

ROZPORZĄDZENIE EUROPEJSKIEGO BANKU CENTRALNEGO (UE) 2016/867**z dnia 18 maja 2016 r.****w sprawie zbierania danych granularnych dotyczących ekspozycji kredytowych i ryzyka kredytowego (EBC/2016/13)**

RADA PREZESÓW EUROPEJSKIEGO BANKU CENTRALNEGO,

uwzględniając Traktat o funkcjonowaniu Unii Europejskiej, w szczególności art. 127 ust. 2 i ust. 5,

uwzględniając Statut Europejskiego Systemu Banków Centralnych i Europejskiego Banku Centralnego, w szczególności art. 5 ust. 1 i art. 34 ust. 1,

uwzględniając rozporządzenie Rady (WE) nr 2533/98 z dnia 23 listopada 1998 r. dotyczące zbierania informacji statystycznych przez Europejski Bank Centralny ⁽¹⁾, w szczególności art. 5 ust. 1 i art. 6 ust. 4,uwzględniając opinię Komisji Europejskiej ⁽²⁾,

a także mając na uwadze, co następuje:

- (1) Dane granularne dotyczące ekspozycji kredytowych i ryzyka kredytowego (zwane dalej „danymi dotyczącymi ekspozycji kredytowych”) obejmują szczegółowe i indywidualne informacje na temat instrumentów generujących ryzyko kredytowe dla instytucji przyjmujących depozyty, instytucji finansowych innych niż instytucje przyjmujące depozyty i podmiotów zarządzających aktywami, które to instytucje zaangażowane są w udzielanie kredytów i pożyczek na dużą skalę. Takie szczegółowe informacje są niezbędne do wykonywania zadań Eurosystemu, Europejskiego Systemu Banków Centralnych (ESBC) i Europejskiej Rady ds. Ryzyka Systemowego (ERRS), w tym na potrzeby analiz polityki pieniężnej oraz operacji polityki pieniężnej, zarządzania ryzykiem, nadzorowania stabilności finansowej, polityki makroostrożnościowej i badań w zakresie nadzoru makroostrożnościowego. Dane te będą także przydatne w celach związanych z nadzorem bankowym w kontekście Jednolitego Mechanizmu Nadzorczego (SSM).
- (2) Art. 5 ust. 1 Statutu Europejskiego Systemu Banków Centralnych i Europejskiego Banku Centralnego (zwany dalej „Statutem ESBC”) stanowi, że Europejski Bank Centralny (EBC), wspomagany przez krajowe banki centralne (KBC) należące do ESBC, w celu realizacji zadań ESBC gromadzi niezbędne informacje statystyczne od właściwych władz krajowych bądź bezpośrednio od podmiotów gospodarczych. Artykuł 3 rozporządzenia (WE) nr 2533/98 zobowiązuje 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.
- (3) Dane dotyczące ekspozycji kredytowych w znacznym stopniu przyczynią się do poprawy istniejących i opracowania nowych statystyk ESBC, jako że dostarczą one istotnych podziałów na kategorie oraz szczegółowych informacji niemożliwych do uzyskania z obecnie wykorzystywanych źródeł danych, takich jak informacje na temat struktury i rodzajów ryzyka w odniesieniu do kredytów udzielanych przez sektor finansowy. Przykładowo, dane dotyczące ekspozycji kredytowych w znacznym stopniu przyczynią się do poprawy jakości statystyk dotyczących: a) kredytów i pożyczek według wielkości przedsiębiorstw, elementu kluczowego dla oceny i monitorowania udzielania kredytów małym i średnim przedsiębiorstwom; b) linii kredytowych w podziale według sektorów kontrahentów; c) kredytów i pożyczek udzielanych przedsiębiorstwom niefinansowym w podziale na rodzaje działalności; d) kredytów i pożyczek zabezpieczonych na nieruchomościach oraz e) transgranicznych kredytów i pożyczek oraz wynikających z nich dochodów stanowiących część statystyki bilansu płatniczego państw członkowskich, których walutą jest euro.
- (4) Dostępność danych dotyczących ekspozycji kredytowych przyczyni się do poprawy użyteczności obecnie gromadzonych informacji z poziomu mikro dotyczących statystyki emisji papierów wartościowych i inwestycji w papiery wartościowe. Wreszcie, dane dotyczące ekspozycji kredytowych odnoszące się do oddziałów będących rezydentami poza strefą euro, których centrale są rezydentami sprawozdającego państwa członkowskiego, są istotne dla wykonywania zadań ESBC, w szczególności analiz polityki pieniężnej i stabilności finansowej. Ponadto dane te mogą być pomocne w wykonywaniu zadań związanych z nadzorem makroostrożnościowym, takich jak dokonywanie analiz stabilności finansowej, ocena ryzyka oraz przeprowadzanie testów warunków skrajnych. Art. 8 ust. 1 lit. d) oraz art. 8 ust. 4 lit. a) rozporządzenia (WE) nr 2533/98 obecnie wyraźnie dopuszczają możliwość wykorzystywania danych gromadzonych na podstawie art. 5 Statutu ESBC do celów nadzorczych.

⁽¹⁾ Dz.U. L 318 z 27.11.1998, s. 8.⁽²⁾ Opinia Komisji z dnia 7 sierpnia 2015 r. w sprawie projektu rozporządzenia Europejskiego Banku Centralnego dotyczącego gromadzenia danych granularnych dotyczących kredytów i ryzyka kredytowego (Dz.U. C 261 z 8.8.2015, s. 1)

- (5) Kompleksowy zbiór zharmonizowanych analitycznych danych dotyczących ekspozycji kredytowych powinien zminimalizować obciążenia sprawozdawcze poprzez zwiększenie stabilności wymogów sprawozdawczych w dłuższym okresie. Jest to istotne z uwagi na fakt, że wprowadzenie zmian do wysoce zautomatyzowanych systemów przetwarzania danych podmiotów sprawozdających może być bardzo kosztowne. Zharmonizowany zbiór danych dotyczących ekspozycji kredytowych dostarczy także więcej informacji szczegółowych, co ograniczy potrzebę kierowania do podmiotów sprawozdających dodatkowych zapytań.
- (6) Decyzja EBC/2014/6 ⁽¹⁾ ustanawia procedurę opracowania długoterminowych ram prawnych zbierania danych granularnych dotyczących ekspozycji kredytowych w oparciu o zharmonizowane wymogi sprawozdawczości statystycznej EBC. Ma ona na celu budowę: a) krajowych zbiorów danych granularnych dotyczących ekspozycji kredytowych prowadzonych przez wszystkie KBC Eurosystemu na podstawie wspólnych minimalnych standardów, oraz b) wspólnej analitycznej bazy danych granularnych dotyczących ekspozycji kredytowych (zwanej dalej „AnaCredit”), współdzielonej przez wszystkich członków Eurosystemu oraz zasilanej danymi przez wszystkie państwa członkowskie, których walutą jest euro.
- (7) W zaleceniu EBC/2014/7 ⁽²⁾ zachęca się KBC państw członkowskich, których walutą nie jest euro a które przygotowują się do dołączenia do tych długoterminowych ram prawnych, do stosowania postanowień zawartych w decyzji EBC/2014/6. Baza AnaCredit powinna być otwarta, na zasadzie dobrowolności, dla państw członkowskich spoza strefy euro, w szczególności uczestniczących w jednolitym mechanizmie nadzorczym, w celu rozszerzenia jej zasięgu geograficznego oraz zakresu zawartych w niej danych, a także w celu zwiększenia harmonizacji w całej Unii.
- (8) Środki przygotowawcze przewidziane w decyzji EBC/2014/6 miały na celu zdefiniowanie „podstawowej grupy zharmonizowanych zbiorów danych granularnych o kredytach, które mają być przekazywane EBC przez KBC w długim terminie”, jednak wynik procedury oceny korzyści i kosztów pokazał bardzo wysokie wymagania użytkowników podkreślające potrzebę zdefiniowania nie tylko „podstawowej grupy zbiorów danych”, lecz także kompleksowej listy atrybutów oraz miar charakteryzujących instrumenty generujące ryzyko kredytowe dla populacji sprawozdawczej. Ponadto osiągnięta w konsekwencji zwiększona harmonizacja powinna podnieść poziom porównywalności danych pomiędzy państwami oraz instytucjami, zapewniając wyższą jakość danych na potrzeby analiz.
- (9) Baza AnaCredit ma na celu zapewnienie, w połączeniu z innymi ramami statystycznymi gromadzącymi informacje granularne, analitycznego opisu ryzyka kredytowego podmiotów sprawozdających, niezależnie od instrumentu finansowego, rodzaju ekspozycji czy klasyfikacji księgowej. W tym względzie wymogi określone w niniejszym rozporządzeniu mają na celu zapewnienie przekazywania KBC przez podmioty sprawozdające jednakowego zbioru zharmonizowanych informacji.
- (10) Baza AnaCredit powinna być budowana w etapach, jako że znaczna różnorodność w zakresie aktualnego gromadzenia danych dotyczących ekspozycji kredytowych wśród uczestniczących krajów może zostać harmonizowana jedynie stopniowo. Takie etapowe podejście uwzględni również czas potrzebny podmiotom sprawozdającym na dostosowanie się do różnorodnych wymogów dotyczących danych. Zasadniczo zakres i zawartość danych, które będą zbierane na różnych etapach, powinny zostać zdefiniowane możliwie jak najwcześniej, aby umożliwić podmiotom sprawozdającym przygotowanie się do stosowania zharmonizowanego zbioru pojęć i definicji. Mając powyższe na uwadze Rada Prezesów podejmie decyzję dotyczącą każdego z kolejnych etapów na co najmniej dwa lata przed jego wdrożeniem. W celu zminimalizowania kosztów oraz nakładu pracy podmiotów sprawozdających na kolejnym etapie zbadana zostanie możliwość przekazywania informacji na temat kredytów mieszkaniowych na zasadzie prób statystycznych.
- (11) O ile jednym z kluczowych długoterminowych celów projektu AnaCredit jest harmonizacja wymogów sprawozdawczych oraz praktyk dotyczących ich wdrażania, różnorodność obecnych praktyk zbierania danych wymaga zachowania uznaniowości KBC w niektórych obszarach, np. w odniesieniu do decyzji KBC dotyczących przyznawania wyłączeń rezydentom będącym małymi podmiotami sprawozdającymi. Te obszary uznaniowości KBC powinny w przyszłości podlegać ponownej ocenie w celu zbadania możliwości osiągnięcia dalszej harmonizacji w uczestniczących krajach.
- (12) Jeżeli chodzi o zakres, pierwszy etap przekazywania danych w ramach projektu AnaCredit powinien obejmować kredyty i pożyczki udzielane przez instytucje kredytowe podmiotom prawnym. Instytucje przyjmujące depozyty inne niż instytucje kredytowe, podmioty zarządzające aktywami oraz pozostałe przedsiębiorstwa finansowe, które to instytucje zaangażowane są w udzielanie kredytów i pożyczek, jak również zagraniczne spółki zależne tych podmiotów, mogą być uwzględnione w rzeczywistej populacji sprawozdawczej na kolejnym etapie. W odniesieniu do instrumentów zakres sprawozdawczości granularnej może być rozszerzony na instrumenty pochodne, pozostałe kwoty do otrzymania, pozycje pozabilansowe (takie jak gwarancje finansowe) oraz kredyty i pożyczki udzielane podmiotom innym, niż osoby prawne, w tym przedsiębiorcom indywidualnym. Na pierwszym etapie nie zbiera się danych osobowych w rozumieniu stosownych zasad ochrony danych, co dotyczy

⁽¹⁾ Decyzja EBC/2014/6 z dnia 24 lutego 2014 r. w sprawie organizacji środków przygotowawczych do zbierania danych granularnych o kredytach przez Europejski System Banków Centralnych (Dz.U. L 104 z 8.4.2014, s. 72).

⁽²⁾ Zalecenie Europejskiego Banku Centralnego z dnia 24 lutego 2014 r. w sprawie organizacji środków przygotowawczych do zbierania danych granularnych o kredytach przez Europejski System Banków Centralnych (EBC/2014/7) (Dz.U. C 103 z 8.4.2014, s. 1).

również kredytów i pożyczek udzielonych większej liczbie dłużników, w tym osobom fizycznym występującym w charakterze dłużników oraz przypadków, w których osoby fizyczne powiązane są z instrumentami, o których dane podlegają przekazaniu do bazy AnaCredit. Jeżeli na kolejnych etapach zakres sprawozdawczości zostanie rozszerzony w taki sposób, aby obejmował takie dane osobowe, należy zapewnić ochronę praw osób fizycznych w odniesieniu do zbierania i przetwarzania ich danych osobowych. Dodatkowo, kolejne etapy mogą wprowadzać wymogi sprawozdawcze na zasadzie skonsolidowanej. Jakiegokolwiek rozszerzenie populacji sprawozdawczej powinno uwzględniać prawo KBC do przyznawania wyłączeń małym podmiotom sprawozdającym oraz powinno być przyjęte co najmniej 2 lata przed jego wprowadzeniem w celu zapewnienia podmiotom sprawozdającym oraz KBC wystarczającego czasu na jego wdrożenie.

- (13) W ramach przygotowań do kolejnych etapów rozszerzenie populacji sprawozdawczej oraz wprowadzenie dodatkowych wymogów sprawozdawczych powinno być oparte o analizę przygotowaną przez Komitet ds. Statystyki ESBC uwzględniającą potrzeby użytkowników, szacunkowe koszty dla podmiotów sprawozdających oraz dla KBC, zmiany sytuacji na rynku oraz doświadczenie zdobyte w ramach przygotowań do pierwszego etapu.
- (14) Aby nie dopuścić do zbędnego obciążenia obowiązkami sprawozdawczymi, w szczególności w małych podmiotach sprawozdających o ograniczonej łącznej ekspozycji kredytowej, obowiązki sprawozdawcze w zakresie danych dotyczących ekspozycji kredytowych powinny zostać zdefiniowane przy uwzględnieniu zasady proporcjonalności. Z tej samej przyczyny KBC powinny mieć prawo do przyznawania wyłączeń małym podmiotom sprawozdającym.
- (15) W celu zapewnienia efektywnej sprawozdawczości i odpowiedniej interoperacyjności z innymi istniejącymi lub nowymi ramami sprawozdawczymi KBC powinny mieć prawo do zbierania informacji podlegających przekazaniu EBC w ramach szerszych krajowych ram prawnych dotyczących sprawozdawczości oraz do rozszerzenia sprawozdawczości w zakresie danych dotyczących ekspozycji kredytowych poza zakres określony w niniejszym rozporządzeniu na własne potrzeby statutowe, zgodnie z odpowiednimi krajowymi przepisami prawnymi.
- (16) W celu wniesienia wkładu do bazy AnaCredit KBC powinny mieć prawo korzystania z własnych baz danych, danych otrzymanych od podmiotów sprawozdających oraz z wszelkich innych źródeł, w tym odpowiednich referencyjnych baz danych. KBC powinny móc decydować o nawiązaniu współpracy z krajowymi urzędami statystycznymi, właściwymi organami krajowymi sprawującymi nadzór nad podmiotami sprawozdającymi lub innymi organami krajowymi, o ile przekazywane dane spełniają standardy jakości określone w niniejszym rozporządzeniu. Z uwagi na różne obowiązujące aktualnie uzgodnienia krajowe oraz w celu minimalizacji obciążeń sprawozdawczych wynikających z niniejszego rozporządzenia zachęca się do skutecznej i efektywnej współpracy z krajowymi urzędami statystycznymi, właściwymi organami krajowymi i innymi organami krajowymi.
- (17) Ramy prawne dotyczące zbierania danych dotyczących ekspozycji kredytowych powinny zostać ustanowione w sposób zapewniający zapewnienie interoperacyjności z centralnymi rejestrami kredytowymi (CRK) i innymi właściwymi zbiorami danych o ekspozycjach kredytowych utworzonymi przez podmioty sektora publicznego, w tym z bazą danych dotyczącą statystyki papierów wartościowych, a także zbiorem danych rejestru instytucji i jednostek powiązanych prowadzonym przez ESBC.
- (18) KBC powinny mieć prawo do korzystania z tego wielofunkcyjnego wspólnego analitycznego zbioru danych granularnych dotyczących ekspozycji kredytowych w celu utworzenia systemu przekazywania informacji zwrotnej podmiotom sprawozdającym lub w celu rozbudowania istniejących systemów przekazywania informacji zwrotnej oraz innych usług informacyjnych oferowanych przez CRK podmiotom sprawozdającym. Dzięki tym systemom przekazywania informacji zwrotnej zwiększy się wkład ESBC w stabilność systemu finansowego, zgodnie z jego statutowym mandatem, określonym w art. 127 ust. 5 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej. Takie systemy przekazywania informacji zwrotnej zapewnią podmiotom sprawozdającym szerszą podstawę do oceny zdolności kredytowej, w szczególności w odniesieniu do dłużników transgranicznych, a także umożliwią harmonizację definicji i atrybutów danych w ramach ich praktyk udzielania kredytów i pożyczek. Przyczynią się one do poprawy zarządzania ryzykiem kredytowym przez instytucje kredytowe i innych kredytodawców. W szczególności pomogą one instytucjom kredytowym unikać nadmiernego korzystania z zewnętrznych ratingów kredytowych przy ocenie zdolności kredytowej. System przekazywania informacji zwrotnej powinien opierać się na dobrych praktykach, a także zapewniać minimalne standardy jakości danych. Część analitycznego zbioru danych dotyczących ekspozycji kredytowych, która może być współdzielona przez KBC na potrzeby systemów przekazywania informacji zwrotnej, powinna zostać zdefiniowana przy uwzględnieniu poszczególnych poziomów poufności odpowiednich atrybutów danych oraz odpowiadających im wymogów ochrony poufności, a także czasu potrzebnego na wdrożenie odpowiednich postanowień. Dodatkowe szczegóły odnośnie do zakresu oraz wdrożenia systemów przekazywania informacji zwrotnej mogą zostać określone w odrębnym akcie prawnym, a KBC mogą zawierać porozumienia w oparciu o właściwe przepisy w zakresie odpowiedniej współpracy dotyczącej systemów przekazywania informacji zwrotnej. Niektóre KBC

prowadzące CRK dzielą się ze sobą już obecnie danymi granularnymi o transgranicznych ekspozycjach kredytowych i transgranicznym ryzyku kredytowym na zasadzie porozumień dwustronnych⁽¹⁾; inne KBC mogą natomiast – z przyczyn prawnych – potrzebować czasu na wdrożenie wymiany informacji transgranicznych w celu przekazywania takich danych instytucjom finansowym przekazującym im sprawozdawczość. Ustanowienie i wdrożenie systemów przekazywania informacji zwrotnej powinno uwzględniać krajowe przepisy prawne dotyczące postępowania z poufnymi informacjami statystycznymi.

- (19) Na potrzeby niniejszego rozporządzenia zastosowanie powinny mieć standardy ochrony i wykorzystania poufnych informacji statystycznych określone w art. 8-8c rozporządzenia (WE) nr 2533/98.
- (20) Artykuł 7 ust. 1 rozporządzenia (WE) nr 2533/98 przyznaje EBC prawo do nakładania sankcji na podmioty sprawozdające, które nie wypełniają obowiązków w zakresie sprawozdawczości statystycznej zdefiniowanych lub nałożonych w rozporządzeniach lub decyzjach EBC. Te uprawnienia do nakładania sankcji są niezależne od uprawnień przysługujących KBC w odniesieniu do nakładania sankcji na podmioty sprawozdające, które nie spełniają wymogów sprawozdawczości statystycznej lub innych wymogów sprawozdawczych, a które to uprawnienia mają do nich zastosowanie na podstawie odpowiednich przepisów krajowych.
- (21) Niezbędne jest ustanowienie procedury wprowadzania w skuteczny sposób zmian technicznych do załączników do niniejszego rozporządzenia, pod warunkiem że zmiany te nie naruszają podstawowej struktury pojęciowej ani nie wpłyną na obciążenia sprawozdawcze podmiotów sprawozdających w państwach członkowskich. Procedura ta powinna umożliwiać uwzględnianie stanowiska Komitetu ds. Statystyki ESBC.
- (22) Artykuł 5 Statutu ESBC w związku z art. 4 ust. 3 Traktatu o Unii Europejskiej nakłada obowiązek przyjęcia i wdrożenia na poziomie krajowym wszystkich środków, jakie państwo członkowskie, którego walutą nie jest euro, uznaje za konieczne w celu: a) zbierania informacji statystycznych niezbędnych do wypełniania wymogów ESBC w zakresie sprawozdawczości statystycznej; oraz b) zapewnienia terminowych przygotowań w dziedzinie statystyki do uzyskania statusu państwa członkowskiego, którego walutą jest euro.
- (23) Stosowanie niniejszego rozporządzenia nie powinno naruszać zbierania danych dotyczących ekspozycji kredytowych na podstawie ram prawnych Jednolitego Mechanizmu Nadzorczego,

PRZYJMUJE NINIEJSZE ROZPORZĄDZENIE:

Artykuł 1

Definicje

Na potrzeby niniejszego rozporządzenia użyte w nim określenia oznaczają:

- 1) „sprawozdające państwo członkowskie” – państwo członkowskie, którego walutą jest euro; państwa członkowskie, których walutą nie jest euro, mogą podjąć decyzję o zostaniu sprawozdającym państwem członkowskim poprzez włączenie postanowień niniejszego rozporządzenia do prawa krajowego lub poprzez nałożenie odpowiednich obowiązków sprawozdawczych w inny sposób, zgodnie z prawem krajowym; w szczególności może to dotyczyć państw członkowskich uczestniczących w Jednolitym Mechanizmie Nadzorczym poprzez bliską współpracę zgodnie z art. 7 rozporządzenia Rady (UE) nr 1024/2013⁽²⁾;
- 2) „rezydent” ma znaczenie nadane w definicji zawartej w art. 1 ust. 4 rozporządzenia (WE) nr 2533/98;
- 3) „instytucja kredytowa” ma znaczenie nadane w pkt 2.12 i 2.13 załącznika A do rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 549/2013⁽³⁾;
- 4) „oddział zagraniczny” – jednostkę instytucjonalną stanowiącą prawnie zależną część podmiotu prawnego będącego rezydentem w innym państwie niż to, w którym ten podmiot prawny jest zarejestrowany, na podstawie pojęcia „jednego oddziału”, o którym mowa w art. 2 ust. 3 rozporządzenia Rady (WE) nr 2533/98;
- 5) „podmiot prawny” – podmiot, który na podstawie prawa krajowego, któremu podlega, może nabywać prawa i zaciągać zobowiązania;
- 6) „identyfikator podmiotu prawnego (LEI)” – alfanumeryczny kod referencyjny zgodny ze standardem ISO 17442⁽⁴⁾ nadany podmiotowi prawnemu;

⁽¹⁾ Zob. porozumienie w sprawie wymiany informacji pomiędzy krajowymi centralnymi rejestrarni kredytowymi na potrzeby ich przekazywania instytucjom sprawozdawczym. Publikacja dostępna na stronie internetowej EBC pod adresem www.ecb.europa.eu.

⁽²⁾ Rozporządzenie Rady (UE) nr 1024/2013 z dnia 15 października 2013 r. powierzające Europejskiemu Bankowi Centralnemu szczególne zadania w odniesieniu do polityki związanej z nadzorem ostrożnościowym nad instytucjami kredytowymi (Dz.U. L 287 z 29.10.2013, s. 63).

⁽³⁾ 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).

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

- 7) „identyfikator krajowy” – powszechnie używany kod identyfikacyjny umożliwiający jednoznaczną identyfikację kontrahenta w kraju jego siedziby;
- 8) „podmiot sprawozdający” – podmiot prawny lub oddział zagraniczny będący rezydentem w państwie członkowskim objętym obowiązkami sprawozdawczymi, który podlega wymogom sprawozdawczym EBC na podstawie niniejszego rozporządzenia;
- 9) „podmiot obserwowany” – jednostkę instytucjonalną, której działalność jako kredytodawcy lub jednostki obsługującej jest przedmiotem działalności sprawozdawczej podmiotu sprawozdającego. Podmiotem obserwowanym jest:
 - a) jednostka instytucjonalna będąca rezydentem w tym samym kraju, w którym rezydentem jest podmiot sprawozdający, którego jest częścią lub
 - b) oddział zagraniczny podmiotu sprawozdającego będący rezydentem w sprawozdającym państwie członkowskim lub
 - c) oddział zagraniczny podmiotu sprawozdającego niebędący rezydentem w sprawozdającym państwie członkowskim;
- 10) „kontrahent” – jednostkę instytucjonalną będącą stroną instrumentu lub mającą powiązanie ze stroną instrumentu;
- 11) „kredytodawca” – kontrahenta ponoszącego ryzyko kredytowe instrumentu, innego niż dostawca ochrony;
- 12) „kredytodawca” – kontrahenta, który posiada bezwarunkowe zobowiązanie do dokonywania spłat wynikających z instrumentu;
- 13) „dostawca ochrony” – kontrahenta dostarczającego ochronę przed określonym umownie negatywnym zdarzeniem kredytowym oraz ponoszącego ryzyko kredytowe negatywnego zdarzenia kredytowego;
- 14) „jednostka obsługująca” – kontrahenta odpowiedzialnego za zarządzanie instrumentem od strony administracyjnej i finansowej;
- 15) „krajowe banki centralne” lub „KBC” – krajowe banki centralne państw członkowskich Unii Europejskiej;
- 16) „właściwy KBC” – KBC sprawozdającego państwa członkowskiego, którego rezydentem jest dany podmiot sprawozdający;
- 17) „centralny rejestr kredytowy” (CRK) – rejestr kredytowy prowadzony przez KBC będący członkiem ESBC, który otrzymuje raporty od kredytodawców z sektora finansowego i udziela im wsparcia poprzez przekazywanie informacji na temat ekspozycji kredytowych i ryzyka kredytowego;
- 18) „instytucja kredytowa” ma znaczenie nadane w art. 4 ust. 1 pkt 1 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013⁽¹⁾;
- 19) „instytucja” ma znaczenie nadane w art. 4 ust. 1 pkt 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013;
- 20) „aktywo” ma znaczenie nadane w pkt 7.15 załącznika A do rozporządzenia (UE) nr 549/2013;
- 21) „ryzyko kredytowe” – ryzyko, że kontrahent nie dokona płatności, do dokonania których jest zobowiązany na podstawie kontraktu;
- 22) „kontrakt” – prawnie wiążące porozumienie pomiędzy przynajmniej dwiema stronami, na podstawie którego dochodzi do utworzenia jednego lub wielu instrumentów;
- 23) „instrument” – pozycja określona w atrybucie produktu „typ instrumentu” w rozumieniu załącznika IV;
- 24) „ochrona” – ochronę lub pokrycie negatywnego zdarzenia kredytowego za pomocą któregośkolwiek ze środków wymienionych w atrybucie danych „rodzaj ochrony” w rozumieniu załącznika IV;
- 25) „wartość zobowiązania” – sumę atrybutów produktów „wartość nominalna” i „wartość pozabilansowa” w rozumieniu załącznika IV;
- 26) „na zasadzie jednostkowej” – odniesienie do pojedynczej jednostki instytucjonalnej, w tym do jednostek instytucjonalnych będących częścią podmiotu prawnego.

⁽¹⁾ 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).

Artykuł 2

Etapy wdrażania i pierwsze przekazanie danych

1. Wielofunkcyjny wspólny analityczny zbiór danych granularnych dotyczących ekspozycji kredytowych, o którym mowa w niniejszym rozporządzeniu, zostanie utworzony w etapach. Pierwszy etap rozpocznie się 1 września 2018 r. Pierwsze przekazanie danych miesięcznych i kwartalnych na tym etapie i na podstawie niniejszego rozporządzenia rozpocznie się dla danych za 30 września 2018 r.
2. Aby zapewnić odpowiednią identyfikację kontrahentów, KBC przekażą EBC pierwszy zbiór danych referencyjnych dotyczących kontrahentów, zgodnie z załącznikiem I, wzór 1 na sześć miesięcy przed pierwszym przekazaniem danych, o którym mowa w ust. 1.
3. Celem umożliwienia koniecznych przygotowań organizacyjnych i technicznych do przekazania danych referencyjnych dotyczących kontrahentów, o których mowa w ust. 2, KBC mogą zażądać od podmiotów sprawozdających dostarczenia częściowych lub kompletnych danych referencyjnych kontrahentów oraz danych dotyczących ekspozycji kredytowych od 31 grudnia 2017 r.

Artykuł 3

Rzeczywista populacja sprawozdawcza

1. Rzeczywista populacja sprawozdawcza obejmuje instytucje kredytowe będące rezydentami i oddziały zagraniczne instytucji kredytowych będące rezydentami, niezależnie od tego, czy są one instytucjami nadzorowanymi na podstawie dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE⁽¹⁾.
2. Podmioty sprawozdające przekazują dane granularne dotyczące ekspozycji kredytowych i ryzyka kredytowego na zasadzie jednostkowej na podstawie art. 4 i art. 6.
3. Podmioty sprawozdające przekazują dane właściwym KBC.

Artykuł 4

Wymogi sprawozdawczości statystycznej

1. Podmioty sprawozdające przekazują dane dotyczące ekspozycji kredytowych odnoszące się do podmiotu obserwowanego na podstawie art. 6 w odniesieniu do instrumentów spełniających warunki określone w art. 5:
 - a) jeżeli w którymkolwiek dniu sprawozdawczym okresu referencyjnego instrument:
 - (i) generuje ryzyko kredytowe dla podmiotu obserwowanego; lub
 - (ii) jest aktywem podmiotu obserwowanego; lub
 - (iii) jest ujmowany zgodnie ze standardami rachunkowości stosowanymi przez podmiot prawny podmiotu obserwowanego oraz w przeszłości generował ryzyko kredytowe dla podmiotu obserwowanego; lub
 - (iv) jest obsługiwany przez podmiot obserwowany będący rezydentem w sprawozdającym państwie członkowskim oraz
 - i. został udzielony innej jednostce instytucjonalnej tego samego podmiotu prawnego, którego częścią jest podmiot obserwowany; lub
 - ii. znajduje się w posiadaniu podmiotu prawnego, który nie jest instytucją kredytową będącą rezydentem w sprawozdającym państwie członkowskim innym, niż podmiot obserwowany oraz
 - b) jeżeli co najmniej jeden dłużnik jest podmiotem prawnym lub jest częścią podmiotu prawnego w rozumieniu art. 1 ust. 5.
2. Dla danego dnia sprawozdawczego, okres referencyjny jest okresem, który rozpoczyna się w ostatnim dniu sprawozdawczym kwartału poprzedzającego dzień sprawozdawczy oraz kończy się w danym dniu sprawozdawczym.

⁽¹⁾ 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).

Artykuł 5

Progi sprawozdawcze

1. Dane dotyczące ekspozycji kredytowych podlegają przekazaniu w odniesieniu do instrumentów określonych w art. 4, gdzie wartość zobowiązań dłużnika wynosi lub przekracza 25 000 euro w danym dniu sprawozdawczym okresu referencyjnego.
2. Zobowiązania dłużnika, o których mowa w ust. 1, obliczane są jako suma zobowiązań dla wszystkich instrumentów dłużnika wobec podmiotu obserwowanego w oparciu o zakres zawarty w art. 4 i instrumenty w nim określone.

Artykuł 6

Wymogi sprawozdawczości statystycznej na zasadzie jednostkowej

1. Podmioty sprawozdające przekazują dane dotyczące ekspozycji kredytowych na zasadzie jednostkowej na podstawie wzorów zawartych w załączniku I.
2. Podmioty sprawozdające będące podmiotami prawnymi przekazują dane dotyczące wszystkich podmiotów obserwowanych będących częścią podmiotu prawnego. Podmioty sprawozdające będące oddziałami zagranicznymi przekazują dane dotyczące ich własnej działalności.
3. Z zastrzeżeniem koordynacji pomiędzy odpowiednimi KBC, jeżeli zarówno podmiot prawny, jak i jego oddział zagraniczny są rezydentami w sprawozdających państwach członkowskich, wówczas w celu uniknięcia podwójnego przekazywania danych:
 - a) KBC właściwy dla danego podmiotu prawnego może podjąć decyzję o niezbianiu od tego podmiotu prawnego żadnych lub o zbieraniu tylko niektórych atrybutów wyszczególnionych we wzorze 1 w załączniku I, jeżeli dane instrumenty są posiadane lub obsługiwane przez taki oddział zagraniczny;
 - b) KBC właściwy dla danego oddziału zagranicznego może podjąć decyzję o niezbianiu od tego oddziału zagranicznego żadnych lub o zbieraniu tylko niektórych atrybutów produktów wyszczególnionych we wzorze 2 w załączniku I.
4. Właściwy KBC może podjąć decyzję o niezbianiu informacji odnośnie do oddziałów zagranicznych, które nie są rezydentami w sprawozdającym państwie członkowskim i są częścią podmiotu prawnego będącego podmiotem sprawozdającym.

Artykuł 7

Szczegółowe wymogi sprawozdawczości statystycznej

Wymogi sprawozdawczości statystycznej określone w Artykuł 6 ogranicza się w odniesieniu do danych dotyczących ekspozycji kredytowych spełniających szczegółowe kryteria określone w załączniku II.

Artykuł 8

Ogólne wymogi dotyczące poprawy jakości przekazywania danych

1. Podmioty sprawozdające i ich oddziały zagraniczne niebędące rezydentami sprawozdającego państwa członkowskiego mają obowiązek stworzenia koniecznej struktury organizacyjnej oraz odpowiednich mechanizmów kontroli wewnętrznej w celu zagwarantowania odpowiedniego przetwarzania oraz przekazywania danych podlegających przekazaniu na zasadzie jednostkowej na podstawie niniejszego rozporządzenia zgodnie z art. 6.
2. Oddziały zagraniczne niebędące rezydentami sprawozdającego państwa członkowskiego nie stanowią na potrzeby niniejszego rozporządzenia podmiotów sprawozdających. Podmioty sprawozdawcze mają obowiązek zapewnienia wdrożenia przez takie oddziały zagraniczne ustaleń, procesów i mechanizmów zapewniających odpowiednie wdrożenie wymogów dotyczących przekazywania danych na zasadzie jednostkowej.
3. Wymogi sprawozdawczości statystycznej wynikające z niniejszego rozporządzenia nie naruszają aktualnych i przyszłych wymogów sprawozdawczości w odniesieniu do danych dotyczących ekspozycji kredytowych wynikających z prawa krajowego lub innych ram prawnych dotyczących sprawozdawczości.
4. KBC mogą zbierać informacje podlegające przekazaniu EBC w ramach szerszych krajowych ram prawnych zgodnych z odpowiednimi przepisami unijnymi lub krajowymi. Takie szersze krajowe ramy prawne mogą uwzględniać informacje służące również innym celom niż statystyczne, takim jak cele nadzorcze.

5. KBC mogą pozyskiwać dane dotyczące ekspozycji kredytowych z innych źródeł.
6. Wymogi minimum dotyczące harmonizacji, kompletności, poziomu szczegółowości oraz identyfikacji kontrahentów – w odniesieniu do danych dotyczących ekspozycji kredytowych – są wskazane we wzorach w załączniku I.

Artykuł 9

Identyfikacja kontrahentów

1. Na potrzeby sprawozdawczości na podstawie niniejszego rozporządzenia podmioty sprawozdające oraz KBC dokonują identyfikacji kontrahentów za pomocą:
 - a) identyfikatora podmiotu prawnego (LEI), w przypadku gdy taki identyfikator został nadany, lub
 - b) jeśli identyfikator podmiotu prawnego (LEI) nie został nadany, za pomocą identyfikatora krajowego, zgodnie ze szczegółowymi postanowieniami załącznika IV.
2. KBC mogą pozyskiwać wszelkie informacje związane z identyfikacją kontrahentów, zgodnie z postanowieniami załącznika III, bezpośrednio od podmiotów sprawozdających lub na podstawie porozumień lub podobnych uzgodnień z krajowymi urzędami statystycznymi, właściwymi organami krajowymi lub innymi organami krajowymi. KBC określają niepowtarzalne identyfikatory wymagane do odpowiedniej identyfikacji kontrahentów na podstawie informacji wskazanych w załączniku III.

Artykuł 10

Dostęp do danych dotyczących ekspozycji kredytowych i ich wykorzystanie

1. EBC i KBC wykorzystują dane dotyczące ekspozycji kredytowych przekazywane na podstawie niniejszego rozporządzenia w zakresie i w celach określonych w rozporządzeniu (WE) nr 2533/98. Dane takie mogą być w szczególności wykorzystane do utrzymania systemów przekazywania informacji zwrotnej na podstawie art. 11.
2. Niniejsze rozporządzenie nie narusza aktualnych i przyszłych sposobów wykorzystania danych dotyczących ekspozycji kredytowych, dopuszczalnych lub wymaganych na podstawie prawa Unii lub prawa krajowego lub też na podstawie porozumień, w tym w zakresie wymiany transgranicznej.

Artykuł 11

System przekazywania informacji zwrotnej podmiotom sprawozdającym

1. KBC mają prawo przekazywania podmiotom sprawozdającym danych dotyczących ekspozycji kredytowych, w tym danych zebranych przez inny KBC, poprzez utworzenie lub rozbudowę systemów przekazywania informacji zwrotnej lub innych usług informacyjnych oferowanych przez CRK podmiotom sprawozdającym. KBC mają prawo przekazywania części zbioru danych dotyczących ekspozycji kredytowych zebranych na podstawie niniejszego rozporządzenia, zgodnie z dobrymi praktykami oraz w zakresie dozwolonym przez właściwe przepisy dotyczące poufności. Podmioty sprawozdające mogą wykorzystywać dane wyłącznie do zarządzania ryzykiem kredytowym oraz poprawy jakości dostępnych im informacji o ekspozycjach kredytowych w odniesieniu do istniejących lub przyszłych instrumentów. Nie mogą one udostępniać danych innym stronom z wyjątkiem sytuacji, w których udostępnienie danych usługodawcom jest ściśle wymagane do tych celów, a dane wykorzystywane są wyłącznie w odniesieniu do podmiotu sprawozdającego i podmiot sprawozdający zapewnia odpowiednią ochronę poufności na podstawie postanowień umowy, która wyklucza wszelkie inne wykorzystanie tych danych oraz przewiduje anonimizację danych w każdym możliwym przypadku oraz niezwłoczne usunięcie danych po osiągnięciu celu, dla którego były one udostępnione. Zabrania się usługodawcom jakiegokolwiek dalszego przekazywania danych oraz jakiegokolwiek wymiany danych z dostawcami komercyjnymi.
2. KBC określają zakres danych podlegających przekazywaniu, procedurę udzielania dostępu do danych oraz wszelkie dodatkowe ograniczenia dotyczące wykorzystania takich danych, biorąc pod uwagę krajowe przepisy prawne i inne ograniczenia, które wynikają z poufnej natury tych informacji.
3. Niniejszy artykuł nie daje podmiotom sprawozdającym prawa do dostępu do systemu przekazywania informacji zwrotnej ani do otrzymywania konkretnej informacji zwrotnej z systemu przekazywania informacji zwrotnej ani innych usług informacyjnych oferowanych przez CRK podmiotom sprawozdającym.

4. KBC mają prawo tymczasowej odmowy udzielenia dostępu podmiotowi sprawozdającemu do określonych danych dotyczących ekspozycji kredytowych z systemu przekazywania informacji zwrotnej, jeżeli podmiot sprawozdający nie wypełnił własnych obowiązków sprawozdawczości statystycznej wynikających z niniejszego rozporządzenia, w szczególności w odniesieniu do jakości i zgodności metodologicznej danych oraz w sytuacjach, w których podmiot sprawozdający nie spełnił swoich obowiązków określonych w ust. 1.

5. KBC mają prawo odmowy udzielenia dostępu innym KBC do danych granularnych dotyczących ekspozycji kredytowych, które zbierają na potrzeby systemu przekazywania informacji zwrotnej. KBC mają prawo żądania wzajemności w odniesieniu do udostępniania danych granularnych dotyczących ekspozycji kredytowych od każdego KBC, który zwróci się z wnioskiem o udostępnienie danych z innego KBC na potrzeby systemu przekazywania informacji zwrotnej. Informacje o jednostce instytucjonalnej podmiotu sprawozdającego utworzonego w sprawozdającym państwie członkowskim mogą zawsze być wykorzystane w systemach przekazywania informacji zwrotnej przez właściwy KBC podmiotu sprawozdającego, niezależnie od tego, gdzie jednostka instytucjonalna jest rezydentem.

Artykuł 12

Dostęp dla podmiotów prawnych

1. Podmioty prawne lub części podmiotów prawnych, do których odnoszą się przekazane dane dotyczące ekspozycji kredytowych, mają prawo dostępu do takich danych we właściwym KBC. Ponadto podmioty prawne mogą żądać od podmiotów sprawozdających korekty dotyczących ich błędnych danych.

2. KBC mogą odmówić podmiotowi prawnemu lub częściom podmiotów prawnych dostępu do odnoszących się do nich przekazanych danych dotyczących ekspozycji kredytowych wyłącznie w zakresie, w jakim:

- a) dostęp taki naruszałby uzasadnione interesy w zakresie ochrony poufności podmiotu sprawozdającego, na przykład w odniesieniu do wewnętrznych ocen ryzyka kredytowego, lub interesy podmiotów trzecich, w szczególności podmiotu prawnego, w odniesieniu do którego przekazano dane dotyczące ekspozycji kredytowych; lub
- b) dane nie zostały wykorzystane do ustanowienia lub ulepszenia systemu informacji zwrotnej w rozumieniu art. 11 oraz nie są wymagane do przyznania dostępu do takich danych na podstawie innego prawa unijnego lub krajowego.

Artykuł 13

Terminy przekazywania danych

1. Podmioty sprawozdające przekazują dane dotyczące ekspozycji kredytowych zaksięgowane na następujące dni sprawozdawcze:

- a) dla danych miesięcznych – na ostatni dzień każdego miesiąca;
- b) dla danych kwartalnych – na ostatni dzień marca, czerwca, września i grudnia.

2. KBC określają terminy i częstotliwość otrzymywania danych od podmiotów sprawozdających, umożliwiające im dochowanie terminów przekazywania danych do EBC, i odpowiednio poinformują o tym podmioty sprawozdające.

3. KBC informują podmioty sprawozdające o obowiązkach sprawozdawczych co najmniej na 18 miesięcy przed pierwszym dniem sprawozdawczym, za który podmioty te powinny przekazać dane na podstawie niniejszego rozporządzenia, z zastrzeżeniem innych wymogów sprawozdawczych zgodnych z prawem krajowym lub innymi przepisami z zakresu sprawozdawczości.

4. W odniesieniu do podmiotów obserwowanych będących rezydentami w sprawozdającym państwie członkowskim KBC przekazują do EBC miesięczne dane dotyczące ekspozycji kredytowych w terminie do końca trzydziestego dnia roboczego po zakończeniu miesiąca, którego dane dotyczą.

5. W odniesieniu do podmiotów obserwowanych będących rezydentami w sprawozdającym państwie członkowskim KBC przekazują do EBC kwartalne dane dotyczące ekspozycji kredytowych w terminie do końca piętnastego dnia roboczego po dniach przepływow gotówkowych wskazanych w art. 3 ust. 1 lit. b) rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 680/2014⁽¹⁾.

⁽¹⁾ Rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) nr 680/2014 z dnia 16 kwietnia 2014 r. ustanawiające wykonawcze standardy techniczne dotyczące sprawozdawczości nadzorczej instytucji zgodnie z rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 (Dz.U. L 191 z 28.6.2014, s. 1).

6. W odniesieniu do podmiotów obserwowanych, które są oddziałami zagranicznymi nie będącymi rezydentami w sprawozdającym państwie członkowskim, KBC przekazują EBC miesięczne dane dotyczące ekspozycji kredytowych w terminie do końca trzydziestego piątego dnia roboczego po zakończeniu miesiąca, którego dane dotyczą.
7. W odniesieniu do podmiotów obserwowanych, które są oddziałami zagranicznymi nie będącymi rezydentami w sprawozdającym państwie członkowskim, KBC przekazują EBC kwartalne dane dotyczące ekspozycji kredytowych w terminie do końca dwudziestego dnia roboczego po dniach przepływów gotówkowych wskazanych w art. 3 ust. 1 lit. b) rozporządzenia wykonawczego (UE) nr 680/2014.
8. KBC przekazują EBC dane referencyjne kontrahentów dla wszystkich kontrahentów zgodnie z tabelą 1 wzoru 1 załącznika I wraz z pierwszym przekazaniem danych dotyczących ekspozycji kredytowych. W przypadku zaistnienia zmian KBC aktualizują dane nie później niż w terminie przekazania danych dotyczących ekspozycji kredytowych właściwym dla pierwszego dnia sprawozdawczego, w którym lub przed którym nastąpiła zmiana. Z wyjątkiem sytuacji, w której KBC poinformują podmioty sprawozdające o pozyskaniu zaktualizowanych danych referencyjnych kontrahentów z innych źródeł, podmioty sprawozdające aktualizują takie dane informując KBC o zmianach w terminie określonych przez KBC, nie później jednak, niż dzień, w którym dane dotyczące ekspozycji kredytowych przekazywane są właściwemu KBC za pierwszy dzień sprawozdawczy następujący po dniu, w którym nastąpiła zmiana.

Artykuł 14

Wspólne wymogi minimum oraz krajowa organizacja sprawozdawczości

1. Podmioty sprawozdające mają obowiązek spełniać wymogi sprawozdawczości statystycznej, którym podlegają zgodnie ze wspólnymi wymogami minimum w zakresie przekazywania danych, dokładności, poprawnej identyfikacji kontrahentów i zgodności metodologicznej oraz wprowadzania korekt określonymi w załączniku V.
2. KBC opracowują i wdrażają ustalenia dotyczące sprawozdawczości, których przestrzegać będą podmioty sprawozdające w zgodzie z przepisami krajowymi w zakresie, w jakim przepisy te nie są sprzeczne z postanowieniami niniejszego rozporządzenia. KBC zapewniają, aby ustalenia te: a) zapewniały dostarczanie wymaganych informacji statystycznych oraz b) umożliwiały weryfikację spełnienia wymogów minimum w zakresie przekazywania danych, dokładności, zgodności metodologicznej oraz wprowadzania korekt, określonych w załączniku V.
3. KBC mogą wykorzystywać informacje uzyskane z każdego innego źródła, zgodnie z art. 8 ust. 5, na potrzeby przekazywania danych o ekspozycjach kredytowych EBC w zakresie, w jakim informacje te spełniają standardy jakości i terminowości mające zastosowanie na podstawie niniejszego rozporządzenia do danych zebranych od podmiotów sprawozdających. W szczególności spełnione powinny być wymogi minimum w zakresie przekazywania danych, dokładności, zgodności metodologicznej oraz wprowadzania korekt, określone w załączniku V.

Artykuł 15

Połączenia, podziały i przekształcenia

1. W przypadku połączenia, podziału lub innego rodzaju przekształcenia mogącego wpłynąć na realizację obowiązków statystycznych podmioty sprawozdające uczestniczące w tym procesie informują właściwy KBC – po ogłoszeniu zamiaru przeprowadzenia połączenia, podziału, przekształcenia i przed przeprowadzeniem takiej operacji – o planowanych procedurach mających na celu spełnienie wymogów sprawozdawczości statystycznej określonych w niniejszym rozporządzeniu.
2. Z zastrzeżeniem obowiązków, o których mowa w poprzednim ustępie, właściwy KBC może upoważnić instytucję przejmującą do wykonania obowiązków sprawozdawczości statystycznej w drodze procedur tymczasowych. Takie odstępstwo od standardowych procedur sprawozdawczych nie może obowiązywać dłużej niż sześć miesięcy od dnia połączenia, podziału lub przekształcenia. Odstępstwo to pozostaje bez wpływu na zobowiązanie instytucji przejmującej do wykonywania jej obowiązków sprawozdawczych zgodnie z niniejszym rozporządzeniem.

Artykuł 16

Wyłączenia i zmniejszona częstotliwość przekazywania danych

1. W celu zapewnienia proporcjonalności obowiązków sprawozdawczych nałożonych niniejszym rozporządzeniem właściwy KBC ma prawo przyznawania wyłączeń małym podmiotom sprawozdającym pod warunkiem że całkowity udział wszystkich podmiotów sprawozdających objętych wyłączeniem w wartości ogółem kredytów i pożyczek przekazanej na podstawie rozporządzenia (UE) nr 1071/2013 (EBC/2013/33) ⁽¹⁾ przez wszystkie podmioty sprawozdające będące rezydentami w sprawozdającym państwie członkowskim nie przekroczy 2 %. Wyłączenia mogą odnosić się do niektórych lub wszystkich wymogów sprawozdawczych wskazanych w niniejszym rozporządzeniu.
2. W celu wsparcia wdrożenia wymogów sprawozdawczych, właściwy KBC może zezwolić małym podmiotom sprawozdającym na przekazywanie danych dotyczących ekspozycji kredytowych w odniesieniu do dni sprawozdawczych przed 1 stycznia 2021 r. z częstotliwością kwartalną, a nie miesięczną, pod warunkiem że całkowity udział wszystkich podmiotów sprawozdających przekazujących dane z częstotliwością kwartalną w wartości ogółem kredytów i pożyczek przekazanej na podstawie rozporządzenia (UE) nr 1071/2013 przez wszystkie podmioty sprawozdające będące rezydentami w sprawozdającym państwie członkowskim nie przekroczy 4 %, z zastrzeżeniem przekazywania przez nich danych dotyczących ekspozycji kredytowych na podstawie innych przepisów.
3. KBC mogą przyznać wyłączenia podmiotom sprawozdającym w zakresie, w jakim KBC pozyskują dane o jakości i terminowości wymaganej na podstawie art. 14 ust. 3 z innych źródeł.
4. KBC informują następujące podmioty sprawozdające o ich obowiązkach sprawozdawczych zgodnie z art. 13 ust. 3:
 - a) podmioty sprawozdające objęte wyłączeniem zgodnie z ust. 1;
 - b) podmioty sprawozdające, które mogą przekazywać dane ze zmniejszoną częstotliwością zgodnie z ust. 2;
 - c) podmioty sprawozdające, które przestają spełniać kryteria do objęcia ich wyłączeniem lub zmniejszenia wobec nich częstotliwości przekazywania danych zgodnie z ust. 1 lub 2.

Artykuł 17

Weryfikacja, obowiązkowe zbieranie i minimalne standardy jakości

KBC weryfikują i – w koniecznym zakresie – dokonują przymusowego zbierania informacji dostarczanych przez podmioty sprawozdające na podstawie niniejszego rozporządzenia, z zastrzeżeniem prawa EBC do samodzielnego wykonywania tych uprawnień. KBC korzystają z tego prawa w szczególności wówczas, gdy podmiot sprawozdający nie przestrzega określonych w załączniku V wymogów minimum w zakresie trybu przekazywania, dokładności, zgodności metodologicznej i wprowadzania korekt.

Artykuł 18

Sankcje

EBC może nakładać na podmioty sprawozdające, które nie wypełniają wymogów sprawozdawczości wynikających z niniejszego rozporządzenia, sankcje w trybie art. 7 ust. 1 rozporządzenia (WE) nr 2533/98. Podmioty sprawozdające nie podlegają sankcjom, o ile wykazą brak możliwości przekazania wymaganych informacji wynikający z prawa krajowego kraju, gdzie rezydentem jest oddział w odniesieniu do którego podmioty te zobowiązane są przekazywać informacje. Uprawnienia EBC do nakładania sankcji za niewypełnianie wymogów sprawozdawczych wynikających z niniejszego rozporządzenia są niezależne od uprawnień KBC do nakładania sankcji zgodnie z prawem za niewypełnianie wymogów sprawozdawczości statystycznej lub innych wymogów sprawozdawczych, które znajdują zastosowanie do podmiotów sprawozdających na podstawie właściwego prawa krajowego zgodnie z art. 8 ust. 3.

⁽¹⁾ 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).

*Artykuł 19***Przepis przejściowy**

KBC mogą opóźnić pierwsze przekazanie EBC danych dotyczących ekspozycji kredytowych w odniesieniu do dni sprawozdawczych poprzedzających 1 lutego 2019 r. pod warunkiem że przekażą te dane EBC nie później niż 31 marca 2019 r.

*Artykuł 20***Uproszczona procedura wprowadzania zmian**

Zarząd, uwzględniając stanowisko Komitetu ds. Statystyki ESBC, jest uprawniony do wprowadzania zmian technicznych do załączników do niniejszego rozporządzenia, pod warunkiem że zmiany takie nie naruszają podstawowej struktury pojęciowej ani nie wpływają na obciążenia sprawozdawcze podmiotów sprawozdających. O wszelkich takich zmianach Zarząd bezzwłocznie zawiadamia Radę Prezesów.

*Artykuł 21***Postanowienia końcowe**

Niniejsze rozporządzenie wchodzi w życie dwudziestego dnia po jego opublikowaniu w *Dzienniku Urzędowym Unii Europejskiej*.

Niniejsze rozporządzenie stosuje się od dnia 31 grudnia 2017 r.

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

Sporządzono we Frankfurcie nad Menem dnia 18 maja 2016 r.

W imieniu Rady Prezesów EBC

Mario DRAGHI

Prezes EBC

ZAŁĄCZNIK I

Dane podlegające przekazaniu oraz wzory

1. Dane przekazywane na podstawie niniejszego rozporządzenia odnoszą się do wielu różnych elementów – np. wierzycieli, dłużników, instrumentów, ochrony – które są ze sobą wzajemnie powiązane. Dla przykładu jeden dłużnik może otrzymać wiele kredytów lub pożyczek albo jedna ochrona może zabezpieczać wiele instrumentów. Niniejszy załącznik określa zbiór danych służący do przekazywania szczegółowych informacji w odniesieniu do każdego z tych elementów.
2. Informacje dla poszczególnych zbiorów danych odnoszą się do pojedynczych elementów, np. jednego instrumentu, albo do kombinacji kilku elementów, np. „instrument-ochrona”, tym samym określając poziom granularności wymagany dla poszczególnych zbiorów danych. Zbiory danych podzielone są na dwa wzory.
3. Wymogi sprawozdawcze dotyczące atrybutów danych zawartych w poszczególnych wzorach są określone w w załączniku II i załączniku III.
4. Atrybuty danych zawarte w każdym z wzorów są zdefiniowane w załączniku IV.
5. Kwoty przekazuje się w jednostkach wyrażonych w euro. Kwoty w walutach obcych powinny zostać przeliczone na euro po kursie referencyjnym walut obcych wobec euro ogłaszanym przez Europejski Bank Centralny EBC, tj. kursie średnim w dniu sprawozdawczym.

Wzór 1**1. Dane referencyjne dotyczące kontrahenta**

- 1.1 Poziomem granularności dla danych referencyjnych dotyczących kontrahenta jest pojedynczy kontrahent. Każdy wpis jest jednoznacznie identyfikowany za pomocą kombinacji następujących atrybutów danych: a) identyfikatora podmiotu sprawozdającego oraz b) identyfikatora kontrahenta.
- 1.2 Każdy identyfikator kontrahenta musi być unikalny dla każdego kontrahenta wykazanego przez ten sam podmiot sprawozdający, a ten sam kontrahent musi być zawsze identyfikowany przez podmiot sprawozdający tym samym unikalnym identyfikatorem kontrahenta. Taki identyfikator nie może być w żadnym czasie ponownie wykorzystany przez ten sam podmiot sprawozdający do oznaczenia innego kontrahenta. KBC mogą wymagać aby podmioty sprawozdające używały identyfikatorów kontrahenta w sposób wskazany przez właściwy KBC.
- 1.3 Należy wykazać wszystkie jednostki instytucjonalne, które są podmiotami prawnymi lub częściami podmiotów prawnych oraz są powiązane z instrumentami, o których dane są przekazywane na podstawie art. 4 i 5 lub dostarczają ochronę celem zabezpieczenia takich instrumentów. W szczególności należy wykazać następujących kontrahentów: a) wierzycieli; b) dłużników; c) dostawców ochrony; d) inicjatorów; e) obsługujących; f) centrale jednostek; g) bezpośrednie jednostki dominujące oraz h) ostateczne jednostki dominujące. Pojedynczy podmiot może być kontrahentem w odniesieniu do wielu instrumentów lub może przyjmować różne role jako kontrahent dla tego samego instrumentu. Każdy kontrahent powinien być wykazany tylko jeden raz.
- 1.4 Załącznik III określa informacje wymagane dla każdego rodzaju kontrahenta.
- 1.5 Dane dotyczące kontrahenta określają charakterystykę kontrahenta.
- 1.6 W przypadku osób fizycznych powiązanych z instrumentami, których dane podlegają przekazaniu do bazy AnaCredit nie przekazuje się danych dotyczących tych osób.
- 1.7 Dane podlegają przekazaniu nie później niż w terminie miesięcznego przekazania danych dotyczących ekspozycji kredytowych na dzień sprawozdawczy, w którym kontrahent zawiera kontrakt zarejestrowany w bazie AnaCredit. W przypadku zmiany dane podlegają aktualizacji nie później niż w terminie miesięcznego przekazania danych dotyczących ekspozycji kredytowych na dzień sprawozdawczy, w którym nastąpiła zmiana.

2. Dane dotyczące instrumentu

- 2.1 Poziomem granularności dla danych dotyczących instrumentu jest pojedynczy instrument. Każdy wpis jest jednoznacznie identyfikowany za pomocą kombinacji następujących atrybutów danych: a) identyfikatora podmiotu sprawozdającego; b) identyfikatora podmiotu obserwowanego; c) identyfikatora kontraktu oraz d) identyfikatora instrumentu.
- 2.2 Każdy identyfikator kontraktu musi być unikalny dla każdego kontraktu generującego ryzyko kredytowe dla tego samego podmiotu obserwowanego. Taki identyfikator nie może być w żadnym czasie wykorzystany ponownie do oznaczenia innego kontraktu w ramach tego samego podmiotu obserwowanego. Każdy identyfikator instrumentu musi być unikalny dla każdego kontraktu, tj. wszystkie instrumenty objęte danym kontraktem powinny mieć nadane odrębne identyfikatory instrumentu; nie można ich ponownie wykorzystywać do oznaczania innego instrumentu w ramach tego kontraktu.
- 2.3 Dane dotyczące instrumentu zawierają informacje o każdym instrumencie istniejącym na mocy kontraktu pomiędzy podmiotem obserwowanym i kontrahentami, w tym wszystkich instrumentach pomiędzy jednostkami instytucjonalnymi tego samego podmiotu prawnego.
- 2.4 Dane dotyczące instrumentu określają charakterystykę instrumentu, która rzadko zmienia się w czasie.
- 2.5 Dane podlegają przekazaniu nie później niż w terminie miesięcznego przekazania danych dotyczących ekspozycji kredytowych właściwych dla dnia sprawozdawczego, w którym instrument został zarejestrowany w bazie AnaCredit. W przypadku zmiany danych dane podlegają aktualizacji nie później niż w terminie miesięcznego przekazania danych dotyczących ekspozycji kredytowych na dzień sprawozdawczy, w którym, lub przed którym, nastąpiła zmiana.

3. Dane finansowe

- 3.1 Poziomem granularności dla danych finansowych jest poziom instrumentu. Każdy wpis jest jednoznacznie identyfikowany za pomocą kombinacji następujących atrybutów danych: a) identyfikatora podmiotu sprawozdającego; b) identyfikatora podmiotu obserwowanego; c) identyfikatora kontraktu oraz d) identyfikatora instrumentu.
- 3.2 Dane finansowe opisują zmiany cech finansowych instrumentu.
- 3.3 Wykorzystane kwoty instrumentu wykazywane są w atrybucie danych „wartość nominalna”. Przyznane niewykorzystane kwoty instrumentu wykazywane są w atrybucie danych „wartość pozabilansowa”.
- 3.4 Dane przekazuje się z częstotliwością miesięczną.

4. Dane dotyczące kontrahenta i instrumentu

- 4.1 Poziomem granularności dla danych dotyczących kontrahenta i instrumentu jest kombinacja informacji o kontrahencie i instrumencie, a każdy wpis jest jednoznacznie identyfikowany kombinacją następujących atrybutów danych: a) identyfikatora podmiotu sprawozdającego; b) identyfikatora podmiotu obserwowanego; c) identyfikatora kontrahenta; d) identyfikatora kontraktu; e) identyfikatora instrumentu oraz f) roli kontrahenta.
- 4.2 Dane dotyczące kontrahenta i instrumentu zawierają informacje opisujące rolę wszystkich kontrahentów w odniesieniu do każdego instrumentu.
- 4.3 W przypadku osób fizycznych powiązanych z instrumentami wykazanymi w bazie AnaCredit, nie przekazuje się danych dotyczących tych osób.
- 4.4 Dane podlegają przekazaniu nie później niż w terminie miesięcznego przekazania danych dotyczących ekspozycji kredytowych właściwych dla dnia sprawozdawczego, w którym, lub przed którym, instrument został zarejestrowany w bazie AnaCredit. W przypadku zmiany danych dane podlegają aktualizacji nie później niż w terminie miesięcznego przekazania danych dotyczących ekspozycji kredytowych na dzień sprawozdawczy, w którym, lub przed którym, nastąpiła zmiana.

5. Dane dotyczące wspólnych zobowiązań

- 5.1 Poziomem granularności dla danych dotyczących wspólnych zobowiązań jest kombinacja informacji o kontrahencie i instrumencie. Każdy wpis jest jednoznacznie identyfikowany kombinacją następujących atrybutów danych: a) identyfikatora podmiotu sprawozdającego; b) identyfikatora podmiotu obserwowanego; c) identyfikatora kontrahenta; d) identyfikatora kontraktu oraz e) identyfikatora instrumentu.
- 5.2 Dane te określają kwotę wspólnej odpowiedzialności dotyczącej danego instrumentu, która odpowiada każdemu dłużnikowi ponoszącemu odpowiedzialność w odniesieniu do pojedynczego instrumentu wspólnie z innym podmiotem.
- 5.3 W przypadku osób fizycznych powiązanych z instrumentami wykazanymi w bazie AnaCredit, nie przekazuje się danych dotyczących tych osób.
- 5.4 Dane przekazuje się z częstotliwością miesięczną.

Zbiór danych	Atrybut danych
1. Dane referencyjne dotyczące kontrahenta	Identyfikator podmiotu sprawozdającego Identyfikator kontrahenta Identyfikator podmiotu prawnego (LEI) Identyfikator krajowy Identyfikator centrali jednostki Identyfikator bezpośredniej jednostki dominującej Identyfikator ostatecznej jednostki dominującej Nazwa lub imię i nazwisko Adres: ulica Adres: miasto/miejscowość Adres: region/jednostka podziału administracyjnego Adres: kod pocztowy Adres: kraj Forma prawna Sektor instytucjonalny Działalność gospodarcza Status postępowania prawnego Data wszczęcia postępowania prawnego Wielkość przedsiębiorstwa Data, na którą określono wielkość przedsiębiorstwa Liczba pracowników Suma bilansowa Obroty roczne Standardy rachunkowości
2. Dane dotyczące instrumentu	Identyfikator podmiotu sprawozdającego Identyfikator podmiotu obserwowanego Identyfikator kontraktu Identyfikator instrumentu Rodzaj instrumentu Rodzaj amortyzacji

Zbiór danych	Atrybut danych
	Waluta Instrument powierniczy Data zawarcia kontraktu Data zakończenia okresu odroczonej spłaty kapitału Górny pułap stopy procentowej Dolny pułap stopy procentowej Częstotliwość przeszacowania stopy procentowej Spread/marża stopy procentowej Rodzaj stopy procentowej Ustawowy ostateczny termin zapadalności Wartość zobowiązania w dacie zawarcia kontraktu Częstotliwość spłat Kredyt na finansowanie projektów inwestycyjnych Cel Regres Stopa referencyjna Data rozliczenia Zadłużenie podporządkowane Identyfikator kontraktu konsorcjalnego Prawa do spłaty Zmiany wartości godziwej z tytułu zmiany ryzyka kredytowego przed zakupem
3. Dane finansowe	Identyfikator podmiotu sprawozdającego Identyfikator podmiotu obserwowanego Identyfikator kontraktu Identyfikator instrumentu Stopa procentowa Data następnego przeszacowania stopy procentowej Status instrumentu: niewykonanie zobowiązania Data określenia statusu instrumentu: niewykonanie zobowiązania Kwota przekazana Kwota przeterminowana dla instrumentu Data powstania przeterminowania dla instrumentu Rodzaj sekurytyzacji Wartość nominalna Naliczone odsetki Wartość pozabilansowa
4. Dane dotyczące kontrahenta i instrumentu	Identyfikator podmiotu sprawozdającego Identyfikator podmiotu obserwowanego Identyfikator kontrahenta Identyfikator kontraktu Identyfikator instrumentu Rola kontrahenta

Zbiór danych	Atrybut danych
5. Dane dotyczące wspólnych zobowiązań	Identyfikator podmiotu sprawozdającego Identyfikator podmiotu obserwowanego Identyfikator kontrahenta Identyfikator kontraktu Identyfikator instrumentu Kwota wspólnych zobowiązań

Wzór 2

6. Dane księgowo

6.1 Poziomem granularności dla danych księgowych jest pojedynczy instrument. Każdy wpis jest jednoznacznie identyfikowany za pomocą kombinacji następujących atrybutów danych: a) identyfikatora podmiotu sprawozdającego; b) identyfikatora podmiotu obserwowanego; c) identyfikatora kontraktu oraz d) identyfikatora instrumentu.

6.2 Dane te opisują zmiany instrumentu w zależności od stosowanych standardów rachunkowości właściwych dla podmiotu prawnego obserwowanego podmiotu. Jeżeli podmiot sprawozdający podlega rozporządzeniu Europejskiego Banku Centralnego (UE) 2015/534 (EBC/2015/13) ⁽¹⁾, dane wykazuje się zgodnie ze standardami rachunkowości – Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej (MSSF) lub krajowymi ogólnie przyjętymi standardami rachunkowości (KSR) – stosowanymi celem spełnienia przez podmiot prawny podmiotu obserwowanego wymogów wynikających z rozporządzenia (UE) 2015/534 (EBC/2015/13).

6.3 Dane przekazuje się z częstotliwością kwartalną.

7. Dane dotyczące dostarczonej ochrony

7.1 Poziomem granularności dla dostarczonej ochrony jest dostarczona ochrona. Każdy wpis jest jednoznacznie identyfikowany za pomocą kombinacji następujących atrybutów danych: a) identyfikatora podmiotu sprawozdającego; b) identyfikatora podmiotu obserwowanego oraz c) identyfikatora ochrony.

7.2 Podmioty sprawozdające przekazują informacje o ochronie dostarczonej jako zabezpieczenie spłaty instrumentów wykazanych w danych dotyczących instrumentu, niezależnie od uznania ich ochrony na potrzeby ograniczenia ryzyka kredytowego na podstawie rozporządzenia (UE) nr 575/2013.

7.3 Dane te opisują dostarczoną ochronę.

7.4 Dane podlegają przekazaniu nie później niż w terminie miesięcznego przekazania danych dotyczących ekspozycji kredytowych na dzień sprawozdawczy, w którym, lub przed którym, dostarczono ochronę jako zabezpieczenie spłaty instrumentu zarejestrowanego w bazie AnaCredit. W przypadku zmiany danych dane podlegają aktualizacji nie później niż w terminie miesięcznego przekazania danych dotyczących ekspozycji kredytowych na dzień sprawozdawczy, w którym, lub przed którym, nastąpiła zmiana.

8. Dane dotyczące instrumentu i dostarczonej ochrony

8.1 Poziomem granularności dla danych dotyczących instrumentu i dostarczonej ochrony jest kombinacja instrumentu i otrzymanej ochrony. Każdy wpis jest jednoznacznie identyfikowany za pomocą kombinacji następujących atrybutów danych: a) identyfikatora podmiotu sprawozdającego; b) identyfikatora podmiotu obserwowanego; c) identyfikatora kontraktu; c) identyfikatora instrumentu oraz e) identyfikatora ochrony.

8.2 Dane te opisują całość ochrony dostarczonej w odniesieniu do instrumentu, który ochrona zabezpiecza.

8.3 Dane przekazuje się z częstotliwością miesięczną.

⁽¹⁾ Rozporządzenie Europejskiego Banku Centralnego (UE) 2015/534 z dnia 17 marca 2015 r. w sprawie sprawozdawczości dotyczącej nadzorczych informacji finansowych (EBC/2015/13) (Dz.U. L 86 z 31.3.2015, s. 13).

9. Dane dotyczące ryzyka kontrahenta

- 9.1 Poziomem granularności dla danych dotyczących ryzyka kontrahenta jest poziom kontrahenta. Każdy wpis jest jednoznacznie identyfikowany za pomocą kombinacji następujących atrybutów danych: a) identyfikatora podmiotu sprawozdającego; b) identyfikatora podmiotu obserwowanego oraz c) identyfikatora kontrahenta.
- 9.2 Dane te pozwalają na oszacowanie ryzyka kredytowego kontrahenta
- 9.3 Te informacje wymagane są tylko w odniesieniu do dłużników i dostawców ochrony.
- 9.4 W przypadku osób fizycznych powiązanych z instrumentami wykazywanymi w bazie AnaCredit, nie przekazuje się danych dotyczących tych osób.
- 9.5 Dane przekazuje się z częstotliwością miesięczną.
- 9.6 Właściwy KBC może zdecydować o gromadzeniu danych dotyczących ryzyka kontrahenta z częstotliwością kwartalną.

10. Dane dotyczące niewykonania przez kontrahenta zobowiązania

- 10.1 Poziomem granularności dla danych dotyczących niewykonania przez kontrahenta zobowiązania jest kontrahent. Każdy wpis jest jednoznacznie identyfikowany za pomocą kombinacji następujących atrybutów danych: a) identyfikatora podmiotu sprawozdającego; b) identyfikatora podmiotu obserwowanego oraz c) identyfikatora kontrahenta.
- 10.2 Dane te pozwalają na niezwłoczne zidentyfikowanie kontrahentów, którzy dopuścili się niewykonania zobowiązania.
- 10.3 Te informacje wymagane są tylko w odniesieniu do dłużników i dostawców ochrony.
- 10.4 W przypadku osób fizycznych powiązanych z instrumentami wykazywanymi w bazie AnaCredit, nie przekazuje się danych dotyczących tych osób.
- 10.5 Dane przekazuje się z częstotliwością miesięczną.

Dane	Atrybut danych
6. Dane księgowo	Identyfikator podmiotu sprawozdającego Identyfikator podmiotu obserwowanego Identyfikator kontraktu Identyfikator instrumentu Księgowa klasyfikacja instrumentu Ujęcie w bilansie Skumulowane odpisy obniżające wartość Skumulowana utrata wartości Rodzaj utraty wartości Metoda szacowania utraty wartości Źródła obciążenia aktywów Skumulowane zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego Status instrumentu: niezagrożony Data określenia statusu jakości instrumentu Rezerwy związane z ekspozycjami pozabilansowymi Status restrukturyzacji i renegocjacji Data określenia statusu restrukturyzacji i renegocjacji Skumulowany odzysk od momentu zaistnienia niewykonania zobowiązania Portfel ostrożnościowy Wartość bieżąca

Dane	Atrybut danych
7. Dane dotyczące dostarczonej ochrony	Identyfikator podmiotu sprawozdającego Identyfikator podmiotu obserwowanego Identyfikator ochrony Identyfikator dostawcy ochrony Rodzaj ochrony Wartość ochrony Rodzaj wartości ochrony Zasady wyceny ochrony Lokalizacja zabezpieczenia hipotecznego Data określenia wartości ochrony Data zapadalności ochrony Pierwotna wartość ochrony Data określenia pierwotnej wartości ochrony
8. Dane dotyczące instrumentu i dostarczonej ochrony	Identyfikator podmiotu sprawozdającego Identyfikator podmiotu obserwowanego Identyfikator kontraktu Identyfikator instrumentu Identyfikator ochrony Przypisana wartość ochrony Wierzytelności uprzywilejowane podmiotów trzecich wobec ochrony
9. Dane dotyczące ryzyka kontrahenta	Identyfikator podmiotu sprawozdającego Identyfikator podmiotu obserwowanego Identyfikator kontrahenta Prawdopodobieństwo niewykonania zobowiązania
10. Dane dotyczące niewykonania przez kontrahenta zobowiązania	Identyfikator podmiotu sprawozdającego Identyfikator podmiotu obserwowanego Identyfikator kontrahenta Status kontrahenta: niewykonanie zobowiązania Data określenia statusu kontrahenta: niewykonanie zobowiązania

ZAŁĄCZNIK II

Szczegółowe wymogi sprawozdawczości statystycznej

Zgodnie z art. 7 wymogi sprawozdawczości statystycznej w rozumieniu art. 6 podlegają ograniczeniu o ile spełnione są określone warunki. W czterech opisanych poniżej przypadkach zawarte są określone warunki, w przypadku których nie wymaga się pełnego zestawu danych kredytowych.

1. Podmioty obserwowane nie będące rezydentami w sprawozdającym państwie członkowskim

Instrumenty, w odniesieniu do których podmiot obserwowany jest oddziałem zagranicznym niebędącym rezydentem w sprawozdającym państwie członkowskim.

2. Podmioty obserwowane niepodlegające wymogom kapitałowym

Instrumenty, dla których podmiot obserwowany:

- a) nie jest instytucją nadzorowaną na podstawie rozporządzenia (UE) nr 575/2013; lub
- b) jest oddziałem zagranicznym podmiotu, który nie podlega nadzorowi na podstawie rozporządzenia (UE) nr 575/2013.

3. Instrumenty obsługiwane, całkowicie usunięte z bilansu

Instrumenty, które są:

- a) usunięte z bilansu oraz
- b) obsługiwane.

4. Instrumenty inicjowane przed 1 września 2018 r.

Instrumenty z datą zawarcia kontraktu przed 1 września 2018 r.

Tabela 1 określa wymogi sprawozdawcze dla każdego atrybutu danych w każdym z czterech przypadków, stosując następującą klasyfikację:

- a) N: z zastrzeżeniem indywidualnych ustaleń, właściwe KBC mogą zdecydować o niezbianiu tych informacji od poszczególnych podmiotów sprawozdających;
- b) X: informacje nie podlegające przekazaniu.

W przypadku braku klasyfikacji wymagane jest przekazanie informacji.

Jeżeli dane podlegają więcej niż jednemu opisowi z tabeli 1, stosuje się najmniej uciążliwe wymogi sprawozdawcze.

Tabela 1

Szczegółowe wymogi sprawozdawczości statystycznej

	1. Podmioty obserwowane nie będące rezydentami w sprawozdającym państwie członkowskim	2. Podmioty obserwowane niepodlegające wymogom kapitałowym	3. Instrumenty obsługiwane, całkowicie usunięte z bilansu	4. Instrumenty inicjowane przed 1 września 2018 r.
Kredyt na finansowanie projektów inwestycyjnych	N			
Data zawarcia kontraktu	N			
Rodzaj stopy procentowej	N			
Częstotliwość przeszacowania stopy procentowej	N			
Data zakończenia okresu odroczonej spłaty kapitału	N			N

	1. Podmioty obserwowane nie będące rezydentami w sprawozdającym państwie członkowskim	2. Podmioty obserwowane niepodlegające wymogom kapitałowym	3. Instrumenty obsługiwane, całkowicie usunięte z bilansu	4. Instrumenty inicjowane przed 1 września 2018 r.
Stopa referencyjna	N			
Spread/marża stopy procentowej	N			
Górny pułap stopy procentowej	N		N	
Dolny pułap stopy procentowej	N		N	
Rodzaj amortyzacji	N			N
Częstotliwość spłat	N			N
Zmiany wartości godziwej z tytułu zmiany ryzyka kredytowego przed zakupem		N	N	
Data następnego przeszacowania stopy procentowej	N			
Status instrumentu: niewykonanie zobowiązania		N		
Data określenia statusu instrumentu: niewykonanie zobowiązania		N		
Naliczone odsetki	N			
Księgowa klasyfikacja instrumentu			X	
Źródła obciążenia aktywów		N	X	
Skumulowane odpisy obniżające wartość			X	
Skumulowana utrata wartości			X	
Rodzaj utraty wartości			X	
Metoda szacowania utraty wartości			X	
Skumulowane zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego			X	

	1. Podmioty obserwowane nie będące rezydentami w sprawozdającym państwie członkowskim	2. Podmioty obserwowane niepodlegające wymogom kapitałowym	3. Instrumenty obsługiwane, całkowicie usunięte z bilansu	4. Instrumenty inicjowane przed 1 września 2018 r.
Status instrumentu: niezagrożony		N		
Data określenia statusu jakości instrumentu		N		
Rezerwy związane z ekspozycjami pozabilansowymi			X	
Data określenia statusu restrukturyzacji i renegocjacji				N
Portfel ostrożnościowy		X	X	
Wartość bieżąca			X	
Pierwotna wartość ochrony				N
Data określenia pierwotnej wartości ochrony				N
Prawdopodobieństwo niewykonania zobowiązania		N	N	
Status kontrahenta: niewykonanie zobowiązania		N	N	
Data określenia statusu kontrahenta: niewykonanie zobowiązania		N	N	

ZAŁĄCZNIK III

Dane referencyjne dotyczące kontrahenta

Tabela 2 i 3 określają wymogi sprawozdawcze dla każdego atrybutu danych referencyjnych kontrahenta opisanego we wzorze 1 w załączniku I.

Tabela 2 określa wymogi wobec kontrahentów będących rezydentami w sprawozdającym państwie członkowskim, a tabela 3 określa wymogi wobec kontrahentów niebędących rezydentami w sprawozdającym państwie członkowskim.

Stosuje się następującą klasyfikację wymogów:

- a) N: z zastrzeżeniem indywidualnych ustaleń, właściwe KBC mogą zdecydować o niezbianiu tych informacji od poszczególnych podmiotów sprawozdających;
- b) X: informacje nie podlegające przekazaniu.

W przypadku braku klasyfikacji wymagane jest przekazanie informacji.

Jeżeli dane podlegają więcej niż jednemu opisowi z tabeli 2 lub 3, stosuje się najmniej uciążliwe wymogi sprawozdawcze.

Tabela 2

Szczegółowe wymogi sprawozdawcze dotyczące danych referencyjnych kontrahentów dla kontrahentów będących rezydentami w sprawozdającym państwie członkowskim

	1. Podmiot sprawozdający	2. Podmiot obserwowany	3. Wierzyciel	4. Dłużnik - Instrumenty inicjowane przed 1 września 2018 r.	5. Dłużnik - Przynajmniej jeden instrument inicjowany przed 1 września 2018 r.	6. Dostawca ochrony	7. Centrala jednostki	8. Bezpośrednia jednostka dominująca	9. Ostateczna jednostka dominująca	10. Inicjator	11. Obsługujący
Dane referencyjne dotyczące kontrahenta											
Identyfikator kontrahenta											
Identyfikator podmiotu prawnego (LEI)			N	N	N	N	N	N	N	N	N
Identyfikator krajowy	N	N	N			N	N	N	N	N	N
Identyfikator centrali jednostki	X	X	X	N		N	X	X	X	X	X
Identyfikator bezpośredniej jednostki dominującej	X	X	X	N		N	X	X	X	X	X
Identyfikator ostatecznej jednostki dominującej	X	X	X	N		N	X	X	X	X	X

ZAŁĄCZNIK IV

Atrybuty danych, definicje i wartości

Poniższa tabela zawiera szczegółowe standardowe opisy oraz definicje atrybutów, o których mowa w Załącznikach I–III. Określa ona również wartości podlegające przekazaniu w odniesieniu do atrybutów danych, w tym opis tych wartości.

KBC są odpowiedzialne za przełożenie atrybutów i wartości danych na odpowiadające im atrybuty i wartości danych na poziomie krajowym.

Termin	Rodzaje terminów	Definicja
Identyfikator kontrahenta	Atrybut danych	Identyfikator stosowany przez podmiot sprawozdający do jednoznacznej identyfikacji każdego kontrahenta. Każdy kontrahent musi posiadać jeden identyfikator kontrahenta. Wartość ta nie zmienia się w czasie i nie może być wykorzystana jako identyfikator kontrahenta dla jakiegokolwiek innego kontrahenta.
Identyfikacja alfanumeryczna	Wartość	Kod składający się z symboli alfabetycznych i liczbowych.
Identyfikator podmiotu sprawozdającego	Atrybut danych	Identyfikator kontrahenta dla podmiotu sprawozdającego
Identyfikacja alfanumeryczna	Wartość	Kod składający się z symboli alfabetycznych i liczbowych.
Identyfikator podmiotu obserwowanego	Atrybut danych	Identyfikator kontrahenta dla podmiotu obserwowanego
Identyfikacja alfanumeryczna	Wartość	Kod składający się z symboli alfabetycznych i liczbowych.
Identyfikator kontraktu	Atrybut danych	Identyfikator stosowany przez podmiot sprawozdający do jednoznacznej identyfikacji każdego kontraktu. Każdy kontrakt musi posiadać jeden identyfikator kontraktu. Wartość ta nie zmienia się w czasie i nie może być wykorzystana jako identyfikator kontraktu dla jakiegokolwiek innego kontraktu.
Identyfikacja alfanumeryczna	Wartość	Kod składający się z symboli alfabetycznych i liczbowych.
Identyfikator instrumentu	Atrybut danych	Identyfikator stosowany przez podmiot sprawozdający do jednoznacznej identyfikacji każdego kontraktu w ramach pojedynczego kontraktu. Każdy instrument musi posiadać jeden identyfikator instrumentu. Wartość ta nie zmienia się w czasie i nie może być wykorzystana jako identyfikator instrumentu dla jakiegokolwiek innego instrumentu w ramach tego samego kontraktu.
Identyfikacja alfanumeryczna	Wartość	Kod składający się z symboli alfabetycznych i liczbowych.
Identyfikator ochrony	Atrybut danych	Identyfikator stosowany przez podmiot sprawozdający do jednoznacznej identyfikacji każdej ochrony wykorzystanej do zabezpieczenia instrumentu. Każda ochrona powinna posiadać jeden identyfikator ochrony. Wartość ta nie zmienia się w czasie i nie może być wykorzystana jako identyfikator ochrony dla jakiegokolwiek innej ochrony.
Identyfikacja alfanumeryczna	Wartość	Kod składający się z symboli alfabetycznych i liczbowych.

Termin	Rodzaje terminów	Definicja
Identyfikator dostawcy ochrony	Atrybut danych	Identyfikator kontrahenta dla dostawcy ochrony Nie wymaga się wykazywania identyfikatora dostawcy ochrony, jeżeli dostawca ochrony nie jest podmiotem prawnym.
Identyfikacja alfanumeryczna	Wartość	Kod składający się z symboli alfabetycznych i liczbowych.

Dane referencyjne dotyczące kontrahenta

Identyfikator podmiotu prawnego (LEI)	Atrybut danych	Identyfikator podmiotu prawnego dla kontrahenta przypisany zgodnie z standardem Międzynarodowej Organizacji Normalizacyjnej (ISO) 17442.
Identyfikacja alfanumeryczna	Wartość	Kod składający się z symboli alfabetycznych i liczbowych.
Identyfikator krajowy	Atrybut danych	Powszechnie używany kod identyfikacyjny umożliwiający jednoznacznie identyfikację kontrahenta lub podmiotu prawnego, którego częścią jest kontrahent, w kraju jego siedziby. W przypadku kontrahenta będącego oddziałem zagranicznym identyfikator krajowy odnosi się do oddziału zagranicznego. W przypadku kontrahenta niebędącego oddziałem zagranicznym identyfikator krajowy odnosi się do podmiotu prawnego, którego częścią jest kontrahent.
Identyfikacja alfanumeryczna	Wartość	Kod składający się z symboli alfabetycznych i liczbowych.
Identyfikator centrali jednostki	Atrybut danych	Identyfikator kontrahenta dla podmiotu prawnego, którego prawnie zależną częścią jest oddział zagraniczny. Te informacje wykazuje się wyłącznie dla kontrahentów będących oddziałami zagranicznymi.
Identyfikacja alfanumeryczna	Wartość	Kod składający się z symboli alfabetycznych i liczbowych.
Identyfikator bezpośredniej jednostki dominującej	Atrybut danych	Identyfikator kontrahenta dla podmiotu prawnego będącego bezpośrednią jednostką dominującą kontrahenta. Jeżeli kontrahent nie posiada jednostki dominującej, przekazuje się identyfikator kontrahenta właściwy dla tego kontrahenta. Jednostka dominująca ma znaczenie nadane w art. 4 ust. 1 pkt 15 lit. a) rozporządzenia (UE) nr 575/2013;
Identyfikacja alfanumeryczna	Wartość	Kod składający się z symboli alfabetycznych i liczbowych.
Identyfikator ostatecznej jednostki dominującej	Atrybut danych	Identyfikator kontrahenta dla podmiotu prawnego będącego ostateczną jednostką dominującą kontrahenta. Ostateczna jednostka dominująca nie posiada jednostek dominujących. Jeżeli kontrahent nie posiada jednostki dominującej, przekazuje się identyfikator kontrahenta właściwy dla tego kontrahenta. Jednostka dominująca ma znaczenie nadane w art. 4 ust. 1 pkt 15 lit. a) rozporządzenia (UE) nr 575/2013;
Identyfikacja alfanumeryczna	Wartość	Kod składający się z symboli alfabetycznych i liczbowych.

Termin	Rodzaje terminów	Definicja
Nazwa lub imię i nazwisko	Atrybut danych	Pełna nazwa prawna kontrahenta.
Ciąg znaków	Wartość	Skończona sekwencja znaków.
Adres: ulica	Atrybut danych	Adres ulicy kontrahenta, w tym numer.
Ciąg znaków	Wartość	Skończona sekwencja znaków.
Adres: miasto/miejscowość	Atrybut danych	Nazwa miasta lub miejscowości kontrahenta.
Ciąg znaków	Wartość	Skończona sekwencja znaków.
Adres: kod pocztowy	Atrybut danych	Kod pocztowy kontrahenta.
Identyfikacja alfanumeryczna	Wartość	Kod składający się z symboli alfabetycznych i liczbowych.
Adres: region/jednostka podziału administracyjnego	Atrybut danych	Rejon lub inna jednostka podziału administracyjnego kontrahenta będącego rezydentem w państwie członkowskim Unii Europejskiej
Ciąg znaków	Wartość	Kody NUTS 3 rejonu.
Adres: kraj	Atrybut danych	Kraj kontrahenta.
Kody ISO 3166-1 alpha-2	Wartość	Kod kraju ISO 3166-1 alpha-2.
Forma prawna	Atrybut danych	Rodzaj jednostki gospodarczej w rozumieniu krajowego systemu prawnego.
Ciąg znaków	Wartość	Skończona sekwencja znaków.
Sektor instytucjonalny	Atrybut danych	Sektory instytucjonalne na podstawie rozporządzenia (UE) nr 549/2013, rozporządzeniem (UE) nr 575/2013 oraz rozporządzenia Europejskiego Banku Centralnego (UE) nr 1075/2013 (EBC/2013/40) (1).
Przedsiębiorstwa niefinansowe	Wartość	Przedsiębiorstwo niefinansowe w rozumieniu pkt 2.45 do 2.50 załącznika A do rozporządzenia (UE) nr 549/2013.
Bank centralny	Wartość	Banki centralne w rozumieniu pkt 2.72 do 2.74 załącznika A do rozporządzenia (UE) nr 549/2013.
Instytucje kredytowe	Wartość	Instytucje kredytowe w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 1 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.
Instytucje przyjmujące depozyty inne niż instytucje kredytowe	Wartość	Instytucje przyjmujące depozyty inne niż instytucje kredytowe w rozumieniu art. 1 lit. a) pkt 2 lit. a) ppkt (ii) rozporządzenia (UE) nr 1071/2013 (EBC/2013/33).
Fundusze rynku pieniężnego (FRP)	Wartość	Fundusze rynku pieniężnego (FRP) – fundusze rynku pieniężnego w rozumieniu art. 2 rozporządzenia (UE) nr 1071/2013 (EBC/2013/33).

Termin	Rodzaje terminów	Definicja
Fundusze Inwestycyjne niebędące FRP	Wartość	Fundusze inwestycyjne niebędące FRP w rozumieniu pkt 2.82 do 2.85 załącznika A do rozporządzenia (UE) nr 549/2013.
Podmioty sekurytyzacyjne	Wartość	Podmioty sekurytyzacyjne w rozumieniu art. 1 ust. 1 i 2 rozporządzenia (UE) nr 1075/2013 (EBC/2013/40).
Pozostałe instytucje pośrednictwa finansowego, z wyjątkiem instytucji ubezpieczeniowych, funduszy emerytalno-rentowych i podmiotów sekurytyzacyjnych.	Wartość	Pozostałe instytucje pośrednictwa finansowego, z wyjątkiem instytucji ubezpieczeniowych i funduszy emerytalno-rentowych w rozumieniu pkt 2.86 załącznika A do rozporządzenia (UE) nr 549/2013, z wyłączeniem podmiotów sekurytyzacyjnych w rozumieniu art. 1 ust. 1 i 2 rozporządzenia (UE) nr 1075/2013 (EBC/2013/40).
Pomocnicze instytucje finansowe	Wartość	Pomocnicze instytucje finansowe w rozumieniu pkt 2.63 załącznika A do rozporządzenia (UE) nr 549/2013.
Instytucje finansowe typu captive i udzielające pożyczek	Wartość	Instytucje finansowe typu captive i udzielające pożyczek w rozumieniu pkt 2.98 do 2.99 załącznika A do rozporządzenia (UE) nr 549/2013.
Instytucje ubezpieczeniowe	Wartość	Instytucje ubezpieczeniowe w rozumieniu pkt 2.100 do 2.104 załącznika A do rozporządzenia (UE) nr 549/2013.
Fundusze emerytalno-rentowe	Wartość	Fundusze emerytalno-rentowe w rozumieniu pkt 2.105 do 2.110 załącznika A do rozporządzenia (UE) nr 549/2013.
Instytucje rządowe na szczeblu centralnym	Wartość	Instytucje rządowe na szczeblu centralnym w rozumieniu pkt 2.114 załącznika A do rozporządzenia (UE) nr 549/2013.
Instytucje rządowe i samorządowe na szczeblu regionalnym	Wartość	Instytucje rządowe i samorządowe na szczeblu regionalnym w rozumieniu pkt 2.115 załącznika A do rozporządzenia (UE) nr 549/2013.
Instytucje samorządowe na szczeblu lokalnym	Wartość	Instytucje samorządowe na szczeblu lokalnym w rozumieniu pkt 2.116 załącznika A do rozporządzenia (UE) nr 549/2013.
Fundusze zabezpieczenia społecznego	Wartość	Fundusze zabezpieczenia społecznego w rozumieniu pkt 2.117 załącznika A do rozporządzenia (UE) nr 549/2013.
Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	Wartość	Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych w rozumieniu pkt 2.129 do 2.130 załącznika A do rozporządzenia (UE) nr 549/2013.
Działalność gospodarcza	Atrybut danych	Podział kontrahentów ze względu na ich działalność gospodarczą, zgodnie z klasyfikacją statystyczną NACE Rev. 2, wprowadzoną rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (WE) nr 1893/2006 ⁽²⁾ .

Termin	Rodzaje terminów	Definicja
Kod NACE	Wartość	Kod NACE poziomu drugiego, trzeciego lub czwartego zgodnie z rozporządzeniem (WE) nr 1893/2006.
Status postępowania prawnego	Atrybut danych	Kategorie opisujące status prawnego kontrahenta z uwagi na jego wypłacalność w oparciu o przepisy krajowe. KBC dokonują transpozycji tych wartości do przepisów krajowych. W stosownym czasie każdy KBC przygotowuje tabelę referencyjną ułatwiającą interpretację i porównanie tych danych pomiędzy krajami.
Nie podjęto czynności prawnych	Wartość	Nie podjęto czynności prawnych dotyczących wypłacalności lub zadłużenia kontrahenta.
Podlega zarządowi komisarycznemu, syndykowi lub podjęto wobec niego podobne środki	Wartość	Jakiegokolwiek postępowania obejmujące udział sądu lub podobne mające na celu zawarcie porozumienia z wierzycielami, z wyjątkiem postępowania dotyczącego upadłości lub niewypłacalności.
Upadłość lub niewypłacalność	Wartość	Zbiorcze i wiążące postępowanie upadłościowe lub dotyczące niewypłacalności pod sądową kontrolą, zakładające całkowite lub częściowe zajęcie majątku kontrahenta i mianowanie likwidatora.
Inne środki prawne	Wartość	Środki prawne inne niż wcześniej wymienione, w tym dwustronne środki prawne pomiędzy podmiotem sprawozdającym a kontrahentem.
Data wszczęcia postępowania prawnego	Atrybut danych	Data wszczęcia postępowania prawnego, wykazanego w atrybucie „status postępowania prawnego”. Datą tą powinna być najwcześniejsza odpowiednia data poprzedzająca datę sprawozdawczą i podlega przekazaniu wyłącznie jeżeli atrybut „Status postępowania” ma wartość inną niż „Nie podjęto czynności prawnych”
Data	Wartość	Określana jako dd/mm/rrrr.
Wielkość przedsiębiorstwa	Atrybut danych	Podział przedsiębiorstw z uwagi na ich wielkość zgodnie z załącznikiem do zalecenia Komisji 2003/361/WE ⁽³⁾ .
Duże przedsiębiorstwo	Wartość	Przedsiębiorstwo niekwalifikujące się jako mikro-, małe lub średnie przedsiębiorstwo (MŚP) na podstawie załącznika do zalecenia 2003/361/WE.
Średnie przedsiębiorstwo	Wartość	Przedsiębiorstwo kwalifikujące się jako mikro-, małe lub średnie przedsiębiorstwo (MŚP), ale niespełniające wymogów dla małego przedsiębiorstwa lub mikroprzedsiębiorstwa na podstawie załącznika do zalecenia 2003/361/WE.

Termin	Rodzaje terminów	Definicja
Małe przedsiębiorstwo	Wartość	Przedsiębiorstwo kwalifikujące się jako małe przedsiębiorstwo na podstawie załącznika do zalecenia 2003/361/WE.
Mikroprzedsiębiorstwo	Wartość	Przedsiębiorstwo kwalifikujące się jako mikroprzedsiębiorstwo na podstawie załącznika do zalecenia 2003/361/WE.
Data, na którą określono wielkość przedsiębiorstwa	Atrybut danych	Data, do której odnosi się wartość podana w polu „wielkość przedsiębiorstwa”. Jest to data ostatnich danych wykorzystanych do klasyfikacji lub przeglądu klasyfikacji przedsiębiorstwa.
Data	Wartość	Określana jako dd/mm/rrrr.
Liczba pracowników	Atrybut danych	Liczba pracowników zatrudnionych przez kontrahenta na podstawie art. 5 załącznika do zalecenia 2003/361/WE.
Identyfikacja numeryczna	Wartość	Liczba nieujemna.
Suma bilansowa	Atrybut danych	Wartość bieżąca aktywów ogółem kontrahenta na podstawie rozporządzenia (UE) nr 549/2013.
Identyfikacja numeryczna	Wartość	Kwota w euro. Kwoty w walutach obcych powinny zostać przeliczone na euro po kursie referencyjnym walut obcych wobec euro ogłaszanych przez EBC (tj. kursie średnim) w dniu sprawozdawczym.
Obroty roczne	Atrybut danych	Roczna wartość sprzedaży, pomniejszona o udzielone rabaty oraz podatek należny kontrahenta na podstawie zalecenia 2003/361/WE. Odpowiednik „całkowitej wartości rocznej sprzedaży”, o której mowa w art. 153 ust. 4 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.
Identyfikacja numeryczna	Wartość	Kwota w euro. Kwoty w walutach obcych powinny zostać przeliczone na euro po kursie referencyjnym walut obcych wobec euro ogłaszanych przez EBC (tj. kursie średnim) w dniu sprawozdawczym.
Standardy rachunkowości	Atrybut danych	Standardy rachunkowości stosowane przez podmiot prawny podmiotu obserwowanego. Jeżeli podmiot sprawozdający podlega rozporządzeniu (UE) 2015/534 (EBC/2015/13), dane wykazuje się stosownie do standardów rachunkowości – Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej (MSSF) lub krajowych ogólnie przyjętych standardów (KSR) – stosowanych celem spełnienia przez podmiot prawny podmiotu obserwowanego wymogów wynikających z rozporządzenia (UE) 2015/534 (EBC/2015/13).

Termin	Rodzaje terminów	Definicja
MSSF	Wartość	MSSF mające zastosowanie na podstawie rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (WE) nr 1606/2002 (*).
KRS zgodne z MSSF	Wartość	Krajowe przepisy dotyczące rachunkowości stworzone na podstawie dyrektywy Rady 86/635/EWG (5), stosujące kryteria MSSF dla instrumentów.
KRS niezgodne z MSSF	Wartość	Krajowe przepisy dotyczące rachunkowości stworzone na podstawie dyrektywy Rady 86/635/EWG, niestosujące kryteriów MSSF dla instrumentów.

Dane dotyczące ryzyka kontrahenta

Prawdopodobieństwo niewykonania zobowiązania	Atrybut danych	Prawdopodobieństwo niewykonania przez kontrahenta zobowiązania w ciągu jednego roku obliczone na podstawie art. 160, 163, 179 i 180 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.
Identyfikacja numeryczna	Wartość	Liczba od 0 do 1.

Dane dotyczące niewykonania przez kontrahenta zobowiązania

Status kontrahenta: niewykonanie zobowiązania	Atrybut danych	Identyfikacja statusu kontrahenta: niewykonanie zobowiązania. Kategorie opisujące powody, dla których kontrahent może nie wykonać zobowiązania zgodnie z art. 178 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.
Nie stwierdzono niewykonania zobowiązania	Wartość	Kontrahent, którego nie dotyczy niewykonanie zobowiązania zgodnie z art. 178 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.
Niewykonanie zobowiązania z powodu prawdopodobieństwa zagrożenia spłaty	Wartość	Kontrahent, którego dotyczy niewykonanie zobowiązania z powodu prawdopodobieństwa zagrożenia spłaty zgodnie z rozporządzeniem (UE) nr 575/2013.
Niewykonanie zobowiązania z powodu przeterminowania dłuższego niż 90/180 dni	Wartość	Kontrahent, którego dotyczy niewykonanie zobowiązania z powodu przeterminowania dłuższego niż 90/180 dni zgodnie z rozporządzeniem (UE) nr 575/2013.
Niewykonanie zobowiązania z powodu prawdopodobieństwa zagrożenia spłaty oraz przeterminowania dłuższego niż 90/180 dni	Wartość	Kontrahenci, których dotyczy niewykonanie zobowiązania z powodu przeterminowania dłuższego niż 90/180 dni zgodnie z rozporządzeniem (UE) nr 575/2013.
Data określenia statusu kontrahenta: niewykonanie zobowiązania	Atrybut danych	Data, którą uznaje się za datę powstania statusu niewykonania zobowiązania wykazanego w atrybucie „status kontrahenta: niewykonanie zobowiązania”.
Data	Wartość	Określana jako dd/mm/rrrr.

Termin	Rodzaje terminów	Definicja
Dane dotyczące instrumentów		
Rodzaj instrumentu	Atrybut danych	Podział instrumentów na podstawie rodzaju postanowień umownych uzgodnionych przez strony.
Depozyty inne, niż umowy z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	Wartość	Depozyty w rozumieniu pkt 5.79 załącznika A do rozporządzenia (UE) nr 549/2013, inne niż umowy z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu.
Kredyt w rachunku bieżącym	Wartość	Kredyt w rachunku bieżącym w rozumieniu pkt 2 ppkt 1 lit. c) tabeli w części 2 załącznika II do rozporządzenia (UE) nr 1071/2013 (EBC/2013/33).
Zadłużenie z tytułu kart kredytowych	Wartość	Kredyt powiązany z kartą obciążeniową z odroczonej płatnością, tj. kartą z opcją kredytu nieoprocentowanego, lub kredytową, tj. kartą z opcją kredytu nieoprocentowanego i oprocentowanego.
Kredyt odnawialny inny niż kredyt w rachunku bieżącym oraz kredyty i pożyczki z tytułu kart kredytowych	Wartość	Kredyt posiada następujące cechy: (i) dłużnik 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; (iv) nie jest to kredyt z tytułu karty kredytowej ani kredyt w rachunku bieżącym
Linie kredytowe inne niż kredyt odnawialny	Wartość	Kredyt posiada następujące cechy: (i) dłużnik może bez uprzedniego powiadomienia kredytodawcy wykorzystać lub wypłacić środki do wysokości uprzednio ustalonego limitu; (ii) kredyt może być wykorzystany wielokrotnie (iii) nie jest to kredyt odnawialny, kredyt z tytułu karty kredytowej ani kredyt w rachunku bieżącym.
Umowy z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	Wartość	Umowy z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu w rozumieniu części 2.14 załącznika V do rozporządzenia wykonawczego (UE) nr 680/2014.
Należności z tytułu dostaw i usług	Wartość	Należności z tytułu dostaw i usług w rozumieniu części 2 załącznika V, pkt 5.41 lit. c) do rozporządzenia wykonawczego (UE) nr 680/2014.
Leasing finansowy	Wartość	Leasing finansowy w rozumieniu pkt 5.134 do 5.135 załącznika A do rozporządzenia (UE) nr 549/2013.
Inne kredyty i pożyczki	Wartość	Inne kredyty i pożyczki, niewymienione w żadnej z powyższych kategorii. Kredyty i pożyczki mają znaczenie nadane w pkt 5.112, pkt 5.113 oraz pkt 5.114 załącznika A do rozporządzenia (UE) nr 549/2013;

Termin	Rodzaje terminów	Definicja
Kredyt na finansowanie projektów inwestycyjnych	Atrybut danych	Identyfikacja finansowania projektów inwestycyjnych.
Kredyt na finansowanie projektów inwestycyjnych	Wartość	Atrybut stosowany, gdy instrument stanowi kredyt na finansowanie projektów inwestycyjnych zgodnie z załącznikiem V do rozporządzenia wykonawczego (UE) nr 680/2014.
Kredyt niebędący kredytem na finansowanie projektów inwestycyjnych	Wartość	Instrument nie jest kredytem na finansowanie projektów inwestycyjnych zgodnie z załącznikiem V do rozporządzenia wykonawczego (UE) nr 680/2014.
Waluta	Atrybut danych	Waluta, w której denominowany jest instrument zgodnie ze standardem ISO 4217.
Standard ISO 4217	Wartość	Kod standardu ISO 4217 dla waluty.
Data zawarcia kontraktu	Atrybut danych	Data powstania zobowiązań kontraktowych, tj. data, w której kontrakt zaczął obowiązywać wszystkie strony.
Data	Wartość	Określana jako dd/mm/rrrr.
Data rozliczenia	Atrybut danych	Data, w której warunki określone w kontrakcie są lub mogą być wymagalne po raz pierwszy, tj. data, w której instrumenty finansowe zostały pierwotnie zamienione lub utworzone.
Data	Wartość	Określana jako dd/mm/rrrr.
Ustawowy ostateczny termin zapadalności	Atrybut danych	Umowny termin zapadalności instrumentu przy uwzględnieniu postanowień zmieniających kontrakty pierwotne.
Data	Wartość	Określana jako dd/mm/rrrr.
Prawo do regresu	Atrybut danych	Klasyfikacja instrumentów oparta na prawie wierzyciela do zaspokojenia się z aktywów innych niż ochrona zabezpieczająca instrument.
Prawo do regresu	Wartość	Instrumenty, w przypadku których wierzyciel ma prawo do zaspokojenia się z aktywów dłużnika innych niż ochrona zabezpieczająca instrument, lub, w przypadku należności z tytułu dostaw i usług, prawo do zaspokojenia długu od podmiotu, który sprzedał te należności wierzycielowi.
Bez prawa do regresu	Wartość	Instrument bez prawa do regresu w powyższym rozumieniu.
Rodzaj stopy procentowej	Atrybut danych	Klasyfikacja ekspozycji kredytowych w oparciu o stopę bazową dla ustalenia stopy procentowej dla każdego okresu płatności.

Termin	Rodzaje terminów	Definicja
Stała	Wartość	Harmonogram określający stopy procentowe podczas okresu trwania ekspozycji, uwzględniający jedynie stałe stopy – określoną liczbowo stałą stopę znaną z pewnością w dacie powstania ekspozycji – oraz gdy stopy procentowe stosowane są do całości ekspozycji. Harmonogram ten może obejmować więcej niż jedną stałą stopę procentową stosowaną w różnych okresach trwania ekspozycji (np. kredyt ze stałą stopą procentową podczas pierwotnego okresu stałego oprocentowania, która potem ulega zmianie na inne, które jest nadal stałe oraz było znane w dacie powstania ekspozycji).
Zmienna	Wartość	Harmonogram określający stopy procentowe podczas okresu trwania ekspozycji, uwzględniający jedynie stopy procentowe oparte na zmianach innej zmiennej (zmiennej referencyjnej) oraz gdy stopa procentowa stosowana jest do całości ekspozycji.
Mieszana	Wartość	Inne rodzaje stopy procentowej, niewymienione w żadnej z powyższych kategorii.
Częstotliwość przeszacowania stopy procentowej	Atrybut danych	Częstotliwość, z jaką stopa procentowa jest przeszacowywana po pierwotnym okresie stałego oprocentowania.
Bez możliwości przeszacowania	Wartość	Instrument bez postanowień umownych umożliwiających zmianę stopy procentowej.
Bieżąca	Wartość	Instrument z umownym postanowieniem zmiany stopy procentowej z częstotliwością dzienną.
Miesięczna	Wartość	Instrument z umownym postanowieniem zmiany stopy procentowej z częstotliwością miesięczną.
Kwartalna	Wartość	Instrument z umownym postanowieniem zmiany stopy procentowej z częstotliwością kwartalną.
Półroczna	Wartość	Instrument z umownym postanowieniem zmiany stopy procentowej z częstotliwością półroczną.
Roczna	Wartość	Instrument z umownym postanowieniem zmiany stopy procentowej z częstotliwością roczną.
Według uznania wierzyciela	Wartość	Instrument z postanowieniem umownym, na mocy którego wierzyciel posiada prawo do ustalenia daty przeszacowania stopy procentowej.

Termin	Rodzaje terminów	Definicja
Inna częstotliwość	Wartość	Instrument z umownym postanowieniem zmiany stopy procentowej z częstotliwością inną, niż wymieniona w którejkolwiek z powyższych kategorii.
Data zakończenia okresu odroczonej spłaty kapitału	Atrybut danych	Data, w której kończy się okres odroczonej spłaty kapitału. Instrumenty z odroczoną spłatą kapitału to instrumenty, dla których przez ustalony umownie okres spłacie podlegają wyłącznie odsetki od kwoty kapitału, przy czym kwota kapitału pozostaje bez zmian.
Data	Wartość	Określana jako dd/mm/rrrr.
Stopa referencyjna	Atrybut danych	Stopa referencyjna stosowana do obliczenia rzeczywistej stopy procentowej.
Kod stopy referencyjnej	Wartość	Kod stopy referencyjnej jest powiązaniem wartości stopy referencyjnej i wartości zapadalności. Wykorzystuje się następujące wartości stóp referencyjnych: EURIBOR, USD LIBOR, GBP LIBOR, EUR. LIBOR, JPY LIBOR, CHF LIBOR, MIBOR, inne pojedyncze stopy referencyjne, inne złożone stopy referencyjne. Wykorzystuje się następujące wartości zapadalności: Bieżący, jeden tydzień, dwa tygodnia, trzy tygodnie, jeden miesiąc, dwa miesiące, trzy miesiące, cztery miesiące, pięć miesięcy, sześć miesięcy, siedem miesięcy, osiem miesięcy, dziewięć miesięcy, dziesięć miesięcy, jedenaście miesięcy, dwanaście miesięcy. Kod stopy referencyjnej jest skonstruowany jest w następujący sposób: wartość stopy referencyjnej jest powiązana z wartością zapadalności.
Spread/marża stopy procentowej	Atrybut danych	Marża lub spread (wyrażone jako procent) do dodania do stopy referencyjnej wykorzystywanej dla obliczenia stopy procentowej w punktach bazowych.
Identyfikacja numeryczna	Wartość	Stopa procentowa definiowana jako procent.
Górny pułap stopy procentowej	Atrybut danych	Maksymalna wartość zastosowanej stopy procentowej.
Identyfikacja numeryczna	Wartość	Stopa procentowa definiowana jako procent.
Dolny pułap stopy procentowej	Atrybut danych	Minimalna wartość zastosowanej stopy procentowej.
Identyfikacja numeryczna	Wartość	Stopa procentowa definiowana jako procent.
Cel	Atrybut danych	Podział instrumentów ze względu na ich przeznaczenie

Termin	Rodzaje terminów	Definicja
Nabycie nieruchomości mieszkaniowych	Wartość	Finansowanie nabycia nieruchomości mieszkalnych. Nieruchomości mieszkaniowe w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 75 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.
Nabycie nieruchomości komercyjnych	Wartość	Finansowanie nabycia nieruchomości innych, niż nieruchomości mieszkaniowe.
Transakcje z obowiązkiem uzupełnienia zabezpieczenia kredytowego	Wartość	Instrumenty, w przypadku których instytucja udziela kredytu w związku z kupnem, sprzedażą, przeniesieniem papierów wartościowych lub obrotem nimi. Instrumenty z obowiązkiem uzupełnienia zabezpieczenia kredytowego nie obejmują innych kredytów i pożyczek zabezpieczonych zastawem na papierach wartościowych.
Finansowanie zadłużenia	Wartość	Finansowanie zadłużenia pozostającego do spłaty bądź wymagalnego. Pozycja ta uwzględnia refinansowanie zadłużenia.
Import	Wartość	Finansowanie towarów i usług (zakupy, wymiana barterowa, dary lub darowizny) dokonywane przez nierezydentów na rzecz rezydentów.
Eksport	Wartość	Finansowanie towarów i usług (sprzedaż, wymiana barterowa, dary lub darowizny) dokonywane przez rezydentów na rzecz nierezydentów.
Inwestycje budowlane	Wartość	Finansowanie robót budowlanych związanych ze wznoszeniem budynków, infrastruktury i obiektów przemysłowych.
Kredyt obrotowy	Wartość	Finansowanie zarządzania przepływami pieniężnymi organizacji.
Inne cele	Wartość	Inne cele, niewymienione w żadnej z powyższych kategorii.
Rodzaj amortyzacji	Atrybut danych	Rodzaj amortyzacji instrumentu obejmującej kapitał i odsetki.
Francuska	Wartość	Amortyzacja, w której całkowita kwota, obejmująca kapitał i odsetki, spłacana w każdej racie jest taka sama.
Niemiecka	Wartość	Amortyzacja, w której pierwsza rata ma charakter wyłącznie odsetkowy, a pozostałe raty są stałe, obejmując amortyzację kapitału i odsetki.
Stały schemat amortyzacji	Wartość	Amortyzacja, w której kwota kapitału spłacana w każdej racie jest taka sama.
Amortyzacja całościowa	Wartość	Amortyzacja, w której całość kwoty kapitału jest spłacana w ostatniej racie.
Inne	Wartość	Inne rodzaje amortyzacji, niewymienione w żadnej z powyższych kategorii.

Termin	Rodzaje terminów	Definicja
Częstotliwość spłat	Atrybut danych	Częstotliwość należnych płatności, zarówno kapitału, jak i odsetek, tj. liczba miesięcy pomiędzy płatnościami.
Miesięczna	Wartość	Z częstotliwością miesięczną.
Kwartalna	Wartość	Z częstotliwością kwartalną.
Półroczna	Wartość	Z częstotliwością półroczną.
Roczna	Wartość	Z częstotliwością roczną.
Amortyzacja całościowa	Wartość	Amortyzacja, w której całość kwoty kapitału jest spłacana w ostatniej racie, niezależnie od częstotliwości spłaty odsetek.
Instrumenty zerokuponowe	Wartość	Amortyzacja, w której całość kwoty kapitału oraz odsetek jest spłacana w ostatniej racie.
Inne	Wartość	Inne częstotliwości spłat, niewymienione w żadnej z powyższych kategorii.
Identyfikator kontraktu konsorcjalnego	Atrybut danych	„Identyfikator kontraktu” stosowany przez wiodącego organizatora kontraktu konsorcjalnego celem jednoznacznej identyfikacji każdego kontraktu. Każdy kontrakt konsorcjalny powinien posiadać jeden „identyfikator kontraktu konsorcjalnego”. Wartość ta nie zmienia się z czasem i nie może być wykorzystana przez wiodącego organizatora jako identyfikator kontraktu dla jakiegokolwiek innego kontraktu. Wszyscy wierzyciele będący stronami kontraktu konsorcjalnego muszą używać tego samego „identyfikatora kontraktu konsorcjalnego”.
Identyfikacja alfanumeryczna	Wartość	Kod składający się z symboli alfabetycznych i liczbowych.
Zadłużenie podporządkowane	Atrybut danych	Identyfikacja zadłużenia podporządkowanego. Instrumenty zadłużenia podporządkowanego stanowią drugorzędną należność od emitenta, która może być zrealizowana dopiero po zaspokojeniu wszystkich roszczeń wyższej rangi (np. depozytów/kredytów).
Zadłużenie podporządkowane	Wartość	Dany instrument stanowi zadłużenie podporządkowane w rozumieniu tabeli w załączniku II do rozporządzenia (UE) nr 1071/2013 (EBC/2013/33).
Zadłużenie niepodporządkowane	Wartość	Instrument nie jest podporządkowany.
Prawa do żądania spłaty	Atrybut danych	Klasyfikacja ekspozycji kredytowych na podstawie prawa wierzyciela do żądania spłaty ekspozycji.

Termin	Rodzaje terminów	Definicja
Na żądanie lub z krótkim terminem	Wartość	Instrumenty płatne na żądanie lub z krótkim terminem, na żądanie wierzyciela.
Inne	Wartość	Instrumenty podlegające prawom do żądania spłaty innym, niż na żądanie lub z krótkim terminem.
Instrument powierniczy	Atrybut danych	Identyfikacja instrumentu, w ramach którego podmiot obserwowany działa we własnym imieniu, ale na rzecz swoich klientów, i gdzie ryzyko ponoszą podmioty trzecie.
Instrument powierniczy	Wartość	Atrybut stosowany, gdy instrument jest przekazany powiernikowi.
Instrument niebędący instrumentem powierniczym	Wartość	Atrybut stosowany, gdy instrument nie jest przekazany powiernikowi.
Zobowiązania w dacie zawarcia kontraktu	Atrybut danych	Maksymalna ekspozycja na ryzyko kredytowe podmiotu obserwowanego w dniu powstania instrumentu, bez uwzględnienia jakiegokolwiek ustanowionej ochrony lub innych instrumentów wsparcia jakości kredytowej. Zobowiązania ogółem w dniu powstania instrumentu są obliczane podczas procesu akceptacji i mają na celu ograniczenie kwoty ryzyka kredytowego podmiotu obserwowanego wobec danego kontrahenta w odniesieniu do danego instrumentu.
Identyfikacja numeryczna	Wartość	Kwota w euro. Kwoty w walutach obcych powinny zostać przeliczone na euro po kursie referencyjnym walut obcych wobec euro ogłaszanych przez EBC (tj. kursie średnim) w sprawozdawczym dniu odniesienia.
Zmiany wartości godziwej z tytułu zmiany ryzyka kredytowego przed zakupem	Atrybut danych	Różnica pomiędzy wartością nominalną a ceną nabycia instrumentu w dacie nabycia. Ta kwota wykazywana jest dla instrumentów nabytych za kwotę niższą niż wartość pozostająca do spłaty ze względu na wzrost ryzyka kredytowego.
Identyfikacja numeryczna	Wartość	Kwota w euro. Kwoty w walutach obcych powinny zostać przeliczone na euro po kursie referencyjnym walut obcych wobec euro (tj. kursie średnim) w sprawozdawczym dniu odniesienia.

Dane finansowe

Stopa procentowa	Atrybut danych	Ustalona roczna stopa procentowa lub wąsko definiowana stopa procentowa w rozumieniu rozporządzenia Europejskiego Banku Centralnego (UE) nr 1072/2013 (EBC/2013/34) ⁽⁶⁾ .
Identyfikacja numeryczna	Wartość	Stopa procentowa definiowana jako procent.

Termin	Rodzaje terminów	Definicja
Data następnego przeliczenia stopy procentowej	Atrybut danych	Data, w której następuje kolejna zmiana stopy procentowej w rozumieniu części 3 załącznika I do rozporządzenia (UE) nr 1071/2013 (EBC/2013/33). Jeżeli instrument nie podlega w przyszłości zmianie stopy procentowej, wykazuje się jego ostateczny prawnie wymagany termin zapadalności.
Data	Wartość	Określana jako dd/mm/rrrr.
Kwota przekazana	Atrybut danych	Kwota przekazana z tytułu nabycia prawa faktycznej własności aktywa finansowego.
Identyfikacja numeryczna	Wartość	Kwota w euro. Kwoty w walutach obcych powinny zostać przeliczone na euro po kursie referencyjnym walut obcych wobec euro ogłaszanym przez EBC (tj. kursie średnim) w sprawozdawczym dniu odniesienia.
Status instrumentu: niewykonanie zobowiązania	Atrybut danych	Identyfikacja statusu instrumentu: niewykonanie zobowiązania. Kategorie opisujące sytuacje, w których instrument może zostać określony jako instrument, zobowiązania z tytułu którego nie są wykonywane w rozumieniu art. 178 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.
Nie stwierdzono niewykonania zobowiązania	Wartość	Instrument, którego nie dotyczy niewykonanie zobowiązania zgodnie z rozporządzeniem (UE) nr 575/2013.
Niewykonanie zobowiązania z powodu prawdopodobieństwa zagrożenia spłaty	Wartość	Instrument, którego dotyczy niewykonanie zobowiązania z powodu prawdopodobieństwa zagrożenia spłaty przez dłużnika zgodnie z rozporządzeniem (UE) nr 575/2013.
Niewykonanie zobowiązania z powodu przeterminowania dłuższego niż 90/180 dni	Wartość	Instrument, którego dotyczy niewykonanie zobowiązania z powodu przeterminowania dłuższego niż 90/180 dni zgodnie z rozporządzeniem (UE) nr 575/2013.
Niewykonanie zobowiązania z powodu prawdopodobieństwa zagrożenia spłaty oraz przeterminowania dłuższego niż 90/180 dni	Wartość	Instrumenty, których dotyczy niewykonanie zobowiązania z powodu prawdopodobieństwa niespełnienia przez dłużnika zobowiązania lub przeterminowania dłuższego niż 90/180 dni zgodnie z rozporządzeniem (UE) nr 575/2013.
Kwota przeterminowana dla instrumentu	Atrybut danych	Zagregowana kwota kapitału, odsetek oraz opłat pozostających do spłaty w dacie sprawozdawczej, które są wymagane na podstawie umowy, lecz nie zostały zapłacone (są przeterminowane). Należy zawsze wykazać tę kwotę. Jeżeli instrument nie był przeterminowany w dacie sprawozdawczej, wykazuje się 0.
Identyfikacja numeryczna	Wartość	Kwota w euro. Kwoty w walutach obcych powinny zostać przeliczone na euro po kursie referencyjnym walut obcych wobec euro ogłaszanym przez EBC (tj. kursie średnim) w sprawozdawczym dniu odniesienia.

Termin	Rodzaje terminów	Definicja
Data powstania przeterminowania dla instrumentu	Atrybut danych	Data, w której instrument stał się przeterminowany w rozumieniu załącznika V, część 2.48 rozporządzenia wykonawczego (UE) nr 680/2014. Datą tą jest najpóźniejsza taka data poprzedzająca sprawozdawczy dzień odniesienia i podlega ona wykazaniu, jeżeli instrument jest przeterminowany w dacie referencyjnej.
Data	Wartość	Określana jako dd/mm/rrrr.
Data statusu instrumentu: niewykonanie zobowiązania	Atrybut danych	Data, którą uznaje się za datę powstania statusu niewykonania zobowiązania wykazanego w atrybucie danych „statusu instrumentu: niewykonanie zobowiązania”.
Data	Wartość	Określana jako dd/mm/rrrr.
Rodzaj sekurytyzacji	Atrybut danych	Identyfikacja rodzaju sekurytyzacji na podstawie art. 242 pkt 10 i 11 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.
Sekurytyzacja tradycyjna	Wartość	Instrument objęty sekurytyzacją tradycyjną.
Syntetyczna sekurytyzacja	Wartość	Instrument objęty sekurytyzacją syntetyczną.
Instrument nieobjęty sekurytyzacją	Wartość	Instrument nieobjęty sekurytyzacją tradycyjną ani syntetyczną.
Kwota kapitału do spłaty	Atrybut danych	Kwota kapitału pozostająca do spłaty na koniec sprawozdawczego dnia odniesienia z uwzględnieniem niezapłaconych przeterminowanych odsetek, ale z wyłączeniem odsetek naliczonych. Kwotę kapitału do spłaty wykazuje się z wyłączeniem odpisów z tytułu całkowitej i częściowej utraty wartości, ustalonych zgodnie z przyjętymi praktykami rachunkowości.
Identyfikacja numeryczna	Wartość	Kwota w euro. Kwoty w walutach obcych powinny zostać przeliczone na euro po kursie referencyjnym walut obcych wobec euro ogłaszanych przez EBC (tj. kursie średnim) w sprawozdawczym dniu odniesienia.
Wartość pozabilansowa	Atrybut danych	Wartość nominalna ekspozycji pozabilansowych. Wartość nominalna ekspozycji pozabilansowych Pozycja ta obejmuje zobowiązania do udzielenia pożyczki przed uwzględnieniem współczynników konwersji oraz technik ograniczania ryzyka kredytowego. Kwota najlepiej odzwierciedlająca maksymalną ekspozycję instytucji na ryzyko kredytowe, nie uwzględniając żadnej ochrony lub innych instrumentów wsparcia jakości kredytowej.
Identyfikacja numeryczna	Wartość	Kwota w euro. Kwoty w walutach obcych powinny zostać przeliczone na euro po kursie referencyjnym walut obcych wobec euro ogłaszanych przez EBC (tj. kursie średnim) w sprawozdawczym dniu odniesienia.

Termin	Rodzaje terminów	Definicja
Naliczone odsetki	Atrybut danych	Kwota odsetek od pożyczek i kredytów w sprawozdawczym dniu odniesienia w rozumieniu rozporządzenia (UE) nr 1071/2013 (EBC/2013/33). Zgodnie z ogólnymi standardami rachunkowości memoriałowej odsetki należne od instrumentów należy wykazywać w bilansie w miarę ich narastania (tj. na zasadzie memoriałowej), a nie w momencie ich otrzymania (tj. na zasadzie kasowej).
Identyfikacja numeryczna	Wartość	Kwota w euro. Kwoty w walutach obcych powinny zostać przeliczone na euro po kursie referencyjnym walut obcych wobec euro ogłaszanych przez EBC (tj. kursie średnim) w sprawozdawczym dniu odniesienia.

Dane księgowe

Księgowa klasyfikacja instrumentu	Atrybut danych	Portfel księgowy, w którym instrument jest ujmowany, zgodnie z MSSF lub KSR – stosowanych na podstawie rozporządzenia (UE) 2015/534 (EBC/2015/13) przez podmiot prawny podmiotu obserwowanego.
--	----------------	--

Portfele księgowe MSSF

Środki w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie	Wartość	Kasa, środki w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie zgodnie z załącznikiem MSSF.
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	Wartość	Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu zgodnie z załącznikiem MSSF.
Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu, wyceniane obowiązkowo według wartości godziwej przez wynik finansowy	Wartość	Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu, wyceniane obowiązkowo według wartości godziwej przez wynik finansowy zgodnie z MSSF.
Aktywa finansowe wyznaczone do wyceny według wartości godziwej przez wynik finansowy	Wartość	Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy i ujmowane jako takie od dnia początkowego ujęcia lub w późniejszym okresie zgodnie z MSSF, z wyjątkiem aktywów sklasyfikowanych jako aktywa finansowe przeznaczone do obrotu.
Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	Wartość	Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody ze względu na model prowadzenia działalności i charakterystykę przepływów pieniężnych zgodnie z MSSF.
Aktywa finansowe wyceniane według kosztu zamortyzowanego	Wartość	Aktywa finansowe wyceniane według kosztu zamortyzowanego zgodnie z MSSF.

Portfele księgowe KSR

Środki w bankach centralnych	Wartość	Kasa, środki w bankach centralnych zgodnie z KSR.
------------------------------	---------	---

Termin	Rodzaje terminów	Definicja
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	Wartość	Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu zgodnie z KSR.
Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu, wyceniane obowiązkowo według wartości godziwej przez wynik finansowy	Wartość	Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu, wyceniane obowiązkowo według wartości godziwej przez wynik finansowy zgodnie z KSR.
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	Wartość	Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu zgodnie z KSR.
Aktywa finansowe wyznaczone do wyceny według wartości godziwej przez wynik finansowy	Wartość	Aktywa finansowe wyznaczone do wyceny według wartości godziwej przez wynik finansowy zgodnie z KSR.
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	Wartość	Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży zgodnie z KSR.
Aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi nieprzeznaczone do obrotu, wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	Wartość	Aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi nieprzeznaczone do obrotu, wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy zgodnie z KSR.
Aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi, nieprzeznaczone do obrotu, wyceniane według wartości godziwej ustalonej metodą praw własności	Wartość	Aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi, nieprzeznaczone do obrotu, wyceniane według wartości godziwej ustalonej metodą praw własności zgodnie z KSR.
Kredyty i wierzytelności	Wartość	Kredyty i wierzytelności zgodnie z KSR.
Inwestycje utrzymywane do upływu terminu zapadalności	Wartość	Inwestycje utrzymywane do upływu terminu zapadalności zgodnie z KSR.
Instrumenty dłużne nieprzeznaczone do obrotu wyceniane metodą ceny nabycia	Wartość	Instrumenty dłużne nieprzeznaczone do obrotu wyceniane metodą ceny nabycia zgodnie z KSR.
Inne aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi nieprzeznaczone do obrotu	Wartość	Inne aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi nieprzeznaczone do obrotu zgodnie z KSR.
Ujęcie w bilansie	Atrybut danych	Ujmowanie w bilansie aktywów finansowych.
Całkowicie uznane	Wartość	Instrument całkowicie uznany zgodnie z rozporządzeniem wykonawczym (UE) nr 680/2014.
Uznane w zakresie trwającego zaangażowania instytucji	Wartość	Instrument uznany w zakresie trwającego zaangażowania instytucji zgodnie z rozporządzeniem wykonawczym (UE) nr 680/2014.
Całkowicie usunięte z bilansu	Wartość	Instrument całkowicie usunięty z bilansu zgodnie z rozporządzeniem wykonawczym (UE) nr 680/2014.

Termin	Rodzaje terminów	Definicja
Źródła obciążenia aktywów	Atrybut danych	Rodzaje transakcji w których ekspozycja jest obciążona zgodnie z rozporządzeniem wykonawczym (UE) nr 680/2014. Aktywa finansowe traktuje się jako obciążone, jeżeli są przedmiotem zastawu lub umowy o zabezpieczenie lub podniesienie jakości kredytowej instrumentu, z których nie mogą być dobrowolnie wycofane.
Finansowanie z banku centralnego	Wartość	Finansowanie z banku centralnego (wszystkie rodzaje, w tym umowy z przyrzeczeniem odkupu) zgodnie z wykonawczymi standardami technicznymi Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego (EUNB) dotyczącymi sprawozdawczości obciążania aktywów, o których mowa w art. 99 ust. 5 oraz art. 100 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.
Instrumenty pochodne będące przedmiotem obrotu na rynku regulowanym	Wartość	Instrumenty pochodne będące przedmiotem obrotu na rynku regulowanym zgodnie z wykonawczymi standardami technicznymi Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego (EUNB) dotyczącymi sprawozdawczości obciążania aktywów, o których mowa w art. 99 ust. 5 oraz art. 100 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.
Instrumenty pochodne będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym	Wartość	Instrumenty pochodne będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym zgodnie z wykonawczymi standardami technicznymi Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego (EUNB) dotyczącymi sprawozdawczości obciążania aktywów, o których mowa w art. 99 ust. 5 oraz art. 100 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.
Depozyty – umowy z udzielonym przyrzeczeniem odkupu z instytucjami innymi niż banki centralne	Wartość	Depozyty – umowy z udzielonym przyrzeczeniem odkupu z instytucjami innymi niż banki centralne zgodnie z wykonawczymi standardami technicznymi Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego (EUNB) dotyczącymi sprawozdawczości obciążania aktywów, o których mowa w art. 99 ust. 5 oraz art. 100 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.
Depozyty inne niż umowy z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	Wartość	Depozyty inne niż umowy z udzielonym przyrzeczeniem odkupu zgodnie z wykonawczymi standardami technicznymi Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego (EUNB) dotyczącymi sprawozdawczości obciążania aktywów, o których mowa w art. 99 ust. 5 oraz art. 100 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.
Wyemitowane dłużne papiery wartościowe – obligacje zabezpieczone	Wartość	Obligacje zabezpieczone zgodnie z wykonawczymi standardami technicznymi Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego (EUNB) dotyczącymi sprawozdawczości obciążania aktywów, o których mowa w art. 99 ust. 5 oraz art. 100 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.
Wyemitowane dłużne papiery wartościowe – papiery wartościowe zabezpieczone na aktywach	Wartość	Papiery wartościowe zabezpieczone na aktywach zgodnie z wykonawczymi standardami technicznymi Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego (EUNB) dotyczącymi sprawozdawczości obciążania aktywów, o których mowa w art. 99 ust. 5 oraz art. 100 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.

Termin	Rodzaje terminów	Definicja
Wyemitowane dłużne papiery wartościowe – inne niż obligacje zabezpieczone i papiery wartościowe zabezpieczone na aktywach	Wartość	Wyemitowane dłużne papiery wartościowe – inne niż obligacje zabezpieczone i papiery wartościowe zabezpieczone na aktywach zgodnie z wykonawczymi standardami technicznymi Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego (EUNB) dotyczącymi sprawozdawczości obciążania aktywów, o których mowa w art. 99 ust. 5 oraz art. 100 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.
Inne źródła obciążenia aktywów	Wartość	Inne źródła obciążenia aktywów zgodnie z wykonawczymi standardami technicznymi Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego (EUNB) dotyczącymi sprawozdawczości obciążania aktywów, o których mowa w art. 99 ust. 5 oraz art. 100 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.
Nieobciążony	Wartość	Instrument niebędący przedmiotem zastawu lub umowy o zabezpieczenie lub podniesienie jakości kredytowej instrumentu, z których nie może być dobrowolnie wycofany.
Skumulowane odpisy obniżające wartość	Atrybut danych	Łączna kwota kapitału oraz zaległych odsetek dla każdego instrumentu dłużnego, którego instytucja już nie ujmuje, ponieważ został uznany za nieściągalny, niezależnie od portfela, w którym został uwzględniony. Odpisy mogą być spowodowane zarówno zmniejszeniem wartości bilansowej aktywów finansowych ujmowanym bezpośrednio w rachunku zysków i strat, jak i obniżeniem kwot na kontach odpisów z tytułu utraty wartości z uwagi na straty kredytowe uwzględnione w wartości bilansowej aktywów finansowych.
Identyfikacja numeryczna	Wartość	Kwota w euro. Kwoty w walutach obcych powinny zostać przeliczone na euro po kursie referencyjnym walut obcych wobec euro ogłaszanym przez EBC (tj. kursie średnim) w sprawozdawczym dniu odniesienia.
Skumulowana utrata wartości	Atrybut danych	<p>Kwota rezerw na pokrycie strat, która jest utrzymywana w odniesieniu do instrumentu lub jemu przypisana w sprawozdawczym dniu odniesienia. Ten atrybut znajduje zastosowanie do instrumentów będących przedmiotem odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości zgodnie z zastosowanym standardem rachunkowości.</p> <p>Na podstawie MSSF skumulowane kwoty odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości odnoszą się do następujących kwot:</p> <ul style="list-style-type: none"> (i) kwoty rezerwy na pokrycie strat w wysokości równej 12 miesięcznym oczekiwany stratom z tytułu ekspozycji kredytowych; (ii) kwoty rezerwy na pokrycie strat w wysokości równej oczekiwany stratom z tytułu ekspozycji kredytowych w okresie życia instrumentu. <p>Na podstawie krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości skumulowane kwoty odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości odnoszą się do następujących kwot:</p> <ul style="list-style-type: none"> (i) kwoty rezerwy na pokrycie strat w wysokości równej ogólnym odpisom aktualizującym; (ii) kwoty rezerwy na pokrycie strat w wysokości równej indywidualnym odpisom aktualizującym.

Termin	Rodzaje terminów	Definicja
Identyfikacja numeryczna	Wartość	Kwota w euro. Kwoty w walutach obcych powinny zostać przeliczone na euro po kursie referencyjnym walut obcych wobec euro ogłaszanym przez EBC (tj. kursie średnim) w sprawozdawczym dniu odniesienia.
Rodzaj utraty wartości	Atrybut danych	Rodzaj utraty wartości.
Etap pierwszy (MSSF)	Wartość	Używana, jeżeli nie nastąpiła utrata wartości instrumentu, a rezerwa na pokrycie strat w wysokości równej 12 miesięcznym oczekiwany stratom z tytułu ekspozycji kredytowych została utworzona w odniesieniu do instrumentu na podstawie MSSF. Wyłącznie dla instrumentów podlegających utracie wartości na podstawie MSSF 9.
Etap drugi (MSSF)	Wartość	Używana, jeżeli nie nastąpiła utrata wartości instrumentu, a rezerwa na pokrycie strat w wysokości równej oczekiwany stratom z tytułu ekspozycji kredytowych w okresie życia instrumentu została utworzona w odniesieniu do instrumentu na podstawie MSSF. Wyłącznie dla instrumentów podlegających utracie wartości na podstawie MSSF 9.
Etap trzeci (MSSF)	Wartość	Używana jeżeli instrument jest kredytem podlegającym utracie wartości na podstawie MSSF 9.
Ogólne odpisy aktualizujące (zgodnie z ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości)	Wartość	Używana dla instrumentów podlegających utracie wartości na podstawie zastosowanego standardu rachunkowości innego niż MSSF 9, gdy nie utworzono indywidualnej rezerwy na pokrycie strat w odniesieniu do instrumentu (niepodlegającego utracie wartości).
Indywidualne odpisy aktualizujące (zgodnie z ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości)	Wartość	Używana dla instrumentów podlegających utracie wartości na podstawie zastosowanego standardu rachunkowości innego niż MSSF 9, gdy utworzono indywidualne rezerwy na pokrycie strat niezależnie od tego, czy te rezerwy oceniane są pojedynczo, czy zbiorczo (instrument podlegający utracie wartości).
Niepodlegający utracie wartości	Wartość	Używana, gdy instrument nie podlega utracie wartości zgodnie z zastosowanym standardem rachunkowości.
Metoda szacowania utraty wartości	Atrybut danych	Metoda, przy pomocy której ocenia się utratę wartości, jeżeli instrument podlega utracie wartości na podstawie zastosowanego standardu rachunkowości. Rozróżnia się metodę zbiorczą i indywidualną.
Ocena indywidualna	Wartość	Używana, gdy instrument podlega utracie wartości zgodnie z zastosowanym standardem rachunkowości i jest indywidualnie oceniany pod kątem utraty wartości.
Ocena zbiorcza	Wartość	Używana, gdy instrument podlega utracie wartości zgodnie z zastosowanym standardem rachunkowości i jest zbiorczo oceniany pod kątem utraty wartości poprzez zgrupowanie go z instrumentami o zbliżonej charakterystyce ryzyka kredytowego.

Termin	Rodzaje terminów	Definicja
Niepodlegający utracie wartości	Wartość	Używana, gdy instrument nie podlega utracie wartości zgodnie z zastosowanym standardem rachunkowości.
Skumulowane zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego	Atrybut danych	Skumulowane zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego zgodnie z załącznikiem V, część 2.46 rozporządzenia wykonawczego (UE) nr 680/2014.
Identyfikacja numeryczna	Wartość	Kwota w euro. Kwoty w walutach obcych powinny zostać przeliczone na euro po kursie referencyjnym walut obcych wobec euro ogłaszanym przez EBC (tj. kursie średnim) w sprawozdawczym dniu odniesienia.
Status instrumentu: niezagrożony	Atrybut danych	Instrument podlega klasyfikacji w sprawozdawczym dniu odniesienia w ramach jednej z następujących kategorii:
Zagrożony	Wartość	Instrumenty sklasyfikowane jako zagrożone zgodnie z rozporządzeniem wykonawczym (UE) nr 680/2014.
Niezagrożony	Wartość	Instrumenty, które nie są zagrożone zgodnie z rozporządzeniem wykonawczym (UE) nr 680/2014.
Data określenia statusu jakości instrumentu	Atrybut danych	Data, którą uznaje się za datę powstania lub zmiany statusu jakości wykazanego w atrybucie danych „statusu instrumentu: niezagrożony”.
Data	Wartość	Określana jako dd/mm/rrrr.
Rezerwy związane z ekspozycjami pozabilansowymi	Atrybut danych	Kwota rezerw na kwoty pozabilansowe.
Identyfikacja numeryczna	Wartość	Kwota w euro. Kwoty w walutach obcych powinny zostać przeliczone na euro po kursie referencyjnym walut obcych wobec euro ogłaszanym przez EBC (tj. kursie średnim) w sprawozdawczym dniu odniesienia.
Status restrukturyzacji i renegotjacji	Atrybut danych	Identyfikacja instrumentów zrestrukturyzowanych i renegotjowanych
Zrestrukturyzowane: instrumenty o stopie procentowej zmienionej poniżej warunków rynkowych	Wartość	Działania restrukturyzacyjne dotyczą instrumentów, dla których zmieniono warunki umowne, w tym zmodyfikowano stopę procentową poniżej warunków rynkowych zgodnie z rozporządzeniem (UE) nr 1072/2013 (EBC/2013/34).
Zrestrukturyzowane: instrumenty o innych zmienionych warunkach	Wartość	Działania restrukturyzacyjne dotyczą instrumentów, dla których zmieniono warunki umowne, z wyłączeniem modyfikacji stopy procentowej poniżej warunków rynkowych zgodnie z rozporządzeniem wykonawczym (UE) nr 680/2014.

Termin	Rodzaje terminów	Definicja
Zrestrukturyzowane: całkowicie lub częściowo zrefinansowane zadłużenie	Wartość	Działania restrukturyzacyjne znajdują zastosowanie do zadłużenia zrefinansowanego zgodnie z rozporządzeniem wykonawczym (UE) nr 680/2014.
Instrument renegotjowany bez stosowania działań restrukturyzacyjnych	Wartość	Instrument, w stosunku do którego zmianie uległy warunki finansowe i do którego nie stosuje się działań restrukturyzacyjnych na podstawie rozporządzenia wykonawczego (UE) nr 680/2014.
Nie zrestrukturyzowane i nie renegotjowane	Wartość	Nie znajdują zastosowania ani działania restrukturyzacyjne, ani renegotjacja zgodnie z rozporządzeniem wykonawczym (UE) nr 680/2014.
Skumulowany odzysk od momentu zaistnienia niewykonalności zobowiązania	Atrybut danych	Całkowita odzyskana kwota od daty niewykonania zobowiązania.
Identyfikacja numeryczna	Wartość	Kwota w euro. Kwoty w walutach obcych powinny zostać przeliczone na euro po kursie referencyjnym walut obcych wobec euro ogłaszanym przez EBC (tj. kursie średnim) w sprawozdawczym dniu odniesienia.
Data statusu restrukturyzacji i renegotjacji	Atrybut danych	Dzień, w którym uznaje się, że doszło do restrukturyzacji lub renegotjacji statusu instrumentu wykazanego w pozycji „status restrukturyzacji i renegotjacji”.
Data	Wartość	Określana jako dd/mm/rrrr.
Portfel ostrożnościowy	Atrybut danych	Klasyfikacja ekspozycji w portfelu handlowym w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 86 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.
Portfel handlowy	Wartość	Instrumenty w portfelu handlowym w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 86 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.
Portfel bankowy	Wartość	Instrumenty niebędące w portfelu handlowym w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 86 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.
Wartość bieżąca	Atrybut danych	Wartość bieżąca zgodnie z załącznikiem V do rozporządzenia wykonawczego (UE) nr 680/2014.
Identyfikacja numeryczna	Wartość	Kwota w euro. Kwoty w walutach obcych powinny zostać przeliczone na euro po kursie referencyjnym walut obcych wobec euro ogłaszanym przez EBC (tj. kursie średnim) w sprawozdawczym dniu odniesienia.

Termin	Rodzaje terminów	Definicja
--------	------------------	-----------

Dane dotyczące kontrahenta i instrumentu

Rola kontrahenta	Atrybut danych	Rola kontrahentów w danym instrumencie.
Wierzyciel	Wartość	Kontrahent ponoszący ryzyko kredytowe instrumentu, inny niż dostawca ochrony.
Dłużnik	Wartość	Kontrahent generujący ryzyko kredytowe instrumentu, inny niż dostawca ochrony.
Obsługujący	Wartość	Kontrahent odpowiedzialny za zarządzanie instrumentem od strony administracyjnej i finansowej.
Inicjator	Wartość	Kontrahent w transakcji sekurytyzacji w rozumieniu art. 1 ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 1075/2013 (EBC/2013/40).

Dane dotyczące wspólnych zobowiązań

Kwota wspólnych zobowiązań	Atrybut danych	Kwota nominalna do spłaty za którą każdy dłużnik jest zobowiązany w pojedynczym instrumencie, jeżeli występuje dwóch lub więcej dłużników.
Identyfikacja numeryczna	Wartość	Kwota w euro. Kwoty w walutach obcych powinny zostać przeliczone na euro po kursie referencyjnym walut obcych wobec euro ogłaszanym przez EBC (tj. kursie średnim) w sprawozdawczym dniu odniesienia.

Tabela dostarczonej ochrony

Data zapadalności ochrony	Atrybut danych	Umowna data zapadalności ochrony, która jest najwcześniejszą datą, w której ochrona może się zakończyć lub może zostać zakończona, przy uwzględnieniu postanowień zmieniających pierwotne kontrakty.
Data	Wartość	Określana jako dd/mm/rrrr.
Rodzaj ochrony	Atrybut danych	Rodzaj dostarczonej ochrony, niezależnie od jej kwalifikowalności do ograniczenia ryzyka kredytowego.
Złoto	Wartość	Złoto w rozumieniu rozporządzenia (UE) nr 575/2013.
Gotówka i depozyty	Wartość	Gotówka i depozyty w rozumieniu pkt 5.74 załącznika A do rozporządzenia (UE) nr 549/2013.
Papiery wartościowe	Wartość	Papiery wartościowe w rozumieniu pkt 5.89 załącznika A do rozporządzenia (UE) nr 549/2013.

Termin	Rodzaje terminów	Definicja
Kredyty i pożyczki	Wartość	Kredyty i pożyczki w rozumieniu pkt 5.112 załącznika A do rozporządzenia (UE) nr 549/2013.
Udziały kapitałowe i udziały/ jednostki uczestnictwa w fundu- szach inwestycyjnych	Wartość	Udziały kapitałowe i udziały/jednostki uczestnictwa w fundu- szach inwestycyjnych w rozumieniu pkt 5.139 załącznika A do rozporządzenia (UE) nr 549/2013.
Kredytowe instrumenty po- chodne	Wartość	Kredytowe instrumenty pochodne będące: — Kredytowe instrumenty pochodne, które spełniają kryteria definicji gwarancji finansowej rozumieniu pkt 58 lit. b) części 2 załącznika V do rozporządzenia wykonawczego (UE) nr 680/2014. — Kredytowe instrumenty pochodne inne, niż gwarancje fi- nansowe w rozumieniu pkt 67 lit. d) części 2 załącznika V do rozporządzenia wykonawczego (UE) nr 680/2014. Kredytowe instrumenty pochodne uwzględniają uznane kredy- towe instrumenty pochodne wskazane w art. 204 rozporzą- dzenia (UE) nr 575/2013.
Gwarancje finansowe inne niż kredytowe instrumenty po- chodne	Wartość	Gwarancje finansowe inne niż kredytowe instrumenty po- chodne w rozumieniu rozporządzenia wykonawczego (UE) nr 680/2014.
Należności z tytułu dostaw i usług	Wartość	Należności z tytułu dostaw i usług w rozumieniu części 2 za- łącznika V, pkt 5.41 lit. c) do rozporządzenia wykonawczego (UE) nr 680/2014.
Polisy ubezpieczeniowe na życie zastawione	Wartość	Polisy ubezpieczeniowe na życie zastawione na rzecz instytucji kredytującej w rozumieniu rozporządzenia (UE) nr 575/2013.
Zabezpieczenie na nierucho- mościach mieszkalnych	Wartość	Nieruchomości mieszkalne w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 75 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.
Biura i pomieszczenia komer- cyjne	Wartość	Biura i pomieszczenia komercyjne w rozumieniu rozporządze- nia (UE) nr 575/2013.
Zabezpieczenie na nierucho- mościach komercyjnych	Wartość	Nieruchomości inne, niż nieruchomości mieszkalne, biura i pomieszczenia komercyjne
Inne zabezpieczenia rzeczowe	Wartość	Inne zabezpieczenia rzeczowe w rozumieniu rozporządzenia (UE) nr 575/2013, które nie zostały uwzględnione w poprzed- nich wartościach.
Inna ochrona	Wartość	Inna ochrona, niewymieniona w żadnej z powyższych katego- rii.

Termin	Rodzaje terminów	Definicja
Wartość ochrony	Atrybut danych	Kwota wartości ochrony ustalona na potrzeby odpowiedniego „rodzaju wartości ochrony” wynikającego z zasad wyceny.
Identyfikacja numeryczna	Wartość	Kwota w euro. Kwoty w walutach obcych powinny zostać przeliczone na euro po kursie referencyjnym walut obcych wobec euro ogłaszanym przez EBC (tj. kursie średnim) w sprawozdawczym dniu odniesienia.
Rodzaj wartości ochrony	Atrybut danych	Identyfikacja rodzaju wartości zawartego w atrybucie danych „wartość ochrony”.
Kwota referencyjna	Wartość	Uzgodniona umownie kwota referencyjna lub nominalna, która jest wykorzystywana do obliczenia płatności w razie wykorzystania ochrony.
Wartość godziwa	Wartość	Kwota, którą otrzymałby sprzedający składnik aktywów lub którą zapłaciłby przekazujący zobowiązanie w zwykłej transakcji między uczestnikami rynku dokonanej w dniu wyceny. Wykorzystywana, jeżeli ochrona nie jest nieruchomością.
Wartość rynkowa	Wartość	Bieżąca wartość rynkowa nieruchomości w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 76 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. Wykorzystywana, jeżeli ochrona jest nieruchomością, a wartość rynkowa wykazywana jest w atrybucie danych „wartość ochrony”.
Długoterminowa trwała wartość	Wartość	Bankowo-hipoteczna wartość nieruchomości w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 74 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. Wykorzystywana, jeżeli ochrona jest nieruchomością, a wartość bankowo-hipoteczna wartość nieruchomości wykazywana jest w atrybucie danych „wartość ochrony”.
Inna wartość ochrony	Wartość	Inna wartość ochrony, niewymieniona w żadnej z powyższych kategorii.
Lokalizacja zabezpieczenia hipotecznego	Atrybut danych	Region lub kraj lokalizacji zabezpieczenia.
Kody ISO 3166-1 alpha-2	Wartość	Kody ISO 3166-1 alpha-2 państwa, w którym zlokalizowane jest zabezpieczenie, jeżeli zabezpieczenie zlokalizowane jest poza sprawozdającym państwem członkowskim.
Kody NUTS 3 rejonu	Wartość	Kody NUTS 3 rejonu, w którym zlokalizowane jest zabezpieczenie, jeżeli zabezpieczenie zlokalizowane jest w sprawozdającym państwie członkowskim.

Termin	Rodzaje terminów	Definicja
Data wartości ochrony	Atrybut danych	Data, w której przeprowadzono ostatnią ocenę lub wycenę ochrony przed sprawozdawczym dniem odniesienia.
Data	Wartość	Określana jako dd/mm/rrrr.
Zasady wyceny ochrony	Atrybut danych	Rodzaj wyceny ochrony; metoda używana do określenia wartości ochrony.
Wycena według wartości rynkowej	Wartość	Metoda wyceny, w której wartość ochrony oparta jest na niemodyfikowanych notowanych cenach dla identycznych aktywów i zobowiązań na aktywnym rynku.
Szacunek kontrahenta	Wartość	Metoda wyceny dla wycen dokonywanych przez dostawcę ochrony.
Wycena wierzyciela	Wartość	Metoda wyceny, w której wycena przeprowadzana jest przez wierzyciela; wycena dokonywana przez zewnętrznego lub wewnętrznego inspektora, który posiada konieczne kwalifikacje, umiejętności i doświadczenie do przeprowadzenia wyceny, a który nie jest niezależny od procedury decyzji kredytowej.
Wycena osoby trzeciej	Wartość	Metoda wyceny, w której wycena jest dostarczana przez rzeczoznawcę, który jest niezależny od procedury decyzji kredytowej.
Inny rodzaj wyceny	Wartość	Inny rodzaj wyceny nieuwzględniony w żadnej innej kategorii wyceny.
Pierwotna wartość ochrony	Atrybut danych	Wartość godziwa ochrony w dacie, w której została pierwotnie dostarczona jako ochrona należności kredytowej.
Identyfikacja numeryczna	Wartość	Kwota w euro. Kwoty w walutach obcych powinny zostać przeliczone na euro po kursie referencyjnym walut obcych wobec euro ogłaszanym przez EBC (tj. kursie średnim) w sprawozdawczym dniu odniesienia.
Data pierwotnej wartości ochrony	Atrybut danych	Data pierwotnej wartości ochrony, tj. data, w której przeprowadzono ostatnią ocenę lub wycenę ochrony przed jej pierwotnym dostarczeniem jako ochrony należności kredytowej.
Data	Wartość	Określana jako dd/mm/rrrr.

Termin	Rodzaje terminów	Definicja
Dane dotyczące instrumentu i dostarczonej ochrony		
Przypisana wartość ochrony	Atrybut danych	Maksymalna kwota wartości ochrony, która może być uznana za ochronę należności kredytowej dla instrumentu Kwota istniejących wierzytelności uprzywilejowanych podmiotów trzecich lub podmiotu obserwowanego wobec ochrony musi zostać wyłączona w przypisanej wartości ochrony. Dla ochrony kwalifikującej się na potrzeby rozporządzenia (UE) nr 575/2013 wartość ta powinna być wykazywana zgodnie z częścią 2 załącznika V do rozporządzenia wykonawczego (UE) nr 680/2014.
Identyfikacja numeryczna	Wartość	Kwota w euro. Kwoty w walutach obcych powinny zostać przeliczone na euro po kursie referencyjnym walut obcych wobec euro ogłaszanym przez EBC (tj. kursie średnim) w sprawozdawczym dniu odniesienia.
Roszczenia uprzywilejowane osób trzecich względem ochrony	Atrybut danych	Maksymalna kwota istniejących uprzywilejowanych obciążeń na rzecz osób trzecich, innych niż podmiot obserwowany, w stosunku do ustanowionej ochrony.
Identyfikacja numeryczna	Wartość	Kwota w euro. Kwoty w walutach obcych powinny zostać przeliczone na euro po kursie referencyjnym walut obcych wobec euro ogłaszanym przez EBC (tj. kursie średnim) w danym dniu.

- (¹) 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).
- (²) Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (WE) nr 1893/2006 z dnia 20 grudnia 2006 r. w sprawie statystycznej klasyfikacji działalności gospodarczej NACE Rev. 2 i zmieniającego rozporządzenie Rady (EWG) nr 3037/90 oraz niektóre rozporządzenia WE w sprawie określonych dziedzin statystycznych (Dz.U. L 393 z 30.12.2006, s. 1).
- (³) Zalecenie Komisji z dnia 6 maja 2003 r. dotyczące definicji mikro-, małych i średnich przedsiębiorstw (2003/361/WE) (Dz.U. L 124 z 20.5.2003, s. 36).
- (⁴) Rozporządzenie (WE) nr 1606/2002 Parlamentu Europejskiego i Rady z dnia 19 lipca 2002 r. w sprawie stosowania międzynarodowych standardów rachunkowości (Dz.U. L 243 z 11.9.2002, s. 1).
- (⁵) 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).
- (⁶) Rozporządzenie Europejskiego Banku Centralnego (UE) nr 1072/2013 z dnia 24 września 2013 r. w sprawie statystyki stóp procentowych stosowanych przez monetarne instytucje finansowe (EBC/2013/34) (Dz.U. L 297 z 7.11.2013, s. 51).

ZAŁĄCZNIK V

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. Wspólne wymogi w zakresie przekazywania danych:

- a) sprawozdania przekazuje się w terminach wyznaczonych przez właściwy krajowy bank centralny (KBC);
- b) postać i format sprawozdań statystycznych są zgodne z wymaganiami technicznymi ustalonymi przez właściwy KBC;
- c) podmiot sprawozdający przekazuje każdemu 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 muszą być spełnione, np. składowe muszą sumować się do kwot ogółem, a dane muszą być spójne we wszystkich sprawozdaniach przekazywanych z różną częstotliwością;
- b) podmioty sprawozdające muszą 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, luki sprawozdawcze powinny być tymczasowe, powinny zostać zgłoszone właściwemu KBC (oraz EBC przez właściwy KBC), wyjaśnione właściwemu KBC oraz, tam gdzie ma to zastosowanie, możliwie szybko uzupełnione;
- d) przy technicznym przesyłaniu danych podmioty sprawozdające stosują 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 niezwłocznie usuwają różnice pomiędzy miarami stosowanymi a miarami zawartymi w niniejszym rozporządzeniu;
- c) podmioty sprawozdające muszą być w stanie wyjaśnić różnice pomiędzy dostarczonymi danymi a danymi za poprzednie okresy.

4. Wymogi minimum w zakresie trybu wprowadzania korekt:

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