande instrumentens nominella värde eller marknadsvärde, utan det realiserade värdet av derivatkontrakten. Redovisningen avser det under kvartalet bokförda likvidflödet. Alla derivatkontrakt med positiva realiserade belopp ackumuleras för sig och redovisas under ”inflöde”, och alla derivatkontrakt med negativa realiserade belopp redovisas under ”utflöde”.

Här redovisas *inte* räntedelen av cross-currency interest rate swaps och *inte* heller ränteswappar eller FRAs (se nedan).

Netto av ränteswappar och FRAs inklusive räntor från cross-currency interest rate swaps

Uppgifterna om ränteswappar och FRAs avser det resultatförda nettoflöde som sådana kontrakt mot utlandet givit upphov till under kvartalet. Nettoflödet redovisas i någon av kolumnerna ”inflöde” eller ”utflöde”. Utöver ränteswappar och FRAs ska även räntedelen av cross-currency interest rate swaps redovisas här.

Retroaktiv rapportering

Om tidigare rapporterade värden revideras ska dessa rapporteras retroaktivt.

En utförligare beskrivning av hur finansiella derivat ska redovisas på blanketten ges i Exempel 1, se sidan 9.

Utlåning (från raderna 131 & 161)

Utlåning omfattar lån och omvända repor (ses som utlåning mot erhållen säkerhet). Utlåning omfattar även betalningsfordran i samband med finansiell leasing. Rapporten omfattar utlåning i svenska kronor, SEK, såväl som utlåning i utländsk valuta.

I rapporteringen av raderna 131 och 161 ingår *inte*:

- Kund- och leverantörskrediter.
- Derivatkontrakt. Samtliga uppgifter ska redovisas exklusive ingångna derivatkontrakt.

Utlandet

Rapporten omfattar utlåning till utlandet. Med utlandet avses motpart med utländsk adress. Utländsk filial till svenskt företag betraktas som utlänning. Utländsk filial i Sverige betraktas som inlänning.

Löptid

Kortfristiga lån har en **ursprunglig** löptid på upp till och med ett år.
Långfristiga lån har en **ursprunglig** löptid som är längre än ett år.

Landfördelning

Uppgifterna där ägarförhållandet (direkt eller indirekt ägande av kapital eller röster) till motparten understiger 10 procent eller saknas helt ska landfördelas på motpartens hemland. För variabeln Valuta väljs ”SEK” för tillgångar i utlandet som ligger i svenska kronor och ”Utländsk” för tillgångar i utlandet som ligger i utländsk valuta. Utländska tillgångar ska dock räknas om till svenska kronor.

Tusental svenska kronor

Beloppen ska anges i tusental kronor. Belopp i utländsk valuta ska räknas om till svenska kronor.

- Transaktioner under kvartalet ska räknas om efter valutakurs vid transaktionstillfället.
- Ställningsvärden ska räknas om efter valutakurs vid kvartalets början respektive slut.

Ställningsvärden

Ställningsvärden (efter eventuella av- eller nedskrivningar och inklusive upplupna, ej betalda, räntor) vid ingången och utgången av kvartalet ska rapporteras.

Orealiserade värdeförändringar

Orealiserade värdeförändringar kan bestå av t.ex. nedskrivna lån och eventuella marknadsvärdesförändringar och valutakursförändringar.

Transaktioner

Under kvartalet bokförda transaktioner ska redovisas netto, och ska vara avsluts-/affärsdagsbaserade.

- Ökning av utlåning ska anges utan beloppstecken.
- Minskning av utlåning ska anges med negativt beloppstecken.

Under Transaktioner redovisas:

- Utlåning.
- Återbetalning och lösen.
- Kapitalisering av räntor.
- Motpost till under kvartalet upplupna, ej betalda, räntor.
- Betalning av upplupna räntor.

Räntor

Rapporten omfattar under kvartalet resultatförda räntor. (Kapitaliserade räntor och motpost till upplupna, ej betalda, räntor liksom betalning av upplupna räntor ska rapporteras under Transaktioner. Kapitaliserade och upplupna räntor påverkar även ställningsvärden.)

Retroaktiv rapportering

Om tidigare rapporterade värden revideras ska dessa rapporteras retroaktivt.

En utförligare beskrivning av hur ställningsvärden, transaktioner och räntor ska redovisas på blanketten ges i Exempel 2 & 3, se sidorna 11 och 13.

Upplåning (från raderna 211 & 251)

Upplåning omfattar lån och repor (ses som upplåning mot given säkerhet) samt mottagna depositioner. Upplåning omfattar även betalningsskyldighet i samband med finansiell leasing. Rapporten omfattar upplåning i svenska kronor, SEK, såväl som upplåning i utländsk valuta.

I rapporteringen av raderna 211 och 251 ingår inte:

- Lån från **svensk** bank/svenskt kreditinstitut.
- Syndikerade lån med svensk ledarbank.
- Kund- och leverantörskrediter.
- Derivatkontrakt. Samtliga uppgifter ska redovisas exklusive ingångna derivatkontrakt.

Utlandet

Rapporten omfattar upplåning från utlandet. Med utlandet avses motpart med utländsk adress. Utländsk filial till svenskt företag betraktas som utlänning. Utländsk filial i Sverige betraktas som inlänning.

Löptid

Kortfristiga lån har en ursprunglig löptid på upp till och med ett år.
Långfristiga lån har en ursprunglig löptid som är längre än ett år.

Landfördelning

Uppgifterna där ägarförhållandet (direkt eller indirekt ägande av kapital eller röster) till motparten understiger 10 procent eller saknas helt ska landfördelas på motpartens hemland. För variabeln Valuta väljs "SEK" för lån i utlandet som ligger i svenska kronor och "Utländsk" för lån i utlandet som ligger i utländsk valuta. Utländska lån ska dock räknas om till svenska kronor.

Tusental svenska kronor

Beloppen ska anges i tusental kronor. Belopp i utländsk valuta ska räknas om till svenska kronor.

- Transaktioner under kvartalet ska räknas om efter valutakurs vid transaktionstillfället.
- Ställningsvärden ska räknas om efter valutakurs vid kvartalets början respektive slut.

Ställningsvärden

Ställningsvärden (efter eventuella av- eller nedskrivningar och inklusive upplupna, ej betalda, räntor) vid utgången av kvartalet ska rapporteras.

Orealiserade värdeförändringar

Orealiserade värdeförändringar kan bestå av förändringar av ställningsvärden beroende på valutakurs- eller marknadsvärdesförändringar samt nedskrivning av osäkra fordringar.

Transaktioner

Under kvartalet bokförda transaktioner ska redovisas netto, och ska vara avsluts-/affärsdagsbaserade.

- Ökning av upplåning ska anges utan beloppstecken.
- Minskning av upplåning ska anges med negativt beloppstecken.

Under Transaktioner redovisas:

- Upplåning.
- Återbetalning och lösen.
- Kapitalisering av räntor.
- Motpost till under kvartalet upplupna, ej betalda, räntor.
- Betalning av upplupna räntor.

Räntor

Rapporten omfattar under kvartalet resultatförda räntor. (Kapitaliserade räntor och motpost till upplupna, ej betalda, räntor liksom betalning av upplupna räntor ska rapporteras under Transaktioner. Kapitaliserade och upplupna räntor påverkar även ställningsvärden.)

Retroaktiv rapportering

Om tidigare rapporterade värden revideras ska dessa rapporteras retroaktivt.

En utförligare beskrivning av hur ställningsvärden, transaktioner och räntor ska redovisas på blanketten ges i Exempel 2 & 3, sidorna 11 och 13.

Exempel

Nedanstående exempel är avsedda att fungera som ett komplement till handledningen.

Exempel 1 omfattar finansiella derivat. Exemplet ger prov på hur ett terminskontrakt ska redovisas på blanketten Balansstatistik mot utlandet.

Exempel 2 och 3 omfattar utlåning respektive upplåning. Exempelen visar sambanden mellan ställningsvärden, transaktioner och räntor samt ger prov på hur dessa variabler ska redovisas på blanketten Balansstatistik mot utlandet. För att få ett fullständigt grepp om sambanden bör båda exemplen läsas.

Exempel 1

Antag att ett svenskt företag köper USD på termin av en utländsk bank belägen i London. Följande gäller för terminskontraktet:

Kontraktsdag: 16/10 2014 Lösensdag: 16/4 2015 Terminskurs: 8 SEK/USD Belopp: 1 MUSD, vilket motsvarar 8 MSEK = 8000 tkr

OBS! På blanketten ska beloppen anges i 1000-tal kronor.

Detta exempel visar hur terminskontraktet enligt ovan ska redovisas på blanketten Balansstatistik mot utlandet. Oavsett i vilket kvartal under terminskontraktets löptid som vi befinner oss, gäller följande vid redovisning av terminskontraktet på blanketten:

- Eftersom motparten är en bank belägen i London ska landkod **GB** anges i kolumnen **Landkod**.

Kvartalet, oktober - december 2014:

Den 16/10 2014 ingår det svenska företaget terminskontraktet med den utländska banken. I det fall växelkursen förändras mellan den 16/10 2014 och den 31/12 2014 kommer terminskontraktet att få ett positivt eller negativt marknadsvärde vid utgången av december.

- Antag att avistakursen den 31/12 2014 är 7,80 SEK/USD. Det svenska företags innehavda terminskontrakt får således ett orealiserat negativt marknadsvärde på 200 tkr.

- Detta kvartal ska inte några flödesuppgifter redovisas på blanketten.

Sammanfattningsvis för kvartalet, oktober - december 2014, ska följande registreringar göras på blanketten:

Orealiserade marknadsvärden av utestående derivatkontrakt					
Landkod	Tillgångar Rad 121		Skulder Rad 201		Orealiserade värdeförändringar
	Ingående balans	Utgående balans	Ingående balans	Utgående balans	
GB	0	0	0	200	-200

Kvartalet, januari - mars 2015

- Antag att avistakursen den 31/3 2015 är 8,30 SEK/USD. Det svenska företags innehavda terminskontrakt får således ett orealiserat positivt marknadsvärde på 300 tkr.
- Inte heller detta kvartal ska några flödesuppgifter redovisas på blanketten.

Sammanfattningsvis för kvartalet, januari - mars 2015, ska följande registreringar göras på blanketten:

Orealiserade marknadsvärden av utestående derivatkontrakt					
Landkod	Tillgångar Rad 121		Skulder Rad 201		Orealiserade värdeförändringar
	Ingående balans	Utgående balans	Ingående balans	Utgående balans	
GB	0	300	200	0	500

Kvartalet, april - juni 2015

Den 16/4 2015 förfaller terminskontraktet.

- Antag att avistakursen den 16/4 2015 är 8,40 SEK/USD. Skillnaden mellan terminskursen, dvs. 8 SEK/USD, och avistakursen, dvs. 8,40 SEK/USD, ger upphov till en vinst för det svenska företaget. Företaget kommer att göra en nettovinst i detta kontrakt motsvarande 400 tkr. Detta belopp redovisas i kolumnen Realiserat värde av derivatkontrakt exkl. ränteswappar och FRAs på raden inflöde.
- Eftersom terminskontraktet har förfallit finns det inte några orealiserade marknadsvärden att redovisa.

Sammanfattningsvis för kvartalet, april - juni 2015, ska följande registreringar göras på blanketten:

Orealiserade marknadsvärden av utestående derivatkontrakt					
Landkod	Tillgångar <i>Rad 121</i>		Skulder <i>Rad 201</i>		Orealiserade värdeförändringar
	Ingående balans	Utgående balans	Ingående balans	Utgående balans	
GB	300	0	0	0	100

Flödesuppgifter - utländsk motpart, netto redovisning						
Landkod	Optionspremier		Realiserat värde av derivatkontrakt		Netto av ränteswappar och FRAs	
	Inflöde	Utflöde	Inflöde	Utflöde	Inflöde	Utflöde
GB	0	0	400	0	0	0

Exempel 2

Antag att ett svenskt företag lämnar ett lån (ej värdepappersbaserat) till ett utländskt företag beläget i Tyskland. Följande gäller för lånet:

Lånedatum: 1/10 2014
 Lånet förfaller: 30/9 2015
 Låneränta: 6 % (Fast ränta)
 Vi antar att räntan betalas varje kvartal.
 Valuta: SEK
 Lånebelopp: 1 MSEK = 1000 tkr

OBS! På blanketten ska beloppen anges i 1000-tal kronor.

Detta exempel visar hur lånet enligt ovan ska redovisas på blanketten Balansstatistik mot utlandet. Oavsett i vilket kvartal under lånets löptid som vi befinner oss, gäller följande vid redovisning av lånet på blanketten:

- Eftersom det är fråga om utlåning som löper exakt ett år ska lånet redovisas under **Utlåning, korta lån och depositioner exkl. banktillgodohavande (ej koncernlån)**.
- Eftersom motparten är ett företag beläget i Tyskland ska landkod **DE** anges i kolumnen **Landkod**.
- Eftersom lånet är i SEK, svenska kronor, ska **"SEK"** väljas för variabeln Valuta.

Kvartalet, oktober - december 2014

- Den 1/10 2014 kommer de två företagen till avslut angående lånet. Lånebeloppet på 1000 tkr redovisas i kolumnen Transaktioner.
- Eftersom detta belopp kommer att bli det svenska företags fordran på utlandet ska 1000 tkr redovisas i kolumnen Ställningsvärden.
- Under kvartalet löper 3/12 av räntan på lånet upp, dvs. $(6\% \cdot 1000 \text{ tkr}) \cdot 3/12 = 15 \text{ tkr}$. Detta belopp förfaller till betalning och erhålles vid utgången av december. Beloppet redovisas i kolumnen Räntor.

Sammanfattningsvis för kvartalet, oktober - december 2014, ska följande registreringar göras på blanketten:

Landkod	Utl. valuta	Ingående balans	Orealiserade värdeförändringar	Transaktioner	Utgående balans	Ränteintäkter/kostnader
DE	SEK	0	0	1000	1000	15

Kvartalet, januari - mars 2015

- Detta kvartal löper ytterligare 3/12 av räntan på lånet upp, dvs. 15 tkr. Detta belopp förfaller till betalning och erhålles vid utgången av mars. Beloppet redovisas i kolumnen Räntor.
- Företags lånefordran är fortfarande 1000 tkr. I kolumnen Ställningsvärden redovisas följaktligen en utestående lånefordran på 1000 tkr.

Sammanfattningsvis för kvartalet, januari - mars 2015, ska följande registreringar göras på blanketten:

Landkod	Utl. valuta	Ingående balans	Orealiserade värdeförändringar	Transaktioner	Utgående balans	Ränteintäkter/kostnader
DE	SEK	1000	0	0	1000	15

Kvartalet, april - juni 2015

- Redovisningen för detta kvartal sker på motsvarande sätt som för kvartalet, januari - mars 2015.

Sammanfattningsvis för kvartalet, april - juni 2015, ska följande registreringar göras på blanketten:

Landkod	Utl. valuta	Ingående balans	Orealiserade värdeförändringar	Transaktioner	Utgående balans	Ränteintäkter/kostnader
DE	SEK	1000	0	0	1000	15

Kvartalet, juli - september 2015

Den 30/9 2015 återbetalas lånet.

- Under kvartalet löper, precis som under tidigare kvartal, 3/12 av räntan på lånet upp, dvs. 15 tkr. Detta belopp förfaller till betalning och erhålles vid utgången av september. Beloppet redovisas i kolumnen Räntor.
- I kolumnen Ställningsvärden kommer värdet 0 att redovisas eftersom lånet har återbetalats.
- I kolumnen Transaktioner ska återbetalningen av lånet redovisas, dvs. -1000 tkr. OBS! Denna transaktion redovisas i blanketten med minus-tecken eftersom den innebär en minskning av fordringen på utlandet.

Sammanfattningsvis för kvartalet, juli - september 2015, ska följande registreringar göras på blanketten:

Landkod	Utl. valuta	Ingående balans	Orealiserade värdeförändringar	Transaktioner	Utgående balans	Ränteintäkter/kostnader
DE	SEK	1000	0	-1000	0	15

Exempel 3

Antag att ett svenskt företag tar ett lån (ej värdepappersbaserat) i en utländsk bank belägen i Tyskland. Följande gäller för lånet:

Lånedatum: 1/10 2014
 Lånet förfaller: 30/9 2015
 Låneränta: 6 % (Fast ränta)
 Vi antar att hela räntan betalas vid amorteringstillfället.
 Valuta: EUR
 Lånebelopp: Belopp i EUR motsvarande 1 MSEK = 1000 tkr

OBS! På blanketten ska beloppen anges i 1000-tal kronor.

För enkelhetens skull antar vi i detta exempel att växelkursen är konstant under lånets löptid. Vid verklig rapportering ska belopp i utländsk valuta räknas om till svenska kronor i enlighet med vad som anges i bifogad handledning.

Detta exempel visar hur lånet enligt ovan ska redovisas på blanketten Balansstatistik mot utlandet. Oavsett i vilket kvartal under lånets löptid som vi befinner oss, gäller följande vid redovisning av lånet på blanketten:

- Eftersom det är fråga om upplåning som löper exakt ett år ska lånet redovisas under **Upplåning, korta lån (ej koncernlån)**.
- Eftersom motparten är en bank belägen i Tyskland ska landkod **DE** anges i kolumnen **Landkod**.
- Eftersom lånet är i EUR, Euro, ska **"Utländsk"** väljas för variabeln Valuta.

Kvartalet, oktober - december 2014

- Den 1/10 2014 kommer de två företagen till avslut angående lånet. Lånebeloppet på 1000 tkr redovisas i kolumnen Transaktioner.
- Eftersom detta belopp kommer att bli det svenska företags skuld till utlandet ska 1000 tkr redovisas i kolumnen Ställningsvärden.
- Under kvartalet löper 3/12 av räntan på lånet upp, dvs. $(6\% \cdot 1000 \text{ tkr}) \cdot 3/12 = 15 \text{ tkr}$. Detta belopp redovisas i kolumnen Räntor.
- Eftersom räntan inte har förfallit till betalning innebär det att företags skuld har ökat med 15 tkr. Detta belopp redovisas i kolumnen Ställningsvärden.
- För att undvika restpostfel i betalningsbalansen ska det upplupna, ej betalda, räntebeloppet även redovisas i kolumnen Transaktioner. Följaktligen redovisas 15 tkr i kolumnen Transaktioner.

Sammanfattningsvis för kvartalet, oktober - december 2014, ska följande registreringar göras på blanketten.

Landkod	Utl. valuta	Ingående balans	Orealiserade värdeförändringar	Transaktioner	Utgående balans	Ränteintäkter/kostnader
DE	Utländsk	0	0	1015	1015	15

Kvartalet, januari - mars 2015

- Detta kvartal löper ytterligare 3/12 av räntan på lånet upp, dvs. 15 tkr. Detta belopp redovisas i kolumnen Räntor.
- I kolumnen Ställningsvärden redovisas utestående låneskuld på 1000 tkr samt den ackumulerade upplupna räntan. Den ackumulerade upplupna räntan består av den från tidigare kvartal ackumulerade upplupna, ej betalda, räntan, dvs. 15 tkr, samt den under det aktuella kvartalet upplupna, ej betalda, räntan på 15 tkr. Således har vi 30 tkr i ackumulerad upplupen ränta att redovisa i kolumnen Ställningsvärden.
- För att undvika restpostfel i betalningsbalansen ska det upplupna, ej betalda, räntebeloppet även redovisas i kolumnen Transaktioner. Följaktligen redovisas 15 tkr i kolumnen Transaktioner.

Sammanfattningsvis för kvartalet, januari - mars 2015, ska följande registreringar göras på blanketten.

Landkod	Utl. valuta	Ingående balans	Orealiserade värdeförändringar	Transaktioner	Utgående balans	Ränteintäkter/kostnader
DE	Utländsk	1015	0	15	1030	15

Kvartalet, april - juni 2015

- Redovisningen för detta kvartal sker på motsvarande sätt som för kvartalet, januari - mars 2015.

Sammanfattningsvis för kvartalet, april - juni 2015, ska följande registreringar göras på blanketten.

Landkod	Utl. valuta	Ingående balans	Orealiserade värdeförändringar	Transaktioner	Utgående balans	Ränteintäkter/kostnader
DE	Utländsk	1030	0	15	1045	15

Kvartalet, juli - september 2015

Den 30/9 2015 återbetalas lånet.

- Under kvartalet löper, precis som under tidigare kvartal, 3/12 av räntan på lånet upp, dvs. 15 tkr. Detta belopp förfaller, till skillnad mot tidigare kvartal, till betalning och betalas vid utgången av september. Beloppet redovisas i kolumnen Räntor.

- I kolumnen Ställningsvärden kommer värdet 0 att redovisas eftersom lånet har återbetalats.
- I kolumnen Transaktioner ska återbetalningen av lånet redovisas, dvs. -1000 tkr. OBS! Denna transaktion redovisas i blanketten med minus-tecken eftersom den innebär en minskning av skulden till utlandet.
- Räntan på lånet förfaller till betalning vid utgången av september. Detta innebär att den från tidigare kvartal ackumulerade upplupna räntan, dvs. 45 tkr, ska bokas bort detta kvartal. I kolumnen Transaktioner redovisas följaktligen -45 tkr. OBS! Även denna transaktion redovisas i blanketten med minustecken eftersom den innebär en minskning av skulden till utlandet.

Sammanfattningsvis för kvartalet, juli - september 2015, ska följande registreringar göras på blanketten.

Landkod	Utl. valuta	Ingående balans	Orealiserade värdeförändringar	Transaktioner	Utgående balans	Ränteintäkter/kostnader
DE	Utländsk	1045	0	-1045	0	15