II

*(Niet-wetgevingshandelingen)*

# RICHTSNOEREN

## RICHTSNOER (EU) 2021/830 VAN DE EUROPESE CENTRALE BANK

**van 26 maart 2021**

**betreffende balansposstatistieken en rentestatistieken van monetaire financiële instellingen (ECB/2021/11)**

DE RAAD VAN BESTUUR VAN DE EUROPESE CENTRALE BANK,

Gezien het Verdrag betreffende de werking van de Europese Unie, en met name artikel 127, lid 2,

Gezien de statuten van het Europees Stelsel van centrale banken en van de Europese Centrale Bank, en met name de artikelen 5.1, 12.1 en 14.3,

Overwegende hetgeen volgt:

(1) Teneinde haar taken uit hoofde van de verdragen te vervullen, verlangt de Europese Centrale Bank (ECB) dat statistische gegevens worden gerapporteerd over de balans van de sector monetaire financiële instellingen (MFI) van de lidstaten die de euro als munt hebben (hierna de "eurogebiedlidstaten" genoemd). Deze gegevens verschaffen de Europese Centrale Bank (ECB) een volledig statistisch overzicht van de monetaire ontwikkelingen in de eurogebiedlidstaten die als één economisch gebied worden beschouwd. Voldoende gedetailleerde statistische gegevens zijn ook nodig om het blijvende analytische nut van de monetaire aggregaten en tegenposten van het eurogebied te waarborgen voor het maken van macroprudentiële en structurele analyses op Unieniveau.

(2) Het verzamelen van statistische gegevens bij de nationale centrale banken (NCB's) dient te worden geharmoniseerd in het gehele eurogebied Dienovereenkomstig is het noodzakelijk gemeenschappelijke regels vast te stellen voor het verzamelen en behandelen van die gegevens. Het is belangrijk te verzekeren dat door deze regels geen onredelijke rapportagelast wordt opgelegd aan NCB's. NCB's dienen derhalve de statistische gegevens aan de ECB rapporteren met gebruikmaking van de statistische gegevens die zijn verzameld uit hoofde van Verordening (EU) 2021/379 van de Europese Centrale Bank (ECB/2021/2) ([1]), Verordening (EU) nr. 1072/2013 van de Europese Centrale Bank (ECB/2013/34) ([2]) en Verordening (EU) nr. 1074/2013 van de Europese Centrale Bank (ECB/2013/39) ([3]). De ECB kan gebruikmaken van de uit hoofde van dit richtsnoer gerapporteerde statistische gegevens in overeenstemming met Verordening (EG) nr. 2533/98 van de Raad ([4]).

(3) Bepaalde definities in Verordening (EG) nr. 2533/98 zijn ook relevant voor de rapportagedoeleinden op basis van dit richtsnoer en dienen daarom te worden toegepast.

(4) MFI's die onderdeel uitmaken van de werkelijke populatie van informatieplichtigen dienen statistische gegevens met betrekking tot hun balansen te rapporteren aan de nationale centrale bank (NCB) van de lidstaat waarin zij ingezeten zijn uit hoofde van Verordening (EU) 2021/379 (ECB/2021/2). Om die reden is het noodzakelijk de formats en procedures vast te stellen die de NCB's moeten volgen voor de rapportage aan de ECB van statistische

([1]) Verordening (EU) 2021/379 van 22 januari 2021 van de Europese Centrale Bank met betrekking tot de balansposten van kredietinstellingen en van de sector monetaire financiële instellingen (ECB/2021/2) (PB L 73 van 3.3.2021, blz. 16).

([2]) Verordening (EU) nr. 1072/2013 van de Europese Centrale Bank van 24 september 2013 met betrekking tot statistieken van door monetaire financiële instellingen gehanteerde rentetarieven (ECB/2013/34) (PB L 297 van 7.11.2013, blz. 51).

([3]) Verordening (EU) nr. 1074/2013 van de Europese Centrale Bank van 18 oktober 2013 betreffende de statistische rapportagevereisten ten aanzien van postcheque- en girodiensten die deposito's aantrekken van in het eurogebied ingezetenen, niet-monetaire financiële instellingen (ECB/2013/39) (PB L 297 van 7.11.2013, blz. 94).

([4]) Verordening (EG) nr. 2533/98 van de Raad van 23 november 1998 met betrekking tot het verzamelen van statistische gegevens door de Europese Centrale Bank (PB L 318 van 27.11.1998, blz. 8).

gegevens die zijn afgeleid uit deze bij de werkelijke populatie van informatieplichtigen en uit de eigen balans van de NCB verzamelde gegevens. Ten behoeve van statistische rapportagedoeleinden dient de ECB daarnaast statistische gegevens uit haar eigen balans af te leiden die aansluiten bij de statistische gegevens die door de NCB's uit hun eigen balans worden afgeleid.

(5) Teneinde analyse van monetaire ontwikkelingen naar type MFI mogelijk te maken, stelt de ECB statistieken samen van de geaggregeerde balans van geldmarktfondsen (GMF's) en deposito-instellingen met uitzondering van centrale banken. Voor het afleiden van deze statistieken voor het eurogebied en individuele eurogebiedlidstaten is het noodzakelijk dat de ECB van de NCB's statistische gegevens verzamelt met betrekking tot de activa en passiva van GMF's.

(6) Teneinde te verzekeren dat de aan de ECB gerapporteerde statistische gegevens over de MFI-sector representatief zijn voor de gehele populatie van informatieplichtigen van elke eurogebiedlidstaat, dienen gemeenschappelijke extrapolatieregels te worden vastgesteld voor kleine MFI's die zijn vrijgesteld van bepaalde statistische rapportagevereisten in overeenstemming met artikel 9 van Verordening (EU) 2021/379 (ECB/2021/2) en in overeenstemming met artikel 4 van Verordening (EU) nr. 1072/2013 (ECB/2013/34). Om diezelfde reden dienen gemeenschappelijke extrapolatieregels te worden vastgesteld voor MFI's die zijn geselecteerd door NCB's door middel van een steekproef in overeenstemming met artikel 2 van Verordening (EU) nr. 1072/2013 (ECB/2013/34).

(7) Teneinde ontwikkelingen met betrekking tot leningen die door MFI's zijn toegekend aan niet-financiële vennootschappen in het eurogebied en individuele eurogebiedlidstaten beter te analyseren, dienen de NCB's, indien beschikbaar, statistische gegevens te rapporteren aan de ECB met betrekking tot MFI-leningen aan niet-financiële vennootschappen naar economische activiteit.

(8) Ter aanvulling van de analyse van kredietontwikkelingen in het eurogebied en individuele eurogebiedlidstaten dienen de NCB's gegevens te verstrekken aan de ECB inzake onbenutte MFI-kredietlijnen welke zijn uitgesplitst naar institutionele sector. Teneinde de vergelijkbaarheid tussen de landen te vergroten, moeten NCB's statistische gegevens over onbenutte kredietfaciliteiten rapporteren die consistent zijn met de definities in Verordening (EU) nr. 575/2013 van het Europees Parlement en de Raad ([5]) en Verordening (EU) 2016/867 van de Europese Centrale Bank (ECB/2016/13) ([6]).

(9) De ECB dient de transmissie van het monetaire beleid te monitoren door middel van veranderingen in de door MFI's op deposito's en leningen met betrekking tot huishoudens en niet-financiële vennootschappen gehanteerde rentetarieven. Om die reden is het noodzakelijk de formats en procedures vast te stellen die de NCB's in overeenstemming met Verordening (EU) nr. 1072/2013 (ECB/2013/34) moeten aanhouden voor de rapportage van dergelijke gegevens aan de ECB.

(10) Het Eurosysteem dient gebruik te maken van balanspoststatistieken en rentestatistieken van afzonderlijke monetaire financiële instellingen die worden verzameld uit hoofde van respectievelijk Verordening (EU) 2021/379 (ECB/2021/2) en Verordening (EU) nr. 1072/2013 (ECB/2013/34) voor doeleinden op het gebied van respectievelijk monetair beleid, financiële stabiliteit en macroprudentieel beleid, evenals voor taken die verband houden met het microprudentiële toezicht op kredietinstellingen in de eurogebiedlidstaten. Van NCB's dient daarom verlangd te worden dat zij de noodzakelijke statistieken betreffende balansposten (individual MFI balance sheet item — IBSI) en rentetarieven (individual MFI Interest Rate — IMIR) van afzonderlijke MFI's van afzonderlijke MFI's aan de ECB rapporteren.

(11) Op 5 juni 2020 heeft de Raad van bestuur ermee ingestemd het panel van kredietinstellingen in het eurogebied die afzonderlijke balansposten doorgeven aan de ECB uit te breiden ([7]), waarbij de transmissie van die afzonderlijke balansposten begint met betrekking tot de balansgegevens die verwijzen naar februari 2021. Om de verhoogde rapportagelast die voortvloeit uit de uit de uitbreiding te beperken, is het aangewezen dat de vereisten inzake de transmissie van IBSI-gegevens voor die kredietinstellingen worden beperkt in vergelijking met de transmissie van de IBSI-gegevens voor kredietinstellingen die deel uitmaakten van het panel voordat dit werd uitgebreid (kerninstellingen).

(12) Ter aanvulling van de tijdige analyse van de monetaire en kredietontwikkelingen is het passend dat de ECB informatie over IBSI- en IMIR ontvangt op hetzelfde moment als nationale aggregaten voor kerninstellingen, waarvan de bedrijfsactiviteiten een aanzienlijk deel van de relevante geaggregeerde indicatoren bestrijken Om onderbrekingen in de IBSI- en IMIR-tijdreeksen te voorkomen en te waarborgen dat de nationale aggregaten van kerninstellingen steeds worden bestreken, is het aangewezen dat een nieuwe kredietinstelling die het resultaat is van een fusie, overname of

([5]) Verordening (EU) nr. 575/2013 van het Europees Parlement en de Raad van 26 juni 2013 betreffende prudentiële vereisten voor kredietinstellingen en beleggingsondernemingen en tot wijziging van Verordening (EU) nr. 648/2012 (PB L 176 van 27.6.2013, blz. 1).

([6]) Richtsnoer (EU) 2016/867 van de Europese Centrale Bank van 18 mei 2016 betreffende de verzameling van gedetailleerde kredietgegevens en kredietrisicogegevens (ECB/2016/13)(ECB/2016/13) (PB L 144 van 1.6.2016, blz. 44).

([7]) Zie de besluiten van de Raad van bestuur van de ECB van 26 juni 2020, beschikbaar op de ECB-website: https://www.ecb.europa.eu

andere bedrijfsreorganisatie waarbij een of meer kerninstellingen betrokken zijn, zelf een kerninstelling is. Wanneer een lidstaat de euro aanneemt, is het noodzakelijk vast te stellen welke van de ingezeten kredietinstellingen als kerninstellingen moeten worden aangemerkt met het oog op een tijdige analyse van de monetaire en kredietontwikkelingen in die lidstaat, mede rekening houdend met de rapportagelast voor de betrokken NCB.

(13) In overeenstemming met artikel 12.1 van de statuten van het Europees Stelsel van centrale banken en van de Europese Centrale Bank (hierna de "ESCB-statuten" genoemd) kan de Raad van bestuur besluiten bepaalde bevoegdheden aan de directie te delegeren. In overeenstemming met de door het Hof van Justitie van de Europese Unie ontwikkelde en bekrachtigde algemene beginselen inzake delegatie, dient delegatie van besluitvormende bevoegdheden beperkt, evenredig en op specifieke criteria gebaseerd te zijn. Dienovereenkomstig is het passend te bepalen dat wanneer de Raad van bestuur of de directie toestemming verleent aan, of intrekt van, NCB's om een specifieke drempel toe te passen op de balansen van kredietinstellingen in het eurogebied waarvoor individuele gegevens worden gerapporteerd aan de ECB, door hen overwogen zal worden of een dergelijke toepassing zou resulteren in een onredelijke rapportagelast voor die NCB's.

(14) De ECB houdt het Register of Institutions and Affiliates Data (hierna "RIAD" genoemd) bij, een centrale bewaarplaats voor referentiegegevens over institutionele eenheden die relevant zijn voor statistische doeleinden. De referentiegegevens voor MFI's en gegevens met betrekking tot de kredietinstellingen in het eurogebied waarvoor IBSI- of IMIR-gegevens worden gerapporteerd door NCB's, worden geregistreerd in RIAD in overeenstemming met Richtsnoer (EU) 2018/876 van de Europese Centrale Bank (ECB/2018/16) ([8]). Om die reden is het passend de gegevens te specificeren die NCB's moeten registreren en bijhouden in RIAD met betrekking tot de kredietinstellingen in het eurogebied waarvoor IBSI- en IMIR-gegevens worden gerapporteerd.

(15) Met het oog op vermindering van de totale rapportagelast worden de uit hoofde van Verordening (EU) 2021/379 (ECB/2021/2) verzamelde statistische gegevens gebruikt voor de regelmatige berekening van de reservebasis van de kredietinstellingen die onderworpen zijn aan het stelsel van minimumreserveverplichtingen van de ECB overeenkomstig Verordening (EU) 2021/378 van de Europese Centrale Bank (ECB/2021/1) ([9]). Voor het opstellen van statistieken door de ECB over de uitsplitsing van de geaggregeerde reservebasis naar soort passiva, is het noodzakelijk dat de NCB's reservebasisstatistieken van kredietinstellingen voor de individuele eurogebiedlidstaten rapporteren aan de ECB. Ook is het noodzakelijk dat de ECB statistische gegevens over de macroratio verzamelt teneinde toezicht te houden op de geschiktheid van de standaardaftrek als vermeld in artikel 5 van Verordening (EU) 2021/378 (ECB/2021/1).

(16) De monetaire aggregaten en hun tegenposten van het eurogebied worden hoofdzakelijk afgeleid van de MFI-balansgegevens die worden verzameld uit hoofde van Verordening (EU) 2021/379 (ECB/2021/2). De monetaire aggregaten van het eurogebied omvatten echter niet alleen monetaire passiva van MFI's maar ook monetaire passiva van de centrale overheid en van postcheque- en girodiensten (POGI's) die geen deel uitmaken van de sector centrale overheid. Om die reden is het noodzakelijk dat statistische gegevens over POGI's die van in het eurogebied ingezetenen, niet-monetaire financiële instellingen deposito's aantrekken in overeenstemming met Verordening (EU) nr. 1074/2013 (ECB/2013/39), worden gerapporteerd aan de ECB. Om dezelfde reden is het noodzakelijk dat statistische gegevens over monetaire passiva van de centrale overheid en hun bezit aan kasmiddelen en effecten die zijn uitgegeven door MFI's in het eurogebied worden gerapporteerd aan de ECB. Dienovereenkomstig moeten de formats en procedures voor het rapporteren van dergelijke gegevens aan de ECB worden gedefinieerd.

(17) Ter ondersteuning van de analyse van de structuur en ontwikkelingen van de bankensector in het eurogebied, dienen NCB's structurele financiële indicatoren van kredietinstellingen te rapporteren in overeenstemming met de modelformulieren die zijn gespecificeerd in dit richtsnoer. Om de rapportagelast te beperken dienen de NCB's de mogelijkheid te hebben gegevens bekend te maken via alternatieve gegevensbronnen waarvan de ECB de noodzakelijke indicatoren kan afleiden, zulks op basis van een overeenkomst met de ECB.

([8]) Richtsnoer (EU) 2018/876 van de Europese Centrale Bank van 1 juni 2018 betreffende het gegevensregister van instellingen en verbonden ondernemingen (ECB/2018/16) (PB L 154 van 18.6.2018, blz. 3).

([9]) Verordening (EU) 2021/378 van 22 januari 2021 betreffende de toepassing van minimumreserveverplichtingen (ECB/2021/1) (PB L 73 van 3.3.2021, blz.1).

(18) Verordening (EU) 2019/2033 van het Europees Parlement en de Raad ([10]) wijzigt onder meer de definitie van "kredietinstelling" in Verordening (EU) nr. 575/2013 zodanig dat deze systeemrelevante beleggingsondernemingen omvat die, voor zover deze ondernemingen activiteiten verrichten die niet consistent zijn met de gemeenschappelijke normen, de definities en de classificaties voor de statistische classificatie van deposito-instellingen, geen MFI's zijn. Dientengevolge maakt Verordening (EU) 2021/379 (ECB/2021/2) in de reikwijdte van de werkelijke populatie van informatieplichtigen onderscheid tussen in de MFI-sector geclassificeerde kredietinstellingen en niet-MFI-kredietinstellingen. Opdat de ECB effectief toezicht kan houden op de activiteiten van kredietinstellingen dienen de gegevens die door NCB's worden verzameld van niet-MFI-kredietinstellingen uit hoofde van Verordening (EU) 2021/379 (ECB/2021/2) aan de ECB te worden gezonden.

(19) Teneinde de juistheid en de kwaliteit van de door de ECB verzamelde statistische gegevens te garanderen, is het noodzakelijk dat er regels worden opgesteld voor de bewaking, verificatie en, waar nodig, herziening van door de NCB's gerapporteerde gegevens. Om dezelfde reden dienen NCB's toelichtingen aan de ECB te verstrekken op herzieningen die de gerapporteerde statistische gegevens significant verbeteren, of indien hierom wordt verzocht door de ECB.

(20) Artikel 5 van de ESCB-statuten, in samenhang met artikel 4, lid 3, van het Verdrag betreffende de Europese Unie, houdt in dat lidstaten die niet de euro als munt hebben (hierna de "niet-eurogebiedlidstaten" genoemd) en die van plan zijn de euro aan te nemen, maatregelen dienen uit te werken en ten uitvoer te leggen voor het verzamelen van de statistische gegevens die benodigd zijn om te voldoen aan de statistische rapportagevereisten van de ECB ter voorbereiding op dit aannemen van de euro. Dienovereenkomstig kan de toepassing van dit richtsnoer worden uitgebreid zodat dit, waar passend, de NCB's van niet-eurogebiedlidstaten voor een vastgestelde referentieperiode omvat. Teneinde de ECB in staat te stellen een compleet overzicht te verkrijgen van de verzamelde statistische gegevens en de relevante analyses uit te voeren, dient daarnaast van de NCB's van niet-eurogebiedlidstaten die de euro aannemen gevraagd te worden dat zij statistische gegevens aan de ECB verstrekken die een bepaalde periode bestrijken voorafgaand aan hun aanneming van de euro en hun toetreding tot de Unie.

(21) Opdat de ECB haar taken kan uitvoeren, is het aangewezen dat NCB's de vereiste statische gegevens voor een vastgestelde datum aan de ECB rapporteren. Voor dit doeleinde en tevens om verdere duidelijkheid te verschaffen aan NCB's, is het passend dat NCB's ook rapporteren in overeenstemming met door de ECB aan NCB's gecommuniceerde rapportagekalender.

(22) Er dienen gemeenschappelijke regels te worden opgesteld voor de publicatie door NCB's van de uit hoofde van dit richtsnoer te rapporteren statistische gegevens over MFI-balansen, zodat de bekendmaking van belangrijke marktgevoelige aggregaten op ordelijke wijze plaatsvindt.

(23) Het is aangewezen om voor alle NCB's een gemeenschappelijke transmissiemethode vast te leggen voor statistische gegevens die aan de ECB gerapporteerd moeten worden. Dienovereenkomstig dient een geharmoniseerd format voor elektronische transmissie te worden overeengekomen en uitgewerkt door het ESCB.

(24) Het is noodzakelijk een procedure in te richten om op doeltreffende wijze technische wijzigingen in de bijlagen bij dit richtsnoer aan te brengen, op voorwaarde dat dergelijke wijzigingen het onderliggende conceptuele kader niet veranderen en geen invloed hebben op de rapportagelast. Dienovereenkomstig moet de directie van de ECB bij het volgen van deze procedure in staat zijn dergelijke technische wijzigingen uit te voeren met inachtneming van de standpunten van het Comité statistieken van het ESCB.

(25) Voor het uitvoeren van het op 5 juni 2021 genomen besluit van de Raad van bestuur inzake de uitbreiding van afzonderlijke balanspoststatistieken is het noodzakelijk dat NCB's rekening houden met het uitgebreide panel van kredietinstellingen in het eurogebied voor de reguliere transmissie aan de ECB van IBSI-statistieken vanaf de referentieperiode februari 2021. Om die reden moeten NCB's kredietinstellingen identificeren waarvoor IBSI- en IMIR-gegevens gerapporteerd dienen te worden in overeenstemming met de reikwijdte van dit richtsnoer. Aangezien Richtsnoer ECB/2014/15 van de Europese Centrale Bank ([11]) betreffende monetaire en financiële statistieken van toepassing zal blijven tot en met 1 februari 2022, is het noodzakelijk overgangsbepalingen in te stellen voor de rapportagevereisten uit hoofde van dit richtsnoer voor de periode vanaf 1 april 2021 tot 1 februari 2022. Tevens is het noodzakelijk dat NCB's die gegevens rapporteren met inachtneming van de tijdigheidsvereisten van dit richtsnoer voor die periode.

(26) Daarnaast is het noodzakelijk, gezien de wijzigingen in de definitie van "kredietinstelling" in Verordening (EU) nr. 575/2013 die van toepassing zijn vanaf 26 juni 2021, om te voorzien in overgangsbepalingen voor de rapportagevereisten voor NCB's inzake de balansposten van niet-MFI-kredietinstellingen voor de periode van 26 juni 2021 tot 1 februari 2022.

([10]) Verordening (EU) 2019/2033 van het Europees Parlement en de Raad van 27 november 2019 betreffende prudentiële vereisten voor beleggingsondernemingen en tot wijziging van Verordeningen (EU) nr. 1093/2010, (EU) nr. 575/2013, (EU) nr. 600/2014 en (EU) nr. 806/2014 (PB L 314 van 5.12.2019, blz. 1).

([11]) Richtsnoer ECB/2014/15 van de Europese Centrale Bank van 4 april 2014 betreffende monetaire en financiële statistieken (PB L 340 van 26.11.2014, blz. 1).

(27) Teneinde te verzekeren dat de verzameling en analyse van statistische gegevens effectief is, dienen NCB's de bepalingen van dit richtsnoer na te leven vanaf dezelfde datum als die waarop de nieuwe rapportagevereisten van artikel 5 van Verordening (EU) 2021/379 (ECB/2021/2) van kracht worden. Om die reden dient dit richtsnoer te worden toegepast met ingang van 1 februari 2022,

HEEFT HET VOLGENDE RICHTSNOER VASTGESTELD:

AFDELING 1

**ONDERWERP EN REIKWIJDTE**

*Artikel 1*

**Onderwerp**

Dit richtsnoer stelt de rapportagevereisten vast voor NCB's met betrekking tot de rapportage van statistische gegevens over balansposten en rentetarieven van monetaire financiële instellingen (MFI's), balansposten van niet-MFI-kredietinstellingen, de minimumreserves en structurele financiële indicatoren van kredietinstellingen en statistische gegevens over postcheque- en girodiensten (POGI's) en de centrale overheid die benodigd zijn voor de berekening van monetaire aggregaten en tegenposten. Meer in het bijzonder specificeert dit richtsnoer de door de NCB's aan de ECB te rapporteren statistische gegevens, de behandeling van deze gegevens, de frequentie en timing van de rapportage en de daarop van toepassing zijnde standaarden.

*Artikel 2*

**Definities**

Voor de toepassing van dit richtsnoer gelden de definities van artikel 2 van Verordening (EU) 2021/379 (ECB/2021/2), artikel 1 van Verordening (EU) nr. 1072/2013 van de Europese Centrale Bank (ECB/2013/34) ([12]) en artikel 1 van Verordening (EU) nr. 1074/2013 van de Europese Centrale Bank (ECB/2013/39) ([13]).

Daarnaast gelden de volgende definities:

1. "statistische gegevens": "statistische gegevens" als bedoeld in artikel 1, punt 11, van Verordening (EG) nr. 2533/98 van de Raad ([14]);

2. "productieperiode": de periode tussen de door dit richtsnoer voorgeschreven tijdigheid voor de rapportage van statistische gegevens door NCB's aan de ECB en de sluiting van de gegevensontvangst door de ECB;

3. "reservebasis": "reservebasis" als gedefinieerd in artikel 2, lid 8, van Verordening (EU) 2021/378 (ECB/2021/1).

4. "aanhoudingsperiode": "aanhoudingsperiode" als gedefinieerd in artikel 2, lid 10, van Verordening (EU) 2021/378 (ECB/2021/1).

([12]) Verordening (EU) nr. 1072/2013 van de Europese Centrale Bank van 24 september 2013 met betrekking tot statistieken van door monetaire financiële instellingen gehanteerde rentetarieven (ECB/2013/34) (PB L 297 van 7.11.2013, blz. 51).

([13]) Verordening (EU) nr. 1074/2013 van de Europese Centrale Bank van 18 oktober 2013 betreffende de statistische rapportagevereisten ten aanzien van postcheque- en girodiensten die deposito's aantrekken van in het eurogebied ingezetenen, niet-monetaire financiële instellingen (ECB/2013/39) (PB L 297 van 7.11.2013, blz. 94).

([14]) Verordening (EG) nr. 2533/98 van de Raad van 23 november 1998 met betrekking tot het verzamelen van statistische gegevens door de Europese Centrale Bank (PB L 318 van 27.11.1998, blz. 8).

AFDELING 2

**MFI-BALANSPOSTEN**

*Artikel 3*

**Te rapporteren statistische gegevens over balansposten van centrale banken**

1. NCB's rapporteren de volgende balansposten van de sector centrale banken aan de ECB:

a) de uitstaande bedragen aan het einde van de maand zoals gespecificeerd in bijlage I, deel 2, tabel 1, bij Verordening (EU) 2021/379 (ECB/2021/2) met uitzondering van:

   i) depositoverplichtingen die uitsluitend worden gerapporteerd door kredietinstellingen die onderworpen zijn aan reserveverplichtingen;

   ii) intragroepposities;

   iii) gesyndiceerde leningen;

   iv) notional cashpoolposities;

   v) uitgegeven aandelen/rechten van deelneming in GMF's;

   vi) uitsplitsingen naar looptijd van in euro luidende leningen aan niet-financiële vennootschappen;

   vii) uitsplitsingen naar looptijden en leningdoeleinden van in euro luidende leningen aan huishoudens en instellingen zonder winstoogmerk ten behoeve van huishoudens;

   viii) eigen aangehouden schuldbewijzen en aandelen;

b) de uitstaande bedragen aan het einde van het kwartaal zoals gespecificeerd in bijlage I, deel 3, tabellen 2, 3 en 4, bij Verordening (EU) 2021/379 (ECB/2021/2);

c) de uitstaande bedragen aan het einde van de maand en aan het einde van het kwartaal zoals gespecificeerd in bijlage II, deel 1, tabel 1, bij dit richtsnoer op basis van de best mogelijke raming, indien gegevens beschikbaar zijn;

d) de uitstaande bedragen aan het einde van het kwartaal zoals gespecificeerd in bijlage II, deel 1, tabel 3, bij dit richtsnoer.

2. NCB's rapporteren de volgende statistische gegevens over herwaarderingsaanpassingen van de sector centrale banken aan de ECB:

a) de maandelijkse herwaarderingsaanpassingen zoals gespecificeerd in bijlage I, deel 4, tabel 1A, bij Verordening (EU) 2021/379 (ECB/2021/2) met uitzondering van:

   i) intragroepposities;

   ii) gesyndiceerde leningen;

   iii) notional cashpoolposities;

   iv) uitgegeven aandelen/rechten van deelneming in GMF's;

   v) uitsplitsingen naar looptijd van in euro luidende leningen aan niet-financiële vennootschappen;

   vi) uitsplitsingen naar looptijd en leningdoeleinden van in euro luidende leningen aan huishoudens en instellingen zonder winstoogmerk ten behoeve van huishoudens;

   vii) eigen aangehouden schuldbewijzen en aandelen;

b) de driemaandelijkse herwaarderingsaanpassingen zoals gespecificeerd in bijlage I, deel 4, tabel 2A, bij Verordening (EU) 2021/379 (ECB/2021/2);

c) de maandelijkse en driemaandelijkse herwaarderingsaanpassingen zoals gespecificeerd in bijlage II, deel 1, tabel 1, bij dit richtsnoer op basis van de best mogelijke raming, indien gegevens beschikbaar zijn;

d) de driemaandelijkse herwaarderingsaanpassingen zoals gespecificeerd in bijlage II, deel 1, tabel 3, bij dit richtsnoer.

3. NCB's rapporteren de volgende statistische gegevens over herindelingsaanpassingen van de sector centrale banken aan de ECB:

a) de maandelijkse herindelingsaanpassingen met betrekking tot elke post uitstaand bedrag die gerapporteerd wordt krachtens lid 1, onder a);

b) de driemaandelijkse herindelingsaanpassingen met betrekking tot elke post uitstaand bedrag zoals gespecificeerd in bijlage I, deel 3, tabel 2, bij Verordening (EU) 2021/379 (ECB/2021/2), met uitzondering van de posten die betrekking hebben op uitsplitsingen van leningen naar resterende looptijden;

c) de maandelijkse en driemaandelijkse herindelingsaanpassingen zoals gespecificeerd in bijlage II, deel 1, tabel 1, bij dit richtsnoer op basis van de best mogelijke raming, indien gegevens beschikbaar zijn;

d) de driemaandelijkse herindelingsaanpassingen zoals gespecificeerd in bijlage II, deel 1, tabel 3, bij dit richtsnoer.

4. NCB's leiden de krachtens dit artikel te rapporteren statistische gegevens af uit hun boekhoudsysteem in overeenstemming met de op de ECB-website ([15]) beschikbare tabellen die concordantie aanbrengen tussen de statistische en boekhoudkundige balansposten, en passen in het bijzonder het volgende toe:

a) voor de boekhoudkundige posten 9.5 "overige vorderingen binnen het Eurosysteem (netto)" en 10.4 "overige verplichtingen binnen het Eurosysteem (netto)" maken de NCB's onderscheid tussen activa en passiva en rapporteren deze op brutobasis;

b) indien boekhoudkundige post 14 "herwaarderingsrekeningen" voor boekhoudkundige doeleinden op brutobasis moet worden gerapporteerd, rapporteren de NCB's deze op nettobasis voor statistische doeleinden;

c) indien de NCB's hun effectenportefeuilles maandelijks or vaker in plaats van driemaandelijks herwaarderen voor interne doeleinden, zoals bedoeld in artikel 9, lid 2, van Richtsnoer (EU) 2016/2249 van de Europese Centrale Bank (ECB/2016/34) ([16]), worden deze herwaarderingen weergegeven in de krachtens lid 2 maandelijks gerapporteerde statistische gegevens;

d) zonder af te doen aan de waarderingen die om boekhoudkundige redenen worden toegepast, passen NCB's een van de volgende waarderingen toe op de rapportage van aangehouden en uitgegeven effecten:

   i) marktwaarderingen als vermeld in bijlage A, hoofdstuk 7, punt 38, bij Verordening (EU) nr. 549/2013 van het Europees Parlement en de Raad ([17]), of

   ii) boekhoudkundige waarderingen in overeenstemming met de geharmoniseerde boekhoudkundige regels van artikel 9 van Richtsnoer (EU) 2016/2249 (ECB/2016/34) waarbij de boekhoudkundige waarderingen niet significant afwijken van de marktwaarde.

5. Ten aanzien van de balans van de ECB worden de in dit artikel genoemde statistische gegevens beschikbaar gesteld door de betreffende werkeenheid van de ECB aan het directoraat-generaal Statistieken van de ECB.

6. De krachtens dit artikel te rapporteren statistische gegevens worden op geaggregeerde basis gerapporteerd en geverifieerd in overeenstemming met artikel 30. Statistische gegevens met betrekking tot herwaarderings- en herindelingsaanpassingen worden gerapporteerd in overeenstemming met bijlage I bij dit richtsnoer.

*Artikel 4*

**Te rapporteren statistische gegevens over balansposten van overige MFI's**

1. NCB's rapporteren de volgende balansposten van overige MFI's aan de ECB:

a) de uitstaande bedragen aan het einde van de maand zoals gespecificeerd in bijlage I, deel 2, tabel 1, bij Verordening (EU) 2021379 (ECB/2021/2), met uitzondering van de depositoverplichtingen die uitsluitend worden gerapporteerd door kredietinstellingen die onderworpen zijn aan reserveverplichtingen;

b) de uitstaande bedragen aan het einde van het kwartaal zoals gespecificeerd in bijlage I, deel 3, tabellen 2, 3 en 4, bij Verordening (EU) 2021/379 (ECB/2021/2);

c) de uitstaande bedragen aan het einde van de maand inzake securitisaties en andere overdrachten van leningen zoals gespecificeerd in bijlage I, deel 5, tabel 5b, bij Verordening (EU) 2021/379 (ECB/2021/2);

([15]) Zie "Bridging tables between the accounting balance sheet items of the NCBs and the ECB and the items to be reported for statistical purposes", beschikbaar op de ECB-website: www.ecb.europa.eu

([16]) Richtsnoer (EU) 2016/2249 van de Europese Centrale Bank van 3 november 2016 betreffende het juridische kader ten behoeve van de financiële administratie en verslaglegging in het Europees Stelsel van centrale banken (ECB/2016/34) (PB L 347 van 20.12.2016, blz. 37).

([17]) Verordening (EU) nr. 549/2013 van het Europees Parlement en de Raad van 21 mei 2013 betreffende het Europees systeem van nationale en regionale rekeningen in de Europese Unie (PB L 174 van 26.6.2013, blz. 1).

d) de uitstaande bedragen aan het einde van de maand en aan het einde van het kwartaal als gespecificeerd in bijlage II, deel 1, tabel 2, bij dit richtsnoer, inclusief op basis van de best mogelijke raming, indien en voor zover gegevens beschikbaar zijn;

e) de uitstaande bedragen aan het einde van het kwartaal als gespecificeerd in bijlage II, deel 1, tabel 3, bij dit richtsnoer, inclusief op basis van de best mogelijke raming, indien en voor zover gegevens beschikbaar zijn.

2. NCB's rapporteren de volgende statistische gegevens over herwaarderingsaanpassingen van overige MFI's aan de ECB:

a) de maandelijkse herwaarderingsaanpassingen zoals gespecificeerd in bijlage I, deel 4, tabel 1A, bij Verordening (EU) 2021/379 (ECB/2021/2);

b) de maandelijkse herwaarderingsaanpassingen zoals gespecificeerd in bijlage I, deel 5, tabel 5b, bij Verordening (EU) 2021/379 (ECB/2021/2);

c) de driemaandelijkse herwaarderingsaanpassingen zoals gespecificeerd in bijlage I, deel 4, tabel 2A, bij Verordening (EU) 2021/379 (ECB/2021/2);

d) de maandelijkse en driemaandelijkse herwaarderingsaanpassingen zoals gespecificeerd in bijlage II, deel 1, tabel 2, bij dit richtsnoer op basis van de best mogelijke raming, indien gegevens beschikbaar zijn;

e) de driemaandelijkse herwaarderingsaanpassingen zoals gespecificeerd in bijlage II, deel 1, tabel 3, bij dit richtsnoer op basis van de best mogelijke raming, indien gegevens beschikbaar zijn.

3. NCB's rapporteren de volgende statistische gegevens over herindelingsaanpassingen van overige MFI's aan de ECB:

a) de maandelijkse herindelingsaanpassingen met betrekking tot elke post uitstaand bedrag die gerapporteerd wordt krachtens lid 1, onder a);

b) de maandelijkse herindelingsaanpassingen met betrekking tot elke post uitstaand bedrag die gerapporteerd wordt krachtens lid 1, onder c);

c) de driemaandelijkse herindelingsaanpassingen met betrekking tot elke post uitstaand bedrag zoals gespecificeerd in bijlage I, deel 3, tabel 2, bij Verordening (EU) 2021/379 (ECB/2021/2), met uitzondering van de posten die betrekking hebben op uitsplitsingen van leningen naar resterende looptijden;

d) de maandelijkse en driemaandelijkse herindelingsaanpassingen zoals gespecificeerd in bijlage II, deel 1, tabel 2, bij dit richtsnoer op basis van de best mogelijke raming, indien gegevens beschikbaar zijn;

e) de driemaandelijkse herindelingsaanpassingen zoals gespecificeerd in bijlage II, deel 1, tabel 3, bij dit richtsnoer op basis van de best mogelijke raming, indien gegevens beschikbaar zijn.

4. NCB's rapporteren de statistische gegevens over maandelijkse netto-overdrachten van leningen zoals gespecificeerd in bijlage I, deel 5, tabel 5a, bij Verordening (EU) 2021/379 (ECB/2021/2) aan de ECB.

5. NCB's rapporteren de volgende statistische gegevens, indien beschikbaar, over gesecuritiseerde leningen of leningen die anderszins worden overgedragen door MFI's en beheerd door niet-MFI's aan de ECB:

a) de uitstaande bedragen aan het einde van de maand van door niet-MFI's beheerde leningen zoals gespecificeerd in bijlage II, deel 2, tabel 1, bij dit richtsnoer;

b) de maandelijkse financiële transacties in de uitstaande bedragen van door niet-MFI's beheerde leningen, met uitzondering van de impact van overdrachten van leningen zoals gespecificeerd in bijlage II, deel 2, tabel 1 bij dit richtsnoer.

6. NCB's rapporteren netto-overdrachten, uitstaande bedragen, herwaarderingsaanpassingen en herindelingsaanpassingen zoals gespecificeerd in bijlage II, deel 2, tabel 2, bij dit richtsnoer, indien de NCB's de MFI's hebben geïnstrueerd om in de rapportage van blok 1 van bijlage I, deel 5, tabellen 5a en 5b, bij Verordening (EU) 2021/379 (ECB/2021/2) leningen op te nemen die zijn overgedragen door een MFI, waarbij een andere binnenlandse MFI optreedt als beheerder, in overeenstemming met artikel 2.3 van bijlage I, deel 5, bij Verordening (EU) 2021/379 (ECB/2021/2).

7. De krachtens dit artikel te rapporteren statistische gegevens worden op geaggregeerde basis gerapporteerd en geverifieerd in overeenstemming met artikel 30. Statistische gegevens over herwaarderings- en herindelingsaanpassingen worden gerapporteerd in overeenstemming met bijlage I bij dit richtsnoer. Waar relevant worden de krachtens dit artikel te rapporteren statistische gegevens geëxtrapoleerd in overeenstemming met artikel 8.

*Artikel 5*

**Te rapporteren statistische gegevens over balansposten van geldmarktfondsen (GMF's)**

1. NCB's rapporteren statistische gegevens over de uitstaande bedragen aan het einde van het kwartaal van balansen van GMF's als gespecificeerd in bijlage II, deel 3, tabellen 1 en 2, bij dit richtsnoer aan de ECB.

2. NCB's rapporteren statistische gegevens over de driemaandelijkse herwaarderingsaanpassingen als gespecificeerd in bijlage II, deel 3, tabel 1 bij dit richtsnoer aan de ECB. Indien een vrijstelling wordt verleend krachtens artikel 9, lid 3, van Verordening (EU) 2021/379 (ECB/2021/2) aan sommige of alle GMF's met betrekking tot de rapportage van herwaarderingsaanpassingen, verstrekken NCB's gegevens op basis van de best mogelijke raming indien de betreffende bedragen significant zijn.

3. NCB's rapporteren statistische gegevens over de driemaandelijkse herindelingsaanpassingen als gespecificeerd in bijlage II, deel 3, tabel 1, bij dit richtsnoer aan de ECB.

4. De krachtens dit artikel te rapporteren statistische gegevens worden op geaggregeerde basis gerapporteerd en geverifieerd in overeenstemming met artikel 30. Statistische gegevens over herwaarderings- en herindelingsaanpassingen worden gerapporteerd in overeenstemming met bijlage I bij dit richtsnoer. Waar relevant worden de krachtens dit artikel te rapporteren statistische gegevens geëxtrapoleerd in overeenstemming met artikel 8.

*Artikel 6*

**Te rapporteren statistische gegevens over onbenutte MFI-kredietlijnen**

1. NCB's rapporteren driemaandelijks de volgende statistische gegevens over de bedragen van de door overige MFI's verleende onbenutte kredietlijnen aan de ECB:

a) de in bijlage II, deel 4, tabel 1, bij dit richtsnoer gespecificeerde uitstaande bedragen met betrekking tot de balans per maandultimo van iedere maand van het kwartaal, of

b) de in bijlage II, deel 4, tabel 1, bij dit richtsnoer gespecificeerde bedragen met betrekking tot de balans per maandultimo voor de laatste maand van het kwartaal.

Voor de toepassing van de eerste alinea rapporteren NCB's statistische gegevens indien actuele gegevens beschikbaar zijn. Indien geen actuele gegevens beschikbaar zijn, rapporteren NCB's schattingen.

2. NCB's rapporteren naar beste vermogen statistische gegevens inzake herindelingsaanpassingen met betrekking tot elk krachtens lid 1 gerapporteerde uitstaande bedrag aan de ECB.

3. NCB's rapporteren statistische gegevens over onbenutte MFI-kredietlijnen met betrekking tot een of beide volgende elementen, waar mogelijk:

a) "bedrag buiten de balanstelling" als gedefinieerd in bijlage IV bij Verordening (EU) 2016/867 (ECB/2016/13);

b) "niet-opgenomen kredietfaciliteiten" die worden geclassificeerd als "middelgroot risico", "middelgroot/laag risico" en "laag risico", als vermeld in bijlage 1 bij Verordening (EU) nr. 575/2013.

Indien NCB's geen statistische gegevens rapporteren met betrekking tot de punten a) en b) van de eerste alinea, rapporteren NCB's die statistische gegevens onder verwijzing naar de betreffende nationale definities.

4. De krachtens dit artikel te rapporteren statistische gegevens worden op geaggregeerde basis gerapporteerd en geverifieerd in overeenstemming met artikel 30. Statistische gegevens over herindelingsaanpassingen worden gerapporteerd in overeenstemming met bijlage I bij dit richtsnoer. Waar relevant worden de krachtens dit artikel te rapporteren statistische gegevens geëxtrapoleerd in overeenstemming met artikel 8.

*Artikel 7*

**Te rapporteren statistische gegevens over leningen van MFI's aan niet-financiële vennootschappen naar economische activiteit**

1. NCB's rapporteren, indien beschikbaar, statistische gegevens aan de ECB over uitstaande bedragen aan het einde van het kwartaal aan leningen van MFI's aan niet-financiële vennootschappen in het eurogebied, uitgesplitst naar economische activiteit volgens de statistische classificatie van economische activiteiten in de Unie (NACE Rev.2) ([18]), zulks overeenkomstig deel 5 van bijlage II bij dit richtsnoer.

2. NCB's verstrekken op verzoek toelichtingen aan de ECB met betrekking tot de impact van herindelingen op uitstaande bedragen die worden gerapporteerd krachtens lid 1, inclusief herindelingsaanpassingen die worden gerapporteerd krachtens artikel 4, lid 3.

3. De op krachtens artikel te rapporteren statistische gegevens worden op geaggregeerde basis gerapporteerd en geverifieerd in overeenstemming met artikel 30.

*Artikel 8*

**Extrapolatie van MFI-balansposten**

1. Indien NCB's aan MFI's vrijstellingen verlenen krachtens artikel 9, lid 1, 2, 4, 6 of 7, van Verordening (EU) 2021/379 (ECB/2021/2), extrapoleren NCB's de op basis van die verordening verzamelde statistische gegevens zodanig dat deze de gehele populatie van informatieplichtigen vertegenwoordigen ten behoeve van de samenstelling van de maandelijkse statistische gegevens en statistische kwartaalgegevens die uit hoofde van deze afdeling aan de ECB gerapporteerd moeten worden.

2. Indien NCB's statistische gegevens extrapoleren krachtens lid 1, passen zij ten minste een van de volgende elementen toe:

a) voor gegevens over ontbrekende uitsplitsingen worden ramingen gemaakt door ratio's toe te passen die gebaseerd zijn op een deelgroep van de werkelijke populatie van informatieplichtigen die geacht wordt het meest representatief te zijn voor de instellingen die bij een "cutting-off-the-tail"-procedure zijn betrokken, als volgt:

   i) NCB's van lidstaten waarvan de bijdrage aan de geaggregeerde MFI-balans van het eurogebied 2 % overschrijdt, bepalen deze deelgroep zodanig dat de totale balans van de instellingen in de deelgroep niet meer bedraagt dan 35 % van de nationale geaggregeerde MFI-balans;

   ii) NCB's van lidstaten waarvan de bijdrage aan de geaggregeerde MFI-balans van het eurogebied 2 % niet overschrijdt, bepalen deze deelgroep zodanig dat de totale balans van de instellingen in de deelgroep niet meer bedraagt dan 35 % van de nationale geaggregeerde MFI-balans, tenzij de extrapolatie volgens deze methode significante kosten met zich mee zou brengen voor de NCB, in welk geval de NCB in plaats daarvan ratio's mag toepassen die zijn gebaseerd op de werkelijke populatie van informatieplichtigen;

   iii) de in de punten i) en ii) genoemde vereisten ter bepaling van deelgroepen van de werkelijke populatie van informatieplichtigen gelden niet wanneer de balansen van de instellingen waaraan de vrijstellingen worden verleend, 1 % van de nationale geaggregeerde MFI-balans niet overschrijden. In dergelijke gevallen mag de NCB in plaats daarvan ratio's toepassen die zijn gebaseerd op de werkelijke populatie van informatieplichtigen;

b) bij toepassing van punt a) mogen zowel de instellingen die bij een "cutting-off-the-tail"-procedure betrokken zijn als de deelgroep van de werkelijke populatie van informatieplichtigen worden onderverdeeld in verschillende groepen naar het type instelling;

c) indien de gecombineerde bijdrage van GMF's waaraan een vrijstelling is verleend krachtens artikel 9, lid 1, van Verordening (EU) 2021/379 (ECB/2021/2) meer bedraagt dan 30 % van de totale nationale GMF-balans, extrapoleren NCB's de statistische gegevens over GMF's los van deposito-instellingen, en in overeenstemming met een van de volgende elementen:

   i) NCB's gebruiken de statistische gegevens die zijn verzameld bij GMF's waaraan geen vrijstelling is verleend krachtens artikel 9, lid 1, van Verordening (EU) 2021/379 (ECB/2021/2), indien deze statistische gegevens voldoende representatief zijn met het oog op extrapolatie;

([18]) Zoals uiteengezet in bijlage I bij Verordening (EG) nr. 1893/2006 van het Europees Parlement en de Raad van 20 december 2006 tot vaststelling van de statistische classificatie van economische activiteiten NACE Rev.2 en tot wijziging van Verordening (EEG) nr. 3037/90 van de Raad en enkele EG-verordeningen op specifieke statistische gebieden (PB L 393 van 30.12.2006, blz. 1).

ii) NCB's ramen ten minste eenmaal per jaar een balans voor de GMF-sector uit alternatieve gegevensbronnen en gebruiken deze balans als basis voor extrapolatie, indien aan alle GMF's een vrijstelling is verleend krachtens artikel 9, lid 1, van Verordening (EU) 2021/379 (ECB/2021/2), of indien de verzamelde statistische gegevens van GMF's waaraan geen vrijstelling is verleend krachtens artikel 9, lid 1, van Verordening (EU) 2021/379 (ECB/2021/2) niet voldoende representatief zijn met het oog op extrapolatie;

d) indien statistische gegevens worden verzameld uit hoofde van Verordening (EU) 2021/379 (ECB/2021/2) met een lagere frequentie of een latere indieningstermijn dan de uit hoofde van dit richtsnoer te rapporteren statistische gegevens, geven NCB's een schatting van de statistische gegevens voor de ontbrekende periodes door ofwel:

i) de gegevens te herhalen wanneer gebleken is dat de resultaten deugdelijk zijn, of

ii) geëigende statistische ramingtechnieken toe te passen om rekening te houden met trends of seizoensafhankelijke patronen.

Voor de toepassing van de punten a) tot en met d) mogen de ratio's of enige andere tussenberekening die wordt gebruikt voor extrapolatie, worden afgeleid van gegevens die worden verkregen van toezichthoudende autoriteiten, indien deze gegevens voldoende zijn afgestemd op de te extrapoleren statistische gegevens.

3. Indien NCB's een vrijstelling hebben verleend aan MFI's krachtens artikel 9, lid 7, van Verordening (EU) 2021/379 (ECB/2021/2), extrapoleren zij door een schatting te maken van de krachtens artikel 4 aan de ECB te rapporteren driemaandelijkse statische gegevens als volgt:

a) indien NCB's statistische gegevens verzamelen bij MFI's uit hoofde van Verordening (EU) 2021/379 (ECB/2021/2) met een lagere frequentie dan driemaandelijks, mogen zij die statistische gegevens gebruiken teneinde een schatting te maken van de statistische gegevens voor de ontbrekende periodes, of mogen zij geëigende statistische ramingtechnieken toepassen om rekening te houden met trends in de gegevens of seizoensafhankelijke patronen;

b) indien NCB's uit hoofde van Verordening (EU) 2021/379 (ECB/2021/2) statistische gegevens verzamelen van MFI's op een meer geaggregeerd niveau, mogen zij die statistische gegevens gebruiken voor het maken van een schatting van de krachtens artikel 4 aan de ECB te rapporteren statistische gegevens, of mogen zij passende uitsplitsingen aanwenden als basis voor die schattingen;

c) indien NCB's uit hoofde van Verordening (EU) 2021/379 (ECB/2021/2) statistische kwartaalgegevens verzamelen van MFI's welke gegevens ten minste 80% bestrijken van de gezamenlijke deposito's, leningen en aangehouden schuldbewijzen en aandelen/rechten van deelneming in beleggingsfondsen van ingezetenen in de niet-eurogebiedlidstaat waarvoor de vrijstelling geldt, maken zij een schatting van de op basis daarvan te rapporteren statistische gegevens, of

d) indien NCB's een schatting maken van de op basis van alternatieve gegevensbronnen te rapporteren statistische gegevens, brengen zij de nodige aanpassingen aan teneinde rekening te houden met de uit hoofde van Verordening (EU) 2021/379 (ECB/2021/2) toegepaste afwijkende begrippen en definities ten opzichte van die welke worden toegepast ten aanzien van die alternatieve gegevensbronnen.

*Artikel 9*

**Tijdigheid**

1. Uiterlijk aan het einde van de 15e werkdag volgende op het einde van de maand waarop de gegevens betrekking hebben, rapporteren NCB's de in deze afdeling genoemde maandelijkse gegevens aan de ECB, zulks in overeenstemming met artikel 7, lid 2, van Verordening (EU) 2021/379 (ECB/2021/2) en de in artikel 32 genoemde rapportagekalender.

2. Uiterlijk aan het einde van de 28e werkdag volgende op het einde van het kwartaal waarop de gegevens betrekking hebben, rapporteren NCB's de in deze afdeling genoemde driemaandelijkse gegevens aan de ECB, zulks in overeenstemming met artikel 7, lid 3, van Verordening (EU) 2021/379 (ECB/2021/2) en de in artikel 32 genoemde rapportagekalender.

*Artikel 10*

**Herzieningen**

1. NCB's mogen de uit hoofde van deze afdeling te rapporteren statistische gegevens als volgt herzien:

a) herzieningen van de meest recente en vorige maandelijkse statistische gegevens die worden gerapporteerd krachtens de artikelen 3 en 4, mogen te allen tijde bij de ECB worden ingediend;

b) herzieningen van de meest recente statistische kwartaalgegevens gegevens die worden gerapporteerd krachtens de artikelen 3 en 4, mogen te allen tijde worden bij de ECB worden ingediend;

c) herzieningen van de krachtens artikelen 3 en 4 gerapporteerde statistische gegevens anders dan herzieningen genoemd onder a) en b), mogen buiten een maandelijkse productieperiode bij de ECB worden ingediend;

d) herzieningen van de statistische gegevens die worden gerapporteerd krachtens de artikelen 5 tot en met 7, mogen te allen tijde worden bij de ECB worden ingediend.

NCB's mogen, na kennisgeving aan de ECB, de onder c) genoemde statistische gegevens tijdens een maandelijkse productieperiode herzien, indien de herzieningen de kwaliteit van de statistische gegevens significant verbeteren. De ECB mag deze herzieningen na die maandelijkse productieperiode verwerken. De ECB informeert de betreffende NCB indien de verwerking van deze herzieningen wordt uitgesteld tot na de maandelijkse productieperiode.

2. NCB's verstrekken op verzoek toelichtingen aan de ECB inzake de krachtens lid 1 ingediende herzieningen. NCB's verstrekken eveneens toelichtingen aan de ECB in beide hiernavolgende gevallen:

a) NCB's verstrekken toelichtingen op herzieningen van ten minste 5 miljard EUR (in absolute waarde) en verstrekken deze toelichtingen tegelijkertijd met de herzieningen, zulks in ieder geval voordat de ECB de gegevensproductie voor die productieperiode afsluit;

b) indien NCB's herzieningen doorgeven tijdens een maandelijkse productieperiode in overeenstemming met de tweede alinea van lid 1, zullen de toelichtingen verstrekt worden ten tijde van de rapportage.

In de conform de eerste alinea ingediende toelichtingen wordt aangegeven of de herzieningen die van invloed zijn op de gerapporteerde series definitief zijn of nog nader herzien zullen worden.

AFDELING 3

**MFI-RENTETARIEVEN**

*Artikel 11*

**Te rapporteren statistische gegevens over MFI-rentestatistieken**

1. NCB's rapporteren de volgende gegevens over door MFI's ten aanzien van huishoudens en niet-financiële vennootschappen gehanteerde rentetarieven op deposito's en leningen ("MFI-rentetarieven" of "MIR") aan de ECB:

a) de nationale maandelijkse statistische gegevens over uitstaande bedragen en nieuwe contracten zoals uiteengezet in bijlage I, appendices 1 en 2, bij Verordening (EU) nr. 1072/2013 (ECB/2013/34);

b) de nationale maandelijkse statistische gegevens met betrekking tot nieuwe contracten zoals uiteengezet in bijlage III, deel 1, bij dit richtsnoer.

De krachtens dit artikel gerapporteerde statistische gegevens worden op geaggregeerde basis gerapporteerd en geverifieerd in overeenstemming met artikel 30. NCB's rapporteren die gegevens in overeenstemming met bijlage III, deel 3, bij dit richtsnoer, naargelang het geval.

2. NCB's mogen vrijstellingen verlenen ten aanzien van de volgende indicatoren:

a) Indicatoren 62 tot en met 85 in bijlage I, appendix 2, tabellen 3 en 4, bij Verordening (EU) nr. 1072/2013 (ECB/2013/34) ten aanzien van het volgende:

   i) toegepaste rente op niet-financiële vennootschappen;

   ii) afgesloten contracten inzake gedekte/gegarandeerde leningen aan niet-financiële vennootschappen;

b) indicatoren 37 tot en met 54 in bijlage I, appendix 2, tabellen 3 en 4, bij Verordening (EU) nr. 1072/2013 (ECB/2013/34), indien de nationale geaggregeerde afgesloten contracten van de corresponderende post met betrekking tot indicatoren 37 tot en met 54 en die alle leningen bestrijkt, minder dan 10 % vertegenwoordigen van de nationale geaggregeerde afgesloten contracten van de som van alle leningen in de categorie van dezelfde grootte en minder dan 2 % van de afgesloten contracten voor dezelfde categorie van grootte en dezelfde initiële periode met vaste rente op eurogebiedniveau.

Door NCB's krachtens de eerste alinea verleende vrijstellingen doen geen afbreuk aan artikel 4 van Verordening (EU) nr. 1072/2013 (ECB/2013/34).

3. Indien vrijstellingen worden verleend krachtens lid 2, worden de daarin vermelde drempels jaarlijks door NCB's geverifieerd.

*Artikel 12*

**Extrapolatie van MFI-rentestatistieken**

1. Indien de van de NCB's ontvangen statistische gegevens over MFI-rentetarieven niet representatief zijn voor de werkelijke populatie van informatieplichtigen als gevolg van het gebruik van steekproeven, selecteren en onderhouden de NCB's de steekproeven en extrapoleren zij statistische gegevens over de nieuwe contracten om een dekking van 100 % van de populatie van informatieplichtigen te verzekeren, zoals gespecificeerd in bijlage III, deel 2, bij dit richtsnoer.

2. Indien NCB's vrijstelling verlenen van de rapportagevereisten inzake MFI-rentestatistieken krachtens artikel 4 van Verordening (EU) nr. 1072/2013 (ECB/2013/34) of artikel 11, lid 2, van dit richtsnoer, worden de krachtens artikel 11, lid 1 van dit richtsnoer gerapporteerde statistische gegevens overgedragen naar de ontbrekende maandelijkse periodes door geëigende statistische ramingtechnieken toe te passen teneinde rekening te houden met trends in de gegevens of seizoensafhankelijke patronen.

*Artikel 13*

**Tijdigheid**

Uiterlijk aan het einde van de 19e werkdag volgende op het einde van de maand waarop de gegevens betrekking hebben, rapporteren NCB's de in artikel 11 genoemde statistische gegevens aan de ECB, zulks in overeenstemming met artikel 3, lid 4, van Verordening (EU) nr. 1072/2013 (ECB/2013/34) en de in artikel 32 genoemde rapportagekalender.

*Artikel 14*

**Herzieningen**

1. NCB's mogen de krachtens deze afdeling gerapporteerde statistische gegevens te allen tijde herzien, behalve tijdens de betreffende productieperiode, waarbij NCB's alleen de voor de vorige referentieperiode gerapporteerde statistische gegevens mogen herzien.

NCB's mogen na kennisgeving aan de ECB de krachtens deze afdeling gerapporteerde statistische gegevens tijdens de betreffende productieperiode herzien, voor zover de herzieningen de kwaliteit van de statistische gegevens significant verbeteren. De ECB mag deze herzieningen verwerken na die productieperiode. De ECB informeert de betreffende NCB indien de verwerking van deze herzieningen wordt uitgesteld tot na de maandelijkse productieperiode.

2. NCB's verstrekken op verzoek van de ECB de volgende toelichtingen aan de ECB op de krachtens lid 1 ingediende herzieningen:

a) toelichtingen op herzieningen die kwaliteit van de aan de ECB gerapporteerde statistische gegevens significant verbeteren;

b) toelichtingen op herzieningen van aan de ECB gerapporteerde statistische gegevens voor periodes van vóór de vorige referentieperiode.

In de krachtens de eerste alinea verstrekte toelichtingen wordt vermeld of de herzieningen die van invloed zijn op de gerapporteerde series definitief zijn of nog verder herzien zullen worden.

AFDELING 4

**BALANSPOSTEN EN RENTETARIEVEN VAN AFZONDERLIJKE MFI'S**

*Artikel 15*

**Aanwijzing van kredietinstellingen waarvoor afzonderlijke statistische gegevens gerapporteerd moeten worden**

1. NCB's rapporteren de in artikel 16 vermelde statistische gegevens voor de in de eurogebiedlidstaten ingezeten kredietinstellingen, met uitzondering van:

a) niet-MFI-kredietinstellingen;

b) instellingen die bij een "cutting-off-the-tail"-procedure betrokken zijn, en

c) kredietinstellingen waarvan de totale activa 100 miljoen EUR of minder bedragen, indien de Raad van bestuur van de ECB aan de betreffende NCB toestemming heeft verleend overeenkomstig lid 2.

Ten behoeve van de rapportage van statistische gegevens aan de ECB krachtens artikel 16, mag de betrokken NCB statistische gegevens doorgeven voor groepen kredietinstellingen. Deze groepen kredietinstellingen worden door de NCB's in samenspraak met de ECB aangewezen.

2. De Raad van bestuur van de ECB kan op verzoek van de betreffende NCB toestemming verlenen om de in lid 1, onder c), vermelde drempel op toe te passen indien de rapportagelast van die NCB onevenredig zou worden aangetast. Indien de Raad van bestuur van de ECB van oordeel is dat de rapportagelast voor die NCB niet langer onevenredig wordt aangetast, kan zij die toestemming op verzoek van de betreffende NCB intrekken.

3. NCB's registreren de in lid 1 genoemde kredietinstellingen en groepen van kredietinstellingen in het Register of Institutions and Affiliates Data (RIAD) dat is ingesteld krachtens Richtsnoer (EU) 2018/876 van de Europese Centrale Bank (ECB/2018/16) ([19]).

4. Voor de toepassing van deze afdeling registreren NCB's de kredietinstellingen en groepen van kredietinstellingen die kerninstellingen zijn indien al het navolgende van toepassing is:

a) de kredietinstelling is een lid van een panel van kredietinstellingen waarvoor gegevens voor afzonderlijke MFI's werden doorgegeven aan de ECB voor de referentieperiode januari 2021 in overeenstemming met artikel 17 bis, lid 1, van Richtsnoer ECB/2014/15;

b) de kredietinstelling is een nieuwe kredietinstelling die voortkomt uit een fusie, overname of andere bedrijfsreorganisatie waarbij een of meer kerninstellingen betrokken zijn die wordt uitgevoerd na de vankrachtwording van dit richtsnoer;

c) de kredietinstelling is een ingezetene van een lidstaat die de euro aanneemt na de inwerkingtreding van dit richtsnoer en die wordt geïdentificeerd als een kerninstelling door de Raad van bestuur van de ECB, na raadpleging van het Comité statistieken.

Indien de Raad van bestuur van de ECB kerninstellingen identificeert krachtens punt c) van de eerste alinea, stelt hij de NCB daarvan in kennis.

5. Indien aan NCB's toestemming is verleend om krachtens lid 1, onder c), kredietinstellingen uit te sluiten waarvan de totale activa 100 miljoen EUR of minder bedragen, controleren zij de totale waarde van de activa van kredietinstellingen ten minste elke drie jaar en registreren zij deze informatie dienovereenkomstig in RIAD. De Raad van bestuur wordt onverwijld op de hoogte gebracht van de resultaten van deze controle.

6. De Raad van bestuur van de ECB kan de bevoegdheid tot verlening of intrekking van toestemming krachtens lid 2 delegeren aan de directie. Bij een dergelijke delegatie of subdelegatie wordt overwogen of de rapportagelast voor de betreffende NCB onevenredig zou worden aangetast.

7. Indien de directie de krachtens lid 6 gedelegeerde bevoegdheid uitoefent, informeert zij de Raad van bestuur onverwijld over alle genomen besluiten.

([19]) Richtsnoer (EU) 2018/876 van de Europese Centrale Bank van 1 juni 2018 betreffende het gegevensregister van instellingen en verbonden ondernemingen (ECB/2018/16) (PB L 154 van 18.6.2018, blz. 3).

*Artikel 16*

**Te rapporteren statistische gegevens over balansposten en rentetarieven (IBSI en IMIR) van afzonderlijke MFI's**

1. NCB's rapporteren statistische gegevens die zijn verzameld krachtens Verordening (EU) 2021/379 (ECB/2021/2) over de volgende balansposten van afzonderlijke MFI's (IBSI) van de in artikel 15, lid 1, genoemde kredietinstellingen aan de ECB:

a) de uitstaande bedragen aan het einde van de maand zoals gespecificeerd in bijlage IV, tabellen 1 en 2, bij dit richtsnoer;

b) de uitstaande bedragen aan het einde van het kwartaal zoals gespecificeerd in bijlage IV, tabellen 1 en 2, bij dit richtsnoer;

Indien NCB's de onder b) in de eerste alinea gespecificeerde statistische gegevens maandelijks verzamelen, mogen zij in plaats daarvan de voor deze posten uitstaande bedragen aan het einde van de maand aan de ECB rapporteren.

2. NCB's rapporteren aan de ECB de maandelijkse "bijkomende reeksen" zoals gespecificeerd in bijlage IV, tabellen 1 en 2, bij dit richtsnoer met betrekking tot de balans van kredietinstellingen zoals vermeld in artikel 15, lid 1, in overeenstemming met bijlage I bij dit richtsnoer. Deze bijkomende reeksen omvatten een van de volgende of beide van de volgende elementen:

a) herwaarderingsaanpassingen en herindelingsaanpassingen;

b) overdrachten van leningen.

3. NCB's rapporteren aan de ECB de volgende statistische gegevens over afzonderlijke MFI-rentetarieven (IMIR), die krachtens Verordening (EU) nr. 1072/2013 (ECB/2013/34) worden verzameld bij de in artikel 15, lid 4, genoemde kerninstellingen:

a) de maandelijkse rentetarieven die worden toegepast op uitstaande bedragen van in euro luidende deposito's van, en leningen aan, huishoudens en niet-financiële vennootschappen die ingezetenen zijn in het eurogebied zoals gespecificeerd bijlage IV, tabel 3, bij dit richtsnoer;

b) de maandelijkse nieuw afgesloten contracten van in euro luidende deposito's van, en leningen aan, huishoudens en niet-financiële vennootschappen die ingezetenen in het eurogebied zoals gespecificeerd in bijlage IV, tabel 3, bij dit richtsnoer;

c) de maandelijkse rentetarieven die worden toegepast op nieuw afgesloten contracten van in euro luidende deposito's van, en leningen aan, huishoudens en niet-financiële vennootschappen die ingezetenen zijn van het eurogebied zoals gespecificeerd bijlage IV, tabel 3, bij dit richtsnoer.

4. Indien statistische gegevens worden gerapporteerd voor de in artikel 15, lid 1, genoemde groepen kredietinstellingen, passen NCB's het volgende toe:

a) de krachtens lid 1 door de NCB's gerapporteerde uitstaande bedragen worden berekend als de som van de uitstaande bedragen van de afzonderlijke leden van de groep;

b) de krachtens lid 2 door de NCB's gerapporteerde bijkomende reeksen worden berekend als de som van de bijkomende reeksen van de afzonderlijke leden van de groep;

c) de krachtens lid 3 door de NCB's gerapporteerde rentetarieven worden berekend als gewogen gemiddeldes, terwijl het groepsvolume wordt berekend als de som van de afzonderlijke volumes. Indien de NCB de groepsgegevens groepsgewijs of instellingsgewijs verzamelt, zullen de gemiddelden van de rentevoeten alleen de instellingen bestrijken die zijn opgenomen in de nationale MIR-steekproef en voor hen geldt geen vrijstelling; dezelfde benadering wordt toegepast op groepsvolumes.

5. NCB's verstrekken op verzoek en naar beste vermogen toelichtingen aan de ECB op fusies en overnames, andere vennootschappelijke reorganisaties en overdrachten van leningen die plaatsvonden tijdens de referentiemaand, welke van invloed zijn op de krachtens dit artikel gerapporteerde gegevens van kerninstellingen.

6. De ECB mag de krachtens lid 5 verstrekte toelichtingen gebruiken en delen binnen het Eurosysteem ter ondersteuning van de gegevensanalyse, waarbij het toepasselijke vertrouwelijkheidsregime in acht wordt genomen.

*Artikel 17*

**Tijdigheid**

1. Uiterlijk aan het einde van de 15e werkdag volgende op de referentieperiode waarop de gegevens betrekking hebben, rapporteren NCB's de krachtens artikel 16, leden 1 en 2, gerapporteerde statistische gegevens voor de in artikel 15, lid 4, genoemde kerninstellingen aan de ECB, zulks in overeenstemming met de in artikel 32 genoemde rapportagekalender. Voor het overige rapporteren NCB's de statistische gegevens uiterlijk aan het einde van de 20e werkdag volgende op de referentieperiode waarop de gegevens betrekking hebben aan de ECB, zulks in overeenstemming met de in artikel 32 genoemde rapportagekalender.

2. Uiterlijk aan het einde van de 19e werkdag volgende op de referentieperiode waarop de gegevens betrekking hebben, rapporteren NCB's de krachtens artikel 16, lid 3, gerapporteerde statistische gegevens aan de ECB, zulks in overeenstemming met de in artikel 32 genoemde rapportagekalender.

*Artikel 18*

**Herzieningen**

1. Indien NCB's statistische gegevens herzien in overeenstemming met artikel 10, herzien zij ook, indien relevant, de krachtens artikel 16, leden 1 en 2, gerapporteerde IBSI-statistische gegevens.

2. Herzieningen van de krachtens artikel 16, leden 1 en 2, gerapporteerde statistische gegevens met betrekking tot kredietstellingen die geen kerninstellingen zijn, worden door NCB's naar beste vermogen gerapporteerd.

3. Indien NCB's statistische gegevens herzien in overeenstemming met artikel 14, herzien zij ook, indien relevant, de krachtens artikel 16, lid 3, gerapporteerde IMIR-statistieken.

4. NCB's verstrekken op verzoek toelichtingen aan de ECB over de krachtens dit artikel ingediende herzieningen.

AFDELING 5

**MINIMUMRESERVES VAN KREDIETINSTELLINGEN**

*Artikel 19*

**Te rapporteren statistische gegevens over de reservebasis**

1. NCB's rapporteren de statistische gegevens over de uitstaande bedragen aan het einde van de maand, zoals gespecificeerd in bijlage V, deel 1, tabel 1, bij dit richtsnoer, aan de ECB met betrekking tot de geaggregeerde reservebasis van kredietinstellingen zoals berekend in overeenstemming met Verordening (EU) 2021/378 (ECB/2021/1).

2. De krachtens van lid 1 gerapporteerde statistische gegevens worden afgeleid van de in Verordening (EU) 2021/379 (ECB/2021/2) vastgelegde statistische gegevens die door de NCB worden verzameld van kredietinstellingen die onderworpen zijn aan minimumreserveverplichtingen uit hoofde van Verordening (EU) 2021/378 (ECB/2021/1).

Ten aanzien van die kredietinstellingen die instellingen zijn die bij een "cutting-off-the-tail"-procedure betrokken zijn, gebruikt de NCB voor de berekening van de geaggregeerde reservebasis per maandultimo de meest recente beschikbare statistische gegevens per kwartaalultimo na publicatie door de ECB van de statistische kwartaalgegevens die krachtens artikel 4 van dit richtsnoer worden verzameld.

3. NCB's rapporteren aan de ECB de statistische gegevens over de geaggregeerde forfaitaire vergoeding zoals gespecificeerd in bijlage V, deel 1, tabel 2, bij dit richtsnoer, dat wordt afgetrokken van minimumreserves van kredietinstellingen in overeenstemming met artikel 6, lid 2, van Verordening (EU) 2021/378 (ECB/2021/1).

4. NCB's mogen de krachtens dit artikel te rapporteren statistische gegevens te allen tijde herzien. Indien de NCB krachtens dit artikel herzieningen rapporteert nadat de aanhoudingsperiode is begonnen, kan de ECB besluiten de herzieningen niet te verwerken.

Indien een kennisgevende partij zijn reservebasis herziet in overeenstemming met artikel 7, lid 5, van Verordening (EU) 2021/378 (ECB/2021/1), herzien NCB's dienovereenkomstig de krachtens dit artikel gerapporteerde statistische gegevens.

*Artikel 20*

**Te rapporteren statistische gegevens over macroratiostatistieken**

NCB's rapporteren aan de ECB de statistische gegevens over uitstaande bedragen per maandultimo met betrekking tot de in de tabel in bijlage V, deel 2, bij dit richtsnoer gespecificeerde macroratio.

De krachtens de eerste alinea gerapporteerde statistische gegevens worden door NCB's afgeleid uit de beschikbare maandelijkse statistische gegevens die zijn verzameld bij kredietinstellingen uit hoofde van Verordening (EU) 2021/379 (ECB/2021/2). Indien de te rapporteren statistische gegevens niet van toepassing zijn op een lidstaat, rapporteert de betreffende NCB de statistische gegevens als nul.

*Artikel 21*

**Tijdigheid**

Uiterlijk aan het einde van de laatste werkdag voor aanvang van de betreffende aanhoudingsperiode, rapporteren NCB's de in artikelen 19 en 20 genoemde relevante maandelijkse statistische gegevens aan de ECB, zulks in overeenstemming met de in artikel 32 genoemde rapportagekalender.

AFDELING 6

**POSTCHEQUE- EN GIRODIENSTEN (POGI'S) EN CENTRALE OVERHEID**

*Artikel 22*

**Te rapporteren statistische gegevens over POGI's en de centrale overheid**

1. NCB's rapporteren de statistische gegevens over de uitstaande bedragen aan het einde van de maand zoals gespecificeerd in bijlage VI, tabel 1, bij dit richtsnoer aan de ECB met betrekking tot het volgende:

a) POGI's die rapporteren krachtens artikel 3 van Verordening (EU) nr. 1074/2013 (ECB/2013/39);

b) monetaire passiva van de centrale overheid en door de centrale overheid aangehouden kasmiddelen en effecten die zijn uitgegeven door MFI's in het eurogebied.

2. NCB's zijn niet verplicht statistische gegevens te rapporteren krachtens dit artikel, indien de in lid 1, onder a), genoemde statistische gegevens niet bestaan zijn en de in lid 1, onder b), genoemde activa en passiva niet bestaan of niet-significant zijn.

3. NCB's rapporteren herindelingsaanpassingen aan de ECB met betrekking tot elke post uitstaand bedrag die gerapporteerd wordt krachtens lid 1, zoals gespecificeerd in bijlage VI, tabel 1, bij dit richtsnoer.

4. NCB's rapporteren herwaarderingsaanpassingen aan de ECB, indien deze significant zijn, zoals gespecificeerd in bijlage VI, tabel 1, bij dit richtsnoer.

5. De krachtens dit artikel te rapporteren statistische gegevens worden op geaggregeerde basis gerapporteerd en geverifieerd in overeenstemming met artikel 30. Statistische gegevens met betrekking tot herwaarderings- en herindelingsaanpassingen worden gerapporteerd in overeenstemming met bijlage I bij dit richtsnoer.

*Artikel 23*

**Tijdigheid**

NCB's rapporteren de in deze afdeling genoemde statistische gegevens aan het einde van de van de 15e werkdag volgende op het eind van de maand waarop de gegevens betrekking hebben aan de ECB, zulks in overeenstemming met artikel 5 van Verordening (EU) 1074/2013 (ECB/2013/39) en de in artikel 32 van dit richtsnoer genoemde rapportagekalender.

*Artikel 24*

**Herzieningen**

1. NCB's mogen de krachtens deze afdeling te rapporteren statistische gegevens als volgt herzien:

a) herzieningen van de meest recente en vorige maandelijkse statistische gegevens mogen te allen tijde worden ingediend bij de ECB;

b) herzieningen van andere maandelijkse statistische gegevens dan de meest recente en vorige maandelijkse statistische gegevens mogen buiten de maandelijkse productieperiode worden gerapporteerd.

NCB's mogen na kennisgeving aan de ECB de onder b) genoemde statistische gegevens gedurende een maandelijkse productieperiode herzien, indien de kwaliteit van de statistische gegevens hierdoor significant verbetert. De ECB mag deze herzieningen verwerken na die maandelijkse productieperiode. De ECB informeert de betrokken NCB indien de verwerking van deze herzieningen wordt uitgesteld tot na de maandelijkse productieperiode.

2. NCB's verstrekken op verzoek toelichtingen aan de ECB op krachtens lid 1 ingediende herzieningen als volgt:

a) NCB's verstrekken toelichtingen op herzieningen van ten minste 5 miljard EUR (in absolute waarde) en verstrekt deze toelichtingen tegelijkertijd met de herzieningen, in ieder geval voordat de ECB gegevensproductie voor die productieperiode afsluit;

b) indien NCB's herzieningen indienen tijdens een maandelijkse productieperiode in overeenstemming met de tweede alinea van lid 1, zullen toelichtingen verstrekt worden ten tijde van het rapporteren.

In de krachtens de eerste alinea verstrekte toelichtingen wordt vermeld of de herzieningen die van invloed zijn op de gerapporteerde series definitief zijn of nog verder herzien zullen worden.

AFDELING 7

**STRUCTURELE FINANCIËLE INDICATOREN (SFI'S) VAN KREDIETINSTELLINGEN**

*Artikel 25*

**Te rapporteren statistische gegevens over SFI's van kredietinstellingen**

1. NCB's rapporteren de SFI's van kredietinstellingen die MFI's zijn zoals gespecificeerd in bijlage VII bij dit richtsnoer aan de ECB. SFI's worden op geaggregeerde basis gerapporteerd en geverifieerd in overeenstemming met artikel 30.

In afwijking van het bepaalde in de eerste alinea kan de NCB de daarin genoemde statistische gegevens aanleveren door middel van alternatieve gegevensbronnen. De ECB kan die gegevens gebruiken om de SFI's van kredietinstellingen af te leiden op grond van een overeenkomst tussen de ECB en de NCB.

2. Indien de krachtens lid 1 gerapporteerde statistische gegevens niet de gehele populatie van rapportageplichtigen bestrijkt, extrapoleren de NCB's deze statistische gegevens opdat deze de gehele populatie van rapportageplichtigen vertegenwoordigt.

Voor de toepassing van de eerste alinea verstrekken NCB's toelichtingen aan de ECB.

3. NCB's mogen de krachtens dit artikel gerapporteerde gegevens herzien gedurende de productieperiode en verstrekken op verzoek van de ECB toelichtingen op deze herzieningen.

*Artikel 26*

**Tijdigheid**

NCB's rapporteren de jaarlijkse statistische gegevens over de in artikel 25 bedoelde SFI's uiterlijk eind maart van elk jaar aan de ECB, zulks overeenkomstig de in artikel 32 bedoelde rapportagekalender met betrekking tot het voorgaande jaar, met uitzondering van de indicator "aantal werknemers van kredietinstellingen", die uiterlijk eind mei van elk jaar wordt verstrekt, zulks overeenkomstig de in artikel 32 genoemde rapportagekalender met betrekking tot het voorafgaande jaar.

AFDELING 8

**NIET-MFI-KREDIETINSTELLINGEN**

*Artikel 27*

**Te rapporteren statistische gegevens over balansposten van niet-MFI-kredietinstellingen**

1. NCB's rapporteren de volgende balansposten van niet-MFI-kredietinstellingen aan de ECB:

a) de uitstaande bedragen aan het einde van de maand zoals gespecificeerd in bijlage I, deel 2, tabel 1, bij Verordening (EU) 2021/379 (ECB/2021/2), met uitzondering van:

   i) depositoverplichtingen die uitsluitend worden gerapporteerd door kredietinstellingen die onderworpen zijn aan reserveverplichtingen;

   ii) notional cashpoolposities;

   iii) uitgegeven aandelen/rechten van deelneming in GMF's;

   iv) posten waarvoor door NCB's krachtens artikel 9, lid 5, onder b), van Verordening (EU) 2021/379 (ECB/2021/2) vrijstellingen van statistische rapportageverplichtingen zijn verleend;

b) de uitstaande bedragen aan het einde van het kwartaal zoals gespecificeerd in bijlage I, deel 3, tabellen 2, 3 en 4, bij Verordening (EU) 2021/379 (ECB/2021/2), met uitzondering van posten waarvoor vrijstellingen van statistische rapportageverplichtingen zijn verleend door NCB's krachtens artikel 9, lid 5, onder b), van Verordening (EU) 2021/379 (ECB/2021/2).

2. NCB's rapporteren de volgende statistische gegevens over herwaarderingsaanpassingen van niet-MFI-kredietinstellingen aan de ECB:

a) de maandelijkse herwaarderingsaanpassingen zoals gespecificeerd in bijlage I, deel 4, tabel 1A, bij Verordening (EU) 2021/379 (ECB/2021/2), met uitzondering van:

   i) notional cashpoolposities;

   ii) uitgegeven aandelen/rechten van deelneming in GMF's;

   iii) posten waarvoor door NCB's krachtens artikel 9, lid 5, onder b), van Verordening (EU) 2021/379 (ECB/2021/2) vrijstellingen van statistische rapportageverplichtingen zijn verleend;

b) de driemaandelijkse herwaarderingsaanpassingen zoals gespecificeerd in bijlage I, deel 4, tabel 2A, bij Verordening (EU) 2021/379 (ECB/2021/2), met uitzondering van posten waarvoor door NCB's krachtens artikel 9, lid 5, onder b), van Verordening (EU) 2021/379 (ECB/2021/2) vrijstellingen van statistische rapportageverplichtingen zijn verleend.

3. NCB's rapporteren de volgende statistische gegevens over herindelingsaanpassingen van niet-MFI-kredietinstellingen aan de ECB:

a) de maandelijkse herindelingsaanpassingen met betrekking tot elke post uitstaand bedrag die gerapporteerd wordt krachtens lid 1, onder a);

b) de driemaandelijkse herindelingsaanpassingen met betrekking tot elke post uitstaand bedrag zoals gespecificeerd in bijlage I, deel 3, tabel 2, bij Verordening (EU) 2021/379 (ECB/2021/2), met uitzondering van posten waarvoor door NCB's krachtens artikel 9, lid 5, onder b), van Verordening (EU) 2021/379 (ECB/2021/2) vrijstellingen van statistische rapportageverplichtingen zijn verleend.

4. NCB's zijn niet verplicht krachtens dit artikel statistisch gegevens te rapporteren in de volgende gevallen:

a) er zijn geen ingezeten niet-MFI-kredietinstellingen, of

b) de betrokken NCB heeft vrijstellingen verleend van de rapportage van statistische gegevens krachtens artikel 5, lid 2, van Verordening (EU) 2021/379 (ECB/2021/2) aan alle ingezeten niet-MFI-kredietinstellingen, zulks overeenkomstig artikel 9, lid 5, onder a), van die Verordening.

5. De krachtens dit artikel gerapporteerde statistische gegevens worden op geaggregeerde basis gerapporteerd en geverifieerd in overeenstemming met artikel 30. Statistische gegevens met betrekking tot herwaarderings- en herindelingsaanpassingen worden gerapporteerd in overeenstemming met bijlage I bij dit richtsnoer.

*Artikel 28*

**Tijdigheid**

1. Uiterlijk aan het einde van de 15e werkdag volgende op het einde van de maand waarop de gegevens betrekking hebben, rapporteren NCB's de in deze afdeling vermelde maandelijkse statistische gegevens aan de ECB, zulks in overeenstemming met artikel 7, lid 2, van Verordening (EU) 2021/379 (ECB/2021/2) en de in artikel 32 genoemde rapportagekalender.

2. Uiterlijk aan het einde van de 28e werkdag volgende op het einde van het kwartaal waarop de gegevens betrekking hebben, rapporteren NCB's de in deze afdeling genoemde statistische kwartaalgegevens aan de ECB, zulks in overeenstemming met artikel 7, lid 3, van Verordening (EU) 2021/379 (ECB/2021/2) en de in artikel 32 genoemde rapportagekalender.

*Artikel 29*

**Herzieningen**

1. NCB's mogen de uit hoofde van deze afdeling te rapporteren statistische gegevens te allen tijde herzien.

2. NCB's verstrekken op verzoek toelichtingen aan de ECB op krachtens lid 1 ingediende herzieningen.

In de krachtens de eerste alinea verstrekte toelichtingen wordt vermeld of de herzieningen die van invloed zijn op de gerapporteerde series definitief zijn of nog verder herzien zullen worden.

AFDELING 9

**VERIFICATIE, RAPPORTAGE VAN HISTORISCHE GEGEVENS EN TRANSMISSIE**

*Artikel 30*

**Verificatie en toelichtingen**

1. Onverminderd Verordening (EG) nr. 2533/98, Verordening (EU) 2021/379 (ECB/2021/2), Verordening (EU) nr. 1072/2013 (ECB/2013/34) en Verordening (EU) nr. 1074/2013 (ECB/2013/39), houden de NCB's toezicht op en staan ze in voor de kwaliteit en de betrouwbaarheid van uit hoofde van dit richtsnoer aan de ECB ter beschikking gestelde statistische gegevens.

2. Voordat uit hoofde van dit richtsnoer rapportage van de statistische gegevens aan de ECB plaatsvindt, verifiëren NCB's dat de gegevens voldoen aan de door de ECB verstrekte en aangehouden lineaire beperkingen, inclusief, indien relevant, lineaire beperkingen die betrekking hebben op consistentie tussen de verschillende periodes.

NCB's verstrekken op verzoek toelichtingen aan de ECB op eventuele op basis van deze verificatie vastgestelde discrepanties.

3. NCB's verifiëren het volgende met betrekking tot lineaire beperkingen die betrekking hebben op consistentie tussen de verschillende in lid 2 genoemde periodes:

a) dat de statistische kwartaalgegevens consistent zijn met de corresponderende, krachtens artikelen 3 en 4 gerapporteerde maandelijkse statistische gegevens die worden gerapporteerd krachtens artikelen 3 en 4;

b) dat de statistische kwartaalgegevens consistent zijn met de corresponderende maandelijkse statistische gegevens die worden gerapporteerd krachtens artikel 27;

c) dat de krachtens artikel 5 te rapporteren statistische gegevens over balansposten van GMF's consistent zijn met de corresponderende gegevens per kwartaalultimo over de balansposten van andere GMF's die worden gerapporteerd krachtens artikel 4.

Indien de onder a) genoemde statistische gegevens van de verschillende periodes niet consistent zijn, zullen NCB's naar beste vermogen herzieningen indienen van statistische gegevens die consistent tussen perioden door middel van schatting.

4. NCB's houden, door middel van de daartoe bestemde in artikel 3, lid 4, opgenomen concordantietabellen, toezicht op de consistentie tussen de uitstaande bedragen aan het einde van de maand die worden gerapporteerd krachtens artikel 3, lid 1 onder a), en een van de volgende uitstaande bedragen die worden gerapporteerd krachtens Richtsnoer (EU) 2016/2249 (ECB/2016/34):

a) de dagstaat van het Eurosysteem zoals geproduceerd voor de laatste werkdag van de maand;

b) de laatste uitgesplitste weekstaat van de betreffende maand.

NCB's verstrekken op verzoek de resultaten aan de ECB van het in de eerste alinea genoemde toezicht op de consistentie en toelichtingen op discrepanties tussen de uitstaande bedragen.

5. Indien NCB's krachtens artikel 25 het aantal bijkantoren en dochterondernemingen van niet-ingezeten kredietinstellingen zoals gespecificeerd in bijlage VII rapporteren, verzekeren zij dat deze statistische gegevens vanaf 1999 consistent zijn met de gegevens die zijn vastgelegd op de lijst van MFI's voor statistische doeleinden die is ingesteld krachtens artikel 4 van Verordening (EU) 2021/379 (ECB/2021/2).

6. NCB's verstrekken op verzoek van de ECB toelichtingen op de ontwikkelingen in de uit hoofde van dit richtsnoer gerapporteerde statistische gegevens, inclusief onderbrekingen in gerapporteerde statistische gegevens in vergelijking met vorige referentieperiodes.

7. Indien NCB's uit hoofde van dit richtsnoer te rapporteren statistische gegevens schatten, verstrekken zij op verzoek toelichtingen aan de ECB.

*Artikel 31*

**Rapportageverplichtingen voor historische gegevens ingeval van aanname van de euro**

1. Indien een niet-eurogebiedlidstaat de euro aanneemt na de vankrachtwording van dit richtsnoer, rapporteert de NCB van die lidstaat het volgende aan de ECB:

a) statistische gegevens over MFI-balansposstatistieken, inclusief balansstatistieken van GMF's, voor alle rapportagereferentieperioden sinds de toetreding van die lidstaat tot de Unie en in elk geval voor ten minste de drie jaar voorafgaande aan de aanneming van de euro door de lidstaat;

b) statistische gegevens over statistieken betreffende MFI-balansposten voor de drie jaar voorafgaande aan toetreding van de lidstaat tot de Unie, tenzij anders overeengekomen met de ECB.

2. NCB's van lidstaten die de euro aannemen, verzamelen de in lid 1 genoemde statistische gegevens alsof de lidstaat gedurende alle rapportagereferentieperioden deel uitmaakte van het eurogebied. Te dien einde kunnen NCB's gebruik maken van statistische gegevens die aan de ECB zijn gerapporteerd vóór de invoering van de euro door de lidstaat in overeenstemming met de door de ECB voor niet-eurogebiedlidstaten aangepaste rapportagesystemen. NCB's rapporteren statistische gegevens overeenkomstig de vereisten die in de respectieve rapportagereferentieperioden op eurogebiedlidstaten van toepassing waren, tenzij de ECB en de betreffende NCB overeenkomen om bepaalde statistische gegevens uit te sluiten.

3. NCB's van eurogebiedlidstaten rapporteren aan de ECB posities ten opzichte van ingezetenen van niet-eurogebiedlidstaten die de euro hebben aangenomen na de inwerkingtreding van dit richtsnoer met betrekking statistieken betreffende MFI-balansposten over de drie jaar voorafgaande aan deze aanneming, tenzij anders overeengekomen met de ECB. NCB's rapporteren enkel maandelijks uitstaande bedragen van die posities die in overeenstemming met Verordening (EU) 2021/379 (ECB/2021/2) zijn gerapporteerd, en die meer bedragen dan 50 miljoen EUR. NCB's kunnen ook op vrijwillige basis maandelijks uitstaande bedragen van dergelijke posities rapporteren die minder dan 50 miljoen EUR bedragen.

*Artikel 32*

**Rapportagekalender**

Uiterlijk aan het einde van september van elk jaar communiceert de ECB de exacte transmissiedata aan de NCB's in de vorm van een rapportagekalender. De NCB's rapporteren de statistische gegevens uit hoofde van dit richtsnoer overeenkomstig die rapportagekalender.

*Artikel 33*

**Transmissie**

1. NCB's geven de uit hoofde van dit richtsnoer te rapporteren statistische gegevens elektronisch door met behulp van de door de ECB gespecificeerde middelen. Voor deze elektronische uitwisseling van statistische gegevens wordt het door het ESCB overeengekomen format gebruikt.

2. Indien lid 1 niet van toepassing is, kunnen NCB's met voorafgaande toestemming van de ECB andere middelen gebruiken om statistische gegevens door te geven.

AFDELING 10

**VEREENVOUDIGDE WIJZIGINGSPROCEDURE EN PUBLICATIE**

*Artikel 34*

**Vereenvoudigde wijzigingsprocedure**

Met inachtneming van de standpunten van het Comité statistieken brengt de directie van de ECB de nodige technische wijzigingen in de bijlagen aan, mits dergelijke wijzigingen het onderliggende conceptuele kader niet veranderen en geen invloed hebben op de rapportagelast voor informatieplichtigen in de lidstaten. De directie zal de Raad van bestuur onverwijld op de hoogte brengen van dergelijke wijzigingen.

*Artikel 35*

**Publicatie**

NCB's gaan niet over tot publicatie van de nationale bijdragen aan de maandelijkse monetaire aggregaten van het eurogebied en de tegenposten daarvan voordat de ECB deze aggregaten heeft gepubliceerd. Indien NCB's dergelijke gegevens publiceren, komen deze overeen met de gegevens voor de meest recente publicatie van aggregaten van het eurogebied. Indien NCB's door de ECB gepubliceerde aggregaten van het eurogebied reproduceren, doen zij dit accuraat.

AFDELING 11

**EERSTE RAPPORTAGE EN OVERGANGSBEPALINGEN**

*Artikel 36*

**Eerste rapportage**

1. De eerste rapportage voor de uit hoofde van dit richtsnoer te rapporteren maandelijkse statistische gegevens vangt aan met de statistische gegevens voor januari 2022.

2. De eerste rapportage voor de uit hoofde van dit richtsnoer te rapporteren statistische kwartaalgegevens vangt aan met de statistische gegevens voor het eerste kwartaal van 2022. De statistische kwartaalgegevens voor het vierde kwartaal van 2021 worden gerapporteerd overeenkomstig bijlage II, delen 1, 4, 7, 19 en 20, bij Richtsnoer (ECB/2014/15) betreffende monetaire en financiële statistieken.

3. De eerste rapportage voor de uit hoofde van dit richtsnoer te rapporteren jaarlijkse statistische gegevens vangt aan met de statistische gegevens voor 2021.

*Artikel 37*

**Overgangsbepalingen**

1. Gedurende de periode van 15 april tot 1 februari 2022 geldt dat wanneer NCB's IBSI-gegevens rapporteren krachtens artikel 17 bis van Richtsnoer ECB/2014/15 betreffende monetaire en financiële statistieken, zij overeenkomstig artikel 15 van dit richtsnoer de kredietinstellingen aanwijzen waarvoor deze gegevens gerapporteerd moeten worden. NCB's rapporteren die gegevens aan de ECB met inachtneming van de in artikel 17 van dit richtsnoer opgenomen tijdigheidsvereisten gedurende de periode van 15 april 2021 tot 1 februari 2022.

2. Gedurende de periode van 15 april 2021 tot 1 februari 2022 geldt dat wanneer NCB's IMIR-gegevens rapporteren krachtens artikel 17 bis van Richtsnoer ECB/2014/15 betreffende monetaire en financiële statistieken, zij die gegevens zullen rapporteren voor de in artikel 15, lid 4, van dit richtsnoer genoemde kerninstellingen. NCB's rapporteren die gegevens aan de ECB met inachtneming van de in artikel 17 van dit richtsnoer opgenomen tijdigheidsvereisten gedurende de periode van 15 april tot 1 februari 2022.

3. Gedurende de periode van 26 juni 2021 tot 1 februari 2022 rapporteren NCB's in overeenstemming met afdeling 8 van dit richtsnoer de krachtens artikel 17, lid 2, van Verordening (EU) 2021/379 (ECB/2021/2) verzamelde statistische gegevens bij niet-MFI kredietinstellingen. NCB's rapporteren die gegevens uiterlijk op 29 april 2022 aan de ECB.

AFDELING 12

**SLOTBEPALINGEN**

*Artikel 38*

**Vankrachtwording**

1. Dit richtsnoer wordt van kracht op de dag van kennisgeving aan de nationale centrale banken van de lidstaten die de euro als munt hebben.

2. De nationale centrale banken van de eurogebiedlidstaten nemen de nodige maatregelen om te voldoen aan dit richtsnoer en passen die maatregelen toe met ingang van 1 februari 2022.

*Artikel 39*

**Geadresseerden**

Dit richtsnoer is gericht tot alle centrale banken van het Eurosysteem.

Gedaan te Frankfurt am Main, 26 maart 2021.

*Voor de Raad van bestuur van de ECB*
*De president van de ECB*
Christine LAGARDE

*BIJLAGE I*

**RAPPORTAGE VAN AANPASSINGEN EN DE AFLEIDING VAN TRANSACTIES**

DEEL 1

## Algemene beschrijving van de procedure voor afleiding van transacties

Financiële transacties zijn de netto-aankopen van vorderingen of het netto aangaan van schulden voor elk type financieel instrument, d.w.z. de som van alle financiële transacties die in de betreffende referentieperiode plaatsvinden. Het kader voor het afleiden van transacties voor balansposten (balance sheet items - BSI) van monetaire financiële instellingen (MFI) is gebaseerd op het Europees systeem van nationale en regionale rekeningen (hierna het "ESR 2010" genoemd) zoals ingesteld bij Verordening (EU) nr. 549/2013 van het Europees Parlement en de Raad ([1]). Waar nodig wordt zowel wat betreft de inhoud van de gegevens als de namen van statistische concepten van die internationale standaard afgeweken. Deze bijlage wordt geïnterpreteerd volgens het ESR 2010, tenzij Verordening (EU) nr. 2021/379 (ECB/2020/2) ([2]) of dit richtsnoer expliciet of impliciet anders bepalen.

Voor statistieken inzake balansposten berekent de ECB transacties door voor elke actief- en passiefpost het verschil te nemen tussen uitstaande bedragen op de rapportagedata aan het einde van een periode en vervolgens het effect van ontwikkelingen die niet het gevolg zijn van transacties ("aanpassingen"), te verwijderen. Deze worden verdeeld in de hoofdcategorieën "herindelingsaanpassingen", 'herwaarderingsaanpassingen', en "wisselkoersaanpassingen". Nationale centrale banken (NCB's) rapporteren "herindelingsaanpassingen" en "herwaarderingsaanpassingen" aan de ECB zodat deze niet-transactie-effecten uit de berekening van transacties kunnen worden verwijderd. "Wisselkoersaanpassingen" worden normaliter afgeleid door de ECB. Transacties worden berekend op nettobasis, d.w.z. er is geen vereiste tot bepaling van bruto financiële transacties of volumes. Financiële transacties moeten over het algemeen worden gewaardeerd tegen de transactiewaarde - de waarde waarvoor vorderingen worden verworven/vervreemd en/of schulden worden aangegaan, afgelost of vervangen - die niet noodzakelijkerwijs dezelfde is als de marktprijs of de reële waarde van het activum ten tijde van de transactie. De transactiewaarde omvat geen vergoedingen voor dienstverlening, honoraria, commissies of vergelijkbare betalingen voor diensten in verband met de uitvoering van de transactie.

In deel I van deze bijlage wordt de methodiek getoetst voor het afleiden van transacties in de context van statistieken inzake balansposten. Deel 2 is gericht op de principes van de rapportage van aanpassingen door de NCB's aan de ECB ([3]). Deel 3 behandelt vervolgens de speciale aanpassingen die zijn aangebracht in het kader voor samenstelling van statistieken inzake balansposten.

Nadere gegevens en rekenvoorbeelden worden gegeven in het op de ECB-website gepubliceerde "Handboek betreffende MFI-balansstatistieken".

DEEL 2

## Rapportage van aanpassingen door de NCB's aan de ECB

1. *Uitgangspunten voor aanpassingen*

Voor herindelingsaanpassingen en herwaarderingsaanpassingen geldt hetzelfde dubbele boekhoudsysteem als voor uitstaande bedragen en deze zijn derhalve in evenwicht. Indien een sluitpost benodigd is als gevolg van de verschillende waarderingen die van toepassing zijn op de statistische, ten opzichte van de boekhoudkundige, balans - d.w.z. een "statistische/boekhoudkundige discrepantie" - dient deze te worden geregistreerd onder "overige passiva" (als een positief of een negatief bedrag, naargelang het geval).

Rente op uitgegeven en aangehouden deposito's, leningen en schuldbewijzen moet op transactiebasis worden geregistreerd, maar mag nooit worden geregistreerd als een transactie met het betreffende instrument. Voor wat betreft leningen en deposito's is dit gegarandeerd door middel van het vereiste zoals gespecificeerd in bijlage II, deel 2, bij Verordening (EU) 20201/379 (ECB/2021/2) dat opgebouwde rente op deze instrumenten vastgelegd moet worden onder "overige activa" of "overige passiva". De verordening omvat echter geen regel met betrekking tot de behandeling van opgebouwde rente op schuldbewijzen die zijn uitgegeven of worden aangehouden. Opgebouwde rente is in feite vaak intrinsiek aan marktprijzen en moeilijk te los te maken van de boekwaarde zoals die op de statistische balans wordt gerapporteerd. Ten behoeve van coherente en grensoverschrijdende vergelijkbare gegevens, dient het volgende te worden toegepast:

([1]) Verordening (EU) nr. 549/2013 van het Europees Parlement en de Raad van 21 mei 2013 betreffende het Europees systeem van nationale en regionale rekeningen in de Europese Unie (PB L 174 van 26.6.2013, blz. 1).

([2]) Verordening (EU) nr. 2021/1379 van de Europese Centrale Bank van 22 januari 2021 met betrekking tot de balans van kredietinstellingen en van de sector monetaire financiële instellingen (herschikking) (ECB/2021/2) (PB L 73 van 3.3.2021, blz 16).

([3]) Dezelfde methodologie is van toepassing op de te rapporteren statistische balansgegevens van de ECB krachtens artikell 3, lid 5, van dit richtsnoer.

a) indien de opgebouwde rente intrinsiek is aan de boekwaarde zoals die op de statistische balans wordt gerapporteerd, dient deze onderhevig te zijn aan een herwaarderingsaanpassing;

b) indien de opgebouwde rente niet wordt opgenomen in het uitstaande bedrag van de desbetreffende effecten op de statistische balans, wordt die rente geclassificeerd onder "overige activa" of "overige passiva" en wordt niet behandeld als een herwaarderingsaanpassing.

Deze voorgestelde behandeling wordt ook weerspiegeld in de rapportagevereisten zoals vastgelegd in dit richtsnoer (zie deel 1 van bijlage II).

Indien een maandelijkse aanpassing wordt gerapporteerd, kan deze van invloed zijn op de uitgesplitste posten die op kwartaalbasis worden gerapporteerd. De consistentie tussen de twee reeksen gegevens dient verzekerd te worden, d.w.z. indien van toepassing dient de som van de maandelijkse aanpassingen gelijk te zijn aan de kwartaalaanpassing. Indien een drempel wordt vastgesteld voor de kwartaalaanpassingen, of indien de kwartaalaanpassingen niet volledig of even gedetailleerd kunnen worden bepaald als de maandelijkse aanpassing, wordt de aanpassing berekend om afwijkingen te vermijden met de aanpassing die met betrekking tot de maandelijkse gegevens wordt gerapporteerd.

2. *Herindelingsaanpassingen*

"Herindelingsaanpassingen" omvatten alle wijzigingen in de balansstanden van de referentiesector die het gevolg zijn van veranderingen in de samenstelling en structuur van de populatie van informatieplichtigen, wijzigingen in de indeling van financiële instrumenten en tegenpartijen, wijzigingen van statistische definities en de (gedeeltelijke) correctie van rapportagefouten, die allen tot een reeks onderbrekingen leiden en daardoor de vergelijkbaarheid aantasten van twee opvolgende uitstaande bedragen aan het einde van de periode. Uitbreidingen van het eurogebied kunnen beschouwd worden als een speciaal geval van herindeling.

NCB's rapporteren de in dit richtsnoer gespecificeerde gegevens betreffende herindelingsaanpassingen met behulp van rechtstreeks door de populatie van informatieplichtigen gerapporteerde gegevens, toezichtgegevens, plausibiliteitscontroles, ad-hoc-aanvragen (bijv. in verband met uitschieters), nationale statistische vereisten, informatie betreffende toetreders en uittreders van de populatie van informatieplichtigen, en eventuele andere aan hen beschikbare bronnen. De NCB's stellen de wijzigingen vast in uitstaande bedragen als gevolg van herindelingen en rapporteren het nettobedrag. Een netto toename in uitstaande bedragen wegens herindelingen wordt opgenomen met een positief teken, een netto afname in uitstaande bedragen met een negatief teken.

De NCB's kunnen schattingen maken van herindelingsaanpassingen, in het bijzonder indien de informatie niet gemakkelijk voorhanden of van slechte kwaliteit is. De ECB hoeft geen ex post-aanpassingen te maken, tenzij de NCB's abrupte wijzigingen als gevolg van herindelingen van de definitieve gegevens constateren die niet tijdig door de NCB's gecorrigeerd kunnen worden. In dit geval mag de ECB ex post-aanpassingen maken met instemming van de betreffende NCB.

In principe rapporteren NCB's "herindelingsaanpassingen" voor iedere post die in dit richtsnoer wordt gespecificeerd. Voor gevallen waarbij de geschatte herindelingsbedragen minder zijn dan EUR 5 miljoen ten aanzien van de eigen balans van de NCB, of lager dan EUR 50 miljoen ten aanzien van de geaggregeerde balans van andere rapportageplichtigen, mogen NCB's de bedragen van herindelingsaanpassingen rapporteren als nul of als een ontbrekende waarde. Deze drempels zijn bedoeld om de NCB's te helpen beslissen om al dan niet aanpassingen samen te stellen. Indien echter relatief gedetailleerde informatie wordt verzameld ongeacht de drempel, kan het averechts werken voor de NCB om te proberen een dergelijke drempel toe te passen. Deze flexibiliteit laat de consistentie binnen de gerapporteerde gegevens voor de referentieperiode, en tussen maand- en kwartaalgegevens, zoals hieronder beschreven, onverlet.

Binnen de door het herzieningsbeleid gedefinieerde grenzen, corrigeren NCB's rapportagefouten in de uitstaande bedragen zodra deze fouten worden vastgesteld. Idealiter wordt als gevolg van de correcties de fout volledig uit de uitstaande bedragen verwijderd, in het bijzonder indien de fout één enkele periode of een beperkte tijdspanne betreft. Onder deze omstandigheden treedt geen onderbreking in de reeks op. Indien de fout echter invloed heeft op historische gegevens en er geen correctie plaatsvindt van gegevens uit het verleden of alleen voor een beperkte tijdspanne, treedt een onderbreking op tussen de eerste periode met het gecorrigeerde getal en de laatste periode met het onjuiste getal. In dit geval stellen de NCB's de grootte van de optredende onderbreking vast en nemen een aanpassing op onder "herindelingsaanpassingen". Gelijksoortige praktijken zijn van toepassing op de uitvoering van veranderingen van statistische definities die van invloed zijn op gerapporteerde gegevens, evenals op de correctie van onderbrekingen die het gevolg kunnen zijn van de introductie, verandering of wijziging van extrapolatieprocedures.

De grens voor het behandelen van activa-overdrachten als transacties wordt gedefinieerd door het bestaan van twee afzonderlijke institutionele eenheden die met wederzijdse instemming handelen. Indien de overdrachten echter plaatsvinden als resultaat van de creatie of verdwijning van een institutionele eenheid, moeten ze behandeld worden als 'herindelingsaanpassingen'. Met name geldt dat, indien een fusie of overname leidt tot de verdwijning van een of meer

institutionele eenheden, alle kruisposities die bestonden tussen de fuserende instellingen worden gesaldeerd wanneer de instellingen ophouden te bestaan in het systeem, en herindelingsaanpassingen dienovereenkomstig moeten worden gerapporteerd. Vennootschappelijke splitsingen worden op dezelfde wijze behandeld.

3. *Herwaarderingsaanpassingen*

"Herwaarderingsaanpassingen" die krachtens dit richtsnoer worden gerapporteerd worden normaliter samengesteld door NCB's op basis van gegevens die rechtstreeks door de informatieplichtigen zijn gerapporteerd. NCB's mogen echter ook indirect aan deze rapportagevereisten voldoen (bijvoorbeeld door rechtstreekse verzameling van gegevens met betrekking tot transacties) of middels effectsgewijze gegevens of andere door de populatie van rapportageplichtigen gerapporteerde gegevens en mogen in ieder geval aanvullende gegevens verzamelen bij informatieplichtigen waar nodig.

4. *Wisselkoersaanpassingen*

Tussen opeenvolgende rapportagedatums optredende schommelingen in wisselkoersen ten opzichte van de euro leiden, uitgedrukt in euro, tot wijzigingen in de waarde van activa en passiva in buitenlandse valuta's. NCB's rapporteren in vreemde valuta luidende actief- en passiefposten omgezet in euro's tegen de referentiewisselkoersen van de ECB die geldig zijn op de dag waar de gegevens betrekking op hebben. Als wijzigingen in uitstaande bedragen als gevolg van optredende schommelingen in wisselkoersen waarderingsverschillen vertegenwoordigen en geen financiële transacties zijn, moeten de waarderingseffecten vastgesteld worden zodat deze uitgesloten kunnen worden van transacties. Herwaarderingsaanpassingen als gevolg van wisselkoerswijzigingen kunnen ook waarderingsmutaties omvatten die voortvloeien uit transacties in activa/passiva, d.w.z. gerealiseerde winsten/verliezen; er bestaan in dit opzicht echter uiteenlopende nationale praktijken.

De ECB leidt de noodzakelijke wisselkoersaanpassingen normaliter af op basis van de door NCB's aangeleverde statistische gegevens. Indien NCB's echter in staat zijn meer accurate wisselkoersaanpassingen samen te stellen, mogen zij met de ECB overeenkomen om wisselkoersaanpassingen toe te sturen die door de ECB gebruikt zullen worden om transacties af te leiden.

DEEL 3

## Speciale regels en aanpassingen

1. *Geldmarktfondsen*

De NCB's sluiten aanpassingsgegevens met betrekking tot geldmarktfondsen (GMF's) bij wanneer ze voldoen aan hun rapportageverplichtingen met betrekking tot "herindelingsaanpassingen" en "herwaarderingsaanpassingen". Deze aanpassingen worden ook afzonderlijk gerapporteerd voor GMF's in overeenstemming met het daartoe bestemde driemaandelijkse rapportagekader.

NCB's rapporteren herindelingsaanpassingen indien er een wijziging optreedt in de populatie van informatieplichtigen voor geldmarktfondsen, zoals gedefinieerd in artikel 2 van Verordening (EU) 2021/1379 (ECB/2021/2), als gevolg van wijzigingen van de reikwijdte van entiteiten die een vergunning hebben als GMF overeenkomstig Verordening (EU) 2017/1131 van het Europees Parlement en de Raad ([4]). Een wijziging in de populatie van informatieplichtigen voor GMF's die optreedt als gevolg van een wijziging in het investeringsbeleid van een fonds, wordt geregistreerd als een financiële transactie en niet als een herindeling. Dit volgt uit het feit dat elke wijziging van het investeringsbeleid moet worden overeengekomen door de investeerders voorafgaande aan de wijziging en dus beschouwd wordt als een actieve investeringsbeslissing.

Ingevolge artikel 9, lid 6, van Verordening (EU) nr. 2021/379 (ECB/2021/2) kunnen NCB's aan sommige of alle GMF's vrijstellingen verlenen met betrekking tot de rapportage van herwaarderingsaanpassingen. In deze gevallen dienen NCB's niettemin gegevens te verstrekken op basis van de best mogelijke raming indien de betreffende bedragen significant zijn, in overeenstemming met artikel 5, lid 2, van dit richtsnoer.

De berekening van herwaarderingsaanpassingen met betrekking tot activa van GMF's verloopt volgens de algemene procedure die van toepassing is op alle GMF's. Aan de passiefzijde worden positieve veranderingen in de waarde van aandelen of rechten van deelneming in GMF's van oudsher beschouwd als transacties, parallel aan de betaling (in tegenstelling tot de opbouw) van de rente op deposito's, hetgeen inhoudt dat de tegenwaarde van de herwaarderingen aan de actiefzijde niet "aandelen/rechten van deelneming in GMF's" zou zijn, maar "overige passiva". Ten aanzien van gevallen waarin aandelen/rechten van deelneming in GMF's in waarde afnemen als gevolg van verliezen op de activa van het fonds kan dit echter niet vergeleken worden met rentebetalingen. Gezien tegen deze achtergrond, omvat tabel 1A van deel 4 van bijlage I bij Verordening (EU) nr. 2021/379 (ECB/2020/2) vereisten met betrekking tot herwaarderingsaanpassingen voor aandelen/rechten van deelneming in GMF's; NCB's dienen waar nodig deze post te gebruiken voor het in evenwicht brengen van koersherwaarderingen aan de actiefzijde. De toerekening dient zodanig te worden uitgevoerd dat deze alleen de werkelijke koersherwaarderingen dekt die worden weergegeven als veranderingen in de waarde van aandelen/rechten van deelneming in GMF's.

([4]) Verordening (EU) 2017/1131 van het Europees Parlement en de Raad van 14 juni 2017 inzake geldmarktfondsen (PB L 169 van 30.6.2017, blz. 8).

2. *Statistische gegevens over balansposten (IBSI) van afzonderlijke MFI's*

Overeenkomstig artikel 16, lid 2, van dit richtsnoer, rapporteren NCB's op inspanningsbasis bijkomende reeksen over herwaarderingsaanpassingen en herindelingsaanpassingen (zie deel 2 van deze bijlage) en overdrachten van leningen.

Om de rapportagelast te verminderen, kunnen NCB's bij het afleiden van de bijkomende reeksen een drempelbenadering toepassen. Met name geldt dat, indien het absolute bedrag van de te rapporteren bijkomende reeksen lager is dan het maximum van EUR 50 miljoen en 1 % van het respectieve uitstaande bedrag, d.w.z. drempel = max (EUR 50 miljoen, 1 % van uitstaand bedrag), mogen NCB's in plaats daarvan het bedrag rapporteren als nul of als een ontbrekende waarde. Deze drempel die ook van toepassing is op groepen van kredietinstellingen, is indicatief en ondersteunt NCB's wanneer zij besluiten al dan niet een aanpassing te maken. Indien de informatie niet direct beschikbaar of van een slechte kwaliteit is, kan de NCB besluiten om ofwel schattingen te maken of een ontbrekende waarde te rapporteren.

Bovendien hoeven NCB's in aanvulling op, en op grond van dit richtsnoer slechts bijkomende reeksen te rapporteren voor kredietinstellingen die geen kerninstellingen zijn, voor zover statistische gegevens worden verzameld van die kredietinstellingen overeenkomstig Verordening (EU) 2021/379 (ECB/2021/2). Indien geen van de voor rapportage van een aanvullende reeks benodigde statistische gegevens beschikbaar zijn vanuit de kredietinstellingen die geen kerninstellingen zijn, mogen NCB's een ontbrekende waarde rapporteren.

3. *POGI's en de centrale overheid*

NCB's rapporteren, indien relevant, de statistische gegevens over POGI's en de centrale overheid die hun monetaire passiva bestrijken ten opzichte van in het eurogebied ingezeten niet-monetaire financiële instellingen en hun bezit aan kasmiddelen en effecten die zijn uitgegeven door MFI's van het eurogebied in overeenstemming met artikel 6 van dit richtsnoer. Ten behoeve van de samenstelling van transacties worden aanpassingen in principe ook verschaft conform de vereisten voor MFI-balansstatistieken, hoewel er zich in de praktijk waarschijnlijk geen veranderingen ten gevolge van wisselkoers- of marktprijswijzigingen voor zullen doen. Deze gegevens worden gerapporteerd zoals aangegeven in bijlage VI.

*BIJLAGE I*

DEEL 1

*Tabel 1*

**Aanvullende te rapporteren posten voor de balans van centrale banken ([1])**

| BALANSPOSTEN | Totaal | Eurogebied | | Rest van de wereld | |
|---|---|---|---|---|---|
| | | Binnenland | Eurogebied m.u.v. binnenland | | Niet-MFI's |
| **PASSIVA** | | | | | |
| 8. **Geld in omloop** | | | | | |
| waarvan: Bankbiljetten | | | | | |
| Eurobankbiljetten | **M** (†) | | | | |
| Bankbiljetten in nationale denominaties ([2]) | **M** (†) | | | | |
| waarvan: Munten | | | | | |
| In euro luidende munten | **M** (†) | | | | |
| Munten in nationale denominaties ([2]) | **M** (†) | | | | |
| 9. **Deposito's** | | | | | |
| 9.1.e **Girale deposito's (euro)** | | | | | **M** |
| 9.1.x **Girale deposito's (in vreemde valuta's)** | | | | | **M** |
| 10. **Aandelen/rechten van deelneming in GMF's** | | | | | |
| 11. **Uitgegeven schuldbewijzen** | | | | | |
| tot en met 1 jaar ([3]) | | **M** | **M** | **M** | |
| 12. **Kapitaal en reserves** | | | | | |
| 13. **Overige passiva** | | | | | |
| waarvan: overlopende posten | **M** | | | | |
| waarvan: posten op tussenrekeningen | **M** | | | | |
| waarvan: vorderingen binnen het Eurosysteem betreffende eurobankbiljetten in omloop | | **M** | | | |
| waarvan: voorzieningen die verplichtingen ten opzichte van derden vertegenwoordigen; | **M** | | | | |
| waarvan: deelnemingen van huishoudens in pensioenreserves ([4]) | **Q** (#) | | | | |
| waarvan: aanpassingen vanwege boekhoudkundige/statistische discrepanties ([5]) | **M** (#) | | | | |

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| **Tegenwaarde van bijzondere trekkingsrechten** | **M** (#) | | | | |
| **ACTIVA** | | | | | |
| 1. **Kasmiddelen** | | | | | |
| 2. **Leningen** | | | | | |
| waarvan: internationale met reserves verband houdende deposito's bij de ECB ([6]) | | | **M** | | |
| 3. **Aangehouden schuldbewijzen** | | | | | |
| waarvan: opgelopen rente op aangehouden schuldbewijzen ([7]) | **Q** | | | | |
| 4. **Deelnemingen** | | | | | |
| 5. **Aandelen/rechten van deelneming in beleggingsfondsen** | | | | | |
| 6. **Niet-financiële activa** | | | | | |
| 7. **Overige activa** | | | | | |
| waarvan: overlopende posten | **M** | | | | |
| waarvan: posten op tussenrekeningen | **M** | | | | |
| waarvan: vorderingen binnen het Eurosysteem betreffende eurobankbiljetten in omloop | | **M** | | | |
| waarvan: vooruitbetaalde verzekeringspremies en voorzieningen voor openstaande vorderingen ([8]) | **Q** (#) | | | | |
| waarvan: vorderingen met betrekking tot door centrale overheden uitgegeven in omloop zijnde munten | | **M** | | | |
| waarvan: opgelopen rente op aangehouden schuldbewijzen ([7]) | **Q** | | | | |
| **Goud & goudvorderingen (alleen monetair goud)** | **M** (#) | | | | |
| **Van het IMF te ontvangen posten - trekkingsrechten, bijzondere trekkingsrechten, overige vorderingen** | **M** (#) | | | | |

([1]) Voor alle posten te rapporteren uitstaande bedragen. Te rapporteren herwaarderings- en herindelingsaanpassingen voor met het symbool (#) gemarkeerde cellen. Te rapporteren herwaarderingsaanpassingen voor alleen met het symbool (†) gemarkeerde cellen.

([2]) Na aanname van de euro nog uitstaande bankbiljetten en munten die in de voormalige nationale valuta luiden. Gegevens moeten gedurende ten minste twaalf maanden na de uitbreiding gerapporteerd worden.

([3]) Alleen te rapporteren indien het verschijnsel zich voordoet.

([4]) Voorzieningen die verplichtingen ten opzichte van derden vertegenwoordigen die schulden zijn van MFI's bij huishoudens in de vorm van technische voorzieningen die zijn gevormd om werknemers van pensioen te voorzien. Dit heeft typisch betrekking op werknemerspensioenfondsen die niet zijn ondergebracht bij een onafhankelijke instelling.

([5]) Deze post vertegenwoordigt een aanpassing in nettotermen, die wordt gemaakt teneinde de statistische balans in evenwicht te brengen voor discrepanties tussen de statistische en boekhoudkundige waarderingen van gerapporteerde activa en passiva.

([6]) Deze post omvat de in euro luidende vorderingen van NCB's die equivalent zijn aan de overdracht van deviezenvoorraden van de NCB's aan de ECB.

([7]) Te rapporteren opgebouwde rente binnen aangehouden schuldbewijzen of in overige activa in overeenstemming met nationale praktijken.

([8]) Het gedeelte van door MFI's betaalde brutopremies dat aan de volgende verslagperiode moet worden toegerekend, plus vorderingen door MFI's die nog niet zijn voldaan.

*Tabel 2*

**Aanvullende te rapporteren posten voor de balans van overige MFI's ([1])**

| BALANSPOSTEN | Totaal | Eurogebied | | Rest van de wereld | |
|---|---|---|---|---|---|
| | | Binnenland | Eurogebied m.u.v. binnenland | | Niet-MFI's |
| **PASSIVA** | | | | | |
| 8. **Geld in omloop** | | | | | |
| 9. **Deposito's** | | | | | |
| waarvan: passiva die de tegenwaarde zijn van op de balans opgenomen leningen ([2]) | | **M** | **M** | **M** | |
| 9.1.e **Girale deposito's (euro)** | | | | | **M** |
| 9.1.x **Girale deposito's (in vreemde valuta's)** | | | | | **M** |
| 10. **Aandelen/rechten van deelneming in GMF's** | | | | | |
| 11. **Uitgegeven schuldbewijzen** ([3]) | | | | | |
| tot en met 1 jaar | | **M** (#) | **M** (#) | **M** (#) | |
| langer dan 1 en tot en met 2 jaar | | **M** (#) | **M** (#) | **M** (#) | |
| Euro | | | | | |
| tot en met 1 jaar | | **M** (#) | **M** (#) | **M** (#) | |
| langer dan 1 en tot en met 2 jaar | | **M** (#) | **M** (#) | **M** (#) | |
| Vreemde valuta's | | | | | |
| tot en met 1 jaar | | **M** (#) | **M** (#) | **M** (#) | |
| langer dan 1 en tot en met 2 jaar | | **M** (#) | **M** (#) | **M** (#) | |
| waarvan: opgelopen rente op uitgegeven schuldbewijzen ([4]) | **Q** | | | | |
| 12. **Kapitaal en reserves** | | | | | |
| 13. **Overige passiva** | | | | | |
| waarvan: overlopende posten | **M** | | | | |
| waarvan: posten op tussenrekeningen | **M** | | | | |
| waarvan: voorzieningen die verplichtingen ten opzichte van derden vertegenwoordigen; | **M** | | | | |
| waarvan: voorzieningen pensioenverzekering ([5]) | **Q** (#) | | | | |
| waarvan: opgelopen rente op uitgegeven schuldbewijzen ([4]) | **Q** | | | | |
| waarvan: aanpassingen vanwege statistische/boekhoudkundige discrepanties ([6]) | **M** (#) | | | | |

| | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **ACTIVA** | | | | | | |
| 1. **Kasmiddelen** | | | | | | |
| 2. **Leningen** | | | | | | |
| 3. **Aangehouden schuldbewijzen** | | | | | | |
| waarvan: opgebouwde rente op aangehouden schuldbewijzen ([4]) | **Q** | | | | | |
| 4. **Deelnemingen** | | | | | | |
| 5. **Aandelen/rechten van deelneming in beleggingsfondsen** | | | | | | |
| 6. **Niet-financiële activa** | | | | | | |
| 7. **Overige activa** | | | | | | |
| waarvan: overlopende posten | **M** | | | | | |
| waarvan: posten op tussenrekeningen | **M** | | | | | |
| waarvan: vooruitbetaalde verzekeringspremies en voorzieningen voor openstaande vorderingen ([7]) | **Q** (#) | | | | | |
| waarvan: opgelopen rente op aangehouden schuldbewijzen ([4]) | **Q** | | | | | |

([1]) Voor alle posten te rapporteren uitstaande bedragen. Te rapporteren herwaarderings- en herindelingsaanpassingen voor met het symbool (#) gemarkeerde cellen. Te rapporteren herwaarderingsaanpassingen voor alleen met het symbool (†) gemarkeerde cellen.

([2]) Deze posten vertegenwoordigen de passiva die de tegenwaarde zijn van gesecuritiseerde, maar op basis van de toepasselijke standaarden voor financiële verslaglegging op de MFI-balans opgenomen leningen.

([3]) Afhankelijk van overeenstemming tussen de ECB en de NCB, hoeven deze reeksen niet door de NCB te worden gerapporteerd indien de ECB alternatieve gegevensbronnen gebruikt.

([4]) Te rapporteren opgebouwde rente binnen de daarmee corresponderende instrumentcategorie of in overige activa/overige passiva in overeenstemming met nationale praktijken.

([5]) Voorzieningen die verplichtingen ten opzichte van derden vertegenwoordigen die schulden zijn van MFI's bij huishoudens in de vorm van technische voorzieningen die zijn gevormd om werknemers van pensioen te voorzien. Dit heeft typisch betrekking op werknemerspensioenfondsen die niet zijn ondergebracht bij een onafhankelijke instelling.

([6]) Deze post vertegenwoordigt een aanpassing in nettotermen, die wordt gemaakt teneinde de statistische balans in evenwicht te brengen voor discrepanties tussen de statistische en boekhoudkundige waarderingen van gerapporteerde activa en passiva.

([7]) Het gedeelte van door MFI's betaalde brutopremies dat aan de volgende verslagperiode moet worden toegerekend, plus vorderingen door MFI's die nog niet zijn voldaan.

*Tabel 3*

**Leningen verstrekt aan overige financiële intermediairs + financiële hulpbedrijven + financiële instellingen en kredietverstrekkers binnen concernverband van het eurogebied (S.125+S.126+S.127)**

Uitstaande bedragen, herwaarderingsaanpassingen en herindelingsaanpassingen

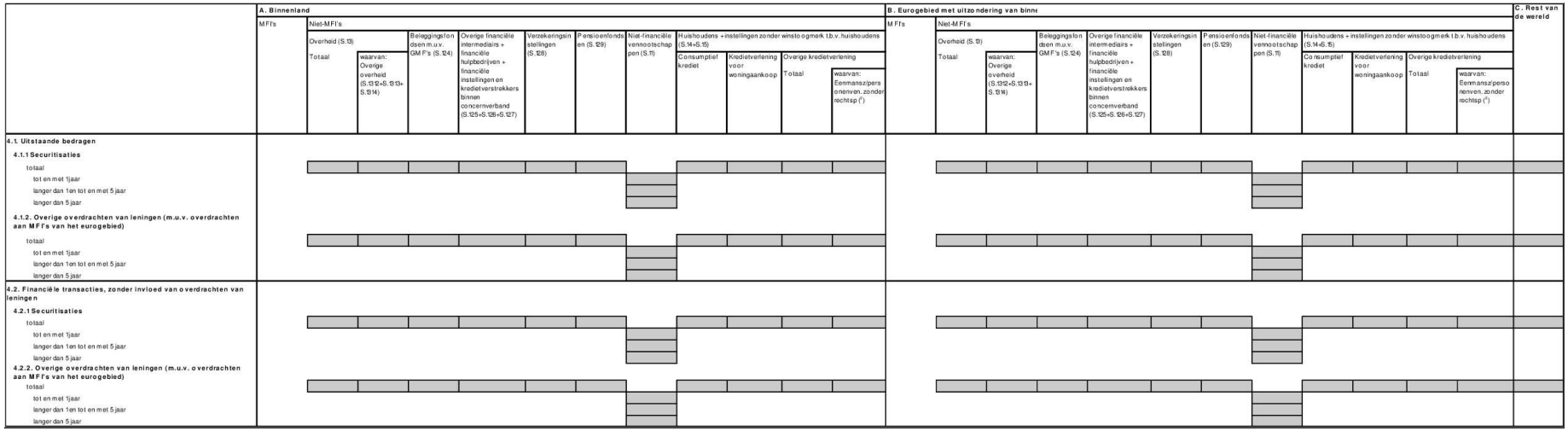
| BALANSPOSTEN | A. Binnenland | | | | B. Eurogebied m.u.v. binnenland | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | Totaal | Overige financiële intermediairs (S.125) | Financiële hulpbedrijven (S.126) | Financiële instellingen en kredietverstrek-kers binnen concernverband (S. 127) | Totaal | Overige financiële intermediairs (S.125) | Financiële hulpbedrijven (S.126) | Financiële instellingen en kredietverstrekkers binnen concernverband (S. 127) |
| **ACTIVA** | | | | | | | | |
| **Leningen** | | | | | | | | |
| tot en met 1 jaar | | | | | | | | |
| langer dan 1 en tot en met 5 jaar | | | | | | | | |
| langer dan 5 jaar | | | | | | | | |

DEEL 2

*Tabel 1*

## Door binnenlandse MFI's overgedragen leningen met impact op gerapporteerde leningstanden,(1) die worden beheerd door niet-MFI's

Uitstaande bedragen en financiële transacties, zonder invloed van overdrachten van leningen (maandelijks)

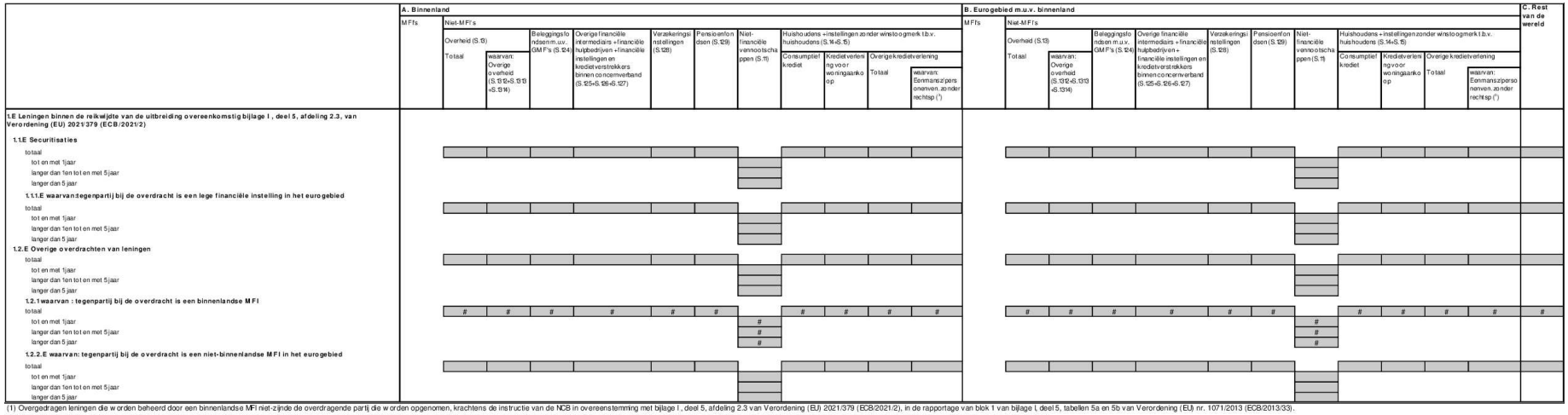



(1) Leningen die niet vallen onder de gerapporteerde leningstanden van MFI's van het eurogebied.
(2) Eenmanszaken/personenvennootschappen zonder rechtspersoonlijkheid.

*Tabel 2*

## Overgedragen leningen die worden beheerd door ingezeten MFI's anders dan de overdragende partij (1)

Netto overdrachten, uitstaande bedragen, herindelingsaanpassingen en herwaarderingsaanpassingen (maandelijks) (2)



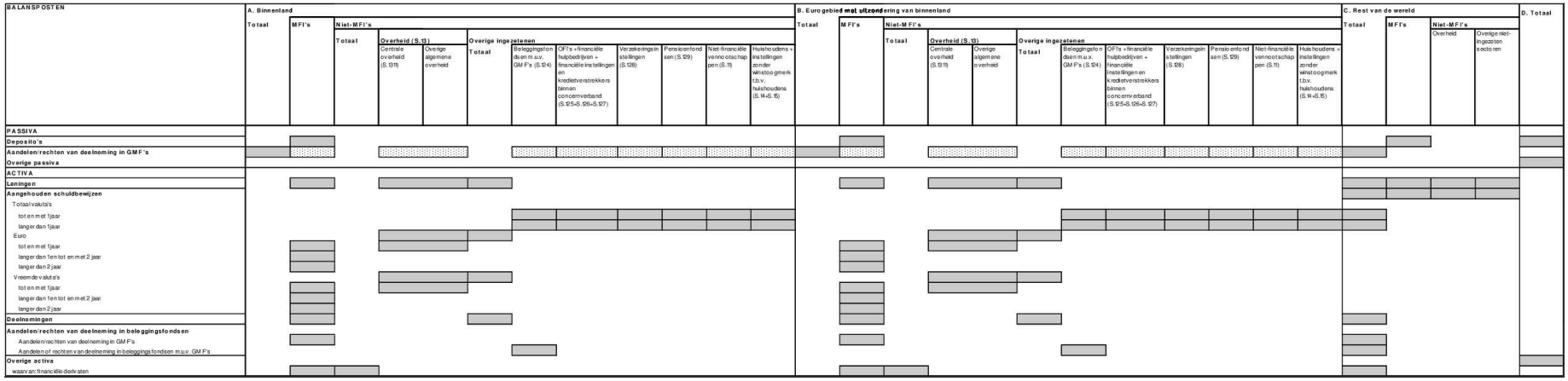

(1) Overgedragen leningen die worden beheerd door een binnenlandse MFI niet-zijnde de overdragende partij die worden opgenomen, krachtens de instructie van de NCB in overeenstemming met bijlage I , deel 5, afdeling 2.3 van Verordening (EU) 2021/379 (ECB/2021/2), in de rapportage van blok 1 van bijlage I, deel 5, tabellen 5a en 5b van Verordening (EU) nr. 1071/2013 (ECB/2013/33).
(2) Netto-overdrachten, uitstaande bedragen, herindelingsaanpassingen en herwaarderingsaanpassingen moeten worden gerapporteerd voor alle cellen behalve voor met het symbool (#) gemarkeerde cellen. Voor met het symbool (#) gemarkeerde cellen hoeven alleen netto overdrachten gerapporteerd te worden.
(3) Eenmanszaken/personenvennootschappen zonder rechtspersoonlijkheid.

DEEL 3

*Tabel 1*

## Te rapporteren statistische gegevens over balansposten van geldmarktfondsen (GMF's)

Uitstaande bedragen, herwaarderingsaanpassingen en herindelingsaanpassingen (per kwartaal)



*Tabel 2*

**Balansposten van GMF's -valuta-uitsplitsingen**

Uitstaande bedragen (per kwartaal)

| BALANSPOSTEN | Alle valuta's | Euro | Overige valuta's | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | GBP | USD | JPY | CHF |
| **ACTIVA** | | | | | | | |
| **Leningen** | | | | | | | |
| **Rest van de wereld** | | | | | | | |
| **Aangehouden schuldbewijzen** | | | | | | | |
| **Binnenland** | | | | | | | |
| uitgegeven door MFI's | | | | | | | |
| uitgegeven door niet-MFI's | | | | | | | |
| **Eurogebied, m.u.v. binnenland** | | | | | | | |
| uitgegeven door MFI's | | | | | | | |
| uitgegeven door niet-MFI's | | | | | | | |
| **Rest van de wereld** | | | | | | | |

(Driemaandelijkse) vereisten gericht aan MFI's door Verordening (EU) 2021/379(ECB/2021/2)

DEEL 4

*Tabel 1*

**Statistieken inzake onbenutte MFI-kredietlijnen**

Uitstaande bedragen en herindelingsaanpassingen

| ANDERE POSTEN BUITEN DE BALANSTELLING | A. Binnenland | B. Eurogebied met uitzondering van binnenland | C. Rest van de wereld |
|---|---|---|---|
| **Onbenutte kredietlijnen** | | | |
| Totaal | | | |
| MFI's (S.121+S.122+ S.123) | | | |
| Overheid (S.13) | | | |
| Beleggingsfondsen m.u.v. GMF's (S.124) | | | |
| Overige financiële intermediairs + financiële hulpbedrijven + financiële instellingen en kredietverstrekkers binnen concernverband (S.125+S.126+S.127) | | | |
| Verzekeringsinstellingen (S.128) | | | |
| Pensioenfondsen (S.129) | | | |
| Niet-financiële vennootschappen (S.11) | | | |
| Huishoudens + instellingen zonder winstoogmerk t.b.v. huishoudens (S.14+S.15) | | | |

DEEL 5

**Leningen aan niet-financiële vennootschappen per economische activiteit**

NCB's rapporteren hetzij gegevens voor individuele afdelingen overeenkomstig modelformulier I of, indien geen gegevens voor individuele secties beschikbaar zijn, overeenkomstig modelformulier II.

NCB's rapporteren afzonderlijk uitstaande bedragen met betrekking tot leningen aan binnenlandse niet-financiële vennootschappen en, indien beschikbaar, leningen aan andere niet-financiële vennootschappen van het eurogebied. Alle gegevens worden gerapporteerd in miljoenen EUR.

| Modelformulier I | | Modelformulier II | |
|---|---|---|---|
| 1 | A. Landbouw, bosbouw en visserij | 1 | A. Landbouw, bosbouw en visserij |
| 2 | B. Winning van delfstoffen | 2 | B. Winning van delfstoffen |
| 3 | C. Industrie | 3 | C. Industrie |
| 4 | D. Elektriciteit, gas, stoom en gekoelde lucht | 4 | D. Elektriciteit, gas, stoom en gekoelde lucht<br>+<br>E. Distributie van water, afval- en afvalwaterbeheer en sanering |
| 5 | E. Distributie van water, afval- en afvalwaterbeheer en sanering | | |
| 6 | F. Bouwnijverheid | 5 | F. Bouwnijverheid |
| 7 | G. Groot- en detailhandel. Reparatie van auto's en motorfietsen | 6 | G. Groot- en detailhandel. Reparatie van auto's en motorfietsen |
| 8 | I. Verschaffen van accommodatie en maaltijden | 7 | I. Verschaffen van accommodatie en maaltijden |
| 9 | H. Vervoer en opslag | 8 | H. Vervoer en opslag<br>+<br>J. Informatie en communicatie |
| 10 | J. Informatie en communicatie | | |
| 11 | L. Onroerendgoedactiviteiten | 9 | L. Onroerendgoedactiviteiten<br>+<br>M. Vrije beroepen en wetenschappelijke en technische activiteiten<br>+<br>N. Administratieve en ondersteunende diensten |
| 12 | M. Vrije beroepen en wetenschappelijke en technische activiteiten | | |
| 13 | N. Administratieve en ondersteunende diensten | | |
| 14 | Alle overige afdelingen die relevant zijn voor de niet-financiële vennootschappen | 10 | Alle overige afdelingen die relevant zijn voor de niet-financiële vennootschappen |

Toelichting: Letters verwijzen naar de corresponderende NACE Rev.2-classificatie.

*BIJLAGE III*

DEEL 1

**Aanvullende maandelijkse statistische gegevens over MFI-rentetarieven (MIR)**

*Tabel 1: Doorlopende leningen en rekening-courantkredieten, faciliteitskrediet op kredietkaart en verruimd faciliteitskrediet op kredietkaart*

| | Sector | Type instrument | Indicator voor nieuw afgesloten contracten | Rapportageverplichting |
|---|---|---|---|---|
| Leningen in EUR | Aan huishoudens | Doorlopende leningen en rekening-courantkredieten, alsmede faciliteitskrediet op kredietkaart en verruimd faciliteitskrediet op kredietkaart | 86 | AAR/NDER, bedrag |
| | Aan niet-financiële vennootschappen | Doorlopende leningen en rekening-courantkredieten, alsmede faciliteitskrediet op kredietkaart en verruimd faciliteitskrediet op kredietkaart | 87 | AAR/NDER, bedrag |

1. Ten behoeve van MIR-statistieken hebben "doorlopende leningen en rekening-courantkredieten", "faciliteitskrediet op kredietkaart" en "verruimd faciliteitskrediet op kredietkaart" dezelfde betekenis als omschreven in bijlage II, deel 2, bij Verordening (EU) 2021/379 (ECB/2021/2) ([1]), ongeacht de initiële rentevaste periode hiervan. Sancties op rekening-courantkredieten die worden toegepast als onderdeel van andere toeslagen, bijvoorbeeld in de vorm van speciale bijdragen, vallen niet onder het overeengekomen rentetarief uitgedrukt in procenten per jaar (annualized agreed rate - AAR) zoals gedefinieerd in bijlage I, deel 1, bij Verordening (EU) nr. 1072/2013 (ECB/2013/34) van de Europese Centrale Bank ([2]). Een AAR of eng gedefinieerd rentetarief (narrowly defined effective rate - NDER) wordt gerapporteerd voor de in tabel 1 van deze bijlage opgenomen categorieën. Met de rapportage van de AAR/NDER worden de ermee verband houdende volumes aan nieuw afgesloten contracten doorgegeven.

2. Ingeval van doorlopende leningen en rekening-courantkredieten, faciliteitskrediet op kredietkaarten en verruimd faciliteitskrediet op kredietkaarten is het begrip volumes aan nieuw afgesloten contracten gelijk aan uitstaande bedragen. De indicatoren 86 en 87 worden berekend op basis van de posten 12, 23, 32 en 36 in bijlage I, appendix 2, bij Verordening (EU) nr. 1072/2013 (ECB/2013/34), en de uitstaande bedragen die gerapporteerd worden voor doorlopende leningen en rekening-courantkredieten, faciliteitskrediet op kredietkaarten en verruimd faciliteitskrediet op kredietkaarten in overeenstemming met bijlage I bij Verordening (EU) 2021/379 (ECB/2021/2). Rentetarieven worden berekend als gewogen gemiddelden van de corresponderende posten in bijlage I, appendix 2, bij Verordening (EU) nr. 1072/2013 (ECB/2013/34), waarbij voor faciliteitskrediet op kredietkaarten een rentevoet van nul wordt genomen. De indicatoren 86 en 87 zijn bedoeld om te zorgen voor continuïteit met de indicatoren 12 en 23 ("rekening-courantkrediet") zoals eerder gedefinieerd in Verordening (EG) nr. 63/2002 (ECB/2001/18) ([3]), (inmiddels ingetrokken), d.w.z. voordat die gewijzigd werd door Verordening (EG) nr. 290/2009 (ECB/2009/7) ([4]).

*Tabel 2: Ten aanzien van huishoudens en niet-financiële vennootschappen gehanteerde rentetarieven op verhandelbare leningen*

| | Sector | Type instrument | Oorspronkelijke looptijd, opzegtermijn, initiële rentevaste periode | Indicator voor nieuw afgesloten contracten | Rapportageverplichting |
|---|---|---|---|---|---|
| Overgesloten leningen in EUR | Aan huishoudens | Voor consumptie | totaal | 88 | AAR/NDER |
| | | Voor woningaankoop | totaal | 89 | AAR/NDER |
| | | Voor andere doeleinden | totaal | 90 | AAR/NDER |
| | Aan niet-financiële vennootschappen | | totaal | 91 | AAR/NDER |

([1]) Verordening (EU) 2021/379 van de Europese Centrale Bank van 22 januari 2021 betreffende de balansposten van kredietinstellingen en van de sector monetaire financiële instellingen (ECB/2021/1) (PB L 73 van 3.3.2021, blz. 16).

([2]) Verordening (EU) nr. 1072/2013 van de Europese Centrale Bank van 24 september 2013 met betrekking tot de balans van de sector monetaire financiële instellingen (ECB/2013/34) (PB L 297 van 7.11.2013, blz. 51).

([3]) Verordening (EU) nr. 63/2002 van de Europese Centrale Bank van 20 december 2001 met betrekking tot statistieken van door monetaire financiële instellingen ten aanzien van huishoudens en niet-financiële vennootschappen gehanteerde rentetarieven op deposito's en leningen (ECB/2001/18) (PB L 10 van 12.1.2002, blz. 24).

([4]) Verordening (EG) nr. 290/2009 van de Europese Centrale Bank van 31 maart 2009 tot wijziging van Verordening (EG) nr. 63/2002 (ECB/2001/18) met betrekking tot statistieken van door monetaire financiële instellingen ten aanzien van huishoudens en niet-financiële vennootschappen gehanteerde rentetarieven op deposito's en leningen (ECB/2009/7) (PB L 94 van 8.4.2009, blz. 75).

3. Ten behoeve van MFI-rentestatistieken omvatten overgesloten leningen aan huishoudens en niet-financiële vennootschappen alle nieuwe bedrijfsleningen exclusief doorlopende leningen en rekening-courantkrediet en schulden op kredietkaart, die zijn toegekend maar nog niet terugbetaald op het moment dat zij overgesloten worden. Met betrekking tot leningen die vanuit een andere instelling worden overgedragen, verwijst oversluiting naar nieuwe bedrijfsleningen die zijn toegekend door de instelling die de lening verkoopt of overdraagt. Alleen een AAR of NDER wordt op inspanningsbasis gerapporteerd voor de in tabel 2 opgenomen categorieën, in aanvulling op de uit hoofde van Verordening (EU) nr. 1072/2013 (ECB/2013/34) vereiste volumes.

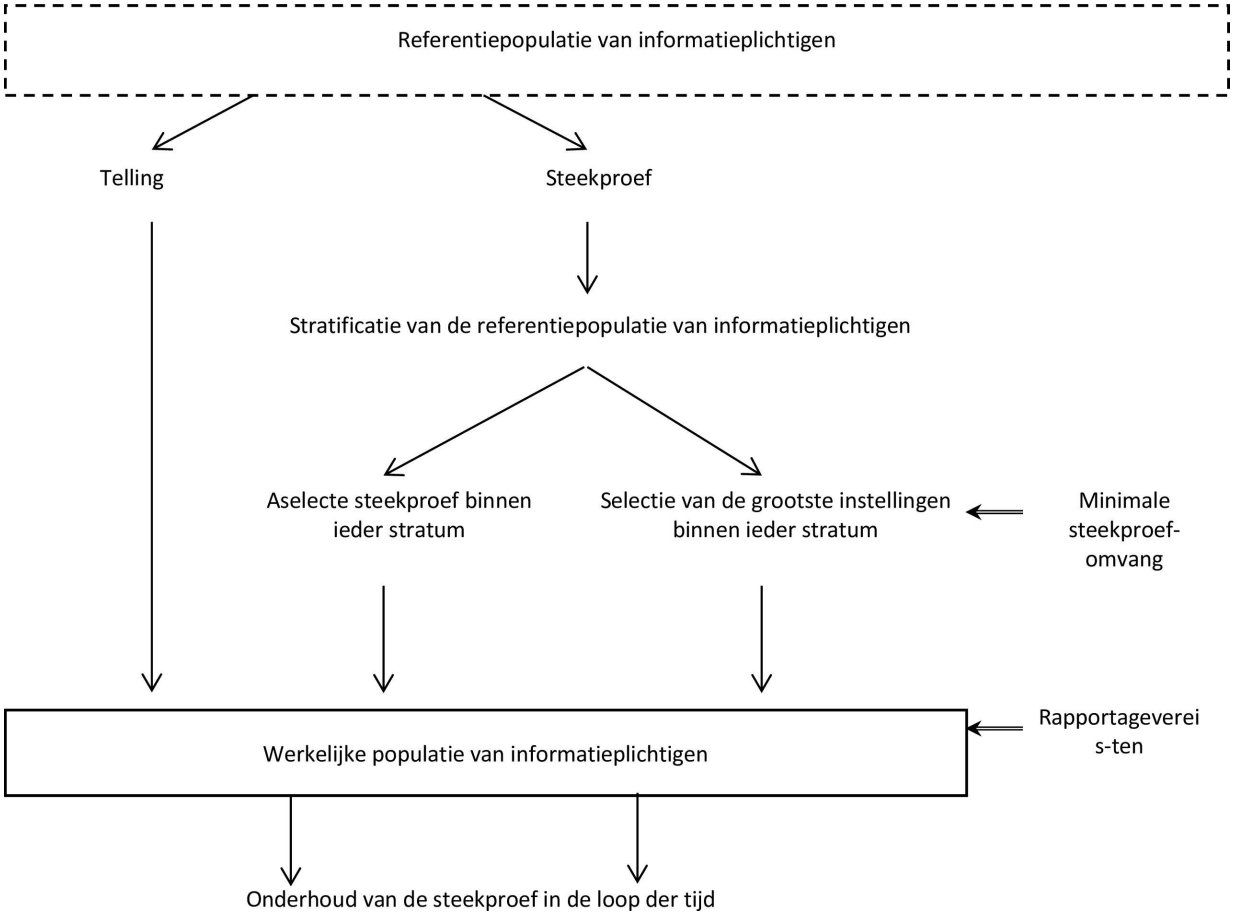
DEEL 2

## Selectie van de werkelijke populatie van informatieplichtigen en onderhoud van de steekproef voor MFI-rentestatistieken

*Afdeling 1: Selectie van de werkelijke populatie van informatieplichtigen*

### 1. Algemene selectieprocedure

1. NCB's passen de in de onderstaande figuur uiteengezette procedure toe voor het selecteren van de informatieplichtigen voor de verzameling van MFI-rentestatistieken in overeenstemming met Verordening (EU) nr. 1072/2013 (ECB/2013/34). Deze procedure wordt als volgt gedefinieerd:




### 2. Telling of steekproef

2. Elke NCB selecteert haar informatieplichtigen uit de MFI's, m.u.v. centrale banken en GMF's, in de referentiepopulatie van informatieplichtigen die ingezetenen zijn van dezelfde lidstaat die de euro als munt heeft ("eurogebiedlidstaat") als de NCB.

3. Teneinde de informatieplichtigen te selecteren, passen de NCB's ofwel een telling toe of volgen een steekproefbenadering in overeenstemming met de in de volgende punten uiteengezette vereisten.

4. Ingeval van een telling verzoekt de NCB elke ingezeten MFI in de referentiepopulatie van informatieplichtigen om MFI-rentestatistieken te rapporteren. De middels de telling te verzamelen variabelen zijn de rentetarieven en de bedragen van nieuw afgesloten contracten alsmede de rentetarieven op uitstaande bedragen.

5. Ingeval van een steekproef wordt slechts aan een aantal geselecteerde MFI's in de referentiepopulatie van informatieplichtigen gevraagd om te rapporteren. De middels de steekproef te schatten variabelen zijn de rentetarieven en de bedragen van nieuw afgesloten contracten, alsmede de rentetarieven op uitstaande bedragen. Deze worden steekproefvariabelen genoemd. Teneinde het risico te minimaliseren dat de resultaten van een steekproefonderzoek afwijken van de werkelijke (onbekende) waarden in de referentiepopulatie van informatieplichtigen, moet de steekproef zodanig zijn ingericht dat deze representatief is voor de referentiepopulatie van informatieplichtigen. Ten behoeve van MFI-rentestatistieken wordt een steekproef representatief geacht indien alle kenmerken die relevant zijn voor MFI-rentestatistieken en inherent zijn aan de referentiepopulatie van informatieplichtigen ook in de steekproef worden weergegeven. Voor het nemen van de initiële steekproef mogen de NCB's gebruik maken van geschikte vervangende gegevens en modellen voor het opstellen van het steekproefschema, zelfs indien de onderliggende gegevens die uit bestaande bronnen zijn verkregen niet perfect overeenstemmen met de definities van Verordening (EU) nr. 1072/2013 (ECB/2013/34).

### 3. **Stratificatie van de referentiepopulatie van informatieplichtigen**

6. Teneinde te verzekeren dat de steekproef representatief is, dient iedere NCB die de steekproefbenadering kiest voor MFI-rentestatistieken, de referentiepopulatie van informatieplichtigen op geschikte wijze te stratificeren voorafgaande aan de selectie van informatieplichtigen. Stratificatie houdt in dat de referentiepopulatie van informatieplichtigen N wordt onderverdeeld in subpopulaties of strata $N_1$, $N_2$, $N_3$… $N_L$. Deze onderverdelingen in subpopulaties of strata mogen elkaar niet overlappen en vormen samen de referentiepopulatie van informatieplichtigen:

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

7. NCB's definiëren stratificatiecriteria die de onderverdeling mogelijk maken van de referentiepopulatie van informatieplichtigen in homogene strata. Strata worden geacht homogeen te zijn indien de som van de variantie binnen het stratum van de steekproefvariabelen aanzienlijk lager is dan de totale variantie in de volledige werkelijke populatie van informatieplichtigen. ([5]) De stratificatiecriteria zijn verbonden aan de MFI-rentestatistieken, d.w.z. er is een relatie tussen de stratificatiecriteria en de rentetarieven en bedragen die geschat moeten worden op basis van de steekproef.

8. Elke NCB die kiest voor de steekproefbenadering moet tenminste één stratificatiecriterium aanwijzen teneinde te verzekeren dat de steekproef van MFI's representatief is voor de eurogebiedlidstaat en dat de steekproeffout gering is. NCB's spannen zich in om een hiërarchie van stratificatiecriteria te definiëren. Hierin moeten nationale omstandigheden in acht genomen worden en voor iedere eurogebiedlidstaat gespecificeerd zijn.

9. De selectie van de informatieplichtigen geschiedt in de vorm van enkelvoudige steekproeven nadat alle strata zijn gedefinieerd. Pas in dit stadium worden informatieplichtigen gekozen uit de referentiepopulatie van informatieplichtigen. Er dient geen tussentrekking uitgevoerd te worden.

### 4. **Steekproefaandeel van de verschillende strata en selectie van informatieplichtigen**

10. Na definiëring van de nationale strata in overeenstemming met de leden 6 en 7, nemen de NCB's die voor de steekproefbenadering kiezen de steekproef door selectie van de werkelijke informatieplichtigen uit ieder stratum. De totale grootte n van de nationale steekproef is de som van de steekproefgroottes $n_1$, $n_2$, $n_3$,…, $n_L$ voor elk van de strata:

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

([5]) d.w.z. de som van de variantie binnen het stratum gedefinieerd als $\sum_h \sum_{i \in h} \frac{1}{n} (x_i - \bar{x}_h)^2$ dient aanzienlijk lager te zijn dan de totale variantie van de populatie van rapportageplichtigen gedefinieerd als $\sum_{i=1}^{n} \frac{1}{n} (x_i - \bar{x})^2$, waarbij h elke stratum aanduidt, xi de rente voor instelling i, $\bar{x}_h$ de eenvoudige gemiddelde rente van stratum h, n het totaal aantal instellingen in de steekproef en $\bar{x}$ het eenvoudig gemiddelde van de rente van alle instellingen in de steekproef.

11. Elke NCB kiest het meest passende aandeel van de nationale steekproefomvang n uit de strata. De NCB's definiëren daarom voor ieder stratum hoeveel informatieplichtigen $n_h$ worden gekozen uit het totaal aan MFI's, $N_h$. De steekproeffractie $n_h/N_h$ voor elke stratum maakt de raming van de variantie van elk stratum mogelijk. Dit houdt in dat ten minste twee informatieplichtigen worden gekozen uit ieder stratum.

12. Teneinde de werkelijke informatieplichtigen te selecteren binnen ieder stratum, nemen NCB's hetzij alle instellingen in het stratum op, hetzij voeren zij een aselecte steekproef uit of kiezen de grootste instellingen per stratum. Ingeval van een aselecte steekproef wordt de willekeurige keuze van de instellingen binnen ieder stratum ofwel uitgevoerd met gelijke waarschijnlijkheid voor alle instellingen ofwel met waarschijnlijkheid die proportioneel is aan de omvang van de instelling. NCB's die een aselecte steekproef uitvoeren of selectie van de grootste instellingen toepassen kunnen ervoor kiezen alle instellingen voor bepaalde strata op te nemen.

13. Gegevens over de omvang van iedere kredietinstelling en andere instellingen in de referentiepopulatie van informatieplichtigen zijn op nationaal niveau beschikbaar in de MFI-balansstatistieken die worden verzameld in overeenstemming met Verordening (EU) nr. 1071/2013 (ECB/2013/33). NCB's gebruiken het totale uitstaande bedrag van in euro luidende deposito's en leningen ten opzichte van huishoudens en niet-financiële vennootschappen die ingezetenen zijn van eurogebiedlidstaten, welk deel van de balans relevant is voor MFI-rentestatistieken, of een goede benadering daarvan.

14. MFI-rentestatistieken dienen gebaseerd te zijn op een selectie zonder vervanging, d.w.z. elke MFI in de referentiepopulatie van informatieplichtigen kan slechts één keer worden geselecteerd.

15. Indien de ECB besluit alle MFI's in een stratum te selecteren, dan kan de NCB in dat stratum steekproeven op het niveau van bijkantoren nemen. De voorwaarde hiervoor is dat de NCB een volledige lijst van bijkantoren heeft die alle afgesloten contracten van de kredietinstellingen en andere instellingen in het stratum dekt, en geschikte gegevens heeft om de variantie van rentetarieven voor nieuw afgesloten contracten ten aanzien van huishoudens en voor alle bijkantoren van niet-financiële vennootschappen te kunnen beoordelen. Voor de selectie en het onderhoud van de bijkantoren zijn alle in dit richtsnoer zijn vastgelegde vereisten van toepassing. De geselecteerde bijkantoren worden fictieve informatieplichtigen met inachtneming van alle rapportagevereisten die zijn vastgelegd in bijlage I bij Verordening (EU) nr. 1072/2013 (ECB/2013/34). Deze procedure doet geen afbreuk aan de verplichting van iedere MFI waartoe bijkantoren behoren om een informatieplichtige te zijn.

## 5. **Minimale nationale steekproefomvang**

16. De minimale nationale steekproefomvang wordt anders gedefinieerd al naargelang de vraag of de betreffende NCB een aselecte steekproef uitvoert of de grootste instellingen per stratum selecteert.

17. Indien een NCB een aselecte steekproef uitvoert bij de selectie van de werkelijke rapporterende instellingen, dient de minimale nationale steekproefomvang zodanig te zijn dat de maximale stochastische fout voor rentetarieven op nieuw afgesloten contracten gemiddeld over alle categorieën instrumenten niet hoger is dan 10 basispunten op een betrouwbaarheidsniveau van 90 % ([6]).

18. De maximale stochastische fout wordt gedefinieerd als $D = z_{\alpha/2} * \sqrt{\mathrm{var}(\hat{\theta})} \approx z_{\alpha/2} * \sqrt{\hat{\mathrm{var}}(\hat{\theta})}$, met D als de maximale stochastische fout, $z\alpha_{/2}$ als de factor die is berekend aan de hand van een normale distributie of iedere geschikte distributie op basis van de structuur van de gegevens (bijv. t-distributie) bij aanname van een betrouwbaarheidsniveau 1-α, waarbij $\mathrm{var}(\hat{\theta})$ de variantie van de schatter van parameter isϑ, en $\hat{\mathrm{var}}(\hat{\theta})$ de geschatte variantie van de schatter van parameter is.ϑ.

19. Indien een NCB de grootste instelling per stratum selecteert, dient de steekproefkwaliteit gebaseerd worden op een maatstaf van het synthetische gemiddelde van absolute fouten (mean absolute error - MAE). De werkelijke synthetische MAE mag niet boven een variabele MAE-drempel uitkomen, uitgaande van een afwijkingsverschil van 10 basispunten in elk stratum en indicator.

([6]) De NCB's mogen de absolute maatstaf van 10 basispunten op een betrouwbaarheidsniveau van 90 % direct omzetten in een relatieve maatstaf in termen van de aanvaardbare maximale variatiecoëfficiënt van de schatter.

20. De synthetische $MAE_S$ voor een gegeven schatter $\hat{\theta}$ in een bepaalde periode moet worden gedefinieerd als:

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

met:

$MAE_S(\hat{\theta})$ als de synthetische MAE

$B_c$, $B_k$ als het volume in een specifieke categorie MFI-rentestatistieken

$i_{c1}$ als het gemiddelde, in categorie c geschatte rentetarief

$MAE(\hat{\theta}_c) = \frac{(\sum_j |error(\hat{\theta}_j)| * (B_{j0} + B_{j1})}{B}$ als de MAE voor een gegeven categorie MFI- rentetarieven op basis van schatter $\hat{\theta}_j$

$B_{j0}$ als het volume dat correspondeert met de werkelijke niet-rapportage in een specifiek stratum *j*

$B_{j1}$ als het volume dat correspondeert met de werkelijke rapportage in een specifiek stratum *j*. Indien steekproefneming wordt toegepast, verwijst naar de geëxtrapoleerde volumes. Het extrapolatieproces wordt verder beschreven in afdeling 4.

B als het totale volume voor alle strata, d.w.z. de som van $B_{j0}$ en $B_{j1}$ over alle strata

$error(\hat{\theta}_j) = (i_{j1} * B_{j1} + \hat{\theta}_{j0} * B_{j0}) / (B_{j1} + B_{j0}) - i_{j1}$ als de schatting van de totale fout binnen een stratum *j*

$i_{j1}$ als het gewogen gemiddelde rentetarief dat correspondeert met de werkelijke rapportage in een specifiek stratum *j*

$\hat{\theta}_{j0}$ als de waarde van de schatter $\hat{\theta}$voor het niet in aanmerking genomen substratum van stratum *j*.

Ingeval van ontbrekende registratie in een van de gerapporteerde strata, moet het gemiddelde $\hat{\theta}$ van het andere stratum gebruikt worden teneinde te vermijden dat een MAE gelijk is aan nul.

$\hat{\theta}$ als de gemiddeldes van het eerste en derde kwartiel binnen het stratum, welke worden gedefinieerd als het rentetarief dat wordt gerapporteerd voor de categorie MFI-rentetarief ten aanzien waarvan 25 % (en respectievelijk 75 %) van de gerapporteerde rentetarieven lager zijn dan dat getal. Het eerste en derde kwartiel worden berekend door middel van voorafgaande weging van het volume in die categorie door de instellingen in het stratum. Het gemiddelde tussen de twee MAE-schatters - het eerste en het derde kwartiel- wordt hierbij gebruikt als een schatting voor de parameter $\hat{\theta}$ ([7]).

21. De maximale stochastische fout en de synthetische MAE worden apart berekend voor nieuw afgesloten contracten en uitstaande bedragen. Voor nieuw afgesloten contracten moeten de maximale stochastische fout en de synthetische MAE worden berekend op basis van de indicatoren 1 tot en met 11, 13 tot en met 22, en 24 tot en met 29 zoals beschreven bijlage I, in appendix 2, bij Verordening (EU) nr. 1072/2013 (ECB/2013/34). Voor uitstaande bedragen moeten de maximale stochastische fout en de synthetische MAE berekend worden op basis van de indicatoren 1 tot en met 14 zoals beschreven in appendix 1 van bijlage I bij Verordening (EU) nr. 1072/2013 (ECB/2013/34).

22. De minimale nationale steekproefomvang verwijst naar zowel de minimale initiële steekproef als naar de minimale steekproef na onderhoud zoals gedefinieerd in de volgende afdeling over onderhoud van de steekproef van de werkelijke populatie van informatieplichtigen. Als gevolg van fusies en uittreders kan de steekproef in de tijd tot de volgende aanhoudingsperiode afnemen in omvang.

23. NCB's kunnen meer informatieplichtigen in de minimale nationale steekproefomvang selecteren dan vastgesteld, in het bijzonder indien dit noodzakelijk is ter verhoging van de representativiteit van de nationale steekproef in het licht van de structuur van het nationale financiële stelsel.

24. Het aantal MFI's in de referentiepopulatie van informatieplichtigen dient consistent te zijn met de minimale steekproefomvang. NCB's kunnen MFI's, die ingezeten zijn binnen één eurogebiedlidstaat en op individuele basis zijn opgenomen in de lijst van MFI's zoals vastgesteld en bijgehouden in overeenstemming met de classificatiebeginselen van bijlage I, deel 1, afdeling 1, bij Verordening (EU) 2021/379 (ECB/2021/1), toestaan om MFI-rentestatistieken als

([7]) NB: de tabellen 1 en 2 in de uitgave van de ECB over statistieken, getiteld 'Quality measures in non- random sampling', beschikbaar op de website van de ECB, zie: www.ecb.europa.eu, onderstrepen de resultaten van de synthetische MAE voor de schatters van het eerste en derde kwartiel zoals toegepast in elk land.

groep te rapporteren. De groep wordt dan een fictieve informatieplichtige. Dit betekent dat de groep MFI-rentestatistieken rapporteert alsof het één MFI is, d.w.z. de groep rapporteert één gemiddeld rentetarief per instrumentencategorie dat betrekking heeft op de hele groep, in plaats van één tarief voor iedere MFI die in de lijst van MFI's is opgenomen. Tegelijkertijd worden de MFI's binnen de groep nog steeds geteld als individuele instellingen in de referentiepopulatie van informatieplichtigen en in de steekproef.

*Afdeling 2: Onderhoud van de steekproef van de werkelijke populatie van informatieplichtigen*

## 6. **Onderhoud van de steekproef in de loop der tijd**

25. NCB's die de steekproefbenadering kiezen zorgen ervoor dat de steekproef in de loop der tijd representatief blijft.

26. NCB's moeten de representativiteit van hun steekproef derhalve ten minste eenmaal per jaar controleren. Indien er aanzienlijke wijzigingen zijn in de referentiepopulatie van informatieplichtigen worden deze weergegeven in de steekproef na deze jaarlijkse controle.

27. Met tussenpozen van maximaal drie jaar voeren de NCB's een regelmatige toetsing van de steekproef uit, rekening houdend met toetreders tot de referentiepopulatie van informatieplichtigen, uittreders uit de referentiepopulatie en de werkelijke populatie van informatieplichtigen en andere wijzigingen in de kenmerken van de informatieplichtigen, en passen de NCB's de bepalingen toe van afdeling 5 betreffende de minimale nationale steekproefomvang. De regelmatige toetsing van de steekproef wordt gebaseerd op een beoordeling van de naleving van de bepalingen betreffende de selectie van de werkelijke populatie van informatieplichtigen zoals opgenomen in afdeling 1, gebaseerd op de maandelijkse gegevens met betrekking tot het einde van ieder kwartaal in het jaar waarin de toetsing plaatsvindt. NCB's mogen hun steekproef echter ook vaker controleren en opfrissen.

28. Om representatief te blijven voor de referentiepopulatie van informatieplichtigen, wordt de steekproef in de loop der tijd aangepast teneinde rekening te houden met toetreders tot de referentiepopulatie van informatieplichtigen. NCB's moeten derhalve een steekproef $n_b$ uit de populatie van alle toetreders $N_b$ nemen. De aanvullende selectie van toetredende instellingen $n_b$ uit het totale aantal toetreders $N_b$ wordt aangeduid als de incrementele steekproef in de loop der tijd.

29. In de loop der tijd wordt de steekproef aangepast teneinde rekening te houden met uittreders uit de referentiepopulatie en de werkelijke populatie van informatieplichtigen. Er is geen aanpassing nodig indien het aantal uittreders in de referentiepopulatie van informatieplichtigen $N_d$ evenredig is aan het aantal uittreders in de steekproef $n_d$ (geval 1). Indien instellingen de referentiepopulatie van informatieplichtigen verlaten en zij geen onderdeel uitmaken van de steekproef, wordt de steekproef groter in verhouding tot de omvang van de referentiepopulatie van informatieplichtigen (geval 2). Indien er relatief meer instellingen de steekproef verlaten dan de referentiepopulatie van informatieplichtigen, wordt de steekproef in de loop der tijd te klein en dreigt niet langer representatief te zijn (geval 3). In de gevallen 2 en 3 geldt dat, indien de a-electe steekproef wordt gebruikt voor de selectie van de werkelijke rapporterende instellingen, het gewicht dat in de steekproef aan iedere instelling wordt toegekend aangepast moet worden door middel van een beproefde statistische methode die is afgeleid uit de steekproeftheorie. Het gewicht dat aan iedere informatieplichtige wordt toegekend is de inverse van diens trekkingskansen en dientengevolge de ophogingsfactor. In geval 2, waar de steekproef relatief groter is voor de populatie, worden geen informatieplichtigen uit de steekproef verwijderd. In geval 3 wordt de steekproef, indien de grootste instellingen worden geselecteerd, aangepast door het selecteren van additionele instellingen op basis van hun grootte.

30. In de loop der tijd wordt de steekproef aangepast teneinde rekening gehouden met veranderingen van de kenmerken van informatieplichtigen. Dergelijke veranderingen kunnen plaatsvinden vanwege fusies, splitsingen, groei van de instellingen enz. Sommige informatieplichtigen kunnen van stratum veranderen. Net als in de gevallen 2 en 3 voor uittreders wordt de steekproef aangepast aan de hand van een beproefde statistische methode die is afgeleid uit de steekproeftheorie. Nieuwe trekkingskansen en gewichten worden toegewezen daar waar NCB's aselecte steekproeven uitvoeren.

*Afdeling 3: Nadere steekproefkwesties*

## 7. **Consistentie**

31. Teneinde consistentie te bereiken tussen MFI-rentestatistieken met betrekking tot uitstaande bedragen in verband met deposito's en leningen en met betrekking tot nieuw afgesloten contracten ten aanzien van deposito's en leningen, moeten NCB's die de steekproefbenadering kiezen dezelfde informatieplichtigen gebruiken om deze statistieken te verzamelen. NCB's kunnen de steekproefbenadering ook gebruiken voor een deelgroep van MFI-rentestatistieken en een telling voor de rest. Ze mogen echter niet twee of meer verschillende steekproeven gebruiken.

8. **Financiële innovatie**

32. In de steekproefprocedure hoeven NCB's niet ieder product te bestrijken dat op nationaal niveau bestaat. Ze kunnen echter niet een gehele instrumentencategorie uitsluiten ingeval de betreffende bedragen zeer gering zijn. Indien slechts één instelling een instrumentencategorie aanbiedt, moet deze instelling derhalve in de steekproef betrokken worden. Indien een instrumentencategorie ten tijde van de initiële steekproeftrekking in een eurogebiedlidstaat niet bestond, maar daarna door een instelling wordt geïntroduceerd, moet deze instelling in de steekproef bij de eerstvolgende representativiteitscontrole betrokken worden. Indien een nieuw product wordt gecreëerd, moeten de instellingen in de steekproef dit product in het volgende rapport bestrijken, aangezien alle informatieplichtigen over al hun producten moeten rapporteren.

*Afdeling 4: Nationale gewogen gemiddelde rentetarieven en nationale totale volumes aan nieuw afgesloten contracten*

33. NCB's ontvangen gewogen gemiddelde rentetarieven en bijbehorende bedragen aan afgesloten contracten van al hun werkelijke ingezeten informatieplichtigen en berekenen nationale gewogen gemiddelde rentetarieven voor iedere instrumentencategorie op basis van de geëxtrapoleerde volumes aan per stratum nieuw afgesloten contracten. De gegevens worden gerapporteerd aan de ECB.

34. Waar een aselecte steekproef uitgevoerd wordt, moet de schatter van het rentetarief op stratumniveau en nationale niveaus consistent zijn met de steekproefmethode, de enkelvoudige aselecte steekproef of met de waarschijnlijkheid die proportioneel is aan de gebruikte omvang, wat inhoudt dat geëxtrapoleerde bedragen gebruikt worden voor het wegen van rentetarieven.

35. Indien de grootste instellingen worden geselecteerd, moet de schatter van de tarieven de tarieven in hetzelfde stratum instellingsbreed aggregeren door te wegen met de gerapporteerde bedragen, en totalen voor alle strata dienen gedaan te worden door de geëxtrapoleerde volumes in ieder stratum toe te passen.

36. NCB's stellen een nationaal gewogen gemiddeld rentetarief op voor iedere instrumentencategorie ten aanzien van uitstaande bedragen, d.w.z. indicatoren 1 tot en met 26 in bijlage I, appendix 1, I bij Verordening (EU) nr. 1072/2013 (ECB/2013/34).

37. NCB's stellen een nationaal gewogen gemiddeld rentetarief op voor iedere instrumentencategorie ten aanzien van nieuw afgesloten contracten, d.w.z. indicatoren 1 tot en met 23 en 30 tot en met 85 in bijlage I, appendix 2, bij Verordening (EU) nr. 1072/2013 (ECB/2013/34). Daarnaast verstrekken de NCB's het bedrag van nieuw afgesloten contracten op nationaal niveau voor iedere instrumentencategorie gedurende de referentiemaand ten aanzien van de indicatoren 2 tot en met 4, 8 tot en met 11, 13 tot en met 22, 33 tot en met 35 en 37 tot en met 85 in bijlage I, appendix 2, bij Verordening (EU) nr. 1072/2013 (ECB/2013/34). Voor de categorie instrumenten ten aanzien van heronderhandelde leningen aan huishoudingen en niet-financiële vennootschappen (indicatoren 88 tot en met 91 bij bijlage I, appendix 2, bij Verordening (EU) nr. 1072/2013 (ECB/2013/34), zijn slechts gegevens met betrekking tot volumes vereist, en worden gegevens met betrekking tot rentetarieven verzameld op inspanningsbasis. Deze bedragen van nieuw afgesloten contracten hebben betrekking op de totale populatie, d.w.z. de totale referentiepopulatie van informatieplichtigen en, net als met betrekking tot de andere nieuwe afgesloten contracten, wordt dit bedrag geschat door middel van de extrapolatieprocedure die is geïllustreerd in de punten 38 tot en met 40.

38. Indien de aselecte steekproef of de selectie van de grootste instellingen wordt gebruikt om de informatieplichtigen te selecteren, worden ophogingsfactoren gebruikt voor het extrapoleren van de afgesloten contracten. Extrapolatie wordt toegepast op stratumniveau.

39. Indien willekeurig steekproefnemen wordt toegepast, worden de ophogingsfactoren gedefinieerd als de inverse van de trekkingskansen $\pi_i$, d.w.z. $1/\pi_i$. Het geschatte bedrag van nieuw afgesloten contracten voor de totale populatie B wordt dan berekend door middel van de volgende generieke formule:

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

met:

B als het totale volume aan afgesloten contracten

$B_i$ als het bedrag van nieuw afgesloten contracten van instelling *i*

$\pi_i$ als de trekkingskansen van instelling *i*

40. Indien selectie van de grootste instellingen wordt toegepast, worden de ophogingsfactoren voor ieder stratum *j* gedefinieerd als de inverse van de dekkingsratio van het stratum door middel van de volgende formule:

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

met:

$\hat{B}_j$ als het totale volume binnen stratum *j*

$\hat{B}_{ij}$ als het volume binnen ieder stratum *j* voor de instelling *i*

$N_{j0}$ als het aantal , dat niet in de steekproef worden betrokken in het stratum *j*

$N_{j1}$ als het aantal , dat in de steekproef worden betrokken in het stratum *j*.

41. Ophogingsfactoren $EF_j$ zoals gedefinieerd in punt 40 met betrekking tot nieuwe afgesloten contracten worden berekend door de nieuwe afgesloten contracten te vervangen door de bijbehorende uitstaande bedragen. Het geëxtrapoleerde volume van stratum j wordt dan berekend als de ophogingsfactor voor stratum j vermenigvuldigd met het gerapporteerde volume voor stratum j.

42. NCB's verstrekken de MFI-rentetarieven op uitstaande bedragen en op nieuw afgesloten contracten aan de ECB met afronding tot vier decimalen. Dit doet niet af aan beslissingen van NCB's inzake het precisieniveau dat zij wensen toe te passen bij de gegevensverzameling. De gepubliceerde resultaten bevatten niet meer dan twee decimalen.

43. In de met de nationale gegevens verstrekte methodologische notities, verstrekken de NCB's informatie over eventuele (wijzigingen van) regulerende maatregelen die MFI-rentestatistieken beïnvloeden.

44. De NCB's die kiezen voor een steekproefbenadering voor het selecteren van informatieplichtigen, geven een schatting van de steekproeffout voor de aanvankelijke steekproef. Na ieder onderhoud van de steekproef wordt een nieuwe schatting verschaft.

DEEL 3

**Behandeling van specifieke producten voor MFI-rentestatistieken**

1. De behandeling van de in de volgende punten gedefinieerde producten dienen gebruikt te worden als referentie voor producten met soortgelijke kenmerken.

2. Een deposito of lening met een oplopende ("step-up") of aflopende ("step-down") rente is een deposito of lening met een vaste looptijd waarop een rentetarief wordt toegepast dat van jaar tot jaar stijgt, respectievelijk daalt, met een vooraf vastgesteld aantal procentpunten voor de gehele looptijd. Deposito's of leningen met een oplopende ("step up")- of aflopende ("step-down") rente zijn instrumenten met vaste rentetarieven gedurende de hele looptijd. Het rentetarief voor de gehele looptijd van het deposito of de lening en de andere voorwaarden worden van tevoren overeengekomen op tijdstip $t_0$ wanneer het contract wordt ondertekend. Een voorbeeld van een deposito met toenemende rente ("step up") is een deposito met een vaste looptijd van vier jaar waarop in het eerste jaar 5 % rente wordt ontvangen, in het tweede jaar 7 %, in het derde jaar 9 % en in het vierde jaar 13 %. Het rentetarief uitgedrukt in procenten per jaar (AAR) op nieuwe contracten, dat op tijdstip $t_0$ in MFI rentestatistieken moet worden opgenomen, is het meetkundig gemiddelde van de factoren "1 + rentetarief". In overeenstemming met bijlage I bij Verordening (EU) nr. 1072/2013 (ECB/2013/34), kunnen NCB's de informatieplichtigen verzoeken de NDER voor dit type product te implementeren. Het overeengekomen rentetarief uitgedrukt in procenten per jaar op uitstaande bedragen, dat van tijdstip $t_0$ tot $t_3$ moet worden opgenomen, is het tarief dat door de informatieplichtige wordt toegepast op het tijdstip waarop het MFI-rentetarief wordt berekend, d.w.z. in het voorbeeld van het deposito met een vaste looptijd van vier jaar is dat 5 % op tijdstip $t_0$, 7 % op tijdstip $t_1$, 9 % op tijdstip $t_2$ en 13 % op tijdstip $t_3$.

3. Voor de toepassing van MFI-rentestatistieken hebben als onderdeel van kredietlijnen opgenomen leningen dezelfde betekenis als gedefinieerd en geclassificeerd in bijlage II, deel 2, bij Verordening (EU) 2021/379 (ECB/2021/2). Alleen uitstaande bedragen, d.w.z. opgenomen bedragen die nog niet zijn terugbetaald in de context van een kredietlijn, worden behandeld als nieuw afgesloten contracten en worden weergegeven in de MFI-rentestatistieken. Bedragen die via een kredietlijn beschikbaar zijn en niet zijn opgenomen of al zijn terugbetaald, worden niet in aanmerking genomen, noch als nieuw afgesloten contracten, noch als uitstaande bedragen.

4. Een kaderovereenkomst stelt de klant in staat leningen op te nemen vanaf diverse soorten leningsrekeningen tot aan een bepaald maximumbedrag dat van toepassing is op alle leningsrekeningen bij elkaar. Ten tijde van het overeenkomen van de kaderovereenkomst, worden de vorm van de lening en/of de datum waarop de lening opgenomen zal worden en/of het rentetarief niet gespecificeerd, maar er kan een reeks van mogelijkheden worden overeengekomen. Deze raamcontracten worden niet door MFI-rentestatistieken bestreken. Vanaf het tijdstip van een uit hoofde van een raamcontract overeengekomen opname van de lening, valt deze echter onder de respectievelijke post in MFI-rentestatistieken, zowel onder nieuwe contracten als uitstaande bedragen.

5. Spaardeposito's met een basisrentetarief plus een getrouwheids- en/of groeipremie kunnen bestaan. Op het tijdstip dat het deposito wordt gestort is het niet zeker of de premie betaald zal worden. De betaling hangt af van de nog onbekende toekomstige benadering ten aanzien van sparen door het huishouden of de niet-financiële vennootschap. Dergelijke getrouwheids- en/of groeipremies worden als conventie niet opgenomen in de AAR inzake nieuw afgesloten contracten. In de AAR op uitstaande bedragen worden altijd de tarieven opgenomen die door de rapportageplichtige worden toegepast op het tijdstip waarop MFI-rentetarieven worden berekend. Derhalve, indien de informatieplichtige een dergelijke getrouwheids- en/of groeipremie toekent, wordt die weergegeven in de statistieken van uitstaande bedragen.

6. Leningen kunnen aangeboden worden aan huishoudens of niet-financiële vennootschappen met daaraan verbonden derivatencontracten, d.w.z. een renteswap/bovengrens/ondergrens enz. Bij wijze van conventie worden dergelijke contracten niet opgenomen in de AAR voor nieuw afgesloten contracten. De AAR op uitstaande bedragen dekt te allen tijde de door de informatieplichtige toegepaste tarieven op het tijdstip van berekening van MFI-rentetarieven. Indien een dergelijk derivatencontract derhalve wordt uitgeoefend en de informatieplichtige het aan het huishouden of de niet-financiële vennootschap te berekenen rentetarief aanpast, wordt dit weergegeven in de statistieken van uitstaande bedragen.

7. Er kunnen deposito's met twee componenten aangeboden worden: een deposito met een vaste looptijd waarop een vast rentetarief wordt toegepast met een daarin besloten derivaat met een rendement dat is gekoppeld aan de prestaties van een vastgestelde beursindex of een bilaterale wisselkoers, met inachtneming van een gegarandeerd minimumrendement van 0 %. De looptijd van beide componenten kan hetzelfde of verschillend zijn. De AAR op nieuw afgesloten contracten dekt het rentetarief voor de deposito met vaste looptijd, aangezien het de overeenkomst weergeeft tussen de deposant en de informatieplichtige en bekend is wanneer het geld wordt geplaatst. Het rendement op de andere component van het deposito, dat gekoppeld is aan de prestaties van een vastgestelde beursindex of een bilaterale wisselkoers, wordt slechts achteraf bekend aan het einde van de productlooptijd en kan daarom niet gedekt worden door het tarief voor nieuw afgesloten contracten. Derhalve is slechts het gegarandeerde minimumrendement (normaliter 0 %) gedekt. De AAR op uitstaande bedragen dekt te allen tijde het door de informatieplichtige toegepaste rentetarief op het tijdstip van berekening van MFI-rentetarieven. Tot de vervaldag wordt het tarief op het deposito met vaste looptijd daarom meegenomen, alsook het gegarandeerde minimumrendement op het deposito met inbegrip van het geïntegreerde derivaat. Pas op de vervaldag geven de MFI-rentetarieven op uitstaande bedragen de AAR weer die door de informatieplichtige wordt betaald.

8. Deposito's met een looptijd van meer dan twee jaar zoals gedefinieerd in bijlage II, deel 2, bij Verordening (EU) nr. 1071/2013 (ECB/2013/33) kunnen pensioenspaarrekeningen omvatten. Het overgrote deel van de pensioenspaarrekeningen kan in effecten belegd worden en het rentetarief op de rekeningen hangt dan af van het rendement van de onderliggende effecten. Het resterende deel van de pensioenspaarrekeningen kan in contanten worden aangehouden en het rentetarief kan door de krediet- of andere instelling vastgesteld zoals voor andere deposito's. Op het tijdstip waarop het deposito wordt geplaatst, is het totale rendement van de pensioenspaarrekening aan het huishouden niet bekend en kan zelfs negatief zijn. Op het tijdstip waarop het deposito wordt geplaatst, wordt bovendien een rentetarief overeengekomen tussen het huishouden en de kredietinstelling of andere instelling dat uitsluitend geldt voor het depositogedeelte; het geldt niet voor het in effecten belegde gedeelte. Vandaar dat alleen het depositogedeelte dat niet in effecten wordt belegd wordt meegenomen in MFI-rentestatistieken. De AAR op gerapporteerde nieuw afgesloten contracten is het tarief dat is overeengekomen tussen het huishouden en de informatieplichtige voor het depositogedeelte ten tijde van storting van het deposito. De AAR op uitstaande bedragen is het door de informatieplichtige toegepaste tarief ten aanzien van het depositogedeelte van de pensioenspaarrekening op het tijdstip van berekening van het MFI-rentetarief.

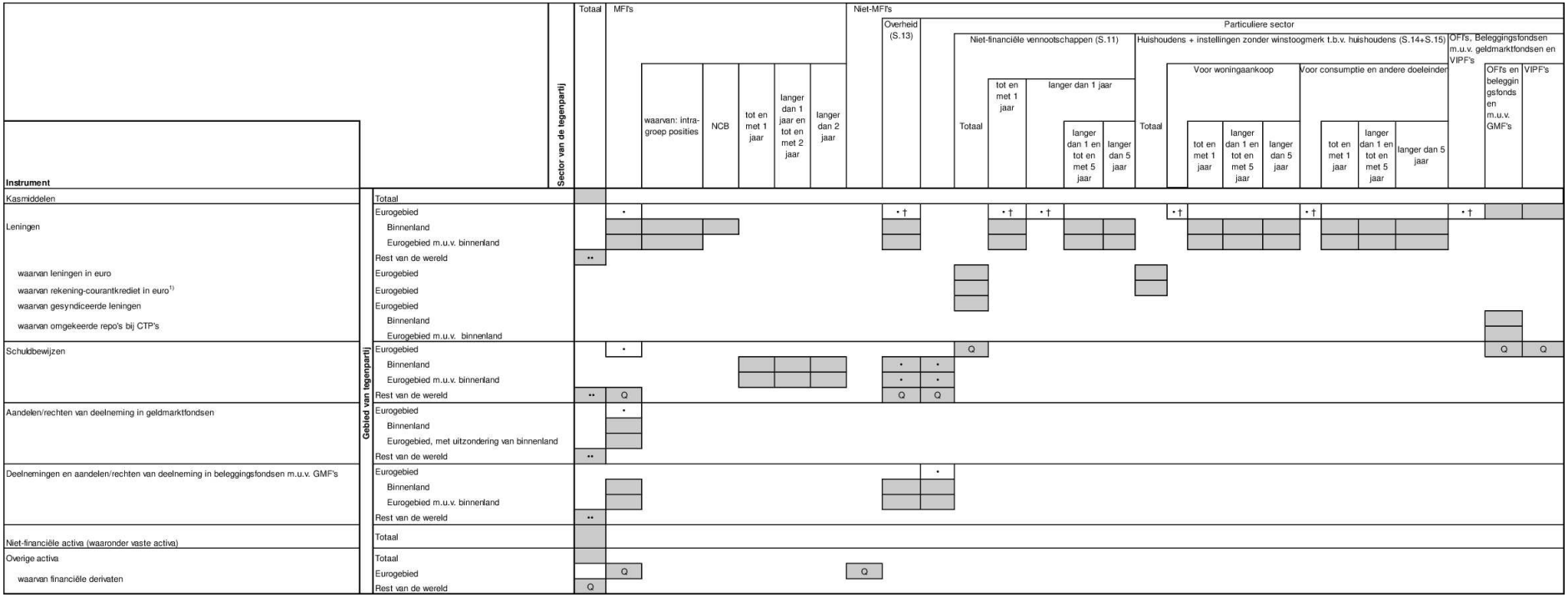
9. Spaarplannen voor leningen voor woningaankoop zijn langetermijnspaarregelingen die een laag rendement kunnen opleveren, maar na een bepaalde spaarperiode het huishouden of de niet-financiële vennootschap het recht geven op een lening voor woningaankoop tegen een verlaagd tarief. In overeenstemming met bijlage II, deel 2, bij Verordening (EU) nr. 2021/379 (ECB/2011/2) worden deze spaarplannen geclassificeerd onder deposito's met een vaste looptijd van langer dan twee jaar zolang ze gebruikt worden als een deposito. Zodra ze worden omgezet in een lening, worden ze ingedeeld als leningen aan huishoudens voor de aankoop van een huis. Informatieplichtigen rapporteren als nieuw afgesloten depositocontracten het rentetarief dat wordt overeengekomen op het moment dat het initiële deposito wordt gestort. Het corresponderende bedrag van het nieuwe contract is het geplaatste geldbedrag. De toename van dit bedrag op het deposito in de loop der tijd wordt slechts gedekt door openstaande bedragen. Op het tijdstip dat het deposito wordt omgezet in een lening, wordt deze nieuwe lening geregistreerd als een nieuw afgesloten leningscontract. Het rentetarief is het door de informatieplichtige aangeboden verlaagde tarief. Het gewicht is het totale bedrag van de lening dat aan het huishouden of de niet-financiële vennootschap wordt verstrekt.

10. In overeenstemming met bijlage II, deel 2, bij Verordening (EU) 2021/379 (ECB/2021/2), worden deposito's die worden gestort op basis van het Franse gereguleerde huisvestingsplan plan d'épargne-logement (PEL) geclassificeerd als deposito's met een vaste looptijd van meer dan twee jaar. De overheid bepaalt de voorwaarden voor deze PEL's en stelt het rentetarief vast, dat ongewijzigd blijft gedurende de gehele looptijd van het deposito, d.w.z. voor iedere "generatie" PEL's geldt hetzelfde rentetarief. PEL's worden ten minste vier jaar aangehouden, waarbij de klant ieder jaar een vooraf overeengekomen minimumbedrag stort, maar het recht heeft de betalingen op elk moment gedurende de looptijd van het plan te verhogen. Informatieplichtigen rapporteren het initiële deposito bij de opening van een nieuwe PEL als een nieuw contract. Het geldbedrag dat in eerste instantie wordt geplaatst in de PEL kan zeer laag zijn, wat betekent dat het gewicht dat wordt toegekend aan het tarief voor nieuwe contracten ook relatief laag zal zijn. Deze benadering verzekert dat het tarief voor nieuwe contracten altijd de voorwaarden van de lopende generatie PEL's weerspiegelt. Wijzigingen in het op de nieuwe PEL's van toepassing zijnde rentetarief worden weerspiegeld in het tarief voor nieuwe contracten. De reactie van consumenten in de vorm van een portefeuilleherschikking van andere langetermijndeposito's naar reeds bestaande PEL's wordt niet meegenomen in de tarieven voor nieuwe contracten, maar alleen in de tarieven op uitstaande bedragen. Aan het einde van de periode van vier jaar kan de klant vragen om een lening tegen een verlaagd tarief of een vernieuwd contract afsluiten. Aangezien deze vernieuwing van de PEL automatisch wordt uitgevoerd zonder enige actieve betrokkenheid van de klant, en aangezien er niet opnieuw wordt onderhandeld over de voorwaarden van het contract inclusief het rentetarief, wordt deze hernieuwing niet beschouwd als een nieuw contract in overeenstemming met bijlage I, deel 2, bij Verordening (EU) nr. 1072/2013 (ECB/2013/34). Bij de vernieuwing van het contract mag de klant aanvullende stortingen doen, op voorwaarde dat het uitstaande bedrag geen vastgesteld plafond overschrijdt en dat het contract niet een vastgesteld maximumaantal looptijdjaren overschrijdt. Indien het plafond of de maximumlooptijd wordt bereikt, wordt het contract bevroren. Het huishouden of de niet-financiële vennootschap behoudt de leningsrechten en krijgt nog altijd rente toegekend in overeenstemming met de voorwaarden die prevaleren ten tijde van de opening van de PEL zolang het geld in de boeken van de bank blijft staan. De overheid verleent een subsidie in de vorm van een rentebetaling bovenop de door de kredietinstelling of andere instelling geboden rentetarief. In overeenstemming met bijlage I, deel 1, bij Verordening (EU) nr. 1072/2013 (ECB/2013/34) wordt alleen dat deel van de rentebetaling dat wordt geboden door de krediet- of andere instelling weergegeven in MFI-rentestatistieken. De overheidssubsidie die betaald wordt via, maar niet door de kredietinstelling of andere instelling, wordt genegeerd.

11. Negatieve rentetarieven op deposito's dienen opgenomen te worden in MFI-rentetarieven op voorwaarde dat dergelijke tarieven niet buitengewoon zijn ten opzichte van marktcondities.

*BIJLAGE IV*

*Tabel 1*




1) Deze series zijn vereist als aanvulling op de transmissie van individuele MIR's. Met name het vereiste inzake 'rekening-courantkrediet' bestrijkt doorlopende leningen en rekening-courantkredieten en faciliteitskrediet op kredietkaart en verruimd faciliteitskrediet op kredietkaart.

| | |
|---|---|
| Q | Maandelijkse indicatoren voor uitstaande bedragen. |
| | Kwartaalindicatoren voor uitstaande bedragen. |
| • | Auxiliaire reeksen: alle aanpassingen gecombineerd. |
| •• | Auxiliaire reeksen: alle aanpassingen gecombineerd; NCB's kunnen ervoor kiezen alleen effecten in verband met herindelingen te rapporteren, indien dat de rapportagelast vermindert. |
| † | Leningoverdrachten (overnames minus overdrachten). |

*Tabel 2*

| Instrument | Gebied van tegenpartij | Sector van de tegenpartij | Totaal | tot en met 1 jaar | langer dan 1 jaar en tot en met 2 jaar | langer dan 2 jaar | MFI's | waarvan: intra-groep posities | NCB | Niet-MFI's | Centrale overheid | Niet-financiële vennootschappen (S.11) | Huishoudens + instellingen zonder winstoogmerk t.b.v. huishoudens (S.14+S.15) | Overig | OFI's en beleggingsfondsen m.u.v. geldmarktfondsen | VIPF's | Overige overheid |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Deposito's | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Totaal | Eurogebied | | | | | | • | | | | •• | | | | | | |
| | Binnenland | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | Eurogebied m.u.v. binnenland | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | Rest van de wereld | | •• | | | | | | | | | | | | | | |
| waarvan in euro | Totaal | | Q | | | | | | | | | | | | | | |
| Deposito's binnen M3 | Eurogebied | | | | | | | | | | | •• | •• | •• | | | |
| overnight | Binnenland | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | Eurogebied m.u.v. binnenland | | | | | | | | | | | | | | | | |
| waarvan in euro[1)] | Eurogebied | | | | | | | | | | | | | | | | |
| met overeengekomen looptijd | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| tot en met 1 jaar | Binnenland | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | Eurogebied m.u.v. binnenland | | | | | | | | | | | | | | | | |
| tussen 1 en 2 jaar | Binnenland | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | Eurogebied m.u.v. binnenland | | | | | | | | | | | | | | | | |
| aflosbaar met opzegging tot en met 3 maanden | Binnenland | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | Eurogebied m.u.v. binnenland | | | | | | | | | | | | | | | | |
| waarvan in euro[1)] | Eurogebied | | | | | | | | | | | | | | | | |
| repos niet bij CTP's | Binnenland | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | Eurogebied m.u.v. binnenland | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Deposito's niet binnen M3 | Eurogebied | | | | | | | | | | | •• | •• | •• | | | |
| met overeengekomen looptijd van langer dan 2 jaar | Binnenland | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | Eurogebied m.u.v. binnenland | | | | | | | | | | | | | | | | |
| aflosbaar met opzegging van langer dan 3 maanden | Binnenland | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | Eurogebied m.u.v. binnenland | | | | | | | | | | | | | | | | |
| waarvan in euro[1)] | Eurogebied | | | | | | | | | | | | | | | | |
| repo's bij CTP's | Binnenland | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | Eurogebied m.u.v. binnenland | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Uitgegeven schuldbewijzen | Totaal | | •• | | | | | | | | | | | | | | |
| in euro | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| in vreemde valuta | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Kapitaal en reserves | Totaal | | •• | | | | | | | | | | | | | | |
| Overige passiva | Totaal | | | | | | | | | | | | | | | | |
| waarvan financiële derivaten | Eurogebied | | | | | | Q | | | Q | | | | | | | |
| | Rest van de wereld | | Q | | | | | | | | | | | | | | |

1) Deze series zijn vereist als aanvulling op de transmissie van individuele MIR's. Met name het vereiste inzake 'rekening-courantkrediet' bestrijkt doorlopende leningen en rekening-courantkredieten en faciliteitskrediet op kredietkaart en verruimd faciliteitskrediet op kredietkaart.

| | |
|---|---|
| | Maandelijkse indicatoren voor uitstaande bedragen. |
| Q | Kwartaalindicatoren voor uitstaande bedragen. |
| • | Bijkomende reeksen: alle aanpassingen gecombineerd. |
| •• | Bijkomende reeksen: alle aanpassingen gecombineerd; NCB's kunnen ervoor kiezen alleen effecten in verband met herindelingen te rapporteren, indien dat de rapportagelast vermindert. |

*Tabel 3*

**CATEGORIEËN INSTRUMENTEN VOOR RENTE OP UITSTAANDE BEDRAGEN**

| | Sector | Type instrument | Oorspronkelijke looptijd | Rapportageverplichting |
|---|---|---|---|---|
| Deposito's in EUR | Van huishoudens | Met vaste looptijd | Tot en met 2 jaar | AAR |
| | | | Langer dan twee jaar | AAR |
| | Van niet-financiële vennootschappen | Met vaste looptijd | Tot en met 2 jaar | AAR |
| | | | Langer dan twee jaar | AAR |
| Leningen in EUR | Aan huishoudens | Voor woningaankoop | Tot en met 1 jaar | AAR |
| | | | Langer dan 1 en tot en met 5 jaar | AAR |
| | | | Langer dan 5 jaar | AAR |
| | | Voor consumptie en andere doeleinden | Tot en met 1 jaar | AAR |
| | | | Langer dan 1 en tot en met 5 jaar | AAR |
| | | | Langer dan 5 jaar | AAR |
| | Aan niet-financiële vennootschappen | Totaal | Tot en met 1 jaar | AAR |
| | | | Langer dan 1 en tot en met 5 jaar | AAR |
| | | | Langer dan 5 jaar | AAR |

**CATEGORIEËN INSTRUMENTEN VOOR RENTE OP NIEUWE CONTRACTEN**

| | Sector | Type instrument | Oorspronkelijke looptijd, opzegtermijn, initiële rentevaste periode | Rapportageverplichting |
|---|---|---|---|---|
| Deposito's in EUR | Van huishoudens | Overnight * | | AAR |
| | | Met vaste looptijd | Tot en met 1 jaar looptijd | AAR, bedrag |
| | | | Langer dan 1 jaar en tot en met 2 jaar looptijd | AAR, bedrag |
| | | | Langer dan 2 jaar looptijd | AAR, bedrag |
| | | Aflosbaar met opzegging * | Tot en met 3 maanden opzegtermijn | AAR |
| | | | Langer dan 3 maanden opzegtermijn | AAR |
| | Van niet-financiële vennootschappen | Overnight * | | AAR |
| | | Met vaste looptijd | Tot en met 1 jaar looptijd | AAR, bedrag |
| | | | Langer dan 1 jaar en tot en met 2 jaar looptijd | AAR, bedrag |
| | | | Langer dan 2 jaar looptijd | AAR, bedrag |
| | | Repo's | | |

| | | | | |
|---|---|---|---|---|
| Leningen in EUR | Aan huishoudens | Doorlopende leningen en rekening-courantkredieten, faciliteitskrediet op kredietkaart en verruimd krediet op kredietkaart * | | AAR |
| | | Voor consumptie | Variabele rente en initiële periode van vaste rente tot en met 1 jaar | AAR, bedrag |
| | | | Initiële periode van vaste rente langer dan 1 en tot en met 5 jaar | AAR, bedrag |
| | | | Initiële periode van vaste rente langer dan 5 jaar | AAR, bedrag |
| | | Voor woningaankoop | Variabele rente en initiële periode van vaste rente tot en met 1 jaar | AAR, bedrag |
| | | | Initiële periode van vaste rente langer dan 1 en tot en met 5 jaar | AAR, bedrag |
| | | | Initiële periode van vaste rente langer dan 5 en tot en met 10 jaar | AAR, bedrag |
| | | | Initiële periode van vaste rente langer dan 10 jaar | AAR, bedrag |
| | | Voor andere doeleinden | Variabele rente en initiële periode van vaste rente tot en met 1 jaar | AAR, bedrag |
| | | | Initiële periode van vaste rente langer dan 1 en tot en met 5 jaar | AAR, bedrag |
| | | | Initiële periode van vaste rente langer dan 5 jaar | AAR, bedrag |
| | Aan niet-financiële vennootschappen | Doorlopende leningen en rekening-courantkredieten, faciliteitskrediet op kredietkaart en verruimd krediet op kredietkaart * | | AAR |
| | | Overige leningen ten belope van een bedrag tot 0,25 miljoen EUR | Variabele rente en initiële periode van vaste rente tot en met drie maanden | AAR, bedrag |
| | | | Initiële periode van vaste rente langer dan 3 maanden en tot en met 1 jaar | AAR, bedrag |
| | | | Initiële periode van vaste rente langer dan 1 en tot en met 3 jaar | AAR, bedrag |
| | | | Initiële periode van vaste rente langer dan 3 en tot en met 5 jaar | AAR, bedrag |
| | | | Initiële periode van vaste rente langer dan 5 en tot en met 10 jaar | AAR, bedrag |
| | | | Initiële periode van vaste rente langer dan 10 jaar | AAR, bedrag |
| | | Overige leningen ten belope van een bedrag hoger dan 0,25 miljoen EUR en tot en met 1 miljoen EUR | Variabele rente en initiële periode van vaste rente tot en met 3 maanden | AAR, bedrag |
| | | | Initiële periode van vaste rente langer dan 3 maanden en tot en met 1 jaar | AAR, bedrag |
| | | | Initiële periode van vaste rente langer dan 1 en tot en met 3 jaar | AAR, bedrag |
| | | | Initiële periode van vaste rente langer dan 3 en tot en met 5 jaar | AAR, bedrag |
| | | | Initiële periode van vaste rente langer dan 5 en tot en met 10 jaar | AAR, bedrag |
| | | | Initiële periode van vaste rente langer dan 10 jaar | AAR, bedrag |
| | | Overige leningen ten belope van een bedrag hoger dan 1 miljoen EUR | Variabele rente en initiële periode van vaste rente tot en met 1 jaar | AAR, bedrag |
| | | | Initiële periode van vaste rente langer dan 1 en tot en met 5 jaar | AAR, bedrag |
| | | | Initiële periode van vaste rente langer dan 5 jaar | AAR, bedrag |

* Voor deze indicatoren is de omzet opgenomen in de rapportageregeling voor individuele BSI's.

*BIJLAGE V*

DEEL 1

***Statistieken betreffende de reservebasis***

*Tabel 1*

**Balanspostgegevens voor de samenstelling statistieken betreffende de reservebasis**

| **BALANSPOSTEN**<br><br>**PASSIVA** | **Wereld**<br>Alle tegenpartijen, met uitzondering van het Eurosysteem en kredietinstellingen die onderworpen zijn aan minimumreserveverplichtingen binnen het eurogebied | **Totaal** |
|---|---|---|
| 9 **Deposito's (alle valuta's)** | | |
| 9.1. Overnight | R1 | |
| 9.2 Met vaste looptijd - tot en met 2 jaar | | |
| 9.3 Met opzegtermijn - tot en met 2 jaar | | |
| 9 **Deposito's (alle valuta's)** | | |
| 9.2 Met vaste looptijd - langer dan 2 jaar | R2 | |
| 9.3 Met opzegtermijn - langer dan 2 jaar | | |
| 9.4 Repo-overeenkomsten | R3 | |
| 11 **Uitgegeven schuldbewijzen (alle valuta's)** | | |
| Tot en met 2 jaar | R4 | |
| Langer dan 2 jaar ([1]) | | R5 |

([1]) Schuldbewijzen met een vaste looptijd van meer dan twee jaar omvatten ook de bedragen aan schuldbewijzen die aangehouden worden door overige kredietinstellingen die onderworpen zijn aan reserveverplichtingen, en door de ECB of door NCB's van de deelnemende lidstaten.

*Tabel 2*

**Balanspostgegevens voor controledoeleinden**

| | **A. Binnenland** |
|---|---|
| | Niet toe te rekenen |
| Forfaitaire vergoeding | R6 |

***Berekening van de geaggregeerde forfaitaire vergoeding voor controledoeleinden (R6):***

Ten behoeve van de berekening van de geaggregeerde forfaitaire vergoeding, nemen NCB's het laagste van:

a) de posten van de reservebasis vermenigvuldigd met de toepasselijke reserveratio in overeenstemming met artikel 6 van Verordening (EU) 2021/378 (ECB/2021/1), en

b) de forfaitaire vergoeding als gespecificeerd in artikel 6, lid 2, van Verordening (EU) 2021/378 (ECB/2021/1).

NCB's aggregeren deze bedragen voor alle kredietinstellingen die verplicht zijn reserves aan te houden, rekening houdend met de regels die van toepassing zijn op de forfaitaire vergoedingen van de kredietinstellingen als bedoeld in de artikelen 11 en 12 van Verordening (EU) 2021/378 (ECB/2021/1), naargelang het geval.

DEEL 2

*Statistieken betreffende de macroratio*

**Balanspostgegevens van kredietinstellingen voor de samenstelling van de macroratio**

| **BALANS** | **A. Binnenland** | | **B. Eurogebied m.u.v. binnenland** | | **C. Rest van de wereld** | **D. Totaal** |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **POSTEN** | **MFI's** | **Niet-MFI's** | **MFI's** | **Niet-MFI's** | | |
| **PASSICA** | | | | | | |
| 11. **Uitgegeven schuldbewijzen** (alle valuta's) | | | | | | |
| Tot en met 2 jaar | | | | | | **MR1** |
| **ACTIVA** | | | | | | |
| 3. **Aangehouden schuldbewijzen** (alle valuta's) | | | | | | |
| Tot en met 2 jaar | **MR2** | | **MR3** | | | |

*BIJLAGE VI*

*Tabel 1*

## Te rapporteren statistische gegevens over POGI's en de centrale overheid

Uitstaande bedragen, herwaarderingsaanpassingen en herindelingsaanpassingen (per maand) ([1])

| BALANSPOSTEN | Eurogebied | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | MFI's | A. Binnenland | | | | | | | | | | B. Eurogebied met uitzondering van binnenland | | | | | | | | |
| | | MFI's | Niet-MFI's | | | | | | | | | MFI's | Niet-MFI's | | | | | | | |
| | | | Overheid (S.13) | | Overige ingezeten sectoren | | | | | | | | Overheid (S.13) | | Overige ingezeten sectoren | | | | | |
| | | | Centrale overheid (S.1311) | Overige overheid (S.1312 + S.1313 + S.1314) | Totaal | Beleggingsfondsen m.u.v. GMF's (S.124) | Overige financiële intermediairs + financiële hulpbedrijven + financiële instellingen en kredietverstrekkers binnen concernverband (S.125+S.126+S.127) | Verzekeringsinstellingen (S.128) | Pensioenfondsen (S.129) | Niet-financiële vennootschappen (S.11) | Huishoudens + instellingen zonder winstoogmerk t.b.v. huishoudens (S.14+S.15) | | Centrale overheid (S.1311) | Overige overheid (S.1312 + S.1313 + S.1314) | Totaal | Beleggingsfondsen m.u.v. GMF's (S.124) | Overige financiële intermediairs + financiële hulpbedrijven + financiële instellingen en kredietverstrekkers binnen concernverband (S.125+S.126+S.127) | Verzekeringsinstellingen (S.128) | Pensioenfondsen (S.129) | Niet-financiële vennootschappen (S.11) | Huishoudens + instellingen zonder winstoogmerk t.b.v. huishoudens (S.14+S.15) |
| **ACTIVA** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **1 Kasmiddelen** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| te waarvan: euro | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **2 Leningen** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| tot en met 1 jaar | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| langer dan 1 en tot en met 5 jaar | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| langer dan 5 jaar | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **Aangehouden schuldbewijzen** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 3e Euro | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| tot en met 1 jaar | | # | | | | | | | | | | # | | | | | | | | |
| langer dan 1 en tot en met 2 jaar | | # | | | | | | | | | | # | | | | | | | | |
| 3x Vreemde valuta's | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| tot en met 1 jaar | | # | | | | | | | | | | # | | | | | | | | |
| langer dan 1 en tot en met 2 jaar | | # | | | | | | | | | | # | | | | | | | | |
| **4 Aandelen/ participaties in GMF's** | | # | | | | | | | | | | # | | | | | | | | |
| **PASSIVA** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **5 Deposito's** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **5e Euro** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **5.1e Overnight** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **5.2e Met vaste looptijd** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| tot en met 1 jaar | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| langer dan 1 en tot en met 2 jaar | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **5.3e Met opzegtermijn** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| tot en met 3 maanden | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **5.4e Repo's** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **5x Vreemde valuta's** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **5.1x Overnight** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **5.2x Met vaste looptijd** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| tot en met 1 jaar | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| langer dan 1 en tot en met 2 jaar | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **5.3x Met opzegtermijn** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| tot en met 3 maanden | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **5.4x Repo's** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

(1) Voor alle posten te rapporteren uitstaande bedragen en herindelingsaanpassingen Voor met het symbool (#) gemarkeerde cellen te rapporteren herwaarderingsaanpassingen .

*BIJLAGE VII*

**STRUCTURELE FINANCIELE INDICATOREN (SFI's) VAN KREDIETINSTELLINGEN**

1. **Aantal kantoren (lokale bijkantoren) van alle kredietinstellingen (KI's) in de lidstaat.**"Kantoor" verwijst naar een geografisch aanwijsbare vestigingsplaats. De kantoren van institutionele eenheden die zelf geen KI's zijn, dienen te worden uitgesloten, ook als ze tot een groep van KI's behoren (bankgroep).

2. **Aantal werknemers van KI's.** Deze indicator verwijst naar het aantal werknemers aan in alle ingezeten KI's gedurende het referentiejaar. NCB's volgen het concept dat gebruikt wordt bij de rapportage van "Werkgelegenheid *binnenland*" aan RIAD krachtens Richtsnoer (EU) 2018/876 van de Europese Centrale Bank (ECB/2018/16). Werknemers van institutionele eenheden die geen KI's zijn dienen te worden uitgesloten, ook als deze instellingen tot een bankgroep behoren. Indien geen actuele gegevens beschikbaar zijn, geven de NCB's schattingen.

3. **Aantal bijkantoren van KI's uit andere lidstaten.** Deze indicator verwijst naar het aantal in de rapporterende lidstaat ingezeten bijkantoren van KI's waarvan de daarover uiteindelijk zeggenschap uitoefenende KI's ingezetenen waren van andere lidstaten per het einde van de referentieperiode. Bijkantoren waar uiteindelijk zeggenschap over wordt uitgeoefend door binnenlandse KI's dienen te worden uitgesloten.

4. **Totale activa van bijkantoren van KI's uit andere lidstaten.** Deze indicator heeft betrekking op het geaggregeerde balanstotaal van de bijkantoren die vallen onder de indicator "aantal bijkantoren van KI's uit andere lidstaten" per het einde van de referentieperiode.

5. **Aantal dochterondernemingen van KI's uit andere lidstaten.** Deze indicator verwijst naar het aantal in de rapporterende lidstaat ingezeten dochterondernemingen van KI's waarvan de daarover uiteindelijk zeggenschap uitoefenende KI's ingezetenen waren van andere lidstaten per het einde van de referentieperiode. Dochterondernemingen waar uiteindelijk zeggenschap over wordt uitgeoefend door binnenlandse KI's dienen te worden uitgesloten.

6. **Totale activa van dochterondernemingen van KI's uit andere lidstaten.** Deze indicator heeft betrekking op het geaggregeerde balanstotaal van de dochterondernemingen die vallen onder de indicator "aantal dochterondernemingen van KI's uit andere lidstaten".

7. **Aantal bijkantoren van KI's uit derde landen.** Deze indicator verwijst naar het aantal in de rapporterende lidstaat ingezeten bijkantoren van KI's waarvan de daarover uiteindelijk zeggenschap uitoefenende KI's ingezetenen waren van landen die geen lidstaat waren per het einde van de referentieperiode. Bijkantoren waarover uiteindelijk zeggenschap wordt uitgeoefend door binnenlandse KI's dienen te worden uitgesloten.

8. **Totaal aan activa van bijkantoren van KI's uit derde landen.** Deze indicator heeft betrekking op het geaggregeerde balanstotaal van de bijkantoren die vallen onder de indicator "aantal bijkantoren van KI's uit derde landen".

9. **Aantal dochterondernemingen van KI's uit derde landen.** Deze indicator verwijst naar het aantal in de rapporterende lidstaat ingezeten dochterondernemingen van KI's waarvan de daarover uiteindelijk zeggenschap uitoefenende KI's ingezetenen waren van landen die geen EU-lidstaat waren per het einde van de referentieperiode. Dochterondernemingen waar uiteindelijk zeggenschap over wordt uitgeoefend door binnenlandse KI's dienen te worden uitgesloten.

10. **Totaal aan activa van dochterondernemingen van KI's uit derde landen.** Deze indicator heeft betrekking op het geaggregeerde balanstotaal van de dochterondernemingen die vallen onder de indicator 'aantal dochterondernemingen van KI's uit derde landen'.

11. **Aantal bijkantoren van KI's uit eurogebiedlidstaten.** Deze indicator verwijst naar het aantal in de rapporterende lidstaat ingezeten bijkantoren van KI's waarvan de daarover uiteindelijk zeggenschap uitoefenende KI's ingezetenen waren van eurogebiedlidstaten (anders dan de rapporterende lidstaat) per het einde van de referentieperiode. Bijkantoren waarover uiteindelijk zeggenschap wordt uitgeoefend door binnenlandse KI's dienen te worden uitgesloten.

12. **Totaal aan activa van bijkantoren van KI's uit eurogebiedlidstaten.** Deze indicator heeft betrekking op het geaggregeerde balanstotaal van de bijkantoren die vallen onder de indicator "aantal bijkantoren van kredietinstellingen uit eurogebiedlidstaten.

13. **Aantal dochterondernemingen van KI's uit eurogebiedlidstaten.** Deze indicator verwijst naar het aantal in de rapporterende lidstaat ingezeten dochterondernemingen van KI's waarvan de daarover uiteindelijk zeggenschap uitoefenende KI's ingezetenen waren van eurogebiedlidstaten (anders dan de rapporterende lidstaat) per het einde van de referentieperiode.

14. **Totaal aan activa van dochterondernemingen van KI's uit eurogebiedlidstaten.** Deze indicator heeft betrekking op het geaggregeerde balanstotaal van de dochterondernemingen die vallen onder de indicator "aantal dochterondernemingen van KI's uit eurogebiedlidstaten".

15. **Aandeel van de vijf grootste KI's in het totaal aan activa ("CR5").** Deze indicator heeft betrekking op de concentratie van het bankwezen. NCB's moeten de volgende niet-geconsolideerde geaggregeerde benadering volgen om deze indicator af te leiden: a) de balanstotalen van alle rapporterende kredietinstellingen ordenen; b) i) de som van de vijf hoogste balanstotalen berekenen alsmede ii) de som van alle balanstotalen, en c) de verhouding van i) over ii) berekenen. De aan de ECB te rapporteren gegevens moeten worden uitgedrukt als percentages, bijv. een waarde van 72,4296% moet worden gerapporteerd als 72,4296 en niet als 0,7243. Hoewel de samenstelling van de vijf grootste banken in de loop der tijd kan veranderen, moeten NCB's alleen het aandeel van de vijf grootste kredietinstellingen op een specifiek tijdstip verstrekken (eind december van het referentiejaar). Voor de toepassing van deze indicator mogen NCB's, indien dit specifiek is overeengekomen met de ECB, bepaalde van een groep deel uitmakende KI's behandelen als één enkele KI indien dit een meer betekenisvolle vertegenwoordiging geeft van de bankensectorconcentratie.

16. **Herfindahl-index (HI) voor totaal aan activa van KI's.** Net als de vorige indicator heeft deze indicator betrekking op de concentratie van het bankwezen. NCB's dienen zoveel mogelijk een geaggregeerde benadering te volgen. In dit geval dient de geaggregeerde balans van elke in de groep opgenomen kredietinstelling te worden meegenomen in de berekening van de KI, wellicht met behulp van de boekhoudkundige informatie in de jaarrekeningen van deze instellingen. Indien niet alle KI's die betrokken zijn bij een "cutting-of-the-tail"-procedure gegevens rapporteren, moeten de gegevens worden geëxtrapoleerd.

    De HI wordt verkregen door de kwadraten van de marktaandelen van alle kredietinstellingen in het bankwezen op te tellen en moet aan de ECB worden gerapporteerd volgens de volgende formule:

    $HI = \Sigma^{n}_{i=1} (X_i / X)^2$ , waarbij:

    n = totale aantal KI's in de lidstaat

    $X_i$ = totale activa van $KI_i$

    $X = \Sigma^{n}_{i=1} X_i$ = totale activa van alle KI's van de lidstaat.

    Voor de toepassing van deze indicator mogen NCB's, indien dit specifiek is overeengekomen met de ECB, bepaalde van een groep deel uitmakende KI's behandelen als één enkele KI indien dit een meer betekenisvolle vertegenwoordiging geeft van de bankensectorconcentratie.

17. **Herfindahl-index voor totaal aan binnenlands krediet.** Voor deze indicator worden de methodologische principes zoals vastgesteld voor de berekening van de *Herfindahl-index (HI) voor totaal aan activa van KI's* gevolgd. Het *totaal aan activa* wordt echter vervangen door *totaal krediet*, hetgeen gedefinieerd wordt als *leningen en schuldbewijzen ten overstaan van binnenlandse niet-MFI's, m.u.v. de overheid* ([1]). Voor de toepassing van deze indicator mogen NCB's, indien dit specifiek is overeengekomen met de ECB, bepaalde van een groep deel uitmakende KI's behandelen als één enkele KI indien dit een meer betekenisvolle vertegenwoordiging geeft van de bankensectorconcentratie.

([1]) Sector S.13 van het Europees Systeem van nationale en regionale rekeningen (ESR 2010) zoals ingesteld bij Verordening (EU) nr. 549/2013 van het Europees Parlement en de Raad.

*Tabel 1.*

**Structurele financiële indicatoren van kredietinstellingen (KI's)**

| | **1. Alle KI's** | **2. KI's uit andere EU-lidstaten** | **3. KI's uit andere eurogebiedlidstaten** | **4. KI's uit gebieden anders dan EU en binnenland** |
|---|---|---|---|---|
| Aantal werknemers | N30 | | | |
| Aantal kantoren | N40 | | | |
| Aantal bijkantoren | | N10 | N10 | N10 |
| Aantal dochterondernemingen | | N20 | N20 | N20 |
| Herfindahl-index voor totaal aan activa van KI's | H10 | | | |
| Herfindahl-index voor totaal aan binnenlands krediet | H20 | | | |
| Aandeel van de 5 grootste KI's in het totaal aan activa (CR5) | S10 | | | |
| Totale activa van bijkantoren | | T11 | T11 | T11 |
| Totale activa van dochterondernemingen | | T12 | T12 | T12 |