

DECYZJA EUROPEJSKIEGO BANKU CENTRALNEGO**z dnia 24 lutego 2014 r.****w sprawie organizacji środków przygotowawczych do zbierania danych granularnych dotyczących kredytów przez Europejski System Banków Centralnych****(EBC/2014/6)**

(2014/192/UE)

RADA PREZESÓW EUROPEJSKIEGO BANKU CENTRALNEGO,

uwzględniając Statut Europejskiego Systemu Banków Centralnych i Europejskiego Banku Centralnego, w szczególności jego art. 5 i art. 46 ust. 2,

uwzględniając rozporządzenie Rady (WE) nr 2533/98 z dnia 23 listopada 1998 r. dotyczące zbierania informacji statystycznych przez Europejski Bank Centralny ⁽¹⁾, w szczególności art. 8 ust. 5,

uwzględniając wkład Rady Ogólnej,

a także mając na uwadze, co następuje:

- (1) Dane granularne o kredytach składają się z pojedynczych informacji o ekspozycji kredytowej instytucji kredytowych lub innych instytucji finansowych udzielających kredytów i pożyczek wobec kredytobiorców i pożyczkobiorców. Niezagregowane dane tego rodzaju można pozyskiwać, pod warunkiem zachowania odpowiednich wymogów poufności, z rejestrów kredytowych prowadzonych przez krajowe banki centralne (KBC) Europejskiego Systemu Banków Centralnych (ESBC) (zwanymi dalej „centralnymi rejestrami kredytowymi”) lub z innych źródeł danych granularnych, w tym rejestrów kredytowych, bądź z alternatywnych zbiorów statystycznych, na zasadzie „pożyczkobiorca po pożyczkobiorcy” lub „pożyczka po pożyczce”. Niektóre KBC prowadzące centralne rejestry kredytowe dokonują wzajemnej wymiany danych granularnych na potrzeby przekazywania takich danych instytucjom sprawozdawczym oraz wspierania bardziej wszechstronnego przeglądu zadłużenia kredytobiorców i pożyczkobiorców ⁽²⁾.
- (2) Artykuł 5 Statutu Europejskiego Systemu Banków Centralnych i Europejskiego Banku Centralnego (zwany dalej „Statutem ESBC”) stanowi, że w celu realizacji zadań ESBC Europejski Bank Centralny (EBC), wspomagany przez KBC należące do ESBC, gromadzi niezbędne informacje statystyczne bądź od właściwych władz krajowych, bądź bezpośrednio od podmiotów gospodarczych. Ponadto art. 8 ust. 5 rozporządzenia Rady (WE) nr 2533/98 upoważnia EBC do podjęcia decyzji o gromadzeniu i przekazywaniu w ramach ESBC, w niezbędnym zakresie i stopniu szczegółowości, poufnych informacji, pierwotnie gromadzonych w celach innych niż określony w art. 5 Statutu ESBC, pod warunkiem że jest to niezbędne do efektywnego opracowywania lub tworzenia danych statystycznych, bądź poprawy ich jakości, a dane te są niezbędne do realizacji zadań ESBC określonych w Traktacie o Funkcjonowaniu Unii Europejskiej.
- (3) Dane granularne o kredytach oparte na centralnych rejestrach kredytowych i innych dostępnych źródłach danych o kredytach są niezbędne do: a) opracowywania i tworzenia nowych statystyk ESBC w takich dziedzinach jak dane statystyczne dotyczące aktywów ze stwierdzoną utratą wartości, tworzenie rezerw na aktywa ze stwierdzoną utratą wartości i rezerw z aktualizacji wyceny oraz dane statystyczne o kredytach i pożyczkach udzielonych przedsiębiorstwom niefinansowym w podziale według rozmiarów przedsiębiorstwa; b) poprawy jakości istniejących statystyk ESBC w takich dziedzinach, jak statystyki dotyczące linii kredytowych w podziale według sektorów, kredytów i pożyczek udzielonych przedsiębiorstwom niefinansowym w podziale na rodzaje działalności oraz kredytów i pożyczek zabezpieczonych na nieruchomościach. Takie nowe lub ulepszone dane statystyczne sporządzane w ujęciu długoterminowym są niezbędne na potrzeby wykonywania zadań Eurosystemu, w tym na potrzeby analiz polityki pieniężnej oraz operacji polityki pieniężnej, zarządzania ryzykiem, badania i nadzorowania stabilności finansowej, jak również przyczyniania się przez Eurosystem do należytego wykonywania przez właściwe organy polityk w odniesieniu do nadzoru ostrożnościowego nad instytucjami kredytowymi oraz stabilności systemu finansowego.

⁽¹⁾ Dz.U. L 318 z 27.11.1998, s. 8.

⁽²⁾ Zob. porozumienie w sprawie wymiany informacji pomiędzy krajowymi centralnymi rejestrami kredytowymi na potrzeby przekazywania informacji instytucjom sprawozdawczym, dostępne na stronie internetowej EBC pod adresem www.ecb.europa.eu.

- (4) Długoterminowe ramy prawne zbierania danych granularnych o kredytach oparte na zharmonizowanych wymogach sprawozdawczości statystycznej EBC powinny zostać określone w instrumencie prawnym EBC, który zostanie przyjęty na podstawie art. 5 Statutu ESBC; instrument taki powinien zostać w stosownym czasie przedłożony Radzie Prezesów, tak aby do końca 2016 r.: a) wszystkie KBC Eurosystemu prowadziły krajowe bazy danych granularnych o kredytach zgodnie z określonymi standardami minimum, ustalonymi w czasie fazy przygotowawczej; oraz b) na podstawie takich krajowych baz danych granularnych o kredytach została ustanowiona wspólna baza danych granularnych o kredytach, która będzie użytkowana przez członków Eurosystemu i będzie zawierać dane wejściowe dotyczące wszystkich państw członkowskich, których walutą jest euro, w celu stopniowego zapewnienia dostępności statystyk kredytowych niezbędnych do realizowania zadań Eurosystemu, w tym w szczególności przyczyniania się do należytego wykonywania przez właściwe organy polityk w odniesieniu do nadzoru ostrożnościowego nad instytucjami kredytowymi oraz stabilności systemu finansowego. Taki długoterminowy instrument prawny EBC powinien także określać datę — nie późniejszą niż wymieniona powyżej — od której powinno rozpocząć się zbieranie danych granularnych o kredytach oparte na zharmonizowanych wymogach sprawozdawczości statystycznej EBC. Ogólny projekt zawartości przyszłych danych granularnych o kredytach, które będą zbierane na podstawie takich zharmonizowanych wymogów sprawozdawczości statystycznej EBC, jest zawarty w referencyjnym schemacie sprawozdawczości załączonym do niniejszej decyzji. Jednak dokładny zakres i zawartość danych zbieranych w ramach długoterminowych ram prawnych zostaną dopiero zdefiniowane. Przygotowania do ustanowienia wspomnianych długoterminowych ram prawnych zostaną przeprowadzone poprzez środki przygotowawcze wdrożone na podstawie niniejszej decyzji; ich celem będzie: a) zdefiniowanie podstawowej grupy zharmonizowanych zbiorów danych granularnych o kredytach, które mają być przekazywane EBC przez KBC w długim terminie; b) zidentyfikowanie i ocena odpowiednich potrzeb użytkowników w zakresie stosowania granularnych danych o kredytach w ESBC w długim terminie; c) ocena powiązanych kosztów generowanych przez zbieranie, zapewnienie jakości i procedury wymiany danych; d) stopniowe eliminowanie luk w danych związanych z niekompletnością lub brakiem baz danych granularnych o kredytach w niektórych państwach członkowskich; e) zdefiniowanie odpowiednich aspektów zarządczych i organizacyjnych w odniesieniu do funkcjonowania długoterminowych ram prawnych zbierania danych granularnych; oraz f) zapewnienie zwiększonej interoperacyjności oraz ponownego wykorzystania danych przez poszczególne centralne rejestry kredytowe, rejestry kredytowe i inne odpowiednie bazy danych o kredytach spełniające kryteria jakościowe.
- (5) Komitet ds. Statystyki ESBC powinien zostać upoważniony przez Radę Prezesów do wsparcia Rady Prezesów we wdrożeniu takich środków przygotowawczych. Komitet ds. Statystyki powinien w szczególności zorganizować coroczne przekazywanie z KBC do EBC dostępnych danych granularnych o kredytach w ramach procesu odpowiedniego dostosowania takich danych granularnych o kredytach zbieranych w długim terminie do przyszłych potrzeb użytkowników z ESBC. W tym celu użytkownicy z ESBC niekorzystający z wyłączenia na podstawie art. 3 ust. 3 niniejszej decyzji mogą otrzymać dostęp do poufnych informacji statystycznych uzyskanych z danych granularnych o kredytach przekazanych do EBC do momentu wdrożenia długoterminowych ram prawnych, z zastrzeżeniem odpowiednich zabezpieczeń w zakresie poufności.
- (6) Przewodnią zasadą, stanowiącą podstawę wspomnianych środków przygotowawczych do długoterminowych ram prawnych, powinno być równe traktowanie poszczególnych KBC. W trakcie fazy przygotowawczej Rada Prezesów otrzymała propozycje niezbędnych kryteriów minimum dotyczących zakresu, górnej i dolnej granicy warstw w całej populacji kredytobiorców i pożyczkobiorców oraz innych możliwych podziałów, poziomu szczegółowości atrybutów danych oraz jakości zbieranych danych granularnych o kredytach w odniesieniu do wszystkich KBC Eurosystemu. Różnice pomiędzy zbiorami danych dostarczonymi przez poszczególne KBC powinny zostać zidentyfikowane i stopniowo ograniczane poprzez korekty wprowadzane wraz z kolejnymi dostawami danych na podstawie niniejszej decyzji. Jednocześnie niektóre KBC Eurosystemu mogą potrzebować dłuższego okresu dostosowawczego w ramach fazy przygotowawczej w celu stworzenia kompleksowych baz danych granularnych o kredytach lub uzyskania dostępu do takich baz. Takie KBC powinny mieć w trakcie fazy przygotowawczej możliwość korzystania z tymczasowych wyłączeń z obowiązku stosowania określonych środków przygotowawczych wprowadzonych przez Komitet ds. Statystyki, o ile okres każdego z wyłączeń będzie ściśle ograniczony do minimalnego czasu niezbędnego do osiągnięcia przez dany KBC w trakcie fazy przygotowawczej zgodności ze środkami przygotowawczymi, których dotyczy wyłączenie, oraz o ile okres taki będzie ustalany w sposób umożliwiający realizację celów określonych w art. 1 w odniesieniu do wszystkich KBC Eurosystemu.
- (7) Stosownie do orzecznictwa Trybunału Sprawiedliwości Unii Europejskiej i na warunkach w nim określonych zarówno Traktaty, jak i prawo przyjęte przez Unię na podstawie Traktatów ma pierwszeństwo przez prawem krajowym państw członkowskich⁽¹⁾. Dlatego też wdrożenie niniejszej decyzji nie będzie skutkowało naruszeniem postanowień prawa krajowego nakładających stosowne wymogi poufności lub wzajemności w odniesieniu do transgranicznej wymiany danych gromadzonych za pośrednictwem centralnych rejestrów kredytowych.
- (8) Niezbędne jest ustalenie procedury efektywnego wprowadzania zmian technicznych do załącznika do niniejszej decyzji, z takim zastrzeżeniem, że zmiany tego rodzaju nie powinny wpływać na ramy koncepcyjne przyjętych rozwiązań ani na obciążenia związane ze sprawozdawczością. KBC mogą proponować takie zmiany techniczne do załącznika za pośrednictwem Komitetu ds. Statystyki. Stanowisko KBC bierze się pod uwagę w ramach wspomnianej procedury.

⁽¹⁾ Zob. 17 deklarację odnoszącą się do pierwszeństwa, dołączoną do aktu końcowego konferencji międzyrządowej, która przyjęła Traktat z Lizbony podpisany w dniu 13 grudnia 2007 r. (Dz.U. C 115 z 9.5.2008, s. 344).

- (9) Zakres zastosowania postanowień niniejszej decyzji może być rozszerzony na KBC państw członkowskich, których walutą nie jest euro, w ramach współpracy podjętej przez takie KBC z bankami centralnymi Eurosystemu na podstawie zalecenia EBC,

PRZYJMUJE NINIEJSZĄ DECYZJĘ:

Artykuł 1

Zakres i cele

Niniejsza decyzja określa środki przygotowawcze niezbędne do stopniowego wprowadzenia długoterminowych ram prawnych zbierania danych granularnych o kredytach w oparciu o zharmonizowane wymogi sprawozdawczości statystycznej EBC. Do roku 2016 wspomniane długoterminowe ramy prawne obejmą: a) krajowe bazy danych granularnych o kredytach prowadzone przez wszystkie KBC Eurosystemu; oraz b) wspólną bazę danych granularnych o kredytach wykorzystywaną przez wszystkich członków Eurosystemu i zawierającą dane granularne o kredytach dla wszystkich państw członkowskich, których walutą jest euro.

Artykuł 2

Definicje

Na potrzeby niniejszej decyzji użyte w niej określenia oznaczają:

- 1) „centralny rejestr kredytowy” — rejestr kredytowy prowadzony przez KBC będący członkiem ESBC;
- 2) „rejestr kredytowy” — rejestr, który gromadzi dane granularne o kredytach od instytucji sprawozdawczych;
- 3) „dane granularne o kredytach” — informacje o ekspozycjach kredytowych instytucji kredytowych lub innych instytucji finansowych udzielających kredytów i pożyczek wobec kredytobiorców i pożyczkobiorców, dostarczane na zasadzie „pożyczkobiorca po pożyczkobiorcy” lub „pożyczka po pożyczce”.

Artykuł 3

Organizacja środków przygotowawczych

1. Środki przygotowawcze zmierzające do realizacji celów określonych w art. 1 obejmują:
 - a) określenie odpowiednich potrzeb użytkowników i ocenę powiązanych kosztów generowanych przez propozycje w zakresie zbierania danych, zapewnienia jakości i procedur wymiany danych w długim terminie;
 - b) zdefiniowanie i dopracowanie zbiorów danych granularnych o kredytach zbieranych zgodnie z długoterminowymi ramami prawnymi, w szczególności w odniesieniu do ich zakresu, górnej i dolnej granicy warstw w populacji kredytobiorców i pożyczkobiorców oraz innych możliwych podziałów, poziomu szczegółowości atrybutów danych oraz jakości zbieranych danych granularnych;
 - c) zorganizowanie przekazywania danych granularnych o kredytach w fazie przygotowawczej zgodnie z art. 4 oraz określenie standardów jakości, jakie muszą spełniać dane granularne o kredytach uzyskane z centralnych rejestrów kredytowych lub innych rejestrów kredytowych przed rozpoczęciem takiego przekazywania;
 - d) stworzenie ustaleń operacyjnych określających szczegóły przekazywania, zbierania, przechowywania i wykorzystywania danych granularnych o kredytach; ustalenia te powinny być przetestowane i dopracowane w fazie przygotowawczej w celu ich późniejszego włączenia do zasad długoterminowych;
 - e) określenie harmonogramu określonych kroków i świadczeń wykonywanych i dostarczanych przez poszczególne KBC i EBC, w tym kroków podejmowanych przez KBC, które obecnie nie mają dostępu do kompleksowych baz danych granularnych o kredytach, w celu uzyskania takiego dostępu poprzez stworzenie własnego centralnego rejestru kredytowego lub w inny sposób;
 - f) monitorowanie postępów w realizacji środków określonych w lit. a)–e) oraz, w razie potrzeby, wprowadzanie odpowiednich korekt.
2. Komitet ds. Statystyki, uwzględniając opinie innych odpowiednich komitetów ESBC, przygotowuje decyzje niezbędne do wdrożenia środków przygotowawczych określonych w ust. 1 i przedkłada je do przyjęcia przez Radę Prezesów. Komitet ds. Statystyki składa Radzie Prezesów raz do roku sprawozdanie w sprawie postępów osiągniętych przez EBC i poszczególne KBC.

3. W odniesieniu do KBC, które wymagają dłuższego okresu dostosowawczego w ramach fazy przygotowawczej w celu stworzenia kompleksowych baz danych granularnych o kredytach lub uzyskania dostępu do takich baz, Rada Prezesów może w czasie trwania fazy przygotowawczej przyznawać indywidualne tymczasowe wyłączenia z obowiązku stosowania określonych środków przygotowawczych, o których mowa w ust. 1. Okres każdego z indywidualnych wyłączeń jest ściśle ograniczony do minimalnego czasu niezbędnego do osiągnięcia przez dany KBC w trakcie fazy przygotowawczej zgodności ze środkami przygotowawczymi, których dotyczy wyłączenie, oraz jest ustalany w sposób umożliwiający realizację celów określonych w art. 1 w odniesieniu do wszystkich KBC Eurosystemu. W czasie każdego okresu wyłączenia dany KBC składa Komitetowi ds. Statystyki dwa razy do roku sprawozdanie z postępów w osiągnięciu pełnej zgodności ze środkami przygotowawczymi, których dotyczy wyłączenie. Prawa dostępu do poufnych informacji statystycznych uzyskanych z danych granularnych o kredytach przekazanych EBC w ramach określonego środka przygotowawczego ulegają zawieszeniu w odniesieniu do każdego KBC korzystającego z tymczasowego wyłączenia dotyczącego tego środka. Rada Prezesów może zdecydować o nałożeniu odpowiednich dodatkowych restrykcji na poszczególne KBC korzystające z wyłączenia na podstawie niniejszego ustępu.

Artykuł 4

Przekazywanie danych granularnych o kredytach w czasie fazy przygotowawczej i zabezpieczenia w zakresie poufności

1. W celu zapewnienia właściwego dostosowania danych granularnych o kredytach zbieranych w długim terminie do przyszłych potrzeb użytkowników z ESBC Komitet ds. Statystyki organizuje w trakcie fazy przygotowawczej raz do roku przekazywanie przez KBC do EBC dostępnych danych granularnych o kredytach odnoszących się do dnia 30 czerwca i 31 grudnia, stosując odpowiedni poziom anonimizacji i agregacji informacji o kredytobiorcach i pożyczkobiorcach uniemożliwiający identyfikację indywidualnych kredytobiorców i pożyczkobiorców. Pierwsze przekazanie danych nastąpi na koniec marca 2014 r. w odniesieniu do dnia 30 czerwca i 31 grudnia 2013 r. i będzie oparte na referencyjnym schemacie sprawozdawczości określonym w załączniku. Dalsze przekazywanie danych Komitet ds. Statystyki organizuje na podstawie schematu sprawozdawczości uwzględniającego istnienie dostępnych danych granularnych o kredytach i ich charakterystykę, zapewniając proporcjonalność zbieranych danych w stosunku do statusu prac przygotowawczych ukończonych w momencie przekazania danych. Dane dotyczące pożyczkobiorców należących do sektorów instytucjonalnych innych niż przedsiębiorstwa niefinansowe mogą być przekazywane w trakcie fazy przygotowawczej w formie zagregowanej, o ile KBC dostarczy odpowiednie informacje co do metodologii.

2. Poszczególne KBC przekazują wymagane dane granularne o kredytach na podstawie centralnych rejestrów kredytowych lub innych dostępnych baz danych granularnych o kredytach. KBC, które na podstawie art. 3 ust. 3 korzystają z wyłączenia ze środków przygotowawczych, o których mowa w art. 3 ust. 1 lit. c) w odniesieniu do określonych transmisji danych, przekazują w ramach sprawozdawczości na rzecz Komitetu ds. Statystyki informacje dotyczące postępów w osiągnięciu pełnej zgodności z transmisjami danych wymaganych podczas fazy przygotowawczej.

3. Dane przekazane do EBC zgodnie z ust. 1 przekazuje się w formie elektronicznej za pośrednictwem zabezpieczonego dostępu zdalnego i przechowuje w bezpiecznej strefie. Dostęp do takich danych mogą mieć wyłącznie eksperci w zakresie statystyki znajdujący się na liście przekazanej przez Komitet ds. Statystyki Radzie Prezesów przez rozpoczęciem przekazywania. EBC uwzględni informację o podjętych środkach bezpieczeństwa w raporcie rocznym dotyczącym poufności.

Artykuł 5

Wykorzystanie informacji statystycznych pozyskanych z danych granularnych o kredytach w fazie przygotowawczej

1. Dane przekazywane do EBC zgodnie z art. 4 wykorzystuje się do: a) zdefiniowania i poprawy jakości danych granularnych o kredytach zbieranych na podstawie zasad długoterminowych oraz odpowiednich atrybutów danych; oraz b) zdefiniowania i opracowania zagregowanych informacji statystycznych odpowiadających potrzebom statystycznym użytkowników z ESBC w trakcie fazy przygotowawczej.

2. Poza dostępem do zagregowanych informacji statystycznych i korzystaniem z tych informacji użytkownicy w ESBC niekorzystający z wyłączenia na podstawie art. 3 ust. 3 mogą występować o zezwolenie na dostęp i użytkowanie niezagregowanych poufnych informacji statystycznych pozyskanych z danych granularnych o kredytach przekazanych zgodnie z art. 4, o ile taki dostęp do poufnych informacji statystycznych: a) służy zdefiniowaniu i poprawie jakości danych granularnych o kredytach zbieranych na podstawie długoterminowych ram prawnych oraz odpowiednich atrybutów danych; oraz b) nie obejmuje bezpośredniego dostępu do oryginalnych danych granularnych o kredytach zbieranych przez KBC lub EBC. Do każdego wniosku o zezwolenie dołącza się listę osób, które będą miały dostęp do informacji.

3. Wnioski składane przez użytkowników na podstawie ust. 2 podlegają ocenie i zatwierdzeniu przez Radę Prezesów zgodnie z procedurą przyjętą przez EBC. Komitet ds. Statystyki wspiera Radę Prezesów w ocenie takich wniosków.

Artykuł 6

Uproszczona procedura wprowadzania zmian

Uwzględniając opinie zgłoszone przez Komitet ds. Statystyki, Zarząd EBC jest uprawniony do wprowadzania technicznych zmian do załączników do niniejszej decyzji, z zastrzeżeniem, że zmiany tego rodzaju nie powinny wpływać na ramy koncepcyjne przyjętych rozwiązań ani na obciążenia związane ze sprawozdawczością. Zarząd informuje Radę Prezesów o wprowadzeniu takich zmian bez zbędnej zwłoki.

Artykuł 7

Przepisy końcowe

1. Niniejsza decyzja staje się skuteczna z dniem zawiadomienia o jej przyjęciu.
2. Do dnia 31 grudnia 2014 r. Rada Prezesów otrzyma sprawozdanie analizujące: a) status środków przygotowawczych ustanowionych na mocy niniejszej decyzji; oraz b) możliwość zastąpienia niniejszej decyzji instrumentem prawnym EBC określającym zharmonizowane wymogi sprawozdawczości statystycznej EBC oraz zapewniającym stworzenie wspólnej bazy danych granularnych o kredytach użytkowanej przez członków Eurosystemu i zawierającej dane granularne o kredytach w odniesieniu do wszystkich państw członkowskich, których walutą jest euro, w tym ocenę wykonalności harmonogramu przyjęcia tych środków zgodnie z art. 1, biorąc pod uwagę zaawansowanie prac.

Artykuł 8

Adresaci

Niniejsza decyzja jest adresowana do KBC państw członkowskich, których walutą jest euro.

Sporządzono we Frankfurcie nad Menem dnia 24 lutego 2014 r.

Mario DRAGHI
Prezes EBC

REFERENCYJNY SCHEMAT SPRAWOZDAWCZOŚCI

Przekazywane pojedynczo dane granularne o kredytach przedstawione w poniższej tabeli zawierają następujące informacje:

- „atrybuty kredytodawcy” — pozycja ta opisuje instytucję kredytową lub inną instytucję finansową, która udzieliła kredytu lub pożyczki,
- „atrybuty kredytobiorcy” — pozycja ta opisuje przedsiębiorstwo niefinansowe lub innego kredytobiorcę lub pożyczkobiorcę, który zaciągnął kredyt lub pożyczkę,
- „zmienne danych kredytowych” — pozycja ta opisuje umowę kredytu lub pożyczki oraz status kredytu lub pożyczki w ujęciu jakościowym,
- „miary danych kredytowych” — pozycja ta opisuje wartości liczbowe, które mogą być później dodatkowo zagregowane (wskaźniki ilościowe) i przekazane jako dane na koniec okresu.

Typ	Atrybuty	Opis	Poziom anonimizacji
Atrybuty kredytodawcy	Kod identyfikacyjny kredytodawcy	Kod identyfikujący kredytodawcę lub pożyczkodawcę zgodnie z kodyfikacją wykorzystywaną przez bazę danych rejestru instytucji i aktywów (RIAD) ⁽¹⁾ .	Niezanonimizowane
Atrybuty kredytobiorcy	Kod identyfikacyjny kredytobiorcy	Alfanumeryczny kod identyfikujący kredytobiorcę lub pożyczkobiorcę, zapewniający brak możliwości identyfikacji poszczególnych kredytobiorców lub pożyczkobiorców.	Zanonimizowane
	Kraj rezydencji	Kraj rezydencji kredytobiorcy lub pożyczkobiorcy zgodnie ze standardem ISO 3166 ⁽²⁾	
	Sektor instytucjonalny	Sektor (lub podsektor) instytucjonalny kredytobiorcy lub pożyczkobiorcy, zgodnie z klasyfikacją ESA 95. Wymagany jest podział na następujące sektory (podsektory): <ul style="list-style-type: none"> — bank centralny — sektor instytucji rządowych i samorządowych — instytucje kredytowe — fundusze rynku pieniężnego — pozostałe instytucje pośrednictwa finansowego, z wyjątkiem instytucji ubezpieczeniowych i funduszy emerytalnych — instytucje ubezpieczeniowe i fundusze emerytalne — przedsiębiorstwa niefinansowe — gospodarstwa domowe i instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych 	
	Sektor działalności gospodarczej	Podział kredytobiorców i pożyczkobiorców (finansowych i niefinansowych) ze względu na ich działalność gospodarczą zgodnie z klasyfikacją statystyczną NACE rev.2 ⁽³⁾ . Kody NACE przekazuje się z dokładnością do drugiego poziomu (poprzez „podział”)	
	Wielkość	Podział kredytobiorców lub pożyczkobiorców ze względu na ich wielkość: mikro, mali, średni, duzi.	

Typ	Atrybuty	Opis	Poziom anonimizacji
Zmienne danych kredytowych	Kod identyfikacyjny kredytu lub pożyczki	Alfanumeryczny kod identyfikacyjny kredytu lub pożyczki używany przez instytucje sprawozdające na poziomie krajowym.	—
	Waluta	Waluta, w jakiej denominowany jest kredyt lub pożyczka, zgodnie ze standardem ISO 4217 (*).	
	Rodzaj kredytu lub pożyczki	Podział kredytów i pożyczek ze względu na ich rodzaj: — spłacane na żądanie lub z krótkim terminem (rachunek bieżący) — zadłużenie z tytułu kart kredytowych — należności handlowe — leasing finansowy — kredyty i pożyczki z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu — pozostałe kredyty i pożyczki terminowe	
	Rodzaj zabezpieczenia	Rodzaj zabezpieczenia spłaty kredytu lub pożyczki: zabezpieczenie na nieruchomości, inne zabezpieczenie (w tym papiery wartościowe i złoto), brak zabezpieczenia.	
	Pierwotny termin zapadalności	Termin zapadalności kredytu lub pożyczki uzgodniony podczas zawarcia umowy lub w dniu jej późniejszej zmiany; do jednego roku włącznie, powyżej jednego roku.	
	Pozostały okres zapadalności	Zapadalność w relacji do ustalonego terminu spłaty kredytu lub pożyczki; do jednego roku włącznie, powyżej jednego roku.	
	Status niewykonania zobowiązania	Kredyty lub pożyczki, gdzie kredytobiorca lub pożyczkobiorca nie wykonuje zobowiązania.	
	Kredyt konsorcjalny	Pojedyncza umowa kredytu, w której kredytodawcą jest kilka instytucji.	
	Zadłużenie podporządkowane	Instrumenty zadłużenia podporządkowanego stanowią drugorzędną należność od emitenta, która może być zrealizowana dopiero po zaspokojeniu wszystkich roszczeń wyższej rangi (np. depozyty/kredytu lub pożyczki), co nadaje im pewne właściwości „akcji i innych udziałów kapitałowych”.	

Typ	Atrybuty	Opis	Poziom anonimizacji
Miary danych kredytowych	Kwota wypłaconego kredytu	Całkowita kwota do spłaty (część kapitałowa, bez uwzględniania utraty wartości), przekazywana łącznie z korektą z tytułu ryzyka kredytowego, bez uwzględnienia strat z tytułu całkowitej utraty wartości.	—
	Linie kredytowe	Kwota kredytu przyznana, ale niewypłacona.	
	Zaległość	Kwota spłaty kredytu lub pożyczki, której opóźnienie przekracza 90 dni.	
	Wartość zabezpieczenia	Wartość zabezpieczenia w momencie składania sprawozdania.	
	Korekta z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego	Rezerwa celowa na utratę wartości kredytów i pożyczek z tytułu ryzyka kredytowego utworzona na podstawie właściwych standardów rachunkowości. Takie rezerwy podlegają obowiązkowi sprawozdawczemu wyłącznie w odniesieniu do kredytów i pożyczek zagrożonych.	
	Aktywa ważone ryzykiem	Kwoty ekspozycji ważone ryzykiem zgodnie z dyrektywą 2006/48/WE Parlamentu Europejskiego i Rady ⁽⁵⁾ lub aktami, które ją zastąpiły.	
	Prawdopodobieństwo niewykonania zobowiązania (wyłącznie dla instytucji kredytowych stosujących metodę ratingów wewnętrznych)	Prawdopodobieństwo niewykonania zobowiązania przez kontrahenta w ciągu roku, określone zgodnie z dyrektywą 2006/48/WE lub aktami, które ją zastąpiły. Na potrzeby sprawozdawczości opartej na zasadzie „pożyczkobiorca po pożyczkobiorcy” przekazuje się informację o średniej ważonej wolumenem.	
	Straty w razie niewykonania zobowiązania (wyłącznie dla instytucji kredytowych stosujących metodę ratingów wewnętrznych)	Stosunek straty na ekspozycji wynikającej z niewykonania zobowiązania przez kontrahenta do kwoty pozostającej do spłaty w dniu niewykonania zobowiązania, zgodnie z dyrektywą 2006/48/WE lub aktami, które ją zastąpiły. Na potrzeby sprawozdawczości opartej na zasadzie „pożyczkobiorca po pożyczkobiorcy” przekazuje się informację o średniej ważonej wolumenem.	
	Stopa oprocentowania	Współczynnik, określony jako procent w skali roku, kwoty, jaką dłużnik zobowiązany jest zapłacić wierzycielowi w danym okresie, do kwoty kapitału kredytu lub pożyczki, depozytu lub dłużnego papieru wartościowego, zgodnie z rozporządzeniem (WE) nr 63/2002 Europejskiego Banku Centralnego ⁽⁶⁾ lub aktami, które to rozporządzenie zastąpiły. Na potrzeby sprawozdawczości opartej na zasadzie „pożyczkobiorca po pożyczkobiorcy” przekazuje się informację o średniej ważonej wolumenem.	

⁽¹⁾ W odniesieniu do monetarnych instytucji finansowych (MIF) zob. listę opublikowaną na stronie internetowej EBC pod adresem www.ecb.europa.eu.

⁽²⁾ Opublikowanym na stronie internetowej Międzynarodowej Organizacji Normalizacyjnej (ISO) pod adresem www.iso.org.

⁽³⁾ Opublikowaną na stronie internetowej Komisji Europejskiej (Eurostatu) pod adresem www.ec.europa.eu/eurostat.

⁽⁴⁾ Opublikowanym na stronie internetowej Międzynarodowej Organizacji Normalizacyjnej (ISO) pod adresem www.iso.org.

⁽⁵⁾ Dyrektywa 2006/48/WE Parlamentu Europejskiego i Rady z dnia 14 czerwca 2006 r. w sprawie podejmowania i prowadzenia działalności przez instytucje kredytowe (Dz.U. L 177 z 30.6.2006, s. 1).

⁽⁶⁾ Rozporządzenie (WE) nr 63/2002 Europejskiego Banku Centralnego z dnia 20 grudnia 2001 r. w sprawie statystyki dotyczącej stóp procentowych stosowanych przez monetarne instytucje finansowe w odniesieniu do depozytów i pożyczek dla gospodarstw domowych i przedsiębiorstw (EBC/2001/18) (Dz.U. L 10 z 12.1.2002, s. 24).