

**ROZPORZĄDZENIE EUROPEJSKIEGO BANKU CENTRALNEGO (UE) 2021/379****z dnia 22 stycznia 2021 r.****w sprawie pozycji bilansowych instytucji kredytowych i sektora monetarnych instytucji finansowych (wersja przekształcona) (EBC/2021/2)**

RADA PREZESÓW EUROPEJSKIEGO BANKU CENTRALNEGO,

uwzględniając Statut Europejskiego Systemu Banków Centralnych i Europejskiego Banku Centralnego, w szczególności art. 5,

uwzględniając rozporządzenie Rady (WE) nr 2533/98 z dnia 23 listopada 1998 r. dotyczące zbierania informacji statystycznych przez Europejski Bank Centralny <sup>(1)</sup>, w szczególności art. 5 ust. 1 i art. 6 ust. 4,

uwzględniając rozporządzenie Rady (WE) nr 2531/98 z dnia 23 listopada 1998 r. dotyczące stosowania stop rezerw obowiązkowych przez Europejski Bank Centralny <sup>(2)</sup>, w szczególności art. 6 ust. 4,

a także mając na uwadze, co następuje:

- (1) Rozporządzenie Europejskiego Banku Centralnego (UE) nr 1071/2013 (EBC/2013/33) <sup>(3)</sup> zostało zmienione i wymaga dalszych istotnych zmian, w szczególności w świetle ostatnich zmian rozporządzenia Europejskiego Banku Centralnego (WE) nr 1745/2003 (EBC/2003) <sup>(4)</sup>, rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2017/1131 <sup>(5)</sup> oraz rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/2033 <sup>(6)</sup>. Z uwagi na wymogi jasności i przejrzystości konieczne jest zatem sporządzenie wersji przekształconej tego rozporządzenia.
- (2) Zgodnie z art. 5 ust. 2 rozporządzenia (WE) nr 2533/98 zmiany wymogów statystycznych określonych w rozporządzeniu (UE) nr 1071/2013 (EBC/2013/33) skonsultowano z Komisją Europejską.
- (3) Artykuł 3 rozporządzenia (WE) nr 2533/98 zobowiązuje Europejski Bank Centralny (EBC) do określenia rzeczywistej populacji sprawozdawczej mieszczącej się w granicach referencyjnej populacji sprawozdawczej i uprawnia go do pełnego lub częściowego zwolnienia określonych kategorii podmiotów sprawozdających z wypełniania wymogów sprawozdawczości statystycznej. Artykuł 6 ust. 4 umożliwia EBC przyjmowanie rozporządzeń określających warunki wykonywania uprawnienia do weryfikowania lub obowiązkowego zbierania informacji statystycznych.
- (4) Artykuł 4 rozporządzenia (WE) nr 2533/98 zobowiązuje państwa członkowskie do wprowadzenia odpowiedniej organizacji w dziedzinie statystyki oraz pełnej współpracy z Europejskim Systemem Banków Centralnych (ESBC) w celu zapewnienia realizacji obowiązków wynikających z art. 5 Statutu ESBC.
- (5) Do wykonywania swoich zadań ESBC wymaga informacji statystycznych dotyczących aktywów i zobowiązań finansowych, w ujęciu według stanów i transakcji, sektora monetarnych instytucji finansowych (MIF) oraz instytucji kredytowych w rozumieniu prawa Unii. W celu zapewnienia EBC kompleksowego obrazu statystycznego rozwoju sytuacji monetarnej w państwach członkowskich, których walutą jest euro (zwanymi dalej „państwami członkow-

<sup>(1)</sup> Dz.U. L 318 z 27.11.1998, s. 8.

<sup>(2)</sup> Dz.U. L 318 z 27.11.1998, s. 1.

<sup>(3)</sup> Rozporządzenie Europejskiego Banku Centralnego (UE) nr 1071/2013 z dnia 24 września 2013 r. dotyczące bilansu sektora monetarnych instytucji finansowych (EBC/2013/33) (Dz.U. L 297 z 7.11.2013, s. 1).

<sup>(4)</sup> Rozporządzenie Europejskiego Banku Centralnego (WE) nr 1745/2003 z dnia 12 września 2003 r. dotyczące stosowania rezerw obowiązkowych (EBC/2003/9) (Dz.U. L 250 z 2.10.2003, s. 10). Ostatnie zmiany w rozporządzeniu Europejskiego Banku Centralnego (WE) nr 1745/2003 (EBC/2003/9) zostały włączone do wersji przekształconej tego rozporządzenia wprowadzonej rozporządzeniem Europejskiego Banku Centralnego (UE) 2021/378 z dnia 22 stycznia 2021 r. w sprawie stosowania wymogów dotyczących utrzymania rezerwy obowiązkowej (EBC/2021/1) (zob. s. 1 niniejszego Dziennika Urzędowego).

<sup>(5)</sup> Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2017/1131 z dnia 14 czerwca 2017 r. w sprawie funduszy rynku pieniężnego (Dz.U. L 169 z 30.6.2017, s. 8).

<sup>(6)</sup> Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/2033 z dnia 27 listopada 2019 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla firm inwestycyjnych oraz zmieniające rozporządzenia (UE) nr 1093/2010, (UE) nr 575/2013, (UE) nr 600/2014 i (UE) nr 806/2014 (Dz.U. L 314 z 5.12.2019, s. 1).

skimi strefy euro”), które postrzega się jako jeden obszar gospodarczy, konieczne jest sporządzenie skonsolidowanego bilansu sektora MIF w oparciu o pełną i jednorodną populację sprawozdawczą. Informacje statystyczne o wymaganym stopniu szczegółowości są również niezbędne do zapewnienia nieprzerwanej użyteczności analitycznej agregatów monetarnych strefy euro i czynników ich kreacji.

- (6) Rozporządzenie (UE) 2019/2033 rozszerza między innymi definicję „instytucji kredytowych” zawartą w rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 <sup>(7)</sup> o firmy inwestycyjne o znaczeniu systemowym. W związku z tym konieczne jest dostosowanie odniesienia zawartego w definicji „monetarnej instytucji finansowej” w rozporządzeniu (UE) nr 1071/2013 (EBC/2013/33) do odpowiedniego zmienionego przepisu rozporządzenia (UE) nr 575/2013 w celu zachowania spójności wspólnych standardów, definicji i klasyfikacji na potrzeby klasyfikacji statystycznej instytucji przyjmujących depozyty oraz jednorodności sektora MIF. Niemniej jednak konieczne jest również zapewnienie ciągłej dostępności informacji statystycznych na temat wszystkich instytucji kredytowych w rozumieniu zmienionego art. 4 ust. 1 pkt 1 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, w tym na potrzeby obliczania podstawy naliczania rezerwy dla tych instytucji kredytowych zgodnie z rozporządzeniem Europejskiego Banku Centralnego (UE) 2021/378 (EBC/2021/1) <sup>(8)</sup>. Instytucje kredytowe inne niż MIF są zatem objęte zakresem wersji przekształconej.
- (7) W celu zmniejszenia obciążeń sprawozdawczych wskazane jest, aby informacje statystyczne dotyczące bilansu miesięcznego instytucji kredytowych były wykorzystywane do regularnego wyliczania podstawy naliczania rezerwy dla instytucji kredytowych podlegających obowiązkowi utrzymywania rezerwy obowiązkowej EBC, zgodnie z rozporządzeniem (UE) 2021/378 (EBC/2021/1). Ponadto należy dostosować wymogi sprawozdawcze dotyczące podstawy naliczania rezerwy w celu uwzględnienia sprawozdawczości dotyczącej depozytów składanych w instytucjach kredytowych podlegających wymogom utrzymywania rezerwy obowiązkowej bez odniesienia do konkretnej klasyfikacji statystycznej.
- (8) Aby ułatwić spełnianie wymogów statystycznych przez grupy powiązanych podmiotów sprawozdających, należy zezwolić MIF na przekazywanie sprawozdawczości w imieniu innych podmiotów sprawozdających, które również są MIF będącymi rezydentami tego samego państwa członkowskiego. Konieczne jest jednak, aby informacje statystyczne przekazywane w odniesieniu do takich grup były wystarczające, w stosownych przypadkach, do obliczenia podstawy naliczania rezerwy instytucji kredytowych zgodnie z rozporządzeniem (UE) 2021/378 (EBC/2021/1). W związku z tym należy przekazywać informacje statystyczne niezbędne do obliczenia podstawy naliczania rezerwy dla każdego członka takich grup, z wyjątkiem przypadków, w których grupie zezwolono na przekazywanie informacji dotyczących rezerwy obowiązkowej w ujęciu zagregowanym w odniesieniu do grupy jako całości zgodnie z rozporządzeniem (UE) 2021/378 (EBC/2021/1).
- (9) Zbieranie przez krajowe banki centralne (KBC) od rzeczywistej populacji sprawozdawczej informacji statystycznych niezbędnych do wypełnienia wymogów statystycznych EBC może być częścią szerszych ram sprawozdawczości ustanowionych przez KBC samodzielnie na podstawie prawa Unii, prawa krajowego lub utrwalonych praktyk i służących również innym celom statystycznym, pod warunkiem że nie jest zagrożone wypełnienie wymogów statystycznych EBC. Może to również doprowadzić do zmniejszenia obciążeń sprawozdawczych. W celu zapewnienia przejrzystości wskazane jest, aby w tych przypadkach powiadomić podmioty sprawozdające, że dane są zbierane dla innych celów statystycznych. W konkretnych przypadkach EBC może korzystać z takich informacji statystycznych zebranych dla innych celów w celu wypełnienia swoich wymogów.
- (10) EBC ma obowiązek monitorowania transmisji polityki pieniężnej, w szczególności wpływu zmian stóp procentowych stosowanych do podstawowych operacji refinansujących i ukierunkowanych dłuższych operacji refinansujących, a także wpływu zakupów dokonywanych w ramach programów zakupu aktywów na warunki kredytowania gospodarstw domowych i przedsiębiorstw niefinansowych. W celu skutecznego i bardziej terminowego monitorowania przez EBC warunków kredytowania w gospodarce realnej i roli kredytu jako czynnika kreacji agregatów monetarnych konieczne jest gromadzenie dalszych informacji statystycznych dotyczących sekurytyzacji i innych transferów dokonywanych przez MIF w ujęciu miesięcznym, w szczególności w odniesieniu do kredytów udzielanych gospodarstwom domowym w podziale na cel i kredytów udzielanych przedsiębiorstwom niefinansowym w podziale na terminy zapadalności.

<sup>(7)</sup> Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012 (Dz.U. L 176 z 27.6.2013, s. 1).

<sup>(8)</sup> Rozporządzenie Europejskiego Banku Centralnego (UE) 2021/378 z dnia 22 stycznia 2021 r. w sprawie stosowania wymogów dotyczących utrzymywania rezerwy obowiązkowej (EBC/2021/1) (zob. s. 1 niniejszego Dziennika Urzędowego).

- (11) EBC wymaga przekazywania danych statystycznych dotyczących wirtualnego cash pooling w celu odróżnienia w ramach analizy zmian polityki pieniężnej i akcji kredytowej wpływu depozytów oraz kredytów i pożyczek w ramach wirtualnego cash pooling od wpływu innych depozytów oraz kredytów i pożyczek.
- (12) Aby ułatwić analizę zmian w zakresie kredytów, niektóre definicje i praktyki sprawozdawcze powinny zostać dostosowane do definicji i praktyk sprawozdawczych właściwych innym wymogom sprawozdawczości regulacyjnej ustanowionym przez EBC.
- (13) W zakresie, w jakim przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania, które uzyskały zezwolenie na mocy rozporządzenia (UE) 2017/1131, emitują instrumenty finansowe będące bliskimi substytutami depozytów, w celu zwiększenia przejrzystości rynku i ułatwienia sprawozdawczości należy dostosować definicję funduszy rynku pieniężnego (FRP) dla celów statystycznych do zasad dotyczących nadzoru.
- (14) W celu lepszej analizy bilansu sektora MIF dla strefy euro jako całości konieczne jest zwiększenie harmonizacji wymogów sprawozdawczych w odniesieniu do niektórych pozycji z uzupełniającymi informacjami statystycznymi przekazywanymi przez KBC na podstawie wytycznych Europejskiego Banku Centralnego EBC/2014/15 (\*).
- (15) Aby EBC mógł skutecznie monitorować działalność międzybankową, konieczne jest gromadzenie informacji na temat aktywów i zobowiązań w podziale według kontrahentów MIF oraz poprawa spójności między informacjami o kontrahentach zbieranymi miesięcznie i kwartalnie.
- (16) Ponadto, w celu doprecyzowania relacji między MIF a innymi częściami sektora finansowego, w tym instytucjami pośrednictwa finansowego innymi niż monetarne instytucje finansowe, a także w celu wsparcia kompilacji rachunków finansowych unii walutowej, konieczne jest gromadzenie informacji statystycznych dotyczących depozytów oraz akcji i pozostałych udziałów kapitałowych w podziale kontrahentów według podsektorów.
- (17) Informacje dotyczące posiadanych przez MIF dłużnych papierów wartościowych wyemitowanych przez rządy poszczególnych państw członkowskich muszą być gromadzone terminowo w celu dokładnego monitorowania ekspozycji na te papiery wartościowe. Informacje o państwach członkowskich powinny być uzupełniane informacjami na temat aktywów i pasywów organów unijnych, w tym Jednolitej Rady ds. Restrukturyzacji i Uporządkowanej Likwidacji oraz Europejskiego Instrumentu Stabilności Finansowej (EFSF). Ponadto uaktualnienie wymogów sprawozdawczych jest konieczne w związku z wystąpieniem z Unii Zjednoczonego Królestwa.
- (18) Należy również gromadzić informacje dotyczące ogółu posiadanych przez MIF nieruchomości w celu monitorowania, jaką część aktywów MIF stanowią tego typu aktywa, a także w celu lepszego zrozumienia zmian sytuacji MIF, jeśli chodzi o aktywa niefinansowe ogółem.
- (19) W celu ułatwienia realizacji podmiotom sprawozdającym nowych wymogów miesięcznych i kwartalnych wymogi te wprowadza się w odniesieniu do okresów referencyjnych odpowiadającym kwartałom kalendarzowym. W związku z tym okresem referencyjnym dla pierwszego sprawozdania w zakresie danych wymaganych z częstotliwością miesięczną jest styczeń 2022 r., a pierwsze sprawozdanie dotyczące danych wymaganych z częstotliwością kwartalną odnosi się do pierwszego kwartału 2022 r. W celu zapewnienia stałej dostępności niezbędnych danych należy utrzymać w odniesieniu do okresu referencyjnego czwartego kwartału 2021 r. wymogi dotyczące danych przekazywanych z częstotliwością kwartalną. Wymogi w zakresie sprawozdawczości ustanowione zgodnie z niniejszym rozporządzeniem powinny zatem mieć zastosowanie po odpowiednim okresie referencyjnym przekazywania informacji miesięcznych, tj. 1 lutego 2022 r.
- (20) Niezbędne jest ustalenie procedury efektywnego wprowadzania zmian technicznych do załączników do niniejszego rozporządzenia, z takim zastrzeżeniem, że zmiany tego rodzaju nie powinny wpływać na ramy koncepcyjne przyjętych rozwiązań, ani zwiększać obciążenia sprawozdawczego. Przy stosowaniu tej procedury uwzględnione powinny być opinie Komitetu ds. Statystyki ESBC. Projekty takich zmian technicznych do załączników do niniejszego rozporządzenia powinny być zgłaszane przez KBC za pośrednictwem Komitetu ds. Statystyki.
- (21) W celu zapewnienia pewności prawa konieczne jest jednak, aby przepisy niniejszego rozporządzenia, które są bezpośrednią konsekwencją zmiany definicji „instytucji kredytowych” na mocy rozporządzenia (UE) 2019/2033, zaczęły być stosowane jednocześnie z tą zmianą, tj. w dniu 26 czerwca 2021 r.

(\*) Wytyczne Europejskiego Banku Centralnego EBC/2014/15 z dnia 4 kwietnia 2014 r. w sprawie statystyki monetarnej i finansowej (Dz. U. L 340 z 26.11.2014, s. 1).

- (22) Z uwagi na postulat spójności i pewności prawa konieczne jest również, aby przepisy niniejszego rozporządzenia, które odnoszą się do rozporządzenia (UE) 2021/378 (EBC/2021/1), zaczęły być stosowane od tego samego dnia, co przepisy tego rozporządzenia,

PRZYJMUJE NINIEJSZE ROZPORZĄDZENIE:

#### Artykuł 1

#### Przedmiot i zakres regulacji

Niniejsze rozporządzenie ustanawia wymogi sprawozdawcze dla następujących podmiotów sprawozdających będące rezydentami w państwach członkowskich strefy euro w zakresie informacji statystycznych dotyczących pozycji bilansowych:

- a) monetarnych instytucji finansowych (MIF) innych niż instytucje kredytowe;
- b) instytucji kredytowych, które:
  - (i) uzyskały zezwolenie na podstawie art. 8 dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE <sup>(10)</sup>; lub
  - (ii) są zwolnione z obowiązku uzyskania takiego zezwolenia zgodnie z art. 2 ust. 5 dyrektywy 2013/36/UE;
- c) są oddziałami instytucji kredytowych, w tym ustanowionymi w państwach członkowskich strefy euro oddziałami instytucji kredytowych, których ani siedziba statutowa, ani centrala nie znajdują się w państwie członkowskim strefy euro – ale z wyłączeniem ustanowionych poza państwem członkowskim strefy euro oddziałów instytucji kredytowych mających siedzibę w państwie członkowskim strefy euro.

#### Artykuł 2

#### Definicje

Użyte w niniejszym rozporządzeniu określenia oznaczają:

- (1) „monetarna instytucja finansowa” (MIF) – podmiot należący do jednego z poniższych sektorów:
  - a) banki centralne;
  - b) pozostałe MIF, które obejmują instytucje przyjmujące depozyty z wyjątkiem banku centralnego, oraz fundusze rynku pieniężnego (FRP);
- (2) „instytucja kredytowa” – instytucję kredytową w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 1 rozporządzenia (UE) nr 575/2013;
- (3) „instytucje przyjmujące depozyty z wyjątkiem banków centralnych” – którekolwiek z poniższych:
  - a) instytucje kredytowe, których działalność jest określona w art. 4 ust. 1 pkt 1 lit. a) rozporządzenia (UE) nr 575/2013;
  - b) instytucje finansowe inne niż te, o których mowa w lit. a), których podstawową działalnością jest pośrednictwo finansowe, o którym mowa w pkt 2.56 załącznika A do rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 549/2013 <sup>(11)</sup> i których działalność polega na przyjmowaniu depozytów lub bliskich substytutów depozytów, o których mowa w załączniku I część 1, od jednostek instytucjonalnych, w tym od instytucji niemonetarnych, oraz na udzielaniu kredytów i pożyczek lub dokonywaniu inwestycji w papiery wartościowe na własny rachunek;
  - c) instytucje pieniądza elektronicznego, których podstawową działalnością jest pośrednictwo finansowe, zgodnie z lit. b), polegające na emitowaniu pieniądza elektronicznego;
- (4) „instytucja kredytowa inna niż MIF” – instytucję kredytową, której działalność nie polega na prowadzeniu czynności, o których mowa w art. 4 ust. 1 pkt 1 lit. a) rozporządzenia (UE) nr 575/2013;

<sup>(10)</sup> Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie warunków dopuszczenia instytucji kredytowych do działalności oraz nadzoru ostrożnościowego nad instytucjami kredytowymi i firmami inwestycyjnymi, zmieniająca dyrektywę 2002/87/WE i uchylająca dyrektywy 2006/48/WE oraz 2006/49/WE (Dz.U. L 176 z 27.6.2013, s. 338).

<sup>(11)</sup> Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 549/2013 z dnia 21 maja 2013 r. w sprawie europejskiego systemu rachunków narodowych i regionalnych w Unii Europejskiej (Dz.U. L 174 z 26.6.2013, s. 1).

- (5) „fundusze rynku pieniężnego” lub „FRP” – przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania, które uzyskały zezwolenie zgodnie z art. 4 rozporządzenia (UE) 2017/1131 i które emitują akcje lub jednostki uczestnictwa będące bliskimi substytutami depozytów, o których mowa w części 1 załącznika I do niniejszego rozporządzenia;
- (6) „podmiot sprawozdający” – podmiot sprawozdający w rozumieniu art. 1 pkt 2 rozporządzenia (WE) nr 2533/98;
- (7) „rezydent” – rezydenta w rozumieniu art. 1 pkt 4 rozporządzenia (WE) nr 2533/98;
- (8) „właściwy KBC” – krajowy bank centralny państwa członkowskiego strefy euro, którego rezydentem jest dany podmiot sprawozdający;
- (9) „podmiot sekurytyzacyjny” – podmiot sekurytyzacyjny w rozumieniu art. 1 rozporządzenia Europejskiego Banku Centralnego (UE) nr 1075/2013 (EBC/2013/40) <sup>(12)</sup>;
- (10) „sekurytyzacja” – transakcję, które jest albo tradycyjną sekurytyzacją w rozumieniu art. 2 pkt 9) rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 2017/2402 <sup>(13)</sup>, albo sekurytyzacją w rozumieniu art. 1 pkt 2) rozporządzenia (UE) nr 1075/2013 (EBC/2013/40) charakteryzującą się zbyciem sekurytyzowanych kredytów i pożyczek na rzecz podmiotu sekurytyzacyjnego;
- (11) „instytucja pieniądza elektronicznego” – instytucję pieniądza elektronicznego w rozumieniu art. 2 ust. 1 dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2009/110/WE <sup>(14)</sup>;
- (12) „pieniądz elektroniczny” – pieniądz elektroniczny w rozumieniu art. 2 pkt 2 dyrektywy 2009/110/WE;
- (13) „częściowe spisanie kredytu i pożyczki” – bezpośrednie obniżenie wartości bilansowej kredytu i pożyczki wynikające ze spadku jego wartości;
- (14) „całkowite spisanie kredytu i pożyczki” – spisanie całkowitej wartości bilansowej kredytu i pożyczki powodujące usunięcie tego aktywa z bilansu;
- (15) „administrator” – MIF, która zarządza sekurytyzowanymi lub przeniesionymi w inny sposób kredytami i pożyczkami poprzez obsługę spłat kapitału i odsetek;
- (16) „operacje z podmiotami w tej samej grupie kapitałowej” – kredyty na rzecz lub depozyty od instytucji przyjmujących depozyty będących rezydentami strefy euro, które należą do tej samej grupy obejmującej jednostkę dominującą i wszystkich członków grupy będących rezydentami strefy euro, podlegających jej bezpośredniej lub pośredniej kontroli;
- (17) „instytucja zwolniona z pełnego obowiązku sprawozdawczego” – MIF, której przyznano wyłączenie zgodnie z art. 9 ust. 1 i 2, lub instytucję kredytową inną niż MIF, której przyznano wyłączenie zgodnie z art. 9 ust. 5 lit. a);
- (18) „rezerwy celowe na utratę wartości kredytów i pożyczek” – odpisy tworzone przez podmiot sprawozdający na straty kredytowe zgodnie z mającą zastosowanie praktyką księgową;
- (19) „własne papiery wartościowe” – papiery wartościowe znajdujące się w portfelu podmiotu sprawozdającego w wyniku:
  - a) zatrzymania papierów wartościowych w momencie emisji lub zakupu przez podmiot sprawozdający uprzednio sprzedanych papierów wartościowych, które są wykazywane w bilansie księgowym emitującego podmiotu sprawozdającego; lub
  - b) zatrzymania papierów wartościowych w momencie emisji lub zakupu przez podmiot sprawozdający uprzednio sprzedanych papierów wartościowych, które nie są wykazywane w bilansie księgowym, ale które są wykorzystywane lub dostępne do wykorzystania przez emitenta na potrzeby operacji rynkowych;

<sup>(12)</sup> Rozporządzenie Europejskiego Banku Centralnego (UE) nr 1075/2013 z dnia 18 października 2013 r. w sprawie danych statystycznych w zakresie aktywów i pasywów podmiotów sekurytyzacyjnych (EBC/2013/40) (Dz.U. L 297 z 7.11.2013, s. 107).

<sup>(13)</sup> Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2017/2402 z dnia 12 grudnia 2017 r. w sprawie ustanowienia ogólnych ram dla sekurytyzacji oraz utworzenia szczególnych ram dla prostych, przejrzystych i standardowych sekurytyzacji, a także zmieniające dyrektywy 2009/65/WE, 2009/138/WE i 2011/61/UE oraz rozporządzenia (WE) nr 1060/2009 i (UE) nr 648/2012 (Dz.U. L 347 z 28.12.2017, s. 35).

<sup>(14)</sup> Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady 2009/110/WE z dnia 16 września 2009 r. w sprawie podejmowania i prowadzenia działalności przez instytucje pieniądza elektronicznego oraz nadzoru ostrożnościowego nad ich działalnością, zmieniająca dyrektywy 2005/60/WE i 2006/48/WE oraz uchylająca dyrektywę 2000/46/WE (Dz.U. L 267 z 10.10.2009, s. 7).

- (20) „wirtualny cash pooling” – porozumienie dotyczące konsolidacji rachunków bankowych zawarte pomiędzy jedną lub większą liczbą MIF a grupą podmiotów („uczestników cash pooling”), na podstawie którego odsetki, które mają być zapłacone lub otrzymane przez MIF, są obliczane na podstawie „wirtualnej” pozycji netto wszystkich skonsolidowanych rachunków i w przypadku, gdzie każdy uczestnik cash pooling:
- posiada odrębny rachunek; oraz
  - może zaciągać kredyty w rachunku bieżącym zabezpieczone depozytami innych uczestników cash pooling bez transferu środków pomiędzy rachunkami;
- (21) „oddział” – oddział w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 17 rozporządzenia (UE) nr 575/2013;
- (22) „wyksięgowanie” – usunięcie całości lub części kredytu lub pożyczki ze stanu wykazywanego zgodnie z załącznikiem I część 2 i 3;
- (23) „przeniesienie kredytu/pożyczki” – nabycie lub zbycie przez podmiot sprawozdający kredytu/pożyczki lub puli kredytów/pożyczek, dokonane w drodze przeniesienia własności lub subpartycypacji;
- (24) „połączenie” – operację, w ramach której jedna lub więcej instytucji („instytucje podlegające przejściu”), po ich rozwiązaniu bez przeprowadzania postępowania likwidacyjnego, przenoszą wszystkie swoje aktywa i zobowiązania na inną instytucję („instytucja przejmująca”), którą może być nowo ustanowiona instytucja.

### Artykuł 3

#### Rzeczywista populacja sprawozdawcza

- Rzeczywista populacja sprawozdawcza obejmuje MIF i instytucje kredytowe inne niż MIF, będące rezydentami państw członkowskich strefy euro.
- W przypadku gdy KBC zbierają informacje statystyczne dotyczące siedziby posiadaczy udziałów/jednostek uczestnictwa FRP od innych instytucji pośrednictwa finansowego z wyjątkiem instytucji ubezpieczeniowych i funduszy emerytalno-rentowych (zwanymi dalej „PIPF”) w rozumieniu definicji w pkt 2.86 do 2.94 załącznika A do rozporządzenia (UE) nr 549/2013, zgodnie z art. 5 ust. 4 niniejszego rozporządzenia, KBC te mogą włączyć PIPF do rzeczywistej populacji sprawozdawczej do celów art. 5 ust. 4 niniejszego rozporządzenia.

### Artykuł 4

#### Wykaz MIF dla celów statystycznych

- Zarząd sporządza i prowadzi wykaz MIF oparty na informacjach statystycznych rejestrowanych przez KBC zgodnie z art. 4 wytycznych Europejskiego Banku Centralnego (UE) 2018/876 (EBC/2018/16) <sup>(15)</sup>.
- EBC publikuje aktualny wykaz MIF do celów statystycznych, w tym drogą elektroniczną.
- Jeżeli ostatnia dostępna wersja wykazu jest nieprawidłowa, EBC nie nakłada sankcji na podmiot sprawozdający, który nie wypełnił właściwie wymogów sprawozdawczości statystycznej zawartych w niniejszym rozporządzeniu w zakresie, w jakim korzystał on w dobrej wierze z nieprawidłowego wykazu.

Podmiot sprawozdający przekazuje informacje statystyczne wymagane zgodnie z niniejszym rozporządzeniem, jeżeli nieuwzględnienie tego podmiotu w wykazie jest ewidentnie błędne.

### Artykuł 5

#### Wymogi sprawozdawczości statystycznej

- MIF przekazują właściwemu KBC wszystkie następujące informacje statystyczne:
  - stany na koniec miesiąca określone w tabeli 1 w części 2 załącznika I;

<sup>(15)</sup> Wytyczne Europejskiego Banku Centralnego (UE) 2018/876 z dnia 1 czerwca 2018 r. w sprawie Rejestru Danych Instytucji i Podmiotów Powiązanych (EBC/2018/16) (Dz.U. L 154 z 18.6.2018, s. 3).

- b) miesięczne korekty z tytułu zmiany wyceny określone jako wymogi minimalne w tabeli 1 A w części 4 załącznika I oraz pozostałe miesięczne korekty z tytułu zmiany wyceny wskazane w tej tabeli, jeżeli jest to wymagane przez właściwy KBC;
- c) miesięczne przeniesienia netto kredytów/pożyczek, określone w załączniku I część 5 tabela 5a;
- d) stany na koniec miesiąca i miesięczne korekty z tytułu zmiany wyceny przeniesionych kredytów/pożyczek, określone w załączniku I część 5 tabela 5b;
- e) stany na koniec kwartału określone w tabelach 2, 3 i 4 w części 3 załącznika I;
- f) kwartalne korekty z tytułu zmiany wyceny określone jako wymogi minimalne w tabeli 2 A w części 4 załącznika I oraz pozostałe kwartalne korekty z tytułu zmiany wyceny wskazane w tej tabeli, jeżeli jest to wymagane przez właściwy KBC.

KBC mogą z częstotliwością miesięczną gromadzić kwartalne informacje statystyczne określone w akapicie pierwszym w lit. e) i f), jeżeli takie gromadzenie ułatwia proces produkcji danych.

2. Instytucje kredytowe inne niż MIF przekazują właściwemu KBC następujące informacje statystyczne:

- a) stany na koniec miesiąca określone w tabeli 1 w części 2 załącznika I, z wyjątkiem:
  - (i) pozycji dotyczących wirtualnego cash pooling;
  - (ii) wyemitowanych udziałów/jednostek uczestnictwa w FRP;
- b) miesięczne korekty z tytułu zmiany wyceny określone jako wymogi minimalne w tabeli 1 A w części 4 załącznika I oraz pozostałe miesięczne korekty z tytułu zmiany wyceny wskazane w tej tabeli, jeżeli jest to wymagane przez właściwy KBC, z wyjątkiem:
  - (i) pozycji dotyczących wirtualnego cash pooling;
  - (ii) wyemitowanych udziałów/jednostek uczestnictwa w FRP;
- c) stany na koniec kwartału określone w tabeli 2 w części 3 załącznika I, z wyjątkiem pozycji, które odnoszą się do podziału kredytów i pożyczek według pozostałych terminów zapadalności;
- d) stany na koniec kwartału określone w tabelach 3 i 4 w części 3 załącznika I;
- e) kwartalne korekty z tytułu zmiany wyceny określone jako wymogi minimalne w tabeli 2 A w części 4 załącznika I oraz pozostałe kwartalne korekty z tytułu zmiany wyceny wskazane w tej tabeli, jeżeli jest to wymagane przez właściwy KBC.

KBC mogą z częstotliwością miesięczną gromadzić kwartalne informacje statystyczne określone w akapicie pierwszym w lit. c)–e), jeżeli takie gromadzenie ułatwia proces produkcji danych.

3. KBC mogą gromadzić informacje statystyczne zgodnie z ust. 1 i 2 dotyczące papierów wartościowych wyemitowanych i utrzymywanych, zgodnie z metodą „papier po papierze”, jeżeli takie informacje statystyczne są uzyskiwane zgodnie z minimalnymi standardami określonymi w załączniku IV.

4. KBC mogą gromadzić informacje statystyczne dotyczące siedziby posiadaczy udziałów/jednostek uczestnictwa FRP wyemitowanych przez MIF z innych dostępnych źródeł, jak określono w załączniku I część 2 sekcja 5.7, jeżeli informacje te są zgodne z minimalnymi standardami określonymi w załączniku IV.

#### Artykuł 6

### Sprawozdawczość grupowa MIF

1. W przypadku gdy jednostka dominująca i jej jednostki zależne są MIF będącymi rezydentami w tym samym państwie członkowskim, jednostka dominująca może skonsolidować informacje statystyczne dotyczące działalności tych jednostek zależnych w informacjach statystycznych przekazywanych zgodnie z art. 5 ust. 1. W przypadku gdy grupa obejmuje instytucje kredytowe i inne MIF, takie informacje statystyczne przekazuje się oddzielnie dla instytucji kredytowych i innych MIF.

2. Właściwy KBC może zezwolić instytucji kredytowej na przekazywanie informacji statystycznych, o których mowa w art. 5 ust. 1, w imieniu grupy instytucji kredytowych w ujęciu zagregowanym, jeżeli spełnione są obydwa poniższe warunki:

- a) instytucja kredytowa nie konsoliduje informacji statystycznych dotyczących działalności tych jednostek zależnych w informacjach statystycznych przekazywanych na podstawie art. 5 ust. 1 zgodnie z ust. 1;
- b) właściwy KBC udzielił zezwolenia na utrzymywanie rezerw obowiązkowych za pośrednictwem tej instytucji kredytowej zgodnie z art. 10 ust. 5 rozporządzenia (UE) 2021/378 (EBC/2021/1), jeżeli ta instytucja kredytowa jest instytucją pośredniczącą w rozumieniu art. 10 ust. 1 tego rozporządzenia;
- c) wszyscy członkowie grupy są MIF będącymi rezydentami w tym samym państwie członkowskim.

Jeżeli właściwy KBC udzielił zezwolenia instytucji kredytowej zgodnie z akapitem pierwszym, instytucja ta przekazuje informacje statystyczne dotyczące swojego bilansu oraz bilansów wszystkich członków grupy w ujęciu zagregowanym, zgodnie z art. 5 ust. 1.

3. W przypadku gdy MIF przekazują sprawozdawczość na poziomie grupy zgodnie z ust. 1 i 2, przekazują one co najmniej informacje określone w tabeli 1 w części 1 załącznika III do celów obliczania podstawy naliczania rezerwy każdego członka grupy zgodnie z art. 5 rozporządzenia (UE) 2021/378 (EBC/2021/1).

W przypadku gdy MIF, która składa sprawozdawczość na poziomie grupy zgodnie z ust. 1 i 2, uzyskała zezwolenie na przekazywanie podstawy naliczania rezerwy w ujęciu zagregowanym zgodnie z art. 11 rozporządzenia (UE) 2021/378 (EBC/2021/1), akapit pierwszy nie ma zastosowania.

4. Wszyscy członkowie grup, o których mowa w ust. 1 i 2, są umieszczani w wykazie MIF, o którym mowa w art. 4, oddzielnie.

#### Artykuł 7

##### Terminy przekazywania danych

1. KBC określają częstotliwość i ramy czasowe otrzymywania informacji statystycznych od podmiotów sprawozdających zgodnie z niniejszym rozporządzeniem w sposób umożliwiający przestrzeganie terminów składania sprawozdań, o których mowa w ust. 2 i 3, oraz informują o nich podmioty sprawozdające.
2. KBC przekazują EBC statystyki miesięczne do końca piętnastego dnia roboczego po zakończeniu miesiąca, którego statystyki te dotyczą.
3. KBC przekazują EBC statystyki kwartalne do końca dwudziestego ósmego dnia roboczego po zakończeniu kwartału, którego statystyki te dotyczą.

#### Artykuł 8

##### Standardy rachunkowości na potrzeby sprawozdawczości statystycznej

1. Do celów sprawozdawczości zgodnie z niniejszym rozporządzeniem i o ile nie postanowiono inaczej, podmioty sprawozdające stosują zasady rachunkowości określone w dyrektywie Rady 86/635/EWG<sup>(16)</sup> oraz we wszelkich innych mających zastosowanie standardach międzynarodowych.

Do celów niniejszego rozporządzenia podmioty sprawozdające wykazują wszystkie aktywa i zobowiązania finansowe w ujęciu brutto.

2. W przypadku gdy podmioty sprawozdające wykazują depozyty oraz kredyty i pożyczki, stosuje się następujące zasady:

- a) podmioty sprawozdające wykazują stany na koniec miesiąca kwoty głównej depozytów oraz kredytów i pożyczek;

<sup>(16)</sup> Dyrektywa Rady 86/635/EWG z dnia 8 grudnia 1986 r. w sprawie rocznych i skonsolidowanych sprawozdań finansowych banków i innych instytucji finansowych (Dz.U. L 372 z 31.12.1986, s. 1).



- b) podmioty sprawozdające wyłączają z kwot, o których mowa w lit. a), częściowe/całkowite spisania określone zgodnie z odpowiednimi praktykami księgowymi;
- c) podmioty sprawozdające nie dokonują saldowania depozytów oraz kredytów i pożyczek z innymi aktywami lub zobowiązaniami.

3. KBC mogą zezwalać wszystkim podmiotom sprawozdającym na wykazywanie kredytów i pożyczek w ujęciu netto, bez uwzględnienia rezerw celowych na utratę wartości kredytów i pożyczek, jeżeli zezwoliły na to wszystkim podmiotom sprawozdającym przed przyjęciem niniejszego rozporządzenia zgodnie z art. 8 ust. 4 rozporządzenia (UE) nr 1071/2013 (EBC/2013/33).

4. MIF wyłączają z odpowiednich kwot aktywów i zobowiązań własne dłużne papiery wartościowe i akcje, które wyemitowały. KBC mogą zezwalać MIF na wykazywanie własnych papierów wartościowych w ramach odpowiednich aktywów i pasywów, w tym zgodnie z metodą „papier po papierze” zgodnie z art. 5 ust. 3, o ile dany KBC jest w stanie ustalić wysokość aktywów i pasywów w wymaganym rozbiciu określonym w załączniku I, bez uwzględnienia wartości własnych papierów wartościowych.

#### Artykuł 9

#### Wyłączenia

1. KBC mogą przyznawać małym MIF wyłączenia od wymogów sprawozdawczości statystycznej, o których mowa w art. 5 ust. 1, o ile spełnione są oba poniższe warunki:

- a) łączny udział wszystkich małych MIF, którym przyznano wyłączenia, w stanach aktywów ogółem krajowego bilansu MIF, nie przekracza 5 %;
- b) łączny udział wszystkich FRP, którym przyznano wyłączenia, nie przekracza żadnego z następujących progów:
  - (i) 10 % stanów aktywów ogółem krajowego bilansu FRP, jeżeli taki krajowy bilans FRP stanowi więcej niż 15 % całkowitego bilansu FRP strefy euro;
  - (ii) 30 % stanów aktywów ogółem krajowego bilansu FRP, jeżeli taki krajowy bilans FRP stanowi mniej niż 15 % całkowitego bilansu FRP strefy euro, z wyjątkiem sytuacji, gdy taki krajowy bilans FRP stanowi mniej niż 1 % całkowitego bilansu FRP strefy euro, w którym to przypadku nie ma zastosowania żaden próg.

W ramach przyznawania wyłączeń zgodnie z akapitem pierwszym KBC gromadzą co najmniej wszystkie następujące informacje statystyczne:

- a) stany aktywów ogółem w ujęciu rocznym;
- b) informacje statystyczne, o których mowa w załączniku III, niezbędne do obliczania podstawy naliczania rezerwy instytucji kredytowych zgodnie z art. 5 rozporządzenia (UE) 2021/378 (EBC/2021/1).

2. KBC mogą przyznawać małym MIF będącym instytucjami kredytowymi wyłączenia od wymogów sprawozdawczości statystycznej określonych w załączniku I, zgodnie z częścią 6 tego załącznika, pod warunkiem że spełnione są obydwa poniższe warunki:

- (a) łączny udział wszystkich instytucji kredytowych, którym przyznano wyłączenia, w stanach aktywów ogółem krajowego bilansu MIF nie przekracza 10 %; oraz
- (b) łączny udział wszystkich instytucji kredytowych, którym przyznano wyłączenia, w stanach aktywów ogółem zagregowanego bilansu MIF strefy euro nie przekracza 1 %.

3. Instytucje zwolnione z pełnego obowiązku sprawozdawczego mogą albo stosować wyłączenia przyznane przez KBC zgodnie z ust. 1, 2 lub 5 lit. a), albo przekazywać informacje statystyczne zgodnie z art. 5.

4. KBC mogą przyznawać wyłączenia FRP w odniesieniu do następujących wymogów sprawozdawczości statystycznej:
- a) wymogów określonych w art. 5 ust. 1, w przypadku gdy mają zastosowanie wszystkie poniższe kryteria:
- (i) FRP przekazują informacje statystyczne dotyczące pozycji bilansowych zgodnie z art. 5 rozporządzenia Europejskiego Banku Centralnego (UE) nr 1073/2013 (EBC/2013/38) <sup>(17)</sup>;
  - (ii) FRP przekazują informacje statystyczne, o których mowa w ppkt (i), z częstotliwością miesięczną zgodnie z pkt 1 części 1 załącznika I do rozporządzenia (UE) nr 1073/2013 (EBC/2013/38) oraz w terminach określonych przez KBC zgodnie z art. 9 tego rozporządzenia;
  - (iii) FRP przekazują stany na koniec miesiąca udziałów/jednostek uczestnictwa FRP wyemitowanych w terminie określonym przez KBC zgodnie z art. 7 niniejszego rozporządzenia;
- b) następujących wymogów w zakresie sprawozdawczości statystycznej określonych w załączniku I:
- (i) podziałów depozytów kontrahentów dotyczących wykazywania pozycji odnoszących się do parterów operacji będących MIF w podziale, o którym mowa w załączniku I część 2 sekcja 5.1, a także wykazywania depozytów oraz kredytów i pożyczek partnerów transakcji z sektorów innych niż MIF w podziale, o którym mowa w załączniku I część 2 sekcja 5.2;”;
  - (ii) informacji dotyczących narosłych odsetek od kredytów i depozytów, o których mowa w załączniku I część 2 sekcja 7;
  - (iii) odrębnego podziału sektorowego dla sektora instytucji ubezpieczeniowych i sektora funduszy emerytalno-rentowych, o którym mowa w załączniku I część 2 sekcja 5.1;
  - (iv) informacji dotyczących kredytów i depozytów z podmiotami w tej samej grupie kapitałowej, o których mowa w załączniku I część 2 sekcja 5,3;
  - (v) podziału według sektorów, o którym mowa w załączniku I część 3 sekcja 3;
  - (vi) podziału według struktury geograficznej, o którym mowa w załączniku I część 3 sekcja 7;
  - (vii) informacji o posiadanych nieruchomościach, o których mowa w załączniku I część 3 sekcja 4;
  - (viii) informacji o kapitale własnym w podziale, o których mowa w załączniku I część 3 sekcja 6;
  - (ix) informacji na temat sekurytyzacji i innych form przeniesienia kredytów i pożyczek, o których mowa w załączniku I część 5.
- c) wymogów w zakresie sprawozdawczości statystycznej dotyczących siedziby posiadaczy udziałów/jednostek uczestnictwa w FRP, o których mowa w załączniku I część 2 sekcja 5.7, w przypadku gdy zastosowanie ma którakolwiek z poniższych sytuacji:
- (i) udziały/jednostki uczestnictwa w FRP są emitowane po raz pierwszy;
  - (ii) wymagane informacje statystyczne dotyczące siedziby posiadaczy udziałów/jednostek uczestnictwa w FRP są gromadzone z innych źródeł, zgodnie z załącznikiem I część 2 sekcja 5.7;
  - (iii) ze względu na zmiany sytuacji rynkowej KBC nie mają już możliwości gromadzenia wymaganych informacji na temat siedziby posiadaczy udziałów/jednostek uczestnictwa w FRP, o których mowa w ppkt (ii).

Przyznając FRP wyłączenia zgodnie z akapitem pierwszym lit. b) ppkt (i), (ii), (v) lub (vi), KBC zapewniają, aby łączny udział takich wyłączeń w odpowiednich łącznych stanach dla każdej pozycji w krajowym bilansie MIF nie przekraczał 5 %.

Przyznając FRP wyłączenia zgodnie z akapitem pierwszym lit. b) ppkt (iii), KBC rozróżniają oddzielne bloki dla pozycji aktywów i pasywów oraz dla rezydentów krajowych i rezydentów innych państw członkowskich strefy euro oraz zapewniają, aby łączny udział sektora instytucji ubezpieczeniowych i sektora funduszy emerytalno-rentowych w ramach każdego bloku, do którego stosuje się odstępstwo, nie przekraczał 5 % odpowiedniego bloku krajowego bilansu FRP.

Wyłączenia przyznane FRP przez KBC zgodnie z akapitem pierwszym lit. c) ppkt (i) oraz (iii) stosuje się przez okres 12 miesięcy.

<sup>(17)</sup> Rozporządzenie Europejskiego Banku Centralnego (UE) nr 1073/2013 z dnia 18 października 2013 r. dotyczące danych statystycznych w zakresie aktywów i zobowiązań funduszy inwestycyjnych (EBC/2013/38) (Dz.U. L 297 z 7.11.2013, s. 73).

5. KBC mogą przyznawać instytucjom kredytowym innym niż MIF wyłączenia od następujących wymogów w zakresie sprawozdawczości statystycznej:

- a) wymogów, o których mowa w art. 5 ust. 2, w przypadku gdy stan aktywów ogółem podmiotu sprawozdającego nie jest wyższy niż 350 mln EUR;
- b) następujących wymogów w zakresie sprawozdawczości statystycznej określonych w załączniku I:
  - (i) przekazywania informacji na temat kredytów i pożyczek denominowanych w euro udzielonych przedsiębiorstwom niefinansowym w podziale według terminów zapadalności;
  - (ii) przekazywania informacji na temat kredytów denominowanych w euro udzielonych gospodarstwom domowym i instytucjom niekomercyjnym działającym na rzecz gospodarstw domowych w podziale według terminów zapadalności i przeznaczenia kredytu;
  - (iii) przekazywania informacji na temat kapitału i rezerw w podziale, o których mowa w załączniku I część 2 sekcja 6;
  - (iv) przekazywania informacji na temat posiadanych nieruchomości, o których mowa w załączniku I część 3 sekcja 4;
  - (v) przekazywania informacji na temat akcji i pozostałych udziałów kapitałowych w podziale, o których mowa w załączniku I część 3 sekcja 6;
  - (vi) przekazywania informacji na temat narosłych odsetek od kredytów i depozytów, o których mowa w załączniku I część 2 sekcja 7;
  - (vii) przekazywania informacji na temat własnych inwestycji w papiery wartościowe określonych w tabeli 1 w części 2 załącznika I.

W ramach przyznawania wyłączeń zgodnie z akapitem pierwszym lit. a) KBC gromadzą co najmniej wszystkie następujące informacje statystyczne:

- a) stany aktywów ogółem w ujęciu rocznym;
- b) informacje statystyczne, o których mowa w załączniku III, niezbędne do obliczania podstawy naliczania rezerwy instytucji kredytowych zgodnie z art. 5 rozporządzenia (UE) 2021/378 (EBC/2021/1).

6. KBC mogą przyznawać MIF i instytucjom kredytowym innym niż MIF następujące wyłączenia od wymogu przekazywania korekt z tytułu zmiany wyceny zgodnie z art. 5 ust. 1 i 2:

- a) wyłączenie dla FRP od wymogu zgłaszania korekt z tytułu zmiany wyceny określonego w załączniku I część 4;
- b) wyłączenie dla MIF i instytucji kredytowych innych niż MIF od wymogu zgłaszania korekt z tytułu zmiany wyceny papierów wartościowych z częstotliwością miesięczną, określonego w załączniku I część 4 tabela 1 A. W przypadku przyznania wyłączenia zgodnie z niniejszą literą podmioty sprawozdające przekazują takie korekty z tytułu zmiany wyceny z częstotliwością kwartalną i przekazują KBC, na ich wniosek, następujące informacje:
  - (i) metody wyceny stosowane do przekazywania informacji statystycznych na temat papierów wartościowych oraz informacje na temat udziału portfeli, do których stosuje się poszczególne metody wyceny;
  - (ii) określenie miesiąca, w którym następuje istotna korekta z tytułu zmiany cen w trakcie kwartału;
- c) KBC mogą przyznawać MIF i instytucjom kredytowym innym niż MIF wyłączenia od wymogu zgłaszania korekt z tytułu zmiany wyceny określonego w załączniku I część 4, w przypadku gdy podmiot sprawozdający przekazuje stany na koniec miesiąca papierów wartościowych na zasadzie „papier po papierze”. W przypadku przyznania wyłączenia zgodnie z niniejszą literą zastosowanie mają następujące warunki:
  - (i) przekazywane informacje zawierają dla każdego papieru wartościowego jego wartość bilansową; oraz
  - (ii) dla papierów wartościowych, które nie posiadają ogólnodostępnych kodów identyfikacyjnych, przekazywane informacje obejmują informacje o kategorii, terminach i emitentach, przy czym informacje te powinny być wystarczające do zestawienia podziałów określonych w tabelach 1 A i 2 A w części 4 załącznika I jako „wymogi minimum”.

7. KBC mogą przyznawać MIF wyłączenia od wymogów w zakresie sprawozdawczości statystycznej, o których mowa w załączniku I część 3 sekcje 7-9, odnoszących się do państwa członkowskiego spoza strefy euro, jeżeli spełniony jest jeden z poniższych warunków:

- a) z informacji statystycznych zgromadzonych na wyższym poziomie agregacji wynika, że pozycje z partnerami transakcji będącymi rezydentami w tym państwie członkowskim spoza strefy euro są nieznaczące;
- b) z informacji statystycznych zgromadzonych na wyższym poziomie agregacji wynika, że pozycje w walucie tego państwa członkowskiego spoza strefy euro są nieznaczące.

Przyznając MIF wyłączenie zgodnie z akapitem pierwszym w odniesieniu do państwa przystępującego do Unii KBC może cofnąć te wyłączenia 12 miesięcy po poinformowaniu MIF o zamiarze ich cofnięcia.

Przyznając MIF wyłączenie zgodnie z akapitem pierwszym, KBC mogą również przyznać te same wyłączenia instytucjom kredytowym innym niż MIF.

8. KBC mogą przyznawać MIF wyłączenia od wymogów w zakresie sprawozdawczości statystycznej dotyczących wirtualnego cash pooling, określonych w części 2 załącznika I w następujących przypadkach:

- a) jeżeli stany depozytów od, lub kredytów na rzecz, rezydentów strefy euro (z wyłączeniem MIF) w ramach wirtualnego cash pooling w krajowym bilansie MIF nie przekraczają 2 mld EUR;
- b) w przypadku przekroczenia progu, o którym mowa w lit. a), KBC mogą przyznawać MIF wyłączenia, jeżeli stany depozytów od, lub kredytów na rzecz, rezydentów strefy euro (z wyłączeniem MIF) w ramach wirtualnego cash pooling nie przekraczają w bilansie danej MIF 500 mln EUR.

9. KBC mogą przyznawać MIF wyłączenia w odniesieniu do wymogu oddzielnej identyfikacji kredytów i pożyczek udzielonych przedsiębiorcom indywidualnym, o których mowa w załączniku I część 2 sekcja 3, w przypadku gdy kredyty te stanowią mniej niż 5 % ogółu kredytów udzielanych gospodarstwom domowym w krajowym bilansie MIF.

Przyznając MIF wyłączenia zgodnie z akapitem pierwszym, KBC przyznają również te same wyłączenia instytucjom kredytowym innym niż MIF.

10. Przyznając wyłączenia zgodnie z ust. 1, 2, 4, 5 i 9, KBC weryfikują ewentualne przekroczenia progów, o których mowa w tych przepisach. Weryfikację taką KBC przeprowadzają w terminie umożliwiającym ewentualne przyznanie lub cofnięcie wyłączenia z mocą od początku kolejnego roku kalendarzowego.

Przyznając wyłączenia zgodnie z ust. 8, KBC weryfikują ewentualne przekroczenia progów, o którym mowa w tym przepisie. Weryfikację taką KBC przeprowadzają co najmniej raz na dwa lata, w terminie umożliwiającym ewentualne przyznanie lub cofnięcie wyłączenia z mocą od początku kolejnego roku kalendarzowego.

#### Artykuł 10

### Wymogi minimum i krajowa organizacja sprawozdawczości

1. Podmioty sprawozdające spełniają wymogi sprawozdawczości statystycznej, którym podlegają zgodnie z określonymi w załączniku IV wymogami minimum w zakresie przekazywania danych, dokładności, zgodności metodologicznej i wprowadzania korekt.

2. KBC określają i wdrażają przepisy w zakresie sprawozdawczości obowiązujące rzeczywistą populację sprawozdawczą zgodnie z wymogami krajowymi. KBC zapewniają, aby te zasady sprawozdawczości umożliwiały pozyskiwanie wymaganych informacji statystycznych oraz umożliwiały dokładne sprawdzanie zgodności z określonymi w załączniku IV wymogami minimum w zakresie przekazywania danych, dokładności, zgodności metodologicznej i wprowadzania korekt.

#### Artykuł 11

### Połączenia, podziały i przekształcenia

1. Rzeczywisty podmiot sprawozdający zawiadamia właściwy KBC o połączeniu, podziale lub innym przekształceniu jeżeli:

- a) takie połączenie, podział lub inne przekształcenie może mieć wpływ na wypełnianie przez rzeczywisty podmiot sprawozdający jego wymogów sprawozdawczych; oraz
- b) zamiar realizacji operacji, o której mowa w lit. a), jest powszechnie znany.

2. Zawiadomienie, o którym mowa w ust. 1:

- a) przekazuje się w rozsądnym terminie przed wejściem w życie połączenia, podziału lub innego przekształcenia;
- b) określa procedury, które mają być stosowane w celu spełnienia wymogów w zakresie sprawozdawczości statystycznej określonych w niniejszym rozporządzeniu.

3. W przypadku gdy połączenie podmiotów sprawozdających ma miejsce między końcem okresu referencyjnego a terminem przekazywania informacji statystycznych za ten okres ustalonym przez właściwy KBC zgodnie z art. 7 ust. 1, instytucja przejmująca spełnia wymogi sprawozdawcze instytucji podlegających przejęciu za ten okres tak jakby nie doszło do połączenia.

4. W przypadku gdy połączenie podmiotów sprawozdających ma miejsce w trakcie okresu referencyjnego, KBC mogą zezwolić instytucji przejmującej na przekazywanie informacji statystycznych dotyczących instytucji podlegających przejęciu oddzielnie od własnych informacji statystycznych instytucji przejmującej za ten i kolejne okresy referencyjne.

Do celów akapitu pierwszego KBC nie mogą zezwalać instytucji przejmującej na przekazywanie informacji statystycznych dotyczących instytucji podlegających przejęciu oddzielnie od własnych informacji statystycznych instytucji przejmującej przez okres dłuższy niż sześć miesięcy po połączeniu.

#### Artykuł 12

### Przekazywanie informacji statystycznych dotyczących podstawy naliczania rezerwy

1. Instytucje kredytowe przekazują właściwym KBC informacje statystyczne, o których mowa w załączniku III, niezbędne do obliczania podstawy naliczania rezerwy instytucji kredytowych zgodnie z art. 5 rozporządzenia (UE) 2021/378 (EBC/2021/1).

2. Instytucje kredytowe przekazują co najmniej informacje statystyczne określone w załączniku III część 1 tabela 1 z częstotliwością kwartalną, jeżeli spełnione są następujące warunki:

- a) instytucja kredytowa jest instytucją zwolnioną z pełnego obowiązku sprawozdawczego;
- b) instytucja kredytowa przekazuje sprawozdawczość w imieniu grupy, zgodnie z art. 6, składającej się wyłącznie z instytucji zwolnionych z pełnego obowiązku sprawozdawczego.

#### Artykuł 13

### Weryfikacja i obowiązkowe zbieranie danych

Uprawnienie do weryfikowania lub zbierania danych, które podmioty sprawozdające przekazują zgodnie z wymogami sprawozdawczości statystycznej określonymi w niniejszym rozporządzeniu, jest wykonywane przez KBC bez uszczerbku dla uprawnień EBC w tym zakresie. Uprawnienie to KBC wykonują w szczególności wówczas, gdy instytucja zaliczona do rzeczywistej populacji sprawozdawczej nie przestrzega określonych w załączniku IV wymogów minimum w zakresie przekazywania, dokładności, zgodności metodologicznej i wprowadzania korekt.

#### Artykuł 14

### Pierwsze przekazanie danych

1. Pierwsze przekazanie miesięcznych informacji statystycznych zgodnie z art. 5 ust. 1 i 2 rozpoczyna się od danych za styczeń 2022 r.

2. Pierwsze przekazanie kwartalnych informacji statystycznych zgodnie z art. 5 ust. 1 i 2 rozpoczyna się od danych pierwszy kwartał 2022 r.

#### Artykuł 15

### Uproszczona procedura wprowadzania zmian

Zarząd EBC jest uprawniony, po uwzględnieniu opinii Komitetu ds. Statystyki, do wprowadzania zmian technicznych do załączników pod warunkiem że zmiany takie nie zmieniają podstawowych ram pojęciowych oraz obciążenia sprawozdawczego dla podmiotów sprawozdających w państwach członkowskich. O wszelkich takich zmianach Zarząd bezzwłocznie zawiadamia Radę Prezesów.

*Artykuł 16***Utrata mocy obowiązującej**

1. Z dniem 26 czerwca 2021 r. traci moc rozporządzenie (UE) nr 1071/2013 (EBC/2013/33).
2. Odniesienia do uchylonego rozporządzenia należy rozumieć jako odniesienia do niniejszego rozporządzenia i odczytywać zgodnie z tabelą korelacji zawartą w załączniku VI.

*Artykuł 17***Przepisy przejściowe**

1. MIF w rozumieniu art. 2 ust. 1, stosują przepisy rozporządzenia (UE) nr 1071/2013 (EBC/2013/33) od dnia 26 czerwca 2021 r. do dnia 1 lutego 2022 r.
2. Instytucje kredytowe inne niż MIF w rozumieniu art. 2 pkt 4 stosują wymogi sprawozdawcze mające zastosowanie do MIF określone w rozporządzeniu (UE) nr 1071/2013 (EBC/2013/33) od dnia 26 czerwca 2021 r. do dnia 1 lutego 2022 r., z wyjątkiem wymogów sprawozdawczych określonych w art. 6 tego rozporządzenia. Z wyjątkiem informacji statystycznych, o których mowa w załączniku III, niezbędnych do obliczenia podstawy naliczania rezerwy instytucji kredytowych zgodnie z art. 5 rozporządzenia (UE) 2021/378 (EBC/2021/1), KBC mogą określić datę przekazania informacji przez instytucje kredytowe inne niż MIF zgodnie z niniejszym ustępem. Data ta nie może być późniejsza niż 31 marca 2022 r.
3. KBC mogą przyznawać instytucjom kredytowym innym niż MIF wyłączenia od wymogów sprawozdawczości statystycznej, o których mowa w ust. 1, w przypadku gdy stan aktywów ogółem podmiotu sprawozdającego nie jest wyższy niż 350 mln EUR.

Przyznając wyłączenia zgodnie z akapitem pierwszym, KBC gromadzą co najmniej informacje statystyczne, o których mowa w załączniku III, niezbędne do obliczenia podstawy naliczania rezerwy instytucji kredytowych zgodnie z art. 5 rozporządzenia (UE) 2021/378 (EBC/2021/1).

4. Do celów ust. 1 i 2 podmioty sprawozdające nie są zobowiązane do przekazywania informacji w podziale według zabezpieczenia hipotecznego kredytów i pożyczek, o którym mowa w części 3 sekcja 1 załącznika I do rozporządzenia (UE) nr 1071/2013 (EBC/2013/33).
5. Podmioty sprawozdające kontynuują wykazywanie niektórych pozycji bilansowych z częstotliwością kwartalną, zgodnie z art. 5 ust. 1 zdanie trzecie rozporządzenia (UE) nr 1071/2013 (EBC/2013/33) i zgodnie z załącznikiem I do tego rozporządzenia, do dnia 28 lutego 2022 r.
6. W okresie od 26 czerwca 2021 r. do 1 lutego 2022 r., w przypadku gdy podmioty sprawozdające, o których mowa w ust. 1 i 2, przekazują sprawozdawczość dotyczącą zobowiązań wobec instytucji kredytowych podlegających wymogom utrzymywania rezerwy obowiązkowej zgodnie z rozporządzeniem (UE) 2021/378 (EBC/2021/1), w tej sprawozdawczości uwzględniają one swoje zobowiązania wobec instytucji kredytowych innych niż MIF.

*Artykuł 18***Przepis końcowy**

Niniejsze rozporządzenie wchodzi w życie piątego dnia po jego opublikowaniu w Dzienniku Urzędowym Unii Europejskiej. Niniejsze rozporządzenie stosuje się od dnia 26 czerwca 2021 r.

Artykuły 5, 8 i 9 stosuje się od dnia 1 lutego 2022 r.

Niniejsze rozporządzenie obowiązuje w całości i jest bezpośrednio stosowane w państwach członkowskich zgodnie z Traktatami.

Sporządzono we Frankfurcie nad Menem dnia 22 stycznia 2021 r.

*W imieniu Rady Prezesów EBC*  
Christine LAGARDE  
*Prezes EBC*

---

## ZAŁĄCZNIK I

## WYMOGI SPRAWOZDAWCZOŚCI STATYSTYCZNEJ

## CZĘŚĆ 1

**Identyfikacja niektórych MIF w oparciu o zasady substytucyjności depozytów**

1.1. Instytucje finansowe niebędące instytucjami kredytowymi, które emitują instrumenty finansowe będące bliskimi substytutami depozytów, są uznawane za MIF, pod warunkiem że spełniają kryteria definicji MIF pod pozostałymi względami. Klasyfikacja ta oparta jest o kryteria substytucyjności depozytów (tj. czy zobowiązania uznawane są za depozyty), które są ustalane na podstawie płynności tych instrumentów, w połączeniu z ich właściwościami w zakresie przenaszalności, wymienialności, pewności i zbywalności, oraz z uwzględnieniem, w miarę potrzeb, okresu ich emisji.

Kryteria substytucyjności depozytów stosowane są również w celu ustalenia, czy zobowiązania należy uznać za depozyty, chyba że istnieje odrębna kategoria dla takich zobowiązań.

1.2. Dla celów określenia substytucyjności depozytów oraz uznania zobowiązań za depozyty:

- a) przenaszalność oznacza możliwość uruchomienia środków ułokowanych w danym instrumencie finansowym przez wykorzystanie form rozliczeń takich jak czek, polecenia przelewu, polecenia zapłaty lub podobne;
- b) wymienialność dotyczy możliwości i kosztu zamiany instrumentów finansowych na gotówkę lub depozyty rozliczeniowe; utratę korzyści podatkowych w wyniku takiego przekształcenia można uznać za rodzaj sankcji ograniczającej stopień płynności;
- c) pewność oznacza posiadanie z wyprzedzeniem dokładnej wiedzy na temat wartości kapitałowej instrumentu finansowego wyrażonej w walucie krajowej;
- d) papiery wartościowe notowane i będące przedmiotem stałego obrotu na rynku zorganizowanym uważa się za zbywalne. W przypadku udziałów/jednostek uczestnictwa otwartych przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania nie można mówić o rynku w zwykłym tego słowa znaczeniu. Niemniej jednak inwestorzy znają dzienne notowania udziałów/jednostek uczestnictwa i mogą wycofać swoje środki po tej cenie.

1.3. Udziałów/jednostek uczestnictwa wyemitowanych przez przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania, które działają wyłącznie jako pracownicze programy oszczędnościowe, jeżeli w ramach tych programów inwestorzy mogą dokonać umorzenia swoich inwestycji jedynie na restrykcyjnych warunkach niepowiązanych z wydarzeniami rynkowymi - nie uważa się za bliskie substytuty depozytów.

## CZĘŚĆ 2

**Dane bilansowe (dane miesięczne dotyczące stanów)**

W celu sporządzania agregatów monetarnych strefy euro i czynników ich kreacji EBC wymaga danych zgodnie z tabelą 1. Wymagane są dodatkowe dane na potrzeby systemu rezerwy obowiązkowej EBC. Dane wymagane z częstotliwością miesięczną są następujące:

1. Kategorie instrumentów

a) Pasywa

Wymagane kategorie instrumentów to: pieniądź gotówkowy w obiegu, depozyty, wyemitowane udziały/jednostki uczestnictwa w FRP, wyemitowane dłużne papiery wartościowe, kapitał i rezerwy oraz pozostałe pasywa. W celu odróżnienia zobowiązań monetarnych od niemonetarnych depozyty są dodatkowo podzielone na depozyty bieżące, terminowe, z terminem wypowiedzenia oraz operacje z przyrzeczeniem odkupu. Definicje znajdują się w załączniku II.

b) Aktywa

Wymagane kategorie instrumentów to: gotówka w kasie, kredyty i pożyczki, dłużne papiery wartościowe, akcje i pozostałe udziały kapitałowe, udziały/jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych, aktywa niefinansowe oraz pozostałe aktywa. Definicje znajdują się w załączniku II.



## 2. Podział według terminów pierwotnych

W przypadku gdy instrumenty finansowe nie są w pełni porównywalne między rynkami, przedziały terminów pierwotnych stanowią substytut informacji szczegółowych o instrumencie.

### a) Pasywa

Granice przedziałów terminów pierwotnych lub terminów wypowiedzenia wynoszą: dla depozytów terminowych – jeden rok i dwa lata od dnia zawarcia umowy; dla depozytów z terminem wypowiedzenia – trzy miesiące i dwa lata. Operacje z przyrzeczeniem odkupu nie są dzielone według terminów, ponieważ są one zazwyczaj instrumentami krótkoterminowymi (z terminem zwykle krótszym niż trzy miesiące od dnia zawarcia umowy). Dłużne papiery wartościowe wyemitowane przez MIF wykazuje się w podziale na jednoroczne i dwuletnie. Nie wymaga się podziału terminowego udziałów/jednostek uczestnictwa emitowanych przez FRP.

### b) Aktywa

Granice przedziałów terminów pierwotnych wynoszą: dla kredytów i pożyczek udzielonych rezydentom strefy euro (innym niż MIF) wykazywanych w podziale według podsektorów oraz dla kredytów i pożyczek udzielonych gospodarstwom domowym w podziale według przeznaczenia – jeden rok i pięć lat, z dodatkowym punktem granicznym wynoszącym dwa lata dla kredytów i pożyczek denominowanych w euro udzielonych będącym rezydentami strefy euro przedsiębiorstwom niefinansowym i gospodarstwom domowym w podziale według przeznaczenia; dla portfela dłużnych papierów wartościowych wyemitowanych przez MIF będące rezydentami strefy euro – jeden rok i dwa lata.

## 3. Podział według przeznaczenia oraz osobna identyfikacja kredytów i pożyczek dla przedsiębiorców indywidualnych

Kredyty i pożyczki dla gospodarstw domowych i instytucji niekomercyjnych działających na rzecz gospodarstw domowych podlegają podziałowi szczegółowemu według przeznaczenia (kredyty i pożyczki na cele konsumpcyjne, na nieruchomości mieszkaniowe, pozostałe kredyty i pożyczki). W ramach kategorii „pozostałe kredyty i pożyczki” osobno wykazuje się kredyty i pożyczki udzielone przedsiębiorcom indywidualnym.

## 4. Struktura walutowa

Dla pozycji bilansu, które mogą być wykorzystane do sporządzania agregatów monetarnych, należy osobno wykazywać pozycje w euro, aby umożliwić EBC wyliczenie agregatów monetarnych wyrażonych we wszystkich walutach łącznie lub jedynie w euro.

## 5. Podział według sektorów oraz miejsca siedziby partnerów transakcji

- 5.1. Do wyliczenia agregatów monetarnych strefy euro i czynników ich kreacji niezbędne jest zidentyfikowanie partnerów transakcji będących rezydentami strefy euro, którzy tworzą sektor posiadający pieniądź. W tym celu, zgodnie ze znowelizowanym europejskim systemem rachunków (dalej zwanym „ESA 2010”), wprowadzonym na mocy rozporządzenia (UE) nr 549/2013 (zob. załącznik II część 3), partnerzy transakcji z sektorów innych niż MIF wykazywani są w podziale na: sektor instytucji rządowych i samorządowych (S.13), przy czym depozyty ogółem wykazuje się odrębnie dla instytucji rządowych na szczeblu centralnym (S.1311), oraz pozostałe sektory będące rezydentami. W celu wyliczenia miesięcznych agregatów monetarnych i czynników ich kreacji w podziale według sektorów pozostałe sektory rezydentów dzieli się dalej na następujące podsektory: przedsiębiorstwa niefinansowe (S.11), gospodarstwa domowe + instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych (S.14 + S.15), instytucje ubezpieczeniowe (S.128), fundusze emerytalno-rentowe (S.129), fundusze inwestycyjne niebędące FRP (S.124), pozostałe instytucje pośrednictwa finansowego (S.125), pomocnicze instytucje finansowe (S.126) oraz instytucje finansowe typu captive i udzielające pożyczek (S.127). Na potrzeby wykazywania niektórych pozycji bilansowych, takich jak kredyty i pożyczki i dłużne papiery wartościowe, ostatnie trzy sektory zostały połączone (S.125 + S.126 + S.127). Dodatkowo w ramach pozostałych instytucji pośrednictwa finansowego (S.125) rozróżnia się partnerów transakcji będących podmiotami sekurytyzacyjnymi oraz partnerów centralnych (CCP). W sprawie przedsiębiorców indywidualnych – zob. sekcja 3.

Na potrzeby systemu rezerwy obowiązkowej EBC w tabeli 1 wprowadza się rozróżnienie dla instytucji rządowych na szczeblu centralnym w odniesieniu do depozytów ogółem oraz kategorii depozytów: „depozyty z terminem pierwotnym powyżej dwóch lat”, „depozyty z terminem wypowiedzenia powyżej dwóch lat” oraz „operacje z przyrzeczeniem odkupu”. Ponadto w celu naliczania podstawy rezerwy gromadzone są informacje dotyczące zobowiązań wobec innych instytucji kredytowych objętych wymogiem utrzymywania rezerwy obowiązkowej, zgodnie z załącznikiem III część 1.

- 5.2. Partnerzy transakcji będący MIF dzielą się na banki centralne (S.121), przy wyodrębnieniu EBC, instytucje przyjmujące depozyty z wyjątkiem banku centralnego (S.122) i fundusze rynku pieniężnego (S.123). Ma to na celu lepsze zrozumienie polityki kredytowej i finansowania w sektorze bankowym oraz lepsze monitorowanie działalności międzybankowej.
- 5.3. W celu umożliwienia identyfikacji wzajemnych powiązań pomiędzy podmiotami należącymi do tej samej grupy kapitałowej (krajowymi i będącymi rezydentami innych państw członkowskich strefy euro) operacje z podmiotami w tej samej grupie kapitałowej wykazuje się dodatkowo w podziale na kredyty i pożyczki oraz depozyty (pozycje i transakcje) podmiotów sprawozdających z instytucjami przyjmującymi depozyty, z wyjątkiem banku centralnego (S.122).
- 5.4. W celu umożliwienia pogłębionej analizy wzajemnych powiązań pomiędzy państwem i bankami, portfel dłużnych papierów wartościowych z terminem pierwotnym do jednego roku, w podziale walutowym, wykazuje się dodatkowo dla sektora instytucji rządowych i samorządowych (S.13).
- 5.5. Niektóre depozyty/kredyty i pożyczki wynikające z operacji z przyrzeczeniem odkupu lub podobnych operacji mogą dotyczyć transakcji z partnerami centralnymi. Partner centralny to jednostka, która zgodnie z przepisami prawa pośredniczy między partnerami transakcji w przypadku umów podlegających obrotowi na rynkach finansowych, stając się kupującym dla każdego sprzedającego i sprzedającym dla każdego kupującego. Zgodnie z art. 8 ust. 2 takie transakcje wykazuje się w ramach depozytów i kredytów i pożyczek, niezależnie od ich traktowania do innych celów sprawozdawczych. Jako że transakcje takie są często substytutami dwustronnych transakcji pomiędzy MIF, wykazuje się jej dodatkowo w podziale na operacje z przyrzeczeniem odkupu z partnerami centralnymi sklasyfikowanymi jako pozostałe instytucje pośrednictwa finansowego (S.125).
- 5.6. Osobno wykazuje się krajowych partnerów transakcji oraz innych niż krajowi partnerów transakcji ze strefy euro we wszystkich podziałach statystycznych. Identyfikacji sektorowej lub instytucjonalnej partnerów transakcji będących rezydentami w państwach członkowskich dokonuje się na podstawie list prowadzonych przez EBC dla celów statystycznych, dokumentu EBC pt. „Manual on MFI balance sheet statistics” i ESA 2010. Instytucje UE będące rezydentami strefy euro, które nie są rezydentami państwa członkowskiego (np. EBC), wykazuje się w pozycji „inni niż krajowi partnerzy transakcji ze strefy euro”. Partnerów transakcji będących rezydentami poza terytorium państw członkowskich klasyfikuje się zgodnie z systemem rachunków narodowych (zwanym dalej „SNA 2008”).
- 5.7. Udziały/jednostki uczestnictwa w FRP wyemitowane przez MIF będące rezydentami państw członkowskich strefy euro wykazywane są przez podmioty sprawozdające co najmniej w podziale na: sprzedane instytucjom krajowym/innym niż krajowe instytucjom strefy euro/instytucjom z zagranicy, aby umożliwić wyłączenie portfela rezydentów spoza strefy euro. KBC mogą również pozyskiwać niezbędne informacje statystyczne z danych zebranych na mocy rozporządzenia (UE) nr 1011/2012 (EBC/2012/24), w zakresie, w jakim dane takie są dostępne w terminach zgodnych z art. 7 niniejszego rozporządzenia oraz zgodne z wymogami minimum określonymi w załączniku IV.
- a) W przypadku udziałów/jednostek uczestnictwa w FRP, dla których, zgodnie z przepisami krajowymi, prowadzony jest rejestr posiadaczy, zawierający również dane o jego siedzibie, emitujące FRP lub osoby prawnie je reprezentujące przekazują takie dane w podziale geograficznym z częstotliwością miesięczną.
- b) W przypadku udziałów/jednostek uczestnictwa w FRP, dla których, zgodnie z przepisami krajowymi, nie jest prowadzony rejestr posiadaczy, zawierający również dane o jego siedzibie lub jest prowadzony rejestr, ale nie zawiera on informacji o siedzibie posiadaczy, podmioty sprawozdające przekazują dane w podziale geograficznym zgodnie z rozwiązaniem przyjętym przez właściwy KBC w porozumieniu z EBC. Wymóg ten oznacza wybór jednej lub połączenie kilku poniższych opcji, które należy przyjąć z uwzględnieniem organizacji właściwych rynków oraz krajowych rozwiązań prawnych w danym państwie członkowskim. Wymóg ten będzie okresowo monitorowany przez KBC.
- (i) Emitujące FRP:
- Emitujące FRP lub osoby prawnie je reprezentujące przekazują dane o wyemitowanych udziałach/jednostkach uczestnictwa w podziale geograficznym według siedziby posiadacza. Takie informacje mogą pochodzić od agenta sprzedającego udziały/jednostki uczestnictwa lub od innego podmiotu uczestniczącego w emisji, odkupie lub transferze udziałów/jednostek uczestnictwa.

(ii) MIF i PIPF jako powiernicy udziałów/jednostek uczestnictwa:

Jako podmioty sprawozdające, MIF i PIPF pełniący funkcję powierników udziałów/jednostek uczestnictwa w FRP przekazują, w podziale geograficznym, dane o posiadaczach udziałów/jednostek uczestnictwa wyemitowanych przez krajowe FRP i przechowywanych w imieniu posiadacza lub innego pośrednika również działającego jako powiernik. Opcja ta stosowana jest w przypadku gdy: (i) powiernik rozróżnia udziały/jednostki uczestnictwa w FRP przechowywane w imieniu posiadaczy od tych przechowywanych w imieniu innych powierników oraz (ii) większość udziałów/jednostek uczestnictwa w FRP przechowywana jest przez powierników będących rezydentami, którzy zaliczani są do instytucji pośrednictwa finansowego (MIF lub PIPF).

(iii) MIF i PIPF jako podmioty sprawozdające w zakresie transakcji pomiędzy rezydentami i nierezydentami dotyczących udziałów/jednostek uczestnictwa wyemitowanych przez FRP będące rezydentami:

Jako podmioty sprawozdające MIF i PIPF pełniące funkcję podmiotów sprawozdających w zakresie transakcji pomiędzy rezydentami i nierezydentami dotyczących udziałów/jednostek uczestnictwa wyemitowanych przez FRP będące rezydentami przekazują dane o posiadaczach jednostek uczestnictwa FRP w podziale geograficznym. Dotyczy to udziałów/jednostek uczestnictwa, którymi MIF i PIPF obracają w imieniu posiadacza lub innego pośrednika również uczestniczącego w transakcji. Opcja ta stosowana jest w przypadku gdy: (i) zakres sprawozdania jest wyczerpujący, tj. obejmuje większość transakcji przeprowadzonych przez podmioty sprawozdające; (ii) przekazane dane o transakcjach kupna i sprzedaży przeprowadzonych z rezydentami spoza strefy euro są rzetelne; (iii) różnice między wartością emisji a wartością umorzenia (wyluczając prowizje) tych samych udziałów/jednostek uczestnictwa są minimalne oraz (iv) liczba udziałów/jednostek uczestnictwa w krajowych FRP w posiadaniu rezydentów spoza strefy euro jest mała.

(iv) Jeżeli opcje (i)–(ii) nie mają zastosowania, wówczas podmioty sprawozdające, w tym MIF i PIPF, przekazują właściwe dane w oparciu o dostępne informacje.

6. Podział kapitału i rezerw

Podział ten jest wymagany w celu dostarczenia informacji o składnikach rachunkowych kapitału i rezerw oraz w celu monitorowania wzajemnego oddziaływania tej pozycji z innymi zmianami w bilansie.

7. Wykazywanie pozycji bilansowych „instrumenty pochodne”, „odsetki od kredytów i pożyczek” oraz „odsetki od depozytów” w ramach pozostałych aktywów i pozostałych pasywów.

Podział ten wymagany jest dla zwiększenia spójności pomiędzy statystykami.

8. Inwestycje własne w papiery wartościowe

W tabeli 1 wymagane są informacje na temat własnych papierów wartościowych MIF oraz ich akcji i pozostałych udziałów kapitałowych, których nie uwzględnia się w aktywach i pasywach zgodnie z art. 8 ust. 4.

Tabela 1

Dane miesięczne dotyczące stanów <sup>(1)</sup>

POZYCJE BILANSU	A. Instytucje krajowe															
	Ogółem	Instytucje MIF (*)				Instytucje niemonetarne	Pozostałe sektory rezydentów									
		Banki centralne (S.121)	Instytucje przyjmujące depozyty z wyjątkiem banku centralnego (S.122)	FRP (S.123)	Instytucje kredytowe: wyjątkowo: instytucje ubezpieczeniowe i rezerwy		Instytucje rządowe na szczeblu centralnym (S.131)	Pozostałe instytucje rządowe i samorządowe	Ogółem	Fundusze inwestycyjne niebędące FRP (S.124)	Pozostałe instytucje finansowe (S.125)	Pomocnicze instytucje finansowe (S.126)	Instytucje finansowe typu captive i udzielające pożyczek (S.127)	Instytucje ubezpieczeniowe (S.128)	Fundusze emerytalno-rentowe (S.129)	Przedsiębiorstwa niefinansowe (S.11)
(a)	(b)	(c)	(d)	(e)	(f)				w tym: partnerzy centralni	w tym: podmioty sekurytyzacyjne						
<b>PASYWA</b>																
<b>8 Gotówka w obęgu</b>																
<b>9 Depozyty</b>	*	*		*	*											
do 1 roku włącznie																
powyżej 1 roku																
w tym: operacje z podmiotami w tej samej grupie kapitałowej																
w tym: depozyty bieżące rozliczeniowe																
w tym: kredyty konsorcjalne																
<b>9e Euro</b>																
<b>9.1e Depozyty bieżące</b>																
w tym: depozyty bieżące rozliczeniowe																
w tym: wirtualny cash pooling																
<b>9.2e Depozyty terminowe</b>																
do 1 roku włącznie																
powyżej 1 roku do 2 lat włącznie																
powyżej 2 lat	*	*		*	*											
<b>9.3e Depozyty z terminem wypowiedzenia</b>																
do 3 miesięcy włącznie																
powyżej 3 miesięcy																
w tym: powyżej 2 lat (*)	*	*		*	*											
<b>9.4e Operacje z przyzyczeniem odkupu</b>	*	*		*	*											
<b>9x Waluty obce</b>																
<b>9.1x Depozyty bieżące</b>																
w tym: wirtualny cash pooling																
<b>9.2x Depozyty terminowe</b>																
do 1 roku włącznie																
powyżej 1 roku do 2 lat włącznie																
powyżej 2 lat	*	*		*	*											
<b>9.3x Depozyty z terminem wypowiedzenia</b>																
do 3 miesięcy włącznie																
powyżej 3 miesięcy																
w tym: powyżej 2 lat (*)	*	*		*	*											
<b>9.4x Operacje z przyzyczeniem odkupu</b>	*	*		*	*											
<b>10 Udziały i jednostki uczestnictwa w FRP (*)</b>																
<b>11 Emisje dłużnych papierów wartościowych</b>																
<b>11e Euro</b>																
do 1 roku włącznie																
powyżej 1 roku do 2 lat włącznie																
w tym: do 2 lat włącznie z gwarancją kapitału poniżej 100%																
powyżej 2 lat																
<b>11k Waluty obce</b>																
do 1 roku włącznie																
powyżej 1 roku do 2 lat włącznie																
w tym: do 2 lat włącznie z gwarancją kapitału poniżej 100%																
powyżej 2 lat																
<b>12 Kapitał i rezerwy</b>																
fundusze własne																
wynik roku bieżącego																
skumulowane inne całkowite dochody																
fundusze rezerwowe																
rezerwy celowe, odpisy z tytułu utraty wartości																
<b>13 Pozostałe pasywa</b>																
w tym: odsetki do zapłażenia o depozytów																
w tym: finansowe instrumenty pochodne																

POZYCJE BILANSU	B. Inne niż krajowe instytucje będące rezydami													C. Zagranica			D. Ogółem			
	Ogółem	M.F. (*)	Banki centralne (S. 21)		Instytucje przyjmujące depozyty z wyjątkiem banku centralnego (S. 22)	FRP (S. 23)	Instytucje kredytowe w tym: do instytucji udzielających pożyczek i kredytów	Instytucje niemonetarne		Pozostałe sektory rezydentów								Ogółem	M.F.	Instytucje niemonetarne
			w tym: Europejski Bank Centralny	w tym: instytucje rządowe na szczeblu centralnym (S. 21b (*)				Instytucje rządowe samorządowe	Ogółem	Fundusze inwestycyjne niebędące FRP (S. 24)	Pozostałe instytucje finansowe (S. 25)	w tym: partnerzy centralni	w tym: podmioty sekurytyzacyjne	Pomocnicza instytucja finansowa (S. 26)	Instytucje finansowe typu captive i udzielające pożyczek (S. 27)	Instytucje ubezpieczeniowe (S. 28)				
(g)	(h)	(i)	(j)	(k)	(l)	(m)	(n)	(o)	(p)	(q)	(r)	(s)	(t)	(u)	(v)	(w)	(x)			
<b>PASYWA</b>																				
<b>8 Gotówka w obiegu</b>																				
<b>9 Depozyty</b>	*	*					*										*			
do 1 roku włącznie																				
powyżej 1 roku																				
w tym: operacje z podmiotami w tej samej grupie kapitałowej																				
w tym: depozyty bieżące to zaliczenie we																				
w tym: kredyty konsorcjalne																				
<b>9e Euro</b>																				
<b>9.1e Depozyty bieżące</b>								*	*											
w tym: depozyty bieżące to zaliczenie we																				
w tym: wirtualny cash pooling																				
<b>9.2e Depozyty terminowe</b>																				
do 1 roku włącznie								*	*											
powyżej 1 roku do 2 lat włącznie	*	*					*	*												
powyżej 2 lat							*	*									*			
<b>9.3e Depozyty z terminem wypowiedzenia</b>								*	*											
do 3 miesięcy włącznie								*	*											
powyżej 3 miesięcy	*	*					*	*									*			
w tym: powyżej 2 lat (*)	*	*					*	*									*			
<b>9.4e Operacje z przyzrenieniem odkupu</b>	*	*					*	*									*			
<b>9i Waluty obce</b>								*	*											
<b>9.1i Depozyty bieżące</b>								*	*											
w tym: wirtualny cash pooling																				
<b>9.2i Depozyty terminowe</b>								*	*											
do 1 roku włącznie								*	*											
powyżej 1 roku do 2 lat włącznie	*	*					*	*									*			
powyżej 2 lat							*	*												
<b>9.3i Depozyty z terminem wypowiedzenia</b>								*	*								*			
do 3 miesięcy włącznie								*	*											
powyżej 3 miesięcy	*	*					*	*									*			
w tym: powyżej 2 lat (*)	*	*					*	*									*			
<b>9.4i Operacje z przyzrenieniem odkupu</b>	*	*					*	*									*			
<b>10 Udziały/jednostki uczestnictwa w FRP (*)</b>								*	*								*			
<b>11 Emisja dłużnych papierów w wartościowych</b>																				
11a Euro																		*		
do 1 roku włącznie																		*		
powyżej 1 roku do 2 lat włącznie																		*		
w tym: do 2 lat włącznie z gwarancją kapitału poniżej 100 %																		*		
powyżej 2 lat																		*		
11b Waluty obce																		*		
do 1 roku włącznie																		*		
powyżej 1 roku do 2 lat włącznie																		*		
w tym: do 2 lat włącznie z gwarancją kapitału poniżej 100 %																		*		
powyżej 2 lat																		*		
<b>12 Kapitał i rezerwy</b>																		*		
fundusze własne																		*		
wynik roku bieżącego																		*		
skumulowane inne całkowite dochody																		*		
fundusze rezerwowe																		*		
rezerwy celowe, odpisy z tytułu utraty wartości																		*		
<b>13 Pozostałe pasywa</b>																		*		
w tym: odsetki do zapłaconia od depozytów																		*		
w tym: finansowe instrumenty pochodne																		*		

POZYCJE BILANSU	A. Instytucje krajowe														
	MIF	Instytucje niemonetarne				Instytucje monetarne									
		Banki centralne (S.121)	Instytucje przyjmujące depozyty z wyjątkiem banku centralnego (S.122)	FRP (S.123)	Sektor instytucji rządowych i samorządowych (S.13)	Pozostałe sektory rezydentów	Fundusze inwestycyjne niebędące FRP (S.124)	Pozostałe instytucje finansowe + pomocnicze instytucje finansowe + instytucje finansowe typu captive i udzielające pożyczek (S.125+S.126+S.127)		Instytucje ubezpieczeniowe (S.128)	Fundusze emerytalno-rentowe (S.129)	Przedsiębiorstwa niefinansowe (S.11)	Gospodarstwa domowe + instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych (S.14+S.15)		
								w tym: partnerzy centralni	w tym: podmioty sekurytyzacyjne				Ogółem	Kredyty i pożyczki na cele konsumpcyjne	Kredyty i pożyczki na nieruchomości
											w tym: przedsiębiorcy indywidualni (*)				
<b>AKTYWA</b>															
<b>1 Gotówka w kasie</b>															
1e w tym: euro															
<b>2 Kredyty i pożyczki</b>															
do 1 roku włącznie															
powyżej 1 roku do 5 lat włącznie															
powyżej 5 lat															
w tym: operacje z podmiotami w tej samej grupie kapitałowej															
w tym: kredyty konsorcjalne															
w tym: operacje z przyrzeczeniem odkupu															
w tym: wirtualny cash pooling															
2e w tym: euro															
do 1 roku włącznie															
powyżej 1 roku do 2 lat włącznie															
powyżej 2 lat do 5 lat włącznie															
powyżej 5 lat															
w tym: kredyty odnawialne i w rachunku bieżącym															
w tym: kredyty nieoprocentowane z tytułu karty kredytowej															
w tym: kredyty oprocentowane z tytułu karty kredytowej															
w tym: wirtualny cash pooling															
<b>3 Długie papiery wartościowe</b>															
3e Euro															
do 1 roku włącznie															
powyżej 1 roku do 2 lat włącznie															
powyżej 2 lat															
3x Waluty obce															
do 1 roku włącznie															
powyżej 1 roku do 2 lat włącznie															
powyżej 2 lat															
<b>4 Akcje i pozostałe udziały kapitałowe</b>															
<b>5 Udziały/jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych</b>															
Udziały/jednostki uczestnictwa w FRP															
Udziały/jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych niebędących FRP															
<b>6 Aktywa niefinansowe</b>															
<b>7 Pozostałe aktywa</b>															
w tym: odsetki od kredytów i pożyczek															
w tym: finansowe instrumenty pochodne															
<b>WŁASNE PAPIERY WARTOŚCIOWE</b>															
Długie papiery wartościowe (nieujęte w kategoriach 3 i 1)															
Akcje i pozostałe udziały kapitałowe (nieujęte w kategoriach 4 i 2)															

POZYCJE BILANSU	B. Inne niż krajowe instytucje będące rezydentami str											C. Zagranica	D. Ogółem			
	MIF	Banki centralne (S.12)		Instytucje przyjmujące depozyty z wyjątkiem banku centralnego (S.12)	FRP (S.123)	Instytucje niemonetarne								Go gospodarstwa domowe + instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych (S.14-S.15)		
		w tym: Europejski Bank Centralny	Sektor instytucji rządowych i samorządowych (S.13)			Pozostałe sektory rezydentów	Fundusze inwestycyjne niebędące FRP (S.124)	Pozostałe instytucje pośrednictwa finansowego + pomocnicze instytucje finansowe + instytucje finansowe typu captive i udzielające pożyczek	Instytucje ubezpieczeniowe (S.128)	Fundusze emerytalno-rentowe (S.129)	Przedsiębiorstwa niefinansowe (S.11)					
					Ogółem		w tym: partnerzy centralni	w tym: podmioty sekurytyzacyjne			Ogółem	Kredyty i pożyczki na cele konsumpcyjne	Kredyty i pożyczki na nieruchomości	Pozostałe kredyty i pożyczki	w tym: przedsiębiorcy indywidualni (*)	
<b>AKTYWA</b>																
<b>1 Gotówka w kasie</b>																
1a w tym: euro																
<b>2 Kredyty i pożyczki</b>																
do 1 roku włącznie																
powyżej 1 roku do 5 lat włącznie																
powyżej 5 lat																
w tym: operacje z podmiotami w tej samej grupie kapitałowej																
w tym: kredyty konsorcjalne																
w tym: operacje z przyzucaniem odkupu																
w tym: wirtualny cash pooling																
2a w tym: euro																
do 1 roku włącznie																
powyżej 1 roku do 2 lat włącznie																
powyżej 2 lat do 5 lat włącznie																
powyżej 5 lat																
w tym: kredyty odnawialne i w rachunku bieżącym																
w tym: kredyty nieoprocentowane z tytułu karty kredytowej																
w tym: kredyty oprocentowane z tytułu karty kredytowej																
w tym: wirtualny cash pooling																
<b>3 Długie papiery wartościowe</b>																
3a Euro																
do 1 roku włącznie																
powyżej 1 roku do 2 lat włącznie																
powyżej 2 lat																
3b Waluty obce																
do 1 roku włącznie																
powyżej 1 roku do 2 lat włącznie																
powyżej 2 lat																
<b>4 Akcje i pozostałe udziały kapitałowe</b>																
<b>5 Udziały/jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych</b>																
Udziały/jednostki uczestnictwa w FRP																
Udziały/jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych niebędących FRP																
<b>6 Aktywa niefinansowe</b>																
<b>7 Pozostałe aktywa</b>																
w tym: odsetki od kredytów i pożyczek																
w tym: finansowe instrumenty pochodne																
<b>WŁASNE PAPIERY WARTOŚCIOWE</b>																
Długie papiery wartościowe (nieujęte w kategoriach 3 i 1f)																
Akcje i pozostałe udziały kapitałowe (nieujęte w kategoriach 4 i 2)																

(1) Wartości w kolumnach oznaczonych \* są wykończonymi do naliczania podstawy rezerwy. W przypadku dłużnych papierów wartościowych instytucje kredytowe albo przedstawiają dowody na istnienie zobowiązań wyłączonych z podstawy naliczania rezerwy, albo stosują standardowe odliczenia w wysokości określonej stawki procentowej, określonej przez EBC. Kolumny wyróżnione wozorem są wypełniane jedynie przez instytucje kredytowe podlegające obowiązkowi utrzymania rezerwy. Zob. również przepisy szczególne dotyczące stosowania wymogów rezerwy obowiązkowej w załączniku II.

(2) Pozycje przekazywane na zasadzie dobrowolności do odwołania.

(3) Dane do łączącej tej pozycji mogą być zbierane w oparciu o różne procedury zgodnie z decyzją KBC o raz zgodnie z załącznikami I i II w załączniku I część 2.

(4) Pozycja ta obejmuje instytucje i organy Unii sklasyfikowane w sektorze instytucji rządowych i samorządowych (S.13), które są rezydentami strefy euro.

(5) Przedsiębiorcy indywidualni.

## CZĘŚĆ 3

**Dane bilansowe (dane kwartalne dotyczące stanów)**

W celu dokonania bardziej szczegółowej analizy zjawisk pieniężnych oraz dla innych celów statystycznych EBC określa następujące wymogi w odniesieniu do kluczowych pozycji bilansu:

1. Podział według podsektorów i zapadalności kredytów i pożyczek dla instytucji innych niż MIF będących rezydentami strefy euro (zob. tabela 2).

Jest to wymagane na potrzeby monitorowania pełnej struktury sektorowej i terminowej łącznego finansowania (kredyty i pożyczki oraz papiery wartościowe) sektora posiadającego pieniądze.

W odniesieniu do kredytów i pożyczek w euro z terminem pierwotnym powyżej jednego roku oraz z terminem pierwotnym powyżej dwóch lat, udzielonych przedsiębiorstwom niefinansowym i gospodarstwom domowym, wymagane są dodatkowo pozycje „w tym” identyfikujące terminy zapadalności i terminy przeszacowania stopy procentowej (zob. tabela 2). Termin przeszacowania stopy procentowej oznacza przewidzianą w obowiązującej umowie kredytowej zmianę oprocentowania kredytu/pożyczki. Kredyty i pożyczki, dla których oprocentowanie zmieni się, to m.in. kredyty i pożyczki, których oprocentowanie jest okresowo aktualizowane wraz ze zmianami indeksu (np. Euribor), kredyty i pożyczki, których oprocentowanie podlega bieżącej aktualizacji (oprocentowanie zmienne) oraz kredyty i pożyczki, dla których decyzja o aktualizacji oprocentowania jest podejmowana przez kredytodawcę.

2. Podział zobowiązań z tytułu depozytów wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych (z wyjątkiem instytucji rządowych na szczeblu centralnym) państw członkowskich strefy euro na podsektory (zob. tabela 2).

Jest to wymóg uzupełniający do sprawozdawczości miesięcznej.

3. Podział sektorowy pozycji z partnerami transakcji spoza strefy euro (zob. tabela 2).

W przypadku gdy nie można zastosować ESA 2010, klasyfikacja sektorowa jest zgodna z SNA 2008.

4. Identyfikacja nieruchomości w ramach aktywów niefinansowych.

Podział ten jest wymagany w celu dostarczenia dodatkowych informacji na temat aktywów niefinansowych oraz w celu monitorowania stosunkowego znaczenia nieruchomości posiadanych przez sektor bankowy.

5. Identyfikacja pozycji bilansowych „instrumenty pochodne” z podziałem sektorowym w ramach pozostałych aktywów i pozostałych pasywów (zob. tabela 2).

Podział ten jest wymagany w celu zwiększenia spójności statystyki i uzupełnia sprawozdawczość miesięczną.

6. Podział akcji i pozostałych udziałów kapitałowych na akcje notowane, akcje nienotowane i pozostałe udziały kapitałowe (zob. tabela 2).

Uzupełnia on sprawozdawczość miesięczną, dostarczając informacje na temat tego, w jaki sposób akcje i pozostałe udziały kapitałowe mogą być przedmiotem obrotu.

7. Podział geograficzny i pozycje z Europejskim Bankiem Inwestycyjnym, Europejskim Mechanizmem Stabilności, Europejskim Instrumentem Stabilności Finansowej i Jednolitą Radą ds. Restrukturyzacji i Uporządkowanej Likwidacji (zob. tabela 3).

Podział ten jest wymagany na potrzeby analizy dalszego rozwoju sytuacji monetarnej, dostarczenia informacji statystycznych dotyczących państw członkowskich, które mogą przyjąć euro, oraz do celów kontroli jakości danych.

Podział geograficzny uwzględnia każde państwo członkowskie. W przypadku przystąpienia jakiegoś państwa do Unii przekazywanie tego podziału dla tego państwa członkowskiego rozpoczyna się z kwartalnym okresem referencyjnym, w trakcie którego przypada data przystąpienia.

Podział geograficzny jest również wymagany w odniesieniu do państw, które opuszczają lub opuściły Unię, tj. wyodrębnianych w ramach pozycji „Zagranica (z wyłączeniem UE)”.



8. Podział sektorowy depozytów od i kredytów na rzecz instytucji niemonetarnych z innych państw członkowskich strefy euro (zob. tabela 3).

Podział ten wymagany jest do oceny pozycji podmiotów sprawozdających w poszczególnych państwach członkowskich względem partnerów transakcji będących rezydentami w pozostałych państwach członkowskich strefy euro.

W przypadku przyjęcia euro przez dane państwo członkowskie przekazywanie tego podziału dla tego państwa rozpoczyna się z kwartalnym okresem referencyjnym, w trakcie którego przypada data przyjęcia euro.

9. Struktura walutowa (zob. tabela 4).

Struktura walutowa jest wymagana dla kredytów i pożyczek w walucie krajowej każdego państwa członkowskiego spoza strefy euro oraz dla depozytów, kredytów i pożyczek oraz dłużnych papierów wartościowych utrzymywanych w wybranych walutach (GBP, USD, CHF i JPY).

Podział ten niezbędny jest do wyliczenia transakcji dla agregatów monetarnych i czynników ich kreacji, skorygowanych o zmiany kursowe, w przypadku gdy agregaty te zawierają wszystkie waluty łącznie.

Tabela 2

Dane kwartalne dotyczące stanów (podział według sektorów)

POZYCJE BILANSU	A. Instytucje krajowe													
	M	IF	Instytucje niemo-netane											
			Ogółem	Sektor instytucji rządowych i samorządowych (S. B)				Pozostałe sektory rezydentów						
				Ogółem	Instytucje rządowe na szczeblu centralnym (S. B1)	Poza stałe instytucje rządowe i samorządowe		Ogółem	Fundusze inwestycyjne niebędące FRP (S. I24)	Poza stałe instytucje po średnictwa finansowego + pomocnicze instytucje finansowe + instytucje finansowe typu captive i udzielające pożyczek (S. I25-S. I26-S. I27)			Instytucje ubezpieczeniowe (S. E8)	Fundusze emerytalno-rentowe (S. I22)
Ogółem	Instytucje rządowe i samorządowe na szczeblu regionalnym (S. B12)	Instytucje samorządowe na szczeblu lokalnym (S. B13)	Fundusze zabezpieczenia społecznego (S. B14)	Ogółem	Poza stałe instytucje po średnictwa finansowego (S. I25)	Pomocnicze instytucje finansowe (S. I26)	Instytucje finansowe typu captive i udzielające pożyczek (S. I27)							
<b>PASYWA</b>														
<b>8. Gotówka w obiegu</b>														
<b>9. Depozyty</b>	M													
9.1. Depozyty overnight			M					M	M	M			M	M
9.2. Depozyty terminowe			M					M	M	M			M	M
9.3. Depozyty z terminem wypowiedzenia			M					M	M	M			M	M
9.4. Operacje z przyzwoleciem odkupu			M					M	M	M			M	M
10. Udziały/jednostki uczestnictwa w FRP														
11. Emisje dłużnych papierów wartościowych														
12. Kapitał i rezerwy														
13. Pozostałe pasywa														
w tym: finansowe instrumenty pochodne														
<b>AKTYWA</b>														
<b>1. Gotówka w kasie</b>														
<b>2. Kredyty i pożyczki</b>		M						M						
do 1 roku włącznie									M	M			M	M
powyżej 1 roku do 5 lat włącznie													M	M
powyżej 5 lat									M	M			M	M
2e Euro														
Kredyty i pożyczki z terminem pienownym powyżej 1 roku														
w tym: Kredyty i pożyczki z terminem zapadalności poniżej 1 roku lub równym 1 rok														
procentowej wciągu następujących 12 miesięcy														
Kredyty i pożyczki z terminem pienownym powyżej 2 lat														
w tym: Kredyty i pożyczki z terminem zapadalności poniżej 2 lat lub równym 2 lata														
procentowej wciągu następujących 24 miesięcy														
<b>3. Dłużne papiery wartościowe</b>		M						M						
do 1 roku włącznie														
powyżej 1 roku														
<b>4. Akcje i pozostałe udziały kapitałowe</b>	M		M					M						
akcje notowane														
akcje nienotowane														
pozostałe udziały kapitałowe														
<b>5. Udziały/jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych</b>														
Udziały/jednostki uczestnictwa w FRP														
Udziały/jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych niebędących FRP														
<b>6. Aktywa niefinansowe</b>														
w tym: posiadane nieruchomości														
<b>7. Pozostałe aktywa</b>														
w tym: finansowe instrumenty pochodne														
M	Dane miesięczne, zob. tabela 1.													



Tabela 3

## Dane kwartalne dotyczące stanów (podział według krajów)

POZYCJE BILANSU	UE			Zagranica (poza UE)	
	Inne państwo członkowskie strefy euro	Państwo członkowskie spoza strefy euro	Wybrane instytucje UE (*)		w tym: Zjednoczone Królestwo
<b>PASYWA</b>					
<b>8. Gotówka w obiegu</b>					
<b>9. Depozyty</b>					
MIF					
instytucje niemonetarne					
sektor instytucji rządowych i samorządowych					
pozostałe instytucje pośrednictwa finansowego + pomocnicze instytucje finansowe + instytucje finansowe typu captive i udzielające pożyczek					
instytucje ubezpieczeniowe					
fundusze emerytalno-rentowe					
fundusze inwestycyjne niebędące FRP					
przedsiębiorstwa niefinansowe					
gospodarstwa domowe + instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych					
<b>10. Emisja dłużnych papierów wartościowych</b>					
<b>11. Udziały/jednostki uczestnictwa w FRP</b>					
<b>12. Kapitał i rezerwy</b>					
<b>13. Pozostałe pasywa</b>					
<b>AKTYWA</b>					
<b>1. Gotówka w kasie</b>					
<b>2. Kredyty i pożyczki</b>					
MIF					
instytucje niemonetarne					
sektor instytucji rządowych i samorządowych					
pozostałe instytucje pośrednictwa finansowego + pomocnicze instytucje finansowe + instytucje finansowe typu captive i udzielające pożyczek					
instytucje ubezpieczeniowe					
fundusze emerytalno-rentowe					

fundusze inwestycyjne niebędące FRP					
przedsiębiorstwa niefinansowe					
gospodarstwa domowe + instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych					
<b>3. Dłużne papiery wartościowe</b>					
do 1 roku włącznie					
powyżej 1 roku do 2 lat włącznie					
powyżej 2 lat					
wyemitowane przez MIF					
do 1 roku włącznie					
powyżej 1 roku do 2 lat włącznie					
powyżej 2 lat					
wyemitowane przez instytucje niemonetarne					
w tym: sektor instytucji rządowych i samorządowych					
<b>4. Akcje i pozostałe udziały kapitałowe</b>					
<b>5. Udziały/jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych</b>					
Udziały/jednostki uczestnictwa w FRP					
Udziały/jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych niebędących FRP					
<b>6. Aktywa niefinansowe</b>					
<b>7. Pozostałe aktywa</b>					
(*) Dane należy wykazywać odrębnie dla Europejskiego Banku Inwestycyjnego, Europejskiego Mechanizmu Stabilności, Europejskiego Instrumentu Stabilności Finansowej i Jednolitej Rady ds. Restrukturyzacji i Uporządkowanej Likwidacji.					

Tabela 4

## Dane kwartalne dotyczące stanów (podział według waluty)

POZYCJE BILANSU	Wszystkie waluty razem	Euro	Pozostałe waluty UE z wyjątkiem euro		Waluty pozaunijne	Wybrane waluty			
			Ogółem	Waluta każdego państwa członkowskiego UE		GBP	USD	JPY	CHF
<b>PASYWA</b>									
<b>9. Depozyty</b>									
<b>A. Instytucje krajowe</b>									
MIF	M	M							
instytucje niemonetarne	M								
<b>B. Inne niż krajowe instytucje będące rezydentami strefy euro</b>									
MIF	M	M							
instytucje niemonetarne	M								
<b>C. Zagranica</b>									
do 1 roku włącznie	M								
powyżej 1 roku	M								
MIF	Q								
instytucje niemonetarne	Q								
<b>10. Emisja dłużnych papierów wartościowych</b>	M	M							
<b>AKTYWA</b>									
<b>2. Kredyty i pożyczki</b>									
<b>A. Instytucje krajowe</b>									
MIF	M								
instytucje niemonetarne	M	M							
<b>B. Inne niż krajowe instytucje będące rezydentami strefy euro</b>									
MIF	M								
instytucje niemonetarne	M	M							

<b>C. Zagranica</b> do 1 roku włącznie	<b>M</b>								
	<b>M</b>								
	<b>Q</b>								
	<b>Q</b>								
powyżej 1 roku									
MIF									
instytucje niemonetarne									
<b>3. Dłużne papiery wartościowe</b>									
<b>A. Instytucje krajowe</b>									
wyemitowane przez MIF	<b>M</b>	<b>M</b>							
wyemitowane przez instytucje niemonetarne	<b>M</b>	<b>M</b>							
<b>B. Inne niż krajowe instytucje będące rezydentami strefy euro</b>									
wyemitowane przez MIF	<b>M</b>	<b>M</b>							
wyemitowane przez instytucje niemonetarne	<b>M</b>	<b>M</b>							
<b>C. Zagranica</b>									
wyemitowane przez MIF	<b>Q</b>								
wyemitowane przez instytucje niemonetarne	<b>Q</b>								

<b>M</b>
<b>Q</b>

Dane miesięczne, zob. tabela 1.

Dane kwartalne, zob. tabela 2.

## CZĘŚĆ 4

**Przekazywanie korekt z tytułu zmiany wyceny dla wyliczania transakcji**

Korekty z tytułu zmiany wyceny są niezbędne, aby umożliwić EBC obliczanie transakcji finansowych. Dostarczają one informacji na temat wpływu zmian cen lub innych zmian wyceny na stany aktywów i pasywów ujęte w bilansie na koniec okresu. Zmiany stanów wynikające z wpływu zmian kursów walutowych aktywów i zobowiązań, które nie są denominowane w euro, nie są uwzględniane w wykazanych korektach z tytułu zmiany wyceny (korekty z tytułu zmiany kursów walutowych na potrzeby zestawiania transakcji są obliczane oddzielnie).

Wymogi minimum dotyczące wykazywania korekt z tytułu zmiany wyceny określone są w tabelach 1 A i 2 A. Poniżej przedstawiono szczegółowe uwagi dotyczące zgłaszania korekt z tytułu zmiany wyceny kredytów i pożyczek oraz papierów wartościowych.

**1. Zmiany wyceny kredytów i pożyczek (w tym częściowe/całkowite spisanie)**

Korekty z tytułu zmiany wyceny odzwierciedlają zmiany w stanach kredytów i pożyczek wykazywanych zgodnie z częściami 2 i 3, które wynikają z zastosowania spisania, w tym całkowitego spisania pozostającej do spłaty kwoty kredytu/ pożyczki, oraz odwróceń takiego spisania. Korekty powinny również odzwierciedlać zmiany w zakresie rezerw celowych na utratę wartości kredytów i pożyczek, jeżeli dany KBC zezwala na wykazywanie stanów bilansowych w ujęciu netto, bez uwzględnienia rezerw celowych na utratę wartości kredytów i pożyczek, zgodnie z art. 8 ust. 3. Należy również wykazywać korekty z tytułu zmiany wyceny w celu uwzględnienia różnicy między zmianą stanów w związku ze zbyciem kredytu lub pożyczki (z wyksięgowaniem z bilansu) a wartością transakcyjną (tj. ceną sprzedaży). Do dodatknej zmiany wyceny prowadzi też nabycie kredytu lub pożyczki po cenie niższej niż wykazany stan bilansowy.

**2. Zmiana wyceny papierów wartościowych**

Korekty z tytułu zmiany wyceny papierów wartościowych odnoszą się do zmian wyceny papierów wartościowych wynikających ze zmian cen, po których księguje się papiery wartościowe lub przeprowadza transakcje w papierach wartościowych. Korekty z tytułu zmiany wyceny papierów wartościowych obejmują występujące w określonym czasie zmiany wartości stanów bilansowych na koniec okresu spowodowane zmianami wartości referencyjne, według której papiery wartościowe zostały zaksięgowane, tj. potencjalne zyski/straty. Mogą one obejmować również zmiany wyceny powstające w wyniku transakcji w papierach wartościowych, tj. zrealizowane zyski/straty.

Nie ustanowiono wymogu minimum dotyczącego przekazywania informacji o wyemitowanych dłużnych papierach wartościowych. Jeżeli jednak praktyki w zakresie wyceny stosowane przez podmioty sprawozdające w odniesieniu do wyemitowanych dłużnych papierów wartościowych powodują zmiany stanów na koniec okresu, wówczas KBC mogą zbierać dane dotyczące takich zmian.



Tabela 1A

## Miesięczne korekty z tytułu zmiany wyceny (1)

POZYCJE BILANSU	A. Instytucje krajowe												
	Ogółem	MIF	Instytucje niemoimotarne				Pozostałe sektory rezydentów						
			Banki centralne (S.12)	Instytucje przyjmujące depozyty z wyjątkiem banku centralnego (S.122)	FRP (S.123)	Sektor instytucji rządowych i samorządowych (S.13)	Ogółem	Fundusze inwestycyjne niebędące FRP (S.124)	Pozostałe instytucje finansowego (S.125)	Pomocnicze instytucje finansowe (S.126)	Instytucje finansowe typu captive i udzielające pożyczek (S.127)	Instytucje ubezpieczeniowe (S.128)	Fundusze emerytalno-rentowe (S.129)
<b>PASYWA</b>													
<b>8 Gotówka w obiegu</b>													
<b>9 Depozyty</b>													
do 1 roku włącznie po wyżej 1 roku w tym: operacje z podmiotami w tej samej grupie kapitałowej w tym: depozyty bieżące rozliczeniowe w tym: kredyty konsolejne													
<b>9e Euro</b>													
<b>9.1e Depozyty bieżące</b>													
w tym: depozyty bieżące rozliczeniowe w tym: wirtualny cash pooling													
<b>9.2e Depozyty terminowe</b>													
do 1 roku włącznie po wyżej 1 roku do 2 lat włącznie po wyżej 2 lat													
<b>9.3e Depozyty z terminem wypowiedzenia</b>													
do 3 miesięcy włącznie po wyżej 3 miesięcy w tym: powyżej 2 lat (*)													
<b>9.4e Operacje z przyzyczeniem odkupu</b>													
<b>9x Waluty obce</b>													
<b>9.1x Depozyty bieżące</b>													
w tym: wirtualny cash pooling													
<b>9.2x Depozyty terminowe</b>													
do 1 roku włącznie po wyżej 1 roku do 2 lat włącznie po wyżej 2 lat													
<b>9.3x Depozyty z terminem wypowiedzenia</b>													
do 3 miesięcy włącznie po wyżej 3 miesięcy w tym: powyżej 2 lat (*)													
<b>9.4x Operacje z przyzyczeniem odkupu</b>													
<b>10 Udziały/jednostki uczestnictwa w FRP (*)</b>													
<b>11 Emisja dłużnych papierów wartościowych</b>													
<b>11e Euro</b>													
do 1 roku włącznie po wyżej 1 roku do 2 lat włącznie w tym: do 2 lat włącznie z gwarancją kapitału poniżej 100 % po wyżej 2 lat													
<b>11x Waluty obce</b>													
do 1 roku włącznie po wyżej 1 roku do 2 lat włącznie w tym: do 2 lat włącznie z gwarancją kapitału poniżej 100 % po wyżej 2 lat													
<b>12 Kapitał i rezerwy</b>													
fundusze własne wynik roku bieżącego skumulowane inne całkowite dochody fundusze rezerwowe rezerwy celowe, odpisy z tytułu utraty wartości													
<b>13 Pozostałe pasywa</b>													
w tym: odesłki do zapłażenia od depozytów w tym: finansowe instrumenty pochodne													







Tabela 2A

Kwartalne korekty z tytułu zmiany wyceny <sup>(1)</sup>

POZYCJE BILANSU	A. Instytucje krajowe														
	MIF	Instytucje niemonetarne						Pozostałe sektory rezydentów							
		Ogółem	Sektory instytucji rządowych i samorządowych (S. 6)				Ogółem	Fundusze inwestycyjne niebędące FRP (S. 124)		Pozostałe instytucje pośrednictwa finansowego + pomocnicze instytucje finansowe + instytucje finansowe typu captive i		Instytucje ubezpieczeniowe (S. 128)	Fundusze emerytalno-rentowe (S. 129)	Przedsiębiorstwa finansowe (S. 11)	Gospodarstwa domowe + instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych (S.14+S. 15)
			Ogółem	Instytucje rządowe na szczeblu centralnym (S. 131)	Pozostałe instytucje rządowe i samorządowe			Fundusze zabezpieczenia społecznego (S. 134)	Ogółem	Pozostałe instytucje pośrednictwa finansowego (S. 125)	Pomocnicze instytucje finansowe (S. 126)				
<b>PASYWA</b>															
<b>8. Gotówka w obiegu</b>															
<b>9. Depozyty</b>															
9.1. Depozyty overnight															
9.2. Depozyty terminowe															
9.3. Depozyty z terminem wypowiedzenia															
9.4. Operacje z przyzwoconiem odkupu															
<b>10. Udziały/jednostki uczestnictwa w FRP</b>															
<b>11. Emisja dłużnych papierów wartościowych</b>															
<b>12. Kapitał i rezerwy</b>															
<b>13. Pozostałe pasywa</b>															
w tym: finansowe instrumenty pochodne															
<b>AKTYWA</b>															
<b>1. Gotówka w kasie</b>															
<b>2. Kredyty i pożyczki</b>															
do 1 roku włącznie															
po wyżej 1 roku do 5 lat włącznie															
po wyżej 5 lat															
2a Euro															
Kredyty i pożyczki z terminem pierwotnym powyżej 1 roku															
w tym: Kredyty i pożyczki z terminem zapadalności poniżej 1 roku lub równym 1 roku															
procentowej wolumenu następujących 12 miesięcy															
Kredyty i pożyczki z terminem pierwotnym powyżej 2 lat															
w tym: Kredyty i pożyczki z terminem zapadalności poniżej 2 lat lub równym 2 lata															
procentowej wolumenu następujących 24 miesięcy															
<b>3. Dłużne papiery wartościowe</b>															
do 1 roku włącznie															
po wyżej 1 roku															
<b>4. Akcje i pozostałe udziały kapitałowe</b>															
akcje notowane															
akcje nielotowane															
pozostałe udziały kapitałowe															
<b>5. Udziały/jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych</b>															
Udziały/jednostki uczestnictwa w FRP															
Udziały/jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych niebędących FRP															
<b>6. Aktywa niefinansowe</b>															
w tym: posiadane nieruchomości															
<b>7. Pozostałe aktywa</b>															
w tym: finansowe instrumenty pochodne															

POZYCJE BILANSU	B. Inne niż krajowe instytucje będące rezydentami strefy euro											C. Zagranica					D. Ogółem			
	MIF	Instytucje niemiarostate						Poza stałe sektory rezydentów					Ogółem							
		Ogółem	Sektor instytucji rządowych i samorządowych (S.13)		Poza stałe instytucje rządowe i samorządowe				Ogółem	Fundusze inwestycyjne nielubujące FRP (S.14)	Pozostałe instytucje finansowe + instytucje finansowe typu captive i instytucje finansowe + pomocnicze instytucje finansowe (S.15)	Instytucje ubezpieczeniowe (S.16)	Fundusze emerytalno-rentowe (S.17)	Przedsiębiorstwa finansowe (S.18)	Gospodarstwa domowe + instytucje mikrofinansowe (S.19)	MIF		Instytucje niemiarostate		
		Ogółem	Instytucje rządowe na szczeblu centralnym (S.13.1) (*)	Ogółem	Instytucje rządowe i samorządowe na szczeblu regionalnym (S.13.2)	Instytucje samorządowe na szczeblu lokalnym (S.13.3)	Fundusze zabezpieczeniowo-społecznościowe (S.13.4)			Pomocnicze instytucje finansowe (S.15.1)	Instytucje finansowe typu captive i udziałowice pożyczek (S.15.2)							Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Pozostałe sektory rezydentów	
<b>PASYWA</b>																				
<b>5. Gotówka w obrotu</b>																				
<b>9. Depozyty</b>																				
9.1. Depozyty o wmiarostacie																				
9.2. Depozyty terminowe																				
9.3. Depozyty z gwarancją wypłacalności																				
9.4. Operacje z przyrzeczeniem odkupu																				
<b>10. Udziały/jednostki uczestnictwa w FRP</b>																				
<b>11. Emisje dłużnych papierów wartościowych</b>																				
<b>12. Kapitał i rezerwy</b>																				
<b>13. Pozostałe pasywa</b>																				
w tym: finansowe instrumenty pochodne																				
<b>AKTYWA</b>																				
<b>1. Gotówka w kasie</b>																				
<b>2. Kredyty i pożyczki</b>																				
do 12 miesięcy																				
powyżej 12 miesięcy do 5 lat włącznie																				
powyżej 5 lat																				
24 Euro																				
Kredyty i pożyczki z gwarancją wypłacalności powyżej 12 miesięcy																				
w tym: Kredyty i pożyczki z gwarancją wypłacalności powyżej 12 miesięcy i do 5 lat włącznie																				
Kredyty i pożyczki z gwarancją wypłacalności powyżej 5 lat																				
w tym: Kredyty i pożyczki z gwarancją wypłacalności powyżej 5 lat i do 24 miesięcy																				
Kredyty i pożyczki z gwarancją wypłacalności powyżej 24 miesięcy																				
<b>3. Długie papiery wartościowe</b>																				
do 12 miesięcy																				
powyżej 12 miesięcy																				
<b>4. Akcje i pozostałe udziały kapitałowe</b>																				
akcje notowane																				
akcje nielubowane																				
pozostałe udziały kapitałowe																				
<b>5. Udziały/jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych</b>																				
Udziały/jednostki uczestnictwa w FRP																				
Udziały/jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych nielubujących FRP																				
<b>6. Aktywa nielubowane</b>																				
w tym: posiadane nieruchomości																				
<b>7. Pozostałe aktywa</b>																				
w tym: finansowe instrumenty pochodne																				
(*) Komórki oznaczone jako „MINIMUM” są wypełniane przez MIF. KBC mogą rozszerzyć ten wymóg na wszystkie puste komórki (i. niezawierające słowa „MINIMUM”). Dane podlegające w wykazywanym w pustych komórkach i komórkach oznaczonych „MINIMUM” są przekazywane do EBC przez KBC. Przyjmuje się, że dane z komórek oznaczonych „*” są równe zeru, chyba, że jest inaczej.																				
(**) Pozycja ta obejmuje instytucje i organy Unii eksterytoralne w sektorze instytucji rządowych i samorządowych (S.13), które są rezydentami strefy euro.																				
(*) Przedsiębiorcy indywidualni.																				

(\*) Komórki oznaczone jako „MINIMUM” są wypełniane przez MIF. KBC mogą rozszerzyć ten wymóg na wszystkie puste komórki (i. niezawierające słowa „MINIMUM”). Dane podlegające w wykazywanym w pustych komórkach i komórkach oznaczonych „MINIMUM” są przekazywane do EBC przez KBC. Przyjmuje się, że dane z komórek oznaczonych „\*” są równe zeru, chyba, że jest inaczej.

(\*\*) Pozycja ta obejmuje instytucje i organy Unii eksterytoralne w sektorze instytucji rządowych i samorządowych (S.13), które są rezydentami strefy euro.

(\*) Przedsiębiorcy indywidualni.

## CZĘŚĆ 5

**Wymogi sprawozdawczości statystycznej dotyczące sekurytyzacji i innych form przeniesienia kredytów i pożyczek**

1. Wymogi ogólne
  - 1.1. Dane przekazywane są zgodnie z art. 8 ust. 2, tam gdzie to właściwe z uwzględnieniem postanowień art. 8 ust. 3. Wszystkie dane przekazuje się w podziale według siedziby i podsektora dłużnika, zgodnie z tytułami kolumn w tabeli 5.
  - 1.2. Dokonuje się rozróżnienia pomiędzy sekurytyzacją a innymi formami przeniesienia kredytów i pożyczek. Kredyty i pożyczki zbywane w fazie przygotowania portfela do sekurytyzacji są traktowane jako zsekurytyzowane. Należy odrębnie identyfikować sekurytyzacje z podmiotami sekurytyzacyjnymi będącymi rezydentami strefy euro. W przypadku innych form przeniesienia kredytów i pożyczek wymagane jest odrębne wykazywanie, czy partnerem transakcji jest krajowa MIF czy MIF będąca rezydentem pozostałych państw członkowskich strefy euro.
  - 1.3. Przeniesienia kredytów i pożyczek dzieli się również ze względu na ich wpływ na stany kredytów i pożyczek wykazywane zgodnie z załącznikiem I część 2 i 3:
    - a) przeniesienia, które mają wpływ na wykazywane stany kredytów i pożyczek, obejmują transakcje zbycia skutkujące wyksięgowaniem oraz transakcje nabycia skutkujące zaksięgowaniem lub powtórny zaksięgowaniem kredytu lub pożyczki; oraz
    - b) przeniesienia, które nie mają wpływu na wykazywane stany kredytów i pożyczek, obejmują zbycia kredytów i pożyczek nieskutkujące ich wyksięgowaniem przy zastosowaniu MSSF 9 lub podobnych standardów oraz nabycia kredytów i pożyczek uprzednio przeniesionych przez MIF bez ich wyksięgowania z bilansu. W kwotach wykazywanych w tabeli 5 nie uwzględnia się kredytów udzielonych jako zabezpieczenie operacji kredytowych polityki pieniężnej Eurosystemu w formie zobowiązań kredytowych, które prowadzą do przeniesienia bez wyksięgowania z bilansu.
  - 1.4. W odniesieniu do form przeniesienia, które mają wpływ na wykazywane stany kredytów i pożyczek MIF dodatkowo wyodrębniają przypadki przeniesienia, w których działają one jako administrator w odniesieniu do niespłaconych kwot przeniesionych kredytów i pożyczek.
2. Wymogi dotyczące wykazywania przeniesienia kredytów i pożyczek
  - 2.1. MIF obliczają przeniesienia kredytów i pożyczek netto jako nabycia miesięczne minus zbycia miesięczne. W tym celu MIF stosują wartości transakcyjne nabycia i zbycia (tj. odpowiednio wartość zakupu i sprzedaży).
  - 2.2. MIF przekazują dane dotyczące transakcji przeniesienia kredytów i pożyczek zgodnie z tabelą 5a w następujący sposób:
    - a) transakcje nabycia i zbycia przez MIF mające wpływ na stany kredytów i pożyczek wykazywane przez nią zgodnie z załącznikiem I część 2 i 3 przypisuje się do bloku 1, gdy MIF działa jako administrator, a do bloku 2, gdy MIF nie działa jako administrator; oraz
    - b) transakcje nabycia i zbycia przez MIF niemające wpływu na stany kredytów i pożyczek wykazywane przez nią zgodnie z załącznikiem I część 2 i 3 przypisuje się do bloku 3.
  - 2.3. W odniesieniu do alokacji, o której mowa w sekcji 2.2 lit. a), KBC mogą poinstruować MIF o przyporządkowaniu transakcji przeniesienia do bloku 1, a nie do bloku 2, jeżeli inna krajowa MIF działa jako administrator przenoszonych kredytów i pożyczek. KBC wymagają w sprawozdaniach statystycznych wykazywania takich transakcji przeniesienia odrębnie od tych, w których przenoszącym i administratorem jest ta sama MIF.
3. Wymogi dotyczące przekazywania informacji o stanach przeniesionych kredytów i pożyczek
  - 3.1. MIF przekazują zgodnie z tabelą 5b stany na koniec miesiąca dla kredytów i pożyczek w następujący sposób:
    - a) stany kredytów i pożyczek, które zostały przeniesione przez MIF i które mają wpływ na jej stany kredytów i pożyczek wykazane zgodnie z załącznikiem I część 2 i 3, i w odniesieniu do których MIF działa jako administrator, przypisuje się do bloku 1; oraz
    - b) stany kredytów i pożyczek, które zostały przeniesione przez MIF i które nie mają wpływu na jej stany kredytów i pożyczek wykazane zgodnie z załącznikiem I część 2 i 3 wskutek zastosowania MSSF 9 lub podobnych standardów, przypisuje się do bloku 3.

- 3.2. W odniesieniu do alokacji, o której mowa w sekcji 3.1 lit. a), w przypadku gdy KBC poinstruuje MIF o przypisaniu transakcji przeniesienia kredytów i pożyczek zgodnie z sekcją 2.3, MIF uwzględni w bloku 1 stany kredytów i pożyczek przeniesionych przez inną krajową MIF, dla której działa ona jako administrator, o ile te kredyty i pożyczki nie są uwzględnione w stanach krajowych MIF wykazanych zgodnie z załącznikiem I część 2 i 3. KBC wymagają wykazywania takich stanów w sprawozdaniach statystycznych odrębnie od tych, w których przenoszącym i administratorem jest ta sama MIF.
- 3.3. KBC może zwrócić się do MIF o dodatkowe informacje w celu wyjaśnienia zmian stanów kredytów i pożyczek, w szczególności w odniesieniu do zmiany partnera transakcji utrzymującego przenoszone kredyty lub pożyczki lub zmiany ustaleń dotyczących administrowania wyksięgowanymi kredytami i pożyczkami, co może wymagać korekt z tytułu reklasyfikacji w celu umożliwienia EBC odpowiedniego skorygowania sytuacji kredytowej o wpływ sekurytyzacji i innych form przeniesienia w bilansie MIF.
4. Wymogi dotyczące przekazywania informacji o korektach z tytułu zmiany wyceny mających wpływ na stany przeniesionych kredytów
  - 4.1. Zgodnie z tabelą 5b MIF przekazują dane dotyczące korekt z tytułu zmiany wyceny, które odzwierciedlają zmiany stanów na koniec miesiąca dla kredytów i pożyczek wykazywanych zgodnie z sekcją 3, które wynikają z zastosowania odpisów z tytułu całkowitego lub częściowego spisania kredytów i pożyczek oraz zmian w zakresie rezerw celowych (jeżeli stany są wykazywane w ujęciu netto). Korekty z tytułu zmiany wyceny odzwierciedlają również w miesiącu przeniesienia kredytu lub pożyczki różnice pomiędzy stanami przeniesionych kredytów i pożyczek a wartością transakcyjną nabycia lub zbycia, zgodnie z sekcją 2.
  - 4.2. MIF przekazują zgodnie z tabelą 5b dane dotyczące korekt z tytułu zmiany wyceny w następujący sposób:
    - a) korekty z tytułu zmiany wyceny, które odpowiadają stanom przeniesionych kredytów i pożyczek, o których mowa w sekcji 3.1 lit. a), i do których w stosownych przypadkach ma zastosowanie sekcja 3.2, przypisuje się do bloku 1; oraz
    - b) korekty z tytułu zmiany wyceny, które odpowiadają stanom przeniesionych kredytów i pożyczek, o których mowa w sekcji 3.1 lit. b), przypisuje się do bloku 3.



Tabela 5a

**Przeniesienia kredytów i pożyczek netto (nabycia minus zbycia): dane miesięczne**

	A. Instytucje krajowe									
	MIF	Instytucje niemoneytarne		Fundusze inwestycyjne nieobjęte FRP (S. 84)	Pozostałe instytucje pośrednicze finansowe + pomocnicze instytucje finansowe + instytucje finansowe typu capflow udzielające	Instytucje ubezpieczeniowe (S. 85)	Fundusze emerytalno-rentowe (S. 89)	Przedsiębiorstwa niefinansowe (S. 1)	Gospodarstwa domowe - instytucje niemocejące na rzecz gospodarstw domowych (S. 14-15)	
		Sektor instytucji rządowych i samo rząd	Ogółem						Kredyty i pożyczki na cele konsumpcyjne	Kredyty i pożyczki na nieruchomości mieszkaniowe
			w tym: Pozostałe instytucje rządowe i samo rządowe (S. 81E-G, 81G, 81D, 81)							
1. Przeniesione kredyty i pożyczki mające wpływ na stany wykazane przez MIF: MIF działające jako administrator	<b>1.1 Sekurytyzacje</b>									
	ogółem									
	do 1 roku włącznie									
	powyżej 1 roku do 5 lat włącznie									
	powyżej 5 lat									
	<b>1.1.1 w tym: partnerem transakcji jest podmiot sekurytyzacyjny ze strefy euro</b>									
	ogółem									
	do 1 roku włącznie									
	powyżej 1 roku do 5 lat włącznie									
	powyżej 5 lat									
	<b>1.2 Pozostałe przeniesienia kredytów i pożyczek</b>									
	ogółem									
do 1 roku włącznie										
powyżej 1 roku do 5 lat włącznie										
powyżej 5 lat										
<b>1.2.1 w tym: partnerem transakcji jest krajowa MIF</b>										
ogółem										
do 1 roku włącznie										
powyżej 1 roku do 5 lat włącznie										
powyżej 5 lat										
<b>1.2.2 w tym: partnerem transakcji jest MIF będąca rezydentem pozostałych państw</b>										
ogółem										
do 1 roku włącznie										
powyżej 1 roku do 5 lat włącznie										
powyżej 5 lat										
2. Przeniesione kredyty i pożyczki mające wpływ na stany wykazane przez MIF: MIF niedziałające jako administrator	<b>2.1 Sekurytyzacje</b>									
	ogółem									
	do 1 roku włącznie									
	powyżej 1 roku do 5 lat włącznie									
	powyżej 5 lat									
	<b>2.1.1 w tym: partnerem transakcji jest podmiot sekurytyzacyjny ze strefy euro</b>									
	ogółem									
	do 1 roku włącznie									
	powyżej 1 roku do 5 lat włącznie									
	powyżej 5 lat									
	<b>2.2 Pozostałe przeniesienia kredytów i pożyczek</b>									
	ogółem									
do 1 roku włącznie										
powyżej 1 roku do 5 lat włącznie										
powyżej 5 lat										
<b>2.2.1 w tym: partnerem transakcji jest krajowa MIF</b>										
ogółem										
do 1 roku włącznie										
powyżej 1 roku do 5 lat włącznie										
powyżej 5 lat										
<b>2.2.2 w tym: partnerem transakcji jest MIF będąca rezydentem pozostałych państw</b>										
ogółem										
do 1 roku włącznie										
powyżej 1 roku do 5 lat włącznie										
powyżej 5 lat										
3. Przeniesione kredyty i pożyczki nie mające wpływu na stany wykazane przez MIF	<b>3.1 Sekurytyzacje</b>									
	ogółem									
	do 1 roku włącznie									
	powyżej 1 roku do 5 lat włącznie									
	powyżej 5 lat									
	<b>3.1.1 w tym: partnerem transakcji jest podmiot sekurytyzacyjny ze strefy euro</b>									
	ogółem									
	do 1 roku włącznie									
	powyżej 1 roku do 5 lat włącznie									
	powyżej 5 lat									
	<b>3.2 Pozostałe przeniesienia kredytów i pożyczek</b>									
	ogółem									
do 1 roku włącznie										
powyżej 1 roku do 5 lat włącznie										
powyżej 5 lat										
<b>3.2.1 w tym: partnerem transakcji jest krajowa MIF</b>										
ogółem										
do 1 roku włącznie										
powyżej 1 roku do 5 lat włącznie										
powyżej 5 lat										
<b>3.2.2 w tym: partnerem transakcji jest MIF będąca rezydentem pozostałych państw</b>										
ogółem										
do 1 roku włącznie										
powyżej 1 roku do 5 lat włącznie										
powyżej 5 lat										



Tabela 5b

## Stany i korekty z tytułu zmiany wyceny przeniesionych kredytów i pożyczek: dane miesięczne

	A. Instytucje krajowe										
	MIF	Instytucje niemonetarne								Gospodarstwa domowe - instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych (S.14, S.15)	
		Sektor instytucji rządowych i samorządów	Fundusze inwestycyjne niebędące FRP (S.124)	Pozostałe instytucje pośrednictwa finansowego + pomocnicze instytucje finansowe + instytucje finansowe typu captive i udzielające pożyczek (S.125-S.126-S.127)	Instytucje ubezpieczeniowe (S.128)	Fundusze emerytalno-rentowe (S.129)	Przedsiębiorstwa niefinansowe (S.11)	Kredyty i pożyczki na cele konsumpcyjne	Kredyty i pożyczki na nieruchomości mieszkaniowe	Pozostałe kredyty i pożyczki	w tym: przedsiębiorcy indywidualni (*)
<b>1. Przeniesione kredyty i pożyczki mające wpływ na stany wykazane przez MIF: MIF działająca jako administrator</b>											
<b>1.1 Sekurytyzacje</b>											
ogółem											
do 1 roku włącznie											
powyżej 1 roku do 5 lat włącznie											
powyżej 5 lat											
<b>1.1.1 w tym: partnerem transakcji jest podmiot sekurytyzacyjny ze strefy euro</b>											
ogółem											
do 1 roku włącznie											
powyżej 1 roku do 5 lat włącznie											
powyżej 5 lat											
<b>1.2 Pozostałe przeniesienia kredytów i pożyczek</b>											
ogółem											
do 1 roku włącznie											
powyżej 1 roku do 5 lat włącznie											
powyżej 5 lat											
<b>1.2.1 w tym: partnerem transakcji jest krajowa MIF</b>											
ogółem											
do 1 roku włącznie											
powyżej 1 roku do 5 lat włącznie											
powyżej 5 lat											
<b>1.2.2 w tym: partnerem transakcji jest MIF będąca rezydentem pozostałych państw członkowskich</b>											
ogółem											
do 1 roku włącznie											
powyżej 1 roku do 5 lat włącznie											
powyżej 5 lat											
<b>3. Przeniesione kredyty i pożyczki nie mające wpływu na stany wykazane przez MIF</b>											
<b>3.1 Sekurytyzacje</b>											
ogółem											
do 1 roku włącznie											
powyżej 1 roku do 5 lat włącznie											
powyżej 5 lat											
<b>3.1.1 w tym: partnerem transakcji jest podmiot sekurytyzacyjny ze strefy euro</b>											
ogółem											
do 1 roku włącznie											
powyżej 1 roku do 5 lat włącznie											
powyżej 5 lat											
<b>3.2 Pozostałe przeniesienia kredytów i pożyczek</b>											
ogółem											
do 1 roku włącznie											
powyżej 1 roku do 5 lat włącznie											
powyżej 5 lat											
<b>3.2.1 w tym: partnerem transakcji jest krajowa MIF</b>											
ogółem											
do 1 roku włącznie											
powyżej 1 roku do 5 lat włącznie											
powyżej 5 lat											
<b>3.2.2 w tym: partnerem transakcji jest MIF będąca rezydentem pozostałych państw członkowskich</b>											
ogółem											
do 1 roku włącznie											
powyżej 1 roku do 5 lat włącznie											
powyżej 5 lat											

	B. Inne niż krajowe instytucje będące rezyde										C. Zagranica	
	MIF	Instytucje niemonetarne										
		Sektory instytucji rządowych i samorządów Ogółem	w tym: Pozostałe instytucje rządowe i samorządowe (S.13.2+S.13.13+S.14)	Fundusze inwestycyjne niebędące FRP (S.24)	Pozostałe instytucje pośrednictwa finansowego + pomocnicze instytucje finansowe + instytucje finansowe typu captive i udzielające pożyczek (S.125+S.126+S.127)	Instytucje ubezpieczeniowe (S.28)	Fundusze emerytalno-rentowe (S.129)	Przedsiębiorstwa niefinansowe (S.11)	Gospodarstwa domowe + instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych (S.14.S.6)	Kredyty i pożyczki na cele konsumpcyjne		Kredyty i pożyczki na nieruchomości mieszkaniowe
<b>1. Przeniesione kredyty i pożyczki mające wpływ na stany wykazane przez MIF: MIF działająca jako adm Instruktor</b>												
<b>1.1 Sekurytyzacje</b>												
o gó lem												
do 1 roku włącznie												
powyżej 1 roku do 5 lat włącznie												
powyżej 5 lat												
<b>1.1.1 w tym: partnerem transakcji jest podmiot sekurytyzacyjny ze strefy euro</b>												
o gó lem												
do 1 roku włącznie												
powyżej 1 roku do 5 lat włącznie												
powyżej 5 lat												
<b>1.2 Pozostałe przeniesienia kredytów i pożyczek</b>												
o gó lem												
do 1 roku włącznie												
powyżej 1 roku do 5 lat włącznie												
powyżej 5 lat												
<b>1.2.1 w tym: partnerem transakcji jest krajowa MIF</b>												
o gó lem												
do 1 roku włącznie												
powyżej 1 roku do 5 lat włącznie												
powyżej 5 lat												
<b>1.2.2 w tym: partnerem transakcji jest MIF będąca rezydentem pozostałych państw członkowskich</b>												
o gó lem												
do 1 roku włącznie												
powyżej 1 roku do 5 lat włącznie												
powyżej 5 lat												
<b>3. Przeniesione kredyty i pożyczki nie mające wpływu na stany wykazane przez MIF</b>												
<b>3.1 Sekurytyzacje</b>												
o gó lem												
do 1 roku włącznie												
powyżej 1 roku do 5 lat włącznie												
powyżej 5 lat												
<b>3.1.1 w tym: partnerem transakcji jest podmiot sekurytyzacyjny ze strefy euro</b>												
o gó lem												
do 1 roku włącznie												
powyżej 1 roku do 5 lat włącznie												
powyżej 5 lat												
<b>3.2 Pozostałe przeniesienia kredytów i pożyczek</b>												
o gó lem												
do 1 roku włącznie												
powyżej 1 roku do 5 lat włącznie												
powyżej 5 lat												
<b>3.2.1 w tym: partnerem transakcji jest krajowa MIF</b>												
o gó lem												
do 1 roku włącznie												
powyżej 1 roku do 5 lat włącznie												
powyżej 5 lat												
<b>3.2.2 w tym: partnerem transakcji jest MIF będąca rezydentem pozostałych państw członkowskich</b>												
o gó lem												
do 1 roku włącznie												
powyżej 1 roku do 5 lat włącznie												
powyżej 5 lat												

(1) Przedsiębiorcy indywidualni.

## CZĘŚĆ 6

**Sprawozdawczość uproszczona dla małych instytucji kredytowych**

Przyznając instytucjom kredytowym wyłączenia zgodnie z art. 9 ust. 2, KBC mogą zwalniać te instytucje kredytowe z wymogów dotyczących:

1. struktury walutowej zgodnie z częścią 2, sekcja 4;
2. odrębnego wykazywania:
  - a) pozycji z partnerami centralnymi określonych w części 2 sekcja 5.5;
  - b) kredytów konsorcjalnych określonych w części 2 tabela 1;
  - c) dłużnych papierów wartościowych z gwarancją kapitału poniżej 100 % z terminem pierwotnym do dwóch lat określonych w części 2 tabela 1;
  - d) posiadanych nieruchomości, zgodnie z częścią 3 sekcja 4;
3. podziału według sektorów określonego w części 3 sekcja 3;
4. podziału geograficznego określonego w części 3 sekcja 7;
5. podziału walutowego określonego w części 3 sekcja 9.

Dodatkowo te instytucje kredytowe mogą wypełniać wymogi sprawozdawczości statystycznej określone w częściach 2, 4 i 5, przekazując dane z częstotliwością kwartalną, w terminach sprawozdawczości kwartalnej określonych w art. 7 ust. 3.

## CZĘŚĆ 7

**Podsumowanie wymogów sprawozdawczości statystycznej w odniesieniu do pozycji bilansowych<sup>(1)</sup>**

KATEGORIE INSTRUMENTÓW I TERMINÓW	
POZYCJE BILANSU	
AKTYWA	PASYWA
1. Gotówka w kasie	8. <b>Gotówka w obiegu</b>
2. Kredyty i pożyczki	9. <b>Depozyty</b>
<b>do 1 roku włącznie</b> <sup>(2)</sup>	<b>do 1 roku włącznie</b> <sup>(5)</sup>
<b>powyżej 1 roku do 5 lat włącznie</b> <sup>(2)</sup>	<b>powyżej 1 roku</b> <sup>(5)</sup>
<b>powyżej 5 lat</b> <sup>(2)</sup>	<b>w tym: operacje z podmiotami w tej samej grupie kapitałowej</b>
<b>w tym: operacje z podmiotami w tej samej grupie kapitałowej</b>	<b>w tym: depozyty bieżące rozliczeniowe</b>
<b>w tym: kredyty konsorcjalne</b>	<b>w tym: do 2 lat włącznie</b>
<b>w tym: operacje z przyrzeczeniem odkupu</b>	<b>w tym: kredyty konsorcjalne</b>
<b>w tym: wirtualny cash pooling</b>	9.1. <b>Depozyty bieżące</b>
<b>w tym: euro</b>	<b>w tym: depozyty bieżące rozliczeniowe</b>
<b>do 1 roku włącznie</b> <sup>(3)</sup>	<b>w tym: wirtualny cash pooling</b>
<b>powyżej 1 roku do 2 lat włącznie</b> <sup>(3)</sup>	9.2. <b>Depozyty terminowe</b>
<b>powyżej 2 roku do 5 lat włącznie</b> <sup>(3)</sup>	<b>do 1 roku włącznie</b>
<b>powyżej 5 lat</b> <sup>(3)</sup>	<b>powyżej 1 roku do 2 lat włącznie</b>
<b>w tym: kredyty odnawialne i w rachunku bieżącym</b> <sup>(3)</sup>	<b>powyżej 2 lat</b>
<b>w tym: kredyty nieoprocentowane z tytułu karty kredytowej</b> <sup>(3)</sup>	9.3. <b>Depozyty z terminem wypowiedzenia</b>
<b>w tym: kredyty oprocentowane z tytułu karty kredytowej</b> <sup>(3)</sup>	<b>do 3 miesięcy włącznie</b>
<b>w tym: wirtualny cash pooling</b>	<b>powyżej 3 miesięcy</b>
	<b>w tym: powyżej 2 lat</b> <sup>(6)</sup>
	9.4. <b>Operacje z przyrzeczeniem odkupu</b>
	10. <b>Udziały/jednostki uczestnictwa w FRP</b>

<p>Kredyty i pożyczki z terminem pierwotnym powyżej 1 roku (w euro)</p> <p>w tym: kredyty i pożyczki z terminem zapadalności poniżej 1 roku</p> <p>w tym: kredyty i pożyczki z terminem zapadalności powyżej 1 roku i terminem przeszacowania stopy procentowej w ciągu następnych 12 miesięcy</p> <p>Kredyty i pożyczki z terminem pierwotnym powyżej 2 lat (w euro)</p> <p>w tym: kredyty i pożyczki z terminem zapadalności poniżej 2 lat</p> <p>w tym: kredyty i pożyczki z terminem zapadalności powyżej 2 lat i terminem przeszacowania stopy procentowej w ciągu następnych 24 miesięcy</p> <p><b>3. Dłużne papiery wartościowe</b></p> <p><b>do 1 roku włącznie (*)</b></p> <p><b>powyżej 1 roku do 2 lat włącznie (*)</b></p> <p><b>powyżej 2 lat (*)</b></p> <p><b>4. Akcje i pozostałe udziały kapitałowe</b></p> <p>Akcje notowane</p> <p>Akcje nienotowane</p> <p>Pozostałe udziały kapitałowe</p> <p><b>5. Udziały/jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych</b></p> <p><b>Udziały/jednostki uczestnictwa w FRP</b></p> <p><b>Udziały/jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych niebędących FRP</b></p> <p><b>6. Aktywa niefinansowe</b></p> <p>w tym: nieruchomości</p> <p><b>7. Pozostałe aktywa</b></p> <p><b>w tym: finansowe instrumenty pochodne</b></p> <p><b>w tym: odsetki od kredytów i pożyczek</b></p>	<p><b>11. Emisja dłużnych papierów wartościowych</b></p> <p><b>do 1 roku włącznie</b></p> <p><b>powyżej 1 roku do 2 lat włącznie</b></p> <p><b>w tym: do 2 lat włącznie z gwarancją kapitału poniżej 100 %</b></p> <p><b>powyżej 2 lat</b></p> <p><b>12. Kapitał i rezerwy</b></p> <p><b>Fundusze własne</b></p> <p><b>Wynik roku bieżącego</b></p> <p><b>Skumulowane inne całkowite dochody</b></p> <p><b>Fundusze rezerwowe</b></p> <p><b>Rezerwy celowe odpisy z tytułu utraty wartości</b></p> <p><b>13. Pozostałe pasywa</b></p> <p><b>w tym: finansowe instrumenty pochodne</b></p> <p><b>w tym: odsetki do zapłacenia od depozytów</b></p>
--	---

## PARTNERZY TRANSAKcji I PRZEZNACZENIE KREDYTÓW I POŻYCZEK

AKTYWA	PASywa
<p>A. Instytucje krajowe</p> <p><b>MIF</b></p> <p><b>banki centralne</b></p> <p><b>Instytucje przyjmujące depozyty z wyjątkiem banków centralnych</b></p> <p><b>Fundusze rynku pieniężnego</b></p> <p><b>Instytucje niemonetarne</b></p> <p><b>Sektor instytucji rządowych i samorządowych</b></p> <p>instytucje rządowe na szczeblu centralnym</p> <p>instytucje rządowe i samorządowe na szczeblu regionalnym</p> <p>instytucje samorządowe na szczeblu lokalnym</p> <p>fundusze zabezpieczenia społecznego</p> <p><b>Pozostałe sektory (?)</b></p> <p><b>fundusze inwestycyjne niebędące FRP (S.124) (?)</b></p>	<p>A. Instytucje krajowe</p> <p><b>MIF</b></p> <p><b>banki centralne</b></p> <p><b>Instytucje przyjmujące depozyty z wyjątkiem banków centralnych</b></p> <p><b>Fundusze rynku pieniężnego</b></p> <p><b>Instytucje niemonetarne</b></p> <p><b>Sektor instytucji rządowych i samorządowych</b></p> <p><b>instytucje rządowe na szczeblu centralnym</b></p> <p><b>pozostałe instytucje rządowe i samorządowe</b></p> <p>instytucje rządowe i samorządowe na szczeblu regionalnym</p> <p>instytucje samorządowe na szczeblu lokalnym</p> <p>fundusze zabezpieczenia społecznego</p> <p><b>Pozostałe sektory (?)</b></p> <p><b>fundusze inwestycyjne niebędące FRP (S.124) (?)</b></p>

<p>pozostałe instytucje pośrednictwa finansowego, pomocnicze instytucje finansowe i instytucje finansowe typu captive i udzielające pożyczek (S.125 + S.126 + S.127) <sup>(7)</sup></p> <p><b>w tym: partnerzy centralni</b></p> <p><b>w tym: podmioty sekurytyzacyjne</b></p> <p>instytucje ubezpieczeniowe (S.128) <sup>(7)</sup></p> <p>fundusze emerytalno-rentowe (S.129) <sup>(7)</sup></p> <p>przedsiębiorstwa niefinansowe (S.11) <sup>(7)</sup></p> <p>gospodarstwa domowe i instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych (S.14 + S.15) <sup>(7)</sup></p> <p>kredyty i pożyczki na cele konsumpcyjne</p> <p>kredyty i pożyczki na nieruchomości mieszkaniowe</p> <p>pozostałe kredyty i pożyczki</p> <p><b>w tym: przedsiębiorcy indywidualni</b></p> <p>B. Inne niż krajowe instytucje będące rezydentami strefy euro</p> <p><b>MIF</b></p> <p><b>banki centralne</b></p> <p><b>w tym: Europejski Bank Centralny</b></p> <p>Instytucje przyjmujące depozyty z wyjątkiem banków centralnych</p> <p>Fundusze rynku pieniężnego</p> <p>Instytucje niemonetarne</p> <p>Sektor instytucji rządowych i samorządowych</p> <p>instytucje rządowe na szczeblu centralnym</p> <p>instytucje rządowe i samorządowe na szczeblu regionalnym</p> <p>instytucje samorządowe na szczeblu lokalnym</p> <p>fundusze zabezpieczenia społecznego</p> <p>Pozostałe sektory <sup>(7)</sup></p> <p>fundusze inwestycyjne niebędące FRP (S.124) <sup>(7)</sup></p> <p>pozostałe instytucje pośrednictwa finansowego, pomocnicze instytucje finansowe i instytucje finansowe typu captive i udzielające pożyczek (S.125 + S.126 + S.127) <sup>(7)</sup></p> <p><b>w tym: partnerzy centralni <sup>(8)</sup></b></p> <p><b>w tym: podmioty sekurytyzacyjne <sup>(8)</sup></b></p> <p>instytucje ubezpieczeniowe (S.128) <sup>(7)</sup></p> <p>fundusze emerytalno-rentowe (S.129) <sup>(7)</sup></p> <p>przedsiębiorstwa niefinansowe (S.11) <sup>(7)</sup></p>	<p>pozostałe instytucje pośrednictwa finansowego (S.125) <sup>(7)</sup></p> <p><b>w tym: partnerzy centralni</b></p> <p><b>w tym: podmioty sekurytyzacyjne</b></p> <p>pomocnicze instytucje finansowe (S.126) <sup>(7)</sup></p> <p>instytucje finansowe typu captive i udzielające pożyczek (S.127) <sup>(7)</sup></p> <p>instytucje ubezpieczeniowe (S.128) <sup>(7)</sup></p> <p>fundusze emerytalno-rentowe (S.129) <sup>(7)</sup></p> <p>przedsiębiorstwa niefinansowe (S.11) <sup>(7)</sup></p> <p>gospodarstwa domowe i instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych (S.14 + S.15) <sup>(7)</sup></p> <p>B. Inne niż krajowe instytucje będące rezydentami strefy euro</p> <p><b>MIF</b></p> <p><b>banki centralne</b></p> <p><b>w tym: Europejski Bank Centralny</b></p> <p>Instytucje przyjmujące depozyty z wyjątkiem banków centralnych</p> <p>Fundusze rynku pieniężnego</p> <p>Instytucje niemonetarne</p> <p>Sektor instytucji rządowych i samorządowych</p> <p>instytucje rządowe na szczeblu centralnym</p> <p>pozostałe instytucje rządowe i samorządowe</p> <p>instytucje rządowe i samorządowe na szczeblu regionalnym</p> <p>instytucje samorządowe na szczeblu lokalnym</p> <p>fundusze zabezpieczenia społecznego</p> <p>Pozostałe sektory <sup>(7)</sup></p> <p>fundusze inwestycyjne niebędące FRP (S.124) <sup>(7)</sup></p> <p>pozostałe instytucje pośrednictwa finansowego (S.125) <sup>(7)</sup></p> <p><b>w tym: partnerzy centralni <sup>(8)</sup></b></p> <p><b>w tym: podmioty sekurytyzacyjne <sup>(8)</sup></b></p> <p>pomocnicze instytucje finansowe (S.126) <sup>(7)</sup></p> <p>instytucje finansowe typu captive i udzielające pożyczek (S.127) <sup>(7)</sup></p> <p>instytucje ubezpieczeniowe (S.128) <sup>(7)</sup></p>
--	---

<p><b>gospodarstwa domowe i instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych (S.14+S.15) <sup>(1)</sup></b></p> <p><b>kredyty i pożyczki na cele konsumpcyjne</b></p> <p><b>kredyty i pożyczki na nieruchomości mieszkaniowe</b></p> <p><b>pozostałe kredyty i pożyczki</b></p> <p><b>w tym: przedsiębiorcy indywidualni</b></p> <p>C. Zagranica</p> <p><b>MIF</b></p> <p><b>Instytucje niemonetarne</b></p> <p>Sektor instytucji rządowych i samorządowych</p> <p>Pozostałe sektory</p> <p><b>D. Ogółem</b></p>	<p><b>fundusze emerytalno-rentowe (S.129) <sup>(1)</sup></b></p> <p><b>przedsiębiorstwa niefinansowe (S.11) <sup>(1)</sup></b></p> <p><b>gospodarstwa domowe i instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych (S.14+S.15) <sup>(1)</sup></b></p> <p>C. Zagranica</p> <p>MIF</p> <p>Instytucje niemonetarne</p> <p>Sektor instytucji rządowych i samorządowych</p> <p>Pozostałe sektory</p> <p><b>D. Ogółem</b></p>
---	---

## WALUTY

e euro

x waluty obce – waluty inne niż euro <sup>(2)</sup>

- <sup>(1)</sup> Podziały dla danych miesięcznych wyróżnione są wytłuszczonym drukiem, dla danych kwartalnych nie posiadają wyróżnienia.
- <sup>(2)</sup> Miesięczny podział według terminów pierwotnych dotyczy kredytów i pożyczek dla głównych sektorów krajowych z wyjątkiem MIF, w tym dla sektora instytucji rządowych i samorządowych państw członkowskich strefy euro. Właściwe podziały według terminów pierwotnych dla kredytów i pożyczek udzielonych sektorowi instytucji rządowych i samorządowych, z wyjątkiem instytucji rządowych na szczeblu centralnym, państw członkowskich strefy euro wykazuje się z częstotliwością kwartalną.
- <sup>(3)</sup> W przypadku kredytów i pożyczek udzielonych przedsiębiorstwom niefinansowym w strefie euro i gospodarstwom domowym. Ponadto podział według terminów zapadalności podlega wykazywaniu w odniesieniu do kredytów i pożyczek dla gospodarstw domowych w podziale według przeznaczenia.
- <sup>(4)</sup> Podział według terminów zapadalności dotyczy wyłącznie portfeli papierów wartościowych wyemitowanych przez MIF z siedzibą w strefie euro, natomiast w przypadku portfeli papierów wartościowych wyemitowanych przez sektor instytucji rządowych i samorządowych strefy euro wyodrębnia się kategorię „do 1 roku włącznie”. Kwartalne dane dotyczące portfeli papierów wartościowych wyemitowanych przez instytucje niemonetarne będące rezydentami strefy euro wykazywane są w podziale „do jednego roku” i „powyżej jednego roku”.
- <sup>(5)</sup> Tylko pozycje z zagranicą.
- <sup>(6)</sup> Przekazywanie danych dla pozycji „depozyty z terminem wypowiedzenia powyżej dwóch lat” jest dobrowolne do odwołania.
- <sup>(7)</sup> Miesięczny podział według podsektorów jest wymagany dla kredytów i pożyczek oraz depozytów.
- <sup>(8)</sup> W przypadku operacji z przyrzeczeniem odkupu wymagane jest wyszczególnienie partnerów centralnych sklasyfikowanych w podsektorze S.125. Ponadto w odniesieniu do utrzymywanych kredytów i pożyczek, depozytów i dłużnych papierów wartościowych wymagane jest wyszczególnienie partnerów transakcji będących podmiotami sekurytyzacyjnymi.
- <sup>(9)</sup> Podział kwartalny według waluty poszczególnych państw członkowskich wymagany jest tylko dla wybranych pozycji kredytów i pożyczek. Dla wybranych pozycji depozytów, kredytów i pożyczek oraz dłużnych papierów wartościowych wymagany jest podział kwartalny dla walut GBP, USD, JPY i CHF.



## ZAŁĄCZNIK II

## ZASADY KONSOLIDACJI I DEFINICJE

## CZĘŚĆ 1

**Konsolidacja dla celów statystycznych w ramach tego samego państwa członkowskiego**

1. W każdym państwie członkowskim, którego walutą jest euro (dalej zwanym „państwem członkowskim strefy euro”), populacja sprawozdawcza obejmuje MIF umieszczone na liście MIF prowadzonej dla celów statystycznych oraz będące rezydentami instytucje kredytowe inne niż MIF. Są to:
  - a) instytucje zarejestrowane i mające siedzibę na tym terytorium, w tym również jednostki zależne spółek dominujących mających siedzibę poza tym terytorium; oraz
  - b) oddziały instytucji, których centrałe znajdują się poza tym terytorium.

Dla celów statystycznych podmioty sprawozdające konsolidują działalność wszystkich swoich jednostek (instytucji zarejestrowanych lub centrali lub oddziałów) z siedzibą na terytorium tego samego państwa członkowskiego. Instytucje zlokalizowane w centrach finansowych znajdujących się w „rajach podatkowych” traktuje się ze statystycznego punktu widzenia jako rezydentów terytoriów, na których te centra się znajdują.

2. Podmioty sprawozdające przekazują sprawozdawczość dotyczącą działalności wszystkich swoich biur zagranicznych w następujący sposób:
  - a) Jeżeli podmiot sprawozdający posiada oddziały na terytorium innych państw członkowskich strefy euro, traktuje pozycje wobec wszystkich tych oddziałów jak pozycje wobec rezydentów innych państw członkowskich strefy euro.
  - b) Jeżeli podmiot sprawozdający posiada oddziały poza terytorium państw członkowskich strefy euro, traktuje pozycje wobec wszystkich tych oddziałów jak pozycje wobec rezydentów zagranicy.
  - c) Jeżeli natomiast podmiot sprawozdający jest oddziałem, traktuje pozycje wobec swojej centrali, albo wobec innych oddziałów tej samej instytucji będących rezydentami innych państw członkowskich strefy euro, jak pozycje wobec rezydentów innych państw członkowskich strefy euro.
  - d) Jeżeli natomiast podmiot sprawozdający jest oddziałem, traktuje pozycje wobec swojej centrali, albo wobec innych oddziałów tej samej instytucji nie będących rezydentami innych państw członkowskich strefy euro, jak pozycje wobec rezydentów zagranicy.

## CZĘŚĆ 2

**Definicje kategorii instrumentów**

1. Poniższa tabela przedstawia szczegółowy typowy opis kategorii instrumentów, które krajowe banki centralne (KBC) przekładają na kategorie stosowane na szczeblu krajowym zgodnie z niniejszym rozporządzeniem. Tabela nie jest listą pojedynczych instrumentów finansowych, a opisy nie są wyczerpujące. Definicje odnoszą się do ESA 2010.
2. Termin pierwotny, tj. termin określony w chwili emisji, oznacza ustalony okres życia instrumentu finansowego, przed upływem którego nie może on być wykupiony (np. dłużne papiery wartościowe) lub może być wykupiony jedynie z zastrzeżeniem poniesienia określonej kary (np. niektóre rodzaje depozytów). Termin wypowiedzenia oznacza okres pomiędzy złożeniem przez posiadacza zawiadomienia o zamiarze wykupienia instrumentu a dniem otrzymania przez niego zezwolenia na zamianę instrumentu na gotówkę bez ponoszenia kary. Instrumenty finansowe klasyfikuje się do kategorii „z terminem wypowiedzenia” jedynie wtedy, gdy dla instrumentu nie uzgodniono określonego terminu.
3. Należności finansowe można rozróżnić na podstawie tego, czy są one zbywalne, czy też nie. Zobowiązanie jest zbywalne, gdy jego własność może być bezzwłocznie przeniesiona z jednej jednostki na inną poprzez dostawę lub indos lub kompensatę (jak w przypadku finansowych instrumentów pochodnych). Podczas gdy każdy instrument finansowy może być potencjalnie przedmiotem obrotu, to instrumenty zbywalne przeznaczone są do obrotu na zorganizowanych giełdach albo rynkach pozagiełdowych, chociaż istnienie rzeczywistego obrotu nie jest warunkiem zbywalności.

Tabela

## Kategorie instrumentów

## KATEGORIE AKTYWÓW

Kategoria	Opis najważniejszych cech
1. Gotówka w kasie	Środki w banknotach i monetach wyrażonych w euro i walutach obcych znajdujące się w obiegu, powszechnie używane do dokonywania płatności
2. Kredyty i pożyczki	<p>Aktywa finansowe tworzone, gdy wierzyciele pożyczają fundusze dłużnikom, niepotwierdzone w formie dokumentów lub potwierdzone niezbywalnymi dokumentami. Pozycja ta obejmuje również aktywa w formie depozytów złożonych przez podmioty sprawozdające. KBC mogą wymagać dla tej kategorii również pełnego podziału sektorowego.</p> <p>1. Kategoria ta obejmuje:</p> <p>a) kredyty i pożyczki udzielone gospodarstwom domowym i instytucjom niekomercyjnym działającym na rzecz gospodarstw domowych w podziale na:</p> <p>(i) kredyty i pożyczki na cele konsumpcyjne (kredyty i pożyczki udzielane głównie na użytek własny w zakresie konsumpcji towarów i usług). Kategoria ta obejmuje kredyty i pożyczki na cele konsumpcyjne udzielone przedsiębiorcom indywidualnym, jeżeli podmiot sprawozdający posiada informacje, że takie kredyty i pożyczki są wykorzystywane przede wszystkim na własne cele konsumpcyjne;</p> <p>(ii) kredyty i pożyczki na nieruchomości mieszkaniowe (kredyty i pożyczki udzielone na inwestycje w nieruchomości mieszkaniowe na własny użytek lub na wynajem, w tym na budowę i remonty). Pozycja obejmuje kredyty i pożyczki z zabezpieczeniem na nieruchomości mieszkaniowej, wykorzystywane na zakup nieruchomości mieszkaniowej oraz inne kredyty i pożyczki na nieruchomości mieszkaniowe udzielone za poręczeniem lub zabezpieczone na innych aktywach. Kategoria ta obejmuje kredyty i pożyczki na nieruchomości mieszkaniowe udzielone przedsiębiorcom indywidualnym w przypadku, gdy podmiot sprawozdający nie posiada informacji, że nieruchomość jest wykorzystywana przede wszystkim do celów prowadzonej działalności gospodarczej; wówczas takie kredyty i pożyczki wykazywane są w kategorii „pozostałe kredyty i pożyczki, w tym: przedsiębiorcy indywidualni”;</p> <p>(iii) pozostałe kredyty i pożyczki (kredyty i pożyczki udzielone na cele inne niż konsumpcja i zakup nieruchomości mieszkaniowej, takie jak prowadzenie działalności gospodarczej, konsolidacja zadłużenia, edukacja itp.). Kategoria ta może obejmować kredyty i pożyczki na cele konsumpcyjne udzielone przedsiębiorcom indywidualnym (zob. załącznik II część 3), jeżeli takie kredyty i pożyczki nie są wykazywane w kategorii „kredyty i pożyczki na cele konsumpcyjne”;</p> <p>b) kredyty i pożyczki z tytułu karty kredytowej</p> <p>Na potrzeby niniejszego rozporządzenia kategoria ta obejmuje kredyty i pożyczki udzielone gospodarstwom domowym lub przedsiębiorstwom niefinansowym na kartach debetowych, tj. kartach z opcją kredytu nieoprocentowanego zgodnie z poniższą definicją, lub na kartach kredytowych, tj. kartach z opcją kredytu nieoprocentowanego i oprocentowanego. Obciążenie karty kredytowej jest zapisywane na koncie przypisanym do karty kredytowej i tym samym nie jest wykazywane na rachunku bieżącym. Kredyt nieoprocentowany oznacza kredyt udzielony przy oprocentowaniu wynoszącym 0 % na okres między transakcjami zapłaty kartą kredytową przeprowadzonymi w trakcie trwania cyklu rozliczeniowego a datą wymagalności zadłużenia zaciągniętego w danym cyklu rozliczeniowym. Kredyt oprocentowany oznacza kredyt udzielony po upływie terminu poprzednich cykli rozliczeniowych, tj. zadłużenie na rachunku karty kredytowej nie zostało spłacone w pierwszym wymaganym terminie. Oprocentowanie lub stawki odsetkowe dla takiego kredytu są zazwyczaj wyższe niż 0 %. Zachodzi konieczność ustalenia minimalnych rat miesięcznych, co pozwala na przynajmniej częściową spłatę udzielonego kredytu. Zachodzi konieczność ustalenia minimalnych rat miesięcznych, co pozwala na przynajmniej częściową spłatę otrzymanego kredytu.</p>

Partnerem transakcji dla tego rodzaju zadłużenia jest jednostka zobowiązana do ostatecznej spłaty kwot należnych wynikających z umowy, która jest tożsama z posiadaczem karty w przypadku kart prywatnych, ale nie w przypadku kart firmowych;

c) Kredyty i pożyczki odnawialne i w rachunku bieżącym

Kredyty i pożyczki odnawialne oznaczają kredyty i pożyczki posiadające następujące właściwości: (i) kredytobiorca może bez uprzedniego powiadomienia kredytodawcy wykorzystać lub wypłacić środki do wysokości uprzednio ustalonego limitu; (ii) wysokość dostępnego kredytu może się zwiększać lub zmniejszać w miarę zaciągania i spłacania kredytu; (iii) kredyt może być wykorzystany wielokrotnie.

Kredyty i pożyczki odnawialne obejmują kwoty otrzymane z linii kredytowej i dotychczas niespłacone (stany). Linia kredytowa jest umową między kredytodawcą a kredytobiorcą, pozwalającą kredytobiorcy na pobieranie zaliczek w trakcie ustalonego okresu do określonej wysokości oraz spłatę tych zaliczek według jego uznania przed upływem ustalonego terminu. Środki dostępne z linii kredytowej, które nie zostały wypłacone lub zostały już spłacone, nie są wykazywane w żadnej z kategorii pozycji bilansowych. Kredyty i pożyczki w rachunku bieżącym to salda debetowe w rachunku bieżącym. Kredyty i pożyczki z tytułu kart kredytowych nie są zaliczane do kredytów i pożyczek odnawialnych ani do kredytów i pożyczek w rachunku bieżącym. Wykazywana jest cała kwota należna od kredytobiorcy bez względu na to, czy mieści się ona w limicie wartości lub maksymalnego okresu kredytowania ustalonych z wyprzedzeniem przez kredytodawcę i kredytobiorcę, czy też wykracza poza ten limit;

d) Kredyty konsorcjalne (umowy kredytowe, w których występuje kilka instytucji w roli kredytodawców).

Kredyty konsorcjalne obejmują tylko te przypadki, w których z umowy kredytowej wynika, że kredyt został udzielony przez kilku kredytodawców. Na potrzeby statystyki za kredyty konsorcjalne uważa się wyłącznie kwoty faktycznie udostępnione przez kredytodawców (zamiast całych linii kredytowych). Kredyt konsorcjalny jest zazwyczaj organizowany i koordynowany przez jedną instytucję (często zwaną „bankiem wiodącym”), ale faktycznie jest udzielany przez różnych członków konsorcjum. Członkowie konsorcjum, w tym bank wiodący, wykazują po stronie aktywnej bilansu swój udział w kredycie udzielonym kredytobiorcy, a nie bankowi wiodącemu;

e) depozyty, zgodnie z definicją kategorii pasywów 9;

f) leasing finansowy na rzecz stron trzecich

Leasing finansowy jest umową, na mocy której prawny właściciel towaru trwałego użytku (dalej zwany „leasingodawcą”) przekazuje ten towar stronie trzeciej (dalej zwanej „leasingobiorcą”) na większość okresu jego ekonomicznej użyteczności lub na cały ten okres, w zamian za płatności ratalne pokrywające koszt danego towaru plus naliczone odsetki. Z założenia leasingobiorca czerpie wszelkie korzyści wynikające z użytkowania danego towaru oraz ponosi koszty i ryzyko wynikające z jego własności. Dla celów statystycznych leasing finansowy wykazywany jest jako kredyt udzielony leasingobiorcy przez leasingodawcę umożliwiający leasingobiorcy nabycie towaru trwałego użytku. Aktywa (towary trwałego użytku) przekazane leasingobiorcy nie są ujmowane w bilansie;

g) kredyty i pożyczki zagrożone, które nie zostały jeszcze spłacone lub spisane w ciężar rezerw

Suma kredytów i pożyczek, których spłata jest przeterminowana lub które w jakikolwiek inny sposób zostały uznane za zagrożone w całości lub części, zgodnie z definicją niewykonania zobowiązania przez dłużnika określoną w art. 178 rozporządzenia (UE) nr 575/2013;

h) niezbywalne papiery wartościowe

	<p>Dłużne papiery wartościowe, które nie są zbywalne i nie mogą być przedmiotem obrotu na rynkach wtórnych;</p> <p>i) kredyty i pożyczki w obrocie Kredyty i pożyczki, które de facto stały się zbywalne, wykazuje się w pozycji „kredyty i pożyczki”, pod warunkiem że nie istnieje żadne potwierdzenie, iż są one przedmiotem obrotu na rynkach wtórnych. W przeciwnym razie powinny one być klasyfikowane jako dłużne papiery wartościowe (kategoria 3);</p> <p>j) zadłużenie podporządkowane w formie depozytów lub kredytów Instrumenty zadłużenia podporządkowanego stanowią drugorzędną należność od emitenta, która może być zrealizowana dopiero po zaspokojeniu wszystkich roszczeń wyższej rangi (np. depozytów/kredytów). Posiadają one pewne właściwości udziałów kapitałowych. Na potrzeby statystyki zadłużenie podporządkowane wykazuje się, zgodnie z właściwościami danego instrumentu finansowego, jako „kredyty i pożyczki” lub jako „dłużne papiery wartościowe”. Jeżeli na potrzeby statystyki wszelkie formy zadłużenia podporządkowanego są wyrażone jedną liczbą, wówczas należy ją wykazać w pozycji „dłużne papiery wartościowe”, ponieważ zadłużenie podporządkowane przyjmuje głównie formę papierów wartościowych, rzadziej kredytów;</p> <p>k) należności z tytułu operacji z przyrzeczeniem odkupu lub pożyczania papierów wartościowych pod zastaw gotówki Zapis przeciwstawny do gotówki wypłaconej w zamian za papiery wartościowe nabyte przez podmioty sprawozdające po określonej cenie przy zobowiązaniu do odsprzedaży tych samych lub podobnych papierów wartościowych po określonej cenie i w wyznaczonym terminie w przyszłości lub pożyczanie papierów wartościowych pod zastaw gotówki (zob. kategoria pasywów 9.4).</p> <p>l) wirtualny cash pooling Kredyty (w tym kredyty w rachunku bieżącym), które są zaciągane w ramach wirtualnego cash pooling przez uczestników cash pooling. Kredytów i pożyczek nieobjętych postanowieniami porozumienia w sprawie cash pooling, ale udzielonych jego uczestnikom, nie włącza się.</p> <p>2. Poniższa pozycja nie jest wykazywana w kategorii „kredyty i pożyczki”: Kredyty udzielone na zasadzie powiernictwa Kredyty udzielone na zasadzie powiernictwa oznaczają kredyty udzielone w imieniu jednej strony (dalej zwanej „powiernikiem”) na rzecz strony trzeciej (dalej zwanej „beneficjentem”). Na potrzeby statystyczne kredytów powierniczych nie wykazuje się w bilansie powiernika, jeżeli to beneficjent ponosi ryzyko i korzyści wynikające z prawa własności aktywów. Ryzyko i korzyści wynikające z prawa własności pozostają po stronie beneficjenta, jeżeli: a) beneficjent ponosi ryzyko kredytowe (tj. powiernik jest odpowiedzialny jedynie za administrowanie kredytem); lub b) inwestycja dokonana przez beneficjenta jest zabezpieczona przed ryzykiem straty, na wypadek gdyby przedsiębiorstwo powiernika znalazło się w stanie likwidacji (tj. kredyt powierniczy nie jest częścią aktywów powiernika, które podlegają podziałowi w przypadku upadłości).</p>
3. Dłużne papiery wartościowe	<p>Dłużne papiery wartościowe, które są zbywalnymi instrumentami finansowymi, służącymi jako dowód zaciągnięcia długu, są zwykle przedmiotem obrotu na rynkach wtórnych lub mogą być rozliczane na rynku i nie dają posiadaczowi żadnych praw własności w stosunku do instytucji emitującej.</p> <p>Kategoria ta obejmuje:</p> <p>a) papiery wartościowe dające ich posiadaczowi bezwarunkowe prawo do stałego lub umownie ustalonego dochodu w postaci płatności kuponowych lub określonej stałej kwoty w określonym terminie lub terminach albo począwszy od daty wskazanej w momencie emisji;</p>

	<p>b) kredyty i pożyczki, które stały się zbywalne na zorganizowanym rynku, tj. kredyty i pożyczki w obrocie, pod warunkiem że istnieje potwierdzenie, iż są one przedmiotem obrotu na rynkach wtórnych, w tym istnienie twórców rynku (market makers) oraz częstych notowań aktywa finansowego, np. w formie widełek cen kupna i sprzedaży (bid-offer spreads). W przeciwnym razie powinny one być klasyfikowane jako „kredyty i pożyczki” (zob. również „kredyty i pożyczki w obrocie” w kategorii 2i);</p> <p>c) zadłużenie podporządkowane w formie dłużnych papierów wartościowych (zob. również „zadłużenie podporządkowane w formie depozytów lub kredytów” w kategorii 2j)</p> <p>Papiery wartościowe pożyczane w ramach operacji pożyczania papierów wartościowych lub sprzedane w ramach operacji z przyrzeczeniem odkupu pozostają w bilansie pierwotnego właściciela (i nie należy ich wykazywać w bilansie tymczasowego nabywcy) w sytuacji, w której transakcja odwrotna została wyraźnie przyrzeczona (a nie jest tylko możliwą do zrealizowania opcją). Jeżeli tymczasowy nabywca sprzedaje otrzymane papiery wartościowe, sprzedaż taka musi być wykazana jako transakcja bezpośrednia w papierach wartościowych w bilansie tymczasowego nabywcy ze znakiem ujemnym w portfelu papierów wartościowych.</p>
4. Akcje i pozostałe udziały kapitałowe	<p>Akcje i pozostałe udziały kapitałowe reprezentują prawa własności w przedsiębiorstwach lub jednostkach typu przedsiębiorstwo; stanowią one należności z tytułu rezydualnej wartości przedsiębiorstwa po zaspokojeniu należności wszystkich wierzycieli.</p> <p>Pozycja ta obejmuje:</p> <p>a) Akcje notowane</p> <p>Akcje notowane to udziałowe papiery wartościowe notowane na giełdzie. Taką giełdą może być uznana giełda papierów wartościowych lub każda inna forma rynku wtórnego. Akcje notowane nazywa się również akcjami kwotowanymi. Istnienie notowanych cen akcji notowanych na rynku papierów wartościowych oznacza, że bieżące ceny rynkowe są zwykle łatwo dostępne.</p> <p>b) Akcje nienotowane</p> <p>Udziałowe papiery wartościowe nienotowane na giełdach.</p> <p>c) Pozostałe udziały kapitałowe</p> <p>Pozostałe udziały kapitałowe obejmują wszystkie formy udziałów kapitałowych niezaliczone do podkategorii akcje notowane i akcje nienotowane. Dotyczy to w szczególności kapitału zainwestowanego przez centralę w oddziałach innych niż krajowe.</p>
5. Udziały/jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych	<p>Udziały/jednostki uczestnictwa wyemitowane przez fundusze inwestycyjne będące przedsiębiorstwami zbiorowego inwestowania, w których inwestorzy gromadzą środki na inwestycje w aktywa finansowe lub niefinansowe</p> <p>Pozycja ta obejmuje udziały/jednostki uczestnictwa wyemitowane przez FRP zgodnie z niniejszym rozporządzeniem oraz udziały/jednostki uczestnictwa wyemitowane przez fundusze inwestycyjne niebędące FRP w rozumieniu art. 1 ust. 1 rozporządzenia (UE) nr 1073/2013 (EBC/2013/38).</p>
6. Aktywa niefinansowe	<p>Aktywa inne niż aktywa finansowe, w tym aktywa trwałe (niefinansowe aktywa produkowane, które są używane w produkcji, w sposób powtarzalny lub ciągły, dłużej niż przez jeden rok).</p> <p>Pozycja ta może obejmować:</p> <p>a) nieruchomości, tj. budynki mieszkalne, inne budynki i budowle (zarówno istniejące, jak i znajdujące się na etapie budowy) oraz grunty stanowiące prawną własność podmiotów sprawozdających, w tym przeznaczone na ich użytek własny. Pozycja ta jest wykazywana jako odrębna pozycja „w tym”;</p> <p>b) maszyny i urządzenia;</p> <p>c) aktywa o wyjątkowej wartości;</p> <p>d) produkty własności intelektualnej, takie jak oprogramowanie komputerowe i bazy danych.</p>

7. Pozostałe aktywa	<p>Pozycja „pozostałe aktywa” jest pozycją rezydualną po stronie aktywnej bilansu, definiowaną jako „aktywa nieuwzględnione w innych pozycjach”. KBC mogą wymagać przekazywania danych dotyczących określonych subpozycji w ramach tej pozycji (poza pozycjami „w tym” wymaganymi na mocy niniejszego rozporządzenia). Pozostałe aktywa mogą obejmować:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>a) finansowe instrumenty pochodne o dodatniej wartości rynkowej w ujęciu brutto Do celów statystycznych włącza się do tej pozycji finansowe instrumenty pochodne, które wykazywane są w bilansie i które należy zgłaszać jako odrębne pozycje „w tym”;</li> <li>b) należności brutto z tytułu pozycji rozliczeniowych Pozycje rozliczeniowe to salda aktywów wykazane w bilansie, które nie są przypisane do klientów, ale które jednak dotyczą środków klientów, np. środki przeznaczone na inwestycje, przelewy lub rozliczenia;</li> <li>c) należności brutto z tytułu pozycji przejściowych Pozycje przejściowe to środki, zazwyczaj będące własnością klientów, które są w trakcie przekazywania pomiędzy podmiotami sprawozdającymi. Pozycja ta obejmuje czeki i inne formy płatności przesłane innym podmiotom sprawozdającym do zrealizowania;</li> <li>d) odsetki należne od kredytów i pożyczek Zgodnie z ogólną zasadą rachunkowości memoriałowej odsetki należne od kredytów i pożyczek należy wykazywać w bilansie w miarę ich narastania, tj. na bazie memoriałowej, a nie w momencie ich otrzymania, tj. na bazie kasowej. Odsetki należne od kredytów i pożyczek są wykazywane w ujęciu brutto w pozycji „pozostałe aktywa”. Odsetki należne nie są zaliczane do kredytów i pożyczek, których dotyczą, i są wykazywane odrębnie jako pozycja „w tym”;</li> <li>e) odsetki naliczone od dłużnych papierów wartościowych, w przypadku gdy odsetki nie są wykazywane z instrumentem w pozycji „dłużne papiery wartościowe”;</li> <li>f) dywidendy do otrzymania;</li> <li>g) należności niezwiązane z podstawową działalnością;</li> <li>h) zapis przeciwstawny dla monet bitych przez sektor instytucji rządowych szczebla centralnego (tylko w bilansach KBC).</li> </ul> <p>„Pozostałe aktywa” nie obejmują instrumentów finansowych przyjmujących formę aktywów finansowych (ujętych w innych pozycjach bilansu), niektórych instrumentów finansowych nieposiadających formy aktywów finansowych, takich jak gwarancje, zobowiązania, kredyty administrowane i powiernicze (księgowane pozabilansowo), oraz aktywów niefinansowych (wykazywanych w kategorii 6).</p>
---------------------	--

## KATEGORIE PASYWÓW

Kategoria	Opis najważniejszych cech
8. Gotówka w obiegu	<p>Kategoria pasywów „gotówka w obiegu” obejmuje banknoty i monety w obiegu emitowane lub autoryzowane przez instytucje monetarne. Kategoria ta obejmuje banknoty emitowane przez EBC i KBC. Monety w obiegu są częścią agregatów monetarnych i są także zaliczane do tej kategorii, nawet jeżeli zgodnie z prawem za monety odpowiedzialność ponoszą instytucje rządowe szczebla centralnego, a nie KBC. Jeżeli monety w obiegu są emitowane przez instytucje rządowe szczebla centralnego, KBC dokonuje zapisu przeciwstawnego do tego zobowiązania w pozycji „pozostałe aktywa” (zob. kategorię 7).</p>

## 9. Depozyty

Kwoty (udziały, depozyty lub inne), należne wierzycielom od podmiotów sprawozdających, których cechy zgodne są z cechami wskazanymi w załączniku I część 1, z wyłączeniem kwot wynikających z emisji zbywalnych papierów wartościowych lub udziałów/jednostek uczestnictwa w FRP. Na potrzeby sprawozdawczości kategoria ta podzielona została na depozyty bieżące, depozyty terminowe, depozyty z terminem wypowiedzenia oraz operacje z przyrzeczeniem odkupu

## a) depozyty oraz kredyty i pożyczki

„Depozyty” obejmują również „kredyty i pożyczki” będące zobowiązaniami. Z metodologicznego punktu widzenia kredyty i pożyczki stanowią kwoty otrzymane przez podmioty sprawozdające, które nie mają formy „depozytów”. ESA 2010 rozróżnia „kredyty i pożyczki” i „depozyty” na podstawie identyfikacji inicjatora operacji, tj. jeżeli jest nim kredytobiorca, wówczas operacja jest kredytem, a jeżeli jest nim kredytodawca, wówczas operacja jest depozytem. W systemie sprawozdawczym niniejszego rozporządzenia „kredyty i pożyczki” nie są wykazywane jako odrębna kategoria pasywnej strony bilansu. Salda uznane za „kredyty i pożyczki” klasyfikowane są do pozycji „depozyty”, chyba że są one instrumentami zbywalnymi. Jest to zgodne z powyższą definicją „depozytów”. Kredyty i pożyczki udzielone podmiotom sprawozdającym i zaliczone do „depozytów” wykazuje się w podziale zgodnym z wymogami systemu sprawozdawczego, tj. według sektorów, instrumentów, walut oraz terminów. Kredyty konsorcjalne otrzymane przez podmioty sprawozdające są również zaliczane do niniejszej kategorii.

## b) niezbywalne instrumenty dłużne

Niezbywalne instrumenty dłużne emitowane przez podmioty sprawozdające zazwyczaj klasyfikowane są jako „depozyty”. Niezbywalne instrumenty emitowane przez podmioty sprawozdające, które następnie stały się zbywalne i mogą być przedmiotem obrotu na rynkach wtórnych, należy przenieść do kategorii „dłużne papiery wartościowe”.

## c) depozyty zabezpieczające

Depozyty zabezpieczające złożone w ramach kontraktów na instrumenty pochodne należy klasyfikować jako „depozyty”, jeżeli stanowią one zabezpieczenie gotówkowe złożone w podmiocie sprawozdającym oraz pozostają własnością deponenta i podlegają zwrotowi na rzecz deponenta po zamknięciu kontraktu. W zasadzie depozyty zabezpieczające otrzymane przez podmiot sprawozdający powinny być klasyfikowane jako „depozyty” jedynie w zakresie, w jakim podmiot sprawozdający otrzymuje środki, które są łatwo dostępne dla akcji kredytowej; jeżeli część depozytu zabezpieczającego otrzymanego przez podmiot sprawozdający musi zostać przekazana innemu uczestnikowi rynku instrumentów pochodnych (np. izbie rozliczeniowej), w kategorii „depozyty” należy w zasadzie wykazać jedynie część pozostałą do dyspozycji podmiotu sprawozdającego. Złożoność obecnej praktyki rynkowej może powodować trudności w identyfikacji depozytów zabezpieczających realnie podlegających zwrotowi, ponieważ różne rodzaje zabezpieczeń umieszcza się na tym samym rachunku bez ich identyfikacji, lub w identyfikacji tych depozytów zabezpieczających, które zapewniają podmiotowi sprawozdającemu środki do akcji kredytowej. W takich przypadkach dopuszcza się wykazywanie depozytów zabezpieczających w pozycji „pozostałe pasywa” lub „depozyty”.

## d) środki wydzielone

Zgodnie z praktyką krajową „środki wydzielone” związane np. z umowami leasingowymi, zalicza się do depozytów i wykazuje w kategorii „depozyty terminowe” lub „depozyty z terminem wypowiedzenia” w zależności od terminów/postanowień określonych w umowie bazowej.

## e) akcje wyemitowane przez podmioty sprawozdające klasyfikowane jako depozyty

Akcje wyemitowane przez podmioty sprawozdające klasyfikowane są jako depozyty, a nie jako kapitał i rezerwy, gdy: (i) zachodzi ekonomiczna zależność dłużnik-wierzyciel między emitentem a podmiotem posiadającym akcje, niezależnie od praw własności do tych akcji, oraz (ii) akcje mogą zostać zamienione na gotówkę lub umorzone bez znaczą-

	<p>cych ograniczeń lub kar. Wymóg uprzedniego wypowiedzenia nie jest uznawany za znaczące ograniczenie. Ponadto akcje takie powinny spełniać następujące warunki:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— właściwe przepisy krajowe nie przyznają emitentowi bezwarunkowego prawa odmowy umorzenia jej akcji;</li> <li>— akcje mają „pewną wartość”, tj. w zwykłych okolicznościach zostaną one wykupione po wartości nominalnej w przypadku umorzenia;</li> <li>— w przypadku niewypłacalności emitenta posiadacze akcji nie mają prawnego obowiązku pokrycia zobowiązań przekraczających nominalną wartość akcji (tj. partycypacji udziałowców w kapitale zakładowym) ani też nie ponoszą żadnych innych dodatkowych obciążających zobowiązań. Podporządkowanie praw z akcji prawom wynikającym z jakiegokolwiek innego instrumentu wyemitowanego przez podmiot sprawozdający nie jest uznawane za dodatkowe obciążające zobowiązanie.</li> </ul> <p>Klasyfikacja akcji w ramach kategorii „depozyty” według terminów wypowiedzenia odbywa się na podstawie terminów wypowiedzenia związanych z zamianą akcji na gotówkę. Te terminy wypowiedzenia są również używane do określania stopy rezerwy obowiązkowej stosowanej zgodnie z art. 6 rozporządzenia (UE) 2021/378 (EBC/2021/1). Wszelkie akcje oznaczone, dotyczące kredytów i pożyczek udzielonych przez podmiot sprawozdający, powinny być klasyfikowane jako depozyty z takimi samymi terminami pierwotnymi jak kredyty i pożyczki, z którymi są powiązane, tj. jako „depozyty terminowe” lub „depozyty z terminem wypowiedzenia”, zgodnie z postanowieniami właściwej umowy kredytowej.</p> <p>Jeżeli podmiot sprawozdający posiada akcje klasyfikowane jako depozyty, które zostały wyemitowane przez inne podmioty sprawozdające, klasyfikuje się je po stronie aktywów w bilansie jako kredyty i pożyczki, a nie jako „akcje i pozostałe udziały kapitałowe”.</p> <p>f) zobowiązania z tytułu sekurytyzacji</p> <p>Zapis przeciwstawny dla płatności otrzymanych w zamian za kredyty i pożyczki lub inne aktywa zbyte w procesie sekurytyzacji, ale nadal wykazywanych w bilansie statystycznym.</p> <p>Poniższa pozycja nie jest uznawana za depozyt:</p> <p>Środki (depozyty) otrzymane na zasadzie powiernictwa nie są wykazywane w bilansie statystycznym (zob. „kredyty udzielone na zasadzie powiernictwa” w kategorii 2)</p>
9.1. Depozyty bieżące	<p>Depozyty, która mogą być zamienione na gotówkę lub wykorzystane do regulowania płatności za pomocą czeku, polecenia przelewu, polecenia zapłaty lub w podobny sposób bez znaczącej zwłoki, ograniczeń czy kar. Kategoria ta obejmuje:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>a) salda (oprocentowane lub nieoprocentowane), które mogą być niezwłocznie zamienione na gotówkę, na żądanie lub do końca następnego dnia roboczego po zgłoszeniu żądania, bez znaczących kar lub ograniczeń, ale które nie są rozliczeniowe;</li> <li>b) salda (oprocentowane lub nieoprocentowane) będące kwotami przedpłaconymi w kontekście pieniądza elektronicznego, np. karty przedpłacone;</li> <li>c) kredyty i pożyczki, których termin spłaty przypada na koniec następnego dnia roboczego po ich udzieleniu;</li> <li>d) pozycje dotyczące wirtualnego cash pooling, które stanowią depozyty bieżące utrzymywane w ramach wirtualnego cash pooling przez uczestników cash pooling.</li> </ul>



9.1a. Depozyty bieżące rozliczeniowe	Depozyty rozliczeniowe to te depozyty w kategorii „depozyty bieżące”, które są bezpośrednio wykorzystywane na żądanie do regulowania płatności na rzecz innych podmiotów gospodarczych za pomocą powszechnie stosowanych środków płatniczych, takich jak polecenie przelewu i polecenie zapłaty, również za pośrednictwem karty kredytowej lub debetowej, transakcji pieniądza elektronicznego, czeków lub podobnych środków, bez znaczącej zwłoki, ograniczeń lub kar. Depozyty rozliczeniowe nie obejmują depozytów, które służą wyłącznie do podejmowania gotówki lub środków, które mogą zostać wypłacone lub przeniesione za pośrednictwem innego rachunku tego samego posiadacza.
9.2. Depozyty terminowe	Depozyty nierozliczeniowe, które nie mogą być zamienione na gotówkę przed upływem uzgodnionego terminu lub które mogą być zamienione na gotówkę przed upływem tego uzgodnionego terminu jedynie pod warunkiem że posiadacz zapłaci określoną karę. Pozycja ta zawiera także administracyjnie regulowane depozyty oszczędnościowe, w przypadku gdy kryterium terminu nie ma znaczenia; należy je klasyfikować w przedziale terminowym „powyżej dwóch lat”. Produkty finansowe z możliwością rolowania muszą być klasyfikowane zgodnie z najkrótszym terminem. Mimo że depozyty terminowe mogą być wycofane przed terminem po uprzednim powiadomieniu lub mogą być wypłacone na żądanie z zastrzeżeniem pewnych kar, nie uznaje się tych właściwości za istotne na potrzeby klasyfikacji.
9.2a/9.2b/9.2c Depozyty z terminem pierwotnym do jednego roku włącznie/powyżej jednego roku do dwóch lat włącznie/powyżej dwóch lat	<p>Pozycje te obejmują dla każdego przedziału terminowego:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>a) salda z terminem pierwotnym do jednego roku włącznie/powyżej jednego roku do dwóch lat włącznie/powyżej dwóch lat, które nie są rozliczeniowe i nie mogą zostać zamienione na gotówkę przed upływem tego terminu;</li> <li>b) Salda z terminem pierwotnym do jednego roku włącznie/powyżej jednego roku do dwóch lat włącznie/powyżej dwóch lat, które nie są rozliczeniowe, ale mogą być wycofane przed upływem tego terminu po uprzednim powiadomieniu; w przypadku wypowiedzenia salda takie należy klasyfikować odpowiednio do kategorii 9.3a lub 9.3b;</li> <li>c) salda z terminem pierwotnym do jednego roku włącznie/powyżej jednego roku do dwóch lat włącznie/powyżej dwóch lat, które nie są rozliczeniowe, ale mogą być wycofane na żądanie z zastrzeżeniem określonych kar;</li> <li>d) płatności zabezpieczające w ramach kontraktów na instrumenty pochodne, które zostaną zamknięte w terminie do jednego roku włącznie/powyżej jednego roku do dwóch lat włącznie/powyżej dwóch lat, stanowiące zabezpieczenie gotówkowe złożone dla zabezpieczenia przed ryzykiem kredytowym, lecz pozostające we własności deponenta i podlegające zwrotowi na rzecz deponenta po zamknięciu kontraktu;</li> <li>e) kredyty i pożyczki, potwierdzone dokumentami niezbywalnymi lub niepotwierdzone dokumentami, z terminem pierwotnym do jednego roku włącznie/powyżej jednego roku do dwóch lat włącznie/powyżej dwóch lat;</li> <li>f) niezbywalne dłużne papiery wartościowe wyemitowane z terminem pierwotnym do jednego roku włącznie/powyżej jednego roku do dwóch lat włącznie/powyżej dwóch lat;</li> <li>g) zadłużenie podporządkowane wyemitowane w formie depozytów lub kredytów i pożyczek z terminem pierwotnym do jednego roku włącznie/powyżej jednego roku do dwóch lat włącznie/powyżej dwóch lat;</li> <li>h) zobowiązania z tytułu sekurytyzacji; <ul style="list-style-type: none"> <li>zapis przeciwstawny dla płatności otrzymanych w zamian za kredyty i pożyczki lub inne aktywa zbyte w procesie sekurytyzacji, ale nadal wykazywanych w bilansie statystycznym. Umownie zobowiązania te przypisywane są do przedziału terminowego „powyżej dwóch lat”.</li> </ul> </li> </ul> <p>Dodatkowo do kategorii „depozyty z terminem pierwotnym powyżej dwóch lat” zalicza się:</p>

	salda (bez względu na termin), których oprocentowanie lub warunki określone są w prawie krajowym i które są przeznaczone na cele specjalne, np. finansowanie nieruchomości mieszkaniowych, realizowane po upływie dwóch lat, nawet jeśli z technicznego punktu widzenia są one wypłacane na żądanie.
9.3. Depozyty z terminem wypowiedzenia	Depozyty nierozliczeniowe bez uzgodnionego terminu, które nie mogą być zamienione na gotówkę bez uprzedniego wypowiedzenia, i przed upływem którego zamiana na gotówkę nie jest możliwa lub jest możliwa jedynie z zastrzeżeniem określonej kary. Obejmują one depozyty, które mimo że zgodnie z prawem mogą być wypłacone na żądanie, to podlegają karom i ograniczeniom zgodnie z praktyką krajową (klasyfikowane w przedziale terminowym „do trzech miesięcy włącznie”), oraz rachunki inwestycyjne bez okresu wypowiedzenia lub uzgodnionego terminu, z ograniczoną możliwością podejmowania środków (klasyfikowane w przedziale terminowym „powyżej trzech miesięcy”).
9.3a/9.3b Depozyty z terminem wypowiedzenia do trzech miesięcy włącznie/powyżej trzech miesięcy, w tym: powyżej dwóch lat	<p>Pozycje te obejmują:</p> <p>a) salda bez określonego terminu, które mogą być wycofane jedynie za uprzednim wypowiedzeniem z terminem do trzech miesięcy włącznie/powyżej trzech miesięcy, w tym: powyżej dwóch lat; jeżeli wycofanie jest możliwe przed upływem tego terminu wypowiedzenia (lub nawet na żądanie), wiąże się ono z koniecznością zapłaty kary; oraz</p> <p>b) salda z określonym terminem, które nie są rozliczeniowe, ale które mogą być wycofane przed upływem tego terminu za wypowiedzeniem złożonym z terminem do trzech miesięcy włącznie/powyżej trzech miesięcy, w tym: powyżej dwóch lat.</p> <p>Dodatkowo depozyty z terminem wypowiedzenia do trzech miesięcy włącznie obejmują nierozliczeniowe depozyty oszczędnościowe na żądanie oraz inne rodzaje depozytów detalicznych, które, mimo że zgodnie z prawem mogą być wypłacone na żądanie, to wypłata taka wiąże się ze znaczącymi karami.</p> <p>Dodatkowo depozyty z terminem wypowiedzenia powyżej trzech miesięcy, w tym: powyżej dwóch lat (tam gdzie to właściwe), obejmują rachunki inwestycyjne bez terminu wypowiedzenia lub bez ustalonego terminu, z ograniczoną możliwością podejmowania środków.</p>
9.4. Operacje z przyrzeczeniem odkupu	<p>Zapis przeciwstawny do gotówki otrzymanej w zamian za papiery wartościowe sprzedane przez podmioty sprawozdające po określonej cenie przy zobowiązaniu do odkupu tych samych lub podobnych papierów wartościowych po określonej cenie i w wyznaczonym terminie w przyszłości. Kwoty otrzymane przez podmioty sprawozdające w zamian za papiery wartościowe przeniesione na stronę trzecią, tj. tymczasowego nabywcę, wykazywane są w pozycji „operacje z przyrzeczeniem odkupu”, jeżeli transakcja odwrotna została wyraźnie przyrzeczona, a nie jest tylko możliwą do zrealizowania opcją. Oznacza to, że podmioty sprawozdające ponoszą wszelkie ryzyka i zachowują wszelkie korzyści wynikające z posiadania papierów wartościowych stanowiących podstawę tej operacji.</p> <p>Do niniejszej kategorii zaliczane są poniższe warianty operacji z przyrzeczeniem odkupu:</p> <p>a) kwoty otrzymane w zamian za papiery wartościowe tymczasowo przeniesione na stronę trzecią w formie pożyczki papierów wartościowych pod zastaw gotówki; oraz</p> <p>b) kwoty otrzymane w zamian za papiery wartościowe tymczasowo przeniesione na stronę trzecią w formie operacji sale/buy-back.</p> <p>Papiery wartościowe będące podstawą operacji z przyrzeczeniem odkupu wykazywane są zgodnie z zasadami określonymi w kategorii 3 aktywów „dłużne papiery wartościowe”. Operacje wiążące się z tymczasowym przeniesieniem złota pod zastaw gotówki są również wykazywane w tej kategorii.</p>
10. Udziały/jednostki uczestnictwa w FRP	Udziały lub jednostki uczestnictwa wyemitowane przez FRP. Pozycja ta obejmuje całkowitą wartość zobowiązań wobec udziałowców FRP. W pozycji tej uwzględnia się również środki pochodzące z nierozdzielonych świadczeń oraz środków zarezerwowanych przez sprawozdające FRP na pokrycie prawdopodobnych przyszłych płatności i zobowiązań

11. Emisja dłużnych papierów wartościowych	<p>Papiery wartościowe, niebędące udziałami kapitałowymi, wyemitowane przez podmioty sprawozdające, zwykle zbywalne i będące przedmiotem obrotu na rynkach wtórnych lub rozliczane na rynku, które nie dają posiadaczowi praw własności w stosunku do instytucji emitującej. Kategoria ta obejmuje:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>a) papiery wartościowe dające posiadaczowi bezwarunkowe prawo do stałego lub umownie ustalonego dochodu w formie płatności kuponowych lub określonej stałej kwoty w określonym terminie (lub terminach) lub począwszy od daty wskazanej w momencie emisji;</li> <li>b) niezbywalne instrumenty wyemitowane przez podmioty sprawozdające, które następnie stały się zbywalne, należy przenieść do kategorii „dłużne papiery wartościowe” (zob. również kategoria 9);</li> <li>c) w statystyce monetarnej i finansowej wyemitowane zadłużenie podporządkowane traktowane jest tak samo jak inne zobowiązania. Dlatego zadłużenie podporządkowane wyemitowane w formie papierów wartościowych klasyfikuje się jako „emisję dłużnych papierów wartościowych”, podczas gdy zadłużenie podporządkowane wyemitowane w formie depozytów lub kredytów i pożyczek klasyfikuje się jako „depozyty”. W przypadku gdy całość wyemitowanego zadłużenia podporządkowanego jest wyrażona jedną kwotą, należy ją wykazać w pozycji „emisja dłużnych papierów wartościowych”, ponieważ zadłużenie podporządkowane przyjmuje głównie formę papierów wartościowych, rzadziej kredytów. Zadłużenia podporządkowanego nie należy klasyfikować w pozycji pasywów „kapitał i rezerwy”</li> <li>(d) Instrumenty hybrydowe. Instrumenty zbywalne będące kombinacją instrumentów dłużnych i pochodnych, w tym: <ul style="list-style-type: none"> <li>(i) zbywalne instrumenty dłużne z wbudowanymi instrumentami pochodnymi;</li> <li>(ii) instrumenty zbywalne, dla których wartość umorzenia lub kupon są powiązane ze zmianami aktywa bazowego, ceny aktywa lub innych wskaźników referencyjnych w trakcie życia instrumentu</li> </ul> </li> </ul>
11a/11b/11c Emisja dłużnych papierów wartościowych z terminem pierwotnym do jednego roku włącznie/powyżej jednego roku do dwóch lat włącznie/powyżej dwóch lat	<p>Pozycje te obejmują dla każdego przedziału terminowego:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>a) Zbywalne dłużne papiery wartościowe wyemitowane z terminem pierwotnym do jednego roku włącznie/powyżej jednego roku do dwóch lat włącznie/powyżej dwóch lat; oraz</li> <li>b) Zadłużenie podporządkowane wyemitowane w formie dłużnych papierów wartościowych z terminem pierwotnym do jednego roku włącznie/powyżej jednego roku do dwóch lat włącznie/powyżej dwóch lat.</li> </ul>
11d W tym: dłużne papiery wartościowe z terminem pierwotnym do dwóch lat włącznie i z gwarancją kapitału poniżej 100 %	<p>Instrumenty hybrydowe wyemitowane z terminem pierwotnym do dwóch lat włącznie, dla których określona w umowie wartość wykupu w terminie zapadalności wyrażona w walucie emisji może być niższa niż kwota pierwotnie zainwestowana z uwagi na to, że łączą one cechy instrumentu dłużnego i pochodnego.</p>
12. Kapitał i rezerwy	<p>Na potrzeby systemu sprawozdawczego kategoria ta obejmuje środki pochodzące z emisji funduszy własnych przez podmioty sprawozdające na rzecz udziałowców lub innych właścicieli, nadające posiadaczom prawa własności w podmiocie sprawozdającym, a ogólnie dające im uprawnienie do udziału w jego zyskach i w funduszach własnych w przypadku likwidacji.</p> <p>Kategoria ta obejmuje:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>a) fundusze własne</li> </ul> <p>Obejmuje wszystkie środki wniesione przez właścicieli, od początkowego wkładu po wszelkie późniejsze emisje form własności, i odzwierciedla pełną kwotę pozyskanego kapitału, w tym premie emisyjne.</p>

	<p>(b) wynik roku bieżącego Obejmuje wszystkie zyski lub straty bieżącego okresu obrachunkowego ujęte w rachunku zysków i strat, które nie zostały jeszcze przeniesione do zysków zatrzymanych.</p> <p>(c) skumulowane inne całkowite dochody Obejmują równowartość aktualizacji wyceny aktywów i pasywów netto, które zgodnie z zasadami rachunkowości są ujęte bezpośrednio w kapitale własnym, a nie w rachunku zysków i strat.</p> <p>(d) fundusze rezerwowe Obejmują rezerwy i inne środki (np. zysk lub stratę powstałe po zakończeniu okresu obrachunkowego i przed podjęciem decyzji o wypłacie dywidend lub przeznaczeniu środków na rezerwy), które nie zostały wypłacone udziałowcom.</p> <p>(e) rezerwy celowe, odpisy z tytułu utraty wartości Rezerwy te powinny obejmować wszystkie odpisy z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek lub z tytułu kredytów i pożyczek straconych w zakresie, w jakim nie są one kompensowane z kategorii aktywów, do której odnoszą się w bilansie statystycznym.</p>
13. Pozostałe pasywa	<p>Pozycja „pozostałe pasywa” jest pozycją rezydualną po pasywnej stronie bilansu, określaną jako „pasywa nieuwzględnione w innych pozycjach”. KBC mogą wymagać przekazywania danych dotyczących określonych subpozycji w ramach tej pozycji (poza pozycjami „w tym” wymaganymi na mocy niniejszego rozporządzenia).</p> <p>Pozostałe pasywa mogą obejmować:</p> <p>a) finansowe instrumenty pochodne o ujemnej wartości rynkowej w ujęciu brutto Do celów statystycznych włącza się do tej pozycji finansowe instrumenty pochodne, które wykazywane są w bilansie i które należy zgłaszać jako odrębne pozycje „w tym”;</p> <p>b) zobowiązania brutto z tytułu pozycji rozliczeniowych Pozycje rozliczeniowe to salda wykazane w bilansie, które nie są przypisane do klientów, ale które jednak dotyczą środków klientów, np. środki przeznaczone na inwestycje, przelewy lub rozliczenia;</p> <p>c) zobowiązania brutto z tytułu pozycji przejściowych Pozycje przejściowe to środki, zazwyczaj będące własnością klientów, które są w trakcie przekazywania pomiędzy MIF. Pozycja ta obejmuje przelewy, którymi obciążono rachunki klientów oraz inne pozycje, z tytułu których podmiot sprawozdający nie dokonał jeszcze płatności;</p> <p>d) odsetki do zapłacenia od depozytów Zgodnie z ogólną zasadą rachunkowości memoriałowej, odsetki do zapłacenia od depozytów należy wykazywać w bilansie w miarę ich narastania, tj. na bazie memoriałowej, a nie w chwili kiedy są faktycznie płacone, tj. na bazie kasowej. Odsetki do zapłacenia od depozytów są wykazywane w ujęciu brutto w pozycji „pozostałe pasywa”. Narosłe odsetki nie są zaliczane do depozytów, których dotyczą, i są wykazywane odrębnie jako pozycja „w tym”;</p> <p>e) odsetki naliczone od wyemitowanych dłużnych papierów wartościowych, w przypadku gdy odsetki nie są wykazywane z instrumentem w pozycji „wyemitowane dłużne papiery wartościowe”;</p> <p>f) dywidendy do zapłacenia;</p> <p>g) kwoty do zapłacenia niezwiązane z podstawową działalnością, np. kwoty należne dostawcom, podatki, wynagrodzenia, składki na ubezpieczenie społeczne;</p> <p>h) rezerwy na zobowiązania wobec stron trzecich, np. emerytury i dywidendy;</p>

	<p>i) płatności zabezpieczające złożone w ramach kontraktów na instrumenty pochodne</p> <p>Płatności zabezpieczające złożone w ramach kontraktów na instrumenty pochodne są zazwyczaj klasyfikowane jako „depozyty” (zob. kategoria 9). Złożoność obecnej praktyki rynkowej może powodować trudności w identyfikacji depozytów zabezpieczających realnie podlegających zwrotowi, ponieważ różne rodzaje zabezpieczeń umieszcza się na tym samym rachunku bez ich identyfikacji, lub w identyfikacji tych depozytów zabezpieczających, które zapewniają podmiotowi sprawozdającemu środki do akcji kredytowej. W takich przypadkach dopuszcza się wykazywanie depozytów zabezpieczających w pozycji „pozostałe pasywa” lub „depozyty”;</p> <p>j) kwoty netto do zapłacenia z tytułu przyszłych rozliczeń transakcji na papierach wartościowych lub operacji walutowych</p> <p>„Pozostałe pasywa” mogą nie obejmować prawie wszystkich instrumentów finansowych przyjmujących formę zobowiązań finansowych (ujętych w innych pozycjach bilansu), instrumentów finansowych nieposiadających formy zobowiązań finansowych, takich jak gwarancje, zobowiązania, kredyty administrowane i powiernicze (księgowane pozabilansowo) oraz zobowiązań niefinansowych, takich jak pozycje kapitałowe ze strony pasywnej (wykazywanych w kategorii „kapitał i rezerwy”).</p>
--	---

## CZĘŚĆ 3

**Definicje sektorów**

Standard klasyfikacji sektorowej w państwach członkowskich określa ESA 2010. Poniższa tabela zawiera szczegółowy standard opisowy sektorów, który KBC przenoszą na kategorie krajowe zgodnie w niniejszym rozporządzeniu. Partnerów transakcji z siedzibą w strefie euro identyfikuje się, w odpowiednich przypadkach, według sektora zgodnie z listami prowadzonymi przez Europejski Bank Centralny (EBC) dla celów statystycznych oraz innymi wskazówkami EBC dotyczącymi statystycznej klasyfikacji partnerów transakcji.

Standard klasyfikacji sektorowej partnerów transakcji będących rezydentami poza państwami członkowskimi powinien być określony zgodnie z SNA 2008. Termin „instytucje niemonetarne” odnosi się jedynie do państw członkowskich. Do celów klasyfikacji rezydentów spoza UE termin „MIF” należy interpretować w ten sposób, że oznacza, zgodnie z SNA 2008, następujące sektory: „bank centralny”, „instytucje przyjmujące depozyty z wyjątkiem banku centralnego” i „fundusze rynku pieniężnego”.

Tabela

**Definicje sektorów**

Sektor	Definicja
MIF	Zob. art. 1
Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Sektor instytucji rządowych i samorządowych (S.13) składa się z jednostek instytucjonalnych będących producentami nierynkowymi, których produkcja globalna przeznaczona jest na spożycie indywidualne i ogólnospołeczne, finansowanych z obowiązkowych płatności dokonywanych przez jednostki należące do pozostałych sektorów, a także z jednostek instytucjonalnych, których podstawową działalnością jest redystrybucja dochodu i bogactwa narodowego (ESA 2010, pkt 2.111–2.113)
Instytucje rządowe na szczeblu centralnym	Podsektor ten (S.1311) obejmuje wszystkie ministerstwa i inne instytucje centralne, których kompetencje obejmują zwykle całe terytorium ekonomiczne, z wyjątkiem zarządzania funduszami zabezpieczenia społecznego (ESA 2010, pkt 2.114)
	Do celów niniejszego rozporządzenia sektor instytucji rządowych szczebla centralnego obejmuje również instytucje i organy Unii, które są sklasyfikowane w sektorze instytucji rządowych i samorządowych (S.13).

Instytucje rządowe i samorządowe na szczeblu regionalnym	Podsektor ten (S.1312) obejmuje te rodzaje administracji publicznej, które są odrębnymi jednostkami instytucjonalnymi, spełniającymi pewne funkcje instytucji rządowych i samorządowych, z wyjątkiem zarządzania funduszami zabezpieczenia społecznego, na poziomie poniżej szczebla centralnego, a powyżej jednostek instytucjonalnych istniejących na szczeblu lokalnym (ESA 2010, pkt 2.115)
Instytucje samorządowe na szczeblu lokalnym	Podsektor ten (S.1313) obejmuje te rodzaje administracji publicznej, których kompetencje rozciągają się tylko na lokalne części terytorium ekonomicznego, z wyjątkiem lokalnych oddziałów funduszy zabezpieczenia społecznego (ESA 2010, pkt 2.116)
Fundusze zabezpieczenia społecznego	Podsektor funduszy zabezpieczenia społecznego (S.1314) obejmuje centralne, regionalne i lokalne jednostki instytucjonalne, których podstawową działalnością jest zabezpieczenie świadczeń społecznych i które spełniają oba z wymienionych poniżej kryteriów: a) z mocy prawa lub na podstawie odpowiednich regulacji, określone grupy ludności są zobowiązane do uczestnictwa w systemie lub do opłaty składek; oraz b) sektor instytucji rządowych i samorządowych jest odpowiedzialny za zarządzanie instytucją w odniesieniu do rozliczania lub zatwierdzania składek i świadczeń, niezależnie od jego roli jako ciała nadzorującego lub pracodawcy (ESA 2010, pkt 2.117)
Fundusze inwestycyjne niebędące FRP	FI określone w rozporządzeniu (UE) nr 1073/2013 (EBC/2013/38). Podsektor ten składa się z wszystkich systemów zbiorowego inwestowania, z wyjątkiem FRP, które inwestują w aktywa finansowe lub niefinansowe, pod warunkiem że celem jest inwestowanie kapitału zebranego od ludności
Pozostałe instytucje pośrednictwa finansowego, z wyjątkiem instytucji ubezpieczeniowych i funduszy emerytalno-rentowych + pomocnicze instytucje finansowe + instytucje finansowe typu captive i udzielające pożyczek	Pozostałe instytucje pośrednictwa finansowego, z wyjątkiem instytucji ubezpieczeniowych i funduszy emerytalno-rentowych (S.125) obejmują wszystkie finansowe instytucje i jednostki typu przedsiębiorstwo, których podstawową działalnością jest pośrednictwo finansowe realizowane poprzez zaciąganie zobowiązań w formach innych niż gotówka, depozyty (lub bliskie substytuty depozytów), udziały/jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych, bądź związanych z ubezpieczeniami, emeryturami i rentami oraz standaryzowanymi programami gwarancyjnymi od jednostek instytucjonalnych (ESA 2010, pkt 2.86–2.94) Podsektor pomocniczych instytucji finansowych (S.126) obejmuje wszystkie finansowe instytucje i jednostki typu przedsiębiorstwo, których podstawowa działalność jest ściśle związana z pośrednictwem finansowym, ale same nie są instytucjami pośrednictwa finansowego. Podsektor ten obejmuje również centrale, których wszystkie lub większość jednostek zależnych są przedsiębiorstwami niefinansowymi (ESA 2010, pkt 2.95–2.97) Podsektor instytucji finansowych typu captive i udzielających pożyczek (S.127) składa się ze wszystkich finansowych instytucji i jednostek typu przedsiębiorstwo, których działalność nie polega ani na pośrednictwie finansowym, ani na pomocniczych usługach finansowych, a większość ich aktywów i zobowiązań nie jest przedmiotem transakcji na otwartych rynkach. Podsektor ten obejmuje między innymi spółki holdingowe, które mają pakiety kontrolne grupy jednostek zależnych, a ich główną działalnością jest posiadanie tej grupy bez świadczenia innych usług na rzecz przedsiębiorstw, w których posiadają udziały, tzn. jednostki te nie administrują innymi jednostkami ani nimi nie zarządzają (ESA 2010, pkt 2.98–2.99)
Instytucje ubezpieczeniowe	Podsektor instytucji ubezpieczeniowych (S. 128) obejmuje wszystkie finansowe instytucje i jednostki typu przedsiębiorstwo, których podstawową działalnością jest pośrednictwo finansowe jako konsekwencja gromadzenia funduszy dla ochrony przed ryzykiem przede wszystkim w formie ubezpieczenia bezpośredniego lub reasekuracji (ESA 2010, pkt 2.100–2.104)
Fundusze emerytalno-rentowe	Podsektor funduszy emerytalno-rentowych (S. 129) obejmuje wszystkie finansowe instytucje i jednostki typu przedsiębiorstwo, których podstawową działalnością jest pośrednictwo finansowe jako konsekwencja gromadzenia funduszy dla ochrony przed ryzykiem społecznym i dla zaspokojenia potrzeb osób ubezpieczonych (ubezpieczenia społeczne). Fundusze emerytalno-rentowe w formie systemów ubezpieczeń społecznych zapewniają dochody po zakończeniu aktywności zawodowej, a często także świadczenia z tytułu śmierci i niepełnosprawności (ESA 2010, pkt 2.105–2.110)

Przedsiębiorstwa niefinansowe	Sektor przedsiębiorstw niefinansowych (S.11) obejmuje samodzielne jednostki instytucjonalne posiadające osobowość prawną i będące producentami rynkowymi, których podstawową działalnością jest produkcja wyrobów i usług niefinansowych. Do sektora przedsiębiorstw niefinansowych należą także niefinansowe jednostki typu przedsiębiorstwo (ESA 2010, pkt 2.45–2.54)
Gospodarstwa domowe + instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	Sektor gospodarstw domowych (S.14) składa się z osób lub grup osób będących konsumentami oraz przedsiębiorcami produkującymi rynkowe wyroby oraz usługi niefinansowe i finansowe (producenci rynkowi), pod warunkiem że produkcja wyrobów i usług nie odbywa się w ramach odrębnych podmiotów traktowanych jako jednostki typu przedsiębiorstwo. Sektor ten obejmuje również osoby lub grupy osób, które są producentami wyrobów i usług niefinansowych przeznaczonych wyłącznie na własne cele finalne (ESA 2010, pkt 2.118–2.128) Sektor instytucji niekomercyjnych działających na rzecz gospodarstw domowych (S.15) obejmuje odrębne instytucje niekomercyjne posiadające osobowość prawną, działające na rzecz gospodarstw domowych i będące prywatnymi producentami nierynkowymi. Ich podstawowe przychody pochodzą z dobrowolnych wpłat pieniężnych lub wkładów w naturze od gospodarstw domowych jako konsumentów, z płatności dokonywanych przez sektor instytucji rządowych i samorządowych oraz z dochodów z tytułu własności (ESA 2010, pkt 2.129–2.130)
Przedsiębiorcy indywidualni (podkategoria „gospodarstw domowych”)	Przedsiębiorcy indywidualni nieposiadający odrębnego statusu prawnego, inni niż utworzeni jako jednostki typu przedsiębiorstwo, będący producentami rynkowymi (ESA 2010, pkt 2.119d)

## ZAŁĄCZNIK III

## SPRAWOZDAWCZOŚĆ NA POTRZEBY REZERW OBOWIĄZKOWYCH

## CZĘŚĆ 1

**Zasady ogólne**

1. Komórki oznaczone \* w tabeli 1 w części 2 załącznika I są wykorzystywane do obliczania podstawy naliczania rezerwy do celów rozporządzenia (UE) 2021/378 (EBC/2021/1). W przypadku dłużnych papierów wartościowych instytucje kredytowe albo przedstawiają dowody na faktyczną kwotę zobowiązań wyłączonych z podstawy naliczania rezerwy, albo stosują standardowe odliczenia w wysokości określonej stawki procentowej, określone przez Europejski Bank Centralny (EBC). Komórki wyróżnione wzorem są wypełniane jedynie przez instytucje kredytowe podlegające obowiązkowi utrzymywania rezerwy.
2. Komórki w tabeli 1 dotyczące depozytów w „instytucjach kredytowych podlegających wymogom dotyczącym utrzymywania rezerwy” nie obejmują zobowiązań podmiotów sprawozdających wobec instytucji wymienionych jako zwolnione z obowiązku utrzymywania rezerwy EBC, tj. instytucji zwolnionych z przyczyn innych niż przeprowadzanie przekształcenia. Instytucje tymczasowo zwolnione z wymogów dotyczących utrzymywania rezerwy ze względu na przeprowadzanie przekształcenia traktuje się jako instytucje podlegające tym wymogom, a w związku z tym zobowiązania wobec tych instytucji wykazywane są w tabeli 1. W tabeli tej mieszczą się również zobowiązania wobec instytucji, które nie są zobowiązane do utrzymywania rezerwy w Europejskim Systemie Banków Centralnych w związku ze stosowaniem odliczeń ryczałtowych.
3. W zależności od krajowych systemów zbierania danych oraz z zastrzeżeniem pełnej zgodności z definicjami i zasadami klasyfikacji określonymi w niniejszym rozporządzeniu instytucje kredytowe podlegające obowiązkowi utrzymywania rezerwy mogą alternatywnie przekazywać dane niezbędne do wyliczenia podstawy rezerwy, z wyjątkiem danych dotyczących instrumentów zbywalnych, zgodnie z tabelą w części 1, pod warunkiem że pozostanie to bez wpływu na pozycje w komórkach niewyróżnionych wzorem w tabeli 1 w części 2 załącznika I.
4. W celu przekazywania danych zgodnie z poniższą tabelą należy zapewnić ścisłą zgodność z tabelą 1 i w części 2 załącznika I.



Tabela 1

## Podstawa naliczania rezerwy

	Stany zobowiązań innych niż wobec EBC, KBC i innych instytucji kredytowych podlegających wymogom dotyczącym utrzymywania rezerwy <sup>(1)</sup>
<b>DEPOZYTY</b> (łącznie dla euro i walut obcych)	
<b>9. DEPOZYTY OGÓŁEM</b>	
9.1e + 9.1x	
9.2e + 9.2x	
9.3e + 9.3x	
9.4e + 9.4x	
w tym:	
9.2e + 9.2x terminowe powyżej dwóch lat	
w tym:	
9.3e + 9.3x z terminem wypowiedzenia powyżej dwóch lat	Przekazywane dobrowolnie <sup>(2)</sup>
w tym:	
9.4e + 9.4x operacje z przyrzeczeniem odkupu	
	Stany zobowiązań <sup>(3)</sup>
<b>INSTRUMENTY ZBYWALNE</b> (łącznie dla euro i walut obcych)	
<b>11. EMISJA DŁUŻNYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH</b>	
11e + 11x terminowe	
do dwóch lat	
powyżej dwóch lat	
<sup>(1)</sup> Obliczane jako suma: kolumny (a)-(b)+(c)+(d)+(e)+(f)-(g)+(h)+(i)+(j)+(k) w tabeli 1 (Pasywa) w części 2 załącznika I do rozporządzenia (UE) nr 1071/2013 (EBC/2013/33); lub kolumny (a)-(b)-(c)+(d)+(e)+(f)+(g)-(h)-(i)+(j)+(k)+(l)+(m) w tabeli 1 (Pasywa) w części 2 załącznika I do niniejszego rozporządzenia	
<sup>(2)</sup> Podmioty sprawozdające mogą skorzystać z opcji sprawozdawczości dobrowolnej, tj. mogą przekazywać albo aktualne dane (łącznie z pozycjami zerowymi), albo „brak danych”. Jeżeli podmioty sprawozdające zdecydowały się na przekazywanie aktualnych danych, nie mogą one już korzystać z opcji „brak danych”.	
<sup>(3)</sup> Obliczone na podstawie: kolumny (l) w tabeli 1 (Pasywa) w części 2 załącznika I do rozporządzenia (UE) nr 1071/2013 (EBC/2013/33); lub kolumny (n) w tabeli 1 (Pasywa) w części 2 załącznika I do niniejszego rozporządzenia	

## CZĘŚĆ 2

**Zasady specjalne w przypadku połączenia z udziałem instytucji kredytowych**

1. W przypadku połączenia instytucji kredytowych podstawę naliczania rezerwy instytucji przejmującej dla okresu utrzymywania rezerwy następującego bezpośrednio po połączeniu oblicza się, zgodnie z art. 12 rozporządzenia (UE) 2021/378 (EBC/2021/1), w oparciu o zagregowane podstawy naliczania rezerwy tej instytucji oraz instytucji podlegających przejęciu, tak jakby połączenie nie miało miejsca, z wykorzystaniem informacji statystycznych przekazanych zgodnie z niniejszym rozporządzeniem.
  2. Jeżeli instytucja przejmująca w ramach połączenia, o którym mowa w ust. 1, nie jest instytucją zwolnioną z pełnego obowiązku sprawozdawczego, odpowiednie okresy referencyjne dla informacji statystycznych przekazywanych zgodnie z niniejszym rozporządzeniem, które należy stosować do celów obliczeń, o których mowa w ust. 1, są następujące:
    - a) dla instytucji podlegających przejęciu będących instytucjami zwolnionymi z pełnego obowiązku sprawozdawczego – okres referencyjny dla odpowiedniego okresu utrzymywania rezerwy określony w art. 5 ust. 6 rozporządzenia (UE) 2021/378 (EBC/2021/1);
    - b) dla instytucji podlegających przejęciu niebędących instytucjami zwolnionymi z pełnego obowiązku sprawozdawczego – okres referencyjny dla odpowiedniego okresu utrzymywania rezerwy określony w art. 5 ust. 5 rozporządzenia (UE) 2021/378 (EBC/2021/1).
  3. Jeżeli instytucja przejmująca w ramach połączenia, o którym mowa w ust. 1, jest instytucją zwolnioną z pełnego obowiązku sprawozdawczego, odpowiednie okresy referencyjne dla informacji statystycznych przekazywanych zgodnie z niniejszym rozporządzeniem, które należy stosować do celów obliczeń, o których mowa w ust. 1, są następujące:
    - a) dla instytucji podlegających przejęciu będących instytucjami zwolnionymi z pełnego obowiązku sprawozdawczego – okres referencyjny dla odpowiedniego okresu utrzymywania rezerwy określony w art. 5 ust. 6 rozporządzenia (UE) 2021/378 (EBC/2021/1);
    - b) dla instytucji podlegających przejęciu niebędących instytucjami zwolnionymi z pełnego obowiązku sprawozdawczego – wcześniejszy okres referencyjny spośród następujących okresów:
      - i. odpowiedni okres referencyjny dla okresu utrzymywania rezerwy zgodnie z art. 5 ust. 5 rozporządzenia (UE) 2021/378 (EBC/2021/1); lub
      - ii. okres referencyjny poprzedzający okres referencyjny, w którym nastąpiło połączenie.
  4. Obliczenia, o których mowa w ust. 1, stosuje się również do kolejnych okresów utrzymywania rezerwy, w przypadku gdy spełnione są obydwie poniższe warunki:
    - a) instytucja przejmująca w ramach połączenia, o którym mowa w ust. 1, jest instytucją zwolnioną z pełnego obowiązku sprawozdawczego;
    - b) odpowiedni okres referencyjny dla okresu utrzymywania rezerwy, zgodnie z art. 5 ust. 6 rozporządzenia (UE) 2021/378 (EBC/2021/1), poprzedza okres referencyjny, w którym nastąpiło połączenie.
-

## ZAŁĄCZNIK IV

**WYMOGI MINIMUM OBOWIĄZUJĄCE RZECZYWISTĄ POPULACJĘ SPRAWOZDAWCZĄ**

W celu realizacji wymogów statystycznych Europejskiego Banku Centralnego (EBC) podmioty sprawozdające zobowiązane są do przestrzegania następujących wymogów minimum.

1. Wymogi minimum w zakresie przekazywania danych:
  - a) sprawozdania powinny być przekazywane w terminach wyznaczonych przez właściwy KBC;
  - b) postać i format sprawozdań statystycznych powinny być zgodne z wymaganiami technicznymi ustalonymi przez właściwy KBC;
  - c) podmiot sprawozdający przekazuje właściwemu KBC dane osoby (osób) do kontaktu;
  - d) należy przestrzegać specyfikacji technicznych w zakresie sposobu przekazywania danych do właściwego KBC.
2. Wymogi minimum w zakresie dokładności:
  - a) przekazane informacje statystyczne muszą być poprawne: wszystkie warunki liniowe powinny być spełnione (np. aktywa i pasywa muszą się bilansować, składowe muszą się sumować na kwoty ogółem), a dane muszą być spójne we wszystkich sprawozdaniach przekazywanych z różną częstotliwością;
  - b) podmioty sprawozdające powinny być w stanie dostarczyć informacji na temat zmiany sytuacji wynikającej z dostarczonych danych;
  - c) informacje statystyczne muszą być pełne i nie mogą zawierać luk ciągłych i strukturalnych; istniejące luki powinny być odnotowane, wyjaśnione właściwemu KBC oraz, tam gdzie to stosowane, możliwie szybko uzupełnione;
  - d) przy technicznym przesyłaniu danych podmioty sprawozdające powinny stosować wymiary, zasady zaokrąglania i jednostki miary określone przez właściwy KBC.
3. Wymogi minimum w zakresie zgodności metodologicznej:
  - a) informacje statystyczne muszą być zgodne z definicjami i klasyfikacjami zawartymi w niniejszym rozporządzeniu;
  - b) w przypadku rozbieżności w stosunku do tych definicji i klasyfikacji podmioty sprawozdające regularnie monitorują i mierzą różnice pomiędzy miarami stosowanymi a miarami zawartymi w niniejszym rozporządzeniu;
  - c) podmioty sprawozdające powinny być w stanie wyjaśnić różnice pomiędzy dostarczonymi danymi a danymi za poprzednie okresy.
4. Wymogi minimum w zakresie wprowadzania korekt:

Należy przestrzegać zasad i procedur w zakresie trybu wprowadzania korekt określonych przez EBC i właściwy KBC. Do korekt innych niż korekty standardowe należy dołączać noty wyjaśniające.

---

## ZAŁĄCZNIK V

**Uchylone rozporządzenie wraz z listą kolejnych zmian**

---

Rozporządzenie Europejskiego Banku Centralnego (UE) nr 1071/2013 z dnia 24 września 2013 r. dotyczące bilansu sektora monetarnych instytucji finansowych (EBC/2013/33) (Dz.U. L 297 z 7.11.2013, s. 1).

---

Rozporządzenie Europejskiego Banku Centralnego (UE) nr 1375/2014 z dnia 10 grudnia 2014 r. zmieniające rozporządzenie (UE) nr 1071/2013 dotyczące bilansu sektora monetarnych instytucji finansowych (EBC/2014/51) (Dz.U. L 366 z 20.12.2014, s. 77).

---

## ZAŁĄCZNIK VI

## Tabela korelacji

Rozporządzenie (UE) nr 1071/2013	Niniejsze rozporządzenie
art. 1	art. 2
art. 2	art. 2 ust. 5 oraz załącznik I, część 1, sekcja 1.3
art. 3 ust. 1	art. 3 ust. 1
art. 3 ust. 2	-
art. 3 ust. 3	art. 1 lit. b) pkt (ii)
art. 3 ust. 4	art. 3 ust. 2
art. 4	art. 4
art. 5 ust. 1 i 3	art. 5 ust. 1 i 2
art. 5 ust. 2	art. 5 ust. 3
art. 5 ust. 4	-
art. 5 ust. 5	-
art. 6 lit. a)–c)	art. 5 ust. 1 akapit pierwszy, lit. c) i d)
art. 6 lit. d)	-
art. 7	art. 7
art. 8 ust. 1	art. 8 ust. 1
art. 8 ust. 2 i 3	art. 8 ust. 2
art. 8 ust. 4	art. 8 ust. 3
art. 9 ust. 1 lit. a)	art. 9 ust. 1 akapit pierwszy lit. a)
art. 9 ust. 1 lit. b)	art. 9 ust. 1 akapit drugi i art. 9 ust. 5 akapit drugi
art. 9 ust. 1 lit. c)	art. 9 ust. 1 akapit drugi
art. 9 ust. 1 lit. d)	art. 9 ust. 2
art. 9 ust. 1 lit. e)	art. 9 ust. 10 akapit pierwszy
art. 9 ust. 1 lit. f)	art. 9 ust. 3
art. 9 ust. 2	art. 9 ust. 4
art. 9 ust. 3	art. 9 ust. 6
art. 9 ust. 4	-
art. 9 ust. 5	art. 9 ust. 7 akapit pierwszy
art. 10	art. 10
art. 11	art. 11
art. 12	art. 12
art. 13	art. 13
art. 14 ust. 1	art. 14
art. 14 ust. 2	załącznik I, część 3, sekcja 8, akapit trzeci
art. 14 ust. 3 zdanie pierwsze	załącznik I, część 3, sekcja 7, akapit trzeci, zdanie drugie
art. 14 ust. 3 zdanie drugie	art. 9 ust. 7 akapit drugi

art. 15	art. 15
art. 16	art. 18
załącznik I, część 1, sekcja 1	załącznik I, część 1
załącznik I, część 1, sekcja 2	-
załącznik I, część 2	załącznik I, część 2
załącznik I, część 3	załącznik I, część 3
załącznik I, część 4	załącznik I, część 4
załącznik I, część 5	załącznik I, część 5
załącznik I, część 6	załącznik I, część 6
załącznik I, część 7	załącznik I, część 7
załącznik II, część 1, punkt 1	załącznik II, część 1, punkt 1
załącznik II, część 1, punkt 2(a)	art. 6 ust. 1
załącznik II, część 1, punkt 2(b)	załącznik II, część 1, punkt 2(a) i 2(c)
załącznik II, część 1, punkt 2(c)	załącznik II, część 1, punkt 2(b) i 2(d)
załącznik II, część 2	załącznik II, część 2
załącznik I, część 2, sekcja 3, ostatnie zdanie	art. 9 ust. 9
załącznik II, część 3	załącznik II, część 3
załącznik III, część 1, sekcja 1	załącznik III, część 1
załącznik III, część 2, sekcja 1	art. 6
załącznik III, część 2, sekcja 2, punkt 2.1	art. 2 pkt 24
załącznik III, część 2, sekcja 2, punkt 2.3-2.3 i tabela	załącznik III, część 2
załącznik III, część 2, sekcja 2, punkt 2.4	art. 11 ust. 3 i 4
załącznik VI	załącznik VI