РЕГЛАМЕНТ (ЕО) № 290/2009 НА ЕВРОПЕЙСКАТА ЦЕНТРАЛНА БАНКА

от 31 март 2009 година

за изменение на Регламент (ЕО) № 63/2002 (ЕЦБ/2001/18) относно статистиката на лихвените проценти, прилагани от парично-финансовите институции по депозити и кредити на домакинства и нефинансови предприятия

(ЕЦБ/2009/7)

УПРАВИТЕЛНИЯТ СЪВЕТ НА ЕВРОПЕЙСКАТА ЦЕНТРАЛНА БАНКА,

като взе предвид Регламент (ЕО) № 2533/98 на Съвета от 23 ноември 1998 г. относно събирането на статистическа информация от Европейската централна банка ([1]), и по-специално член 5, параграф 1 и член 6, параграф 4 от него,

като има предвид, че:

(1) От влизането в сила на Регламент (ЕО) № 63/2002 на Европейската централна банка на 20 декември 2001 г. относно статистиката на лихвените проценти, прилагани от парично-финансовите институции по депозити и кредити на домакинства и нефинансови предприятия (ЕЦБ/2001/18) ([2]) бяха установени редица подобрения по отношение на отчетната схема за нови кредити на домакинства и нефинансови предприятия. Поради това съществуващите изисквания за отчетност следва да бъдат изменени.

(2) Включването на обща разбивка за нови кредити, отделно идентифицираща прилаганите лихвени проценти и техните обеми, за които е представено обезпечение и/или гаранции, следва да помогне за получаване на по-хармонизирани данни на равнище еврозона и да улесни сравненията между страните.

(3) Включването на разбивка по размера на новите кредити, отпуснати на нефинансови предприятия, следва да представи по-нататъшно разбиране за финансирането на малките и средните предприятия.

(4) Включването на разбивка по първоначален период на фиксиране на лихвения процент за нови кредити следва да представи по-хомогенна информация за лихвените проценти чрез увеличаване на броя на категориите за период на фиксиране и следователно повишаване на хомогенността на всяка категория.

(5) Отделното отчитане на лихвените проценти, начислени върху дълг по кредитна карта (наричан още „кредит по кредитна карта“), ще позволи наблюдаването на тези лихвени проценти и ще осигури общото третиране на този инструмент във всички страни от еврозоната.

(6) Допълнителната категория за нови кредити на еднолични търговци в рамките на „кредити за други цели на домакинства“ ще предостави допълнителна информация за финансирането на предприятията без самостоятелна правосубектност и ще помогне при тълкуването на общото развитие при кредитите на домакинства.

(7) Допълнителното отчитане по матуритет на нови кредити, отпуснати на нефинансови предприятия, следва да направи по-лесно разграничаването на лихвените проценти, прилагани за кратко- и дългосрочно финансиране.

(8) По отношение на револвиращите кредити и овърдрафти е необходимо изясняване, предефиниране и по-пряка връзка с Регламент (ЕО) № 25/2009 на Европейската централна банка от 19 декември 2008 г. относно баланса на сектор „Парично-финансови институции“ (преработен) (ЕЦБ/2008/32) ([3]).

(9) Необходимо е също да се приемат по-ясни правила по отношение на групирането и избора на отчетни единици от националните централни банки (НЦБ) и да се определи правото на Управителния съвет да проверява такива процедури,

ПРИЕ НАСТОЯЩИЯ РЕГЛАМЕНТ:

Член 1

Регламент (ЕО) № 63/2002 (ЕЦБ/2001/18) се изменя, както следва:

1. Член 2, параграф 3 се заменя със следния текст:

„3. Управителният съвет е оправомощен да проверява спазването на приложение I.“

2. Приложение I се изменя в съответствие с приложение I към настоящия регламент.

3. Приложение II се заменя с приложение II към настоящия регламент.

4. Приложение IV се заменя с приложение III към настоящия регламент.

([1]) ОВ L 318, 27.11.1998 г., стр. 8.
([2]) ОВ L 10, 12.1.2002 г., стр. 24.
([3]) ОВ L 15, 20.1.2009 г., стр. 14.

Член 2

Настоящият регламент влиза в сила на двадесетия ден след публикуването му в *Официален вестник на Европейския съюз*.

Член 1, параграф 3 се прилага от 1 юни 2010 г.

Съставено във Франкфурт на Майн на 31 март 2009 година.

За Управителния съвет на ЕЦБ
Председател на ЕЦБ
Jean-Claude TRICHET

ПРИЛОЖЕНИЕ I

Приложение I към Регламент (ЕО) № 63/2002 (ЕЦБ/2001/18) се изменя, както следва:

1. В част 1, раздел III параграф 7 се заменя със следния текст:

„7. НЦБ определят критерии за групиране, които позволяват подразделянето на потенциалната съвкупност от отчетни единици на хомогенни подгрупи (*homogeneous strata*). Подгрупите се приемат за хомогенни, ако сумата на вътрешногруповото разсейване на променливите от извадките е значително по-малка от общото разсейване в цялата действителна съвкупност от отчетни единици (*) . Критериите за групиране са свързани със статистиката на лихвените проценти на ПФИ, т.е. има връзка между критериите за групиране и лихвените проценти и обемите, които подлежат на оценка от извадката.

(*) Тоест сумата на вътрешногруповото разсейване, определена като $\Sigma_h \Sigma_{ieh} \frac{1}{n} x_i - x_h^{-2}$ трябва да е значително по-малка от общото разсейване в съвкупността от отчетните единици, определена като $\Sigma_{i=l}^{n} \frac{1}{n} x_i - x^{-2}$, където h показва всяка подгрупа, x_i — лихвения процент за институция i, x_h^- — простата средна лихва за подгрупа h, n — общия брой на институциите в извадката и x^- — простата средна лихва за всички институции в извадката.“

2. В част 1, раздел V параграф 16 се заменя със следния текст:

„16. Всяка НЦБ избира най-подходящото *разпределение на размера на националната извадка* n между подгрупите. От това следва, че всяка НЦБ определя колко отчетни единици n_h са избрани от общия брой кредитни и други институции N_h във всяка подгрупа. Делът на извадката n_h/N_h за всяка подгрупа h позволява оценяването на разсейването във всяка подгрупа. Това предполага, че от всяка подгрупа се избират поне две отчетни единици.“

3. В част 1, раздел V параграф 20 се заменя със следния текст:

„20. Ако дадена НЦБ реши да извършва пълно статистическо преброяване на всички кредитни и други институции в подгрупа, НЦБ може да използва извадков метод на ниво *клонове* в подгрупата. Предварителното условие е НЦБ да разполага с пълен списък на клоновете, който обхваща цялата дейност на кредитните и другите институции в подгрупата, и да има подходящи данни, за да оцени разсейването в стойностите на лихвените проценти за нов бизнес спрямо домакинствата и нефинансовите предприятия по клонове. За избирането и поддържането на клоновете се прилагат всички изисквания, предвидени в настоящото приложение. Избраните клонове стават абстрактни отчетни единици, към които се прилагат всички изисквания за отчетност, предвидени в приложение II. Настоящата процедура не засяга задължението на кредитните или други институции, към които принадлежат клоновете, да бъдат отчетни единици.“

ANNEX II

'ПРИЛОЖЕНИЕ II

ОТЧЕТНА СХЕМА ЗА СТАТИСТИЧЕСКИ ДАННИ ОТНОСНО ЛИХВЕНИТЕ ПРОЦЕНТИ НА ПАРИЧНО-ФИНАНСОВИТЕ ИНСТИТУЦИИ

ЧАСТ 1

ВИД ЛИХВЕН ПРОЦЕНТ

I. Годишен договорен лихвен процент

Основен принцип

1. Видът лихвен процент, който отчетните единици предоставят за всички категории инструменти по депозити и кредити по нов бизнес и по салда, е *годишно договореният лихвен процент* (AAR). Той се определя като лихвен процент, който е индивидуално договорен между отчетната единица и домакинството или нефинансовото предприятие по депозит или кредит, капитализиран на годишна база и изразен в годишен процент. AAR включва всички лихвени плащания по депозити и кредити, но не и другите разноски по тях. Дизажиото, определено като разликата между номиналната стойност на кредита и сумата, получена от клиента, се счита за лихвено плащане, направено в началото на договора (период t_0), и затова се отразява в AAR.

2. Ако лихвените плащания, договорени между отчетната единица и домакинството или нефинансовото предприятие, се капитализират на равни интервали в рамките на една година, например веднъж месечно или на тримесечие, а не годишно, договореният лихвен процент се капитализира на годишна база с помощта на следната формула, за да се извлече годишно договореният лихвен процент:

$$x = \left(1 + \frac{r_{ag}}{n}\right) - 1$$

където:

x е AAR,

r_{ag} е годишният лихвен процент, договорен между отчетните единици и домакинството или нефинансовото предприятие по депозит или кредит, когато датите на капитализиране на лихвата по депозита и на всички плащания по кредита са на равни интервали през годината, и

n е годишният брой на периодите на капитализация на лихвата по депозита и на периодите на погасяване на кредита, т.е. 1 за годишни плащания, 2 за плащания на полугодие, 4 за плащания на тримесечие и 12 за месечни плащания.

3. Националните централни банки (НЦБ) могат да изискват от отчетните единици да отчитат по всички или по някои депозитни и кредитни инструменти по нов бизнес и по салда *тясно дефиниран ефективен лихвен процент* (NDER), вместо AAR. NDER се определя като лихвен процент, изчислен на годишна база, който приравнява настоящата стойност на всички договорени между отчетната единица и домакинството или нефинансовото предприятие задължения (депозити или кредити, лихвени плащания и плащания по главницата), които се очаква да възникнат в бъдеще или вече са възниквали, без разноските по тях. NDER е равен на лихвения компонент на *годишния процент на разходите* (APRC) съгласно определението по член 3, буква и) от Директива 2008/48/ЕО на Европейския парламент и на Съвета от 23 април 2008 г. относно договорите за потребителски кредити и за отмяна на Директива 87/102/ЕИО на Съвета [1]. Единствената разлика между NDER и AAR е основният метод за капитализиране на лихвените плащания на годишна база. NDER използва метода на последователното приближение и следователно може да се прилага към всеки вид депозит или кредит, докато AAR използва алгебричната формула, определена в параграф 2, и затова е приложим само към депозити и кредити с постоянна капитализация на лихвените плащания. Всички останали изисквания са идентични, което означава, че позоваванията на AAR по-долу в настоящото приложение се отнасят също и за NDER.

Третиране на данъци, субсидии и законови разпоредби

4. Лихвените плащания, включени в AAR, отразяват плащанията на отчетните единици по депозити и постъпленията им по кредити. Когато има разлика между сумата, платена от едната страна, и сумата, получена от другата, гледната точка на отчетната единица определя лихвения процент, отчитан за целите на статистиката за лихвените проценти на парично-финансовите институции (ПФИ).

5. Следвайки този принцип, лихвените проценти се отчитат бруто преди данъчно облагане, тъй като лихвените проценти преди данъчно облагане показват плащанията на отчетните единици по депозити и постъпленията им по кредити.

6. Освен това субсидиите, предоставени на домакинства или нефинансови предприятия от трети страни, не се вземат предвид при определянето на лихвеното плащане, тъй като субсидиите не се плащат или получават от отчетната единица.

[1] ОВ L 133, 22.5.2008 г., стр. 66.

7. Преференциалните лихвени проценти, които отчетните единици прилагат към своите служители, попадат в обхвата на статистиката за лихвените проценти на ПФИ.

8. Когато законовите разпоредби засягат лихвените плащания, например при максимални тавани на лихвените проценти или при забрана за олихвяване на овърнайт депозити, тези разпоредби се отразяват в статистиката за лихвените проценти на ПФИ. Всяка промяна на правилата, на които се основават законовите разпоредби, например промени в нивото на определяните лихвени проценти или максималните тавани на лихвените проценти, се включва в статистиката за лихвените проценти на ПФИ като промяна в лихвените проценти.

II. Годишен процент на разходите

9. Освен AAR, отчетните единици предоставят информация за APRC по нов бизнес по кредити за потребление и жилищни кредити на домакинства, т.е.:

— един APRC по нов кредит за потребление (вж. индикатор 30 в допълнение 2), и

— един APRC по нови жилищни кредити на домакинства (вж. индикатор 31 в допълнение 2) ([1]).

10. APRC включва „общи разходи по кредита за потребителя“ съгласно определението по член 3, буква ж) от Директива 2008/48/ЕО. Тази общи разходи включват компонента на лихвения процент и компонента на другите (свързани) разходи, като например разноските по проучванията, управлението, подготовката на документите, гаранциите, кредитната застраховка и други.

11. Съставът на компонента „други разходи“ може да е различен за различните държави поради различията в прилагането на определенията от Директива 2008/48/ЕО, както и поради различията в националните финансови системи и процедурите за обезпечаване на кредити.

III. Конвенция

12. За съставянето на AAR отчетните единици прилагат стандартна година, състояща се от 365 дни, т.е. ефектът на допълнителния ден във високосни години се пренебрегва.

ЧАСТ 2

ОБХВАТ НА ЛИХВЕНАТА СТАТИСТИКА

13. Отчетните единици предоставят статистика за лихвените проценти на ПФИ по салда и по нов бизнес.

IV. Лихвени проценти по салда

14. *Салда* са всички задължения на отчетните единици по депозити, получени от домакинства и нефинансови предприятия, както и всички вземания по отпуснати кредити от отчетните единици на домакинства и нефинансови предприятия.

15. Лихвеният процент по салда отразява среднопретегления лихвен процент по депозити или кредити в съответната категория инструменти за отчетния период съгласно параграф 26. Среднопретегленият лихвен процент е сумата на AAR, умножена по съответстващото салдо и разделена на общото салдо. Той обхваща всички съществуващи договори, които са договорени през всички периоди преди отчетната дата.

16. Лошите кредити не се включват в среднопретеглените лихвени проценти. Лошите кредити се определят в съответствие с приложение II към Регламент (ЕО) № 25/2009 на Европейската централна банка от 19 декември 2008 г. относно баланса на сектор „Парично-финансови институции“ (преработен) (ЕЦБ/2008/32) ([2]). Общата стойност на кредит, частично или изцяло класифициран като лош кредит, се изключва от статистиката на лихвените проценти. Кредитите за преструктуриране на дълг с лихви под пазарните условия, т.е. преструктуриране на дълг по отношение на финансово затруднени длъжници, също се изключват от статистиката на лихвените проценти.

V. Нов бизнес по овърнайт депозити, депозити, договорени за ползване след предизвестие, дълг по кредитна карта и револвиращи кредити и овърдрафти

17. При овърнайт депозити, депозити, договорени за ползване след предизвестие, дълг по кредитна карта — разширен и по кредит за удобство, наричан още „кредит по кредитна карта“, револвиращи кредити и овърдрафти, определени в параграфи от 42 до 45 и 51, понятието за нов бизнес се разширява до целия обем. Следователно дебитният или кредитният баланс, т.е. салдото към отчетния период съгласно параграф 29, се използва като индикатор за нов бизнес по овърнайт депозити, депозити, договорени за ползване след предизвестие, дълг по кредитни карти и револвиращи кредити и овърдрафти.

18. Лихвените проценти по овърнайт депозити, депозити, договорени за ползване след предизвестие, дълг по кредитни карти и револвиращи кредити и овърдрафти отразяват среднопретеглените лихвени проценти по салдата по тези сметки към отчетния период съгласно параграф 29. Те обхващат текущите позиции по баланса на всички съществуващи договори, които са договорени през всички периоди преди отчетната дата.

([1]) НЦБ могат да предоставят дерогации на нетърговски организации, обслужващи домакинства, за кредити за потребление и жилищни кредити на домакинства.

([2]) ОВ L 15, 20.1.2009 г., стр. 14.

19. За да се пресметнат лихвените проценти на ПФИ по сметки, които могат да бъдат депозит или кредит според баланса по тях, отчетните единици разграничават периодите с кредитно и периодите с дебитно салдо. Отчетните единици отчитат среднопретеглените лихвени проценти по кредитни салда като овърнайт депозити и среднопретеглените лихвени проценти по дебитни салда като овърдрафти. При отчитане на среднопретеглените лихвени проценти отчетните единици не смесват (ниски) лихвени проценти по овърнайт депозити с (високи) лихвени проценти по овърдрафти.

VI. Нов бизнес по категории инструменти, различни от овърнайт депозити, депозити, договорени за ползване след предизвестие, дълг по кредитна карта и револвиращи кредити и овърдрафти

20. Параграфи от 21 до 25 по-долу се отнасят до депозити с договорен матуритет, репо сделки и всички кредити, различни от револвиращи кредити и овърдрафти и дългове по кредитни карти, определени в параграфи от 42 до 45 и 51.

21. *Нов бизнес* е всяко ново споразумение между домакинството или нефинансовото предприятие и отчетната единица. Новите споразумения обхващат:

— всички финансови договори, които определят за пръв път лихвения процент по депозита или кредита, и

— всички нови договаряния по съществуващи депозити и кредити.

Удължаването на срока на съществуващи договори за депозити и кредити, което се извършва автоматично, т.е. без активното участие на домакинството или нефинансовото предприятие, и което не включва предоговаряне на условията по договора, включително на лихвения процент, не се счита за нов бизнес.

22. Лихвеният процент по нов бизнес отразява среднопретегления лихвен процент по депозити и кредити в съответната категория инструменти по отношение на нови споразумения, сключени между домакинства или нефинансови предприятия и отчетната единица през отчетния период, съгласно параграф 32.

23. Промените в плаващите лихвени проценти в смисъл на автоматични корекции на лихвения процент от страна на отчетната единица не са нови споразумения и следователно не се считат за нов бизнес. Ето защо тези промени в плаващите лихвени проценти по съществуващи договори не се включват в лихвените проценти по нов бизнес, а само в средните лихвени проценти по салда.

24. Промяната от фиксиран в плаващ лихвен процент или обратното (през периода t_1) по време на действие на договора, която е била първоначално договорена (през периода t_0), не е ново споразумение, тъй като е част от условията по кредита, предвидени в момент t_0. Ето защо тази промяна не се счита за нов бизнес.

25. Обикновено от домакинството или нефинансовото предприятие се очаква да изтегли целия кредит, различен от револвиращ кредит или овърдрафт, в началото на договора. Те също така могат да изтеглят кредита на *транше* през периоди t_1, t_2, t_3, и т.н., вместо целия обем еднократно в началото на договора (период $_0$). Дали кредитът се тегли на траншове е без значение за статистиката за лихвените проценти на ПФИ. Споразумението между домакинството или нефинансовото предприятие и отчетната единица в момент t_0, което включва лихвения процент и целия обем на кредита, се включва в статистиката за лихвените проценти на ПФИ по нов бизнес.

ЧАСТ 3

ОТЧЕТЕН ПЕРИОД

VII. Отчетен период за лихвени проценти на ПФИ по салда

26. НЦБ решават дали на национално равнище лихвените проценти на ПФИ по салда, т.е. индикатори от 1 до 14, описани в допълнение 1, се събират като моментна снимка на наблюденията в края на месеца или като имплицитни лихвени проценти, отнасящи се до средните стойности за периода. Отчетният период е един месец.

27. Лихвените проценти по салда като *моментна снимка на наблюденията в края на месеца* се изчисляват като среднопретеглени лихвени проценти по депозити и кредити към конкретен момент от последния ден на месеца. В този момент отчетната единица събира информацията за приложимите лихвени проценти и обемите на всички задължения по депозити и вземания по кредити спрямо домакинства и нефинансови предприятия и съставя среднопретеглен лихвен процент за всяка категория инструменти. За разлика от средните стойности за *месеца*, лихвените проценти на ПФИ по салда, съставени като наблюдения в края на месеца, включват само договори, които все още съществуват към момента на събиране на данните.

28. Лихвените проценти по салда като *имплицитни лихвени проценти по отношение на средните обеми* за месеца се изчисляват като частно, където числителят са начислените през отчетния месец лихви, платими по депозити и събираеми по кредити, а знаменателят е средният обем за месеца. В края на отчетния месец за всяка категория инструменти отчетната единица предоставя информация за начислените лихви, платими или събираеми през месеца, и средния обем по депозити и кредити за същия месец. За разлика от наблюденията в края на месеца, лихвените проценти на ПФИ по салда, съставени като средни месечни стойности, включват също и договори, които са съществували в даден момент през месеца, но в края на месеца те са били изпълнени. Средните обеми по депозити и кредити през отчетния месец се съставят в най-добрия случай като средна стойност от дневните обеми през месеца. Като минимално изискване за по-динамично променящите се категории инструменти, т.е. най-малко за овърнайт депозитите, депозитите, договорени за ползване след предизвестие, разширения дълг по кредитна карта и револвиращите кредити и овърдрафти, средният месечен обем се извлича от дневните салда. За всички други категории инструменти средните обеми за месеца се извличат от седмичните баланси или от балансите с по-голяма честота. За преходен период, не по-дълъг от две години, при кредити с договорен матуритет над пет години се приемат наблюденията в края на месеца.

VIII. Отчетен период по нов бизнес по овърнайт депозити, депозити, договорени за ползване след предизвестие, разширен дълг по кредитна карта и револвиращи кредити и овърдрафти

29. НЦБ решават дали на национално ниво лихвените проценти на ПФИ по овърнайт депозити, депозити, договорени за ползване след предизвестие, разширен дълг по кредитна карта и револвиращи кредити и овърдрафти, т.е. индикатори 1, 5, 6, 7, 12, 23, 32 и 36, описани в допълнение 2, се събират като моментна снимка на наблюденията към края на периода или като имплицитни лихвени проценти, които се отнасят до средните стойности за периода. Отчетният период е един месец.

30. Подобно на съставянето на лихвените проценти по салда, включени в допълнение 1, лихвените проценти по овърнайт депозити, депозити, договорени за ползване след предизвестие, разширен дълг по кредитна карта и револвиращи кредити и овърдрафти, се съставят по един от следните начини:

а) изчислява се *моментна снимка на наблюденията, направени в края на месеца*, т.е. среднопретеглените стойности на лихвените проценти по депозити и кредити в определен момент на последния ден от месеца. В този момент отчетната единица събира информация за лихвените проценти и обемите за всички овърнайт депозити, депозити, договорени за ползване след предизвестие, разширен дълг по кредитна карта и револвиращи кредити и овърдрафти спрямо домакинства и нефинансови предприятия и съставя среднопретеглен лихвен процент за всяка категория инструменти. За разлика от средните стойности за месеца, лихвените проценти на ПФИ по салда, съставени като наблюдения в края на месеца, включват само договори, които все още съществуват към момента на събиране на данните;

б) изчисляват се *имплицитни лихвени проценти по отношение на средните стойности за месеца*, т.е. като частно, в което числителят са начислените лихви, платими по депозити и събираеми по кредити, а знаменателят — средните дневни обеми. В края на месеца отчетната единица отчита по овърнайт депозити, депозити, договорени за ползване след предизвестие, разширен дълг по кредитна карта и револвиращи кредити и овърдрафти начислените лихвени проценти, дължими или събираеми през месеца, и средните обеми по депозити и кредити през същия месец. Средните месечни обеми по овърнайт депозити, депозити, договорени за ползване след предизвестие, разширен дълг по кредитна карта и револвиращи кредити и овърдрафти се извличат от дневните салда. За разлика от наблюденията в края на месеца, лихвените проценти на ПФИ по салда, съставени като средни месечни стойности, включват също и договори, които са съществували в даден момент през месеца, но в края на месеца те са били изпълнени.

31. Ако лихвените проценти на ПФИ се съставят като моментна снимка на наблюденията към края на месеца, по отношение на сметките, които могат да бъдат депозити или кредити в зависимост от техния баланс, само балансът към даден момент от последния ден на месеца определя дали сметката през този месец е овърнайт депозит или овърдрафт. Ако лихвените проценти на ПФИ се изчисляват като имплицитни лихвени проценти по отношение на средните месечни стойности, ежедневно се прави оценка, дали по сметката е налице депозит или кредит. След това се пресмятат средните стойности на дневните кредитни и дебитни салда, за да се получи средният месечен обем в знаменателя на имплицитните лихви. Освен това в потоците в числителя се разграничават начислените лихви, платими по депозити и събираеми по кредити. При отчитане на среднопретеглените лихвени проценти отчетните единици не смесват (ниски) лихвени проценти по овърнайт депозити с (високи) лихвени проценти по овърдрафти.

IX. Отчетен период по нов бизнес (различен от овърнайт депозити, депозити, договорени за ползване след предизвестие, разширен дълг по кредитна карта и револвиращи кредити и овърдрафти)

32. Лихвените проценти на ПФИ по нов бизнес, различен от овърнайт депозити, депозити, договорени за ползване след предизвестие, разширен дълг по кредитна карта и револвиращи кредити и овърдрафти, т.е. всички индикатори, описани в допълнение 2, освен индикатори 1, 5, 6, 7, 12, 23, 32 и 36, се изчисляват като средни стойности за периода. Отчетният период е един (цял) месец.

33. За всяка категория инструменти отчетната единица пресмята лихвения процент по нов бизнес като среднопретеглен от *всички* лихвени проценти по нови бизнес операции в категорията инструменти през отчетния месец. Тези лихвени проценти, отнасящи се до средните стойности за месеца, се изпращат като информация на НЦБ на участващата държава-членка, в която отчетното лице е резидент, заедно с информация относно претеглянето на обемите по нов бизнес, извършено през отчетния месец за всяка категория инструменти. Отчетните единици вземат предвид операциите по нов бизнес, извършени през целия месец.

ЧАСТ 4

КАТЕГОРИИ ИНСТРУМЕНТИ

X. Общи разпоредби

34. Отчетните единици предоставят статистика за лихвените проценти на ПФИ по салда за категориите инструменти, определени в допълнение 1, и по нов бизнес за категориите инструменти, определени в допълнение 2. По смисъла на параграф 17 лихвените проценти по овърнайт депозити, депозити, договорени за ползване след предизвестие, револвиращи кредити и овърдрафти и разширен дълг по кредитна карта са лихвени проценти по нов бизнес и поради това са включени в допълнение 2. Тъй като методът за съставяне и отчетният период за лихвените проценти по овърнайт депозити, депозити, договорени за ползване след предизвестие, разширен дълг по кредитна карта и револвиращи кредити и овърдрафти са същите, както при другите индикатори по салда, индикатори 1, 5, 6, 7, 12, 23, 32 и 36 от допълнение 2 се повтарят и в допълнение 1.

35. Дадена категория инструменти, определена в допълнения 1 и 2, е неприложима на национално равнище в някои участващи държави-членки и поради това се игнорира, ако резидентните кредитни и други институции не предлагат изобщо продукти, принадлежащи към тази категория, на домакинства и нефинансови предприятия. Данни се предоставят, ако съществува някаква дейност, колкото и ограничена да е тя.

36. За всяка категория инструменти, определена в допълнения 1 и 2 и прилагана в банковата дейност на резидентните кредитни и други институции по отношение на домакинствата и нефинансовите предприятия, резиденти в участващите държави-членки, лихвената статистика на ПФИ се съставя на базата на *всички* лихвени проценти, прилагани към *всички* продукти, които попадат в тази категория инструменти. Това означава, че НЦБ може да не определят набор от национални продукти във всяка категория инструменти, по който да се събира статистика за лихвените проценти на ПФИ; вместо това се включват лихвените проценти по всички продукти, предлагани от всяка от отчетните единици. Както е установено в приложение I, параграф 28, не е необходимо НЦБ да включват в извадката всеки продукт, който съществува на национално равнище. Те обаче не могат да изключват цяла категория инструменти на основание, че включените обеми са много малки по размер. Следователно ако дадена категория инструменти се предлага само от една институция, тази институция се включва в извадката. Ако дадена категория инструменти не съществува в участваща държава-членка към момента на първоначално подготвяне на извадката, но впоследствие институцията въведе нов продукт, принадлежащ към тази категория инструменти, тази институция се включва в извадката при следващата проверка за представителност на извадката. Ако на национално равнище бъде създаден нов продукт в рамките на съществуваща категория инструменти, институциите в извадката го включват в следващия си отчет, тъй като от всички отчетни единици се очаква да предоставят информация за всички свои продукти.

37. Изключение от правилото за включване на всички лихвени проценти по всички продукти представляват лихвените проценти по лошите кредити и по кредитите за преструктуриране на дълг. Съгласно параграф 16 всички лоши кредити и кредити за преструктуриране на дълг с лихвени проценти, договорени под пазарните условия, т.е. които се прилагат спрямо финансово затруднени длъжници, не се включват в обхвата на статистиката за лихвените проценти на ПФИ.

XI. Разбивка по валути

38. Статистиката за лихвените проценти на ПФИ включва лихвените проценти, прилагани от съвкупността от отчетни единици. Не се изискват данни по депозити и кредити в други валути, освен в евро, на ниво всички участващи държави-членки. Това е отразено в допълнения 1 и 2, в които всички индикатори се отнасят за депозити и кредити, деноминирани в евро.

XII. Разбивка по сектори

39. С изключение на репо сделките, разбивката по сектори се прилага към всички депозити и кредити в обхвата на статистиката за лихвените проценти на ПФИ. Ето защо в допълнения 1 и 2 се прави разграничение между индикаторите за домакинства (включително нетърговски организации, обслужващи домакинства) ([1]) и за нефинансови предприятия ([2]). Освен това се отчитат, но само по отношение на нов бизнес за „други цели“, *отделни данни за еднолични търговци/сдружения без самостоятелна правосубектност* като част от домакинства. НЦБ могат да отменят изискването за отделна идентификация на кредити за еднолични търговци, когато такива кредити представляват по-малко от 5 % от общото кредитиране по салда за домакинствата в участващата държава-членка, изчислено в съответствие с Регламент (ЕО) № 25/2009 (ЕЦБ/2008/32).

40. Индикатор 5 в допълнение 1 и индикатор 11 в допълнение 2 се отнасят до репо сделки. Макар че не във всички участващи държави-членки олихвяването на репо сделки е независимо от сектора, към който се отнасят репо сделките, не се изисква секторна разбивка по домакинства и по нефинансови предприятия за репо сделките на ниво всички участващи държави-членки. Освен това не се изисква матуритетна разбивка на ниво всички участващи държави-членки, тъй като се предполага, че репо сделките са предимно краткосрочни. Лихвените проценти на ПФИ по репо сделките се отнасят без разлика и до двата сектора.

41. Индикатори 5 и 6 от допълнение 2 се отнасят до депозити на домакинства, договорени за ползване след предизвестие. Лихвеният процент и теглото на депозитите, договорени за ползване след предизвестие, на ниво всички участващи държави-членки, се отнасят едновременно за депозити на домакинства и за депозити на нефинансови предприятия, т.е. двата сектора се обединяват, но се отчитат по домакинства. Не се изисква секторна разбивка на ниво всички участващи държави-членки.

([1]) Комбинирано S.14 и S.15 съгласно Европейската система от сметки (ESA) 1995 г., съдържаща се в приложение А към Регламент (ЕО) № 2223/96 на Съвета от 25 юни 1996 г. относно Европейската система от национални и регионални сметки в Общността (ОВ L 310, 30.11.1996 г., стр. 1).

([2]) S.11, както е определен в ESA 1995 г.

XIII. Разбивка по видове инструменти

42. Освен ако в параграфи от 43 до 52 по-долу не е предвидено друго, разбивката по инструменти за целите на лихвените проценти на ПФИ и определенията за видовете инструменти следват категориите в актива и пасива съгласно част 2 от приложение II към Регламент (ЕО) № 25/2009 (ЕЦБ/2008/32).

43. Лихвените проценти на ПФИ по *овърнайт депозити*, т.е. индикатори 1 и 7 в допълнение 2, включват всички овърнайт депозити, независимо дали те са лихвоносни или не. Ето защо овърнайт депозитите с нулева лихва попадат в обхвата на статистиката за лихвените проценти на ПФИ.

44. За целите на статистиката за лихвените проценти на ПФИ *револвиращите кредити и овърдрафти*, т.е. индикатори 12 и 23 в допълнение 2, имат същото значение като определеното в част 2 от приложение II към Регламент (ЕО) № 25/2009 (ЕЦБ/2008/32), независимо от техния първоначален период на фиксиране на лихвения процент. Прилаганите по овърдрафти санкции като елемент от другите разходи, например под формата на специални такси, не се включват при пресмятането на AAR, както е определено в параграф 1, тъй като този процент обхваща само лихвения процент по кредита. Кредитите, отчитани по тази категория, не се отчитат по никоя друга категория за нов бизнес.

45. За целите на статистиката за лихвените проценти на ПФИ дългът по кредитна карта има същото значение като определеното в част 2 от приложение II към Регламент (ЕО) № 25/2009 (ЕЦБ/2008/32). Данните относно лихвените проценти се отчитат само по отношение на *разширен дълг по кредитна карта*, в индикатори 32 и 36. Лихвените проценти по кредит за удобство не се отчитат отделно, тъй като по определение са 0 %. Въпреки това непогасените дългове по кредит за удобство по кредитна карта се включват като част от салдата по статистиката за лихвените проценти на ПФИ, заедно с непогасените разширени дългове по кредитна карта. Разширените дългове по кредитна карта и дълговете по кредит за удобство по кредитна карта не се отчитат по никой друг индикатор за нов бизнес.

46. За целите на статистиката за лихвените проценти на ПФИ, *нови кредити, отпуснати на нефинансови предприятия (освен револвиращите кредити и овърдрафти и дълговете по кредитна карта)*, т.е. индикатори от 37 до 54 в допълнение 2, обхващат всички кредити, различни от дълга по кредитна карта (разширен и по кредит за удобство) и револвиращите кредити и овърдрафти за предприятия, независимо от тяхната сума, докато индикатори от 62 до 85 се отнасят за обезпечените кредити, както са определени в параграф 60. Кредитите на нефинансови предприятия в допълнение 1, отнасящи се до салдата, имат същото значение като определеното в част 2 от приложение II към Регламент (ЕО) № 25/2009 (ЕЦБ/2008/32) и обхващат револвиращите кредити и овърдрафти, разширените дългове по кредитна карта и дълговете по кредит за удобство по кредитна карта.

47. За целите на статистиката за лихвените проценти на ПФИ *нови кредити за потребление на домакинства*, т.е. индикатори от 13 до 15, индикатор 30 и индикатори от 55 до 57 в допълнение 2, се определят като кредити, различни от дълг по кредитни карти (разширен и по кредит за удобство) или револвиращи кредити и овърдрафти, предоставени за лично ползване при потреблението на стоки и услуги, докато индикатори от 55 до 57 се отнасят за обезпечени кредити, както са определени в параграф 60. Кредитите за потребление по салда в допълнение 1 имат същото значение като определеното в част 2 от приложение II към Регламент (ЕО) № 25/2009 (ЕЦБ/2008/32) и обхващат револвиращите кредити и овърдрафти, дълговете по кредит за удобство по кредитна карта и разширените дългове по кредитна карта.

48. *Жилищни кредити на домакинства*, т.е. индикатори от 6 до 8 в допълнение 1 и индикатори от 16 до 19 и 31 в допълнение 2, могат да бъдат обезпечени или необезпечени, докато индикатори от 58 до 61 се отнасят за обезпечени кредити, както са определени в параграф 60. Статистиката за лихвените проценти на ПФИ обхваща без разлика както обезпечените, така и необезпечените жилищни кредити на домакинства в индикатори от 16 до 19 и 31. За целите на статистиката за лихвените проценти на ПФИ *новите жилищни кредити на домакинства*, т.е. индикатори от 16 до 19, индикатор 31 и индикатори от 58 до 61 в допълнение 2, се определят като кредити, различни от револвиращи кредити и овърдрафти или дълг по кредитна карта, договорени с цел инвестиране в жилища, включително строителство, гаражи и подобрения на дома (основни ремонти). Жилищните кредити на домакинства по салда в допълнение 1 имат същото значение като определеното в част 2 от приложение II към Регламент (ЕО) № 25/2009 (ЕЦБ/2008/32) и обхващат револвиращите кредити и овърдрафти и дълговете по кредитна карта.

49. За целите на статистиката за лихвените проценти на ПФИ *новите кредити на домакинства за други цели*, т.е. индикатори от 20 до 22 и от 33 до 35 в допълнение 2, се определят като кредити, различни от револвиращи кредити и овърдрафти или дълг по кредитна карта, договорени за бизнес цели, консолидиране на дълг, обучение и други. Другите кредити на домакинства по салда в допълнение 1 следват определението в част 2 от приложение II към Регламент (ЕО) № 25/2009 (ЕЦБ/2008/32) и включват револвиращите кредити и овърдрафти и дълговете по кредитна карта.

50. За лихвените проценти на ПФИ по салда кредитите за потребление, жилищните кредити и другите кредити на домакинства за други цели общо включват всички кредити на домакинства, договорени с резидентни кредитни и други институции, включително револвиращи кредити и овърдрафти и дълг по кредитна карта (разширен и по кредит за удобство).

51. За лихвените проценти на ПФИ по нов бизнес, разширен дълг по кредитна карта, револвиращи кредити и овърдрафти кредитите за потребление, жилищните кредити и кредитите за други цели на домакинствата включват всички кредити на домакинства, договорени с резидентни кредитни и други институции. Дългът по кредит за удобство по кредитна карта не се отчита отделно в статистиката за лихвените проценти на ПФИ за нов бизнес, но се включва като част от показателите по съответстващото салдо.

XIV. Разбивка по обеми

52. За други кредити на нефинансови предприятия, т.е. индикатори от 37 до 54 и от 62 до 85 в допълнение 2, се разграничават три категории обеми: а) „до и включително 0,25 милиона евро“; б) „над 0,25 милиона евро до и включително 1 милион евро“; и в) „над 1 милион евро“. Обемът се отнася за единична кредитна транзакция, която се счита за нов бизнес, вместо за всички сделки между нефинансовото предприятие и отчетната единица.

XV. Разбивка по оригинален матуритет, срок на предизвестие или първоначален период на фиксиране на лихвения процент

53. В зависимост от вида инструмент и от това, дали лихвеният процент на ПФИ се отнася до салда или до нов бизнес, статистиката предвижда разбивка по оригинален матуритет, срок на предизвестие и/или първоначален период на фиксиране на лихвения процент. Тези разбивки се отнасят до обхватите или *диапазоните от време*, като например лихвен процент по депозит с договорен матуритет до две години се отнася до средния лихвен процент за всички депозити с договорен оригинален матуритет между два дни и най-много до две години, претеглен според размера на депозита.

54. Разбивката по оригинален матуритет и срок на предизвестие следва определенията в част 2 от приложение II към Регламент (ЕО) № 25/2009 (ЕЦБ/2008/32). Разбивката по оригинален матуритет се прилага за всички категории депозити по салда, различни от репо сделки, и за всички категории кредити по салда, както са посочени в допълнение 1. Разбивка по оригинален матуритет се прилага също и за нов бизнес по депозити с договорен матуритет и разбивка по срок на предизвестие за нов бизнес по депозити, договорени за ползване след предизвестие, както са посочени в допълнение 2. Отделни данни за кредити на нефинансови предприятия с първоначален период на фиксиране на лихвения процент до една година в комбинация с оригинален матуритет над една година се отчитат за всяка стойност по кредитния диапазон, посочен в параграф 52, съгласно определеното в допълнение 2.

55. Лихвените проценти по кредитите по нов бизнес в допълнение 2 се подразделят по първоначален период на фиксиране на лихвения процент, съдържащ се в договора. За целите на статистиката за лихвените проценти на ПФИ *първоначалният период на фиксиране* се определя като предварително определен период от време в началото на договора, през който период стойността на лихвения процент не се променя. Първоначалният период на фиксиране може да бъде по-кратък или равен на оригиналния матуритет на кредита. Стойността на лихвения процент се счита за непроменяема само когато размерът ѝ е точно определен, например като 10 % или като разлика между референтния лихвен процент към определен момент, като например 6-месечен EURIBOR плюс 2 процентни пункта в предварително определен ден и час. Ако в началото на договор за кредит домакинството или нефинансовото предприятие се споразумее с отчетната единица за процедура за изчисляване на лихвения процент за определен период от време, като например 6-месечен EURIBOR плюс 2 процентни пункта за период от три години, това не се счита за период на първоначално фиксиране на лихвения процент, тъй като неговата стойност може да се промени през тези три години. Статистиката на лихвените проценти на ПФИ относно нов бизнес по кредитиране отразява само лихвения процент, който е договорен за периода на първоначално фиксиране в началото на договора или след предоговаряне на кредита. Ако след този първоначален период на фиксиране лихвеният процент автоматично се промени в плаващ лихвен процент, това не се отразява в лихвената статистика на ПФИ по нов бизнес, а само в тази по салда.

56. Разграничават се следните периоди на първоначално фиксиране на лихвения процент за кредити на домакинства:

За кредити на домакинства за потребление и други цели:

— плаващ лихвен процент и до (и включително) една година първоначално фиксиране на лихвения процент,

— над една година и до (и включително) пет години първоначално фиксиране на лихвения процент, и

— над пет години първоначално фиксиране на лихвения процент.

За жилищни кредити на домакинства:

— плаващ лихвен процент и до (и включително) една година първоначално фиксиране на лихвения процент,

— над една и до (и включително) пет години първоначално фиксиране на лихвения процент,

— над пет и до (и включително) десет години първоначално фиксиране на лихвения процент, и

— над десет години първоначално фиксиране на лихвения процент.

57. Разграничават се следните периоди за първоначално фиксиране на лихвения процент за кредити на нефинансови предприятия до 0,25 милиона евро, над 0,25 милиона евро до 1 милион евро и над 1 милион евро:

— плаващ лихвен процент и до (и включително) три месеца първоначално фиксиране на лихвения процент,

— над три месеца и до (и включително) една година първоначално фиксиране на лихвения процент,

— над една година и до (и включително) три години първоначално фиксиране на лихвения процент,

— над три и до (и включително) пет години първоначално фиксиране на лихвения процент,

— над пет и до (и включително) десет години първоначално фиксиране на лихвения процент, и

— над десет години първоначално фиксиране на лихвения процент.

58. За целите на статистиката за лихвените проценти на ПФИ „плаващият лихвен процент“ се определя като лихвен процент, който е обект на промяна на лихвата на непрекъсната основа (т.е. всеки ден) или по преценката на ПФИ.

XVI. Разбивка по кредити, за които е предоставено обезпечение и/или гаранции

59. Кредити на домакинства и нефинансови предприятия, за които е предоставено обезпечение и/или гаранции, допълнително се отчитат отделно за всички категории от статистиката за лихвените проценти на ПФИ по нов бизнес, освен дълг по кредитни карти, револвиращи кредити и овърдрафти и кредитиране за други цели.

60. За целите на статистиката за лихвените проценти на ПФИ разбивката на кредитите според обезпечението/гаранциите включва общата сума от кредити за нов бизнес, които са обезпечени чрез използването на техниката за „обезпечена кредитна защита“, определена в член 4, параграф 31 и приложение VIII, част 1, раздели 6—25 от Директива 2006/48/ЕО на Европейския парламент и на Съвета от 14 юни 2006 г. относно предприемането и осъществяването на дейност от кредитните институции (преработена) ([1]) и/или са обезпечени чрез използването на техниката за „кредитна защита с гаранция“, определена в член 4, параграф 32 и приложение VIII, част 1, раздели 26—29 от Директива 2006/48/ЕО, по такъв начин, че стойността на обезпечението и/или гаранцията е по-висока или равна на общата сума на кредита. Ако ПФИ използва различна система от „стандартизирания подход“, определен в Директива 2006/48/ЕО за надзорни цели, тя може да прилага същото третиране при отчитането на кредитите, включени по тази разбивка.

61. НЦБ могат да предоставят дерогации по отношение на отчитането както на приложимите лихвени проценти, така и на бизнес обема на обезпечените/гарантирани кредити на нефинансови предприятия, индикатори от 62 до 85, ако общият бизнес обем на национално равнище за съответния показател (индикатори от 37 до 54), обхващащ всички кредити, представлява по-малко от 10 % от общия бизнес обем на национално равнище на сумата на всички кредити от същата категория по размер и по-малко от 2 % от бизнес обема на категорията по същия размер на кредит и по първоначален период на фиксиране на равнище еврозона. Ако са предоставени дерогации, тези прагове се проверяват на годишна база.

ЧАСТ 5

ОТЧЕТНИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ

62. За да се изведат агрегати за всички участващи държави-членки, се прилагат три нива на агрегиране за всяка от категориите инструменти, изброени в допълнения 1 и 2.

XVII. Статистическа информация на ниво отчетни единици

63. Първото ниво на агрегиране се извършва от отчетните единици, както е определено в параграфи от 64 до 69. НЦБ обаче могат да поискат от отчетните единици да предоставят данни на ниво отделни депозити и кредити. Данните се отчитат пред НЦБ на участващата държава-членка, в която отчетното лице е резидент.

64. Ако лихвените проценти по салда, т.е. индикатори от 1 до 14 в допълнение 1, се събират като *моментна снимка на наблюденията в края на месеца*, тогава отчетните единици предоставят за всяка една от категориите инструменти среднопретеглен лихвен процент, отнасящ се за последния ден от месеца.

65. Ако лихвените проценти по салда, т.е. индикатори от 1 до 14 в допълнение 1, се събират като *имплицитни лихвени проценти, отнасящи се до средните обеми за месеца*, отчетните единици предоставят за всяка една от категориите инструменти информация за начислените лихвени плащания, дължими или събираеми през месеца, както и за средните обеми по депозити и кредити през същия месец.

([1]) ОВ L 177, 30.6.2006 г., стр. 1.

66. Ако лихвените проценти по *овърнайт депозити, депозити, договорени за ползване след предизвестие, разширен дълг по кредитни карти и револвиращи кредити и овърдрафти*, т.е. индикатори 1, 5, 6, 7, 12, 23, 32 и 36 в допълнение 2, се събират като *моментна снимка на наблюденията в края на месеца*, тогава отчетните единици предоставят за всяка една от категориите инструменти среднопретеглен лихвен процент, отнасящ се за последния ден от месеца.

67. Ако лихвените проценти по *овърнайт депозити, депозити, договорени за ползване след предизвестие, разширен дълг по кредитни карти и револвиращи кредити и овърдрафти*, т.е. индикатори 1, 5, 6, 7, 12, 23, 32 и 36 в допълнение 2, се събират като имплицитни лихвени проценти, отнасящи се до средните обеми за месеца, тогава отчетните единици предоставят информация за всяка една от категориите инструменти за начислените лихвени плащания, дължими или събираеми през месеца, както и за средните обеми по депозити и кредити през същия месец.

68. За всяка една от категориите инструменти по *нов бизнес*, т.е. индикатори от 2 до 4, от 8 до 11, от 13 до 22, от 30 до 31, от 33 до 35 и от 37 до 85 в допълнение 2, отчетните единици предоставят среднопретеглен лихвен процент. В допълнение отчетните единици предоставят информация за обема по нов бизнес за всяка категория инструменти през месеца за всеки от индикатори от 2 до 4, от 8 до 11, от 13 до 22, от 33 до 35 и от 37 до 85 в допълнение 2.

69. Кредитните и другите институции, които имат разрешение от НЦБ да предоставят *заедно като група* статистически данни за лихвените проценти на ПФИ, се разглеждат като една отчетна единица и предоставят данните, посочени в параграфи от 64 до 66, по отношение на групата като цяло. Освен това тези отчетни единици предоставят всяка година по всяка категория инструменти информация за броя на отчитащите се институции в групата и за разсейването на лихвените проценти между тези институции. Броят на отчитащите институции в групата и разсейването се отнасят към месец октомври и се изпращат с октомврийските данни.

XVIII. Среднопретеглени лихвени проценти на национално равнище

70. Второто ниво на агрегиране се извършва от НЦБ. Те агрегират лихвените проценти и съответните обеми за дейността на всички свои национални отчетни единици, за да получат национален среднопретеглен лихвен процент за всяка категория инструменти. Данните се отчитат пред Европейската централна банка (ЕЦБ).

71. НЦБ предоставят национален среднопретеглен лихвен процент по *салда* за всяка от категориите инструменти, т.е. за индикатори от 1 до 14 в допълнение 1.

72. НЦБ предоставят национален среднопретеглен лихвен процент по *нов бизнес* за всяка от категориите инструменти, т.е. за индикатори от 1 до 23 и от 30 до 85 в допълнение 2. Освен това НЦБ предоставят за всеки един от индикаторите от 2 до 4, от 8 до 23, от 33 до 35 и от 37 до 85 в допълнение 2 обемите по нов бизнес на национално равнище за всяка категория инструменти през отчетния месец. Обемите по нов бизнес се отнасят до *общата съвкупност*, т.е. до цялата потенциална съвкупност от отчетни единици. Поради това ако бъде избран извадковият подход за избор на отчетните единици, се използват коефициенти на разширение на национално равнище за получаване на общата съвкупност ([1]). *Коефициентите на разширение* са обратнопропорционални на вероятностите за избор π_i, т.е. $1/\pi_i$. След това оценката на обемите по нов бизнес за общата съвкупност $\hat{Y}$ се изчислява по следната обща формула:

$$\hat{Y} = \sum_{i \in s} \frac{y_i}{\pi_i}$$

където:

y_i е обемът по нов бизнес на дадена институция i, и

π_i е вероятността тази институция i да бъде избрана.

73. НЦБ предоставят информация на ЕЦБ за лихвените проценти на ПФИ по салда и по нов бизнес с точност до четвъртия знак след десетичната запетая. Това не засяга взетите от НЦБ решения за степента на подробност на събираните от тях данни. Публикуваните резултати не съдържат повече от два знака след десетичната запетая.

74. НЦБ документират в методологическите бележки, които се предоставят заедно с националните данни, всички (промени в) регулаторни разпоредби, които засягат статистиката на лихвените проценти на ПФИ.

75. НЦБ, които избират извадковия подход за избор на отчетните единици, представят оценка на стандартната грешка за първоначалната извадка. След всяка проверка за представителност на извадката се представя нова оценка.

([1]) Не се изискват коефициенти на разширение за среднопретеглените лихвени проценти, ако коефициентите на променливите от извадката се считат за равни на коефициентите на променливите за цялата потенциална съвкупност от отчетни единици (например защото целият бизнес в съответния инструмент се осъществява от институциите от извадката).

XIX. Общи резултати за участващите държави-членки

76. Окончателното обобщаване на категориите инструменти по участващи държави-членки до ниво всички държави-членки се извършва от ЕЦБ.

ЧАСТ 6

ТРЕТИРАНЕ НА СПЕЦИФИЧНИ ПРОДУКТИ

77. Третирането на продуктите, определени в параграфи от 78 до 86 по-долу, се използва като отправна точка и за други продукти с подобни характеристики.

78. *Нарастващ (намаляващ) депозит или кредит* са продукти с фиксиран матуритет и лихвен процент, които нараства (намалява) през годините с предварително фиксиран брой процентни пунктове. Нарастващите (намаляващите) депозити и кредити са инструменти с фиксиран лихвен процент за целия им матуритет. Лихвеният процент за целия матуритет на депозита или кредита, както и останалите условия, се договарят предварително в момент t_0, когато се подписва договорът. Пример за нарастващ депозит е депозит с договорен матуритет от 4 години, с лихвен процент от 5 % през първата година, 7 % през втората, 9 % през третата и 13 % през четвъртата година. AAR по *нов бизнес*, който се отчита в статистиката на лихвените проценти на ПФИ в момент t_0, е средна геометрична стойност с множители „1 + лихвен процент“. Съгласно параграф 3 НЦБ могат да изискват от отчетните единици да прилагат NDER за този вид продукт. AAR по *салда* от момент t_0 до t_3 е процентът, прилаган от отчетната единица към момента на изчисляването на лихвения процент на ПФИ, т.е. в примера на депозит с договорен матуритет от 4 години: 5 % в момент t_0, 7 % в момент t_1, 9 % в момент t_2 и 13 % в момент t_3.

79. За целите на статистиката за лихвените проценти на ПФИ кредити, получени като част от „кредитни линии“, имат същото значение както в Регламент (ЕО) № 25/2009 (ЕЦБ/2008/32) и се класифицират както в посочения регламент. Само салдата, т.е. сумите, които са изтеглени и все още не са погасени във връзка с кредитна линия, се обхващат като нов бизнес и се отразяват в статистиката за лихвените проценти на ПФИ в съответствие с параграф 17. Сумите, които са налични по кредитна линия и не са изтеглени или вече са погасени, не се считат нито за нов бизнес, нито за салда.

80. Общ рамков договор позволява на клиента да тегли кредити по няколко вида сметки до определен максимален размер общо за всички сметки заедно. По време на сключването на такъв рамков договор не се конкретизират видът на кредита и/или датата, на която кредитът ще бъде изтеглен, и/или лихвата по него, но може да се договарят набор от възможности. Такива рамкови договори не попадат в обхвата на статистиката за лихвените проценти на ПФИ. Когато обаче съгласно рамков договор бъде изтеглен кредит, той се обхваща от съответния показател в статистиката за лихвените проценти на ПФИ както по нов бизнес, така и по салда.

81. Може да съществуват спестовни депозити с *основен лихвен процент плюс премия за лоялност и/или премия за нарастване*. При внасянето на депозита не е сигурно дали премията ще бъде платена или не. Плащането зависи от склонността за спестовност на домакинството или нефинансовото предприятие в бъдеще. Обикновено такива премии за лоялност или нарастване не се включват в AAR по *нов бизнес*. AAR по салда винаги включва лихвените проценти, прилагани от отчетните единици при изчисляването на лихвените проценти на ПФИ. Следователно ако отчетната единица предостави такава премия за лоялност или нарастване, тя попада в обхвата на статистиката по *салда*.

82. Кредити може да се предлагат на домакинства или нефинансови предприятия, *обвързани с договори за деривативи*, т.е. лихвен суап/горен праг на лихвения процент/долен праг на лихвения процент и т.н. Обикновено този тип сделки, обвързани с деривативи, не се включват при пресмятането на AAR по *нов бизнес*. AAR по салда винаги включва лихвените проценти, прилагани от отчетните единици при изчисляването на лихвените проценти на ПФИ. Следователно ако правото по договор с деривати бъде упражнено и отчетната единица коригира лихвения процент за домакинството или нефинансовата институция, това се отчита в статистиката по *салда*.

83. Може да се предлагат депозити, състоящи се от два компонента: депозит с договорен матуритет, към който се прилага фиксиран лихвен процент, и включен в депозита деривативен инструмент с доходност, която е обвързана с определен борсов индекс или двустранен обменен курс, при условие че той е с минимална гарантирана доходност от 0 %. Матуритетите и на двата компонента може да са еднакви или различни. AAR по *нов бизнес* включва лихвата по депозита с договорен матуритет, тъй като тя отразява споразумението между вложителя и отчетната единица, и се знае кога парите са били вложени. Доходността по другия компонент на депозита, свързан с борсов индекс или двустранен обменен курс, става известна едва *след* падежа му и затова не може да бъде включена в пресмятането на лихвения процент по нов бизнес. Поради това се включва само гарантираната минимална доходност (обикновено 0 %). AAR по *салда* винаги включва лихвените проценти, прилагани от отчетните единици при изчисляването на лихвените проценти на ПФИ. До деня на матуритета се включва лихвеният процент по депозит с договорен матуритет, както и гарантираната минимална доходност по депозит с включен в него деривативен инструмент. Единствено на датата на матуритета лихвените проценти на ПФИ по салда отразяват AAR, който се плаща от отчетната единица.

84. Депозитите с матуритет над 2 години по смисъла на част 2 от приложение II към Регламент (ЕО) № 25/2009 (ЕЦБ/2008/32) може да включват *пенсионни спестовни сметки*. Основната част по пенсионните спестовни сметки може да се инвестира в ценни книжа и тогава лихвеният процент по тях зависи от дохода по основните ценни книжа. Останалата част от пенсионните спестовни сметки може да бъде в парични средства и лихвеният процент се определя от кредитната или друга институция по същия начин, както за другите депозити. В момента, в който се внася депозитът, общата доходност за домакинството от пенсионната спестовна сметка не е известна и може също да бъде отрицателна. Освен това при внасянето на депозита между домакинството и кредитната или друга институция се договаря лихвен процент само за депозитната част; той не се прилага за частта, инвестирана в ценни книжа. Следователно само частта от депозита, която не е инвестирана в ценни книжа, се включва в обхвата на лихвената статистика на ПФИ. AAR по подлежащ на отчитане *нов бизнес* е лихвеният процент, договорен между домакинството и отчетната единица за депозитната част по време на внасянето на депозита. AAR по *салда* е лихвеният процент, прилаган от отчетната единица по депозитната част на пенсионната спестовна сметка в момента на изчисляване на лихвения процент на ПФИ.

85. *Спестовните планове за жилищни кредити* са дългосрочни спестовни схеми, които могат да предоставят ниска доходност, но след определен период на спестяване дават на домакинството или на нефинансовото предприятие правото на жилищен кредит при по-нисък лихвен процент. Съгласно част 2 от приложение II към Регламент (ЕО) № 25/2009 (ЕЦБ/2008/32) тези спестовни планове се класифицират като депозити с договорен матуритет над 2 години, докато те се използват като депозити. Веднага щом се трансформират в кредит, те се класифицират като жилищни кредити на домакинства. Отчетните единици отчитат по *нов бизнес по депозити* лихвения процент, който е договорен в момента на внасяне на първия депозит. Съответният обем по нов бизнес е размерът на внесената парична сума. Нарастването на този обем по депозита с течение на времето се отчита само по *салда*. В момента, в който депозитът се трансформира в кредит, този нов кредит се отчита като нов бизнес по кредитиране. Лихвеният процент е дисконтираният процент, който се предлага от отчетната единица. Теглото е общият обем на кредита, който се предоставя на домакинството или на нефинансовото предприятие.

86. Съгласно част 2 от приложение II към Регламент (ЕО) № 25/2009 (ЕЦБ/2008/32) депозитите, вложени по френския регулиран жилищен план *plan d'épargne-logement* (PEL), се класифицират като депозити с договорен матуритет над две години. Правителството регламентира условията за тези PEL и фиксира лихвения процент, който остава непроменен за целия срок до падежа на депозита, т.е. всяко „поколение“ PEL е със същия определен лихвен процент. PEL се държат най-малко 4 години и всяка година клиентът внася минимална предварително определена сума, но има право да увеличава плащанията по всяко време, докато схемата е в действие. Отчетните единици отчитат по *нов бизнес* първоначалния депозит при откриването на нов PEL. Паричните суми, които първоначално се внасят по PEL, могат да бъдат много малки по размер, което означава, че теглото на лихвения процент по нов бизнес също ще бъде относително ниско. Този подход гарантира, че лихвеният процент по нов бизнес винаги отразява условията, уреждащи последното поколение PEL. Промените в лихвения процент по новите PEL се отчитат в лихвения процент по нов бизнес. Реакцията на потребителите под формата на промяна в портфейла от други дългосрочни депозити към вече съществуващи PEL не се отчита в лихвените проценти по нов бизнес, а само в процентите по салда. В края на четиригодишния период клиентът може или да поиска кредит при по-нисък лихвен процент, или *да поднови договора*. Тъй като това подновяване на PEL се извършва автоматично без активното участие на клиента и тъй като условията по договора, включително и лихвеният процент, не се предоговарят, според параграф 21 това подновяване не се счита за нов бизнес. При подновяване на договора, на клиента се разрешава да прави допълнителни депозити, при условие че салдата не надхвърлят определен таван и че матуритетът на договора не превишава определен максимален брой години. Ако таванът или максималният матуритет бъдат достигнати, договорът се замразява. Домакинството или нефинансовото предприятие запазва правата си да тегли кредит и продължава да получава лихва съгласно условията при откриването на PEL, докато средствата се водят по банковия регистър. Правителството отпуска *субсидия* под формата на лихвено плащане над лихвения процент, предлаган от кредитната или друга институция. Съгласно параграф 6 само частта на лихвеното плащане, предлагана от кредитната или друга институция, се включва в статистиката на лихвените проценти на ПФИ. Правителствената субсидия, която се плаща чрез, но не и от кредитната или друга институция, се изключва.

Допълнение 1

Категории инструменти за лихвени проценти по салда

За всяка от категориите, включени в таблица 1, се отчита ежемесечно AAR или NDER.

Таблица 1

	Сектор	Вид инструмент	Оригинален матуритет, срок на предизвестие, първоначален период на фиксиране на лихвения процент	Индикатор за салда	Отчетни задължения
Депозити в евро	От домакинства	С договорен матуритет	до 2 години	1	AAR
			над 2 години	2	AAR
	От нефинансови предприятия	С договорен матуритет	до 2 години	3	AAR
			над 2 години	4	AAR
	Репо сделки			5	AAR
Кредити в евро	На домакинства	За покупка на жилище	до 1 година	6	AAR
			над 1 година до 5 години	7	AAR
			над 5 години	8	AAR
		За потребление и други цели	до 1 година	9	AAR
			над 1 година до 5 години	10	AAR
			над 5 години	11	AAR
	На нефинансови предприятия		до 1 година	12	AAR
			над 1 година до 5 години	13	AAR
			над 5 години	14	AAR

Допълнение 2

Категории инструменти за лихвени проценти по нов бизнес

За всяка от категориите, включени в таблици 2, 3, 4 и 5, се отчита ежемесечно AAR или NDER. Към отчитането на AAR се прилагат свързаните бизнес обеми, ако това е отбелязано в таблиците с думата „обем“.

Категориите в таблици 2 (освен индикатори от 33 до 35), 3 и 5 са взаимно изключващи се във всяка таблица. Поради това кредит, отчетен по някой индикатор от таблица 2 (освен индикатори от 33 до 35) и/или в таблица 3, и/или в таблица 5, не се отчита отново по никой друг индикатор в същата таблица, освен кредитите, отчитани по индикатори от 33 до 35, които подлежат също на отчитане по индикатори от 20 до 22. Всички кредити, отчитани по някоя категория в таблица 3, се отразят и в съответната категория на таблица 2. Що се отнася до индикаторите в таблица 4, те са подиндикатори по таблица 2 и ако са обезпечени — по таблица 3; поради това всеки кредит, отчетен по таблица 4, се отразява съответно в таблица 2 или 3.

Таблица 5 се отнася само за APRC. Кредитите, записани в таблица 5, се отчитат съответно и в таблици 2, 3 и 4, като се взема предвид различната методология на APRC, която се съдържа в параграф 9.

Понятието за нов бизнес се разширява до целия обем, т.е. за салда по овърнайт депозити, депозити, договорени за ползване след предизвестие, револвиращи кредити и овърдрафти и разширен дълг по кредитни карти, т.е. индикатори 1, 5, 6, 7, 12, 23, 32 и 36.

Таблица 2

	Сектор	Вид инструмент	Оригинален матуритет, срок на предизвестие, първоначален период на фиксиране на лихвения процент	Индикатор по нов бизнес	Отчетни задължения
Депозити в евро	От домакинства	Овърнайт		1	AAR
		С договорен матуритет	матуритет до 1 година	2	AAR, обем
			матуритет над 1 година до 2 години	3	AAR, обем
			матуритет над 2 години	4	AAR, обем
		Договорени за ползване след предизвестие (*)	предизвестие до 3 месеца	5	AAR
			предизвестие над 3 месеца	6	AAR
	От нефинансови предприятия	Овърнайт		7	AAR
		С договорен матуритет	матуритет до 1 година	8	AAR, обем
			матуритет над 1 година до 2 години	9	AAR, обем
			матуритет над 2 години	10	AAR, обем
	Репо сделки			11	AAR, обем
Кредити в евро	На домакинства	Револвиращи кредити и овърдрафти		12	AAR
		Разширен дълг по кредитни карти		32	AAR
		За потребление	плаващ лихвен процент и до 1 година първоначално фиксиране на лихвения процент	13	AAR, обем
			над 1 година до 5 години първоначално фиксиране на лихвения процент	14	AAR, обем
			над 5 години първоначално фиксиране на лихвения процент	15	AAR, обем
		За покупка на жилище	плаващ лихвен процент до 1 година първоначално фиксиране на лихвения процент	16	AAR, обем

	Сектор	Вид инструмент	Оригинален матуритет, срок на предизвестие, първоначален период на фиксиране на лихвения процент	Индикатор по нов бизнес	Отчетни задължения
			над 1 година и до 5 години първоначално фиксиране на лихвения процент	17	AAR, обем
			над 5 години и до 10 години първоначално фиксиране на лихвения процент	18	AAR, обем
			над 10 години първоначално фиксиране на лихвения процент	19	AAR, обем
		За други цели	плаващ лихвен процент и до 1 година първоначално фиксиране на лихвения процент	20	AAR, обем
			над 1 година и до 5 години първоначално фиксиране на лихвения процент	21	AAR, обем
			над 5 години първоначално фиксиране на лихвения процент	22	AAR, обем
		За други цели, от които: еднолични търговци	плаващ лихвен процент и до 1 година първоначално фиксиране на лихвения процент	33	AAR, обем
			над 1 година и до 5 години първоначално фиксиране на лихвения процент	34	AAR, обем
			над 5 години първоначално фиксиране на лихвения процент	35	AAR, обем
	На нефинансови предприятия	Револвиращи кредити и овърдрафти		23	AAR
		Разширен дълг по кредитни карти		36	AAR
		Кредити в размер до 0,25 млн. евро	плаващ лихвен процент и до 3 месеца първоначално фиксиране на лихвения процент	37	AAR, обем
			над 3 месеца и до 1 година първоначално фиксиране на лихвения процент	38	AAR, обем
			над 1 и до 3 години първоначално фиксиране на лихвения процент	39	AAR, обем
			над 3 и до 5 години първоначално фиксиране на лихвения процент	40	AAR, обем
			над 5 и до 10 години първоначално фиксиране на лихвения процент	41	AAR, обем
			над 10 години първоначално фиксиране на лихвения процент	42	AAR, обем

	Сектор	Вид инструмент	Оригинален матуритет, срок на предизвестие, първоначален период на фиксиране на лихвения процент	Индикатор по нов бизнес	Отчетни задължения
		Кредити в размер над 0,25 млн. евро и до 1 млн. евро	плаващ лихвен процент и до 3 месеца първоначално фиксиране на лихвения процент	43	AAR, обем
			над 3 месеца и до 1 година първоначално фиксиране на лихвения процент	44	AAR, обем
			над 1 и до 3 години първоначално фиксиране на лихвения процент	45	AAR, обем
			над 3 и до 5 години първоначално фиксиране на лихвения процент	46	AAR, обем
			над 5 и до 10 години първоначално фиксиране на лихвения процент	47	AAR, обем
			над 10 години първоначално фиксиране на лихвения процент	48	AAR, обем
		Кредити в размер над 1 млн. евро	плаващ лихвен процент и до 3 месеца първоначално фиксиране на лихвения процент	49	AAR, обем
			над 3 месеца и до 1 година първоначално фиксиране на лихвения процент	50	AAR, обем
			над 1 и до 3 години първоначално фиксиране на лихвения процент	51	AAR, обем
			над 3 и до 5 години първоначално фиксиране на лихвения процент	52	AAR, обем
			над 5 и до 10 години първоначално фиксиране на лихвения процент	53	AAR, обем
			над 10 години първоначално фиксиране на лихвения процент	54	AAR, обем

(*) За тази категория инструменти домакинствата и нефинансовите предприятия се обединяват и разпределят в сектора на домакинствата.

Таблица 3

Кредити по нов бизнес, за които е предоставено обезпечение и/или гаранции

	Сектор	Вид инструмент	Първоначален период на фиксиране на лихвения процент	Индикатор за нов бизнес	Отчетни задължения
Кредити в евро	На домакинства	За потребление	плаващ лихвен процент и до 1 година първоначално фиксиране на лихвения процент	55	AAR, обем
			над 1 и до 5 години първоначално фиксиране на лихвения процент	56	AAR, обем
			над 5 години първоначално фиксиране на лихвения процент	57	AAR, обем

	Сектор	Вид инструмент	Първоначален период на фиксиране на лихвения процент	Индикатор за нов бизнес	Отчетни задължения
		За покупка на жилище	плаващ лихвен процент и до 1 година първоначално фиксиране на лихвения процент	58	AAR, обем
			над 1 и до 5 години първоначално фиксиране на лихвения процент	59	AAR, обем
			над 5 и до 10 години първоначално фиксиране на лихвения процент	60	AAR, обем
			над 10 години първоначално фиксиране на лихвения процент	61	AAR, обем
	На нефинансови предприятия	Кредити в размер до 0,25 млн. евро	плаващ лихвен процент и до 3 месеца първоначално фиксиране на лихвения процент	62	AAR, обем
			над 3 месеца и до 1 година първоначално фиксиране на лихвения процент	63	AAR, обем
			над 1 и до 3 години първоначално фиксиране на лихвения процент	64	AAR, обем
			над 3 и до 5 години първоначално фиксиране на лихвения процент	65	AAR, обем
			над 5 и до 10 години първоначално фиксиране на лихвения процент	66	AAR, обем
			над 10 години първоначално фиксиране на лихвения процент	67	AAR, обем
		Кредити в размер над 0,25 млн. евро и до 1 млн. евро	плаващ лихвен процент и до 3 месеца първоначално фиксиране на лихвения процент	68	AAR, обем
			над 3 месеца и до 1 година първоначално фиксиране на лихвения процент	69	AAR, обем
			над 1 и до 3 години първоначално фиксиране на лихвения процент	70	AAR, обем
			над 3 и до 5 години първоначално фиксиране на лихвения процент	71	AAR, обем
			над 5 и до 10 години първоначално фиксиране на лихвения процент	72	AAR, обем
			над 10 години първоначално фиксиране на лихвения процент	73	AAR, обем

	Сектор	Вид инструмент	Първоначален период на фиксиране на лихвения процент	Индикатор за нов бизнес	Отчетни задължения
		Кредити в размер над 1 млн. евро	плаващ лихвен процент и до 3 месеца първоначално фиксиране на лихвения процент	74	AAR, обем
			над 3 месеца и до 1 година първоначално фиксиране на лихвения процент	75	AAR, обем
			над 1 и до 3 години първоначално фиксиране на лихвения процент	76	AAR, обем
			над 3 и до 5 години първоначално фиксиране на лихвения процент	77	AAR, обем
			над 5 и до 10 години първоначално фиксиране на лихвения процент	78	AAR, обем
			над 10 години първоначално фиксиране на лихвения процент	79	AAR, обем

Таблица 4

Кредити по нов бизнес, отпуснати на нефинансови предприятия, с период на първоначално фиксиране на лихвения процент под 1 година и оригинален матуритет над 1 година

	Сектор	Вид инструмент	Всички кредити/обезпечени/гарантирани кредити по оригинален матуритет	Индикатор за нов бизнес	Отчетни задължения
Кредити в евро	На нефинансови предприятия	Кредити в размер до 0,25 млн. евро	плаващ лихвен процент и до 1 година първоначално фиксиране на лихвения процент, с оригинален матуритет над 1 година	80	AAR, обем
			плаващ лихвен процент и до 1 година първоначално фиксиране на лихвения процент, с оригинален матуритет над 1 година, само обезпечени/гарантирани кредити	81	AAR, обем
		Кредити в размер над 0,25 млн. евро и до 1 млн. евро	плаващ лихвен процент и до 1 година първоначално фиксиране на лихвения процент, с оригинален матуритет над 1 година	82	AAR, обем
			плаващ лихвен процент и до 1 година първоначално фиксиране на лихвения процент, с оригинален матуритет над 1 година, само обезпечени/гарантирани кредити	83	AAR, обем
		Кредити в размер над 1 млн. евро	плаващ лихвен процент и до 1 година първоначално фиксиране на лихвения процент, с оригинален матуритет над 1 година	84	AAR, обем
			плаващ лихвен процент и до 1 година първоначално фиксиране на лихвения процент, с оригинален матуритет над 1 година, само обезпечени/гарантирани кредити	85	AAR, обем

Таблица 5

Кредити по нов бизнес, отпуснати на домакинства

	Сектор	Вид инструмент	Всички кредити	Индикатор за нов бизнес	Отчетни задължения
Кредити в евро	На домакинства	За потребление	APRC	30	APRC
		За покупка на жилище	APRC	31	APRC’

ПРИЛОЖЕНИЕ III

„ПРИЛОЖЕНИЕ IV

ПРЕХОДНИ РАЗПОРЕДБИ

До и включително отчетния месец декември 2010 г. параграф 10 от приложение I гласи, както следва:

„*Минималният размер на националната извадка е такъв, че*:

а) максималната стандартна грешка ([1]) за лихвени проценти по нов бизнес средно за всички категории инструменти да не надвишава 10 базисни пункта при доверителен интервал 90 % ([2]); или

б) обхваща най-малко 30 % от резидентната потенциална съвкупност от отчетни единици; когато 30 % от резидентната потенциална съвкупност от отчетни единици надвишава 100 отчетни единици, минималният размер на националната извадка може въпреки това да бъде ограничен до 100 отчетни единици; или

в) отчетните единици в националната извадка да обхващат най-малко 75 % от обемите по получените депозити, деноминирани в евро, и най-малко 75 % от предоставените кредити, деноминирани в евро, на домакинства и нефинансови предприятия, резиденти в участващите държави-членки.“

До и включително отчетния месец декември 2010 г. параграф 61 от приложение II гласи, както следва:

„НЦБ могат да предоставят дерогации по отношение на отчитането както на приложимите лихвени проценти, така и на бизнес обемите на обезпечените или гарантирани кредити на нефинансови предприятия, индикатори от 62 до 85, ако

— общият бизнес обем на национално равнище за съответния показател (индикатори от 37 до 54), обхващащ всички кредити, представлява по-малко от 10 % от общия бизнес обем на национално равнище на сумата на всички кредити от същата категорията по размер и по-малко от 2 % от бизнес обема на категорията по същия размер на кредит и по първоначален период на фиксиране на равнище еврозона, или

— общият бизнес обем на национално равнище за съответния показател, обхващащ всички кредити (обезпечени и необезпечени), за съответстващата категория по размер на кредита и по първоначален период на фиксиране във връзка с индикаторите в таблицата по-долу (предишни индикатори за нов бизнес (NB) от 24 до 29 в таблица 2 от допълнение 2 към приложение II) е по-нисък от 100 милиона евро през декември 2008 г.

	Сектор	Вид инструмент	Оригинален матуритет, срок на предизвестие, първоначален период на фиксиране на лихвения процент	Предишен индикатор за нов бизнес
Кредити в евро	На нефинансови предприятия	Кредити в размер до (*) 1 млн. евро	плаващ лихвен процент и до 1 година първоначално фиксиране на лихвения процент	24
			над 1 и до 5 години първоначално фиксиране на лихвения процент	25
			над 5 години първоначално фиксиране на лихвения процент	26
		Кредити в размер над 1 млн. евро	плаващ лихвен процент и до 1 година първоначално фиксиране на лихвения процент	27
			над 1 и до 5 години първоначално фиксиране на лихвения процент	28
			над 5 години първоначално фиксиране на лихвения процент	29

(*) „До“ означавaз „до и включително“.

Ако са предоставени дерогации, посочените по-горе прагове се проверяват на годишна база.““

([1]) $D = z_{\alpha/2} * \sqrt{var(\hat{\theta})} \approx z_{\alpha/2} * \sqrt{\hat{var}(\hat{\theta})}$, където D е максималната стандартна грешка, $z_{\alpha/2}$ — коефициент, изчислен от нормалното разпределение или друго подходящо разпределение в зависимост от структурата на данните (напр. t-разпределение), приемайки доверителен интервал 1-α,$\hat{var}(\hat{\theta})$ — разсейването на коефициента на параметър ϑ и $\hat{var}(\hat{\theta})$ — разсейването на извадковия коефициент на параметър ϑ.

([2]) НЦБ могат пряко да трансформират абсолютната мярка от 10 базисни пункта при доверителен интервал от 90 % в относителна мярка под форма на допустимо максимално разсейване на коефициента.