

Inhaltsverzeichnis

1	ABWEISENCHECKS	2
1.1	XML-FEHLER.....	2
1.2	TECHNISCHE ABWEISENCHECKS	2
1.2.1	CHECK A_001.....	2
1.2.2	CHECK A_002.....	2
1.2.3	CHECK A_003.....	2
1.2.4	CHECK A_004.....	2
1.2.5	CHECK A_005.....	2
1.2.6	CHECK A_006.....	3
1.2.7	CHECK A_007.....	3
1.2.8	CHECK A_008.....	4
1.2.9	CHECK A_009.....	5
1.2.10	CHECK A_010.....	5
2	PLAUSIBILITÄTSCHECKS	5
2.1	UNPLAUSIBLE WERTÄNDERUNG.....	6
2.1.1	CHECK F_002.....	6
2.1.2	CHECK F_015.....	6
2.1.3	CHECK F_030.....	6
2.2	UNPLAUSIBLER WERT	6
2.2.1	CHECK M_001	6
2.2.2	CHECK F_003.....	6
2.2.3	CHECK F_004.....	6
2.2.4	CHECK F_005.....	6
2.2.5	CHECK F_006.....	7
2.2.6	CHECK F_018.....	7
2.2.7	CHECK F_024.....	7
2.2.8	CHECK F_031.....	7
2.2.9	CHECK F_032.....	7
2.3	UNPLAUSIBILITÄT NACH ABGLEICH MIT VERWANDTEN POSITIONEN	7
2.3.1	CHECK F_012.....	7
2.3.2	CHECK F_013.....	8
2.3.3	CHECK F_016.....	8
2.3.4	CHECK F_019.....	8
3	ANHANG.....	10
3.1	GEGENÜBERSTELLUNG ZISTA-BESTANDSPOSITIONEN UND BISTA-POSITIONEN	10
3.1.1	VOLUMINA FÜR DIE BESTÄNDE DER DEUTSCHEN BANKEN (MFIs)	11
3.1.2	VOLUMINA FÜR DAS NEUGESCHÄFT DER DEUTSCHEN BANKEN	12

1 Abweisenchecks

Die sogenannten Abweisenchecks führen dazu, dass eine formal fehlerhafte Meldung nicht in die Datenbank der Zinsstatistik geladen wird. Stattdessen wird die Meldung abgewiesen, eine PDF-Datei mit einer entsprechenden Fehlermeldung generiert und im Datenaustauschportal der Bundesbank (ExtraNet / NExt) zur Verfügung gestellt. Diese Rückmeldung enthält genauere Informationen, welcher Check warum verletzt wurde. Die Meldung des Instituts wird als **nicht eingereicht** gewertet und eine korrigierte **Neueinreichung** ist **erforderlich**.

1.1 XML-Fehler

Es wird überprüft, ob die von Meldepflichtigen eingereichten XML-Dateien den Spezifikationen der Verfahrensanleitung entsprechen, die mit Hilfe der Schemadatei (xsd-Datei) überprüft werden können. Ist dies nicht der Fall, wird die Meldung abgewiesen und wie oben beschrieben automatisch eine Rückmeldung an den Meldepflichtigen erzeugt, die den Text der entsprechenden Fehlermeldung enthält. Das Schema ist unter „Verfahren: MFI-Zinsstatistik“ auf der folgenden Seite zu finden: [Formate \(XML\) | Deutsche Bundesbank](#)

1.2 Technische Abweisenchecks

Die im Folgenden aufgeführten Checks sind inhaltliche Checks, die nicht durch die xsd-Schemadatei spezifiziert sind. Sie führen bei Verletzung ebenfalls zu einem Abweisen der eingereichten Meldung.

1.2.1 Check A_001

Der Meldetermin ist ungültig, möglicherweise wurde ein Termin in der Zukunft angegeben.

1.2.2 Check A_002

Zu dem eingereichten Meldetermin ist für die Bankleitzahl des Einreichers keine Meldepflicht im System hinterlegt.

1.2.3 Check A_003

Ein negatives Volumen ist unplausibel.

1.2.4 Check A_004

Das gemeldete Volumen für Kredite an nichtfinanzielle Kapitalgesellschaften muss größer oder gleich der unteren Schwelle der Kreditgrößenklasse sein, in der das Volumen gemeldet wird.

Position	Schwelle
ZB.V43 bis ZB.V48	250 TEUR
ZB.V68 bis ZB.V73	250 TEUR
ZB.V82 und ZB.V83	250 TEUR
ZB.V49 bis ZB.V54	1.000 TEUR
ZB.V74 bis ZB.V79	1.000 TEUR
ZB.V84 und ZB.V85	1.000 TEUR

1.2.5 Check A_005

Wenn ein Zinssatz bzw. Volumen in einer besicherten Position bzw. Position gegenüber wirtschaftlich Selbstständigen gemeldet wird, dann wird geprüft, ob auch ein Zinssatz bzw. Volumen in der entsprechenden Hauptposition gemeldet wurde.

Unterposition	Hauptposition
ZB.Z33	ZB.Z20
ZB.Z34	ZB.Z21
ZB.Z35	ZB.Z22
ZB.Z55	ZB.Z13
ZB.Z56	ZB.Z14
ZB.Z57	ZB.Z15
ZB.Z58	ZB.Z16
ZB.Z59	ZB.Z17
ZB.Z60	ZB.Z18
ZB.Z61	ZB.Z19
ZB.Z62	ZB.Z37
ZB.Z63	ZB.Z38
ZB.Z64	ZB.Z39
ZB.Z65	ZB.Z40
ZB.Z66	ZB.Z41
ZB.Z67	ZB.Z42
ZB.Z68	ZB.Z43
ZB.Z69	ZB.Z44
ZB.Z70	ZB.Z45
ZB.Z71	ZB.Z46
ZB.Z72	ZB.Z47
ZB.Z73	ZB.Z48
ZB.Z74	ZB.Z49
ZB.Z75	ZB.Z50
ZB.Z76	ZB.Z51
ZB.Z77	ZB.Z52
ZB.Z78	ZB.Z53
ZB.Z79	ZB.Z54
ZB.Z81	ZB.Z80
ZB.Z83	ZB.Z82
ZB.Z85	ZB.Z84

1.2.6 Check A_006

Das gemeldete Volumen für neuverhandelte Kredite muss kleiner oder gleich dem Gesamtvolumen plus 1 TEUR Toleranz (aufgrund möglicher Rundungseffekte) der jeweiligen Kreditkategorie sein.

Position Neuverhandlung	Gesamtvolumen
ZB.V88	ZB.V13 bis ZB.V15
ZB.V89	ZB.V16 bis ZB.V19
ZB.V90	ZB.V20 bis ZB.V22
ZB.V91	ZB.V37 bis ZB.V54

1.2.7 Check A_007

Das gemeldete Volumen für Kredite an nichtfinanzielle Kapitalgesellschaften mit einer Zinsbindung bis zu einem Jahr plus 1 TEUR Toleranz (aufgrund möglicher Rundungseffekte) muss größer oder gleich dem gemeldeten Volumen für Kredite an nichtfinanzielle Kapitalgesellschaften mit einer Zinsbindung bis zu einem Jahr und Ursprungslaufzeit über 1 Jahr sein.

Position mit Ursprungslaufzeit	Gesamtvolumen
ZB.V80	ZB.V37 und ZB.V38
ZB.V81	ZB.V62 und ZB.V63
ZB.V82	ZB.V43 und ZB.V44
ZB.V83	ZB.V68 und ZB.V69
ZB.V84	ZB.V49 und ZB.V50
ZB.V85	ZB.V74 und ZB.V75

1.2.8 Check A_008

Wenn ein Wert in der Unterposition gemeldet wurde muss auch ein Wert in mindestens einer der Oberpositionen sein.

Untersposition	Oberposition(en)
ZA.15	ZA.7, ZA.8, ZA.10, ZA.11
ZA.18	ZA.7, ZA.8, ZA.10, ZA.11
ZA.16	ZA.15
ZA.17	ZA.15
ZA.19	ZA.18
ZA.20	ZA.18
ZA.21	ZA.13, ZA.14
ZA.24	ZA.13, ZA.14
ZA.22	ZA.21
ZA.23	ZA.21
ZA.25	ZA.24
ZA.26	ZA.24
ZB.33	ZB.20
ZB.34	ZB.21
ZB.35	ZB.22
ZB.55	ZB.13
ZB.56	ZB.14
ZB.57	ZB.15
ZB.58	ZB.16
ZB.59	ZB.17
ZB.60	ZB.18
ZB.61	ZB.19
ZB.62	ZB.37
ZB.63	ZB.38
ZB.64	ZB.39
ZB.65	ZB.40
ZB.66	ZB.41
ZB.67	ZB.42
ZB.68	ZB.43
ZB.69	ZB.44
ZB.70	ZB.45
ZB.71	ZB.46
ZB.72	ZB.47
ZB.73	ZB.48
ZB.74	ZB.49

Unterposition	Oberposition(en)
ZB.75	ZB.50
ZB.76	ZB.51
ZB.77	ZB.52
ZB.78	ZB.53
ZB.79	ZB.54
ZB.80	ZB.37, ZB.38
ZB.81	ZB.80
ZB.81	ZB.62, ZB.63
ZB.82	ZB.43, ZB.44
ZB.83	ZB.82
ZB.83	ZB.68, ZB.69
ZB.84	ZB.49, ZB.50
ZB.85	ZB.84
ZB.85	ZB.74, ZB.75
ZB.88	ZB.13 bis ZB.15
ZB.89	ZB.16 bis ZB.19
ZB.90	ZB.20 bis ZB.22
ZB.91	ZB.37 bis ZB.54

1.2.9 Check A_009

In den Neugeschäftspositionen müssen vollständige Wertepaare (Zins und Volumen) gemeldet werden. (Ausgenommene Positionen: ZB.1, 5, 6, 7, 12, 23, 30, 31, 32, 36)

1.2.10 Check A_010

Wenn in einer Hauptposition ein Wert gemeldet wurde, muss ebenfalls in mindestens einer der zugehörigen Unterpositionen ein Wert vorhanden sein. Ebenso muss, wenn in einer Unterposition ein Wert gemeldet wurde, in der zugehörigen Hauptposition ein Wert vorhanden sein

Hauptposition	Unterpositionen
ZB.30	ZB.13 – ZB.15
ZB.31	ZB.16 – ZB.19

2 Plausibilitätschecks

Die sogenannten Plausibilitätschecks führen dazu, dass für eine Position, welche anhand der Kriterien des jeweiligen Plausibilitätschecks für unplausibel gehalten wird ein Befund erstellt wird. Damit eine auffällige Position nicht mit mehreren Plausibilitätschecks angefragt wird, Ober- sowie Unterpositionen nicht mit der identischen Auffälligkeit oder wiederholende Auffälligkeiten mehrfach angefragt werden, werden die erstellten Befunde gefiltert. Aus diesen gefilterten Befunden wird eine PDF-Datei mit einer entsprechenden Rückfrage generiert, welche im Datenaustauschportal der Bundesbank (ExtraNet / NExt) zur Verfügung gestellt wird. Diese Rückfrage enthält eine Beschreibung der entsprechenden Position sowie Plausibilitätsverletzung, außerdem wird eine Frist angegeben bis zu welcher die Rückfrage beantwortet werden muss. In der Rückfrage-PDF dürfen nur die bearbeitbaren Felder ausgefüllt werden (kein PDF-Druck, kein Einfügen von Textfeldern etc.). Nach der Bearbeitung ist die Datei zu speichern und im ExtraNet/NExt hochzuladen.

2.1 Unplausible Wertänderung

Ein Teil der Plausibilitätschecks prüft, ob die Veränderung eines bestimmten Wertes zum Vortermin plausibel erscheint in dem geprüft wird, ob bestimmte Schwellen über- oder unterschritten werden.

2.1.1 Check F_002

Eine absolute Differenz zwischen gemeldeten Zins und dem Vormonatszins ist unplausibel, wenn diese eine bestimmte Schwelle überschreitet.

2.1.2 Check F_015

Die Höhe der im APRC enthaltenen Kosten weicht vom Vormonat um mehr als 0,25 Prozentpunkte ab. Ist die absolute Differenz der Kreditkosten von Meldemonat und Vormonat größer als 0,25 Prozentpunkte ist das unplausibel.

Position	Gewichteter Zins
ZB.30	ZB.13 – ZB.15
ZB.31	ZB.16 – ZB.19

2.1.3 Check F_030

Es wird geprüft, ob die gemeldeten Neugeschäftsvolumina festgelegte Schwellen überschreiten und die entsprechenden Mindestvolumina nicht unterschreiten. Zudem wird die Differenz zwischen dem aktuellen und dem Vormonatsvolumen analysiert. Falls im Meldemonat kein Volumen gemeldet wurde, das Vormonatsvolumen jedoch hoch war, wird überprüft, ob in den letzten 24 Monaten eine Schwelle für Nichtmeldungen unterschritten wurde oder ob der Vormonatswert ein Maximum in diesem Zeitraum darstellt.

2.2 Unplausibler Wert

Ein Teil der Plausibilitätschecks prüft, ob der gemeldete Zins- oder Volumenwert einer Position plausibel erscheint in dem geprüft wird, ob ein Wert eine Schwelle über- oder unterschreitet, ein Wert unverändert zum Vormonat ist oder die Meldung eines Wertes selten ist.

2.2.1 Check M_001

Check welcher Auffälligen anhand eines Machine-Learning-Modells erkennt und diverse Attribute betrachtet.

2.2.2 Check F_003

Das gemeldete Neugeschäftsvolumen in der Zinsstatistik sollte größer dem Wert Null sein. Bei einem Volumen = 0 wird ein Befund erstellt, denn der Wert Null stellt in der Zinsstatistik eine tatsächliche Null - weniger als 500 Euro - dar. Liegt für die Position kein Wert vor, darf für die entsprechende Position kein Wert ausgewiesen werden.

2.2.3 Check F_004

Das gemeldete Volumen des aktuellen Meldemonats entspricht dem Volumen der vorausgegangenen Meldung in einer Position. Da dies auf einen Meldefehler hindeuten könnte, wird ein Befund erzeugt.

2.2.4 Check F_005

Eine exakte Gleichheit zwischen aktuellem und Vormonatszins bei Zinssätzen mit vier Nachkommastellen ist unplausibel. (Ausgenommene Positionen: ZA-Positionen; ZB.1, 5, 6, 7, 11, 12, 23, 32, 36)

2.2.5 Check F_006

Ein nicht positiver Zins bei Krediten ist unplausibel. Bei einem negativen Zinssatz wird ein Befund erzeugt, da dies auf einen Meldefehler hindeuten könnte.

2.2.6 Check F_018

Zinsen für Einlagen unterschreiten die Schwelle von 0%.

2.2.7 Check F_024

Es wurden Repogeschäfte gemeldet. Die Meldung von Repogeschäften ist selten und somit auffällig. (Betroffene Positionen: ZA.5 und ZB.11)

2.2.8 Check F_031

Der Zins einer Position wurde das erste Mal seit 24 Monaten gemeldet bzw. nicht gemeldet und stellt somit einen Bruch in der Zeitreihe dar.

2.2.9 Check F_032

Volumina, welche die individuelle Schwelle der jeweiligen Position überschreiten sind ungewöhnlich hoch.

2.3 Unplausibilität nach Abgleich mit verwandten Positionen

Ein Teil der Plausibilitätschecks prüft, ob der gemeldete Zins- oder Volumenwert einer Position plausibel erscheint in dem geprüft wird, ob die Beziehung zu verwandten Positionen bestimmten Vorgaben entspricht.

2.3.1 Check F_012

Falls das Volumen von Ober- und Unterposition gleich sind, müssen die Positionen auch im Zins einander entsprechen, da es sich dann zum Beispiel insgesamt nur um Kredite der Unterposition handelt.

Oberposition	Unterposition
ZB.Z13	ZB.Z55
ZB.Z14	ZB.Z56
ZB.Z15	ZB.Z57
ZB.Z16	ZB.Z58
ZB.Z17	ZB.Z59
ZB.Z18	ZB.Z60
ZB.Z19	ZB.Z61
ZB.Z20	ZB.Z33
ZB.Z21	ZB.Z34
ZB.Z22	ZB.Z35
ZB.Z37	ZB.Z62
ZB.Z38	ZB.Z63
ZB.Z39	ZB.Z64
ZB.Z40	ZB.Z65
ZB.Z41	ZB.Z66
ZB.Z42	ZB.Z67
ZB.Z43	ZB.Z68
ZB.Z44	ZB.Z69

Oberposition	Unterposition
ZB.Z45	ZB.Z70
ZB.Z46	ZB.Z71
ZB.Z47	ZB.Z72
ZB.Z48	ZB.Z73
ZB.Z49	ZB.Z74
ZB.Z50	ZB.Z75
ZB.Z51	ZB.Z76
ZB.Z52	ZB.Z77
ZB.Z53	ZB.Z78
ZB.Z54	ZB.Z79
ZB.Z80	ZB.Z81
ZB.Z82	ZB.Z83
ZB.Z84	ZB.Z85

2.3.2 Check F_013

Da der Bestand aus den im Neugeschäft gemeldeten Geschäften zustande kommt, sollte bei Meldung einer ZB-Position ebenfalls mindestens eine abhängige Bestandsposition vorhanden sein.

Neugeschäftsposition	Bestandsposition
ZB.2, ZB.3	ZA.1
ZB.4	ZA.2
ZB.8, ZB.9	ZA.3
ZB.10	ZA.4
ZB.12, ZB.32	ZA.6 oder ZA.9
ZB.13, ZB.20, ZB.30	ZA.9, ZA.10 oder ZA.11
ZB.14, ZB.21	ZA.10 oder ZA.11
ZB.15, ZB.22	ZA.11
ZB.16, ZB.31	ZA.6, ZA.7 oder ZA.8
ZB.17	ZA.7 oder ZA.8
ZB.18, ZB.19	ZA.8
ZB.23, ZB.36	ZA.12
ZB.37, ZB.38, ZB.43, ZB.44, ZB.49, ZB.50	ZA.12, ZA.13 oder ZA.14
ZB.39, ZB.40, ZB.45, ZB.46, ZB.51, ZB.52	ZA.13 oder ZA.14
ZB.41, ZB.42, ZB.47, ZB.48, ZB.53, ZB.54	ZA.14

2.3.3 Check F_016

Vergleich des effektiven Jahreszinssatzes (APRC) + 0,01 Prozentpunkte Toleranz mit dem gewichteten Durchschnittszins der Darunterpositionen. Der APRC sollte größer oder gleich dem gewichteten Durchschnittszins der Darunterpositionen sein.

Position	Gewichteter Zins
ZB.30	ZB.13 – ZB.15
ZB.31	ZB.16 – ZB.19

2.3.4 Check F_019

Restzins von Haupt- und Unterposition überschreitet oder unterschreitet eine bestimmte Schwelle. Der Restzins ergibt sich aus der theoretischen Restposition, die sich aus der Haupt- und Unterposition berechnen lässt.

HP = Hauptposition

UP = Unterposition

$$\text{Restzins} = (\text{ZinsHP} * \text{VolumenHP} - \text{ZinsUP} * \text{VolumenUP}) / (\text{VolumenHP} - \text{VolumenUP})$$

Hauptposition	Unterposition
ZB.Z13	ZB.Z55
ZB.Z14	ZB.Z56
ZB.Z15	ZB.Z57
ZB.Z16	ZB.Z58
ZB.Z17	ZB.Z59
ZB.Z18	ZB.Z60
ZB.Z19	ZB.Z61
ZB.Z20	ZB.Z33
ZB.Z21	ZB.Z34
ZB.Z22	ZB.Z35
ZB.Z37	ZB.Z62
ZB.Z38	ZB.Z63
ZB.Z39	ZB.Z64
ZB.Z40	ZB.Z65
ZB.Z41	ZB.Z66
ZB.Z42	ZB.Z67
ZB.Z43	ZB.Z68
ZB.Z44	ZB.Z69
ZB.Z45	ZB.Z70
ZB.Z46	ZB.Z71
ZB.Z47	ZB.Z72
ZB.Z48	ZB.Z73
ZB.Z49	ZB.Z74
ZB.Z50	ZB.Z75
ZB.Z51	ZB.Z76
ZB.Z52	ZB.Z77
ZB.Z53	ZB.Z78
ZB.Z54	ZB.Z79
ZB.Z80	ZB.Z81
ZB.Z82	ZB.Z83
ZB.Z84	ZB.Z85

3 Anhang

3.1 Gegenüberstellung Zista-Bestandspositionen und Bista-Positionen

Diese Gegenüberstellung der Bestandspositionen der Zinsstatistik und der entsprechenden Positionen der Bilanzstatistik dient der Veranschaulichung darüber, welche Vordrucke der Bilanzstatistik für die jeweiligen Bestandsvolumina der Zinsstatistik herangezogen werden.

3.1.2 Volumina für das Neugeschäft der deutschen Banken

Einlagen in Euro				Kredite in Euro an			
von privaten Haushalten			von nichtfinanziellen Kapitalgesellschaften	private Haushalte		nichtfinanzielle Kapitalgesellschaften	
täglich fällig	mit vereinbarter Kündigungsfrist			täglich fällig	Revolvierende Kredite und Überziehungskredite	Echte Kreditkartenkredite	Revolvierende Kredite und Überziehungskredite
	Bis 3 Monate	von über 3 Monaten					
ZB01	ZB05	ZB06	ZB07	ZB12	ZB32	ZB23	ZB36
<u>C1</u>	<u>D1</u>	<u>D1</u>	<u>C1</u>	<u>B7</u>	<u>B7</u>	<u>B7</u>	<u>B7</u>
+ 120 01	+ 120 04	+ 120 05	+ 114 01	+ 120 01	+ 120 03	+ 114 01	+ 114 03
+ 130 01	+ 130 04	+ 130 05		+ 130 01	+ 130 03	+ 214 01	+ 214 03
	+ 114 04	+ 114 05	<u>C3</u>	+ 220 01	+ 220 03		
	+ 720 04	+ 720 05	+ 114 01	+ 230 01	+ 230 03		
<u>C3</u>	+ 730 04	+ 730 05					
+ 120 01	+ 414 04	+ 414 05					
+ 130 01							
<u>HV22</u>							
POS 501							