

## II

(Akty o charakterze nieustawodawczym)

## WYTYCZNE

## WYTYCZNE EUROPEJSKIEGO BANKU CENTRALNEGO

z dnia 4 kwietnia 2014 r.

w sprawie statystyki monetarnej i finansowej

(wersja przekształcona)

(EBC/2014/15)

(2014/810/UE)

RADA PREZESÓW EUROPEJSKIEGO BANKU CENTRALNEGO,

uwzględniając Statut Europejskiego Systemu Banków Centralnych i Europejskiego Banku Centralnego, w szczególności art. 5 ust. 1, art. 12 ust. 1 oraz art. 14 ust. 3,

uwzględniając rozporządzenie (WE) nr 1745/2003 Europejskiego Banku Centralnego z dnia 12 września 2003 r. dotyczące stosowania rezerw obowiązkowych (EBC/2003/9) <sup>(1)</sup>,

uwzględniając rozporządzenie Rady (WE) nr 2533/98 z dnia 23 listopada 1998 r. dotyczące zbierania informacji statystycznych przez Europejski Bank Centralny <sup>(2)</sup>,

uwzględniając dyrektywę Rady 86/635/EEC z dnia 8 grudnia 1986 r. w sprawie rocznych i skonsolidowanych sprawozdań finansowych banków i pozostałych instytucji finansowych <sup>(3)</sup>,

uwzględniając wytyczne EBC/2010/20 z dnia 11 listopada 2010 r. w sprawie ram prawnych rachunkowości i sprawozdawczości finansowej w Europejskim Systemie Banków Centralnych <sup>(4)</sup>,

a także mając na uwadze, co następuje:

- (1) Wytyczne EBC/2007/9 <sup>(5)</sup> zostały w znacznym stopniu zmienione. Ponieważ konieczna jest kolejna ich nowelizacja, zwłaszcza w świetle rozporządzenia (UE) nr 549/2013 Parlamentu Europejskiego i Rady <sup>(6)</sup> w sprawie europejskiego systemu rachunków narodowych i regionalnych i wynikających z nich zmian odpowiednich rozporządzeń statystycznych Europejskiego Banku Centralnego (EBC), powinny one zostać przekształcone z uwagi na wymogi przejrzystości.

<sup>(1)</sup> Dz.U. L 250 z 2.10.2003, s. 10.

<sup>(2)</sup> Dz.U. L 318 z 27.11.1998, s. 8.

<sup>(3)</sup> Dz.U. L 372 z 31.12.1986, s. 1.

<sup>(4)</sup> Dz.U. L 35 z 9.2.2011, s. 31.

<sup>(5)</sup> Wytyczne EBC/2007/9 z dnia 1 sierpnia 2007 r. w sprawie statystyki pieniężnej oraz instytucji i rynków finansowych (Dz.U. L 341 z 27.12.2007, s. 1).

<sup>(6)</sup> Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 549/2013 z dnia 21 maja 2013 r. w sprawie europejskiego systemu rachunków narodowych i regionalnych w Unii Europejskiej (Dz.U. L 174 z 26.6.2013, s. 1).

- (2) W celu sporządzania zagregowanego bilansu sektora monetarnych instytucji finansowych (MIF) strefy euro oraz poszczególnych państw członkowskich, których walutą jest euro (dalej zwanych „państwami członkowskimi strefy euro”), jak również bilansu skonsolidowanego sektora MIF strefy euro oraz odpowiednich agregatów monetarnych strefy euro, EBC wymaga przekazywania danych dotyczących bilansu EBC oraz bilansów sektora MIF państw członkowskich strefy euro. Dane te mają być przekazywane przez krajowe banki centralne (KBC) zgodnie z niniejszymi wytycznymi oraz z wykorzystaniem danych zebranych zgodnie z rozporządzeniem Europejskiego Banku Centralnego (UE) nr 1071/2013 (EBC/2013/33) <sup>(1)</sup>.
- (3) Na potrzeby sporządzania agregatów monetarnych EBC zbiera od KBC państw członkowskich strefy euro informacje statystyczne o instytucjach świadczących żyro pocztowe, przyjmujących depozyty od rezydentów strefy euro innych niż monetarne instytucje finansowe zgodnie z rozporządzeniem Europejskiego Banku Centralnego (UE) nr 1074/2013 (EBC/2013/39) <sup>(2)</sup>, oraz o aktywach i pasywach instytucji rządowych szczebla centralnego zgodnie z niniejszymi wytycznymi.
- (4) EBC sporządza zagregowane bilanse podgrup sektora MIF, w szczególności funduszy rynku pieniężnego (FRP) i instytucji kredytowych. Na potrzeby sporządzania takiej statystyki dla strefy euro i poszczególnych państw członkowskich strefy euro EBC zbiera od KBC dane o aktywach i pasywach FRP zgodnie z niniejszymi wytycznymi.
- (5) KBC może przekazywać Międzynarodowemu Funduszowi Walutowemu (MFW) uzupełniające dane bilansowe sektora MIF za pośrednictwem EBC, zgodnie z formularzami określonymi w niniejszych wytycznych.
- (6) Na potrzeby pogłębionej analizy zmian w zakresie udzielania kredytów MIF przedsiębiorstwom niefinansowym strefy euro oraz w poszczególnych państwach członkowskich strefy euro EBC wymaga od KBC przekazywania dostępnych danych o kredytach MIF udzielonych przedsiębiorstwom niefinansowym w podziale według branży ich działalności. Wymogi dotyczące tych danych określone są w niniejszych wytycznych.
- (7) W celu uzupełnienia analizy rozwoju kredytowania w strefie euro i poszczególnych państwach członkowskich strefy euro wymaga się od KBC przekazywania informacji o liniach kredytowych MIF w podziale według sektorów instytucjonalnych zgodnie z niniejszymi wytycznymi.
- (8) Na potrzeby sporządzania statystyki podstawy naliczania rezerwy obowiązkowej instytucji kredytowych strefy euro i poszczególnych państw członkowskich strefy euro zgodnie z rozporządzeniem (WE) nr 1745/2003 (EBC/2003/9) EBC wymaga od KBC przekazywania danych zgodnie z niniejszymi wytycznymi. KBC przekazują je, wykorzystując dane zebrane od instytucji kredytowych zgodnie z rozporządzeniem (UE) nr 1071/2013 (EBC/2013/33).
- (9) Na potrzeby sporządzania statystyki stóp procentowych stosowanych przez MIF do depozytów oraz kredytów i pożyczek dla gospodarstw domowych i przedsiębiorstw niefinansowych strefy euro oraz poszczególnych państw członkowskich strefy euro EBC zbiera od KBC informacje zgodnie z niniejszymi wytycznymi. KBC przekazują swoje dane, wykorzystując dane zebrane zgodnie z rozporządzeniem Europejskiego Banku Centralnego (UE) nr 1072/2013 (EBC/2013/34) <sup>(3)</sup>.
- (10) EBC sporządza statystykę aktywów i zobowiązań funduszy inwestycyjnych (FI) oraz podmiotów sekurytyzacyjnych (PS) zaangażowanych w transakcje sekurytyzacji dla strefy euro i poszczególnych państw członkowskich strefy euro na podstawie danych przekazywanych przez KBC zgodnie z niniejszymi wytycznymi. KBC przekazują swoje dane, wykorzystując dane zebrane zgodnie z rozporządzeniem Europejskiego Banku Centralnego (UE) nr 1073/2013 (EBC/2013/38) <sup>(4)</sup> i rozporządzeniem Europejskiego Banku Centralnego (UE) nr 1075/2013 (EBC/2013/40) <sup>(5)</sup>.

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

<sup>(2)</sup> Rozporządzenie Europejskiego Banku Centralnego (UE) nr 1074/2013 z dnia 18 października 2013 r. w sprawie wymogów sprawozdawczości statystycznej dotyczących instytucji świadczących żyro pocztowe przyjmujących depozyty od rezydentów strefy euro innych niż monetarne instytucje finansowe (EBC/2013/39) (Dz.U. L 297 z 7.11.2013, s. 94).

<sup>(3)</sup> 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).

<sup>(4)</sup> Rozporządzenie Europejskiego Banku Centralnego (UE) nr 1073/2013 z dnia 18 października 2013 r. dotyczące danych statystycznych w zakresie aktywów i zobowiązań funduszy inwestycyjnych (EBC/2013/38) (Dz.U. L 297 z 7.11.2013, s. 73).

<sup>(5)</sup> Rozporządzenie Europejskiego Banku Centralnego (UE) nr 1075/2013 z dnia 18 października 2013 r. w sprawie danych statystycznych w zakresie aktywów i pasywów podmiotów sekurytyzacyjnych (EBC/2013/40) (Dz.U. L 297 z 7.11.2013, s. 107).

- (11) W celu pozyskania informacji o wielkości emisji pieniądza elektronicznego i zmianach w tym zakresie EBC wymaga od KBC przekazywania informacji statystycznych o instytucjach pieniądza elektronicznego zgodnie z niniejszymi wytycznymi.
- (12) EBC prowadzi bazę danych rejestru instytucji i jednostek powiązanych (RIAD), centralny rejestr danych o jednostkach instytucjonalnych istotnych dla potrzeb statystycznych. RIAD przechowuje, między innymi, listę MIF, FI, PS oraz instytucji istotnych dla statystyki płatności. Niniejsze wytyczne określają zasady przekazywania EBC przez KBC wymaganych danych.
- (13) EBC sporządza statystykę aktywów i pasywów funduszy emerytalno-rentowych (FE) strefy euro i poszczególnych państw członkowskich strefy euro w oparciu o dane przekazywane przez KBC zgodnie z niniejszymi wytycznymi.
- (14) W celu pozyskania informacji o działalności pośredników finansowych, z wyjątkiem instytucji ubezpieczeniowych i funduszy emerytalno-rentowych, EBC wymaga od KBC przekazywania informacji statystycznych o domach maklerskich, instytucjach finansowych zajmujących się kredytowaniem oraz pozostałych pośrednikach finansowych zgodnie z niniejszymi wytycznymi. Ponadto EBC wymaga od KBC przekazywania informacji statystycznych o partnerach centralnych (CCP).
- (15) EBC sporządza statystykę emisji papierów wartościowych dla strefy euro i poszczególnych państw członkowskich strefy euro. Ramy tej statystyki opierają się w dużej mierze na informacjach zbieranych przez EBC od KBC zgodnie z niniejszymi wytycznymi.
- (16) Zgodnie z art. 2 ust. 1 rozporządzenia (WE) nr 2533/98 EBC sporządza bilans płatniczy strefy euro i powiązane z nim statystyki zagraniczne oraz wymaga od państw członkowskich strefy euro przekazywania danych dotyczących krajowych bilansów płatniczych. Oceny jakości statystyki bilansu płatniczego, międzynarodowej pozycji inwestycyjnej oraz płynnych aktywów i pasywów w walutach obcych strefy euro należy dokonywać w oparciu o ramowe zasady dotyczące jakości statystyki EBC, które obejmują, między innymi, gwarancję zapewnienia odpowiedniej spójności ze statystyką monetarną i finansową strefy euro <sup>(1)</sup>.
- (17) Na potrzeby sporządzania danych dotyczących strukturalnych wskaźników finansowych strefy euro, danych skonsolidowanych dla grup bankowych strefy euro oraz danych dotyczących ekspozycji kredytowych dużych grup bankowych strefy euro w podziale według sektorów i regionów EBC wymaga od KBC przekazywania informacji statystycznych zgodnie z formularzami określonymi w niniejszych wytycznych.
- (18) Na potrzeby analizy rozwoju systemów płatniczych strefy euro i monitorowania stopnia ich integracji EBC wymaga od KBC przekazywania danych zgodnie z niniejszymi wytycznymi, które uzupełniają rozporządzenie Europejskiego Banku Centralnego (UE) nr 1409/2013 (EBC/2013/43) <sup>(2)</sup>,

PRZYJMUJE NINIEJSZE WYTYCZNE:

#### Artykuł 1

#### Zakres

##### 1. Zasada ogólna

Niniejsze wytyczne określają obowiązki KBC w zakresie przekazywania EBC statystyki monetarnej i finansowej.

##### 2. Wymogi, standardy i terminy przekazywania sprawozdawczości

KBC przekazują pozycje, o których mowa w art. 3–26, zgodnie z wymogami określonymi w załączniku II oraz zgodnie ze standardami sprawozdawczości elektronicznej określonymi w załączniku III. EBC informuje KBC, do września każdego roku, o dokładnych terminach przekazywania danych, w formie kalendarza sprawozdawczego na następny rok.

<sup>(1)</sup> Zob. motyw 13 wytycznych EBC/2011/23 z dnia 9 grudnia 2011 r. w sprawie wymogów sprawozdawczości statystycznej Europejskiego Banku Centralnego w zakresie statystyki zagranicznej (Dz.U. L 65 z 3.3.2012, s. 1); zob. również motyw 5 zalecenia EBC/2011/24 z dnia 9 grudnia 2011 r. w sprawie wymogów sprawozdawczości statystycznej Europejskiego Banku Centralnego w zakresie statystyki zagranicznej (Dz.U. C 64 z 3.3.2012, s. 1).

<sup>(2)</sup> Rozporządzenie Europejskiego Banku Centralnego (UE) nr 1409/2013 z dnia 28 listopada 2013 r. w sprawie statystyki płatności (EBC/2013/43) (Dz.U. L 352 z 24.12.2013, s. 18).

### 3. Wymogi dotyczące przekazywania danych historycznych w przypadku przyjęcia euro

W przypadkach przyjęcia euro stosuje się następujące zasady:

- a) W odniesieniu do statystyki bilansowej MIF i FRP oraz statystyki aktywów i zobowiązań FI i PS, KBC państw członkowskich, których walutą nie jest euro (dalej zwanych „państwami członkowskimi spoza strefy euro”), a które przyjęły euro po wejściu w życie niniejszych wytycznych, przekazują EBC dane historyczne obejmujące wszystkie okresy od przystąpienia do Unii, a co najmniej obejmujące trzy lata przed przystąpieniem do strefy euro. KBC sporządza dane tak, jakby dane państwo członkowskie było częścią strefy euro przez wszystkie te okresy. W celu realizacji tego wymogu zaleca się KBC krajów, które przystępują do Unii, wdrożenie wymogów dotyczących tych danych zgodnie z tabelami określonymi dla państw członkowskich spoza strefy euro.
- b) Poza tym wymogiem ogólnym stosuje się następujące zasady w odniesieniu do statystyki pozycji bilansowych MIF:
  - (i) dane historyczne obejmują również okres trzech lat przed przystąpieniem państwa członkowskiego do Unii, chyba że uzgodniono inaczej z EBC;
  - (ii) KBC państw członkowskich strefy euro przekazują pozycje wobec państw członkowskich, które przyjęły euro po wejściu w życie niniejszych wytycznych, za okres trzech lat przed rozszerzeniem strefy euro, chyba że uzgodniono inaczej z EBC. Zasada ta stosuje się tylko do miesięcznych stanów przekazywanych zgodnie z rozporządzeniem (UE) nr 1071/2013 (EBC/2013/33). Obowiązkowe jest przekazywanie tylko tych stanów, których wartość przekracza 50 mln EUR; w innych przypadkach dane przekazywane są na zasadzie dobrowolności.
- c) W odniesieniu do emisji papierów wartościowych szeregi przekazywane EBC obejmują okres od grudnia 1989 r. dla stanów oraz od stycznia 1990 r. dla transakcji.
- d) W odniesieniu do statystyki płatności przekazywane są dane za pięć lat, w tym za ostatni rok sprawozdawczy, na zasadzie najlepszych starań.

### 4. Wymogi dotyczące przekazywania danych historycznych wynikające z wprowadzenia nowych wymogów statystyki monetarnej i finansowej

- a) Na potrzeby rachunków finansowych potrzebne są kwartalne dane historyczne lub szacunki, zgodne z wymogami znowelizowanego europejskiego systemu rachunków (dalej zwanego „ESA 2010”) określonymi na mocy rozporządzenia (UE) nr 549/2013, dotyczące statystyki bilansowej FI i PS; te dane historyczne lub szacunki określone zostały w załączniku VI tabele 1, 2 i 3. Dane przekazywane są EBC na zasadzie najlepszych starań w następujący sposób: we wrześniu 2014 r. – dane za okres od czwartego kwartału 2012 r. do drugiego kwartału 2014 r.; w grudniu 2014 r. – dane za trzeci kwartał 2014 r.; a w marcu 2015 r. – dane za czwarty kwartał 2014 r.
- b) W celu uniknięcia opóźnienia bieżącej publikacji danych niezbędne są, przekazane na zasadzie najlepszych starań, w terminie do maja 2015 r., dane historyczne lub szacunki dla nowych pozycji o wysokim priorytecie, przyjętych na mocy rozporządzenia (UE) nr 1071/2013 (EBC/2013/33), za okresy sprawozdawcze począwszy od czerwca 2014 r.; te dane historyczne lub szacunki określone zostały w załączniku VI tabela 4.
- c) W terminie do maja 2015 r. niezbędne są, przekazane na zasadzie najlepszych starań, dane historyczne lub szacunki dla nowych pozycji o wysokim priorytecie, przyjętych na mocy rozporządzenia (UE) nr 1072/2013 (EBC/2013/34) i niniejszych wytycznych, określone w załączniku VI tabela 5, za okresy sprawozdawcze, począwszy od czerwca 2014 r.

#### Artykuł 2

#### Definicje

Użyte w niniejszych wytycznych określenia oznaczają:

1. „podmiot sprawozdający” oraz „rezydent” – podmiot sprawozdający i rezydenta w rozumieniu art. 1 rozporządzenia (WE) nr 2533/98;

2. „Eurosysteem”– KBC państw członkowskich strefy euro oraz EBC;
3. „instytucje kredytowe”– instytucje kredytowe w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 1 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 <sup>(1)</sup>;
4. „pozostałe MIF”– wszystkie MIF z wyjątkiem banków centralnych.

### Artykuł 3

## Statystyka pozycji bilansowych MIF

### 1. Zakres sprawozdawczości

#### a) Zasada ogólna

KBC sporządzają i przekazują, zgodnie z wymogami określonymi w załączniku I do rozporządzenia (UE) nr 1071/2013 (EBC/2013/33), dwa odrębne bilanse zagregowane w ujęciu brutto: dla podsektora MIF „bank centralny” oraz dla podsektora „pozostałe MIF”.

KBC uzyskują wymagane informacje statystyczne dotyczące ich własnych bilansów z własnych systemów księgowych za pomocą tablic przejścia dostępnych na stronie internetowej EBC <sup>(2)</sup>. Tablice te będą w miarę potrzeb uzupełniane we współpracy z KBC, dla zobrazowania zachodzących zmian, na przykład w celu zapewnienia spójności ze zmienionymi zasadami rachunkowości. Dla potrzeb sprawozdawczości statystycznej EBC pobiera z własnego bilansu dane, które odpowiadają danym uzyskiwanym przez KBC z ich własnych bilansów.

KBC uzyskują wymagane informacje statystyczne dotyczące bilansów pozostałych MIF poprzez agregację danych bilansowych zebranych od poszczególnych MIF będących rezydentami, z wyłączeniem KBC.

Wymogi te obejmują stany na koniec miesiąca i kwartału, miesięczne i kwartalne korekty dla wyliczania transakcji oraz miesięczne i kwartalne dane dotyczące sekurytyzacji i innych form przeniesienia kredytów i pożyczek. Bilans jest sporządzany według stanu na ostatni dzień kalendarzowy miesiąca/kwartału, bez względu na lokalne dni wolne od pracy; gdy nie jest to możliwe, należy wykorzystać dane dotyczące ostatniego dnia roboczego, zgodnie z zasadami rynku krajowego lub krajowymi zasadami rachunkowości.

Wszystkie pozycje są obowiązkowe; jednakże w odniesieniu do komórek tabeli 3 i 4 z części 3 załącznika I do rozporządzenia (UE) nr 1071/2013 (EBC/2013/33) dotyczących państw członkowskich spoza strefy euro stosuje się postanowienia specjalne opisane w ust. 8. Ponadto, w odniesieniu do wymogów załącznika I część 5 tabela 5 do rozporządzenia (UE) nr 1071/2013 (EBC/2013/33) dotyczących przekazywania danych o zsekurytyzowanych i wyksięgowanych kredytach i pożyczkach, dla których MIF jest administratorem, KBC mogą rozszerzyć wymogi sprawozdawczości o dane o kredytach i pożyczkach przeniesionych w innej formie, dla których MIF jest administratorem. W zakresie, w jakim te dodatkowe informacje nie są częścią sprawozdawczości na mocy załącznika I część 5 tabela 5 do rozporządzenia (UE) nr 1071/2013 (EBC/2013/33), ale są dostępne dla KBC, powinny one zostać przekazane zgodnie z załącznikiem II część 1 tabela 4 do niniejszych wytycznych. W zakresie, w jakim informacje o zsekurytyzowanych lub przeniesionych w innej formie kredytach i pożyczkach, dla których MIF nie jest administratorem, są dostępne dla KBC (np. od pozostałych instytucji pośrednictwa finansowego lub pomocniczych instytucji finansowych będących administratorami kredytów i pożyczek), powinny one zostać przekazane zgodnie z załącznikiem II część 1 tabela 4.

KBC przekazują informacje statystyczne dotyczące pozycji bilansowych zgodnie z załącznikiem II część 1.

#### b) Korekty dla wyliczania transakcji

EBC wylicza transakcje poprzez obliczenie różnicy pomiędzy stanami na koniec miesiąca, a następnie usunięcie czynników niewynikających z transakcji, korzystając z następujących korekt:

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

<sup>(2)</sup> Zob. „Bridging tables between the accounting balance sheet items of the NCBS and the ECB and the items to be reported for statistical purposes” dostępne na stronie internetowej EBC [www.ecb.europa.eu](http://www.ecb.europa.eu).



- (i) reklasyfikacje i inne korekty obejmują zmiany stanów bilansowych, które wynikają ze zmian składu i struktury populacji MIF, zmian klasyfikacji instrumentów finansowych i partnerów operacji, zmian definicji statystycznych oraz (częściowej) korekty błędów sprawozdawczych;
- (ii) korekty z tytułu zmiany wyceny wynikającej ze zmian cen obejmują wszelkie zmiany stanów spowodowane oddziaływaniem zmian cen aktywów i pasywów, jak również odzwierciedlają wpływ korekt z tytułu całkowitej/częściowej utraty wartości kredytów i pożyczek; oraz korekty z tytułu zmiany wyceny wynikającej ze zmian kursów walut, obejmujące wszelkie zmiany stanów spowodowane oddziaływaniem zmian kursów walut na aktywa i pasywa wyrażone w walucie obcej.

KBC przekazują EBC miesięczne i kwartalne dane dotyczące reklasyfikacji i innych korekt oraz korekt z tytułu zmiany wyceny wynikającej ze zmian cen, wyliczone zgodnie z załącznikiem IV. Zazwyczaj EBC wylicza korekty z tytułu zmiany wyceny wynikającej ze zmian kursów walut, chociaż w przypadku gdy KBC są w stanie wyliczyć dokładniejsze korekty, mogą przekazywać je bezpośrednio do EBC.

## **2. Częstotliwość i termin przekazywania danych**

KBC i działy EBC zajmujące się sprawozdawczością finansową przekazują EBC dane miesięczne do końca 15. dnia roboczego po zakończeniu miesiąca, którego dane dotyczą; dane kwartalne są przekazywane do końca 28. dnia roboczego po zakończeniu kwartału, którego dane dotyczą.

## **3. Zasady przekazywania korekt**

KBC mogą stanąć wobec konieczności skorygowania danych dotyczących okresu poprzedzającego bieżący okres sprawozdawczy. Mogą też wystąpić korekty dotyczące wcześniejszych okresów sprawozdawczych, wynikające na przykład z pomyłek, reklasyfikacji, usprawnienia procedur sprawozdawczych itp. EBC może przetwarzać korekty wyjątkowe i zwykle jednocześnie lub zdecydować o odroczeniu przetwarzania korekt wyjątkowych do zakończenia comiesięcznego procesu wyliczania agregatów monetarnych.

Zasady przekazywania korekt są zgodne z zasadami określonymi przez EBC w dokumencie „Manual on MFI balance sheet statistics”. W celu zapewnienia właściwej równowagi między jakością statystyki monetarnej a jej stabilnością oraz aby zwiększyć spójność między statystyką miesięczną i kwartalną, korekty wyjątkowe danych miesięcznych przesyła się w momencie przekazywania sprawozdań kwartalnych. W przypadku gdy KBC przekazują korekty danych miesięcznych, ale krajowe ramy sporządzania danych nie pozwalają na generowanie odpowiednich korekt kwartalnych, wówczas KBC zapewniają, na zasadzie najlepszych starań, że została zachowana spójność pomiędzy danymi miesięcznymi i kwartalnymi, np. poprzez wykorzystanie szacunków.

## **4. Algorytmy kontrolne monitorujące wewnętrzną spójność danych**

Przed wysłaniem danych do EBC KBC oraz działy EBC zajmujące się sprawozdawczością finansową sprawdzają wewnętrzną spójność danych zgodnie z algorytmami kontrolnymi określonymi i aktualizowanymi przez EBC.

## **5. Uzupelnienie danych do 100 % populacji**

- a) Skład populacji zwolnionej z wypełniania standardowych wymogów sprawozdawczości

W przypadku gdy KBC przyznają FRP wyłączenia zgodnie z art. 9 ust. 1 lit. a) rozporządzenia (UE) nr 1071/2013 (EBC/2013/33), KBC zapewniają, że ich łączny udział w krajowej sumie bilansowej FRP nie przekracza:

- (i) 10 % dla każdego państwa członkowskiego strefy euro, w którym krajowa suma bilansowa FRP przekracza 15 % sumy bilansowej FRP ogółem strefy euro;
- (ii) 30 % dla wszystkich pozostałych państw członkowskich strefy euro, z wyjątkiem tych, w których krajowa suma bilansowa FRP stanowi mniej niż 1 % sumy bilansowej FRP ogółem strefy euro, w którym to przypadku nie stosuje się żadnych szczególnych przepisów odnośnie do zaliczania FRP do populacji małych instytucji podlegających wyłączeniom.

W przypadku, gdy KBC przyznają FRP wyłączenia zgodnie z art. 9 ust. 2 lit. b) pkt (i), (ii) lub (iv) rozporządzenia (UE) nr 1071/2013 (EBC/2013/33), KBC zapewniają, aby dla każdej pozycji łączny udział wyłączeń w odpowiedniej kwocie ogółem z krajowego bilansu MIF nie przekraczał 5 %. KBC mogą również przyznawać FRP wyłączenia w odniesieniu do wymogów przekazywania danych o należnościach i zobowiązaniach odrębnie w stosunku do instytucji ubezpieczeniowych i funduszy emerytalno-rentowych strefy euro, zgodnie z art. 9 ust. 2 lit. b) pkt (iii) rozporządzenia (UE) nr 1071/2013 (EBC/2013/33). KBC dokonują rozróżnienia pomiędzy należnościami i zobowiązaniami w stosunku do instytucji ubezpieczeniowych i funduszy emerytalno-rentowych oraz operacjami z instytucjami krajowymi i instytucjami będącymi rezydentami pozostałych państw członkowskich strefy euro, i mogą przyznać wyłączenia w odniesieniu do każdej z tych grup, których udział nie przekracza 5 % krajowej sumy bilansowej ogółem FRP.

b) Standardy minimum dotyczące uzupełniania danych do 100 % populacji

W przypadku gdy KBC przyznają MIF wyłączenia zgodnie z art. 9 rozporządzenia (UE) nr 1071/2013 (EBC/2013/33), KBC uzupełniają przekazywane EBC miesięczne i kwartalne dane bilansowe MIF do 100 % populacji o dane tych MIF. KBC mogą wybrać procedurę uzupełniania danych do 100 % populacji, pod warunkiem, że spełnia ona następujące standardy minimum:

(i) Brakujące podziały należy oszacować stosując poniższe współczynniki dotyczące podzbioru rzeczywistej populacji sprawozdawczej, uznawane za bardziej reprezentatywne dla instytucji podlegających wyłączeniom:

— KBC państw członkowskich, których udział w bilansie zagregowanym MIF strefy euro przekracza 2 %, ustalają ten podzbiór w taki sposób, że suma bilansowa ogółem podmiotów należących do tego podzbioru nie przekracza 35 % krajowego bilansu zagregowanego MIF. Wymóg ten nie jest stosowany w przypadku, gdy bilanse instytucji, którym przyznano wyłączenia, stanowią mniej niż 1 % krajowego bilansu MIF,

— KBC państw członkowskich, których udział w bilansie zagregowanym MIF strefy euro jest mniejszy niż 2 % zachęca się do stosowania takiego samego rozwiązania. Jeśli jednak wiązałoby się to z poniesieniem istotnych kosztów, KBC tych państw członkowskich mogą stosować współczynniki dotyczące populacji sprawozdawczej.

(ii) W przypadku gdy stosowane są zasady określone w pkt. (i), zarówno instytucje podlegające wyłączeniom, jak i podzbiór rzeczywistej populacji sprawozdawczej mogą zostać podzielone na różne grupy w zależności od rodzaju instytucji, np. FRP lub instytucje kredytowe.

(iii) W przypadku gdy udział FRP, które przekazują tylko aktywa ogółem z częstotliwością roczną, przekracza 30 % bilansu ogółem FRP danego państwa członkowskiego, KBC uzupełnia do 100 % populacji odrębnie dane przekazywane przez FRP i instytucje kredytowe w następujący sposób:

— jeśli zakres danych przekazywanych przez FRP podlegające wymogom przekazywania pełnej sprawozdawczości jest wystarczający, podstawę uzupełniania danych do 100 % populacji stanowi ich bilans zagregowany,

— jeśli zakres danych przekazywanych przez FRP podlegające wymogom przekazywania pełnej sprawozdawczości jest niewystarczający lub brak jest FRP podlegających wymogom przekazywania pełnej sprawozdawczości, KBC szacują bilans sektora FRP na podstawie alternatywnych źródeł danych z częstotliwością co najmniej roczną oraz wykorzystują go jako podstawę uzupełniania danych do 100 % populacji.

(iv) W przypadku gdy dostępne są podziały danych, ale z większym opóźnieniem lub mniejszą częstotliwością, przekazane dane są przenoszone na brakujące okresy poprzez:

— powtarzanie danych, jeśli ich wykorzystanie okazało się poprawne lub

— stosowanie odpowiednich technik oszacowań statystycznych w celu uwzględnienia trendów w danych lub wzorców sezonowych.

(v) Jeśli możliwe jest określenie wiarogodnej korelacji pomiędzy podziałami statystycznymi wymagającymi uzupełnienia a danymi nadzorczymi, standardy minimum uzupełniania danych do 100 % populacji mogą być wypełnione poprzez zastosowanie współczynników i innych wyliczeń pośrednich bazujących na danych pozyskanych od władz nadzorczych.

c) **Zawiadamianie EBC**

KBC zawiadamiają EBC o przyznanych wyłączeniach oraz przekazują informacje o głównych elementach procedur uzupełniania danych do 100 % populacji lub zmianach istniejących procedur, jeśli te są znaczące.

### **6. Metody wyceny lub zasady rachunkowości**

Sporządzając bilans banku centralnego KBC i EBC stosują zharmonizowane zasady rachunkowości określone w wytycznych EBC/2010/20 z późniejszymi zmianami oraz tabele przejścia, o których mowa w art. 3 ust.1. W szczególności:

- a) w przypadku gdy, na potrzeby rachunkowości, wymaga się od KBC i EBC przeprowadzania aktualizacji wyceny ich portfeli papierów wartościowych z częstotliwością miesięczną a nie kwartalną, taka aktualizacja wyceny powinna również znaleźć odzwierciedlenie w miesięcznym bilansie statystycznym;
- b) w odniesieniu do pozycji 9.5 „pozostałe należności wzajemne Eurosystemu netto” oraz 10.4 „pozostałe zobowiązania wzajemne Eurosystemu netto”, KBC identyfikują odrębnie aktywa i zobowiązania i przekazują je w ujęciu brutto;
- c) podczas gdy pozycja księgowa 14 „rachunki z aktualizacji wyceny” powinna być przekazywana na potrzeby rachunkowości w ujęciu brutto, na potrzeby statystyczne KBC przekazują ją w ujęciu netto.

Art. 8 rozporządzenia (UE) nr 1071/2013 (EBC/2013/33) określa właściwe zasady rachunkowości na potrzeby sprawozdawczości statystycznej w odniesieniu do „pozostałych MIF”. W szczególności, bez uszczerbku dla praktyk w zakresie rachunkowości oraz zasad saldowania obowiązujących w państwach członkowskich strefy euro, wszystkie aktywa finansowe i zobowiązania wykazuje się w ujęciu brutto. Ponadto w przypadku depozytów oraz kredytów i pożyczek przekazuje się wartość kapitału niepomniejszoną o odpisy z tytułu częściowej lub całkowitej utraty wartości. W wyjątkowych przypadkach KBC mogą zezwolić na przekazywanie wartości kredytów i pożyczek pomniejszonej o odpisy z tytułu utraty wartości oraz przekazywanie wartości kredytów zakupionych według ceny ustalonej w chwili ich nabycia, z zastrzeżeniem warunków określonych w art. 8 rozporządzenia (UE) nr 1071/2013 (EBC/2013/33).

W odniesieniu do wyceny innych pozycji bilansowych, a szczególnie papierów wartościowych w portfelu i wyemitowanych papierów wartościowych, zaleca się KBC stosowanie wyceny rynkowej zgodnie z wymogami ESA 2010. Ogólny wymóg określony w art. 8 rozporządzenia (UE) nr 1071/2013 (EBC/2013/33), stanowiący, że MIF przestrzegają krajowych przepisów określonych w drodze transpozycji dyrektywy 86/635/EWG, jak również we wszelkich innych właściwych standardach międzynarodowych, oznacza jednak, że praktyki w zakresie wyceny papierów wartościowych i innych aktywów różnią się. Dlatego też dopuszczalne jest stosowanie niewystandaryzowanych zasad wyceny w zakresie, w jakim wartość księgowa nie różni się znacząco od wartości rynkowej.

### **7. Noty wyjaśniające**

Przekazując dane EBC, KBC i działy EBC zajmujące się sprawozdawczością finansową dołączają noty wyjaśniające do szczególnych sytuacji mających miejsce w ostatnim okresie referencyjnym, w tym zawierające wyjaśnienia dotyczące „reklasyfikacji i innych korekt”, oraz do korekt za okresy poprzednie. W szczególności noty wyjaśniające przekazywane są w odniesieniu do „reklasyfikacji i innych korekt” oraz korekt o wartości większej niż 5 mld EUR (w wartości bezwzględnej) lub w innych przypadkach, gdy zostaną uznane za ważne z ekonomicznego punktu widzenia, np. kiedy zmiany w przekazywanych szeregach wiążą się z dużymi transakcjami przeprowadzonymi w okresie sprawozdawczym lub kiedy korekty powodują istotne zmiany ekonomicznej interpretacji zjawisk zagregowanych. Na prośbę EBC KBC i EBC przekazują dodatkowe wyjaśnienia dotyczące przekazanych danych.

Uwagi informują również czy stwierdzone istotne zmiany, korekty lub „reklasyfikacje i inne korekty” wpływające na przekazane szeregi są ostateczne czy podlegają dalszej analizie.



W miarę możliwości KBC przekazują noty wyjaśniające wraz z przekazywanymi danymi, a w każdym razie przed zamknięciem cyklu przetwarzania danych w EBC.

EBC przechowuje noty wyjaśniające otrzymane od KBC dla potrzeb monitorowania i statystycznej interpretacji danych. EBC postępuje z informacjami przekazywanymi w uwagach z należytym poszanowaniem stosowanych zasad poufności.

#### **8. Postanowienia specjalne dotyczące tabeli 3 i 4 w części 3 załącznika I do rozporządzenia (UE) nr 1071/2013 (EBC/2013/33)**

KBC mogą zwolnić MIF z przekazywania pełnych wymogów określonych w tabelach 3 i 4 w części 3 załącznika I do rozporządzenia (UE) nr 1071/2013 (EBC/2013/33) dotyczących państw członkowskich spoza strefy euro, jeśli dane zebrane na bardziej zagregowanym poziomie nie mają istotnego znaczenia. KBC regularnie, co najmniej raz w roku, sprawdzają, czy postanowienie to ma nadal zastosowanie. KBC przyznające takie wyłączenia przekazują kwartalne szacunki wyliczone zgodnie z następującymi kryteriami:

- a) dane kwartalne szacowane są w oparciu o dane przekazywane przez MIF z mniejszą częstotliwością; dane te przenieszone są na brakujące okresy poprzez ich powtórzenie lub zastosowanie odpowiednich technik statystycznych w celu uwzględnienia trendów w danych lub wzorców sezonowych;
- b) dane kwartalne szacowane są w oparciu o dane przekazywane przez MIF na wyższym poziomie agregacji lub w oparciu o konkretne podziały, które KBC uznają za odpowiednie;
- c) dane kwartalne szacowane są w oparciu o dane kwartalne zbierane od dużych MIF, których udział w operacjach z krajami, których wyłączenia dotyczą, stanowi co najmniej 80 %;
- d) dane kwartalne szacowane są w oparciu o alternatywne źródła danych, takie jak dane Banku Rozrachunków Międzynarodowych (BIS) lub dane bilansu płatniczego, odpowiednio skorygowane z uwagi na różnice w pojęciach i definicjach stosowanych w tych alternatywnych źródłach w porównaniu do pojęć i definicji stosowanych w statystyce monetarnej i finansowej lub
- e) dane kwartalne szacowane są w oparciu o dane dotyczące krajów, których wyłączenia dotyczą, przekazywane przez MIF z częstotliwością kwartalną jako kwota ogółem.

#### Artykuł 4

### **Monitorowanie zgodności pomiędzy bilansem statystycznym a bilansem księgowym KBC**

#### **1. Zakres monitorowania**

KBC i EBC monitorują zgodność pomiędzy własnym miesięcznym bilansem zagregowanym sporządzanym dla celów statystycznych, przekazywanym na mocy rozporządzenia (UE) nr 1071/2013 (EBC/2013/33), a pozycjami księgowymi przekazywanymi dla potrzeb tygodniowych sprawozdań finansowych Eurosystemu na podstawie wytycznych EBC/2002/10 z późniejszymi zmianami.

#### **2. Częstotliwość i termin przekazywania danych**

KBC stosują reguły kontrolne w odniesieniu do każdej pozycji danych miesięcznych zgodnie z szablonem określonym w załączniku I część 2. Reguły kontrolne są przekazywane EBC wraz z odpowiednimi danymi kwartalnymi w tym samym terminie jak określono w art. 3 ust. 2 dla danych kwartalnych.

W okresach sprawozdawczych, w których terminy przekazywania miesięcznych bilansów zagregowanych Eurosystemu na potrzeby statystyczne i pozycji księgowych na potrzeby tygodniowych sprawozdań finansowych Eurosystemu nie pokrywają się, KBC mogą porównać dane statystyczne z bilansem dziennym sporządzanym na ostatni dzień roboczy miesiąca. EBC, jako instytucja sporządzająca własny bilans, stosuje te same procedury.

### 3. Monitorowanie przez EBC

EBC sprawdza wyniki kontroli zgodności i może zażądać od KBC podjęcia działań w stosunku do istotnych niezgodności.

#### Artykuł 5

#### Statystyka pieniądza elektronicznego

a) **Miesięczne lub kwartalne wymogi sprawozdawczości statystycznej dotyczące pieniądza elektronicznego wyemitowanego przez MIF, którym nie przyznano wyłączeń na mocy art. 9 ust. 1 rozporządzenia (UE) nr 1071/2013 (EBC/2013/33)**

1. Zakres sprawozdawczości

EBC, we współpracy z KBC, co roku identyfikuje i ewidencjonuje charakterystyczne cechy systemów pieniądza elektronicznego w Unii, dostępność właściwych informacji statystycznych oraz metody ich wyliczania. KBC przekazują informacje statystyczne dotyczące pieniądza elektronicznego wyemitowanego przez wszystkie MIF, którym nie przyznano wyłączeń na mocy art. 9 ust. 1 rozporządzenia (UE) nr 1071/2013 (EBC/2013/33), zgodnie z listą pozycji określoną w tabeli 1 w części 2 załącznika II do niniejszych wytycznych.

2. Częstotliwość i termin przekazywania danych

Dane miesięczne są przekazywane EBC wraz z miesięczną przesyłką danych statystyki bilansowej MIF, zgodnie z art. 3 ust. 2. W przypadku braku danych, tam gdzie to możliwe, KBC wykorzystują szacunki lub dane wstępne.

b) **Roczne wymogi sprawozdawczości statystycznej dotyczące pieniądza elektronicznego wyemitowanego przez wszystkie instytucje pieniądza elektronicznego niebędące instytucjami kredytowymi lub przez małe MIF, którym przyznano wyłączenia na mocy art. 9 ust. 1 rozporządzenia (UE) nr 1071/2013 (EBC/2013/33)**

1. Zakres sprawozdawczości

Niniejsza sprawozdawczość obejmuje instytucje pieniądza elektronicznego, których podstawowa działalność polega na pośrednictwie finansowym w formie emisji pieniądza elektronicznego, i które w związku z tym spełniają kryteria definicji MIF, oraz instytucje pieniądza elektronicznego, których podstawowa działalność nie polega na pośrednictwie finansowym w formie emisji pieniądza elektronicznego, i które w związku z tym nie spełniają kryteriów definicji MIF. Sprawozdawczość ta obejmuje również sprawozdawczość przekazywaną przez małe MIF, którym przyznano wyłączenia na mocy art. 9 ust. 1 rozporządzenia (UE) nr 1071/2013 (EBC/2013/33), bez względu na to czy są one instytucjami kredytowymi czy też nie.

KBC przekazują informacje statystyczne zgodnie z listą pozycji określoną w tabeli 2 w części 2 załącznika II do niniejszych wytycznych. KBC przekazują dane dotyczące emitentów pieniądza elektronicznego, którzy nie spełniają kryteriów definicji MIF i w związku z tym nie podlegają regularnym wymogom bilansowej sprawozdawczości statystycznej, w zakresie, w jakim mogą je uzyskać od właściwych władz nadzorczych lub z innych odpowiednich źródeł.

2. Częstotliwość i termin przekazywania danych

Szeregi przekazywane są EBC z częstotliwością roczną w terminie do ostatniego dnia roboczego następnego miesiąca sprawozdawczego. W przypadku braku danych, tam gdzie to możliwe, KBC wykorzystują szacunki lub dane wstępne.

#### Artykuł 6

#### Statystyka dotycząca instytucji świadczących żyro pocztowe oraz instytucji rządowych na szczęblu centralnym

##### 1. Zakres sprawozdawczości

a) Zasada ogólna

KBC zbierają informacje statystyczne dotyczące instytucji świadczących żyro pocztowe zgodnie z rozporządzeniem (UE) nr 1074/2013 (EBC/2013/39). Wymogi obejmują zobowiązania monetarne wobec niemonetarnych instytucji finansowych będących rezydentami strefy euro, tzn. bliskie substytuty zobowiązań monetarnych instytucji finansowych z tytułu depozytów oraz gotówkę i papiery wartościowe w portfelu wyemitowane przez MIF strefy euro. KBC przekazują te dane EBC zgodnie z załącznikiem II część 3.

KBC zbierają również, na mocy załącznika II część 3, zobowiązania monetarne oraz gotówkę i papiery wartościowe w portfelu wyemitowane przez MIF strefy euro instytucji rządowych na szczeblu centralnym. Jeżeli takie aktywa lub pasywa nie występują lub nie mają znaczenia, wówczas zgodnie z zasadą *de minimis* nie są one wymagane.

b) Korekty dla wyliczania transakcji

Dane dotyczące korekt dla wyliczania transakcji przekazywane są zgodnie z art. 3 ust. 1 lit. b.

## 2. Częstotliwość i termin przekazywania danych

Szeregi przekazywane są z częstotliwością miesięczną w takich samych terminach jak określono w art. 3 ust. 2 dla miesięcznej statystyki bilansowej.

### Artykuł 7

#### Pozycje uzupełniające

##### 1. Zakres sprawozdawczości

a) Zasada ogólna

W zakresie, w jakim dane są dostępne, w tym dane wyliczone na podstawie najlepszych oszacowań, KBC przekazują dodatkowe informacje statystyczne zgodnie z listą pozycji uzupełniających określoną w załączniku II część 4, stanowiące uzupełnienie statystyki pozycji bilansowych, o której mowa w art. 3 ust. 2. Dane te przekazywane są z taką samą częstotliwością i w takich samych terminach jak określono dla miesięcznej statystyki bilansowej. EBC, we współpracy z KBC, identyfikuje i rejestruje dostępność takich informacji statystycznych oraz powiązane z nimi metody wyliczania. Te pozycje uzupełniające są informacjami potrzebnymi do wyliczania agregatów monetarnych strefy euro, statystyki stóp procentowych MIF oraz rachunków finansowych unii walutowej. Pozycje te mają wysoki priorytet ważności, chyba że w tabelach zaznaczono inaczej. Z zastrzeżeniem porozumienia pomiędzy EBC a KBC, KBC mogą nie przekazywać pozycji dotyczących podziału dłużnych papierów wartościowych wyemitowanych przez MIF w podziale według siedziby posiadacza zgodnie z załącznikiem II część 4 sekcja 1 tabela 2, jeżeli EBC korzysta w tym zakresie z alternatywnych źródeł danych.

b) Korekty dla wyliczania transakcji

Dane dotyczące transakcji mogą być przekazywane na podstawie dwustronnego porozumienia pomiędzy EBC a KBC. Dane dotyczące korekt dla wyliczania transakcji są przekazywane zgodnie z art. 3 ust. 1 lit. b.

## 2. Częstotliwość i termin przekazywania danych

W odniesieniu do pozycji, o których mowa w załączniku II część 4 sekcja 1 i 2, szeregi przekazywane są z częstotliwością miesięczną, a w odniesieniu do pozycji, o których mowa w załączniku II część 4 sekcja 3 – z częstotliwością kwartalną, w takich samych terminach jak obowiązkowa statystyka bilansowa MIF przekazywana zgodnie z rozporządzeniem (UE) nr 1071/2013 (EBC/2013/33).

## 3. Metody wyceny lub zasady rachunkowości

Pozycje uzupełniające wymagane na mocy niniejszego artykułu przekazywane są zgodnie z tymi samymi zasadami wyceny i rachunkowości, jakie stosowane są do danych przekazywanych zgodnie z rozporządzeniem (UE) nr 1071/2013 (EBC/2013/33).

### Artykuł 8

#### Statystyka podstawy naliczania rezerwy obowiązkowej

##### 1. Zakres sprawozdawczości

Miesięczna statystyka zagregowanej podstawy naliczania rezerwy obowiązkowej w podziale według rodzaju zobowiązania jest wyliczana jako stany na koniec miesiąca zgodnie z rozporządzeniem (UE) nr 1745/2003 (EBC/2003/9) oraz kategoriami określonymi w rozporządzeniu (UE) nr 1071/2013 (EBC/2013/33). Dane wymagane do sporządzania tej statystyki zgodnie z załącznikiem II część 5 są danymi przekazywanymi do KBC przez instytucje kredytowe podlegające obowiązkowi odprowadzania rezerwy obowiązkowej.

## 2. *Częstotliwość i termin przekazywania danych*

Statystyka podstawy naliczania rezerwy obowiązkowej dla instytucji kredytowych obejmuje sześć szeregów czasowych dotyczących stanów na koniec miesiąca, które mają być przekazywane EBC z częstotliwością miesięczną, najpóźniej ostatniego dnia roboczego KBC poprzedzającego rozpoczęcie okresu utrzymywania rezerwy, za pośrednictwem systemu wymiany danych Europejskiego Systemu Banków Centralnych (ESBC). Instytucje kredytowe zwolnione z pełnej sprawozdawczości przesyłają do KBC dane w ograniczonych podziałach z częstotliwością kwartalną. W odniesieniu do tych instytucji kredytowych stosuje się uproszczoną statystykę podstawy naliczania rezerwy obowiązkowej za trzy okresy utrzymywania rezerwy. W zestawieniach miesięcznych przekazywanych EBC KBC wykorzystują dane kwartalne dotyczące podstawy naliczania rezerwy, otrzymane od instytucji kredytowych zwolnionych z pełnej sprawozdawczości, wykazujące je w trzech kolejnych przesyłkach po ich otrzymaniu.

## 3. *Zasady przekazywania korekt*

Korekty wprowadzane przez instytucje sprawozdające do danych dotyczących podstawy naliczania lub wysokości rezerwy obowiązkowej, które wystąpią po rozpoczęciu okresu utrzymywania rezerwy, nie mogą prowadzić do korygowania statystyki podstawy naliczania rezerwy i wysokości rezerwy obowiązkowej.

### Artykuł 9

#### Statystyka wskaźników makro

##### 1. *Zakres sprawozdawczości*

EBC monitoruje z częstotliwością miesięczną, wykorzystując informacje statystyczne według stanu na koniec miesiąca przekazywane KBC przez instytucje kredytowe zgodnie z rozporządzeniem (UE) nr 1071/2013 (EBC/2013/33), rzetelność bieżących odliczeń standardowych od podstawy rezerwy obowiązkowej, które instytucje kredytowe mogą stosować wobec stanów dłużnych papierów wartościowych z terminem pierwotnym do dwóch lat włącznie. KBC wyliczają wymagane agregaty zgodnie z załącznikiem II część 6 i przekazują je EBC.

##### 2. *Częstotliwość i termin przekazywania danych*

KBC przesyłają EBC trzy szeregi czasowe dotyczące stanów na koniec miesiąca z częstotliwością miesięczną, najpóźniej w dniu roboczym KBC poprzedzającym rozpoczęcie okresu utrzymywania rezerwy.

Szeregi te są przesyłane również, gdy związane z nimi pozycje bilansowe nie dotyczą danego państwa członkowskiego.

### Artykuł 10

#### Statystyka bilansowa funduszy rynku pieniężnego

##### 1. *Zakres sprawozdawczości*

###### a) *Zasada ogólna*

KBC przekazują EBC osobno dane dotyczące pozycji bilansowych sektora FRP zgodnie z załącznikiem II część 7 tabela 1 i 2. EBC wykorzystuje te dane do sporządzania zarówno statystyki bilansowej FRP, jak i statystyki bilansowej instytucji kredytowych. Ponieważ dane dotyczące całego sektora MIF są już przekazywane zgodnie z rozporządzeniem (UE) nr 1071/2013 (EBC/2013/33), wymogi określone w niniejszym artykule dotyczą tylko FRP. Chociaż w niektórych państwach członkowskich do sektora MIF klasyfikowana jest niewielka liczba innych instytucji, pod względem ilościowym instytucje te uznaje się za nieistotne.

###### b) *Korekty dla wyliczania transakcji*

Korekty z tytułu reklasyfikacji oraz zmiany wyceny, o których mowa w załączniku II część 7 tabela 2, przekazywane są zgodnie z art. 3 ust. 1 lit. b), z uwzględnieniem wszelkich wyłączeń przyznanym na mocy art. 9 ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 1071/2013 (EBC/2013/33). W przypadku gdy przekazywanie korekt z tytułu zmiany wyceny podlega wyłączeniom przyznanym FRP przez KBC na mocy rozporządzenia (UE) nr 1071/2013 (EBC/2013/33), KBC przekazują dane w odniesieniu do pozycji, dla których korekty z tytułu zmiany wyceny mogą być znaczące na zasadzie najlepszych starań.

##### 2. *Częstotliwość i termin przekazywania danych*

Dane przekazywane są z częstotliwością kwartalną w terminie 28 dni roboczych po zakończeniu okresu sprawozdawczego.

### 3. *Uzupełnianie danych do 100 % populacji*

Przekazywane dane dotyczące bilansu FRP obejmują 100 % instytucji zaliczonych do tego sektora. Jeżeli rzeczywista populacja sprawozdawcza nie obejmuje 100 % populacji z uwagi na przyznane wyłączenia, KBC uzupełniają przekazywane dane do 100 % populacji zgodnie z art. 3 ust. 5.

### 4. *Zasady przekazywania korekt*

Korekty dotyczące danych FRP są spójne z odpowiednimi danymi MIF na koniec kwartału. Jeśli przekazanie nowych lub skorygowanych danych FRP powoduje zmiany danych innych MIF za odpowiedni okres sprawozdawczy, należy również przekazać korekty dla danych innych MIF.

## Artykuł 11

### Strukturalne wskaźniki finansowe

#### 1. *Zakres sprawozdawczości*

##### a) *Zasada ogólna*

KBC przekazują dane dotyczące pozostałych strukturalnych wskaźników finansowych zgodnie z załącznikiem II część 8.

KBC przekazują dane dotyczące wskaźników określonych w załączniku II część 8 zgodnie z opisanymi w nim zasadami logicznymi i metodycznymi. Należy przestrzegać następujących zasad statystycznych przyjętych do sporządzania statystyki pozycji bilansowych:

- (i) dane są agregowane, a nie konsolidowane;
- (ii) za kraj, którego rezydentem jest dana instytucja, przyjmuje się kraj goszczący;
- (iii) dane bilansowe przekazywane są w ujęciu brutto.

##### b) *Korekty dla wyliczania transakcji*

Dane dotyczące korekt dla wyliczania transakcji przekazywane są zgodnie z art. 3 ust. 1 lit. b).

#### 2. *Częstotliwość i termin przekazywania danych*

Dane do wyliczania strukturalnych wskaźników finansowych dotyczących instytucji kredytowych są przekazywane do końca marca każdego roku w odniesieniu do roku poprzedniego. Wskaźnik „liczba pracowników instytucji kredytowych” jest przekazywany, jeśli to możliwe, do końca maja każdego roku w odniesieniu do roku poprzedniego.

#### 3. *Zasady przekazywania korekt*

KBC stosują następujące zasady ogólne w odniesieniu do przekazywania korekt do przesłanych danych:

- a) podczas wszystkich regularnych przesyłek danych rocznych, obok danych za ostatni rok, przesyłane są w razie potrzeby zwykle korekty za rok poprzedni oraz korekty wyjątkowe;
- b) korekty wyjątkowe, które znacznie poprawiają jakość danych, mogą być przesyłane w trakcie roku.



#### 4. *Uzupełnianie danych do 100 % populacji*

Zbierane dane obejmują 100 % instytucji zaliczonych do sektora instytucji kredytowych zgodnie z art. 1 rozporządzenia (UE) nr 1071/2013 (EBC/2013/33). Jeżeli rzeczywista populacja sprawozdawcza nie obejmuje 100 % tych instytucji, KBC uzupełniają przekazywane dane zgodnie z art. 3 ust. 5, do 100 % populacji.

#### 5. *Noty wyjaśniające*

Aby umożliwić monitorowanie praktyk krajowych, KBC przekazują EBC informacje o wszelkich odstępstwach od powyższych definicji i zasad. KBC przekazują noty wyjaśniające z uzasadnieniem przyczyn istotnych korekt.

#### Artykuł 12

### Skonsolidowane dane bankowe

#### 1. *Zakres sprawozdawczości*

KBC przekazują skonsolidowane dane bankowe zgodnie z załącznikiem II część 9 i zgodnie z opisanymi w nim zasadami logicznymi i metodycznymi.

Skonsolidowane dane bankowe przekazywane są na zasadzie rozwiązania tymczasowego, zgodnie ze standardami sprawozdawczości FINREP/COREP określonymi przez Europejski Urząd Nadzoru Bankowego.

W celu zapewnienia możliwie największego zakresu danych, zbierane są dane dotyczące wszystkich instytucji kredytowych zdefiniowanych w przepisach krajowych.

Dane podlegają pełnej konsolidacji pomiędzy krajami i sektorami, gdzie termin „pomiędzy krajami” odnosi się do oddziałów i jednostek zależnych banków krajowych znajdujących się poza rynkiem krajowym i uwzględnianych w danych przekazywanych przez spółkę dominującą, a termin „pomiędzy sektorami” obejmuje oddziały i jednostki zależne banków klasyfikowane jako pozostałe instytucje finansowe. Do konsolidacji nie wchodzi instytucje ubezpieczeniowe.

Skonsolidowane dane bankowe przekazywane są osobno dla:

- małych krajowych grup bankowych i pojedynczych instytucji kredytowych,
- średnich krajowych grup bankowych i pojedynczych instytucji kredytowych,
- dużych krajowych grup bankowych i pojedynczych instytucji kredytowych,
- jednostek zależnych kontrolowanych przez podmioty zagraniczne (spoza Unii Europejskiej),
- oddziałów kontrolowanych przez podmioty zagraniczne (spoza Unii Europejskiej),
- jednostek zależnych kontrolowanych przez podmioty zagraniczne (z Unii Europejskiej),
- oddziałów kontrolowanych przez podmioty zagraniczne (z Unii Europejskiej).

Na potrzeby niniejszego artykułu banki zaliczane są do kategorii: „dużych grup bankowych i pojedynczych instytucji kredytowych”, jeśli ich aktywa są większe niż 0,5 % aktywów skonsolidowanych ogółem banków Unii Europejskiej; „średnich”, jeśli ich aktywa wynoszą 0,5–0,005 % takich aktywów skonsolidowanych ogółem oraz „małych”, jeśli ich aktywa są mniejsze niż 0,005 % takich aktywów skonsolidowanych ogółem.

## **2. Częstotliwość i termin przekazywania danych**

Skonsolidowane dane bankowe przekazywane są dwa razy w roku. Pełne dane przekazywane są według stanu na koniec roku. Te dane roczne, które powinny być przekazane po raz pierwszy w terminie do końca kwietnia następnego roku, obejmują pozycje oznaczone gwiazdką (\*) jak zostało określone w załączniku II część 9. Pełne dane roczne przekazywane są w terminie do połowy maja.

Dane dotyczące ograniczonego zakresu pozycji przekazywane są dla danych na koniec czerwca i na koniec października tego samego roku. Szeregi te przekazywane są zgodnie z załącznikiem II część 9.

## **3. Zasady przekazywania korekt**

W odniesieniu do przekazywania korekt do przesłanych danych stosuje się następujące zasady ogólne:

- a) podczas wszystkich regularnych przesyłek danych rocznych i półrocznych, obok danych za ostatni rok, przesyłane są w razie potrzeby zwykle korekty za rok poprzedni oraz korekty wyjątkowe;
- b) w przypadku istotnych korekt należy przesłać EBC noty wyjaśniające.

## **4. Noty wyjaśniające**

Aby umożliwić monitorowanie praktyk krajowych, KBC przekazują EBC informacje o wszelkich odstępstwach od powyższych definicji i zasad. KBC przekazują noty wyjaśniające z uzasadnieniem przyczyn istotnych korekt.

### *Artykuł 13*

## **Międzynarodowa skonsolidowana statystyka bankowa (ekspozycje kredytowe według sektorów i regionów dużych krajowych grup bankowych)**

### **1. Zakres sprawozdawczości**

KBC przekazują skonsolidowane na poziomie świata międzynarodowe należności dużych grup bankowych banków krajowych kontrolowanych przez podmioty krajowe, zdefiniowane w art. 12, w podziale według terminów, instrumentów, regionów geograficznych kredytobiorców i sektorów kredytobiorców, zgodnie z danymi przekazywanymi w ramach międzynarodowej skonsolidowanej statystyki bankowej BIS.

Dane przekazywane są w taki sam sposób jak kwartalne dane zagregowane przesyłane do BIS w ramach międzynarodowej skonsolidowanej statystyki bankowej. Dane przekazywane są EBC zgodnie z wymogami sprawozdawczymi dotyczącymi przesyłania danych zagregowanych do BIS. KBC agregują sprawozdania indywidualne właściwych grup bankowych.

Dane przekazywane są tylko przez te KBC, które przekazują BIS międzynarodową skonsolidowaną statystykę bankową i w których kraju znajdują się centrale dużych grup bankowych.

## **2. Częstotliwość i termin przekazywania danych**

KBC przekazują EBC kwartalne dane nie później niż dwa tygodnie po oficjalnym terminie sprawozdawczym określonym przez BIS.

## **3. Zasady przekazywania korekt**

Korekty do przesłanych danych są zgodne z korektami przekazanymi do BIS.

#### 4. *Noty wyjaśniające*

Aby umożliwić monitorowanie praktyk krajowych, KBC przekazują EBC informacje o wszelkich odstępstwach od powyższych zasad. KBC przekazują noty wyjaśniające z uzasadnieniem przyczyn istotnych korekt.

##### Artykuł 14

#### Dane dla MFW

##### 1. *Zakres sprawozdawczości*

Niezależnie od ustawowych obowiązków KBC wobec MFW, KBC mogą przekazywać MFW dane uzupełniające w zakresie statystyki pozycji bilansowych MIF za pośrednictwem EBC zgodnie z następującymi rozwiązaniami technicznymi.

##### 2. *Częstotliwość i termin przekazywania danych*

Pozycje bilansowe MIF zgodne z załącznikiem II część 10 są przekazywane EBC przez KBC w ramach regularnych miesięcznych przesyłek danych dotyczących pozycji bilansowych. Częstotliwość i terminy przekazywania są takie same jak określono w art. 3 ust. 2 dla regularnej sprawozdawczości dotyczącej danych bilansowych.

##### Artykuł 15

#### Statystyka pozostałych instytucji pośrednictwa finansowego (z wyłączeniem podmiotów sekurytyzacyjnych (PS))

##### 1. *Zakres sprawozdawczości*

###### a) *Zasada ogólna*

KBC przekazują informacje statystyczne dotyczące pozostałych instytucji pośrednictwa finansowego (z wyłączeniem PS) zgodnie z załącznikiem II część 11. Dane są przekazywane odrębnie dla każdej z następujących podkategorii pozostałych instytucji pośrednictwa finansowego: (i) domów maklerskich; (ii) instytucji finansowych zajmujących się kredytowaniem; oraz (iii) innych pozostałych instytucji pośrednictwa finansowego.

Dane dotyczące pozostałych instytucji pośrednictwa finansowego przekazywane są w oparciu o aktualnie dostępne dane krajowe. Jeśli nie można uzyskać lub przetworzyć rzeczywistych danych, przekazywane są krajowe szacunki. Jeśli określone zjawisko ekonomiczne występuje, ale nie jest ono monitorowane statystycznie i w związku z tym nie jest możliwe dostarczenie krajowych szacunków, KBC mogą zdecydować o nieprzekazywaniu szeregów lub przekazać je, zgłaszając brak wartości. Każdy nieprzekazany szereg czasowy jest traktowany jako „dane istniejące, ale nie zbierane”, a EBC może przyjąć założenia i szacunki dla wyliczenia agregatów krajów strefy euro. Referencyjna populacja sprawozdawcza obejmuje wszystkie kategorie pozostałych instytucji pośrednictwa finansowego (z wyłączeniem PS) będących rezydentami państw członkowskich strefy euro: instytucje znajdujące się na tym obszarze, łącznie z podmiotami zależnymi spółek dominujących znajdujących się poza tym obszarem oraz łącznie z będącymi rezydentami oddziałami instytucji, których centrale znajdują się poza tym obszarem.

Przekazywane są następujące dane kluczowe oraz informacje uzupełniające:

- dane kluczowe służące do wyliczenia agregatów strefy euro: wszystkie państwa członkowskie strefy euro przesyłają te szczegółowe dane w miarę ich dostępności. Jeśli rzeczywiste dane są niedostępne dla wymaganych szczegółowych podziałów lub z wymaganą częstotliwością, w ustalonych terminach lub przedziale czasowym, w miarę możliwości przekazywane są szacunki,
- informacje uzupełniające przesyłane jako „pozycje uzupełniające”: te dane są przesyłane przez kraje, w których informacje te są obecnie dostępne.

###### b) *Korekty dla wyliczenia transakcji*

Dane dotyczące korekt dla wyliczenia transakcji mogą być przekazywane w przypadku istotnych załamania szeregów dotyczących stanów lub w przypadku wystąpienia reklasyfikacji i innych korekt. W szczególności dane dotyczące korekt dla wyliczenia transakcji mogą być przekazywane, na zasadzie najlepszych starań, dla reklasyfikacji związanych z wdrożeniem systemu ESA 2010.

Korekty z tytułu reklasyfikacji przekazywane są zgodnie z art. 3 ust. 1 lit. b).

## **2. Częstotliwość i termin przekazywania danych**

Dane są przekazywane EBC z częstotliwością kwartalną. Statystyka pozostałych instytucji pośrednictwa finansowego jest przekazywana do EBC najpóźniej ostatniego dnia kalendarzowego trzeciego miesiąca po zakończeniu okresu sprawozdawczego, a jeśli ostatni dzień kalendarzowy miesiąca nie jest dniem roboczym KBC – poprzedniego dnia roboczego KBC. KBC są informowane z wyprzedzeniem o dokładnych terminach przekazywania danych w formie kalendarza sprawozdawczego przesyłanego przez EBC w terminie do września każdego roku.

## **3. Zasady przekazywania korekt**

KBC mogą stanąć wobec konieczności skorygowania danych przekazanych w poprzednim kwartale. Ponadto mogą też wystąpić korekty danych dotyczące wcześniejszych kwartałów.

W takiej sytuacji stosuje się następujące zasady ogólne:

- a) przy okazji przekazywania danych kwartalnych w trybie zwykłym, poza danymi dotyczącymi ostatniego kwartału, mogą zostać przekazane tylko „zwykłe” korekty, tzn. korekty danych przesłanych w poprzednim kwartale;
- b) korekty wyjątkowe mają ograniczony zakres i przesyłane są w innym terminie niż zwykła sprawozdawczość. Drobne standardowe korekty historyczne są przesyłane tylko raz w roku, razem z danymi za czwarty kwartał;
- c) korekty wyjątkowe, które znacznie poprawiają jakość danych, mogą być przekazywane w ciągu roku poza zwykłymi cyklami przetwarzania danych w EBC.

## **4. Metody wyceny lub zasady rachunkowości**

Zasady rachunkowości stosowane przez pozostałe instytucje pośrednictwa finansowego przy sporządzaniu sprawozdań finansowych są zgodne z krajowymi przepisami wdrażającymi dyrektywę 86/635/EWG oraz innymi obowiązującymi standardami międzynarodowymi. Z zastrzeżeniem obowiązujących w państwach członkowskich zasad rachunkowości, wszystkie aktywa i zobowiązania są wykazywane dla celów statystycznych w ujęciu brutto. Metody wyceny zostały określone w opisie poszczególnych kategorii.

## **5. Noty wyjaśniające**

KBC przekazują EBC noty wyjaśniające zgodnie z postanowieniami załącznika II część 11 sekcja 3. KBC przekazują noty wyjaśniające z uzasadnieniem przyczyn istotnych korekt.

### *Artykuł 16*

## **Statystyka emisji papierów wartościowych**

### **1. Zakres sprawozdawczości**

KBC przekazują informacje statystyczne obejmujące wszystkie emisje papierów wartościowych, zarówno krajowe jak i międzynarodowe, przeprowadzone przez rezydentów strefy euro w dowolnej walucie, zgodnie z postanowieniami załącznika II część 12.

### **2. Częstotliwość i termin przekazywania danych**

Dane są przekazywane EBC z częstotliwością miesięczną. Statystyka emisji papierów wartościowych jest przekazywana EBC nie później niż pięć tygodni po zakończeniu miesiąca, którego dane dotyczą. EBC informuje KBC z wyprzedzeniem o dokładnych terminach przekazywania danych w formie kalendarza sprawozdawczego.

### **3. Noty wyjaśniające**

KBC przekazuje EBC noty wyjaśniające zgodnie z postanowieniami załącznika II część 12 sekcja 3.

## Artykuł 17

**Statystyka stóp procentowych MIF****1. Zakres sprawozdawczości**

Na potrzeby statystyki stóp procentowych MIF KBC przekazują zagregowane krajowe miesięczne dane dotyczące wszystkich umów i nowych umów zgodnie z postanowieniami załącznika I dodatek 1 i 2 do rozporządzenia (UE) nr 1072/2013 (EBC/2013/34). Dodatkowo KBC przekazują zagregowane krajowe miesięczne informacje statystyczne dotyczące nowych umów zgodnie z załącznikiem II część 13.

**2. Częstotliwość i termin przekazywania danych**

Te informacje statystyczne przekazywane są zgodnie z rocznym kalendarzem określonym przez EBC i przekazywanym KBC w terminie do końca września każdego roku.

**3. Wyłączenia**

KBC mogą przyznawać wyłączenia dotyczące przekazywania zarówno stóp procentowych oferowanych w odniesieniu do zabezpieczonych/gwarantowanych kredytów i pożyczek dla przedsiębiorstw niefinansowych, jak i wartości takich kredytów i pożyczek, tj. kategorii 62-85 określonych w załączniku I dodatek 2 tabela 3 i 4 do rozporządzenia (UE) nr 1072/2013 (EBC/2013/34). Wyłączenia te mogą być przyznane, jeśli krajowa zagregowana wartość umów dla odpowiedniej pozycji (kategorie 37-54) obejmującej wszystkie kredyty i pożyczki stanowi mniej niż 10 % krajowej zagregowanej wartości umów będących sumą wszystkich kredytów i pożyczek z tej samej kategorii wielkości oraz mniej niż 2 % wartości umów z tej samej kategorii wielkości i z tym samym terminem przeszacowania na poziomie strefy euro. Jeśli przyznawane są wyłączenia, progi te podlegają monitorowaniu z częstotliwością roczną.

**4. Wybór populacji sprawozdawczej i uzupełnianie danych do 100 % populacji**

Jeśli rzeczywisty zakres sprawozdawczości dotyczącej stóp procentowych jest mniejszy niż 100 % populacji w związku z stosowaniem próby instytucji sprawozdających, KBC wybierają i utrzymują próbę oraz uzupełniają dane dotyczące wartości nowych umów, aby zapewnić 100 % zakres danych, zgodnie z postanowieniami załącznika II część 14. W przypadku przyznania wyłączenia, o którym mowa w art. 4 rozporządzenia (UE) nr 1072/2013 (EBC/2013/34) lub w ust. 3 niniejszego artykułu, dane przekazywane z częstotliwością kwartalną są powtarzane w okresach miesięcznych dla brakujących danych przy wykorzystaniu odpowiednich technik oszacowań statystycznych w celu uwzględnienia trendów w danych lub wzorców sezonowych.

**5. Zasady przekazywania korekt**

KBC mogą stanąć wobec konieczności skorygowania danych dotyczących poprzedniego miesiąca sprawozdawczego. Ponadto mogą też wystąpić korekty wynikające, na przykład, z pomyłek, reklasyfikacji, usprawnienia procedur sprawozdawczych itp., dotyczące danych sprzed ostatniego miesiąca sprawozdawczego.

KBC stosują następujące zasady ogólne:

- a) jeśli KBC korygują dane za okres wcześniejszy niż poprzedni miesiąc sprawozdawczy, wówczas przesyłają EBC noty wyjaśniające;
- b) KBC przekazują także noty wyjaśniające dla istotnych korekt;
- c) przy przekazywaniu skorygowanych danych, KBC biorą pod uwagę ustalone terminy regularnego przesyłania statystyki stóp procentowych. Korekty wyjątkowe przekazywane są poza miesięcznymi cyklami przetwarzania danych w EBC.

## Artykuł 18

**Statystyka płatności****1. Zakres sprawozdawczości**

KBC przekazują EBC informacje dotyczące statystyki płatności zgodnie z załącznikiem III do rozporządzenia (UE) nr 1409/2013 (EBC/2013/43) oraz załącznikiem II część 16 do niniejszych wytycznych. Obejmują one, między innymi, następujące dane:



- a) dane dotyczące liczby instytucji, rachunków płatniczych, kart płatniczych, terminali, uczestników systemów płatności oraz wybranych pozycji bilansowych przekazywane są dla wszystkich pozycji określonych w załączniku III tabeli 1, 2, 3 i 6 do rozporządzenia i załączniku II część 16 tabeli 1, 2 i 5. Takie dane dotyczące stanów oznaczają dane na koniec okresu, z wyjątkiem pozycji z załącznika II część 16 tabela 1, która stanowi „średnią dla ostatniego okresu utrzymywania rezerwy obowiązkowej”;
- b) dane dotyczące transakcji płatniczych w podziale według instrumentów, terminali lub systemów, określone w załączniku III tabeli 4, 5, i 7 do rozporządzenia oraz w załączniku II część 16 tabeli 3, 4, 6 i 7 przekazywane są jako transakcje brutto, tj. wartości ogółem w okresie.

## 2. Częstotliwość i termin przekazywania danych

Szeregi są przekazywane do EBC z częstotliwością roczną w terminie do końca maja każdego roku za poprzedni rok kalendarzowy. Dane określone w rozporządzeniu (UE) nr 1409/2013 (EBC/2013/43) przekazywane są z częstotliwością roczną. Dodatkowe dane wymagane na mocy załącznika II część 16 mogą być przekazywane z częstotliwością miesięczną, kwartalną lub roczną, zgodnie z opisem do właściwej tabeli.

W przypadku tabel z niniejszych wytycznych oraz w przypadku braku rzeczywistych danych, KBC proszą instytucje sprawozdające o przekazanie dodatkowych informacji albo przekazują szacunki lub dane wstępne. Każdy KBC definiuje własną metodykę sporządzania takich szacunków w zależności od krajowej specyfiki. Tam, gdzie to właściwe, KBC przekazują noty wyjaśniające z opisem stosowanych rozwiązań.

## 3. Zasady przekazywania korekt

KBC stosują następujące zasady ogólne w przypadku korygowania przekazanych danych:

- a) przy okazji przekazywania danych rocznych, poza danymi dotyczącymi ostatniego okresu, przesyłane są, w zależności od potrzeb, zwykle korekty danych za poprzedni rok oraz korekty wyjątkowe;
- b) korekty wyjątkowe, które znacznie poprawiają jakość danych, mogą być przekazywane w ciągu roku po otrzymaniu zgody EBC.

## 4. Noty wyjaśniające

KBC przekazują EBC noty wyjaśniające, w których szczegółowo opisują odstępstwa od wymogów sprawozdawczości i strukturalne załamania szeregów, określając również ich wpływ na dane.

### Artykuł 19

## Statystyka aktywów i zobowiązań funduszy inwestycyjnych (FI)

### 1. Zakres sprawozdawczości

#### a) Zasada ogólna

KBC przekazują informacje statystyczne dotyczące aktywów i zobowiązań FI zgodnie z załącznikiem II część 17 dla każdego z następujących podsektorów identyfikowanych w zależności od rodzaju inwestycji: funduszy akcyjnych, funduszy obligacyjnych, funduszy mieszanych, funduszy nieruchomości, funduszy hedgingowych oraz pozostałych funduszy. Każdy z tych podsektorów podlega dalszemu podziałowi na fundusze otwarte i fundusze zamknięte, tzn. według rodzaju FI. Dla celów dokonania podziału FI według rodzaju inwestycji fundusze inwestujące głównie w udziały lub jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych (tj. fundusze funduszy) klasyfikowane są do kategorii funduszy, w które głównie inwestują.

Powyższe wymogi obejmują stany na koniec miesiąca i kwartału, miesięczne i kwartalne korekty dla wyliczania transakcji oraz miesięczne informacje o nowych emisjach/sprzedazy i wykupach udziałów/jednostek uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych.

Wszystkie stany na koniec miesiąca oraz miesięczne korekty dla wyliczania transakcji przekazywane są również dla podsektora funduszy inwestycyjnych typu ETF (*exchange traded funds (ETF)*), jako pozycja „w tym” z pozycji „fundusze inwestycyjne ogółem”.

W zakresie, w jakim dane, w tym najlepsze szacunki, są dostępne, należy również przekazywać dane dotyczące stanów na koniec kwartału i kwartalnych korekt dla wyliczania transakcji dla podsektora funduszy private equity (w tym funduszy venture capital), jako pozycje „w tym” z pozycji „fundusze inwestycyjne ogółem”.

#### b) Korekty dla wyliczania transakcji

KBC przekazują EBC odrębne dane dotyczące korekt z tytułu zmiany wyceny związanej ze zmianą cen i zmianą kursów walut oraz korekt z tytułu reklasyfikacji, zgodnie z załącznikiem II część 17 oraz zgodnie z załącznikiem IV.

Transakcje finansowe, a tym samym korekty dla wyliczania transakcji, są wyliczane zgodnie z ESA 2010, i taka metoda wyliczania nazywana jest „metodą ESA 2010”. Zgodnie z rozporządzeniem (UE) nr 1073/2013 (EBC/2013/38), KBC mogą odstąpić od zasad ESA 2010 z uwagi na odmienne praktyki krajowe. W przypadkach gdy dostępna jest informacja o stanach na zasadzie „papier po papierze”, korekty z tytułu zmiany wyceny mogą być wyliczane zgodnie ze wspólną metodą Eurosystemu, tj. metodą wyliczania korekt, o której mowa w załączniku IV część 4.

#### c) Udziały/jednostki uczestnictwa na okaziciela

Jeśli dane dotyczące udziałów/jednostek uczestnictwa na okaziciela przekazywane przez FI, MIF lub pozostałe instytucje pośrednictwa finansowego zgodnie z załącznikiem I do rozporządzenia (UE) nr 1073/2013 (EBC/2013/38) są niekompletne lub nie są jeszcze dostępne, KBC przesyłają dane o udziałach/jednostkach uczestnictwa na okaziciela na podstawie najlepszych szacunków, w podziale geograficznym i sektorowym, zgodnie z wymogami określonymi w załączniku II część 17 tabela 1.

#### d) Podział sektora partnera operacji „instytucje ubezpieczeniowe i fundusze emerytalno-rentowe” na instytucje dwa sektory partnera operacji: „instytucje ubezpieczeniowe” i „fundusze emerytalno-rentowe”

W zakresie, w jakim dane, w tym najlepsze szacunki, są dostępne i nie są uznawane za nieistotne, KBC przekazują odrębne informacje kwartalne dla sektorów partnerów operacji „instytucje ubezpieczeniowe” i „fundusze emerytalno-rentowe”, zgodnie z załącznikiem II część 17 tabela 1.

#### e) Fundusze inwestycyjne typu ETF w podziale na ETF-y syntetyczne i fizyczne

W odniesieniu do funduszy inwestycyjnych typu ETF wymagane są stany na koniec miesiąca oraz miesięczne korekty dla wyliczania transakcji w podziale na ETF-y syntetyczne i fizyczne, o ile dostępna jest odpowiednia definicja określona przez Europejski Urząd Nadzoru Giełd i Papierów Wartościowych (European Securities and Markets Authority (ESMA)) umożliwiającą dokonanie takiego podziału ETF-ów. EBC sprawdza regularnie taką definicję i w razie potrzeby określa wymogi sprawozdawczości.

## 2. Częstotliwość i termin przekazywania danych

KBC przekazują EBC miesięczne i kwartalne dane dotyczące FI w terminie do końca 28. dnia roboczego po zakończeniu miesiąca/kwartału, którego dane dotyczą.

## 3. Zasady przekazywania korekt

W stosunku do korekt dotyczących danych miesięcznych i danych kwartalnych stosuje się następujące zasady ogólne:

- a) dane korygowane są w taki sposób, aby dane miesięczne i kwartalne były ze sobą zgodne;
- b) podczas regularnych cykli przetwarzania danych w EBC, tj. w okresie od 28. dnia roboczego po zakończeniu miesiąca/kwartału sprawozdawczego do dnia zwrotnego przekazania danych do KBC, KBC mogą korygować dane dotyczące poprzedniego kwartału sprawozdawczego, dwóch miesięcy poprzedzających ten kwartał oraz miesięcy następujących po poprzednim kwartale sprawozdawczym;
- c) poza regularnymi cyklami przetwarzania danych w EBC, KBC mogą również korygować dane dotyczące okresów sprawozdawczych sprzed dwóch miesięcy poprzedzających poprzedni kwartał sprawozdawczy, między innymi w przypadku pomyłek, reklasyfikacji lub usprawnienia procedur sprawozdawczych.

#### 4. Wyłączenia i uzupełnianie danych do 100 % populacji

W celu zapewnienia jakości statystyki FI strefy euro, w przypadku gdy KBC przyznają wyłączenia najmniejszym FI na podstawie art. 8 ust. 1 rozporządzenia (UE) nr 1073/2013 (EBC/2013/38), sporządzając dla EBC miesięczne i kwartalne dane dotyczące FI KBC uzupełniają te dane do 100 % populacji, o informacje o FI podlegających wyłączeniom.

KBC mogą wybrać sposób uzupełniania danych do 100 % populacji, pod warunkiem, że spełnione zostaną następujące wymogi minimum:

- a) w przypadku brakujących podziałów dane szacunkowe wylicza się przez zastosowanie współczynników dla odpowiedniego podsektora funduszy inwestycyjnych, np. jeśli otwarty fundusz obligacyjny spełnia kryteria uprawniające do otrzymania wyłączeń i przekazuje tylko dane dotyczące emisji udziałów/jednostek uczestnictwa, brakujące podziały wylicza się przez zastosowanie struktury otwartych funduszy obligacyjnych;
- b) żaden z podsektorów funduszy inwestycyjnych, np. otwarte fundusze nieruchomości, zamknięte fundusze nieruchomości itd., nie podlega wyłączeniom w całości.

Zgodnie z art. 8 ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 1073/2013 (EBC/2013/38) wyłączenia mogą być przyznane FI, które ze względu na krajowe zasady rachunkowości dokonują wyceny swoich aktywów rzadziej niż raz na kwartał. Jednakże bez względu na takie wyłączenia, miesięczne i kwartalne dane dotyczące FI przekazywane przez KBC do EBC obejmują zawsze dane odnoszące się do takich FI.

#### 5. Wylizanie danych zagregowanych

KBC wylizają kwartalne zagregowane dane o aktywach i zobowiązaniach podsektorów FI, określone w załączniku II część 17 tabela 1, w następujący sposób:

- a) w odniesieniu do papierów wartościowych, dla których kody identyfikacyjne są powszechnie dostępne, KBC dopasowują informacje przekazane zgodnie z metodą „papier po papierze” do informacji uzyskanych z Centralnej Bazy Papierów Wartościowych (*Centralised Securities Database (CSDB)*) będącej główną referencyjną bazą danych. Tak dopasowane informacje „papier po papierze” wykorzystuje się do obliczenia wartości aktywów i zobowiązań w euro oraz niezbędnych podziałów dla każdego papieru wartościowego FI. Jeśli identyfikatory papierów wartościowych nie są dostępne w CSDB albo gdy informacje konieczne do wylizania aktywów i zobowiązań zgodnie z załącznikiem II część 17 tabela 1 nie są dostępne w CSDB, KBC szacuje brakujące dane. KBC może również zbierać z zastosowaniem metody „papier po papierze” dane o papierach wartościowych nieposiadających powszechnie dostępnych kodów identyfikacyjnych, stosując dla tych papierów wartościowych wewnętrzne identyfikatory KBC;
- b) KBC agreguje dane dotyczące papierów wartościowych uzyskane na podstawie postanowień lit. a) powyżej oraz dodaje je do przekazanych informacji dotyczących papierów wartościowych nieposiadających powszechnie dostępnych kodów identyfikacyjnych w celu uzyskania agregatów dotyczących: (i) dłużnych papierów wartościowych w podziale według terminów, walut oraz partnerów operacji; oraz (ii) udziałów kapitałowych i udziałów/jednostek uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych w podziale według instrumentów i partnerów operacji oraz (iii) wyemitowanych udziałów/jednostek uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych ogółem;
- c) KBC uzyskują wymagane informacje statystyczne o aktywach i zobowiązaniach FI, dodając dane dotyczące papierów wartościowych uzyskane na podstawie postanowień lit. b) powyżej oraz aktywa i zobowiązania inne niż papiery wartościowe zebrane od poszczególnych FI będących rezydentami;
- d) KBC agregują aktywa i zobowiązania wszystkich FI będących rezydentami danego państwa członkowskiego i należących do tego samego podsektora.

Powyższe zasady stosuje się również wtedy, gdy KBC zbiera dane o aktywach i zobowiązaniach FI z częstotliwością miesięczną zgodnie z postanowieniami art. 5 ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 1073/2013 (EBC/2013/38).

#### 6. Szacowanie danych miesięcznych

Zgodnie z postanowieniami art. 5 ust. 1 lit. b) rozporządzenia (UE) nr 1073/2013 (EBC/2013/38), KBC zbierają dane o udziałach/jednostkach uczestnictwa w FI z częstotliwością miesięczną. W odniesieniu do miesięcy sprawozdawczych nie będących ostatnimi miesiącami kwartału KBC szacują dane miesięczne dotyczące aktywów i zobowiązań FI innych niż wyemitowane udziały/jednostki uczestnictwa, w oparciu o zebrane dane miesięczne i kwartalne, chyba że dane są zbierane z częstotliwością miesięczną zgodnie z postanowieniami art. 5 ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 1073/2013 (EBC/2013/38).

W miarę możliwości KBC szacują dane na poziomie pojedynczego funduszu. KBC może alternatywnie oszacować dane dla podsektorów FI lub zwrócić się do EBC z prośbą o dokonanie szacunków. W takim przypadku EBC może poprosić o dodatkowe informacje, takie jak dane indywidualne dla każdego funduszu („fundusz po funduszu”) lub papieru wartościowego („papier po papierze”).

### **7. Metody wyceny lub zasady rachunkowości**

Zasady wyceny lub rachunkowości określone w rozporządzeniu (UE) nr 1073/2013 (EBC/2013/38) mają również zastosowanie w odniesieniu do przekazywania przez KBC do EBC danych dotyczących FI. W odniesieniu jednak do pozycji, dla których naliczane są odsetki, zastosowanie mają następujące zasady:

- a) „dłużne papiery wartościowe” obejmują również naliczone odsetki;
- b) „należności z tytułu depozytów oraz kredytów i pożyczek” oraz „depozyty oraz kredyty i pożyczki otrzymane” nie obejmują naliczonych odsetek, które wykazywane są w pozostałych aktywach/zobowiązaniach.

### **8. Noty wyjaśniające**

KBC przekazują noty wyjaśniające, w których wyjaśniają przyczyny istotnych korekt. Ponadto KBC przekazują EBC noty wyjaśniające do korekt z tytułu reklasyfikacji. KBC przekazują również noty wyjaśniające dotyczące korekt, o których mowa w art. 19 ust. 3 lit. c).

### **9. Sprawozdania grupowe**

Zgodnie z art. 4 ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 1073/2013 (EBC/2013/38) KBC mogą udzielić FI zgody na przekazywanie danych dotyczących ich aktywów i zobowiązań jako grupa, pod warunkiem że rezultaty zastosowania takiej metody są podobne do rezultatów przekazywania danych odrębnie dla poszczególnych funduszy. FI, które przekazują dane jako grupa, należą do tego samego podsektora, na przykład: zamkniętych funduszy nieruchomości lub otwartych funduszy nieruchomości.

## *Artykuł 20*

### **Statystyka aktywów i pasywów podmiotów sekurytyzacyjnych (PS)**

#### **1. Zakres sprawozdawczości**

KBC sporządzają i przekazują odrębne zagregowane informacje statystyczne dotyczące aktywów i pasywów PS zgodnie z załącznikiem II część 18. Dane przekazywane są dla następujących czterech podkategorii: a) PS prowadzących sekurytyzację tradycyjną; b) PS prowadzących sekurytyzację syntetyczną; c) PS prowadzących sekurytyzację związaną z ubezpieczeniami; oraz d) pozostałych PS.

Wymogi te obejmują dane o stanach, transakcjach finansowych i korektach z tytułu całkowitej/częściowej utraty wartości przekazywane z częstotliwością kwartalną.

KBC mogą przekazywać EBC wymagane dane o korektach z tytułu całkowitej/częściowej utraty wartości wyliczone na zasadzie najlepszych starań.

#### **2. Częstotliwość i termin przekazywania danych**

KBC przekazują EBC dane kwartalne dotyczące stanów, transakcji finansowych i korekt z tytułu całkowitej/częściowej utraty wartości dla PS w terminie do końca 28. dnia roboczego po zakończeniu kwartału, którego dane dotyczą.

#### **3. Zasady przekazywania korekt**

Zastosowanie znajdują następujące zasady ogólne dotyczące przekazywania korekt do danych kwartalnych:

- a) podczas regularnych cykli przetwarzania danych, tj. w okresie od 28. dnia roboczego po zakończeniu kwartału sprawozdawczego do dnia poprzedzającego dzień zwrotnego przekazania danych do KBC, KBC mogą korygować dane dotyczące poprzedniego kwartału;

- b) poza regularnymi cyklami przetwarzania danych w EBC KBC mogą również korygować dane dotyczące okresów sprawozdawczych poprzedzających poprzedni kwartał sprawozdawczy, między innymi w przypadku błędów, reklasyfikacji bądź usprawnienia procedur sprawozdawczych;
- c) korekty danych przekazanych na mocy rozporządzenia (UE) nr 1071/2013 (EBC/2013/33) w zakresie kredytów i pożyczek udzielonych przez MIF strefy euro, dla których MIF są administratorami, wprowadzane są, jeśli to właściwe, do statystyki PS zgodnie z lit. a) i b).

#### 4. Metody sporządzania sprawozdawczości

W celu realizacji wymogów sprawozdawczości statystycznej, z których PS zostały zwolnione na mocy art. 5 ust. 1 lit. c) rozporządzenia (UE) nr 1075/2013 (EBC/2013/40), KBC – po zasięgnięciu opinii EBC – określają najbardziej odpowiednią metodę sporządzania danych w zakresie aktywów i pasywów PS, w zależności od organizacji właściwych rynków i dostępności innych właściwych informacji statystycznych, publicznych lub nadzorczych.

#### 5. Źródła danych i standardy jakości danych

W przypadku gdy KBC pozyskują dane o aktywach i pasywach PS z innych źródeł statystycznych, źródeł dostępnych publicznie (takich jak prognozy sprzedaży papierów wartościowych lub raporty dla inwestorów) lub źródeł nadzorczych, stosuje się opisane poniżej standardy jakości danych.

Dane, które zgodnie z załącznikiem II część 18 do niniejszych wytycznych określa się jako szeregi bazowe (*anchor series*), podlegają rygorystycznym standardom jakości porównywalnym ze standardami mającymi zastosowanie do danych przekazywanych bezpośrednio przez PS zgodnie z załącznikiem I do rozporządzenia (UE) nr 1075/2013 (EBC/2013/40). Dane, które zgodnie z załącznikiem II część 18 do niniejszych wytycznych określa się jako szeregi niebazowe (*non-anchor series*), mogą być szacowane zgodnie z mniej rygorystycznymi standardami jakości, np. przy wykorzystaniu interpolacji i ekstrapolacji, jeśli dane uzyskano ze źródeł dostępnych publicznie lub źródeł nadzorczych z częstotliwością mniejszą niż kwartalną i w terminach dłuższych niż 28 dni roboczych po zakończeniu okresu sprawozdawczego.

W przypadku gdy dane nie są przekazywane bezpośrednio przez PS zgodnie z art. 5 ust. 1 lit. c) rozporządzenia (UE) nr 1075/2013 (EBC/2013/40), wówczas KBC monitorują jakość danych w oparciu o informacje dostępne w rocznych sprawozdaniach finansowych. KBC przekazują EBC wyniki kontroli jakości w terminie do końca września każdego roku lub w pierwszym możliwym terminie po tej dacie, zgodnie z przyjętymi krajowymi praktykami prawnymi obowiązującymi w państwie członkowskim, którego rezydentem jest PS. W przypadku gdy porównanie danych pozyskanych z częstotliwością kwartalną i danych pochodzących z rocznych sprawozdań finansowych wykaże, że rygorystyczne standardy jakości nie zostały osiągnięte, KBC podejmują działania niezbędne do ich osiągnięcia, w tym działania zmierzające do ewentualnego bezpośredniego zbierania danych na mocy rozporządzenia (UE) nr 1075/2013 (EBC/2013/40).

W przypadku gdy KBC pozyskują dane o aktywach i pasywach PS ze źródeł nadzorczych, wówczas obowiązkiem KBC jest zapewnienie, aby źródła te były wystarczająco spójne z pojęciami i definicjami statystycznymi określonymi przez wymogi sprawozdawczości PS. Ta sama zasada stosowana jest w przypadku danych pozyskiwanych z innych źródeł danych statystycznych.

W przypadku gdy dane o emisji dłużnych papierów wartościowych przez PS pozyskiwane są z CSDB lub innej bazy danych o papierach wartościowych, wówczas KBC monitorują zakres i jakość takich danych z częstotliwością roczną. KBC przekazują EBC wyniki kontroli jakości w terminie do końca lutego każdego roku w odniesieniu do danych na koniec grudnia roku poprzedniego. Jeśli wskaźniki zakresu i jakości wskazują, że rygorystyczne standardy jakości nie zostały osiągnięte, KBC podejmują działania niezbędne do ich osiągnięcia, w tym działania zmierzające do ewentualnego bezpośredniego zbierania danych na mocy rozporządzenia (UE) nr 1075/2013 (EBC/2013/40).

#### 6. Kredyty i pożyczki, które zostały udzielone przez MIF strefy euro oraz dla których administratorem są MIF strefy euro oraz wymiana informacji o transakcjach transgranicznych

Każdy KBC wymienia dane dotyczące zsekurytyzowanych kredytów i pożyczek, które zostały udzielone przez krajowe MIF i które krajowe MIF obsługują dla PS będących rezydentami pozostałych państw członkowskich strefy euro. W tym celu KBC agregują obsługiwane kredyty i pożyczki odrębnie dla każdego państwa członkowskiego, którego rezydentami są PS, zgodnie z art. 6 rozporządzenia (UE) nr 1071/2013 (EBC/2013/33) oraz załącznikiem II część 18 tabela 3 do niniejszych wytycznych.



EBC zapewnia, zgodnie z obowiązującymi przepisami w zakresie ochrony danych poufnych, infrastrukturę techniczną do wymiany informacji o transakcjach transgranicznych. KBC przekazują te informacje EBC w terminie do 23. dnia roboczego po zakończeniu kwartału, którego dane dotyczą. EBC przekazuje te dane do odpowiednich KBC 24. dnia roboczego po zakończeniu kwartału, którego dane dotyczą.

KBC uczestniczące w wymianie danych o czynnych sekurytyzacjach wyjaśniają wszelkie wątpliwości i kwestie dotyczące koordynacji wymiany w kontaktach dwustronnych oraz, jeśli to konieczne, wymieniają się odpowiednimi informacjami. W przypadku nowych sekurytyzacji właściwe KBC mogą poprosić o koordynację EBC.

Realizacja powyższych obowiązków umożliwia KBC, zgodnie z art. 5 ust. 1 lit. a rozporządzenia (UE) nr 1075/2013 (EBC/2013/40), wyliczenie części danych dotyczących PS w zakresie stanów i transakcji finansowych zsekurytyzowanych kredytów i pożyczek udzielonych przez MIF strefy euro, dla których MIF są nadal administratorami, na podstawie danych zebranych od MIF zgodnie z art. 6 rozporządzenia (UE) nr 1071/2013 (EBC/2013/33), zamiast ich zbierania bezpośrednio od PS.

### **7. Wyłączenia i uzupełnianie danych do 100 % populacji**

W przypadku gdy KBC sporządzają statystykę w zakresie aktywów i pasywów PS na podstawie danych zebranych bezpośrednio od PS oraz, tam gdzie to właściwe, na podstawie danych przekazanych przez MIF na mocy rozporządzenia (UE) nr 1071/2013 (EBC/2013/33), oraz gdy KBC przyznają PS wyłączenia na mocy art. 5 ust. 1 lit. b rozporządzenia (UE) nr 1075/2013 (EBC/2013/40), wówczas, wyliczając przekazywane EBC kwartalne aktywa i pasywa PS w zakresie stanów, transakcji finansowych i korekt z tytułu całkowitej/częściowej utraty wartości, KBC uzupełniają dane do 100 % populacji PS.

W przypadku gdy KBC sporządzają statystykę aktywów i pasywów PS na podstawie innych źródeł statystycznych, źródeł powszechnie dostępnych lub źródeł nadzorczych, statystyka ta może się opierać o próbę PS, pod warunkiem że aktywa tych PS stanowią co najmniej 95 % aktywów ogółem referencyjnej populacji sprawozdawczej PS danego państwa członkowskiego wykazywanej na liście PS. KBC, wyliczając przekazywane EBC kwartalne aktywa i pasywa PS w zakresie stanów, transakcji finansowych i korekt z tytułu całkowitej/częściowej utraty wartości, uzupełniają dane do 100 % populacji PS.

### **8. Noty wyjaśniające**

KBC przekazują do EBC noty wyjaśniające przyczyny istotnych korekt oraz wszelkich innych korekt dokonanych zgodnie z art. 20 ust. 3 lit. b.

#### *Artykuł 21*

### **Statystyka dotycząca kredytów i pożyczek udzielonych przez MIF przedsiębiorstwom niefinansowym według branży działalności gospodarczej**

#### **1. Zakres sprawozdawczości**

Zgodnie z załącznikiem II część 19 KBC przekazują EBC, w miarę dostępności, dane dotyczące kredytów i pożyczek udzielonych przez MIF krajowym przedsiębiorstwom niefinansowym oraz kredytów i pożyczek udzielonych przez MIF przedsiębiorstwom niefinansowym będącym rezydentami pozostałych państw członkowskich strefy euro w podziale według branż działalności gospodarczej, zgodnie z klasyfikacją działalności gospodarczej w Unii (NACE Rev. 2).

#### **2. Częstotliwość i termin przekazywania danych**

KBC przekazują EBC dane z częstotliwością kwartalną w terminie do końca 28. dnia roboczego po zakończeniu kwartału, którego dane dotyczą.

#### **3. Zasady przekazywania korekt**

KBC przekazują korekty zgodnie z następującymi zasadami:

- a) przy okazji przekazywania danych w trybie zwykłym, przekazywane są, w razie potrzeby, korekty dotyczące poprzednich okresów sprawozdawczych;

b) korekty wyjątkowe, które znacznie poprawiają jakość danych, mogą być przekazywane niezwłocznie po ich uzyskaniu.

#### 4. *Noty wyjaśniające*

KBC przekazują EBC informacje o wszelkich istotnych zmianach krajowych definicji i klasyfikacji oraz przesyłają noty wyjaśniające z uzasadnieniem przyczyn istotnych korekt. Ponadto KBC przekazują informacje o istotnych reklasyfikacjach w sektorze MIF i, jeśli to możliwe, istotnych reklasyfikacjach w sektorze przedsiębiorstw niefinansowych w podziałach zgodnych z NACE Rev. 2.

### Artykuł 22

## Statystyka dotycząca linii kredytowych MIF

### 1. *Zakres sprawozdawczości*

KBC sporządzają i przekazują zagregowane informacje statystyczne dotyczące linii kredytowych przyznanych przez MIF instytucjom krajowym oraz linii kredytowych przyznanych przez MIF rezydentom pozostałych krajów strefy euro w podziale według sektorów instytucjonalnych, zgodnie z załącznikiem II część 20.

Linie kredytowe MIF mają takie samo znaczenie jak „niewykorzystane zobowiązania kredytowe”, które zostały sklasyfikowane jako pozycje „średniego ryzyka”, „średniego/niskiego ryzyka” i „niskiego ryzyka” w rozumieniu rozporządzenia (UE) nr 575/2013. KBC stosują tę definicję na zasadzie najlepszych starań, a w przypadku gdy stosowana jest inna krajowa definicja linii kredytowych, KBC mogą przekazywać dane zgodnie z definicją krajową, ale powinny dążyć do zharmonizowania w dalszej perspektywie wyliczania danych dotyczących linii kredytowych MIF w celu zwiększenia porównywalności danych pomiędzy krajami.

KBC wyliczają podział sektorowy i przekazują go EBC. Jeśli dane dotyczące podziału sektorowego nie są zbierane na poziomie krajowym, KBC mogą poprosić podmioty sprawozdające o przekazywanie takich dodatkowych informacji albo mogą szacować dane w podziale sektorowym korzystając z informacji dostępnych w kraju z innych źródeł.

KBC przekazują EBC dane dotyczące reklasyfikacji statystycznych na zasadzie najlepszych starań.

### 2. *Częstotliwość i termin przekazywania danych*

KBC przekazują EBC dane z częstotliwością kwartalną. Kwartalne dane dotyczące stanów i korekt z tytułu reklasyfikacji przesyłane są EBC w terminie do końca 28. dnia roboczego po zakończeniu kwartału, którego dane dotyczą.

### 3. *Zasady przekazywania korekt*

KBC przekazują korekty zgodnie z następującymi zasadami:

- a) przy okazji przekazywania danych w trybie zwykłym, przekazywane są, w razie potrzeby, korekty dotyczące poprzedniego kwartału sprawozdawczego;
- b) korekty wyjątkowe, które znacznie poprawiają jakość danych, mogą być przekazywane niezwłocznie po ich uzyskaniu.

#### 4. *Noty wyjaśniające*

KBC przekazują EBC noty wyjaśniające z uzasadnieniem przyczyn istotnych korekt.

### Artykuł 23

## Statystyka dotycząca aktywów i pasywów CCP

### 1. *Zakres sprawozdawczości*

KBC sporządzają i przekazują odrębne zagregowane informacje statystyczne dotyczące aktywów i pasywów CCP zgodnie z załącznikiem II część 21.

Na potrzeby niniejszej sprawozdawczości statystycznej CCP oznaczają te podmioty, które zostały wskazane przez ESMA jako partnerzy centralni i które zaliczane są do sektora „pozostałych instytucji pośrednictwa finansowego, z wyłączeniem instytucji ubezpieczeniowych i funduszy emerytalno-rentowych” (S.125) lub do sektora „pomocniczych instytucji finansowych” (S.126), jak określono w klasyfikacji sektorów instytucjonalnych opisanej w rozdziale 23 ESA 2010.

Zidentyfikowane przez ESMA CCP, które są zaliczane do sektora instytucjonalnego ESA 2010 „monetarne instytucje finansowe (MIF)”, nie podlegają wymogom niniejszej sprawozdawczości statystycznej.

## **2. Minimalne progi sprawozdawczości obowiązkowej**

Dane przekazywane EBC przez KBC są obowiązkowe, jeśli spełnione są następujące kryteria:

- a) w odniesieniu do komórek dotyczących operacji z przyrzeczeniem odkupu oznaczonych literą „R”, określonych w załączniku II część 21, przekazywanie danych jest obowiązkowe, w przypadku gdy wartość bilansowa jednej z tych komórek, wyrażona jako stan, przekracza 10 mld EUR, z wyjątkiem komórek dotyczących operacji z MIF.

Jeśli jedna lub więcej komórek oznaczonych literą „R” spełnia kryterium wartości progowej, wówczas przekazywane są dane dla wszystkich komórek oznaczonych literą „R”, bez względu na ich rzeczywistą wartość bilansową;

- b) w odniesieniu do komórek nie dotyczących operacji z przyrzeczeniem odkupu oznaczonych literami „NR”, określonych w załączniku II część 21, przekazywanie danych jest obowiązkowe, w przypadku gdy jest ono wymagane na mocy lit. a lub gdy wartość bilansowa jednej z tych komórek, wyrażona jako stan, przekracza 10 mld EUR.

Jeśli jedna lub więcej komórek oznaczonych literami „NR” spełnia kryterium wartości progowej, wówczas przekazywane są dane dla wszystkich komórek oznaczonych literami „NR”, bez względu na ich rzeczywistą wartość bilansową.

Jeśli kryteria wartości progowych określonych w lit. a) i b) nie są spełnione, KBC przekazuje EBC dane dotyczące bilansów CCP na zasadzie dobrowolności. Jeśli KBC podejmą decyzję o nieprzekazywaniu danych na zasadzie dobrowolności, wówczas KBC sprawdzają co najmniej raz w roku czy te kryteria wartości progowych zostały spełnione.

## **3. Częstotliwość i termin przekazywania danych**

KBC przekazują EBC dane z częstotliwością kwartalną. Kwartalne dane dotyczące stanów i korekt z tytułu reklasyfikacji przesyłane są do EBC w terminie do końca 28. dnia roboczego po zakończeniu kwartału, którego dane dotyczą.

## **4. Zasady przekazywania korekt**

KBC przekazują korekty zgodnie z następującymi zasadami:

- a) przy okazji przekazywania danych w trybie zwykłym, przekazywane są, w razie potrzeby, korekty dotyczące poprzedniego kwartału sprawozdawczego;
- b) korekty wyjątkowe, które znacznie poprawiają jakość danych, mogą być przekazywane niezwłocznie po ich uzyskaniu.

## **5. Noty wyjaśniające**

KBC przekazują EBC noty wyjaśniające z uzasadnieniem przyczyn istotnych korekt.

## Artykuł 24

**Rejestrowanie danych referencyjnych dotyczących jednostek instytucjonalnych istotnych dla potrzeb statystyki****1. Centralne miejsce przechowywania danych referencyjnych**

KBC przekazuje i aktualizuje wszystkie, niezbędne na potrzeby statystyczne, dane referencyjne opisujące jednostki instytucjonalne lub jednostki prawne, poprzez Bazę Danych Rejestru Instytucji i Jednostek Powiązanych” (*Register of Institutions and Affiliates Databases’ (RIAD)*), stanowiącą centralne repozytorium, w którym przechowywane są atrybuty dotyczące pojedynczych jednostek organizacyjnych oraz informacje o różnych rodzajach istniejących między nimi powiązań, co pozwala, między innymi, na określenie struktury grupy z uwzględnieniem różnych definicji.

RIAD umożliwia przetwarzanie informacji dotyczących pojedynczego atrybutu przekazanego przez więcej niż jedno źródło. Jeśli to właściwe, KBC powinny więc uzgodnić jedną określoną metodę, jaka będzie stosowana w RIAD do tworzenia „oficjalnej” wersji danych referencyjnych pozyskanych z wielu krajowych możliwych źródeł danych.

Szczególne wymogi dotyczące przekazywania danych dla pojedynczych zbiorów przedsiębiorstw (finansowych) zostały określone w art. 25 i w załączniku V.

**2. Zarządzanie identyfikatorami w RIAD**

Wszystkie jednostki organizacyjne zarejestrowane w RIAD mogą posiadać kilka identyfikatorów. KBC odpowiedzialne są za przyporządkowanie i zarządzanie identyfikatorem głównym, zwanym „kodem RIAD”, zapewniając w ten sposób jednoznaczność wymiany danych pomiędzy RIAD i wszelkimi innymi (lokalnymi) systemami wysyłającymi/otrzymującymi.

RIAD może również przypisywać pojedynczym podmiotom wszelkie kody krajowe lub ponadnarodowe („aliasy” lub „identyfikatory alternatywne”), które powinny być w miarę możliwości zgodne z dostępnymi standardami.

**3. Zdarzenia korporacyjne**

W celu zarządzania danymi referencyjnymi podmiotu KBC tworzą najpierw takie dane w RIAD. Następnie KBC zarządzają wszystkimi zmianami demograficznymi, takimi jak rozpoczęcie działalności, aktualizacja poszczególnych atrybutów, a nawet zamknięcie podmiotu, poprzez przekazanie nowych wartości atrybutu lub zmianę zakresu obowiązywania wartości. (Rzeczywiste usunięcia oczekiwane są tylko w wyjątkowym przypadku błędnego zgłoszenia podmiotu).

KBC opisują połączenia (lub podziały) jednostek wraz ze wszystkimi towarzyszącymi zdarzeniami korporacyjnymi, takich jak zamknięcie, modyfikacja lub utworzenie jednej lub większej liczby jednostek.

Zmiany sektora ESA, np. przesunięcie jednego podmiotu z listy MIF na listę FI, należy zgłaszać poprzez aktualizację wartości i zakresu obowiązywania atrybutu „sektor ESA”.

**4. Standardy przekazywania danych**

Przed przekazaniem EBC aktualizacji KBC przeprowadzają walidację porównując właściwe parametry wymiany danych. W przypadku stosowania procedur wprowadzania danych, KBC dysponują odpowiednim zestawem algorytmów kontrolnych w celu ograniczenia do minimum błędów operacyjnych oraz w celu zapewnienia poprawności i spójności aktualizacji przekazanych poprzez RIAD.

W przypadku awarii RIAD, KBC przekazują aktualizacje pocztą elektroniczną na następujący adres: RIAD-Support@EBC.europa.eu.

KBC mogą stosować krajowy zbiór znaków, pod warunkiem że stosują alfabet łaciński. KBC stosują kod Unicode (UTF-8), aby przy otrzymywaniu informacji z EBC poprzez RIAD wszystkie zbiory znaków specjalnych wyświetlały się poprawnie.

### 5. Potwierdzenie otrzymania i informacja o błędzie

Po otrzymaniu aktualizacji EBC bezzwłocznie stosuje algorytmy kontrolne w celu walidacji formalnej poprawności i wewnętrznej spójności przekazanych informacji.

EBC bezzwłocznie odsyła KBC: a) potwierdzenie otrzymania zawierające informacje podsumowujące dotyczące aktualizacji, które zostały pomyślnie przetworzone i wprowadzone do właściwych zbiorów danych; lub b) informacje o błędzie zawierające szczegółowe informacje dotyczące aktualizacji i nieudanej walidacji.

Po otrzymaniu informacji o błędzie KBC podejmują działania w celu przesłania poprawionych informacji. Jeśli poprawność informacji uzależniona jest od aktualizacji przesyłanych ostatnio przez inne KBC i dane te nie są dostępne na stronie internetowej EBC, KBC kontaktują się z EBC, podając konkretne szczegóły dotyczące potrzebnych informacji.

### 6. Poufność

KBC określają status poufności każdego atrybutu opisującego jednostkę organizacyjną wybierając jedną z trzech uprzednio zdefiniowanych wartości: „F” – atrybut dostępny do publikacji, tzn. nie jest poufny, „N” – atrybut może być udostępniony wyłącznie do użytku w ESBC i powiązanych instytucjach, z którymi podpisano porozumienia, tzn. nie może być udostępniony użytkownikom zewnętrznym lub „C” – poufna informacja statystyczna.

#### Artykuł 25

### Listy instytucji finansowych prowadzone dla celów statystycznych

#### 1. Rodzaje prowadzonych i publikowanych list

Aby umożliwić utworzenie i prowadzenie listy MIF dla celów statystycznych, o której mowa w art. 4 rozporządzenia (UE) nr 1071/2013 (EBC/2013/33), należy zbierać w RIAD zmienne określone w załączniku V część 1 i 2 z wymaganą częstotliwością. KBC przekazują wszelkie aktualizacje tych zmiennych bezzwłocznie, szczególnie w przypadku, kiedy instytucja jest włączana do sektora, tzn. w przypadku utworzenia MIF w wyniku połączenia, utworzenia nowych podmiotów prawnych w wyniku podziału istniejącej MIF, utworzenia nowej MIF lub zmiany statusu instytucji, która dotąd nie była klasyfikowana jako MIF, a teraz uzyskuje taki status albo w przypadku, kiedy istniejąca MIF opuszcza ten sektor, tzn. w przypadku udziału MIF w połączeniu, nabycia MIF przez inną instytucję, podziału MIF na odrębne podmioty prawne, zmiany statusu MIF, która dotąd była klasyfikowana jako MIF, a teraz traci ten status, lub likwidacji MIF.

Aktualizowane na bieżąco dane referencyjne RIAD umożliwiają prowadzenie oficjalnej listy MIF w oparciu o klasyfikację sektorów instytucjonalnych, status działalności czy inne cechy danej instytucji. W tym kontekście szczególną uwagę można zwrócić na przypadki, w których instytucja znajdująca się na liście MIF nie ma zezwolenia na prowadzenie pełnej działalności w zakresie pośrednictwa finansowego, np. w zakresie przyjmowania depozytów lub udzielania kredytów i pożyczek, w szczególności w czasie poprzedzającym jej likwidację lub usunięcie z sektora MIF. Aby umożliwić ścisłe monitorowanie spójności z krajową klasyfikacją MIF, EBC może okresowo zwracać się do właściwych KBC z prośbą o przekazanie dodatkowych informacji.

Aby umożliwić utworzenie i prowadzenie listy FI dla celów statystycznych, o której mowa w art. 3 rozporządzenia (UE) nr 1073/2013 (EBC/2013/38), należy zbierać w RIAD zmienne określone w załączniku V część 1 i 2 z wymaganą częstotliwością. KBC przekazują wszelkie aktualizacje tych zmiennych, szczególnie w przypadku, gdy instytucja wchodzi do populacji FI lub gdy istniejący FI opuszcza populację FI.

Aby umożliwić utworzenie i prowadzenie listy PS dla celów statystycznych, o której mowa w art. 3 rozporządzenia (UE) nr 1075/2013 (EBC/2013/40), należy zbierać w RIAD zmienne określone w załączniku V część 1 i 2 z wymaganą częstotliwością. KBC przekazują wszelkie aktualizacje tych zmiennych, szczególnie w przypadku, gdy instytucja wchodzi do populacji PS lub opuszcza populację PS.

Aby umożliwić utworzenie i prowadzenie dla celów statystycznych listy instytucji istotnych dla statystyki płatności, o której mowa w art. 5 rozporządzenia (UE) nr 1409/2013 (EBC/2013/43), należy zbierać w RIAD zmienne określone w załączniku V część 1 z wymaganą częstotliwością. KBC przekazują wszelkie aktualizacje tych zmiennych, szczególnie w przypadku, gdy instytucja wchodzi do populacji instytucji istotnych dla statystyki płatności lub opuszcza populację instytucji istotnych dla statystyki płatności.

## 2. Częstotliwość i terminy przekazywania danych

W miarę możliwości KBC przesyłają do EBC aktualizacje zmiennych określonych dla MIF bezpośrednio po wystąpieniu zmian w sektorze MIF lub zmian w atrybutach istniejących MIF. Jeśli nie jest to możliwe, KBC przekazują pisemne wyjaśnienie zwłoki między wystąpieniem zdarzenia a jego zgłoszeniem do EBC.

KBC przesyłają do EBC aktualizacje zmiennych określonych dla FI z częstotliwością co najmniej kwartalną, w terminie dwóch miesięcy po zakończeniu okresu sprawozdawczego. Jednakże zmienna dotycząca wartości aktywów netto aktualizowana jest dla wszystkich funduszy inwestycyjnych z częstotliwością roczną, według stanu na koniec grudnia, w terminie nie późniejszym niż dwa miesiące po zakończeniu okresu sprawozdawczego.

KBC przesyłają do EBC aktualizacje zmiennych określonych dla PS z częstotliwością co najmniej kwartalną, w terminie 14 dni roboczych po zakończeniu okresu sprawozdawczego.

KBC przesyłają do EBC aktualizacje zmiennych określonych dla instytucji istotnych dla statystyki płatności według stanu na koniec roku, w terminie trzech miesięcy po zakończeniu okresu sprawozdawczego.

## 3. Udostępnianie i publikacja

Do godziny 18.00 (czasu środkowoeuropejskiego) każdego dnia roboczego EBC, EBC udostępnia na swojej stronie internetowej kopię zbioru danych dotyczących MIF. W tym samym czasie kiedy EBC udostępnia listę MIF na swojej stronie internetowej, EBC wysyła tę listę KBC poprzez RIAD. W tym samym czasie EBC udostępnia listę zmian wprowadzonych do populacji MIF oraz udostępnia ją wszystkim KBC każdego dnia roboczego EBC. Udostępnione informacje zawierają wszystkie szczegóły dotyczące każdej z następujących zmian zgłoszonych przez KBC: (a) nowych MIF oraz (b) usuniętych MIF.

Do godziny 18.00 (czasu środkowoeuropejskiego) ostatniego dnia roboczego EBC każdego miesiąca kalendarzowego EBC sporządza kopię zbioru danych dotyczących MIF i łączy ją ze zmienną „rezerwa” ze zbioru partnerów uprawnionych do uczestnictwa w operacjach polityki pieniężnej z tego samego dnia, wskazującą czy instytucja kredytowa będąca rezydentem strefy euro podlega wymogom odprowadzania rezerwy obowiązkowej czy nie. Następnie EBC udostępnia listę MIF i listę instytucji podlegających wymogom odprowadzania rezerwy obowiązkowej na swojej stronie internetowej.

Do godziny 18.00 (czasu środkowoeuropejskiego) czwartego dnia roboczego po terminie przekazania aktualizacji EBC sporządza kopię zbioru danych dotyczących FI i udostępnia ją KBC. Następnie EBC udostępnia listę FI na swojej stronie internetowej.

Do godziny 18.00 (czasu środkowoeuropejskiego) drugiego dnia roboczego po terminie przekazania aktualizacji EBC sporządza kopię zbioru danych dotyczących PS i udostępnia ją KBC. Następnie EBC udostępnia listę PS na swojej stronie internetowej.

Do godziny 18.00 (czasu środkowoeuropejskiego) ostatniego dnia roboczego EBC każdego miesiąca kalendarzowego EBC sporządza kopię wszystkich instytucji zarejestrowanych w RIAD i udostępnia ją KBC.

EBC nie publikuje danych oznaczonych jako „poufne” lub „nieprzeznaczone do publikacji”. Podobnie, EBC nie przekazuje KBC wartości oznaczonych jako „poufne”. W odniesieniu do wskaźników ilościowych oznaczonych jako „poufne” lub „nieprzeznaczone do publikacji”, EBC może jednak opublikować lub rozpowszechnić klasy wielkości.

### Artykuł 26

## Statystyka funduszy emerytalno-rentowych (FE)

### 1. Zakres sprawozdawczości

#### a) Zasada ogólna

KBC przekazują EBC informacje statystyczne dotyczące FE zgodnie z załącznikiem II część 22. Dane dotyczące FE przekazywane są w oparciu o dane obecnie dostępne na poziomie krajowym. Jeśli rzeczywiste dane nie są dostępne, KBC przekazują szacunki na zasadzie najlepszych starań.



Populacja sprawozdawcza obejmuje FE w rozumieniu ESA 2010 (ust. 2.105 i 2.106), będące rezydentami państw członkowskich strefy euro.

#### b) Stany i transakcje finansowe

KBC przekazują dane dotyczące stanów na koniec okresu sprawozdawczego i transakcje finansowe w kwartale, które wliczane są zgodnie z ESA 2010.

### 2. Częstotliwość i termin przekazywania danych

Dane przekazywane są EBC z częstotliwością kwartalną. Statystyka FE, o której mowa w ust. 1 lit. a, przekazywana jest EBC w terminie nieprzekraczającym 85 dni kalendarzowych po zakończeniu kwartału, którego dane dotyczą. Począwszy od danych za pierwszy kwartał 2017 r., statystykę FE przekazuje się EBC w terminie nieprzekraczającym 82 dni kalendarzowych po zakończeniu kwartału sprawozdawczego. EBC informuje KBC z wyprzedzeniem, do września każdego roku, o dokładnych terminach przekazywania danych w formie kalendarza sprawozdawczego.

### 3. Zasady przekazywania korekt

KBC mogą stanąć wobec konieczności skorygowania danych przekazanych w poprzednim kwartale. Ponadto mogą też wystąpić korekty danych dotyczących wcześniejszych kwartałów.

W takiej sytuacji stosuje się następujące zasady ogólne:

- a) przy okazji przekazywania danych kwartalnych w trybie zwykłym, poza danymi dotyczącymi ostatniego kwartału, mogą zostać przekazane tylko „zwykłe” korekty, tzn. korekty danych przesłanych za poprzedni kwartał;
- b) korekty wyjątkowe mają ograniczony zakres i przesyłane są w innym terminie niż zwykła sprawozdawczość. Drobne standardowe korekty historyczne są przesyłane tylko raz w roku, razem z danymi za czwarty kwartał;
- c) korekty wyjątkowe, które znacznie poprawiają jakość danych, mogą być przekazywane w ciągu roku poza zwykłymi cyklami przetwarzania danych w EBC.

### 4. Metody wyceny lub zasady rachunkowości

Z zastrzeżeniem obowiązujących w państwach członkowskich zasad rachunkowości, wszystkie aktywa i pasywa są wykazywane dla celów statystycznych w ujęciu brutto. Metody wyceny zgodne są z ESA 2010. Co do zasady aktywa i pasywa należy wyceniać według bieżących cen rynkowych z dnia, którego bilans dotyczy. Zobowiązania z tytułu depozytów oraz kredyty i pożyczki wykazywane są w wartości ich kapitału na koniec kwartału.

### 5. Noty wyjaśniające

KBC przekazują EBC noty wyjaśniające z opisem źródeł danych, systemów zbierania danych, procedur sporządzania statystyk, ram prawnych, odstępstw w stosunku do instrukcji sprawozdawczych EBC oraz populacji sprawozdawczej. KBC przekazują noty wyjaśniające z uzasadnieniem przyczyn istotnych korekt, a szczególnie załamania szeregów historycznych.

Artykuł 27

#### Weryfikacja

Z zastrzeżeniem prawa EBC do weryfikacji danych przewidzianego rozporządzeniem (WE) nr 2533/98 i rozporządzeniem (UE) nr 1071/2013 (EBC/2013/33), KBC monitorują oraz zapewniają właściwą jakość i wiarygodność informacji statystycznych przekazywanych EBC.

*Artykuł 28***Standardy przekazywania danych**

KBC korzystają z sieci ESCB-Net udostępnianej przez ESBC do przekazywania drogą elektroniczną informacji statystycznych wymaganych przez EBC. Format wiadomości statystycznych opracowany dla potrzeb tej elektronicznej wymiany informacji statystycznych jest standardowym formatem zatwierdzonym przez Komitet ds. Statystyki. Wymóg ten nie wyklucza wykorzystania innych awaryjnych środków przekazu informacji statystycznych, za uprzednią zgodą EBC.

*Artykuł 29***Uproszczona procedura wprowadzania zmian**

Zarząd EBC jest uprawniony, po uwzględnieniu opinii Komitetu ds. Statystyki (KS), do wprowadzania zmian technicznych do załączników do niniejszych wytycznych, pod warunkiem, że zmiany takie nie zmienią podstawowych ram pojęciowych ani obciążenia sprawozdawczego dla podmiotów sprawozdających państw członkowskich. Zarząd bezzwłocznie zawiadamia Radę Prezesów o wszelkich takich zmianach.

*Artykuł 30***Publikacja**

KBC publikują krajowe dane będące komponentem agregatów monetarnych krajów strefy euro oraz czynników ich kreacji dopiero po opublikowaniu tych agregatów przez EBC. Wszelkie tego typu dane opublikowane przez KBC muszą być takie same jak dane przekazane na potrzeby ostatnio opublikowanych agregatów strefy euro. Jeśli KBC powielają agregaty strefy euro opublikowane przez EBC, robią to wiernie.

*Artykuł 31***Utrata mocy obowiązującej**

Niniejszym tracą moc wytyczne EBC/2007/9.

*Artykuł 32***Skuteczność i wdrożenie**

Niniejsze wytyczne stają się skuteczne w dniu zawiadomienia o nich KBC państw członkowskich strefy euro. KBC państw członkowskich strefy euro przestrzegają postanowień art. 11, art. 12, art. 13 i art. 16 od dnia otrzymania zawiadomienia, postanowień art. 26 – od dnia 1 stycznia 2016 r., a pozostałych postanowień niniejszych wytycznych – od dnia 1 stycznia 2015 r.

Do 31 grudnia 2018 r. Zarząd przekaze Radzie Prezesów raport, uwzględniający opinie KS i innych właściwych komitetów, dotyczący a) konieczności i ewentualnego terminu integracji wymogów sprawozdawczości w zakresie statystyki płatności, o których mowa w art. 18, z wymogami określonymi w rozporządzeniu (UE) nr 1409/2013 (EBC/2013/43) w sprawie statystyki płatności; oraz b) możliwego wpływu zmian dotyczących zbierania statystyki instytucji ubezpieczeniowych przez ESBC na wymogi sprawozdawczości w zakresie statystyki funduszy emerytalno-rentowych, o których mowa w art. 26.

*Artykuł 33***Adresaci**

Niniejsze wytyczne adresowane są do KBC państw członkowskich strefy euro.

Sporządzono we Frankfurcie nad Menem dnia 4 kwietnia 2014 r.

W imieniu Rady Prezesów EBC

Mario DRAGHI

Prezes EBC

## ZAŁĄCZNIK I

## Monitorowanie spójności pomiędzy danymi księgowymi i statystycznymi w bilansach KBC/EBC

## CZĘŚĆ 1

## Opis miesięcznych reguł kontrolnych

Reg. nr	Statystyczna pozycja bilansu KBC/EBC	Wzajemne zależności		Pozycja księgowa	
Pasywa	1	Gotówka w obiegu	$\geq$	Kategoria statystyczna powinna być nieznacznie większa niż kategoria księgowa, ponieważ tylko kategoria statystyczna obejmuje monety wyemitowane przez instytucje rządowe na szczeblu centralnym.	Banknoty w obiegu
	2	Depozyty rezydentów strefy euro	$\geq <$	Kategoria statystyczna powinna być większa niż suma pozycji księgowych. Jest to spowodowane tym, że pozycje wzajemne Eurosystemu są zaliczane do kategorii statystycznej na poziomie zagregowanym, natomiast nie wchodzi one do pozycji księgowych <sup>(1)</sup> . Jednakże wzajemna relacja może być inna, ponieważ pozycje księgowe zawierają pozycje wzajemne Eurosystemu stanowiące zapis przeciwstawny do korekt banknotów euro, które są wykazywane dla potrzeb statystycznych w „pozostałych aktywach/pasywach”, oraz ponieważ salda w walutach obcych są wyceniane z odmienną częstotliwością (kwartalną w przypadku danych księgowych, miesięczną w przypadku danych statystycznych).	Zobowiązania wobec instytucji kredytowych strefy euro w euro + pozostałe zobowiązania wobec instytucji kredytowych strefy euro w euro + zobowiązania wobec innych rezydentów strefy euro w euro + zobowiązania wobec rezydentów strefy euro w walutach obcych
	3	Depozyty rezydentów strefy euro, w tym monetarne instytucje finansowe (MIF)	$\geq <$	Reguła ta powinna odzwierciedlać wpływ zaliczenia sald wzajemnych Eurosystemu do kategorii statystycznej w ujęciu brutto oraz nie zaliczania ich do kategorii księgowych <sup>(1)</sup> . W zasadzie dane statystyczne powinny być większe niż dane księgowe, częściowo dlatego, iż obejmują one zobowiązania wobec instytucji finansowych w walutach obcych. Jednakże odmienna klasyfikacja zapisu przeciwstawnego do korekt z tytułu banknotów euro może spowodować odwrócenie tego powiązania.	Zobowiązania wobec instytucji kredytowych strefy euro w euro + pozostałe zobowiązania wobec instytucji kredytowych strefy euro w euro
	4	Depozyty rezydentów strefy euro, w tym instytucje rządowe na szczeblu centralnym + pozostałe instytucje rządowe i samorządowe/pozostali rezydenci strefy euro	$= <$	Suma kategorii statystycznych powinna być mniejsza niż suma kategorii księgowych z powodu zaliczenia zobowiązań wobec instytucji kredytowych w walutach obcych tylko do danych księgowych.	Zobowiązania wobec pozostałych rezydentów w euro + zobowiązania wobec rezydentów strefy euro w walutach obcych
	5	Emisja dłużnych papierów wartościowych	$=$	Kategoria statystyczna powinna być równa kategorii księgowej.	Emisja certyfikatów dłużnych

Reg. nr	Statystyczna pozycja bilansu KBC/EBC	Wzajemne zależności		Pozycja księgowa	
6	Kapitał i rezerwy	>=	Kategoria statystyczna może się nieznacznie różnić od kategorii księgowej z powodu zmiany wyceny, która w niektórych bankach centralnych dokonywana jest z częstotliwością kwartalną. Ponadto może wystąpić różnica, gdyż pozycja bilansu księgowego „zyski nie alokowane” oraz część pozycji „rachunek rezerw” wykazywane są w danych księgowych jako podkategoria pozycji rezydualnej, a w danych statystycznych są one częścią „kapitału i rezerw”.	Kapitał i rezerwy + rachunki różnic z wyceny	
7	Pasywa zagraniczne	≈	Kategoria statystyczna powinna być w przybliżeniu równa sumie pozycji księgowych. Obie wartości mogą się różnić tylko z powodu różnej częstotliwości wyceny.	Zobowiązania wobec nierezydentów strefy w euro + zobowiązania wobec nierezydentów strefy euro w walutach obcych + odpowiednik specjalnych praw ciągnięcia przyznawanych przez Międzynarodowy Fundusz Walutowy	
8	Pozostałe pasywa	≈	Ewentualną różnicę pomiędzy kategorią statystyczną i kategorią księgową można wyjaśnić różnicami powstałymi w innych pozycjach bilansu.	Pozostałe pasywa	
Aktywa	9	Kredyty i pożyczki dla rezydentów strefy euro	>=	Zob. reguła 10 i 11.	Kredyty i pożyczki na rzecz instytucji kredytowych strefy euro w euro + pozostałe należności od instytucji kredytowych strefy euro w euro + zadłużenie sektora instytucji rządowych i samorządowych w euro
	10	Kredyty i pożyczki dla rezydentów strefy euro, w tym MIF	>=	Kategoria statystyczna powinna być większa niż suma pozycji księgowych. Różnice wynikają głównie z tego, że w danych statystycznych pozycje wzajemne Eurosystemu wykazywane są w ujęciu brutto, a w sprawozdaniu księgowym są saldowane (zob. również pasywa) <sup>(1)</sup> . Ponadto dane księgowe nie obejmują sald w walutach obcych.	Należności od instytucji kredytowych strefy euro w euro + pozostałe należności od instytucji kredytowych strefy euro w euro
	11	Kredyty i pożyczki dla rezydentów strefy euro, w tym sektor instytucji rządowych i samorządowych	>=	Kategoria statystyczna obejmuje wszystkie waluty i może być większa niż kategoria księgowa, która obejmuje wyłącznie kredyty i pożyczki wyrażone w euro.	Zadłużenie sektora instytucji rządowych i samorządowych w euro
	12	Dłużne papiery wartościowe wyemitowane przez rezydentów strefy euro	>=	Kategoria statystyczna powinna być większa niż kategoria księgowa, ponieważ obejmuje papiery wartościowe wyrażone w walutach obcych i niektóre inne papiery wartościowe zaliczane w danych księgowych do pozycji „pozostałe aktywa” (związane z pracowniczymi funduszami emerytalnymi, inwestycje kapitału własnego itp.).	Papiery wartościowe rezydentów strefy euro w euro

Reg. nr	Statystyczna pozycja bilansu KBC/EBC	Wzajemne zależności		Pozycja księgowa
13	Kredyty i pożyczki dla rezydentów strefy euro, w tym pozostali rezydenci strefy euro + udziały kapitałowe wyemitowane przez rezydentów strefy euro + aktywa trwałe + pozostałe aktywa	≈	Zob. reguła 8	Pozostałe aktywa + należności od rezydentów strefy euro w walutach obcych
14	Aktywa zagraniczne	>=	Kategoria statystyczna powinna być nieznacznie większa niż suma kategorii księgowych, ponieważ obejmuje ona udziały kapitałowe oraz gotówkę (banknoty) w walutach obcych, które nie są zaliczane do kategorii księgowej. Obie wartości mogą się różnić również z powodu różnej częstotliwości wyceny.	Złoto i należności w złocie + należności od nierezydentów strefy euro w walutach obcych + należności od nierezydentów strefy euro w euro

(<sup>1</sup>) Jednakże z perspektywy krajowej efekt ten nie powinien występować, ponieważ obie kategorie są wykazywane w ujęciu brutto, a tylko dane księgowe są konsolidowane przez EBC (a pozycje wzajemne Eurosystemu są saldowane) dla potrzeb tygodniowego sprawozdania finansowego.

## CZĘŚĆ 2

## Formularz reguł kontrolnych

Reguły kontrole są stosowane i przekazywane do EBC zgodnie z art. 4. Reguła kontrolna wykazuje błąd, kiedy różnica pomiędzy wartością statystyczną a wartością księgową jest większa niż 2 mld EUR (w wartości bezwzględnej). W takich przypadkach KBC przekazują wyjaśnienia przyczyn leżących u podstaw błędu.

Nazwa banku centralnego: ...

Reguły kontrolne na koniec miesiąca: ...

Pozycja	Wartość statystyczna <sup>(1)</sup>	Wartość księgowa <sup>(1)</sup>	Różnica <sup>(1)</sup>	Wynik <sup>(2)</sup>	Wyjaśnienie <sup>(3)</sup>
1 – Gotówka w obiegu					
2 – Depozyty rezydentów strefy euro					
3 – Depozyty rezydentów strefy euro, w tym MIF					
4 – Depozyty rezydentów strefy euro, w tym instytucje niemonetarne					
5 – Emisja dłużnych papierów wartościowych					
6 – Kapitał i rezerwy					
7 – Pasywa zagraniczne					
8 – Pozostałe pasywa					
9 – Kredyty i pożyczki dla rezydentów strefy euro					
10 – Kredyty i pożyczki dla rezydentów strefy euro, w tym MIF					
11 – Kredyty i pożyczki dla rezydentów strefy euro, w tym sektor instytucji rządowych i samorządowych					
12 – Dłużne papiery wartościowe wyemitowane przez rezydentów strefy euro					
13 – Pozostałe aktywa					
14 – Aktywa zagraniczne					

<sup>(1)</sup> Wartości należy wykazywać w milionach EUR.

<sup>(2)</sup> Wstaw „OK”, jeśli zależność liniowa reguły kontrolnej została spełniona, lub „Failed”, jeśli reguła kontrolna nie została spełniona.

<sup>(3)</sup> Dla każdej reguły kontrolnej wykazującej błąd należy ten błąd zaklasyfikować wybierając jedną z czterech następujących kategorii: a) niezgodność wynikająca z jednorazowej korekty; b) niezgodność wynikająca ze zwykłej korekty; c) niezgodność wynikająca z odmiennej prezentacji lub odmiennych zasad klasyfikacji; oraz d) inne niezgodności, w tym błędy sprawozdawcze. Należy również podać szczegółowe wyjaśnienia.



## ZAŁĄCZNIK II

## WYMOGI SPRAWOZDAWCZOŚCI

## CZĘŚĆ 1

**Statystyka pozycji bilansowych monetarnych instytucji finansowych**

Wszystkie sprawozdania statystyczne muszą zawierać dane określone we właściwych tabelach rozporządzenia (UE) nr 1071/2013 (EBC/2013/33) lub niniejszych wytycznych, bez względu na rzeczywiste istnienie zjawiska i nawet jeśli dane są równe zeru lub nie są zbierane. Do oznaczenia, iż zjawisko nie istnieje stosuje się oznaczenie „NC”. Jednak jeśli niedostępne są dane dla pozycji uzupełniających, krajowe banki centralne (KBC) mogą podjąć decyzję o ich nie przekazywaniu.

W odniesieniu do szeregów miesięcznych wymaganych na mocy rozporządzenia (UE) nr 1071/2013 (EBC/2013/33), które za okresy przed styczniem 2003 r. były przekazywane z częstotliwością kwartalną na mocy rozporządzenia (WE) nr 2819/98 (EBC/1998/16) <sup>(1)</sup>, należy przesłać historyczne korekty dla okresów sprzed stycznia 2003 r. na wniosek Europejskiego Banku Centralnego (EBC) lub z inicjatywy właściwego krajowego banku centralnego (KBC), zgodnie z dwustronnym porozumieniem.

W odniesieniu do danych bilansowych pozostałych monetarnych instytucji finansowych (MIF) KBC powinny przekazać EBC dane o stanach, zgodnie z załącznikiem I tabele 1–4 do rozporządzenia (UE) nr 1071/2013 (EBC/2013/33), oraz korekty dla wyliczania transakcji, zgodnie z poniższymi tabelami 1 i 2. KBC i EBC muszą również przekazywać dane dotyczące ich własnych bilansów zgodnie z tymi samymi wymogami, z wyjątkiem pozycji dotyczących wyemitowanych udziałów/jednostek uczestnictwa w funduszach rynku pieniężnego (FRP). Dodatkowo KBC i EBC muszą również przekazywać dane dotyczące złota i należności w złocie (tylko złota monetarnego) oraz należności od Międzynarodowego Funduszu Walutowego (MFW) (np. prawach ciągnięcia i specjalnych prawach ciągnięcia (SDR)), jak też o zobowiązaniach wobec MFW z tytułu SDR.

W odniesieniu do wymogów dotyczących sekurytyzacji i przeniesienia kredytów i pożyczek KBC przekazują EBC dane zgodnie z załącznikiem I tabele 5a i 5b do rozporządzenia (UE) nr 1071/2013 (EBC/2013/33) oraz dane dotyczące korekt dla wyliczania transakcji zgodnie z poniższymi tabelami 3a i 3b. Dodatkowe pozycje dotyczące sekurytyzacji i przeniesienia kredytów i pożyczek należy przekazywać zgodnie z tabelą 4, w zakresie w jakim dane te nie są wymagane na mocy załącznika I tabela 5a i 5b do rozporządzenia (UE) nr 1071/2013 (EBC/2013/33).

<sup>(1)</sup> Rozporządzenie Europejskiego Banku Centralnego (WE) nr 2819/98 z dnia 1 grudnia 1998 r. dotyczące skonsolidowanego bilansu sektora monetarnych instytucji finansowych (EBC/1998/16) (Dz.U. L 356 z 30.12.1998, s. 7).





POZYCJE BILANSU	A. Instytucje krajowe																
	MIF			Instytucje niemonetarne													
	w tym: bank centralny (S.121)	w tym: Instytucje przyjmujące depozyty z wyjątkiem banku centralnego (S.122)	Sektor instytucji rządowych i samorządowych (S.13)	Ogółem (e)	Fundusze inwestycyjne niebędące FRP (S.124)	Pozostałe instytucje pośrednictwa finansowego + pomocnicze instytucje finansowe + instytucje finansowe typu captive i udzielające pożyczek (S.125+S.126+S.127) (f)				Instytucje ubezpieczeniowe (S.128)	Fundusze emerytalno-rentowe (S.129)	Przedsiębiorstwa niefinansowe (S.11)	Gospodarstwa domowe + instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych (S.14+S.15)				
						w tym: CCP (g)	w tym: podmioty sekurytyzacyjne						Ogółem	Kredyty i pożyczki na cele konsumpcyjne	Kredyty i pożyczki na nieruchomości mieszkaniowe	Pozostałe kredyty i pożyczki w tym: PI (h)	
<b>AKTYWA</b>																	
<b>1 Gotówka w kasie</b>																	
1e w tym: euro																	
<b>2 Kredyty i pożyczki</b>	#	#	#	#	#					#	#	#	#	#	#	#	#
do 1 roku włącznie				#		#	#		#	#	#	#		#	#	#	#
powyżej 1 roku do 5 lat włącznie				#		#	#		#	#	#	#		#	#	#	#
powyżej 5 lat				#		#	#		#	#	#	#		#	#	#	#
w tym: operacje z podmiotami w tej samej grupie kapitałowej			#														
w tym: kredyty konsorcyjne	#			#	#						#						
w tym: operacje reverse repo																	
2e w tym: euro				#	#	#	#		#	#	#	#					
w tym: kredyty odnawialne i w rachunku bieżącym											#	#					
w tym: kredyty nieoprocentowane z tytułu karty kredytowej											#	#					
w tym: kredyty oprocentowane z tytułu karty kredytowej											#	#					
<b>3 Dłużne papiery wartościowe</b>									#								
3e Euro				#	#												
do 1 roku włącznie	#			#													
powyżej 1 roku do 2 lat włącznie	#																
powyżej 2 lat	#																
3x Waluty obce				#	#												
do 1 roku włącznie	#			#													
powyżej 1 roku do 2 lat włącznie	#																
powyżej 2 lat	#																
<b>4 Udziały kapitałowe</b>	#				#												
<b>5 Udziały/jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych</b>																	
Udziały/jednostki uczestnictwa w FRP	#																
Udziały/jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych niebędących FRP						#											
<b>6 Aktywa niefinansowe (w tym: aktywa trwałe)</b>																	
<b>7 Pozostałe aktywa</b>																	
Złoto i należności w złocie (tylko złoto monetarne) (i)																	
Należności od MFW - prawa ciągnięcia, SDR, inne (j)																	

(\*) Korekty z tytułu reklasyfikacji przekazywane są EBC dla wszystkich komórek; korekty z tytułu zmiany wyceny tylko dla komórek oznaczonych #.

(i) Izby rozliczeniowe CCP.

(j) Przedsiębiorcy indywidualni.

(k) Pozycja nie dotyczy bilansu KBC.

(l) Pozycja dotyczy tylko bilansu KBC.



Tabela 2

Pozycje, dla których wymagane są kwartalne korekty dla wyliczania transakcji (\*)

POZYCJE BILANSU	A. Instytucje krajowe															
	MIF	Ogółem	Sektor instytucji rządowych i samorządowych (S.13)				Instytucje niemonetarne									
			Ogółem	Pozostałe instytucje rządowe i samorządowe			Ogółem	Fundusze inwestycyjne niebędące FRP (S.124)	Pozostałe instytucje pośrednictwa finansowego + pomocnicze instytucje finansowe + instytucje finansowe typu captive udzielające pożyczek (S.125+S.126+S.127)	Instytucje ubezpieczeniowe (S.128)	Fundusze emerytalno-rentowe (S.129)	Przedsiębiorstwa niefinansowe (S.11)	Pozostałe sektory			
				Instytucje rządowe na szczeblu centralnym (S.1311)	Pozostałe instytucje rządowe i samorządowe na szczeblu lokalnym (S.1312)	Instytucje rządowe i samorządowe na szczeblu lokalnego (S.1313)							Fundusze zabezpieczenia społecznego (S.1314)	Z zabezpieczeniem hipotecznym	Gospodarstwa domowe + instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych (S.14+S.15)	
Kredyty i pożyczki na cele konsumpcyjne	Z zabezpieczeniem hipotecznym	Kredyty i pożyczki na nieruchomości mieszkaniowe	Z zabezpieczeniem hipotecznym													
<b>PASYWA</b>																
8. Gotówka w obiegu																
9. Depozyty																
9.1. Depozyty bieżące																
9.2. Depozyty terminowe																
9.3. Depozyty z terminem wypowiedzenia																
9.4. Operacje repo																
10. Udziały/jednostki uczestnictwa w FRP																
11. Emisja dłużnych papierów wartościowych																
12. Kapitał i rezerwy																
13. Pozostałe pasywa w tym: finansowe instrumenty pochodne w tym: odsetki od depozytów	#	#														
<b>AKTYWA</b>																
1. Gotówka w kasie																
2. Kredyty i pożyczki	#									#		#	#	#		
do 1 roku włącznie			#	#	#							#				
powyżej 1 roku do 5 lat włącznie			#	#	#							#				
powyżej 5 lat			#	#	#							#				
2c. Euro										#		#	#	#		
3. Dłużne papiery wartościowe	#															
do 1 roku włącznie			#	#	#		#	#	#	#	#	#	#	#		
powyżej 1 roku			#	#	#		#	#	#	#	#	#	#	#		
4. Udziały kapitałowe																
5. Udziały/jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych																
Udziały/jednostki uczestnictwa w FRP																
Udziały/jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych niebędących FRP																
6. Aktywa niefinansowe (w tym aktywa trwałe)																
7. Pozostałe aktywa w tym: finansowe instrumenty pochodne w tym: odsetki od kredytów i pożyczek	#	#														

(\*) Korekty z tytułu reklasifikacji przekazywane są EBC dla wszystkich komórek; korekty z tytułu zmiany wyceny tylko dla komórek oznaczonych #.



POZYCJE BILANSU	B. Inne niż krajowe instytucje będące rezydentami strefy euro														C. Zagranica			D. Ogółem		
	MIF	Ogółem	Instytucje niemonetarne											Ogółem						
			Sektor instytucji rządowych i samorządowych (S.13)				Pozostałe sektory							Banki	Instytucje niebankowe					
			Ogółem	Instytucje rządowe na szczeblu centralnym (S.13-11)	Pozostałe instytucje rządowe i samorządowe		Ogółem	Fundusze inwestycyjne niebędące FRP (S.12-4)	Pozostałe instytucje pośrednictwa finansowego + pomocnicze instytucje finansowe + instytucje finansowe typu captive i udzielające pożyczek (S.125+S.126+S.127)	Instytucje ubezpieczeniowe (S.1-28)	Fundusze emerytalno-rentowe (S.12-9)	Przedsiębiorstwa niefinansowe (S.11)	Z zabezpieczeniem hipotecznym		Ogółem	Kredyty i pożyczki na cele konsumpcyjne	Z zabezpieczeniem hipotecznym		Kredyty i pożyczki na nieruchomości mieszkaniowe	Z zabezpieczeniem hipotecznym
Ogółem	Instytucje rządowe i samorządowe na szczeblu lokalnego (S.13-13)	Fundusze zabezpieczenia społeczne (S.13-14)																		
<b>PASYWA</b>																				
<b>8. Gotówka w obiegu</b>																				
<b>9. Depozyty</b>																				
9.1. Depozyty bieżące																				
9.2. Depozyty terminowe																				
9.3. Depozyty z terminem wypowiedzenia																				
9.4. Operacje repo																				
<b>10. Udziały/jednostki uczestnictwa w FRP</b>																				
<b>11. Emisja dłużnych papierów wartościowych</b>																				
<b>12. Kapitał i rezerwy</b>																				
<b>13. Pozostałe pasywa</b>																				
w tym: finansowe instrumenty pochodne																				
w tym: odsetki od depozytów																				
<b>AKTYWA</b>																				
<b>1. Gotówka w kasie</b>																				
<b>2. Kredyty i pożyczki</b>																				
do 1 roku włącznie																				
powyżej 1 roku do 5 lat włącznie																				
powyżej 5 lat																				
2e Euro																				
<b>3. Dłużne papiery wartościowe</b>																				
do 1 roku włącznie																				
powyżej 1 roku																				
<b>4. Udziały kapitałowe</b>																				
<b>5. Udziały/jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych</b>																				
Udziały/jednostki uczestnictwa w FRP																				
Udziały/jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych niebędących FRP																				
<b>6. Aktywa niefinansowe (w tym aktywa trwałe)</b>																				
<b>7. Pozostałe aktywa</b>																				
w tym: finansowe instrumenty pochodne																				
w tym: odsetki od kredytów i pożyczek																				

Tabela 3a

## Sekurytyzacja i przeniesienie kredytów i pożyczek: pozycje, dla których wymagane są miesięczne korekty dla wyliczenia transakcji (\*)

POZYCJE BILANSU	A. Instytucje krajowe								B. Inne niż krajowe instytucje będące rezydentami strefy euro								C. Zagranica			
	MIF	Sektor instytucji rządowych i samorządowych (S.13)		Pozostałe sektory						MIF	Sektor instytucji rządowych i samorządowych (S.13)		Pozostałe sektory							
		Ogółem	Pozostałe instytucje rządowe i samorządowe (S.1312+S.1313+S.1314)	Ogółem	Fundusze inwestycyjne niebędące FRP (S.124)	Pozostałe instytucje pośrednictwa finansowego + pomocnicze instytucje finansowe + instytucje finansowe typu captive i udzielające pożyczek (S.125+S.126+S.127)	Instytucje ubezpieczeniowe (S.128)	Fundusze emerytalno-rentowe (S.129)	Przedsiębiorstwa niefinansowe (S.11)		Gospodarstwa domowe + instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych (S.14+S.15)	Ogółem	Pozostałe instytucje rządowe i samorządowe (S.1312+S.1313+S.1314)	Ogółem	Fundusze inwestycyjne niebędące FRP (S.124)	Pozostałe instytucje pośrednictwa finansowego + pomocnicze instytucje finansowe + instytucje finansowe typu captive i udzielające pożyczek (S.125+S.126+S.127)		Instytucje ubezpieczeniowe (S.128)	Fundusze emerytalno-rentowe (S.129)	Przedsiębiorstwa niefinansowe (S.11)
<b>1. Stan kredytów i pożyczek zsekurytyzowanych i niewyksięgowanych</b>																				
1.1 Ogółem																				
1.1.1 w tym: z udziałem podmiotów sekurytyzacyjnych ze strefy euro																				
<b>2. Kredyty i pożyczki zsekurytyzowane i wyksięgowane, dla których MIF jest administratorem<sup>(†)</sup></b>																				
2.1 Stan																				

(\*) Korekty dotyczące odpisów z tytułu całkowitej/częściowej utraty wartości dotyczą tylko części 2; korekty z tytułu reklasyfikacji dotyczą wszystkich pozycji.

(†) KBC mogą rozszerzyć zakres tej pozycji o kredyty przeniesione w inny sposób i wyksięgowane z bilansu MIF, dla których MIF jest administratorem, zgodnie z praktyką określoną w załączniku I tabela 5 do rozporządzenia (UE) nr 1071/2013 (EBC/2013/33).

Tabela 3b

**Sekurytyzacja i przeniesienie kredytów i pożyczek: pozycje, dla których wymagane są kwartalne korekty dla wyliczenia transakcji (\*)**

POZYCJE BILANSU	A. Instytucje krajowe											
	MIF	Sektor instytucji rządowych i samorządowych (S.13)		Pozostałe sektory								
		Ogółem	Pozostałe instytucje rządowe i samorządowe (S.1312+S.1313+S.1314)	Ogółem	Fundusze inwestycyjne niebędące FRP (S.124)	Pozostałe instytucje pośrednictwa finansowego + pomocnicze instytucje finansowe + instytucje finansowe typu captive i udzielające pożyczek (S.125+S.126+S.127)	Instytucje ubezpieczeniowe (S.128)	Fundusze emerytalno-rentowe (S.129)	Przedsiębiorstwa niefinansowe (S.11)	Gospodarstwa domowe + instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych (S.14+S.15)		
										Kredyty i pożyczki na cele konsumpcyjne	Kredyty i pożyczki na nieruchomości mieszkaniowe	Pozostałe kredyty i pożyczki
											PI (f)	
<b>1. Zsekurytyzowane kredyty i pożyczki, odpisy z tytułu częściowej utraty wartości dokonane w chwili przeniesienia kredytu/pożyczki</b>												
<b>1.1 w udziale</b>												
<b>podmiotu sekurytyzacyjnego</b>												
do 1 roku włącznie												
powyżej 1 roku do 5 lat włącznie												
powyżej 5 lat												
<b>1.1.1. w tym: z udziałem podmiotu sekurytyzacyjnego ze strefy euro</b>												
do 1 roku włącznie												
powyżej 1 roku do 5 lat włącznie												
powyżej 5 lat												
<b>2. Kredyty i pożyczki zsekurytyzowane i wyksięgowane, dla których MIF jest administratorem (f)</b>												
<b>2.1 Stany</b>												
Przeznaczenie kredytu/pożyczki												
do 1 roku włącznie												
powyżej 1 roku do 5 lat włącznie												
powyżej 5 lat												
<b>3. Stan kredytów i pożyczek administrowanych w procesie sekurytyzacji</b>												
<b>3.1 Kredyty i pożyczki administrowane: wszystkie podmioty sekurytyzacyjne</b>												
do 1 roku włącznie												
powyżej 1 roku do 5 lat włącznie												
powyżej 5 lat												
<b>3.1.1 Kredyty i pożyczki administrowane: w tym: podmioty sekurytyzacyjne ze strefy euro</b>												
do 1 roku włącznie												
powyżej 1 roku do 5 lat włącznie												
powyżej 5 lat												

(\*) Korekty z tytułu reklasyfikacji dotyczą tylko części 2 i 3; korekty dotyczące odpisów z tytułu całkowitej/częściowej utraty wartości dotyczą wszystkich pozycji.

(f) KBC mogą rozszerzyć zakres tej pozycji o kredyty przeniesione w inny sposób i wyksięgowane z bilansu MIF, dla których MIF jest administratorem, zgodnie z praktyką określoną w załączniku I tabela 5 do rozporządzenia (UE) nr 1071/2013 (EBC/2013/33).

(f) Przedsiębiorcy indywidualni.



Tabela 4

## Sekurytyzacja i przeniesienie kredytów i pożyczek: kredyty i pożyczki wyksięgowane z bilansu MIF

POZYCJE BILANSU	A. Instytucje krajowe												
	MIF		Instytucje niemonetarne										
	Sektor instytucji rządowych i samorządowych (S.13)		Pozostałe sektory										
	Ogółem	Pozostałe instytucje rządowe i samorządowe (S.1312+S.1313+S.1314)	Ogółem	Fundusze inwestycyjne niebędące FRP (S.124)	Pozostałe instytucje pośrednictwa finansowego + pomocnicze instytucje finansowe + instytucje finansowe typu captive i udzielające pożyczek (S.125+S.126+S.127)	Instytucje ubezpieczeniowe (S.128)	Fundusze emerytalno-rentowe (S.129)	Przedsiębiorstwa niefinansowe (S.11)	Gospodarstwa domowe + instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych (S.14+S.15)				
								Kredyty i pożyczki na cele konsumpcyjne	Kredyty i pożyczki na nieruchomości mieszkaniowe	Pozostałe kredyty i pożyczki	PI <sup>(f)</sup>		
<b>3. Kredyty i pożyczki wyksięgowane przez MIF<sup>(1)</sup></b>													
<b>3.1 Stany</b>	M		M		M	M	M	M	M	M			
Przeznaczenie kredytu/pożyczki										Q	Q	Q	Q
do 1 roku włącznie										Q			
powyżej 1 roku do 5 lat włącznie										Q			
powyżej 5 lat										Q			
<b>3.2 Transakcje finansowe, z wyłączeniem tych mających wpływ na transfer kredytów i pożyczek</b>	M		M		M	M	M	M	M	M			
Przeznaczenie kredytu/pożyczki										Q	Q	Q	Q
do 1 roku włącznie										Q			
powyżej 1 roku do 5 lat włącznie										Q			
powyżej 5 lat										Q			

M Dane miesięczne.

Q Dane kwartalne.

<sup>(1)</sup> KBC przekazują dostępne dane o kredytach i pożyczkach wyksięgowanych przez MIF, które nie są objęte wymogami określonymi w załączniku I tabela 5 do rozporządzenia (UE) nr 1071/2013 (EBC/2013/33).<sup>(f)</sup> Przedsiębiorcy indywidualni.

POZYCJE BILANSU	B. Inne niż krajowe instytucje będące rezydentami strefy euro											C. Zagranica
	MIF	Instytucje niemonetarne										
		Sektor instytucji rządowych i samorządowych (S.13)		Pozostałe sektory								
		Ogółem	Pozostałe instytucje rządowe i samorządowe (S.1312+S.1313+S.1314)	Ogółem	Fundusze inwestycyjne niebędące FRP (S.124)	Pozostałe instytucje pośrednictwa finansowego + pomocnicze instytucje finansowe + instytucje finansowe typu captive i udzielające pożyczek (S.125+S.126+S.127)	Instytucje ubezpieczeniowe (S.128)	Fundusze emerytalno-rentowe (S.129)	Przedsiębiorstwa niefinansowe (S.11)	Gospodarstwa domowe + instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych (S.14+S.15)		
								Kredyty i pożyczki na cele konsumpcyjne	Kredyty i pożyczki na nieruchomości mieszkaniowe	Pozostałe kredyty i pożyczki	PI (*)	
<b>3. Kredyty i pożyczki wyksięgowane przez MIF (*)</b>												
<b>3.1 Stany</b>	M	M	M	M	M	M	M	M	M			M
Przeznaczenie kredytu/pożyczki								Q	Q	Q	Q	
do 1 roku włącznie								Q				
powyżej 1 roku do 5 lat włącznie								Q				
powyżej 5 lat								Q				
<b>3.2 Transakcje finansowe, z wyłączeniem tych mających wpływ na transfer kredytów i pożyczek</b>	M	M	M	M	M	M	M	M			M	
Przeznaczenie kredytu/pożyczki								Q	Q	Q	Q	
do 1 roku włącznie								Q				
powyżej 1 roku do 5 lat włącznie								Q				
powyżej 5 lat								Q				



## CZĘŚĆ 2

## Statystyka pieniądza elektronicznego

Tabela 1.

Miesięczne wymogi sprawozdawczości statystycznej dotyczące pieniądza elektronicznego emitowanego przez MIF, którym nie przyznano wyłączeń na mocy art. 9 ust. 1 rozporządzenia (UE) nr 1071/2013 (EBC/2013/33)

POZYCJA BILANSU	A. Instytucje krajowe	B. Inne niż krajowe instytucje będące rezydentami strefy euro	C. Zagranica	D. Ogółem
<b>PASYWA</b>				
9 Depozyty (wszystkie waluty)				
9e Depozyty (euro)				
9.1e Bieżące w tym: pieniądź elektroniczny				
9.1.1e Pieniądź elektroniczny oparty na urządzeniu technicznym				
9.1.2e Pieniądź elektroniczny oparty na oprogramowaniu				
9x Depozyty (waluty obce)				
9.1x Bieżące w tym: pieniądź elektroniczny				
9.1.1x Pieniądź elektroniczny oparty na urządzeniu technicznym				
9.1.2x Pieniądź elektroniczny oparty na oprogramowaniu				

Tabela 2

Roczne wymogi sprawozdawczości statystycznej dotyczące pieniądza elektronicznego wyemitowanego przez wszystkie instytucje pieniądza elektronicznego niebędące instytucjami kredytowymi lub przez małe MIF, którym przyznano wyłączenia na mocy art. 9 ust. 1 rozporządzenia (UE) nr 1071/2013 (EBC/2013/33)

POZYCJA BILANSU	A. Instytucje krajowe	B. Inne niż krajowe instytucje będące rezydentami strefy euro	C. Zagranica	D. Ogółem
<b>AKTYWA OGÓŁEM/PASYWA OGÓŁEM</b>				
Aktywa/pasywa ogółem (wszystkie waluty)				
w tym: instytucje pieniądza elektronicznego				
w tym: MIF inne niż instytucje kredytowe				
w tym: MIF, którym przyznano wyłączenia na mocy art. 9 ust. 1 rozporządzenia (UE) nr 1071/2013 (EBC/2013/33)				
w tym: instytucje niemonetarne emitujące pieniądź elektroniczny				
<b>PASYWA</b>				
9 Depozyty (wszystkie waluty)				
9.1 Bieżące				
w tym: pieniądź elektroniczny				

POZYCJA BILANSU	A. Instytucje krajowe	B. Inne niż krajowe instytucje będące rezydentami strefy euro	C. Zagranica	D. Ogółem
w tym: wyemitowany przez MIF inne niż instytucje kredytowe				
w tym: MIF, którym przyznano wyłączenia na mocy art. 9 ust. 1 rozporządzenia (UE) nr 1071/2013 (EBC/2013/33)				
w tym: wyemitowany przez instytucje niemonetarne emitujące pieniądź elektroniczny				

## CZĘŚĆ 3

**Statystyka dotycząca instytucji świadczących żyro pocztowe oraz instytucji rządowych na szczeblu centralnym**

Wymogi statystyczne dotyczące instytucji świadczących żyro pocztowe oraz instytucji rządowych na szczeblu centralnym obejmują zobowiązania monetarne tych instytucji wobec instytucji niemonetarnych będących rezydentami strefy euro oraz ich gotówkę i portfel papierów wartościowych wyemitowanych przez MIF strefy euro. KBC powinny przekazywać EBC dane o stanach, zgodnie z formularzami przedstawionymi w załączniku I do rozporządzenia (UE) nr 1074/2013 (EBC/2013/39), oraz korektach dla wyliczania transakcji, zgodnie z poniższą tabelą 1.

Jeśli w danym kraju sektor sprawozdający nie występuje (np. nie istnieją instytucje świadczące żyro pocztowe w rozumieniu rozporządzenia (UE) nr 1074/2013 (EBC/2013/39), a pozycje dotyczące instytucji rządowych na szczeblu centralnym są nieznaczące), KBC mogą podjąć decyzję o nie przekazywaniu tych szeregów.

Tabela 1

Dane dotyczące instytucji świadczących żyro pocztowe oraz instytucji rządowych na szczeblu centralnym. Pozycje, dla których wymagane są miesięczne korekty dla wyliczania transakcji (\*)

POZYCJE BILANSU	Strefa euro																		
	MIF	A. Instytucje krajowe								B. Inne niż krajowe instytucje będące rezydentami strefy euro									
		MIF	Instytucje niemonetarne							MIF	Instytucje niemonetarne								
			Sektor instytucji rządowych i samorządowych (S.13)		Pozostałe sektory						Sektor instytucji rządowych i samorządowych (S.13)		Pozostałe sektory						
	Instytucje rządowe na szczeblu centralnym (S.1311)	Pozostałe instytucje rządowe i samorządowe (S.1312+S.1313+S.1314)	Ogółem	Fundusze inwestycyjne niebędące FRP (S.124)	Pozostałe instytucje pośrednictwa finansowego + pomocnicze instytucje finansowe + instytucje finansowe typu captive i udzielające pożyczek (S.125+S.126+S.127)	Instytucje ubezpieczeniowe (S.128)	Fundusze emerytalno-rentowe (S.129)	Przedsiębiorstwa niefinansowe (S.11)	Gospodarstwa domowe + instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych (S.14+S.15)		Instytucje rządowe na szczeblu centralnym (S.1311)	Pozostałe instytucje rządowe i samorządowe (S.1312+S.1313+S.1314)	Ogółem	Fundusze inwestycyjne niebędące FRP (S.124)	Pozostałe instytucje pośrednictwa finansowego + pomocnicze instytucje finansowe + instytucje finansowe typu captive i udzielające pożyczek (S.125+S.126+S.127)	Instytucje ubezpieczeniowe (S.128)	Fundusze emerytalno-rentowe (S.129)	Przedsiębiorstwa niefinansowe (S.11)	Gospodarstwa domowe + instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych (S.14+S.15)
<b>AKTYWA</b>																			
<b>1 Gotówka w kasie</b>																			
1e w tym: euro																			
<b>2 Kredyty i pożyczki</b>																			
do 1 roku włącznie																			
powyżej 1 roku do 5 lat włącznie																			
powyżej 5 lat																			
<b>3 Dłużne papiery wartościowe</b>																			
3e Euro																			
do 1 roku włącznie		#									#								
powyżej 1 roku do 2 lat włącznie		#									#								
3x Waluty obce																			
do 1 roku włącznie		#									#								
powyżej 1 roku do 2 lat włącznie		#									#								
<b>4 Udziały/jednostki uczestnictwa w FRP</b>		#									#								
<b>PASYWA</b>																			
<b>5 Depozyty</b>																			
5e Euro																			
5.1e Bieżące																			
5.2e Terminowe																			
do 1 roku włącznie																			
powyżej 1 roku do 2 lat włącznie																			
5.3e Z terminem wypowiedzenia																			
do 3 miesięcy włącznie																			
5.4e Operacje repo																			
5x Waluty obce																			
5.1x Bieżące																			
5.2x Terminowe																			
do 1 roku włącznie																			
powyżej 1 roku do 2 lat włącznie																			
5.3x Z terminem wypowiedzenia																			
do 3 miesięcy włącznie																			
5.4x Operacje repo																			

(\*) Korekty z tytułu reklasyfikacji przekazywane są EBC dla wszystkich komórek; korekty z tytułu zmiany wyceny, jeśli istotne, tylko dla komórek oznaczonych #.

## CZĘŚĆ 4

## Pozycje uzupełniające

Seksja 1: Miesięczne pozycje uzupełniające dla wyliczania i oceny agregatów monetarnych i czynników ich kreacji

Tabela 1 (\*)

## Dane EBC/KBC

	Institucje krajowe	Inne niż krajowe instytucje będące rezydentami strefy euro	Zagranica	Ogółem
<b>PASYWA</b>				
<b>8 Gotówka w obiegu</b>				
w tym: banknoty				
— Banknoty euro				#
— Banknoty wyrażone w walutach krajowych				# (1)
w tym: monety				
— Monety wyrażone w euro				#
— Monety wyrażone w walutach krajowych				# (1)
<b>11 Emisja dłużnych papierów wartościowych (2)</b>				
Z terminem do 1 roku włącznie				
<b>14 Pozostałe pasywa</b>				
w tym: odsetki od depozytów				†
w tym: pozycje rozliczeniowe				†
w tym: pozycje przejściowe				†
w tym: finansowe instrumenty pochodne				†
w tym: zobowiązania wzajemne Eurosystemu związane z alokacją banknotów euro		(3)		
<b>AKTYWA</b>				
<b>7 Pozostałe aktywa</b>				
w tym: odsetki od kredytów i pożyczek				†
w tym: pozycje rozliczeniowe				†
w tym: pozycje przejściowe				†
w tym: finansowe instrumenty pochodne				†
w tym: należności wzajemne Eurosystemu związane z alokacją banknotów euro		(3)		

(\*) Stany przekazywane są EBC dla wszystkich komórek; korekty z tytułu reklasyfikacji przekazywane są tylko dla komórek oznaczonych „#”. Komórki oznaczone krzyżykiem (†) oznaczają pozycje uzupełniające o niskim priorytecie.

(1) Banknoty i monety wyrażone w dotychczasowych walutach krajowych, które po przyjęciu euro można jeszcze wymienić. Dane te powinny być przekazywane przez co najmniej 12 miesięcy po rozszerzeniu strefy euro.

(2) KBC przekazują dane o emisji dłużnych papierów wartościowych tylko jeśli takie zjawisko ich dotyczy.

(3) Pozycje netto w stosunku do Eurosystemu wynikające z a) dystrybucji banknotów euro wyemitowanych przez EBC (8 % emisji ogółem) oraz b) zastosowania mechanizmu udziału kapitałowego. Saldo kredytowe lub debetowe poszczególnych KBC i EBC alokowane są po stronie aktywnej lub pasywnej ich bilansów, zgodnie ze znakiem, tj. saldo dodatnie z Eurosystemem należy wykazywać po stronie aktywnej, a saldo ujemne po stronie pasywnej.

Tabela 2 (\*)

## Dane pozostałych MIF

	Institucje krajowe	Inne niż krajowe instytucje będące rezydentami strefy euro	Zagranica	Ogółem
<b>PASTYWA</b>				
<b>9 Depozyty</b>				
Zobowiązanie z tytułu kredytów i pożyczek niewyścigowanych z bilansu <sup>(1)</sup>	†	†	†	
<b>11 Emisja dłużnych papierów wartościowych<sup>(2)</sup></b>				
Do 1 roku włącznie	#	#	#	
Euro	#	#	#	
Waluty obce	#	#	#	
Powyżej 1 roku do 2 lat włącznie	#	#	#	
Euro	#	#	#	
Waluty obce	#	#	#	
<b>13 Kapitał i rezerwy</b>				
w tym: rezerwy celowe				( <sup>3</sup> )
<b>14 Pozostałe pasywa</b>				
w tym: odsetki od depozytów				†
w tym: pozycje rozliczeniowe				†
w tym: pozycje przejściowe				†
w tym: finansowe instrumenty pochodne				†
w tym: rezerwy celowe				( <sup>3</sup> )
<b>AKTYWA</b>				
<b>7 Pozostałe aktywa</b>				
w tym: odsetki od kredytów i pożyczek				†
w tym: pozycje rozliczeniowe				†
w tym: pozycje przejściowe				†
w tym: finansowe instrumenty pochodne				†

(\*) Stany przekazywane są EBC dla wszystkich komórek; korekty z tytułu reklasyfikacji przekazywane są tylko dla komórek oznaczonych „#”. Komórki oznaczone krzyżykiem (†) oznaczają pozycje uzupełniające o niskim priorytecie.

(<sup>1</sup>) Pozycje te stanowią zobowiązanie z tytułu kredytów i pożyczek zsekurytyzowanych, ale nie wyścigowanych z bilansu MIF zgodnie ze stosowanymi zasadami rachunkowości.

(<sup>2</sup>) Z zastrzeżeniem porozumienia pomiędzy EBC i KBC, KBC nie muszą przekazywać tych informacji, w przypadku gdy EBC korzysta z alternatywnych źródeł danych.

(<sup>3</sup>) Pozycje te dotyczą rezerw celowych na ryzyko ogólne i specyficzne z tytułu kredytów i pożyczek, papierów wartościowych i innych rodzajów należności (np. odpisy z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek lub z tytułu kredytów i pożyczek straconych), które zgodnie z zasadami rachunkowości są zaliczane do kategorii „kapitał i rezerwy” lub „pozostałe pasywa”. Rezerwy te należy wykazywać wyłącznie w zakresie w jakim nie pomniejszają one aktywnych kategorii bilansu statystycznego, których rezerwy dotyczą.

Sekcja 2: Miesięczne pozycje uzupełniające dla wyliczania wag do statystyki stóp procentowych MIF

**Dane pozostałych MIF (stany)**

Kredyty i pożyczki wyrażone w euro udzielone przez pozostałe MIF wskazanym podkategoriom „pozostałych sektorów”

AKTYWA	Przedsiębiorstwa niefinansowe (S.11)	Gospodarstwa domowe i instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych (S.14+S.15)		
		Kredyty i pożyczki na cele konsumpcyjne	Kredyty i pożyczki na nieruchomości mieszkaniowe	Pozostałe kredyty i pożyczki (wartość rezydualna)

**A. Instytucje krajowe**

**Kredyty i pożyczki**

w tym: euro

Do 1 roku włącznie

Powyżej 1 roku do 2 lat

Powyżej 2 lat do 5 lat

Powyżej 5 lat


**B. Pozostałe państwa  
członkowskie strefy  
euro**

**Kredyty i pożyczki**

w tym: euro

Do 1 roku włącznie

Powyżej 1 roku do 2 lat

Powyżej 2 lat do 5 lat

Powyżej 5 lat




Dane KBC/EBC/pozostałych MIF (\*), (\*\*)

	Instytucje krajowe					Inne niż krajowe instytucje będące rezydentami strefy euro					Zagranica	Ogółem
	MIF	Instytucje rządowe na szczeblu centralnym	PIPF	IU	FE	PN	MIF	Instytucje rządowe na szczeblu centralnym	PIPF	IU		
<b>PASYWA</b>												
<b>11 Emisja dłużnych papierów wartościowych</b>												
w tym: odsetki												(1)
<b>14 Pozostałe pasywa</b>												
w tym: odsetki od wyemitowanych dłużnych papierów wartościowych												(1)
w tym: udział gospodarstw domowych w rezerwach funduszy emerytalno-rentowych												# (2)
w tym: rachunki z aktualizacji wyceny												(3)
w tym: zobowiązania wobec oddziałów/placówek będących nierezydentami												(3)
w tym: rachunki korekt pasywów												
w tym: saldo debetowe z tytułu dochodów/wydatków; zysk/strata roku bieżącego/ubiegłego; pożyczanie papierów wartościowych; krótkie pozycje w papierach wartościowych; amortyzacja												(3)
<b>AKTYWA</b>												
<b>3 Dłużne papiery wartościowe</b>												
w tym: odsetki												(1)
Do 1 roku włącznie											#	#
w tym: euro											#	#

	Instytucje krajowe					Inne niż krajowe instytucje będące rezydentami strefy euro					Zagranica	Ogółem		
	MIF	Instytucje rządowe na szczeblu centralnym	PIPF	IU	FE	PN	MIF	Instytucje rządowe na szczeblu centralnym	PIPF	IU			FE	PN
Powyżej 1 roku		#					#						#	
w tym: euro		#					#						#	
<b>5 Udziały kapitałowe</b>														
akcje notowane	#		#	#	#	#	#		#	#	#	#	#	#
akcje nienotowane	#		#	#	#	#	#		#	#	#	#	#	#
pozostałe udziały kapitałowe	#		#	#	#	#	#		#	#	#	#	#	#
<b>7 Pozostałe aktywa</b>														
w tym: odsetki od dłużnych papierów wartościowych														(1)
w tym: przedpłaty składek ubezpieczeniowych i rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia														# (4)
w tym: rachunki z aktualizacji wyceny														(3)
w tym: należności od/wkłady kapitałowe na rzecz oddziałów/placówek będących nierezydentami														(3)
w tym: rachunki korekt aktywów														
w tym: saldo kredytowe z tytułu dochodów/wydatków; zysk/strata roku bieżącego/ubiegłego; akcje własne; pożyczanie papierów wartościowych														(3)

(\*) Niektóre wymogi określone w niniejszej tabeli mogą nie dotyczyć bilansów KBC/EBC i w związku z tym są przekazywane tylko przez pozostałe MIF. Stany powinny być przekazywane EBC dla wszystkich komórek; korekty z tytułu reklasyfikacji i korekty z tytułu zmiany wyceny tylko dla komórek oznaczonych „#”.

(\*\*) PIPF: w niniejszej tabeli PIPF oznaczają pozostałe instytucje pośrednictwa finansowego, z wyjątkiem instytucji ubezpieczeniowych i funduszy emerytalno-rentowych + pomocnicze instytucje finansowe + instytucje finansowe typu *captive* i udzielające pożyczek (S.125+S.126+S.127); IU: instytucje ubezpieczeniowe (S.128); FE: fundusze emerytalno-rentowe (S.129); PN: przedsiębiorstwa niefinansowe (S.11).

(1) Ramy sporządzania statystyki bilansowej MIF nie określają zasad wykazywania naliczonych odsetek od wyemitowanych i posiadanych dłużnych papierów wartościowych. KBC powinny wykazywać te odsetki we właściwej kategorii instrumentów lub w pozostałych aktywach/pasywach, zgodnie z praktyką krajową.

(2) Zobowiązania MIF wobec gospodarstw domowych w formie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych związanych w celu wypłaty emerytur dla pracowników. Zazwyczaj dotyczy to pracowniczych funduszy emerytalnych, które nie zostały przekazane do niezależnej instytucji.

(3) Komórki te dotyczą tylko tych przypadków, w których pozycje nie są wykazywane we właściwych kategoriach zgodnie z wymogami rozporządzenia (UE) nr 1071/2013 (EBC/2013/33) (np. pożyczania papierów wartościowych, krótkich pozycji w papierach wartościowych, akcji własnych), ale w pozostałych aktywach/pasywach. Te dodatkowe podpozycje umożliwiają EBC odpowiednie skorygowanie rachunków finansowych unii walutowej. Należy przekazywać EBC dostępne informacje wyjaśniające zawarte pozycje składowe.

(4) Część składek brutto zapłaconych przez MIF, które należy zaliczyć do kolejnego okresu rachunkowego plus zobowiązania MIF, które nie zostały jeszcze rozliczone.

## CZĘŚĆ 5

## Statystyka podstawy naliczania rezerwy obowiązkowej

Tabela 1

Dane dotyczące pozycji bilansowych wymagane do sporządzania statystyki podstawy naliczania rezerwy obowiązkowej

POZYCJE BILANSU	Świat Pozostałe MIF strefy euro niepodlegające obowiązkowi odprowadzania rezerwy obowiązkowej, instytucje niemonetarne strefy euro oraz instytucje krajów zagranicy	Ogółem
<b>PASYWA</b>		
<b>9 Depozyty (wszystkie waluty)</b>		
9.1 Bieżące		
9.2 Terminowe – do 2 lat włącznie		
9.3 Z terminem wypowiedzenia – do 2 lat włącznie	R1	
<b>9 Depozyty (wszystkie waluty)</b>		
9.2 Terminowe - powyżej 2 lat		
9.3 Z terminem wypowiedzenia - powyżej 2 lat	R2	
9.4 Operacje z przyrzeczeniem odkupu	R3	
<b>11 Emisja dłużnych papierów wartościowych (wszystkie waluty)</b>		
Do 2 lat włącznie	R4	
Powyżej 2 lat <sup>(1)</sup>		R5

<sup>(1)</sup> Dłużne papiery wartościowe wyemitowane z terminem pierwotnym powyżej dwóch lat obejmują także papiery wartościowe posiadane przez inne instytucje kredytowe podlegające wymogom w zakresie rezerwy obowiązkowej, przez EBC oraz przez KBC uczestniczących państw członkowskich.

Tabela 2

## Dane dotyczące pozycji bilansowej dla celów kontrolnych

	A. Instytucje krajowe
	Nieklasyfikowane sektorowo
Odliczenie ryczałtowe	R6

Obliczenie odliczenia ryczałtowego dla celów kontrolnych (R6):

**Odliczenie ryczałtowe:** Odliczenie stosowane jest w przypadku każdej instytucji kredytowej. Każda instytucja kredytowa odlicza maksymalną kwotę ryczałtową, która ma na celu zmniejszenie kosztów administracyjnych zarządzania bardzo małymi rezerwami obowiązkowymi. W przypadku gdy [podstawa naliczania rezerwy × stopa rezerwy] jest mniejsza niż 100 000 EUR, wówczas kwota odliczenia ryczałtowego równa jest [podstawie naliczania rezerwy × stopa rezerwy]. W przypadku gdy [podstawa naliczania rezerwy × stopa rezerwy] jest większa niż 100 000 EUR lub równa 100 000 EUR, wówczas kwota odliczenia ryczałtowego równa jest 100 000 EUR. Instytucje, które otrzymały pozwolenie na przekazywanie danych statystycznych dotyczących ich skonsolidowanej podstawy naliczania rezerwy jako grupa (zgodnie z zasadami określonymi w załączniku III sekcja 1 część 2 do rozporządzenia (UE) nr 1071/2013 (EBC/2013/33), utrzymują minimalną rezerwę obowiązkową poprzez jedną z instytucji grupy, która pełni rolę pośrednika wyłącznie dla tych instytucji. Zgodnie z art. 11 rozporządzenia (UE) nr 1745/2003 (EBC/2003/9) w takim przypadku tylko grupa jako całość jest uprawniona do dokonania odliczenia ryczałtowego.

Rezerwa obowiązkowa (lub wymagana) obliczana jest w następujący sposób:

Rezerwa obowiązkowa (lub wymagana) = podstawa naliczania rezerwy × stopa rezerwy – odliczenie ryczałtowe.

Stopę rezerwy stosuje się zgodnie z rozporządzeniem (WE) nr 1745/2003 (EBC/2003/9).

## CZĘŚĆ 6

## Statystyka wskaźników makro

## Dane dotyczące pozycji bilansowych instytucji kredytowych do sporządzenia statystyki wskaźników makro

POZYCJE BILANSU	A. Instytucje krajowe		B. Inne niż krajowe instytucje będące rezydentami strefy euro		C. Zagranica	D. Ogółem
	MIF	Instytucje niemonetarne	MIF	Instytucje niemonetarne		
<b>PASYWA</b>						
<b>11. Emisja dłużnych papierów wartościowych</b> (wszystkie waluty)						
Do 2 lat włącznie						<b>MR1</b>
<b>AKTYWA</b>						
<b>3. Dłużne papiery wartościowe</b> (wszystkie waluty)						
Do 2 lat włącznie	<b>MR2</b>			<b>MR3</b>		

## CZĘŚĆ 7

## Statystyka bilansowa FRP

Tabela 1

## FRP – Stany

## Szeregi kwartalne

POZYCJE BILANSU	A. Instytucje krajowe										
	Ogółem	MIF	Instytucje niemonetarne								
			Ogółem	Sektor instytucji rządowych i samorządowych (S.13)		Ogółem	Pozostałe sektory				
				Instytucje rządowe na szczeblu centralnym (S.1311)	Pozostałe instytucje rządowe i samorządowe		Fundusze inwestycyjne niebędące FRP (S.124)	Pozostałe instytucje pośrednictwa finansowego + pomocnicze instytucje finansowe + instytucje finansowe typu captive i udzielające pożyczek (S.125+S.126+S.127)	Instytucje ubezpieczeniowe (S.128)	Fundusze emerytalno-rentowe (S.129)	Przedsiębiorstwa niefinansowe (S.11)
<b>PASYWA</b>											
Depozyty											
Udziały/jednostki uczestnictwa w FRP											
Kapitał i rezerwy											
Pozostałe pasywa											
<b>AKTYWA</b>											
Kredyty i pożyczki											
Dłużne papiery wartościowe											
Waluty ogółem											
do 1 roku włącznie											
powyżej 1 roku											
Euro											
do 1 roku włącznie											
powyżej 1 roku do 2 lat włącznie											
powyżej 2 lat											
Waluty obce											
do 1 roku włącznie											
powyżej 1 roku do 2 lat włącznie											
powyżej 2 lat											
Udziały kapitałowe											
Udziały/jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych											
Udziały/jednostki uczestnictwa w FRP											
Udziały/jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych niebędących FRP											
Pozostałe aktywa											
w tym: finansowe instrumenty pochodne											

(Miesięczne i kwartalne) wymogi adresowane do MIF na mocy rozporządzenia EBC/2013/33.

(Kwartalne) wymogi adresowane do FI na mocy rozporządzenia EBC/2013/38, przekazywane dla FRP jako pozycje uzupełniające, jeśli są one dostępne w KBC.



## FRP – Reklasyfikacje

## Szeregi kwartalne

POZYCJE BILANSU	A. Instytucje krajowe										
	Ogółem	MIF	Instytucje niemonetarne								
			Ogółem	Sektor instytucji rządowych i samorządowych (S.13)		Ogółem	Pozostałe sektory				
				Instytucje rządowe na szczeblu centralnym (S.1311)	Pozostałe instytucje rządowe i samorządowe		Fundusze inwestycyjne niebędące FRP (S.124)	Pozostałe instytucje pośrednictwa finansowego + pomocnicze instytucje finansowe + instytucje finansowe typu captive i udzielające pożyczek (S.125+S.126+S.127)	Instytucje ubezpieczeniowe (S.128)	Fundusze emerytalno-rentowe (S.129)	Przedsiębiorstwa niefinansowe (S.11)
<b>PASYWA</b>											
Depozyty											
Udziały/jednostki uczestnictwa w FRP											
Kapitał i rezerwy											
Pozostałe pasywa											
<b>AKTYWA</b>											
Kredyty i pożyczki											
Dłużne papiery wartościowe											
Waluty ogółem											
do 1 roku włącznie											
powyżej 1 roku											
Euro											
do 1 roku włącznie											
powyżej 1 roku do 2 lat włącznie											
powyżej 2 lat											
Waluty obce											
do 1 roku włącznie											
powyżej 1 roku do 2 lat włącznie											
powyżej 2 lat											
Udziały kapitałowe											
Udziały/jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych											
Udziały/jednostki uczestnictwa w FRP											
Udziały/jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych niebędących FRP											
Pozostałe aktywa											
w tym: finansowe instrumenty pochodne											

(Miesięczne i kwartalne) wymogi adresowane do MIF na mocy rozporządzenia EBC/2013/33.

(Kwartalne) wymogi adresowane do FI na mocy rozporządzenia EBC/2013/38, przekazywane dla FRP jako pozycje uzupełniające, jeśli są one dostępne w KBC.





## FRP – Zmiana wyceny

## Szeregi kwartalne

POZYCJE BILANSU	A. Instytucje krajowe										
	Ogółem	MIF	Instytucje niemonetarne								
			Ogółem	Sektor instytucji rządowych i samorządowych (S.13)		Ogółem	Pozostałe sektory				
				Instytucje rządowe na szczeblu centralnym (S.1311)	Pozostałe instytucje rządowe i samorządowe (S.1312+S.1313+3+S.1314)		Fundusze inwestycyjne niebędące FRP (S.124)	Pozostałe instytucje pośrednictwa finansowego + pomocnicze instytucje finansowe + instytucje finansowe typu captive i udzielające pożyczek (S.125+S.126+S.127)	Instytucje ubezpieczeniowe (S.128)	Fundusze emerytalno-rentowe (S.129)	Przedsiębiorstwa niefinansowe (S.11)
<b>PASYWA</b>											
Depozyty											
Udziały/jednostki uczestnictwa w FRP											
Kapitał i rezerwy											
Pozostałe pasywa											
<b>AKTYWA</b>											
Kredyty i pożyczki											
Dłużne papiery wartościowe											
Waluty ogółem											
do 1 roku włącznie											
powyżej 1 roku											
Euro											
do 1 roku włącznie											
powyżej 1 roku do 2 lat włącznie											
powyżej 2 lat											
Waluty obce											
do 1 roku włącznie											
powyżej 1 roku do 2 lat włącznie											
powyżej 2 lat											
Udziały kapitałowe											
Udziały/jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych											
Udziały/jednostki uczestnictwa w FRP											
Udziały/jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych niebędących FRP											
Pozostałe aktywa											
w tym: finansowe instrumenty pochodne											

(Miesięczne i kwartalne) wymogi adresowane do MIF na mocy rozporządzenia (UE) nr 1071/2013 (EBC/2013/33).

(Kwartalne) wymogi adresowane do FI na mocy rozporządzenia (UE) nr 1073/2013 (EBC/2013/38) przekazywane dla FRP jako pozycje uzupełniające, jeśli są one dostępne w KBC.

Zgodnie z art. 9 ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 1071/2013 (EBC/2013/33) KBC mogą przyznawać FRP wyłączenia w odniesieniu do przekazywania korekt z tytułu zmiany wyceny. Jeśli jednak wartość takich korekt jest istotna, KBC proszone są o ich przekazywanie na zasadzie najlepszej staranności.



Tabela 2  
FRP – Stany  
Szeregi kwartalne

POZYCJE BILANSU	Wszystkie waluty	Euro	Pozostałe waluty			
			GBP	USD	JPY	CHF
<b>AKTYWA</b>						
<b>Kredyty i pożyczki</b>						
<b>Zagranica</b>						
<b>Dłużne papiery wartościowe</b>						
<b>Institucje krajowe</b>						
wyemitowane przez MIF						
wyemitowane przez instytucje niemonetarne						
<b>Inne niż krajowe instytucje będące rezydentami strefy euro</b>						
wyemitowane przez MIF						
wyemitowane przez instytucje niemonetarne						
<b>Zagranica</b>						

(Kwartalne) wymogi adresowane do MIF na mocy rozporządzenia (UE) nr 1071/2013 (EBC/2013/33).

## CZĘŚĆ 8

## Strukturalne wskaźniki finansowe

1. **Liczba oddziałów instytucji kredytowych** na koniec okresu sprawozdawczego. Ten wskaźnik powinien obejmować wyłącznie oddziały instytucji kredytowych. Do kategorii tej nie zalicza się placówek jednostek instytucjonalnych niebędących instytucjami kredytowymi, nawet jeżeli należą do tej samej grupy, co instytucja kredytowa.
2. **Liczba pracowników instytucji kredytowych.** Wskaźnik ten dotyczy średniej liczby pracowników instytucji kredytowej zatrudnionych w roku sprawozdawczym. Do kategorii tej nie zalicza się pracowników instytucji finansowych, które nie są instytucjami kredytowymi, nawet jeśli instytucje te należą do tej samej grupy.
3. **Udział pięciu największych instytucji kredytowych w aktywach ogółem (CR5).** Wskaźnik ten dotyczy koncentracji działalności w sektorze bankowym. W celu jego wyliczenia KBC powinny przyjąć następującą nieskonsolidowaną zagregowaną metodę: a) uporządkować według wielkości sumy bilansowe wszystkich sprawozdających instytucji kredytowych; b) wyliczyć (i) sumę pięciu największych sum bilansowych oraz (ii) sumę wszystkich sum bilansowych; oraz c) obliczyć proporcję (i) do (ii). Dane przekazywane EBC powinny być wyrażone w procentach, np. wartość 72,4296 % należy podać jako 72,4296, a nie jako 0,7243. Pomimo że z czasem mogą zachodzić zmiany na liście pięciu największych banków, KBC zobowiązane są do przekazywania tylko udziału pięciu największych instytucji kredytowych na określony moment (na koniec grudnia roku sprawozdawczego).
4. **Wskaźnik Herfindahla (HI) dla aktywów ogółem instytucji kredytowych.** Tak jak poprzedni wskaźnik, ten również dotyczy koncentracji działalności w sektorze bankowym. KBC w miarę możliwości powinny stosować podejście zagregowane. W takiej sytuacji przy obliczaniu wskaźnika Herfindahla należy wykorzystać bilans zagregowany każdej instytucji kredytowej należącej do grupy, możliwie z zastosowaniem informacji księgowych zawartych w rocznych sprawozdaniach finansowych tych instytucji. Jeśli nie wszystkie małe instytucje kredytowe przesyłają dane, należy je uzupełnić do 100 % populacji.

Wskaźnik Herfindahla uzyskuje się przez dodanie kwadratów udziałów rynkowych wszystkich instytucji kredytowych w sektorze bankowym i należy go przekazywać EBC zgodnie z następującym wzorem:

$$HI = \sum_{i=1}^n (X_i/X)^2, \text{ gdzie:}$$

$n$  = liczba instytucji kredytowych w kraju

$X_i$  = aktywa ogółem instytucji kredytowej;

$X = \sum_{i=1}^n X_i$  = aktywa ogółem wszystkich instytucji kredytowych w kraju.

5. **Inwestycje ogółem instytucji ubezpieczeniowych** <sup>(1)</sup>. Wskaźnik ten dotyczy aktywów finansowych ogółem tych instytucji i obliczany jest poprzez pomniejszenie zagregowanej sumy bilansowej o aktywa niefinansowe takie jak aktywa trwałe. Jeśli to konieczne, dane należy uzupełnić do 100 % populacji. Jeśli odrębne informacje o instytucjach ubezpieczeniowych nie są dostępne, wskaźnik ten można połączyć ze wskaźnikiem „aktywa ogółem funduszy emerytalno-rentowych” i wykazywać jako jeden wskaźnik. Jeśli przyjęty został „łączony” sposób prezentacji, KBC powinien odpowiednio oznaczyć szereg.
6. **Aktywa ogółem funduszy emerytalno-rentowych** <sup>(2)</sup>. Wskaźnik ten dotyczy zagregowanych sum bilansowych otwartych funduszy emerytalno-rentowych. Jeśli odrębne informacje o funduszach emerytalno-rentowych nie są dostępne, wskaźnik ten można połączyć ze wskaźnikiem „inwestycje ogółem instytucji ubezpieczeniowych” i wykazywać jako jeden wskaźnik. W takim przypadku dla wskaźnika „aktywa ogółem funduszy emerytalno-rentowych” przekazywać należy wartość zerową.

<sup>(1)</sup> Sektor ESA 2010 odpowiadający temu wskaźnikowi to S.128.

<sup>(2)</sup> Sektor europejskiego systemu rachunków (dalej zwanego „ESA 2010”) odpowiadający temu wskaźnikowi to S.129.

7. **Liczba oddziałów instytucji kredytowych z pozostałych krajów UE.** Ten wskaźnik określa liczbę oddziałów w kraju sprawozdającym, które należą do instytucji kredytowych będących rezydentami pozostałych krajów Unii Europejskiej. Jeżeli instytucja kredytowa posiada w danym kraju więcej niż jeden oddział, liczy się je jako jeden oddział. KBC powinny zapewnić spójność danych przekazanych od końca 1999 r. z danymi przekazanymi w ramach listy MIF.
8. **Aktywa ogółem oddziałów instytucji kredytowych z pozostałych krajów UE.** Ten wskaźnik dotyczy zagregowanej sumy bilansowej oddziałów uwzględnionych przy obliczaniu wskaźnika „Liczba oddziałów instytucji kredytowych z pozostałych krajów UE”.
9. **Liczba podmiotów zależnych instytucji kredytowych z pozostałych krajów UE.** Ten wskaźnik dotyczy liczby podmiotów zależnych w kraju sprawozdającym, które są kontrolowane przez instytucję kredytową będącą rezydentem pozostałych krajów UE. Uwzględnia się wyłącznie podmioty zależne będące instytucjami kredytowymi.
10. **Aktywa ogółem podmiotów zależnych instytucji kredytowych z pozostałych krajów UE.** Ten wskaźnik dotyczy zagregowanej sumy bilansowej podmiotów zależnych uwzględnionych przy obliczaniu wskaźnika „Liczba podmiotów zależnych instytucji kredytowych z pozostałych krajów UE”.
11. **Liczba oddziałów instytucji kredytowych z krajów spoza UE.** Ten wskaźnik dotyczy liczby oddziałów będących rezydentami kraju sprawozdającego, które należą do instytucji kredytowych będących rezydentami krajów niebędących państwami członkowskimi UE. Jeżeli bank posiada w danym kraju więcej niż jeden oddział, liczy się je jako jeden oddział. KBC powinny zapewnić spójność danych z danymi przekazywanymi w ramach listy MIF.
12. **Aktywa ogółem oddziałów instytucji kredytowych z krajów spoza UE.** Ten wskaźnik dotyczy zagregowanej sumy bilansowej oddziałów uwzględnionych przy obliczaniu wskaźnika „Liczba oddziałów instytucji kredytowych z krajów spoza UE”.
13. **Liczba podmiotów zależnych instytucji kredytowych z krajów spoza UE.** Ten wskaźnik dotyczy liczby podmiotów zależnych będących rezydentami kraju sprawozdającego, kontrolowanych przez instytucje kredytowe będące rezydentami krajów niebędących państwami członkowskimi.
14. **Aktywa ogółem podmiotów zależnych instytucji kredytowych z krajów spoza UE.** Ten wskaźnik dotyczy zagregowanej sumy bilansowej podmiotów zależnych uwzględnionych przy obliczaniu wskaźnika „Liczba podmiotów zależnych instytucji kredytowych z krajów spoza UE”.
15. **Liczba oddziałów instytucji kredytowych z pozostałych państw członkowskich strefy euro.** Ten wskaźnik dotyczy liczby oddziałów w kraju sprawozdającym, które należą do instytucji kredytowych będących rezydentami państw członkowskich strefy euro. Jeżeli bank ma w danym kraju więcej niż jeden oddział, liczy się je jako jeden oddział. KBC powinny zapewnić spójność danych z danymi przekazywanymi w ramach listy MIF.
16. **Aktywa ogółem oddziałów instytucji kredytowych z pozostałych państw członkowskich strefy euro.** Ten wskaźnik dotyczy zagregowanej sumy bilansowej oddziałów uwzględnionych przy obliczaniu wskaźnika „Liczba oddziałów instytucji kredytowych z pozostałych państw członkowskich strefy euro”.
17. **Liczba podmiotów zależnych instytucji kredytowych z pozostałych państw członkowskich strefy euro.** Ten wskaźnik dotyczy liczby podmiotów zależnych będących rezydentami kraju sprawozdającego, które są kontrolowane przez instytucje kredytowe będące rezydentami pozostałych państw członkowskich strefy euro.
18. **Aktywa ogółem podmiotów zależnych instytucji kredytowych z pozostałych państw członkowskich strefy euro.** Ten wskaźnik dotyczy zagregowanej sumy bilansowej podmiotów zależnych uwzględnionych przy obliczaniu wskaźnika „Liczba podmiotów zależnych instytucji kredytowych z pozostałych państw członkowskich strefy euro”.

Tabela 1

## Strukturalne wskaźniki finansowe (stany)

Wskaźniki strukturalne	1. Terytorium krajowe			2. Pozostałe kraje UE	3. Kraje spoza UE	4. Pozostałe uczestniczące państwa członkowskie
	Instytucje kredytowe	Instytucje ubezpieczeniowe i fundusze emerytalno-rentowe		Instytucje kredytowe	Instytucje kredytowe	Instytucje kredytowe
		Ogółem	Instytucje ubezpieczeniowe			
Liczba pracowników instytucji kredytowych	S1					
Liczba oddziałów instytucji kredytowych	S2			S3	S4	S5
Liczba podmiotów zależnych instytucji kredytowych				S6	S7	S8
Wskaźnik Herfindahla dla aktywów ogółem instytucji kredytowych	S9					
Udział 5 największych instytucji kredytowych w aktywach ogółem (CR5)	S10					
Aktywa ogółem		S11	S12	S13		
Aktywa ogółem oddziałów				S14	S15	S16
Aktywa ogółem podmiotów zależnych				S17	S18	S19

Tabela 2

## Strukturalne wskaźniki finansowe (korekty dla wyliczania transakcji)

Wskaźniki strukturalne	1. Terytorium krajowe			2. Pozostałe kraje UE	3. Kraje spoza UE	4. Pozostałe uczestniczące państwa członkowskie
	Instytucje kredytowe	Instytucje ubezpieczeniowe i fundusze emerytalno-rentowe		Instytucje kredytowe	Instytucje kredytowe	Instytucje kredytowe
		Ogółem	Instytucje ubezpieczeniowe			
<b>Reklasyfikacje i inne korekty</b>						
Aktywa ogółem		S20	S21	S22		
Aktywa ogółem oddziałów				S23	S24	S25
Aktywa ogółem podmiotów zależnych				S26	S27	S28
<b>Pozostałe korekty z tytułu zmiany wyceny</b>						
Aktywa ogółem		S29	S30	S31		
Aktywa ogółem oddziałów				S32	S33	S34
Aktywa ogółem podmiotów zależnych				S35	S36	S37



## Skonsolidowane dane bankowe

Tabela 1.A

## Roczne skonsolidowane dane bankowe – Instytucje sprawozdające

Sekcja 1. Populacja sprawozdawcza	Krajowe grupy bankowe (skonsolidowane) i pojedyncze banki			Jednostki zależne kontrolowane przez podmioty zagraniczne spoza UE (subskonsolidowane lub pojedyncze)	Oddziały kontrolowane przez podmioty zagraniczne spoza UE (pojedyncze)	Jednostki zależne kontrolowane przez podmioty zagraniczne z UE (subskonsolidowane lub pojedyncze)	Oddziały kontrolowane przez podmioty zagraniczne z UE (pojedyncze)
	A. Duże	B. Średnie	C. Małe				
Liczba pojedynczych instytucji kredytowych							
Liczba instytucji kredytowych skonsolidowanych w grupach bankowych							
Liczba grup bankowych							
Liczba instytucji kredytowych ogółem*							

Tabela 1.B

## Roczne skonsolidowane dane bankowe – Rentowność i efektywność

Sekcja 2. Skonsolidowany rachunek zysków i strat	Krajowe grupy bankowe (skonsolidowane) i pojedyncze banki			Jednostki zależne kontrolowane przez podmioty zagraniczne spoza UE (subskonsolidowane lub pojedyncze)	Oddziały kontrolowane przez podmioty zagraniczne spoza UE (pojedyncze)	Jednostki zależne kontrolowane przez podmioty zagraniczne z UE (subskonsolidowane lub pojedyncze)	Oddziały kontrolowane przez podmioty zagraniczne z UE (pojedyncze)
	A. Duże	B. Średnie	C. Małe				
<b>DZIAŁALNOŚĆ KONTYNUOWANA</b>							
<b>Przychody oraz koszty finansowe i operacyjne</b>							
Przychody odsetkowe							
Kasa i operacje z bankami centralnymi							
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu [jeśli są wykazywane osobno]*							

	Krajowe grupy bankowe (skonsolidowane) i pojedyncze banki			Jednostki zależne kontrolowane przez podmioty zagraniczne spoza UE (subskonsolidowane lub pojedyncze)	Oddziały kontrolowane przez podmioty zagraniczne spoza UE (pojedyncze)	Jednostki zależne kontrolowane przez podmioty zagraniczne z UE (subskonsolidowane lub pojedyncze)	Oddziały kontrolowane przez podmioty zagraniczne z UE (pojedyncze)
	A. Duże	B. Średnie	C. Małe				
Sekcja 2. Skonsolidowany rachunek zysków i strat							
<i>Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy [jeśli są wykazywane osobno]*</i>							
<i>Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży*</i>							
<i>Kredyty, pożyczki i inne należności [włączając leasing finansowy]*</i>							
<i>Inwestycje utrzymywane do terminu wymagalności*</i>							
<i>Instrumenty pochodne – rachunkowość zabezpieczeń, ryzyko stopy procentowej*</i>							
<i>Pozostałe aktywa</i>							
(Koszty odsetek)							
<i>(Zobowiązania wobec banków centralnych)</i>							
<i>(Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu [jeśli są wykazywane osobno])*</i>							
<i>(Zobowiązania finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy [jeśli są wykazywane osobno])*</i>							
<i>(Zobowiązania finansowe wyceniane metodą zamortyzowanego kosztu)*</i>							
<i>(Instrumenty pochodne – rachunkowość zabezpieczeń, ryzyko stopy procentowej)*</i>							
<i>(Pozostałe pasywa)</i>							
(Koszty z tytułu kapitału zakładowego płatnego na żądanie)							
<b>Wynik z tytułu odsetek [pełna próba]*</b>							
<b>Wynik z tytułu odsetek [banki niestosujące MSSF oraz banki stosujące MSSF niesprawozdające w podziale według portfeli]</b>							
<b>Przychody z tytułu dywidend [pełna próba]*</b>							
<i>Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu [jeśli są wykazywane osobno]</i>							

Sekcja 2. Skonsolidowany rachunek zysków i strat	Krajowe grupy bankowe (skonsolidowane) i pojedyncze banki			Jednostki zależne kontrolowane przez podmioty zagraniczne spoza UE (subskonsolidowane lub pojedyncze)	Oddziały kontrolowane przez podmioty zagraniczne spoza UE (pojedyncze)	Jednostki zależne kontrolowane przez podmioty zagraniczne z UE (subskonsolidowane lub pojedyncze)	Oddziały kontrolowane przez podmioty zagraniczne z UE (pojedyncze)
	A. Duże	B. Średnie	C. Małe				
<i>Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy [jeśli są wykazywane osobno]</i>							
<i>Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży</i>							
<b>Przychody z tytułu dywidend [banki niestosujące MSSF oraz banki stosujące MSSF niesprawozdające w podziale według portfeli]*</b>							
Przychody z tytułu opłat i prowizji							
(Koszty z tytułu opłat i prowizji)							
<b>Przychody netto z tytułu opłat i prowizji [pełna próba]*</b>							
<b>Przychody netto z tytułu opłat i prowizji [banki niestosujące MSSF oraz banki stosujące MSSF niesprawozdające w podziale według portfeli]*</b>							
Zrealizowany wynik z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych innych niż wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy – netto*							
<i>Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży</i>							
<i>Kredyty, pożyczki i inne należności [włączając leasing finansowy]</i>							
<i>Inwestycje utrzymywane do terminu wymagalności</i>							
<i>Zobowiązania finansowe wyceniane metodą zamortyzowanego kosztu</i>							
<i>Pozostałe zrealizowane zyski (straty)</i>							
Wynik z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu - netto*							
<i>Instrumenty kapitałowe i związane z nimi instrumenty pochodne</i>							
<i>Instrumenty dłużne i związane z nimi instrumenty pochodne</i>							

	Krajowe grupy bankowe (skonsolidowane) i pojedyncze banki			Jednostki zależne kontrolowane przez podmioty zagraniczne spoza UE (subskonsolidowane lub pojedyncze)	Oddziały kontrolowane przez podmioty zagraniczne spoza UE (pojedyncze)	Jednostki zależne kontrolowane przez podmioty zagraniczne z UE (subskonsolidowane lub pojedyncze)	Oddziały kontrolowane przez podmioty zagraniczne z UE (pojedyncze)
	A. Duże	B. Średnie	C. Małe				
Sekcja 2. Skonsolidowany rachunek zysków i strat							
<i>Operacje wymiany walutowej</i>							
<i>Instrumenty ryzyka kredytowego i związane z nimi instrumenty pochodne</i>							
<i>Towary i związane z nimi instrumenty pochodne</i>							
<i>Pozostałe [włączając hybrydowe instrumenty pochodne]</i>							
Wynik z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy – netto*							
Wynik w rachunkowości zabezpieczeń – netto							
Wynik z tytułu różnic kursowych – netto							
<b>Wynik z operacji wymiany walutowej i różnic kursowych [pełna próba]</b>							
<b>Wynik z operacji wymiany walutowej i różnic kursowych [banki niestosujące MSSF oraz banki stosujące MSSF niesprawozdające w podziale według portfeli]</b>							
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania składników aktywów innych niż przeznaczone do sprzedaży – netto							
<b>Pozostałe przychody operacyjne [pełna próba]</b>							
<b>Pozostałe przychody operacyjne [banki niestosujące MSSF oraz banki stosujące MSSF niesprawozdające w podziale według portfeli]</b>							
(Pozostałe koszty operacyjne)							

Sekcja 2. Skonsolidowany rachunek zysków i strat	Krajowe grupy bankowe (skonsolidowane) i pojedyncze banki			Jednostki zależne kontrolowane przez podmioty zagraniczne spoza UE (subskonsolidowane lub pojedyncze)	Oddziały kontrolowane przez podmioty zagraniczne spoza UE (pojedyncze)	Jednostki zależne kontrolowane przez podmioty zagraniczne z UE (subskonsolidowane lub pojedyncze)	Oddziały kontrolowane przez podmioty zagraniczne z UE (pojedyncze)
	A. Duże	B. Średnie	C. Małe				
<b>Przychody operacyjne ogółem [pełna próba]*</b>							
<b>Przychody operacyjne ogółem [banki niestosujące MSSF oraz banki stosujące MSSF niesprawozdające w podziale według portfeli]</b>							
<b>(Koszty działania banku)</b>							
<i>(Koszty pracownicze)</i>							
<i>(Koszty ogólnego zarządu)</i>							
<b>(Amortyzacja)</b>							
<i>(Rzeczowe aktywa trwałe)</i>							
<i>(Nieruchomości inwestycyjne)</i>							
<i>(Wartości niematerialne i prawne [inne niż wartość firmy])</i>							
<b>(Koszty operacyjne ogółem) [pełna próba]*</b>							
<b>(Koszty operacyjne ogółem) [banki niestosujące MSSF oraz banki stosujące MSSF niesprawozdające w podziale według portfeli]</b>							
<b>(Rezerwy) [pełna próba]</b>							
<b>(Rezerwy) [banki nie stosujące MSSF oraz banki stosujące MSSF nie sprawozdające w podziale według portfeli]</b>							
<b>(Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości aktywów) [pełna próba]</b>							
<i>(Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości aktywów finansowych niewycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy)</i>							
<i>(Aktywów finansowych wycenianych według kosztu [akcje nienotowane])*</i>							

	Krajowe grupy bankowe (skonsolidowane) i pojedyncze banki			Jednostki zależne kontrolowane przez podmioty zagraniczne spoza UE (subskonsolidowane lub pojedyncze)	Oddziały kontrolowane przez podmioty zagraniczne spoza UE (pojedyncze)	Jednostki zależne kontrolowane przez podmioty zagraniczne z UE (subskonsolidowane lub pojedyncze)	Oddziały kontrolowane przez podmioty zagraniczne z UE (pojedyncze)
	A. Duże	B. Średnie	C. Małe				
Sekcja 2. Skonsolidowany rachunek zysków i strat							
(Aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży) *							
(Kredytów, pożyczek i innych należności [włączając leasing finansowy])*							
(Aktywów utrzymywanych do terminu wymagalności) *							
(Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych)							
(Rzeczowych aktywów trwałych)							
(Nieruchomości inwestycyjnych)							
(Wartości firmy)							
(Wartości niematerialnych i prawnych [innych niż wartość firmy])							
(Udziałów w jednostkach stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięciach rozliczanych metodą praw własności)							
(Pozostałych aktywów niefinansowych)							
<b>(Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości aktywów) [banki niestosujące MSSF oraz banki stosujące MSSF niesprawozdające w podziale według portfeli]</b>							
<b>Korekty wartości netto/Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości aktywów finansowych) [banki niestosujące MSSF oraz banki stosujące MSSF niesprawozdające w podziale według portfeli]</b>							
<b>Korekty wartości netto/Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych) [banki nie stosujące MSSF oraz banki stosujące MSSF nie sprawozdające w podziale według portfeli]</b>							
<b>Ujemna wartość firmy odniesiona do wyniku finansowego</b>							
<b>Udział w zyskach (stratach) jednostek stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięć rozliczanych metodą praw własności</b>							

Sekcja 2. Skonsolidowany rachunek zysków i strat	Krajowe grupy bankowe (skonsolidowane) i pojedyncze banki			Jednostki zależne kontrolowane przez podmioty zagraniczne spoza UE (subskonsolidowane lub pojedyncze)	Oddziały kontrolowane przez podmioty zagraniczne spoza UE (pojedyncze)	Jednostki zależne kontrolowane przez podmioty zagraniczne z UE (subskonsolidowane lub pojedyncze)	Oddziały kontrolowane przez podmioty zagraniczne z UE (pojedyncze)
	A. Duże	B. Średnie	C. Małe				
<b>Wynik z aktywów trwałych i grup do zbycia zaklasyfikowanych jako przeznaczone do sprzedaży niezklasyfikowanych jako działalność zaniechana</b>							
<b>ZYSK (STRATA) BRUTTO Z DZIAŁALNOŚCI KONTYNUOWANEJ</b>							
Podatek dochodowy dotyczący działalności kontynuowanej							
<b>ZYSK (STRATA) NETTO Z DZIAŁALNOŚCI KONTYNUOWANEJ [pełna próba]</b>							
<b>ZYSK (STRATA) NETTO Z DZIAŁALNOŚCI KONTYNUOWANEJ [banki niestosujące MSSF oraz banki stosujące MSSF niesprawozdające w podziale według portfeli]</b>							
Zysk (strata) netto z działalności zaniechanej							
<b>ZYSK (STRATA) NETTO Z DZIAŁALNOŚCI ZANIECHANEJ [pełna próba]*</b>							
Zysk (strata) udziałowców mniejszościowych							
<b>ZYSK (STRATA) PRZYPADAJĄCY NA JEDNOSTKĘ DOMINUJĄCĄ</b>							
Liczba instytucji, w których RoE < 0							



	Krajowe grupy bankowe (skonsolidowane) i pojedyncze banki			Jednostki zależne kontrolowane przez podmioty zagraniczne spoza UE (subskonsolidowane lub pojedyncze)	Oddziały kontrolowane przez podmioty zagraniczne spoza UE (pojedyncze)	Jednostki zależne kontrolowane przez podmioty zagraniczne z UE (subskonsolidowane lub pojedyncze)	Oddziały kontrolowane przez podmioty zagraniczne z UE (pojedyncze)
	A. Duże	B. Średnie	C. Małe				
Sekcja 2. Skonsolidowany rachunek zysków i strat							
Liczba instytucji, w których RoE 0–5 %							
Liczba instytucji, w których RoE 5–10 %							
Liczba instytucji, w których RoE 10–15 %							
Liczba instytucji, w których RoE 15–20 %							
Liczba instytucji, w których RoE > 20 %							
% aktywów bankowych ogółem instytucji, w których RoE < 0							
% aktywów bankowych ogółem instytucji, w których RoE 0–5 %							
% aktywów bankowych ogółem instytucji, w których RoE 5–10 %							
% aktywów bankowych ogółem instytucji, w których RoE 10–15 %							
% aktywów bankowych ogółem instytucji, w których RoE 15–20 %							
% aktywów bankowych ogółem instytucji, w których RoE > 20 %							

Tabela 1.C

## Roczne skonsolidowane dane bankowe – Jakość aktywów

	Krajowe grupy bankowe (skonsolidowane) i pojedyncze banki			Jednostki zależne kontrolowane przez podmioty zagraniczne spoza UE (subskonsolidowane lub pojedyncze)	Oddziały kontrolowane przez podmioty zagraniczne spoza UE (pojedyncze)	Jednostki zależne kontrolowane przez podmioty zagraniczne z UE (subskonsolidowane lub pojedyncze)	Oddziały kontrolowane przez podmioty zagraniczne z UE (pojedyncze)
	A. Duże	B. Średnie	C. Małe				
Sekcja 3. Kredyty i pożyczki w sytuacji nieprawidłowej, rezerwy na pokrycie strat oraz aktywa o obniżonej jakości							
Kredyty i pożyczki wątpliwe oraz w sytuacji nieprawidłowej ogółem (kredyty i pożyczki oraz dłużne papiery wartościowe) (*)							
Rezerwy na pokrycie strat ogółem (*)							
Aktywa o obniżonej jakości ogółem (kredyty i pożyczki oraz dłużne papiery wartościowe)							

	Krajowe grupy bankowe (skonsolidowane) i pojedyncze banki			Jednostki zależne kontrolowane przez podmioty zagraniczne spoza UE (subsksolidowane lub pojedyncze)	Oddziały kontrolowane przez podmioty zagraniczne spoza UE (pojedyncze)	Jednostki zależne kontrolowane przez podmioty zagraniczne z UE (subsksolidowane lub pojedyncze)	Oddziały kontrolowane przez podmioty zagraniczne z UE (pojedyncze)
	A. Duże	B. Średnie	C. Małe				
Sekcja 4. Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży. Wartość godziwa aktywów o obniżonej jakości MSR 39.58-70							
Instrumenty kapitałowe	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)
Instrumenty dłużne							
Kredyty i pożyczki							
<b>Ogółem</b>	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)

	Krajowe grupy bankowe (skonsolidowane) i pojedyncze banki			Jednostki zależne kontrolowane przez podmioty zagraniczne spoza UE (subsksolidowane lub pojedyncze)	Oddziały kontrolowane przez podmioty zagraniczne spoza UE (pojedyncze)	Jednostki zależne kontrolowane przez podmioty zagraniczne z UE (subsksolidowane lub pojedyncze)	Oddziały kontrolowane przez podmioty zagraniczne z UE (pojedyncze)
	A. Duże	B. Średnie	C. Małe				
Sekcja 5. Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży. Wartość bilansowa netto ogółem							
Instrumenty kapitałowe	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)
Instrumenty dłużne							
Kredyty i pożyczki							
<b>Ogółem</b>	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)

	Krajowe grupy bankowe (skonsolidowane) i pojedyncze banki			Jednostki zależne kontrolowane przez podmioty zagraniczne spoza UE (subsksolidowane lub pojedyncze)	Oddziały kontrolowane przez podmioty zagraniczne spoza UE (pojedyncze)	Jednostki zależne kontrolowane przez podmioty zagraniczne z UE (subsksolidowane lub pojedyncze)	Oddziały kontrolowane przez podmioty zagraniczne z UE (pojedyncze)
	A. Duże	B. Średnie	C. Małe				
Sekcja 6. Kredyty, pożyczki i inne należności (włączając leasing finansowy) oraz inwestycje utrzymywane do terminu wymagalności Aktywa o obniżonej jakości (wartość bilansowa brutto ogółem) MSSF 7.37; MSSF 7 IG 29 (a)							
Instrumenty kapitałowe							
Instrumenty dłużne							
Kredyty i pożyczki							

	Krajowe grupy bankowe (skonsolidowane) i pojedyncze banki			Jednostki zależne kontrolowane przez podmioty zagraniczne spoza UE (subskonsolidowane lub pojedyncze)	Oddziały kontrolowane przez podmioty zagraniczne spoza UE (pojedyncze)	Jednostki zależne kontrolowane przez podmioty zagraniczne z UE (subskonsolidowane lub pojedyncze)	Oddziały kontrolowane przez podmioty zagraniczne z UE (pojedyncze)
	A. Duże	B. Średnie	C. Małe				
Sekcja 6. Kredyty, pożyczki i inne należności (włączając leasing finansowy) oraz inwestycje utrzymywane do terminu wymagalności Aktywa o obniżonej jakości (wartość bilansowa brutto ogółem)MSSF 7.37; MSSF 7 IG 29 (a)							
<b>Inwestycje utrzymywane do terminu wymagalności</b>							
Instrumenty dłużne							
Kredyty i pożyczki							

	Krajowe grupy bankowe (skonsolidowane) i pojedyncze banki			Jednostki zależne kontrolowane przez podmioty zagraniczne spoza UE (subskonsolidowane lub pojedyncze)	Oddziały kontrolowane przez podmioty zagraniczne spoza UE (pojedyncze)	Jednostki zależne kontrolowane przez podmioty zagraniczne z UE (subskonsolidowane lub pojedyncze)	Oddziały kontrolowane przez podmioty zagraniczne z UE (pojedyncze)
	A. Duże	B. Średnie	C. Małe				
Sekcja 7. Kredyty, pożyczki i inne należności (włączając leasing finansowy) oraz inwestycje utrzymywane do terminu wymagalności (Odpisy aktualizujące wartość indywidualnie ocenianego składnika aktywów finansowych) MSR 39 AG 84-86; MSSF 7.37 (b)							
<b>Kredyty, pożyczki i inne należności</b>							
Instrumenty dłużne							
Kredyty i pożyczki							
<b>Inwestycje utrzymywane do terminu wymagalności</b>							
Instrumenty dłużne							
Kredyty i pożyczki							

	Krajowe grupy bankowe (skonsolidowane) i pojedyncze banki			Jednostki zależne kontrolowane przez podmioty zagraniczne spoza UE (subskonsolidowane lub pojedyncze)	Oddziały kontrolowane przez podmioty zagraniczne spoza UE (pojedyncze)	Jednostki zależne kontrolowane przez podmioty zagraniczne z UE (subskonsolidowane lub pojedyncze)	Oddziały kontrolowane przez podmioty zagraniczne z UE (pojedyncze)
	A. Duże	B. Średnie	C. Małe				
Sekcja 8. Kredyty, pożyczki i inne należności (włączając leasing finansowy) oraz inwestycje utrzymywane do terminu wymagalności (Odpisy aktualizujące wartość aktywów finansowych ocenianych portfelowo) (obejmuje odpisy z tytułu poniesionych, ale niewykazywanych strat) MSR 39 AG 84-90							
<b>Kredyty, pożyczki i inne należności</b>							
Instrumenty dłużne							

	Krajowe grupy bankowe (skonsolidowane) i pojedyncze banki			Jednostki zależne kontrolowane przez podmioty zagraniczne spoza UE (subskonsolidowane lub pojedyncze)	Oddziały kontrolowane przez podmioty zagraniczne spoza UE (pojedyncze)	Jednostki zależne kontrolowane przez podmioty zagraniczne z UE (subskonsolidowane lub pojedyncze)	Oddziały kontrolowane przez podmioty zagraniczne z UE (pojedyncze)
	A. Duże	B. Średnie	C. Małe				
Sekcja 8. Kredyty, pożyczki i inne należności (włączając leasing finansowy) oraz inwestycje utrzymywane do terminu wymagalności (Odpisy aktualizujące wartość aktywów finansowych ocenianych portfelowo) (obejmuje odpisy z tytułu poniesionych, ale niewykazywanych strat) MSR 39 AG 84-90							
w tym: odpisy z tytułu poniesionych, ale niewykazywanych strat							
Kredyty i pożyczki							
w tym: odpisy z tytułu poniesionych, ale niewykazywanych strat							
<b>Inwestycje utrzymywane do terminu wymagalności</b>							
Instrumenty dłużne							
w tym: odpisy z tytułu poniesionych, ale niewykazywanych strat							
Kredyty i pożyczki							
w tym: odpisy z tytułu poniesionych, ale niewykazywanych strat							

	Krajowe grupy bankowe (skonsolidowane) i pojedyncze banki			Jednostki zależne kontrolowane przez podmioty zagraniczne spoza UE (subskonsolidowane lub pojedyncze)	Oddziały kontrolowane przez podmioty zagraniczne spoza UE (pojedyncze)	Jednostki zależne kontrolowane przez podmioty zagraniczne z UE (subskonsolidowane lub pojedyncze)	Oddziały kontrolowane przez podmioty zagraniczne z UE (pojedyncze)
	A. Duże	B. Średnie	C. Małe				
Sekcja 9. Kredyty, pożyczki i inne należności (włączając leasing finansowy) oraz inwestycje utrzymywane do terminu wymagalności Wartość bilansowa netto ogółem							
<b>Kredyty, pożyczki i inne należności</b>							
Instrumenty dłużne							
Kredyty i pożyczki							
<b>Inwestycje utrzymywane do terminu wymagalności</b>							
Instrumenty dłużne							
Kredyty i pożyczki							

(\*) Pozycje nieobowiązkowe, które należy przekazywać, jeśli dane są dostępne.

Tabela 1.D

## Roczne skonsolidowane dane bankowe – Bilans

Seksja 10. Aktywa	Krajowe grupy bankowe (skonsolidowane) i pojedyncze banki			Jednostki zależne kontrolowane przez podmioty zagraniczne spoza UE (subskonsolidowane lub pojedyncze)	Oddziały kontrolowane przez podmioty zagraniczne spoza UE (pojedyncze)	Jednostki zależne kontrolowane przez podmioty zagraniczne z UE (subskonsolidowane lub pojedyncze)	Oddziały kontrolowane przez podmioty zagraniczne z UE (pojedyncze)
	A. Duże	B. Średnie	C. Małe				
Kasa i operacje z bankami centralnymi (*)							
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu (*)							
<i>Instrumenty pochodne przeznaczone do obrotu</i>							
<i>Instrumenty kapitałowe</i>							
<i>Instrumenty dłużne</i>							
<i>Kredyty i pożyczki</i>							
Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy							
<i>Instrumenty kapitałowe</i>							
<i>Instrumenty dłużne</i>							
<i>Kredyty i pożyczki</i>							
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży							
<i>Instrumenty kapitałowe</i>							
<i>Instrumenty dłużne</i>							
<i>Kredyty i pożyczki</i>							
Kredyty, pożyczki i inne należności, włączając leasing finansowy							
<i>Instrumenty dłużne</i>							
<i>Kredyty i pożyczki</i>							
Inwestycje utrzymywane do terminu wymagalności							

	Krajowe grupy bankowe (skonsolidowane) i pojedyncze banki			Jednostki zależne kontrolowane przez podmioty zagraniczne spoza UE (subskonsolidowane lub pojedyncze)	Oddziały kontrolowane przez podmioty zagraniczne spoza UE (pojedyncze)	Jednostki zależne kontrolowane przez podmioty zagraniczne z UE (subskonsolidowane lub pojedyncze)	Oddziały kontrolowane przez podmioty zagraniczne z UE (pojedyncze)
	A. Duże	B. Średnie	C. Małe				
Sekcja 10. Aktywa							
<i>Instrumenty dłużne</i>							
<i>Kredyty i pożyczki</i>							
Instrumenty pochodne zabezpieczające							
<i>Zabezpieczenie wartości godziwej</i>							
<i>Zabezpieczenie przepływów pieniężnych</i>							
<i>Zabezpieczenie inwestycji netto w podmiocie zagranicznym</i>							
<i>Zabezpieczenie wartości godziwej przed ryzykiem stopy procentowej</i>							
<i>Zabezpieczenie przepływów pieniężnych przed ryzykiem stopy procentowej</i>							
Różnice z zabezpieczenia wartości godziwej przed ryzykiem stopy procentowej przypadające na pozycje zabezpieczane							
Aktywa trwałe							
<i>Rzeczowe aktywa trwałe</i>							
<i>Nieruchomości inwestycyjne</i>							
Wartości niematerialne i prawne							
<i>Wartość firmy</i>							
<i>Pozostałe wartości niematerialne i prawne</i>							
Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych, zależnych i wspólnych przedsięwzięciach (rozliczanych metodą praw własności – włączając wartość firmy)							
Aktywa z tytułu podatku							
<i>Bieżące</i>	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)

Seksja 10. Aktywa	Krajowe grupy bankowe (skonsolidowane) i pojedyncze banki			Jednostki zależne kontrolowane przez podmioty zagraniczne spoza UE (subskonsolidowane lub pojedyncze)	Oddziały kontrolowane przez podmioty zagraniczne spoza UE (pojedyncze)	Jednostki zależne kontrolowane przez podmioty zagraniczne z UE (subskonsolidowane lub pojedyncze)	Oddziały kontrolowane przez podmioty zagraniczne z UE (pojedyncze)
	A. Duże	B. Średnie	C. Małe				
<i>Odroczone</i>	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)
Inne aktywa							
Aktywa trwałe i grupy aktywów zaklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży							
Kredyty i pożyczki ogółem [pełna próba] (*)							
Kredyty i pożyczki ogółem [banki niestosujące MSSF oraz banki stosujące MSSF niesprawozdające w podziale według portfeli]							
Instrumenty dłużne ogółem [pełna próba] (*)							
Instrumenty dłużne ogółem [banki niestosujące MSSF oraz banki stosujące MSSF niesprawozdające w podziale według portfeli]							
Instrumenty kapitałowe ogółem, w tym akcje i inne papiery wartościowe o zmiennym dochodzie [pełna próba] (*)							
Instrumenty kapitałowe ogółem, w tym akcje i inne papiery wartościowe o zmiennym dochodzie [banki niestosujące MSSF oraz banki stosujące MSSF niesprawozdające w podziale według portfeli]							
Pozostałe aktywa [banki niestosujące MSSF oraz banki stosujące MSSF niesprawozdające w podziale według portfeli]							
<b><u>AKTYWA OGÓŁEM (pełna próba) (*)</u></b>							
<b><u>AKTYWA OGÓŁEM (banki niestosujące MSSF oraz banki stosujące MSSF niesprawozdające w podziale według portfeli) (*)</u></b>							

Seksja 11. Pasywa	Krajowe grupy bankowe (skonsolidowane) i pojedyncze banki			Jednostki zależne kontrolowane przez podmioty zagraniczne spoza UE (subsksolidowane lub pojedyncze)	Oddziały kontrolowane przez podmioty zagraniczne spoza UE (pojedyncze)	Jednostki zależne kontrolowane przez podmioty zagraniczne z UE (subsksolidowane lub pojedyncze)	Oddziały kontrolowane przez podmioty zagraniczne z UE (pojedyncze)
	A. Duże	B. Średnie	C. Małe				
Zobowiązania wobec banków centralnych							
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu							
<i>Instrumenty pochodne</i>							
<i>Krótkie pozycje</i>							
<i>Zobowiązania wobec instytucji kredytowych</i>							
<i>Zobowiązania (wobec podmiotów innych niż instytucje kredytowe)</i>							
<i>Certyfikaty dłużne (w tym obligacje przeznaczone do odkupu w krótkim terminie)</i>							
<i>Pozostałe zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu</i>							
Zobowiązania finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy							
<i>Zobowiązania wobec instytucji kredytowych</i>							
<i>Zobowiązania (wobec podmiotów innych niż instytucje kredytowe)</i>							
<i>Certyfikaty dłużne (w tym obligacje)</i>							
<i>Zobowiązania podporządkowane</i>							
<i>Pozostałe zobowiązania finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy</i>							
Zobowiązania finansowe wyceniane metodą amortyzowanego kosztu							
<i>Zobowiązania wobec instytucji kredytowych</i>							
<i>Zobowiązania (wobec podmiotów innych niż instytucje kredytowe)</i>							
<i>Certyfikaty dłużne (w tym obligacje)</i>							



	Krajowe grupy bankowe (skonsolidowane) i pojedyncze banki			Jednostki zależne kontrolowane przez podmioty zagraniczne spoza UE (subskonsolidowane lub pojedyncze)	Oddziały kontrolowane przez podmioty zagraniczne spoza UE (pojedyncze)	Jednostki zależne kontrolowane przez podmioty zagraniczne z UE (subskonsolidowane lub pojedyncze)	Oddziały kontrolowane przez podmioty zagraniczne z UE (pojedyncze)
	A. Duże	B. Średnie	C. Małe				
Sekcja 11. Pasywa							
<i>Zobowiązania podporządkowane</i>							
<i>Pozostałe zobowiązania finansowe wyceniane metodą zamortyzowanego kosztu</i>							
Zobowiązania finansowe związane z przeniesionymi aktywami finansowymi							
Instrumenty pochodne zabezpieczające							
<i>Zabezpieczenie wartości godziwej</i>							
<i>Zabezpieczenie przepływów pieniężnych</i>							
<i>Zabezpieczenie inwestycji netto w podmiocie zagranicznym</i>							
<i>Zabezpieczenie wartości godziwej przed ryzykiem stopy procentowej</i>							
<i>Zabezpieczenie przepływów pieniężnych przed ryzykiem stopy procentowej</i>							
Różnice z zabezpieczenia wartości godziwej przed ryzykiem stopy procentowej przypadające na pozycje zabezpieczane							
Rezerwy							
<i>Rezerwy na restrukturyzację</i>							
<i>Rezerwy na sprawy sporne i podatkowe</i>							
<i>Rezerwy na emerytury i inne świadczenia dla byłych pracowników</i>							
<i>Rezerwy na zobowiązania kredytowe i gwarancyjne</i>							
<i>Rezerwy na inne umowy rodzące obciążenia</i>							
<i>Pozostałe rezerwy</i>							
Zobowiązania z tytułu podatku							
<i>Bieżące</i>	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)

Seksja 11. Pasywa	Krajowe grupy bankowe (skonsolidowane) i pojedyncze banki			Jednostki zależne kontrolowane przez podmioty zagraniczne spoza UE (subskonsolidowane lub pojedyncze)	Oddziały kontrolowane przez podmioty zagraniczne spoza UE (pojedyncze)	Jednostki zależne kontrolowane przez podmioty zagraniczne z UE (subskonsolidowane lub pojedyncze)	Oddziały kontrolowane przez podmioty zagraniczne z UE (pojedyncze)
	A. Duże	B. Średnie	C. Małe				
<i>Odroczone</i>	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)
Inne zobowiązania							
Zobowiązania z tytułu instrumentów kapitałowych płatnych na żądanie (np. udziały w spółdzielni)							
Zobowiązania związane z grupą aktywów zaklasyfikowanych jako przeznaczone do sprzedaży							
Zobowiązania wobec instytucji kredytowych [pełna próba] (*)							
Zobowiązania wobec instytucji kredytowych [banki niestosujące MSSF oraz banki stosujące MSSF niesprawozdające w podziale według portfeli]							
Zobowiązania wobec klientów (innych niż instytucje kredytowe) [pełna próba] (*)							
Zobowiązania wobec klientów (innych niż instytucje kredytowe) [banki niestosujące MSSF oraz banki stosujące MSSF niesprawozdające w podziale według portfeli]							
Certyfikaty dłużne ogółem [pełna próba] (*)							
Certyfikaty dłużne ogółem [banki niestosujące MSSF oraz banki stosujące MSSF niesprawozdające w podziale według portfeli]							
Pozostałe pasywa (banki nie stosujące MSSF oraz banki stosujące MSSF nie sprawozdające w podziale według portfeli)							
<b><u>PASYWA OGÓŁEM (pełna próba)</u></b>							
<b><u>PASYWA OGÓŁEM (banki niestosujące MSSF oraz banki stosujące MSSF niesprawozdające w podziale według portfeli)</u></b>							

Sekcja 12. Kapitały i kapitały mniejszości	Krajowe grupy bankowe (skonsolidowane) i pojedyncze banki			Jednostki zależne kontrolowane przez podmioty zagraniczne spoza UE (subskonsolidowane lub pojedyncze)	Oddziały kontrolowane przez podmioty zagraniczne spoza UE (pojedyncze)	Jednostki zależne kontrolowane przez podmioty zagraniczne z UE (subskonsolidowane lub pojedyncze)	Oddziały kontrolowane przez podmioty zagraniczne z UE (pojedyncze)
	A. Duże	B. Średnie	C. Małe				
Kapitał podstawowy							
Kapitał wpłacony	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)
Należne wpłaty na kapitał podstawowy	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)
Premia emisyjna							
Inne instrumenty kapitałowe							
Wydzielone ze złożonego instrumentu finansowego	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)
Pozostałe instrumenty kapitałowe	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)
Kapitał z aktualizacji wyceny							
Aktywa trwałe							
Wartości niematerialne i prawne							
Zabezpieczenie inwestycji netto w podmiocie zagranicznym (część efektywna)							
Różnice kursowe							
Zabezpieczenie przepływów pieniężnych (część efektywna)							
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży							
Aktywa trwałe lub grupy aktywów przeznaczone do sprzedaży							
Pozostałe pozycje kapitału z aktualizacji wyceny							
Rezerwy (włączając zyski zatrzymane)							
(Akcje własne)							
Przychody roku bieżącego							

	Krajowe grupy bankowe (skonsolidowane) i pojedyncze banki			Jednostki zależne kontrolowane przez podmioty zagraniczne spoza UE (subsksolidowane lub pojedyncze)	Oddziały kontrolowane przez podmioty zagraniczne spoza UE (pojedyncze)	Jednostki zależne kontrolowane przez podmioty zagraniczne z UE (subsksolidowane lub pojedyncze)	Oddziały kontrolowane przez podmioty zagraniczne z UE (pojedyncze)
	A. Duże	B. Średnie	C. Małe				
Sekcja 12. Kapitały i kapitały mniejszości							
(Dywidendy wypłacone w ciągu roku obrotowego)							
Kapitały mniejszości							
Kapitał z aktualizacji wyceny							
Pozostałe pozycje							
<b><u>KAPITAŁY OGÓŁEM [pełna próba] (*)</u></b>							
<b><u>KAPITAŁY OGÓŁEM [banki niestosujące MSSF oraz banki stosujące MSSF niesprawozdające w podziale według portfeli]</u></b>							
<b><u>ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY OGÓŁEM</u></b>							

	Krajowe grupy bankowe (skonsolidowane) i pojedyncze banki			Jednostki zależne kontrolowane przez podmioty zagraniczne spoza UE (subsksolidowane lub pojedyncze)	Oddziały kontrolowane przez podmioty zagraniczne spoza UE (pojedyncze)	Jednostki zależne kontrolowane przez podmioty zagraniczne z UE (subsksolidowane lub pojedyncze)	Oddziały kontrolowane przez podmioty zagraniczne z UE (pojedyncze)
	A. Duże	B. Średnie	C. Małe				
Sekcja 13. Zobowiązania kredytowe, gwarancyjne i inne zobowiązania							
<b><u>ZOBOWIĄZANIA KREDYTOWE</u></b>							
— Udzielone:							
— Otrzymane:							
<b><u>GWARANCJE FINANSOWE</u></b>							
— Udzielone:							
— Gwarancje otrzymane:							
— Kredytowe instrumenty pochodne otrzymane:							
<b><u>INNE ZOBOWIĄZANIA (np. programy gwarancji emisji krótkoterminowych, odnawialne gwarancje emisji, ...)</u></b>							

Seksja 13. Zobowiązania kredytowe, gwarancyjne i inne zobowiązania	Krajowe grupy bankowe (skonsolidowane) i pojedyncze banki			Jednostki zależne kontrolowane przez podmioty zagraniczne spoza UE (subskonsolidowane lub pojedyncze)	Oddziały kontrolowane przez podmioty zagraniczne spoza UE (pojedyncze)	Jednostki zależne kontrolowane przez podmioty zagraniczne z UE (subskonsolidowane lub pojedyncze)	Oddziały kontrolowane przez podmioty zagraniczne z UE (pojedyncze)
	A. Duże	B. Średnie	C. Małe				
— Udzielone innemu kontrahentowi:							
— Otrzymane od innego kontrahenta:							

(\*) Pozycje nieobowiązkowe, które należy przekazywać, jeśli dane są dostępne.

Tabela 1.E

## Roczne skonsolidowane dane bankowe – Adekwatność kapitałowa

Seksja 14. Fundusze własne	Krajowe grupy bankowe (skonsolidowane) i pojedyncze banki			Jednostki zależne kontrolowane przez podmioty zagraniczne spoza UE (subskonsolidowane lub pojedyncze)	Oddziały kontrolowane przez podmioty zagraniczne spoza UE (pojedyncze)	Jednostki zależne kontrolowane przez podmioty zagraniczne z UE (subskonsolidowane lub pojedyncze)	Oddziały kontrolowane przez podmioty zagraniczne z UE (pojedyncze)
	A. Duże	B. Średnie	C. Małe				
FUNDUSZE WŁASNE OGÓŁEM DLA CELÓW OKREŚLENIA WSPÓŁCZYNNIKA WYPŁACALNOŚCI							
PIERWOTNE FUNDUSZE WŁASNE							
Uznany kapitał							
w tym: Instrumenty nieinnowacyjne podlegające limitom							
w tym: Instrumenty innowacyjne podlegające limitom							
Kapitał wpłacony							
(Akcje własne)							
Premia emisyjna							
Inne instrumenty uznane jako kapitał							
Uznane rezerwy							

	Krajowe grupy bankowe (skonsolidowane) i pojedyncze banki			Jednostki zależne kontrolowane przez podmioty zagraniczne spoza UE (subskonsolidowane lub pojedyncze)	Oddziały kontrolowane przez podmioty zagraniczne spoza UE (pojedyncze)	Jednostki zależne kontrolowane przez podmioty zagraniczne z UE (subskonsolidowane lub pojedyncze)	Oddziały kontrolowane przez podmioty zagraniczne z UE (pojedyncze)
	A. Duże	B. Średnie	C. Małe				
Sekcja 14. Fundusze własne							
Udziały mniejszości							
w tym: Instrumenty nieinnowacyjne podlegające limitom							
w tym: Instrumenty innowacyjne podlegające limitom							
w tym: Instrumenty hybrydowe							
Fundusze na ogólne ryzyko bankowe							
Inne pierwotne fundusze własne specyficzne dla kraju							
w tym: Instrumenty nieinnowacyjne podlegające limitom							
w tym: Instrumenty innowacyjne podlegające limitom							
w tym: Instrumenty hybrydowe							
(Inne odliczenia od pierwotnych funduszy własnych)							
w tym: (Przekroczenie limitu instrumentów nieinnowacyjnych)							
w tym: (Przekroczenie limitu instrumentów innowacyjnych)							
w tym: (Przekroczenie limitu instrumentów hybrydowych)							
DODATKOWE FUNDUSZE WŁASNE							
Podstawowe dodatkowe fundusze własne							
w tym: Przekroczenie limitu pierwotnych funduszy własnych przeniesionych do podstawowych dodatkowych funduszy własnych							

	Krajowe grupy bankowe (skonsolidowane) i pojedyncze banki			Jednostki zależne kontrolowane przez podmioty zagraniczne spoza UE (subsksolidowane lub pojedyncze)	Oddziały kontrolowane przez podmioty zagraniczne spoza UE (pojedyncze)	Jednostki zależne kontrolowane przez podmioty zagraniczne z UE (subsksolidowane lub pojedyncze)	Oddziały kontrolowane przez podmioty zagraniczne z UE (pojedyncze)
	A. Duże	B. Średnie	C. Małe				
Sekcja 14. Fundusze własne							
Uzupełniające dodatkowe fundusze własne							
(Odliczenia od dodatkowych funduszy własnych)							
(ODLICZENIA OD PIERWOTNYCH I DODATKOWYCH FUNDUSZY WŁASNYCH)							
PIERWOTNE FUNDUSZE WŁASNE OGÓŁEM DLA OKREŚLENIA OGÓLNEGO WYMOGU DOTYCZĄCEGO WYPŁACALNOŚCI (*)							
DODATKOWE FUNDUSZE WŁASNE OGÓŁEM DLA OKREŚLENIA OGÓLNEGO WYMOGU DOTYCZĄCEGO WYPŁACALNOŚCI							
DODATKOWE FUNDUSZE WŁASNE OGÓŁEM DLA ZABEZPIECZENIA PRZED RYZYKIEM RYNKOWYM							
(ODLICZENIA OD FUNDUSZY WŁASNYCH OGÓŁEM)							
POZYCJE UZUPEŁNIAJĄCE: Nadwyżka (niedobór) rezerwy IRB	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)
	Krajowe grupy bankowe (skonsolidowane) i pojedyncze banki			Jednostki zależne kontrolowane przez podmioty zagraniczne spoza UE (subsksolidowane lub pojedyncze)	Oddziały kontrolowane przez podmioty zagraniczne spoza UE (pojedyncze)	Jednostki zależne kontrolowane przez podmioty zagraniczne z UE (subsksolidowane lub pojedyncze)	Oddziały kontrolowane przez podmioty zagraniczne z UE (pojedyncze)
	A. Duże	B. Średnie	C. Małe				
Sekcja 15. Wymogi kapitałowe							
WYMOGI KAPITAŁOWE OGÓŁEM (*)							
WYMOGI KAPITAŁOWE OGÓŁEM Z TYTUŁU RYZYKA KREDYTOWEGO, KONTRAHENTA I ROZMYCIA ORAZ RYZYKA DOSTAW INSTRUMENTÓW DO ROZLICZENIA W PÓŹNIEJSZYM TERMINIE							
Metoda standardowa (SA)							
Kategorie ekspozycji zgodnie z SA z wyłączeniem pozycji sekurytyzacyjnych							

Seksja 15. Wymogi kapitałowe	Krajowe grupy bankowe (skonsolidowane) i pojedyncze banki			Jednostki zależne kontrolowane przez podmioty zagraniczne spoza UE (subsksolidowane lub pojedyncze)	Oddziały kontrolowane przez podmioty zagraniczne spoza UE (pojedyncze)	Jednostki zależne kontrolowane przez podmioty zagraniczne z UE (subsksolidowane lub pojedyncze)	Oddziały kontrolowane przez podmioty zagraniczne z UE (pojedyncze)
	A. Duże	B. Średnie	C. Małe				
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych							
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych							
Ekspozycje wobec organów administracyjnych i przedsiębiorstw niekomercyjnych							
Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju							
Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych							
Ekspozycje wobec instytucji							
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw							
Ekspozycje detaliczne							
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach							
Pozycje przeterminowane							
Ekspozycje należące do nadzorczych kategorii wysokiego ryzyka							
Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych							
Należności krótkoterminowe od instytucji i przedsiębiorstw							
Ekspozycje w postaci jednostek uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania							
Inne pozycje							
Kategorie ekspozycji zgodnie z IRB z wyłączeniem pozycji sekurytyzacyjnych							
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych							
Ekspozycje wobec instytucji							



	Krajowe grupy bankowe (skonsolidowane) i pojedyncze banki			Jednostki zależne kontrolowane przez podmioty zagraniczne spoza UE (subskonsolidowane lub pojedyncze)	Oddziały kontrolowane przez podmioty zagraniczne spoza UE (pojedyncze)	Jednostki zależne kontrolowane przez podmioty zagraniczne z UE (subskonsolidowane lub pojedyncze)	Oddziały kontrolowane przez podmioty zagraniczne z UE (pojedyncze)
	A. Duże	B. Średnie	C. Małe				
Sekcja 15. Wymogi kapitałowe							
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw							
Ekspozycje detaliczne							
Ekspozycje kapitałowe							
Inne aktywa niegenerujące zobowiązania kredytowego							
Pozycje sekurytyzacyjne SA							
Metoda wewnętrznych ratingów (IRB)							
Metoda IRB w przypadku niestosowania własnych oszacowań LGD lub współczynników konwersji							
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych							
Ekspozycje wobec instytucji							
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw							
Metoda IRB w przypadku stosowania własnych oszacowań LGD lub współczynników konwersji							
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych							
Ekspozycje wobec instytucji							
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw							
Ekspozycje detaliczne							
Ekspozycje kapitałowe IRB							
Pozycje sekurytyzacyjne IRB							
Inne aktywa niegenerujące zobowiązania kredytowego							

Sektora	Krajowe grupy bankowe (skonsolidowane) i pojedyncze banki			Jednostki zależne kontrolowane przez podmioty zagraniczne spoza UE (subskonsolidowane lub pojedyncze)	Oddziały kontrolowane przez podmioty zagraniczne spoza UE (pojedyncze)	Jednostki zależne kontrolowane przez podmioty zagraniczne z UE (subskonsolidowane lub pojedyncze)	Oddziały kontrolowane przez podmioty zagraniczne z UE (pojedyncze)
	A. Duże	B. Średnie	C. Małe				
Sektora 15. Wymogi kapitałowe							
RYZIKO ROZLICZENIA/DOSTAWY							
WYMOGI KAPITAŁOWE OGÓŁEM Z TYTUŁU RYZYKA POZYCJI, WALUTOWEGO I CEN TOWARÓW							
Ryzyko pozycji, walutowe i cen towarów zgodnie z metodą standardową (SA)							
Instrumenty dłużne będące przedmiotem obrotu							
Instrumenty kapitałowe							
Waluty obce							
Towary							
Ryzyko pozycji, walutowe i cen towarów zgodnie z metodą modeli wewnętrznych (IM)							
WYMOGI KAPITAŁOWE OGÓŁEM Z TYTUŁU RYZYKA OPERACYJNEGO (OpR)							
Metoda wskaźnika bazowego pomiaru OpR							
Metoda standardowa / Alternatywna metoda standardowa pomiaru OpR							
Metody zaawansowanego pomiaru OpR							
INNE I PRZEJŚCIOWE WYMOGI KAPITAŁOWE							

	Krajowe grupy bankowe (skonsolidowane) i pojedyncze banki			Jednostki zależne kontrolowane przez podmioty zagraniczne spoza UE (subsksolidowane lub pojedyncze)	Oddziały kontrolowane przez podmioty zagraniczne spoza UE (pojedyncze)	Jednostki zależne kontrolowane przez podmioty zagraniczne z UE (subsksolidowane lub pojedyncze)	Oddziały kontrolowane przez podmioty zagraniczne z UE (pojedyncze)
Sekcja 16. Ryzyko kredytowe – liczba instytucji stosujących określoną metodę	A. Duże	B. Średnie	C. Małe				
Metoda standardowa							
Podstawowa metoda IRB							
Zaawansowana metoda IRB							
Liczba instytucji ogółem (stosujących jedną lub kilka metod pomiaru ryzyka kredytowego)							

	Krajowe grupy bankowe (skonsolidowane) i pojedyncze banki			Jednostki zależne kontrolowane przez podmioty zagraniczne spoza UE (subsksolidowane lub pojedyncze)	Oddziały kontrolowane przez podmioty zagraniczne spoza UE (pojedyncze)	Jednostki zależne kontrolowane przez podmioty zagraniczne z UE (subsksolidowane lub pojedyncze)	Oddziały kontrolowane przez podmioty zagraniczne z UE (pojedyncze)
Sekcja 17. Ryzyko rynkowe – liczba instytucji stosujących określoną metodę	A. Duże	B. Średnie	C. Małe				
Metoda standardowa							
Metoda modeli wewnętrznych							
Liczba instytucji ogółem (stosujących jedną lub kilka metod pomiaru ryzyka rynkowego)							

	Krajowe grupy bankowe (skonsolidowane) i pojedyncze banki			Jednostki zależne kontrolowane przez podmioty zagraniczne spoza UE (subsksolidowane lub pojedyncze)	Oddziały kontrolowane przez podmioty zagraniczne spoza UE (pojedyncze)	Jednostki zależne kontrolowane przez podmioty zagraniczne z UE (subsksolidowane lub pojedyncze)	Oddziały kontrolowane przez podmioty zagraniczne z UE (pojedyncze)
Sekcja 18. Wymogi kapitałowe. Ryzyko operacyjne – liczba instytucji stosujących określoną metodę	A. Duże	B. Średnie	C. Małe				
Metoda wskaźnika bazowego							
Metoda standardowa / Alternatywna metoda standardowa							
Metody zaawansowanego pomiaru							
Liczba instytucji ogółem (stosujących jedną lub kilka metod pomiaru ryzyka operacyjnego)							

	Krajowe grupy bankowe (skonsolidowane) i pojedyncze banki + jednostki zależne i oddziały kontrolowane przez podmioty zagraniczne spoza UE			Jednostki zależne kontrolowane przez podmioty zagraniczne z UE i oddziały kontrolowane przez podmioty zagraniczne z UE		
Sekcja 19. Wymogi kapitałowe. Współczynnik wypłacalności (%)	Liczba instytucji	Wymogi kapitałowe	Aktywa	Liczba instytucji	Wymogi kapitałowe	Aktywa
< 8						
8–10						
10–12						
12–14						
> 14						

	Krajowe grupy bankowe (skonsolidowane) i pojedyncze banki + jednostki zależne i oddziały kontrolowane przez podmioty zagraniczne spoza UE			Jednostki zależne kontrolowane przez podmioty zagraniczne z UE i oddziały kontrolowane przez podmioty zagraniczne z UE		
Sekcja 20. Wymogi kapitałowe. Współczynnik kapitału podstawowego Tier 1 (%)	Liczba instytucji	Wymogi kapitałowe	Aktywa	Liczba instytucji	Wymogi kapitałowe	Aktywa
< 4						
4–6						
6–8						
8–12						
> 12						

	Krajowe grupy bankowe (skonsolidowane) i pojedyncze banki			Jednostki zależne kontrolowane przez podmioty zagraniczne spoza UE (subskonsolidowane lub pojedyncze)	Oddziały kontrolowane przez podmioty zagraniczne spoza UE (pojedyncze)	Jednostki zależne kontrolowane przez podmioty zagraniczne z UE (subskonsolidowane lub pojedyncze)	Oddziały kontrolowane przez podmioty zagraniczne z UE (pojedyncze)
Sekcja 21. Ekspozycje	A. Duże	B. Średnie	C. Małe				
EKSPOZYCJA OGÓŁEM NA RYZYKO KREDYTOWE (pre CCF, pre-CRM)							
Metoda standardowa (SA)							
Kategorie ekspozycji zgodnie z SA z wyłączeniem pozycji sekurytyzacyjnych							
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych							

Seksja 21. Ekspozycje	Krajowe grupy bankowe (skonsolidowane) i pojedyncze banki			Jednostki zależne kontrolowane przez podmioty zagraniczne spoza UE (subskonsolidowane lub pojedyncze)	Oddziały kontrolowane przez podmioty zagraniczne spoza UE (pojedyncze)	Jednostki zależne kontrolowane przez podmioty zagraniczne z UE (subskonsolidowane lub pojedyncze)	Oddziały kontrolowane przez podmioty zagraniczne z UE (pojedyncze)
	A. Duże	B. Średnie	C. Małe				
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych							
Ekspozycje wobec organów administracyjnych i przedsiębiorstw niekomercyjnych							
Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju							
Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych							
Ekspozycje wobec instytucji							
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw							
Ekspozycje detaliczne							
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach							
Pozycje przeterminowane							
Ekspozycje należące do nadzorczych kategorii wysokiego ryzyka							
Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych							
Należności krótkoterminowe od instytucji i przedsiębiorstw							
Ekspozycje w postaci jednostek uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania							
Inne pozycje							
Kategorie ekspozycji zgodnie z IRB z wyłączeniem pozycji sekurytyzacyjnych							
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych							
Ekspozycje wobec instytucji							
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw							
Ekspozycje detaliczne							

	Krajowe grupy bankowe (skonsolidowane) i pojedyncze banki			Jednostki zależne kontrolowane przez podmioty zagraniczne spoza UE (subsksolidowane lub pojedyncze)	Oddziały kontrolowane przez podmioty zagraniczne spoza UE (pojedyncze)	Jednostki zależne kontrolowane przez podmioty zagraniczne z UE (subsksolidowane lub pojedyncze)	Oddziały kontrolowane przez podmioty zagraniczne z UE (pojedyncze)
	A. Duże	B. Średnie	C. Małe				
Sekcja 21. Ekspozycje							
Ekspozycje kapitałowe							
Inne aktywa niegenerujące zobowiązania kredytowego							
Pozycje sekurytyzacyjne SA							
Metoda wewnętrznych ratingów (IRB)							
Podstawowa metoda IRB							
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych							
Ekspozycje wobec instytucji							
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw							
Ekspozycje detaliczne							
Zaawansowana metoda IRB							
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych							
Ekspozycje wobec instytucji							
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw							
Ekspozycje detaliczne							
Ekspozycje kapitałowe IRB							
Pozycje sekurytyzacyjne IRB							
Inne aktywa niegenerujące zobowiązania kredytowego							
KOREKTY WARTOŚCI I REZERWY	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)
Metoda standardowa	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)

Sekcja 21. Ekspozycje	Krajowe grupy bankowe (skonsolidowane) i pojedyncze banki			Jednostki zależne kontrolowane przez podmioty zagraniczne spoza UE (subskonsolidowane lub pojedyncze)	Oddziały kontrolowane przez podmioty zagraniczne spoza UE (pojedyncze)	Jednostki zależne kontrolowane przez podmioty zagraniczne z UE (subskonsolidowane lub pojedyncze)	Oddziały kontrolowane przez podmioty zagraniczne z UE (pojedyncze)
	A. Duże	B. Średnie	C. Małe				
Metoda standardowa z wyłączeniem pozycji sekurytyzacyjnych	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)
Pozycje sekurytyzacyjne SA	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)
Metoda wewnętrznych ratingów (IRB)	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)
Podstawowa metoda IRB	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)
Ekspozycje wobec instytucji	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)
Ekspozycje detaliczne	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)
Zaawansowana metoda IRB	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)
Ekspozycje wobec instytucji	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)
Ekspozycje detaliczne	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)
Ekspozycje kapitałowe IRB	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)
Pozycje sekurytyzacyjne IRB	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)
Inne aktywa niegenerujące zobowiązania kredytowego	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)
IRB: OCZEKIWANA STRATA	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)
Podstawowa metoda IRB	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)

Seksja 21. Ekspozycje	Krajowe grupy bankowe (skonsolidowane) i pojedyncze banki			Jednostki zależne kontrolowane przez podmioty zagraniczne spoza UE (subskonsolidowane lub pojedyncze)	Oddziały kontrolowane przez podmioty zagraniczne spoza UE (pojedyncze)	Jednostki zależne kontrolowane przez podmioty zagraniczne z UE (subskonsolidowane lub pojedyncze)	Oddziały kontrolowane przez podmioty zagraniczne z UE (pojedyncze)
	A. Duże	B. Średnie	C. Małe				
Ekspozycje wobec instytucji	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)
Ekspozycje detaliczne	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)
Zaawansowana metoda IRB	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)
Ekspozycje wobec instytucji	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)
Ekspozycje detaliczne	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)
Ekspozycje kapitałowe IRB	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)

(\*) Pozycje nieobowiązkowe, które należy przekazywać, jeśli dane są dostępne.

Tabela 2.A

## Półroczne skonsolidowane dane bankowe – Instytucje sprawozdające

Seksja 1. Populacja sprawozdawcza	Krajowe grupy bankowe (skonsolidowane) i pojedyncze banki			Jednostki zależne kontrolowane przez podmioty zagraniczne spoza UE (subskonsolidowane lub pojedyncze)	Oddziały kontrolowane przez podmioty zagraniczne spoza UE (pojedyncze)	Jednostki zależne kontrolowane przez podmioty zagraniczne z UE (subskonsolidowane lub pojedyncze)	Oddziały kontrolowane przez podmioty zagraniczne z UE (pojedyncze)
	A. Duże	B. Średnie	C. Małe				
Liczba pojedynczych instytucji kredytowych							
Liczba instytucji kredytowych skonsolidowanych w grupach bankowych							
Liczba grup bankowych							
Liczba instytucji kredytowych ogółem							



Tabela 2.B

## Półroczne skonsolidowane dane bankowe – Rentowność i efektywność

	Krajowe grupy bankowe (skonsolidowane) i pojedyncze banki			Jednostki zależne kontrolowane przez podmioty zagraniczne spoza UE (subskonsolidowane lub pojedyncze)	Oddziały kontrolowane przez podmioty zagraniczne spoza UE (pojedyncze)	Jednostki zależne kontrolowane przez podmioty zagraniczne z UE (subskonsolidowane lub pojedyncze)	Oddziały kontrolowane przez podmioty zagraniczne z UE (pojedyncze)
	A. Duże	B. Średnie	C. Małe				
Sekcja 2. Skonsolidowany rachunek zysków i strat							
<b>DZIAŁALNOŚĆ KONTYNUOWANA</b>							
<b>Przychody oraz koszty finansowe i operacyjne</b>							
Przychody odsetkowe [pełna próba]							
<i>Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu [jeśli są wykazywane osobno]</i>							
<i>Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy [jeśli są wykazywane osobno]</i>							
<i>Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży</i>							
<i>Kredyty, pożyczki i inne należności [włączając leasing finansowy]</i>							
<i>Inwestycje utrzymywane do terminu wymagalności</i>							
<i>Instrumenty pochodne – rachunkowość zabezpieczeń, ryzyko stopy procentowej</i>							
<i>(Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu [jeśli są wykazywane osobno])</i>							
<i>(Zobowiązania finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy [jeśli są wykazywane osobno])</i>							
<i>(Zobowiązania finansowe wyceniane metodą zamortyzowanego kosztu)</i>							
<i>(Instrumenty pochodne – rachunkowość zabezpieczeń, ryzyko stopy procentowej)</i>							
<b>Wynik z tytułu odsetek [pełna próba]</b>							
<b>Wynik z tytułu odsetek [banki niestosujące MSSF oraz banki stosujące MSSF niesprawozdające w podziale według portfeli]</b>							

	Krajowe grupy bankowe (skonsolidowane) i pojedyncze banki			Jednostki zależne kontrolowane przez podmioty zagraniczne spoza UE (subskonsolidowane lub pojedyncze)	Oddziały kontrolowane przez podmioty zagraniczne spoza UE (pojedyncze)	Jednostki zależne kontrolowane przez podmioty zagraniczne z UE (subskonsolidowane lub pojedyncze)	Oddziały kontrolowane przez podmioty zagraniczne z UE (pojedyncze)
	A. Duże	B. Średnie	C. Małe				
Sekcja 2. Skonsolidowany rachunek zysków i strat							
<b>Przychody z tytułu dywidend [pełna próba]</b>							
<b>Przychody z tytułu dywidend [banki niestosujące MSSF oraz banki stosujące MSSF niesprawozdające w podziale według portfeli]</b>							
<b>Przychody netto z tytułu opłat i prowizji [pełna próba]</b>							
<b>Przychody netto z tytułu opłat i prowizji [banki niestosujące MSSF oraz banki stosujące MSSF niesprawozdające w podziale według portfeli]</b>							
Zrealizowany wynik z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych innych niż wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy – netto							
Wynik z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych dostępnych do sprzedaży – netto							
Wynik z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy – netto							
<b>Przychody operacyjne ogółem [pełna próba]</b>							
<b>Przychody operacyjne ogółem [banki niestosujące MSSF oraz banki stosujące MSSF niesprawozdające w podziale według portfeli]</b>							
<b>(Koszty operacyjne ogółem) [pełna próba]</b>							
<b>(Koszty operacyjne ogółem) [banki niestosujące MSSF oraz banki stosujące MSSF niesprawozdające w podziale według portfeli]</b>							
<b>(Rezerwy) [pełna próba]</b>							
<b>(Rezerwy) [banki niestosujące MSSF oraz banki stosujące MSSF niesprawozdające w podziale według portfeli]</b>							

	Krajowe grupy bankowe (skonsolidowane) i pojedyncze banki			Jednostki zależne kontrolowane przez podmioty zagraniczne spoza UE (subskonsolidowane lub pojedyncze)	Oddziały kontrolowane przez podmioty zagraniczne spoza UE (pojedyncze)	Jednostki zależne kontrolowane przez podmioty zagraniczne z UE (subskonsolidowane lub pojedyncze)	Oddziały kontrolowane przez podmioty zagraniczne z UE (pojedyncze)
	A. Duże	B. Średnie	C. Małe				
Sekcja 2. Skonsolidowany rachunek zysków i strat							
<b>(Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości aktywów finansowych) [pełna próba]</b>							
<b>(Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości aktywów finansowych) [banki niestosujące MSSF oraz banki stosujące MSSF niesprawozdające w podziale według portfeli]</b>							
(Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości aktywów finansowych niewycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy)							
(Aktywa finansowe wyceniane w cenie nabycia [akcje nienotowane])							
(Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży)							
(Kredyty, pożyczki i inne należności [w tym leasing finansowy])							
(Inwestycje utrzymywane do terminu wymagalności)							
<b>ZYSK (STRATA) NETTO Z DZIAŁALNOŚCI ZANIECHANEJ [pełna próba]</b>							

Tabela 2.C

## Półroczne skonsolidowane dane bankowe – Jakość aktywów

	Krajowe grupy bankowe (skonsolidowane) i pojedyncze banki			Jednostki zależne kontrolowane przez podmioty zagraniczne spoza UE (subskonsolidowane lub pojedyncze)	Oddziały kontrolowane przez podmioty zagraniczne spoza UE (pojedyncze)	Jednostki zależne kontrolowane przez podmioty zagraniczne z UE (subskonsolidowane lub pojedyncze)	Oddziały kontrolowane przez podmioty zagraniczne z UE (pojedyncze)
	A. Duże	B. Średnie	C. Małe				
Sekcja 3. Kredyty i pożyczki w sytuacji nieprawidłowej, rezerwy na pokrycie strat z tytułu kredytów, pożyczek i innych należności oraz aktywa o obniżonej jakości							
Kredyty i pożyczki w sytuacji nieprawidłowej ogółem (kredyty i pożyczki oraz dłużne papiery wartościowe)							
Rezerwy na pokrycie strat ogółem (z tytułu kredytów i pożyczek oraz dłużnych papierów wartościowych)							

Tabela 2.B

## Półroczne skonsolidowane dane bankowe – Bilans

	Krajowe grupy bankowe (skonsolidowane) i pojedyncze banki			Jednostki zależne kontrolowane przez podmioty zagraniczne spoza UE (subskonsolidowane lub pojedyncze)	Oddziały kontrolowane przez podmioty zagraniczne spoza UE (pojedyncze)	Jednostki zależne kontrolowane przez podmioty zagraniczne z UE (subskonsolidowane lub pojedyncze)	Oddziały kontrolowane przez podmioty zagraniczne z UE (pojedyncze)
	A. Duże	B. Średnie	C. Małe				
Sekcja 10. Aktywa							
Kasa i operacje z bankami centralnymi							
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu							
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży							
Wartości niematerialne i prawne [pełna próba]							
Kredyty, pożyczki i inne należności ogółem [pełna próba]							
Kredyty, pożyczki i inne należności ogółem [banki niestosujące MSSF oraz banki stosujące MSSF niesprawozdające w podziale według portfeli]							
Instrumenty dłużne ogółem [pełna próba]							
Instrumenty dłużne ogółem [banki niestosujące MSSF oraz banki stosujące MSSF niesprawozdające w podziale według portfeli]							
Instrumenty kapitałowe ogółem, w tym akcje i inne papiery wartościowe o zmiennym dochodzie [pełna próba]							
Instrumenty kapitałowe ogółem, w tym akcje i inne papiery wartościowe o zmiennym dochodzie [banki niestosujące MSSF oraz banki stosujące MSSF niesprawozdające w podziale według portfeli]							
<b><u>AKTYWA OGÓŁEM [pełna próba]</u></b>							
<b><u>AKTYWA OGÓŁEM [banki niestosujące MSSF oraz banki stosujące MSSF niesprawozdające w podziale według portfeli]</u></b>							

	Krajowe grupy bankowe (skonsolidowane) i pojedyncze banki			Jednostki zależne kontrolowane przez podmioty zagraniczne spoza UE (subsksolidowane lub pojedyncze)	Oddziały kontrolowane przez podmioty zagraniczne spoza UE (pojedyncze)	Jednostki zależne kontrolowane przez podmioty zagraniczne z UE (subsksolidowane lub pojedyncze)	Oddziały kontrolowane przez podmioty zagraniczne z UE (pojedyncze)
	A. Duże	B. Średnie	C. Małe				
Sekcja 11. Pasywa							
<b>Zobowiązania wobec instytucji kredytowych [pełna próba]</b>							
Zobowiązania wobec instytucji kredytowych [banki niestosujące MSSF oraz banki stosujące MSSF niesprawozdające w podziale według portfeli]							
<b>Zobowiązania wobec klientów (innych niż instytucje kredytowe) [pełna próba]</b>							
Zobowiązania wobec klientów (innych niż instytucje kredytowe) [banki niestosujące MSSF oraz banki stosujące MSSF niesprawozdające w podziale według portfeli]							
<b>Certyfikaty dłużne ogółem [pełna próba]</b>							
Certyfikaty dłużne ogółem [banki niestosujące MSSF oraz banki stosujące MSSF niesprawozdające w podziale według portfeli]							

	Krajowe grupy bankowe (skonsolidowane) i pojedyncze banki			Jednostki zależne kontrolowane przez podmioty zagraniczne spoza UE (subsksolidowane lub pojedyncze)	Oddziały kontrolowane przez podmioty zagraniczne spoza UE (pojedyncze)	Jednostki zależne kontrolowane przez podmioty zagraniczne z UE (subsksolidowane lub pojedyncze)	Oddziały kontrolowane przez podmioty zagraniczne z UE (pojedyncze)
	A. Duże	B. Średnie	C. Małe				
Sekcja 12. Kapitały i kapitały mniejszości							
<b>KAPITAŁY OGÓŁEM [pełna próba]</b>							
<b><u>KAPITAŁY OGÓŁEM [banki niestosujące MSSF oraz banki stosujące MSSF niesprawozdające w podziale według portfeli]</u></b>							

Tabela 2.E

## Półroczne skonsolidowane dane bankowe – Adekwatność kapitałowa

	Krajowe grupy bankowe (skonsolidowane) i pojedyncze banki			Jednostki zależne kontrolowane przez podmioty zagraniczne spoza UE (subskonsolidowane lub pojedyncze)	Oddziały kontrolowane przez podmioty zagraniczne spoza UE (pojedyncze)	Jednostki zależne kontrolowane przez podmioty zagraniczne z UE (subskonsolidowane lub pojedyncze)	Oddziały kontrolowane przez podmioty zagraniczne z UE (pojedyncze)
	A. Duże	B. Średnie	C. Małe				
Sekcja 14. Fundusze własne							
FUNDUSZE WŁASNE OGÓŁEM DLA CELÓW OKREŚLENIA WSPÓŁCZYNNIKA WYPŁACALNOŚCI							
FUNDUSZE WŁASNE PODSTAWOWE OGÓŁEM DLA OKREŚLENIA OGÓLNEGO WYMOGU DOTYCZĄCEGO WYPŁACALNOŚCI							
Sekcja 15. Wymogi kapitałowe							
WYMOGI KAPITAŁOWE OGÓŁEM							
WYMOGI KAPITAŁOWE OGÓŁEM Z TYTUŁU RYZYKA KREDYTOWEGO, KONTRAHENTA I ROZMYCIA ORAZ DOSTAW INSTRUMENTÓW DO ROZLICZENIA W PÓŹNIEJSZYM TERMINIE							
WYMOGI KAPITAŁOWE OGÓŁEM Z TYTUŁU RYZYKA POZYCJI, WALUTOWEGO I CEN TOWARÓW							
WYMOGI KAPITAŁOWE OGÓŁEM Z TYTUŁU RYZYKA OPERACYJNEGO (OpR)							
INNE I PRZEJŚCIOWE WYMOGI KAPITAŁOWE							

## CZĘŚĆ 10

## Dane dla MFW

Tabela 1

## Dane KBC (stany)

	Krajowy KBC	KBC będące rezydentami pozostałych państw członkowskich strefy euro	EBC	Zagranica	Nieklasifikowane sektrowo
<b>PASYWA</b>					
9 Depozyty					
<b>AKTYWA</b>					
2 Kredyty i pożyczki					
w tym: depozyty w EBC związane z rezerwami zagranicznymi <sup>(1)</sup>					
3 Dłużne papiery wartościowe					
5 Udziały kapitałowe					

<sup>(1)</sup> Pozycja ta obejmuje należności KBC wyrażone w euro odpowiadające rezerwom walutowym przekazanych EBC przez KBC.

Tabela 2

## Dane pozostałych MIF (stany)

	Krajowy KBC	KBC będące rezydentami pozostałych państw członkowskich strefy euro	EBC	Zagranica	Nieklasifikowane sektrowo
<b>PASYWA</b>					
9 Depozyty					
<b>AKTYWA</b>					
2 Kredyty i pożyczki					
3 Dłużne papiery wartościowe					
5 Udziały kapitałowe					

## CZĘŚĆ 11

## Statystyka pozostałych instytucji pośrednictwa finansowego, z wyłączeniem instytucji ubezpieczeniowych i funduszy emerytalno-rentowych (z wyłączeniem podmiotów sekurytyzacyjnych)

## Sekcja 1: Tabele sprawozdawcze

Dane wymagane dla domów maklerskich, instytucji finansowych zajmujących się kredytowaniem oraz pozostałych instytucji pośrednictwa finansowego, z wyłączeniem instytucji ubezpieczeniowych i funduszy emerytalno-rentowych oraz z wyłączeniem domów maklerskich i instytucji finansowych zajmujących się kredytowaniem, określone zostały w poniższej tabeli.

## Dane dotyczące domów maklerskich, instytucji finansowych zajmujących się kredytowaniem oraz pozostałych instytucji pośrednictwa finansowego. Dane kluczowe/pozycje uzupełniające

Nazwa pozycji oraz podział według terminu/geograficzny/sektorowy	Domy maklerskie	Instytucje finansowe zajmujące się kredytowaniem	Pozostałe instytucje pośrednictwa finansowego
<b>AKTYWA</b>			
Depozyty/świat/ogółem	Klucz.		
Kredyty i pożyczki/świat/ogółem		Klucz.	
Kredyty i pożyczki/świat/MIF		Klucz.	
Kredyty i pożyczki/świat/instytucje niemonetarne/ogółem		Klucz.	
Kredyty i pożyczki/świat/instytucje niemonetarne/przedsiębiorstwa niefinansowe		Klucz.	
Kredyty i pożyczki/świat/instytucje niemonetarne/gospodarstwa domowe/ogółem		Klucz.	
Kredyty i pożyczki/świat/instytucje niemonetarne/gospodarstwa domowe/kredyty i pożyczki na cele konsumpcyjne		Klucz.	
Kredyty i pożyczki/świat/instytucje niemonetarne/gospodarstwa domowe/kredyty i pożyczki na nieruchomości mieszkaniowe		Klucz.	
Kredyty i pożyczki/świat/instytucje niemonetarne/gospodarstwa domowe/pozostałe kredyty i pożyczki (wartość rezydualna)		Klucz.	
Kredyty i pożyczki/instytucje krajowe/ogółem		Klucz.	
Kredyty i pożyczki/instytucje krajowe/MIF		Klucz.	
Kredyty i pożyczki/instytucje krajowe/instytucje niemonetarne/ogółem		Klucz.	
Kredyty i pożyczki/instytucje krajowe/instytucje niemonetarne/przedsiębiorstwa niefinansowe		Klucz.	
Kredyty i pożyczki/instytucje krajowe/instytucje niemonetarne/gospodarstwa domowe/ogółem		Klucz.	
Kredyty i pożyczki/instytucje krajowe/instytucje niemonetarne/gospodarstwa domowe/kredyty i pożyczki na cele konsumpcyjne		Klucz.	
Kredyty i pożyczki/instytucje krajowe/instytucje niemonetarne/gospodarstwa domowe/kredyty i pożyczki na nieruchomości mieszkaniowe		Klucz.	
Kredyty i pożyczki/instytucje krajowe/instytucje niemonetarne/gospodarstwa domowe/pozostałe kredyty i pożyczki (wartość rezydualna)		Klucz.	
Kredyty i pożyczki/inne niż krajowe instytucje będące rezydentami strefy euro/ogółem		Klucz.	
Kredyty i pożyczki/inne niż krajowe instytucje będące rezydentami strefy euro/MIF		Klucz.	
Kredyty i pożyczki/inne niż krajowe instytucje będące rezydentami strefy euro/instytucje niemonetarne/ogółem		Klucz.	
Kredyty i pożyczki/inne niż krajowe instytucje będące rezydentami strefy euro/instytucje niemonetarne/przedsiębiorstwa niefinansowe		Klucz.	
Kredyty i pożyczki/inne niż krajowe instytucje będące rezydentami strefy euro/instytucje niemonetarne/gospodarstwa domowe/ogółem		Klucz.	
Kredyty i pożyczki/inne niż krajowe instytucje będące rezydentami strefy euro/instytucje niemonetarne/gospodarstwa domowe/kredyty i pożyczki na cele konsumpcyjne		Klucz.	



Nazwa pozycji oraz podział według terminu/geograficzny/sektorowy	Domy maklerskie	Institucje finansowe zajmujące się kredytowaniem	Pozostałe instytucje pośrednictwa finansowego
Kredyty i pożyczki/inne niż krajowe instytucje będące rezydentami strefy euro/institucje niemonetarne/gospodarstwa domowe/kredyty i pożyczki na nieruchomości mieszkaniowe		Klucz.	
Kredyty i pożyczki/inne niż krajowe instytucje będące rezydentami strefy euro/institucje niemonetarne/gospodarstwa domowe/pozostałe kredyty i pożyczki (wartość rezydualna)		Klucz.	
Dłużne papiery wartościowe/świat/ogółem	Klucz.	Klucz.	
Udziały kapitałowe/świat/ogółem	Klucz.	Klucz.	
Udziały/jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych/świat/ogółem	Klucz.		
Finansowe instrumenty pochodne/świat/ogółem	Klucz.		
Pozostałe aktywa, w tym „kredyty i pożyczki”/świat/ogółem	Klucz.		
Pozostałe aktywa, w tym „depozyty”, „gotówka”, „udziały/jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych”, „aktywa niefinansowe” oraz „finansowe instrumenty pochodne”/świat/ogółem		Klucz.	
<b>AKTYWA/PASYWA OGÓŁEM/świat/ogółem</b>	Klucz.	Klucz.	Memo
<b>PASYWA</b>			
Kredyty i pożyczki oraz depozyty otrzymane/świat/ogółem	Klucz.	Klucz.	
Emisja dłużnych papierów wartościowych/świat/ogółem	Klucz.	Klucz.	
Kapitał i rezerwy/świat/ogółem	Klucz.	Klucz.	
Finansowe instrumenty pochodne/świat/ogółem	Klucz.		
Pozostałe pasywa/świat/ogółem	Klucz.		
Pozostałe pasywa, w tym „finansowe instrumenty pochodne”/świat/ogółem		Klucz.	

*Sekcja 2: Kategorie instrumentów i zasady wyceny*

Zgodnie z ESA 2010 aktywa i pasywa powinny być co do zasady wyceniane według bieżących cen rynkowych na dzień bilansowy. Depozyty oraz kredyty i pożyczki należy wykazywać według wartości nominalnej, z wyłączeniem naliczonych odsetek.

**Aktywa**

*Aktywa/pasywa ogółem:* aktywa ogółem powinny być sumą wszystkich pozycji wykazanych po stronie aktywnej bilansu i powinny być też równe sumie pasywów.

1. Depozyty: pozycja ta <sup>(1)</sup> obejmuje dwie główne podkategorie: depozyty bieżące rozliczeniowe i pozostałe depozyty. W tej pozycji powinna też być ujęta gotówka w kasie.

Zasady wyceny: zgodnie z ogólną zasadą memoriałową odsetki od depozytów powinny być wykazywane w bilansie w miarę ich naliczania, tj. na bazie memoriałowej, a nie wtedy, kiedy zostaną faktycznie otrzymane lub zapłacone, tj. na bazie kasowej. Odsetki naliczone od depozytów powinny być zaliczane w ujęciu brutto do kategorii „pozostałe aktywa”.

W przypadku instytucji finansowych zajmujących się kredytowaniem pozycja ta powinna być zaliczona do kategorii „pozostałe aktywa”.

<sup>(1)</sup> W bilansie MIF nie stosuje się rozróżnienia między depozytami oraz kredytami i pożyczkami po stronie aktywów i pasywów. Zamiast tego wszystkie niezbywalne środki zdeponowane w MIF lub pożyczone od MIF (= pasywa) są uważane za „depozyty”, a wszystkie środki zdeponowane przez MIF lub pożyczone od MIF (= aktywa) są uważane za „kredyty i pożyczki”. Niemniej jednak ESA 2010 określa różnicę na podstawie tego, kto inicjuje transakcję. Jeśli inicjatywa jest podejmowana przez otrzymującego środki, transakcja finansowa jest klasyfikowana jako kredyt lub pożyczka. Jeśli inicjatywa jest podejmowana przez przekazującego środki, transakcja finansowa jest klasyfikowana jako depozyt.

2. Kredyty i pożyczki: pozycja ta obejmuje:

- kredyty i pożyczki dla gospodarstw domowych w formie kredytu na cele konsumpcyjne, tj. kredyty i pożyczki udzielane głównie na użytek własny w zakresie konsumpcji towarów i usług; kredyty i pożyczki na nieruchomości mieszkaniowe, tj. kredyty i pożyczki udzielone na inwestycje w nieruchomości mieszkaniowe na własny użytek lub na wynajem, w tym na budowę i remonty; oraz pozostałe kredyty i pożyczki, tj. kredyty i pożyczki udzielone na cele inne niż konsumpcja i zakup nieruchomości mieszkaniowej, takie jak prowadzenie działalności gospodarczej, konsolidacja zadłużenia, edukacja itp.,
- leasing finansowy na rzecz osób trzecich,
- kredyty w sytuacji zagrożonej, które nie zostały jeszcze spłacone ani spisane w ciężar rezerw,
- niezbywalne papiery wartościowe,
- zadłużenie podporządkowane w formie kredytów i pożyczek.

W przypadku domów maklerskich, kredyty i pożyczki należy zaliczać do „pozostałych aktywów”.

Zasady wyceny: Kredyty i pożyczki udzielane przez pozostałe instytucje pośrednictwa finansowego powinny być wykazywane w ujęciu brutto, ze wszystkimi związanymi z nimi rezerwami, zarówno ogólnymi, jak i celowymi, dopóki kredyty te nie zostaną w całości spisane przez instytucję sprawozdającą w ciężar rezerw i w konsekwencji usunięte z bilansu.

Zgodnie z ogólną zasadą memoriałową, odsetki od kredytów i pożyczek powinny być wykazywane w bilansie w miarę ich naliczania, tj. na bazie memoriałowej, a nie wtedy, kiedy zostaną faktycznie otrzymane lub zapłacone, tj. na bazie kasowej. Odsetki naliczone od kredytów i pożyczek powinny być zaliczane w ujęciu brutto do kategorii „pozostałe aktywa”.

3. Dłużne papiery wartościowe: pozycja ta obejmuje portfel dłużnych papierów wartościowych, które są zbywalnymi instrumentami finansowymi, służącymi jako dowód zaciągnięcia długu, są zwykle przedmiotem obrotu na rynkach wtórnych lub mogą być rozliczane na rynku i nie dają posiadaczowi żadnych praw własności w stosunku do instytucji emitującej. Pozycja ta obejmuje kredyty i pożyczki w obrocie, które stały się zbywalne na zorganizowanym rynku, pod warunkiem że istnieje potwierdzenie, iż są one przedmiotem obrotu na rynkach wtórnych, w tym istnienie animatorów rynku (*market makers*) oraz częstych notowań aktywa finansowego, np. w formie widełek cen kupna i sprzedaży (*bid-offer spreads*).

Zasady wyceny: zgodnie z ESA 2010 dłużne papiery wartościowe powinny być wykazywane według wartości rynkowej.

4. Udziały kapitałowe: udziały kapitałowe reprezentują prawa własności w przedsiębiorstwach lub jednostkach typu przedsiębiorstwo. Co do zasady takie aktywa finansowe uprawniają posiadacza do udziału w zyskach przedsiębiorstw lub jednostek typu przedsiębiorstwo oraz do udziału ich aktywach netto w przypadku likwidacji. Udziały kapitałowe nie obejmują udziałów/jednostek uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych.

Pozycja ta obejmuje:

- akcje notowane: kapitałowe papiery wartościowe notowane na uznanej giełdzie papierów wartościowych lub każdej innej formie rynku wtórnego. Akcje notowane nazywa się również akcjami kwotowanymi. Na ogół notowanie cen akcji znajdujących się w obrocie giełdowym oznacza łatwą dostępność bieżących cen rynkowych (ESA 2010 pkt 5.146),
- akcje nienotowane: kapitałowe papiery wartościowe nienotowane na giełdzie (ESA 2010 pkt 5.147),
- pozostałe udziały kapitałowe: wszystkie formy udziałów kapitałowych, które nie są akcjami notowanymi lub nienotowanymi (ESA 2010 pkt 5.153-5.154).

Zasady wyceny: zgodnie z ESA 2010 udziały kapitałowe powinny być wykazywane według wartości rynkowej.

5. Udziały/jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych: pozycja ta obejmuje portfel udziałów/jednostek uczestnictwa wyemitowanych przez FRP oraz fundusze inwestycyjne niebędące FRP.

W przypadku podkategorii instytucji finansowych zajmujących się kredytowaniem udziały/jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych należy zaliczać do „pozostałych aktywów”.

Zasady wyceny: zgodnie z ESA 2010 udziały/jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych powinny być wykazywane według wartości rynkowej.

6. Finansowe instrumenty pochodne: pozycja ta obejmuje:

- opcje,
- warranty,
- terminowe kontrakty finansowe typu futures,
- kontrakty typu forwards,
- swapy,
- kredytowe instrumenty pochodne.

W przypadku instytucji finansowych zajmujących się kredytowaniem pozycję tę należy zaliczyć do „pozostałych aktywów”.

Finansowe instrumenty pochodne wykazuje się w bilansie według wartości rynkowej w ujęciu brutto. Poszczególne kontrakty o dodatniej wartości rynkowej powinny być ujmowane w bilansie po stronie aktywnej, a kontrakty o ujemnej wartości rynkowej po stronie pasywnej. Przyszłe zobowiązania brutto z tytułu kontraktów na instrumenty pochodne nie powinny być wykazywane w bilansie. Finansowe instrumenty pochodne mogą być wykazywane w ujęciu netto zgodnie z innymi metodami wyceny. Jeżeli dostępne są tylko pozycje netto lub pozycje są wykazywane według wartości innej niż rynkowa, wówczas należy wykazywać pozycje dostępne. Pozycja ta nie obejmuje finansowych instrumentów pochodnych, które nie są, zgodnie z zasadami krajowymi, wykazywane w bilansie.

7. Pozostałe aktywa: jest to pozycja rezydualna po stronie aktywnej bilansu, definiowana jako „aktywa nieuwzględnione w innych pozycjach”. Pozycja ta obejmuje aktywa takie jak naliczone odsetki należne od kredytów i pożyczek/depozytów oraz naliczony czynsz z budynków, należne dywidendy, kwoty do otrzymania niezwiązane z podstawową działalnością pozostałych instytucji pośrednictwa finansowego, należności brutto z tytułu pozycji przejściowych, należności brutto z tytułu pozycji rozliczeniowych, pozostałe aktywa, które nie zostały określone odrębnie, np. aktywa niefinansowe (w tym aktywa trwałe), kredyty i pożyczki oraz depozyty zależnie od podkategorii pozostałych instytucji pośrednictwa finansowego.

#### Pasywa

Aktywa/pasywa ogółem: pasywa ogółem powinny być sumą wszystkich pozycji wykazanych po stronie pasywnej bilansu i powinny być też równe sumie aktywów (zob. też pozycję dotyczącą aktywów – „aktywa/pasywa ogółem”).

1. Kredyty i pożyczki oraz depozyty otrzymane: pozycja ta obejmuje:

- depozyty: depozyty bieżące rozliczeniowe i pozostałe depozyty (zob. aktywa) złożone w pozostałych instytucjach pośrednictwa finansowego. Depozyty te są na ogół lokowane przez MIF,
- kredyty i pożyczki: kredyty i pożyczki udzielone pozostałym instytucjom pośrednictwa finansowego, ewidencjonowane poprzez niezbywalne dokumenty albo w ogóle nie ewidencjonowane w dokumentach.

2. Emisja dłużnych papierów wartościowych: papiery wartościowe, niebędące udziałami kapitałowymi, wyemitowane przez pozostałe instytucje pośrednictwa finansowego, zwykle zbywalne i będące przedmiotem obrotu na rynkach wtórnych lub rozliczane na rynku, które nie dają posiadaczowi praw własności w stosunku do instytucji emitującej.

3. Kapitał i rezerwy: pozycja ta obejmuje kategoria ta obejmuje środki pochodzące z emisji kapitału własnego przez pozostałe instytucje pośrednictwa finansowego na rzecz udziałowców lub innych właścicieli, nadające posiadaczom prawa własności w pozostałych instytucjach pośrednictwa finansowego, a ogólnie dające im uprawnienie do udziału w ich zyskach i w funduszach własnych w przypadku likwidacji. Pozycja ta obejmuje również środki pochodzące z dochodu niepodzielonego pomiędzy udziałowców lub środki zarezerwowane przez pozostałe instytucje pośrednictwa finansowego na możliwe przyszłe płatności i zobowiązania. Pozycja ta obejmuje:

- kapitał własny,
- niepodzielone zyski lub środki,
- rezerwy celowe i ogólne na utratę wartości kredytów i pożyczek, papierów wartościowych oraz innych rodzajów aktywów,
- zysk/stratę operacyjną.

4. Finansowe instrumenty pochodne: zob. pozycja aktywów „finansowe instrumenty pochodne”.
5. Pozostałe pasywa: jest to pozycja rezydualna po pasywnej stronie bilansu, definiowana jako „pasywa nieuwzględnione w innych pozycjach”. Pozycja ta obejmuje takie zobowiązania jak zobowiązania brutto z tytułu pozycji przejściowych, zobowiązania brutto z tytułu pozycji rozliczeniowych, odsetki do zapłacenia od depozytów, dywidendy do zapłacenia, kwoty do zapłacenia niezwiązane z podstawową działalnością pozostałych instytucji pośrednictwa finansowego, rezerwy na zobowiązania wobec stron trzecich, płatności zabezpieczające złożone w ramach kontraktów na instrumenty pochodne, stanowiące zabezpieczenie gotówkowe wpłacane w celu zabezpieczenia przed ryzykiem kredytowym, ale pozostające własnością depozytariusza i podlegające zwrotowi po zamknięciu kontraktu, pozycje netto z tytułu pożyczania papierów wartościowych bez zabezpieczenia gotówkowego, kwoty netto do zapłacenia z tytułu przyszłych rozliczeń transakcji na papierach wartościowych, pozostałe nie określone odrębnie pasywa, np. dłużne papiery wartościowe, finansowe instrumenty pochodne, zależnie od podkategorii pozostałych instytucji pośrednictwa finansowego.

*Sekcja 3: Krajowe noty wyjaśniające*

1. Źródła danych/system zbierania danych: obejmują one:
  - źródła danych wykorzystywane do opracowywania statystyki pozostałych instytucji pośrednictwa finansowego, np. urzędy statystyczne, sprawozdawczość bezpośrednia od pozostałych instytucji pośrednictwa finansowego lub towarzystw zarządzających funduszami,
  - szczegółowe informacje na temat systemów zbierania danych, np. dobrowolne sprawozdania, ankiety, próba, prognozy sprawozdawcze oraz uzupełnienie danych do 100 % populacji.
2. Procedury sporządzania danych: należy opisać metodę stosowaną przy sporządzaniu danych, np. szczegółowy opis przyjętych szacunków/założeń, sposób agregowania szeregów w przypadku ich różnej częstotliwości.
3. Ramy prawne: należy podać wyczerpujące informacje o krajowych ramach prawnych danej instytucji. W szczególności należy opisać powiązania z przepisami wspólnotowymi. Jeśli do tej samej kategorii zalicza się kilka rodzajów instytucji, wymagane są informacje dotyczące wszystkich rodzajów tych instytucji.
4. Odstępstwa od instrukcji przekazywania sprawozdawczości EBC: KBC powinny przekazywać informacje o odstępstwach od instrukcji sprawozdawczych.

Odstępstwa od instrukcji sprawozdawczych mogą mieć miejsce w odniesieniu do:

- podziału według instrumentów: zakres instrumentów może być inny niż podano w instrukcjach sprawozdawczych EBC, np. nie można wyodrębnić dwóch różnych instrumentów,
  - struktury geograficznej,
  - podziału sektorowego,
  - metod wyceny.
5. Populacja sprawozdawcza: KBC mogą zaliczać do określonej podkategorii pozostałych instytucji pośrednictwa finansowego wszystkie instytucje spełniające kryteria definicji pozostałych instytucji pośrednictwa finansowego. KBC powinny opisać wszystkie instytucje zaliczone lub niezaliczone do każdej podkategorii pozostałych instytucji pośrednictwa finansowego. Tam gdzie to możliwe, KBC powinny podać szacunkowy zakres danych, wyrażony jako aktywa ogółem całej populacji sprawozdawczej.
  6. Załamania szeregów historycznych: należy opisać załamania szeregów i poważniejsze zmiany jakie wystąpiły na przestrzeni czasu w sposobie gromadzenia danych, ich zakresie, systemie sprawozdawczości i metodach sporządzania szeregów historycznych. W przypadku załamania szeregów należy określić zakres, w jakim stare i nowe dane można uważać za porównywalne.
  7. Inne uwagi: wszelkie inne istotne uwagi lub wskazówki.

## CZĘŚĆ 12

## Statystyka emisji papierów wartościowych

## Sekcja 1: Wprowadzenie

Statystyka emisji papierów wartościowych dla strefy euro obejmuje dwa główne agregaty:

- wszystkie emisje przeprowadzone przez rezydentów strefy euro we wszystkich walutach, oraz
- wszystkie emisje przeprowadzone na całym świecie, zarówno krajowe jak i zagraniczne, w euro.

Dokonyje się podstawowego rozróżnienia ze względu na kraj emitenta, przy czym KBC Eurosystemu zbierają dane o wszystkich emisjach przeprowadzonych przez rezydentów strefy euro. Bank Rozrachunków Międzynarodowych (BIS — Bank for International Settlements) przesyła dane o emisjach w krajach „zagranicy”, obejmujących wszystkich rezydentów spoza strefy euro (w tym organizacje międzynarodowe).

Poniższa tabela zawiera zestawienie wymogów sprawozdawczości.

	Emisja papierów wartościowych		
	Przez rezydentów strefy euro (każdy KBC przesyła dane dotyczące rezydentów własnego kraju)	Przez rezydentów zagranicy (BIS/KBC)	
		Państwa członkowskie spoza strefy euro	Pozostałe kraje
W euro/ walutach krajowych	Blok A	Blok B	
W pozostałych walutach (*)	Blok C	Blok D nie jest wymagany	

(\*) „Pozostałe waluty” obejmują wszystkie inne waluty, w tym waluty krajowe państw członkowskich spoza strefy euro.

## Sekcja 2: Wymogi sprawozdawczości

Tabela 1

## Blok A – formularz sprawozdawczy dla KBC (\*)

	EMITENCI KRAJOWI//EURO/WALUTY KRAJOWE			
	Stan	Emisje brutto	Wykupy	Emisje netto
	A1	A2	A3	A4
<b>1. KRÓTKOTERMINOWE DŁUŻNE PAPIERY WARTOŚCIOWE</b>				
Ogółem	S1	S51	S101	S151
EBC/KBC	S2	S52	S102	S152
MIF z wyjątkiem banków centralnych	S3	S53	S103	S153
Pozostałe instytucje pośrednictwa finansowego	S4	S54	S104	S154
Instytucje ubezpieczeniowe i fundusze emerytalno-rentowe	S5	S55	S105	S155
Przedsiębiorstwa niefinansowe	S6	S56	S106	S156
Instytucje rządowe na szczeblu centralnym	S7	S57	S107	S157

	EMITENCI KRAJOWI//EURO/WALUTY KRAJOWE			
	Stan	Emisje brutto	Wykupy	Emisje netto
	A1	A2	A3	A4
Institucje rządowe i samorządowe na szczeblu regionalnym oraz instytucje samorządowe na szczeblu lokalnym	S8	S58	S108	S158
Fundusze zabezpieczenia społecznego	S9	S59	S109	S159
<b>2. DŁUGOTERMINOWE DŁUŻNE PAPIERY WARTOŚCIOWE</b>				
Ogółem	S10	S60	S110	S160
EBC/KBC	S11	S61	S111	S161
MIF z wyjątkiem banków centralnych	S12	S62	S112	S162
Pozostałe instytucje pośrednictwa finansowego	S13	S63	S113	S163
Institucje ubezpieczeniowe i fundusze emerytalno-rentowe	S14	S64	S114	S164
Przedsiębiorstwa niefinansowe	S15	S65	S115	S165
Institucje rządowe na szczeblu centralnym	S16	S66	S116	S166
Institucje rządowe i samorządowe na szczeblu regionalnym oraz instytucje samorządowe na szczeblu lokalnym	S17	S67	S117	S167
Fundusze zabezpieczenia społecznego	S18	S68	S118	S168
<b>2.1 w tym papiery o stałym oprocentowaniu:</b>				
Ogółem	S19	S69	S119	S169
EBC/KBC	S20	S70	S120	S170
MIF z wyjątkiem banków centralnych	S21	S71	S121	S171
Pozostałe instytucje pośrednictwa finansowego	S22	S72	S122	S172
Institucje ubezpieczeniowe i fundusze emerytalno-rentowe	S23	S73	S123	S173
Przedsiębiorstwa niefinansowe	S24	S74	S124	S174
Institucje rządowe na szczeblu centralnym	S25	S75	S125	S175
Institucje rządowe i samorządowe na szczeblu regionalnym oraz instytucje samorządowe na szczeblu lokalnym	S26	S76	S126	S176
Fundusze zabezpieczenia społecznego	S27	S77	S127	S177
<b>2.2 w tym papiery o zmiennym oprocentowaniu:</b>				
Ogółem	S28	S78	S128	S178
EBC/KBC	S29	S79	S129	S179

	EMITENCI KRAJOWI//EURO/WALUTY KRAJOWE			
	Stan	Emisje brutto	Wykupy	Emisje netto
	A1	A2	A3	A4
MIF z wyjątkiem banków centralnych	S30	S80	S130	S180
Pozostałe instytucje pośrednictwa finansowego	S31	S81	S131	S181
Instytucje ubezpieczeniowe i fundusze emerytalno-rentowe	S32	S82	S132	S182
Przedsiębiorstwa niefinansowe	S33	S83	S133	S183
Instytucje rządowe na szczeblu centralnym	S34	S84	S134	S184
Instytucje rządowe i samorządowe na szczeblu regionalnym oraz instytucje samorządowe na szczeblu lokalnym	S35	S85	S135	S185
Fundusze zabezpieczenia społecznego	S36	S86	S136	S186
<b>2.3 w tym obligacje zerokuponowe:</b>				
Ogółem	S37	S87	S137	S187
EBC/KBC	S38	S88	S138	S188
MIF z wyjątkiem banków centralnych	S39	S89	S139	S189
Pozostałe instytucje pośrednictwa finansowego	S40	S90	S140	S190
Instytucje ubezpieczeniowe i fundusze emerytalno-rentowe	S41	S91	S141	S191
Przedsiębiorstwa niefinansowe	S42	S92	S142	S192
Instytucje rządowe na szczeblu centralnym	S43	S93	S143	S193
Instytucje rządowe i samorządowe na szczeblu regionalnym oraz instytucje samorządowe na szczeblu lokalnym	S44	S94	S144	S194
Fundusze zabezpieczenia społecznego	S45	S95	S145	S195
<b>3. AKCJE NOTOWANE (**)</b>				
Ogółem	S46	S96	S146	S196
EBC/KBC	S47	S97	S147	S197
MIF z wyjątkiem banków centralnych	S48	S98	S148	S198
Pozostałe instytucje pośrednictwa finansowego	S49	S99	S149	S199
Instytucje ubezpieczeniowe i fundusze emerytalno-rentowe	S50	S100	S150	S200

(\*) Dłużne papiery wartościowe inne niż akcje oznaczają „papiery wartościowe inne niż akcje, z wyjątkiem finansowych instrumentów pochodnych”.

(\*\*) Akcje notowane oznaczają „akcje notowane, poza udziałami w funduszach inwestycyjnych i funduszach rynku pieniężnego”.



Tabela 2

## Blok C – formularz sprawozdawczy dla KBC

	EMITENCI KRAJOWI //POZOSTAŁE WALUTY			
	Stan	Emisje brutto	Wykupy	Emisje netto
	C1	C2	C3	C4
<b>4. KRÓTKOTERMINOWE DŁUŻNE PAPIERY WARTOŚCIOWE</b>				
Ogółem	S201	S241	S281	S321
MIF z wyjątkiem banków centralnych	S202	S242	S282	S322
Pozostałe instytucje pośrednictwa finansowego	S203	S243	S283	S323
Instytucje ubezpieczeniowe i fundusze emerytalno-rentowe	S204	S244	S284	S324
Przedsiębiorstwa niefinansowe	S205	S245	S285	S325
Instytucje rządowe na szczeblu centralnym	S206	S246	S286	S326
Instytucje rządowe i samorządowe na szczeblu regionalnym oraz instytucje samorządowe na szczeblu lokalnym	S207	S247	S287	S327
Fundusze zabezpieczenia społecznego	S208	S248	S288	S328
<b>5. DŁUGOTERMINOWE DŁUŻNE PAPIERY WARTOŚCIOWE</b>				
Ogółem	S209	S249	S289	S329
MIF z wyjątkiem banków centralnych	S210	S250	S290	S330
Pozostałe instytucje pośrednictwa finansowego	S211	S251	S291	S331
Instytucje ubezpieczeniowe i fundusze emerytalno-rentowe	S212	S252	S292	S332
Przedsiębiorstwa niefinansowe	S213	S253	S293	S333
Instytucje rządowe na szczeblu centralnym	S214	S254	S294	S334
Instytucje rządowe i samorządowe na szczeblu regionalnym oraz instytucje samorządowe na szczeblu lokalnym	S215	S255	S295	S335
Fundusze zabezpieczenia społecznego	S216	S256	S296	S336
<b>5.1 w tym papiery o stałym oprocentowaniu:</b>				
Ogółem	S217	S257	S297	S337
MIF z wyjątkiem banków centralnych	S218	S258	S298	S338
Pozostałe instytucje pośrednictwa finansowego	S219	S259	S299	S339
Instytucje ubezpieczeniowe i fundusze emerytalno-rentowe	S220	S260	S300	S340
Przedsiębiorstwa niefinansowe	S221	S261	S301	S341
Instytucje rządowe na szczeblu centralnym	S222	S262	S302	S342
Instytucje rządowe i samorządowe na szczeblu regionalnym oraz instytucje samorządowe na szczeblu lokalnym	S223	S263	S303	S343



	EMITENCI KRAJOWI //POZOSTAŁE WALUTY			
	Stan	Emisje brutto	Wykupy	Emisje netto
	C1	C2	C3	C4
Fundusze zabezpieczenia społecznego	S224	S264	S304	S344
<b>5.2 w tym papiery o zmiennym oprocentowaniu:</b>				
Ogółem	S225	S265	S305	S345
MIF z wyjątkiem banków centralnych	S226	S266	S306	S346
Pozostałe instytucje pośrednictwa finansowego	S227	S267	S307	S347
Instytucje ubezpieczeniowe i fundusze emerytalno-rentowe	S228	S268	S308	S348
Przedsiębiorstwa niefinansowe	S229	S269	S309	S349
Instytucje rządowe na szczeblu centralnym	S230	S270	S310	S350
Instytucje rządowe i samorządowe na szczeblu regionalnym oraz instytucje samorządowe na szczeblu lokalnym	S231	S271	S311	S351
Fundusze zabezpieczenia społecznego	S232	S272	S312	S352
<b>5.3 w tym obligacje zerokuponowe:</b>				
Ogółem	S233	S273	S313	S353
MIF z wyjątkiem banków centralnych	S234	S274	S314	S354
Pozostałe instytucje pośrednictwa finansowego	S235	S275	S315	S355
Instytucje ubezpieczeniowe i fundusze emerytalno-rentowe	S236	S276	S316	S356
Przedsiębiorstwa niefinansowe	S237	S277	S317	S357
Instytucje rządowe na szczeblu centralnym	S238	S278	S318	S358
Instytucje rządowe i samorządowe na szczeblu regionalnym oraz instytucje samorządowe na szczeblu lokalnym	S239	S279	S319	S359
Fundusze zabezpieczenia społecznego	S240	S280	S320	S360

Tabela 3

**Blok B – formularz sprawozdawczy dla BIS**

	EMITENCI Z ZAGRANICY//EURO/WALUTY KRAJOWE		
	Stan	Emisje brutto	Wykupy
	B1	B2	B3
<b>6. KRÓTKOTERMINOWE DŁUŻNE PAPIERY WARTOŚCIOWE</b>			
Ogółem	S361	S411	S461
KBC	S362	S412	S462
MIF z wyjątkiem banków centralnych	S363	S413	S463

	EMITENCI Z ZAGRANICY//EURO/WALUTY KRAJOWE		
	Stan	Emisje brutto	Wykupy
	B1	B2	B3
Pozostałe instytucje pośrednictwa finansowego	S364	S414	S464
Instytucje ubezpieczeniowe i fundusze emerytalno-rentowe	S365	S415	S465
Przedsiębiorstwa niefinansowe	S366	S416	S466
Instytucje rządowe na szczeblu centralnym	S367	S417	S467
Instytucje rządowe i samorządowe na szczeblu regionalnym oraz instytucje samorządowe na szczeblu lokalnym	S368	S418	S468
Fundusze zabezpieczenia społecznego	S369	S419	S469
Organizacje międzynarodowe	S370	S420	S470
<b>7. DŁUGOTERMINOWE DŁUŻNE PAPIERY WARTOŚCIOWE</b>			
Ogółem	S371	S421	S471
KBC	S372	S422	S472
MIF z wyjątkiem banków centralnych	S373	S423	S473
Pozostałe instytucje pośrednictwa finansowego	S374	S424	S474
Instytucje ubezpieczeniowe i fundusze emerytalno-rentowe	S375	S425	S475
Przedsiębiorstwa niefinansowe	S376	S426	S476
Instytucje rządowe na szczeblu centralnym	S377	S427	S477
Instytucje rządowe i samorządowe na szczeblu regionalnym oraz instytucje samorządowe na szczeblu lokalnym	S378	S428	S478
Fundusze zabezpieczenia społecznego	S379	S429	S479
Organizacje międzynarodowe	S380	S430	S480
<b>7.1 w tym papiery o stałym oprocentowaniu:</b>			
Ogółem	S381	S431	S481
KBC	S382	S432	S482
MIF z wyjątkiem banków centralnych	S383	S433	S483
Pozostałe instytucje pośrednictwa finansowego	S384	S434	S484
Instytucje ubezpieczeniowe i fundusze emerytalno-rentowe	S385	S435	S485
Przedsiębiorstwa niefinansowe	S386	S436	S486
Instytucje rządowe na szczeblu centralnym	S387	S437	S487

	EMITENCI Z ZAGRANICY//EURO/WALUTY KRAJOWE		
	Stan	Emisje brutto	Wykupy
	B1	B2	B3
Instytucje rządowe i samorządowe na szczeblu regionalnym oraz instytucje samorządowe na szczeblu lokalnym	S388	S438	S488
Fundusze zabezpieczenia społecznego	S389	S439	S489
Organizacje międzynarodowe	S390	S440	S490
<b>7.2 w tym papiery o zmiennym oprocentowaniu:</b>			
Ogółem	S391	S441	S491
KBC	S392	S442	S492
MIF z wyjątkiem banków centralnych	S393	S443	S493
Pozostałe instytucje pośrednictwa finansowego	S394	S444	S494
Instytucje ubezpieczeniowe i fundusze emerytalno-rentowe	S395	S445	S495
Przedsiębiorstwa niefinansowe	S396	S446	S496
Instytucje rządowe na szczeblu centralnym	S397	S447	S497
Instytucje rządowe i samorządowe na szczeblu regionalnym oraz instytucje samorządowe na szczeblu lokalnym	S398	S448	S498
Fundusze zabezpieczenia społecznego	S399	S449	S499
Organizacje międzynarodowe	S400	S450	S500
<b>7.3 w tym obligacje zerokuponowe:</b>			
Ogółem	S401	S451	S501
KBC	S402	S452	S502
MIF z wyjątkiem banków centralnych	S403	S453	S503
Pozostałe instytucje pośrednictwa finansowego	S404	S454	S504
Instytucje ubezpieczeniowe i fundusze emerytalno-rentowe	S405	S455	S505
Przedsiębiorstwa niefinansowe	S406	S456	S506
Instytucje rządowe na szczeblu centralnym	S407	S457	S507
Instytucje rządowe i samorządowe na szczeblu regionalnym oraz instytucje samorządowe na szczeblu lokalnym	S408	S458	S508
Fundusze zabezpieczenia społecznego	S409	S459	S509
Organizacje międzynarodowe	S410	S460	S510

Tabela 4

## Blok A – formularz sprawozdawczy pozycji uzupełniających dla KBC

	EMITENCI KRAJOWI //EURO/WALUTY KRAJOWE			
	Stan	Emisje brutto	Wykupy	Emisje netto
	A1	A2	A3	A4
<b>8. AKCJE NIENOTOWANE</b>				
Ogółem	S511	S521	S531	S541
MIF z wyjątkiem banków centralnych	S512	S522	S532	S542
Pozostałe instytucje pośrednictwa finansowego	S513	S523	S533	S543
Instytucje ubezpieczeniowe i fundusze emerytalno-rentowe	S514	S524	S534	S544
Przedsiębiorstwa niefinansowe	S515	S525	S535	S545
<b>9. POZOSTAŁE PAPIERY UDZIAŁOWE</b>				
Ogółem	S516	S526	S536	S546
MIF z wyjątkiem banków centralnych	S517	S526	S536	S546
Pozostałe instytucje pośrednictwa finansowego	S518	S526	S536	S546
Instytucje ubezpieczeniowe i fundusze emerytalno-rentowe	S519	S526	S536	S546
Przedsiębiorstwa niefinansowe	S520	S526	S536	S546

## 1. Siedziba emitenta

Emisje realizowane przez podmioty zależne należące do nierezydentów kraju sprawozdającego, które działają na terytorium ekonomicznym kraju sprawozdającego, zalicza się do emisji realizowanych przez rezydentów tego kraju.

Emisje realizowane przez centrale znajdujące się na terytorium ekonomicznym kraju sprawozdającego, które prowadzą działalność międzynarodową, są również uważane za emisje realizowane przez rezydentów. Emisje przeprowadzane przez centrale lub podmioty zależne mające siedzibę poza terytorium ekonomicznym kraju sprawozdającego, ale należące do rezydentów kraju sprawozdającego, są uważane za emisje realizowane przez nierezydentów. Przykładowo emisje dokonywane przez Volkswagen Brazil uznaje się za realizowane przez rezydenta Brazylii, a nie za emisję na terytorium kraju sprawozdającego.

W celu uniknięcia podwójnego liczenia tych samych danych lub powstawania luk, informacje dotyczące emisji dokonywanych przez podmioty sekurytyzacyjne (PS) są zbierane przez dwie strony, przez BIS i właściwe KBC. Emisje realizowane przez PS, które spełniają kryteria siedziby określone w ESA 95 i są zaliczane do rezydentów strefy euro, są przekazywane przez KBC, a nie przez BIS.

## 2. Podział sektorowy emitentów

Emisje powinny być klasyfikowane ze względu na sektor instytucji przyjmującej na siebie zobowiązanie z tytułu wyemitowanych papierów wartościowych. W przypadku emisji papierów wartościowych przez PS gdzie zobowiązanie z tytułu emisji jest podejmowane nie przez PS, tylko przez spółkę dominującą, należy je przypisać spółce dominującej, a nie PS. Przykładowo emisje dokonywane przez PS należący do Philipsa zaliczane są do sektora przedsiębiorstw i sprawozdawane przez Niderlandy. Niemniej jednak zarówno PS jak i jego spółka dominująca muszą posiadać siedzibę w tym samym kraju. Tym samym, jeśli spółka dominująca nie jest rezydentem kraju sprawozdającego, PS jest umownie uważany za rezydenta kraju sprawozdającego, a za sektor emitenta przyjmuje się pozostałe instytucje pośrednictwa finansowego. Przykładowo, emisje realizowane przez Toyota Motor Finance Netherlands BV zaliczane są do pozostałych instytucji pośrednictwa finansowego w Niderlandach, ponieważ spółka dominująca „Toyota” nie jest rezydentem Niderlandach.

Klasyfikacja sektorowa obejmuje następujących dziewięć rodzajów emitentów:

- EBC/KBC,
- monetarne instytucje finansowe (MIF),
- pozostałe instytucje pośrednictwa finansowego
- instytucje ubezpieczeniowe i fundusze emerytalno-rentowe,
- przedsiębiorstwa niefinansowe,
- instytucje rządowe na szczeblu centralnym,
- instytucje rządowe i samorządowe na szczeblu regionalnym oraz instytucje samorządowe na szczeblu lokalnym,
- fundusze zabezpieczenia społecznego,
- instytucje międzynarodowe.

Jeśli przedsiębiorstwo państwowe zostaje sprywatyzowane poprzez emisję akcji notowanych, sektor emitenta jest klasyfikowany jako „przedsiębiorstwa niefinansowe”. Podobnie, w przypadku prywatyzacji państwowej instytucji kredytowej, sektorem emitenta są „MIF z wyjątkiem banków centralnych”. Emisje dokonywane przez gospodarstwa domowe lub instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych są klasyfikowane jako emisje realizowane przez „przedsiębiorstwa niefinansowe”.

BIS w następujący sposób przyporządkowuje przekroje sektorowe emitentów dostępne w jego bazie danych do podziału wymaganego w formularzach sprawozdawczych.

Podział sektorowy w bazie danych BIS		Klasyfikacja w formularzach sprawozdawczych
Bank centralny	→	KBC i EBC
Banki komercyjne	→	MIF
Pozostałe instytucje pośrednictwa finansowego	→	Pozostałe instytucje pośrednictwa finansowego
Instytucje rządowe na szczeblu centralnym	→	Instytucje rządowe na szczeblu centralnym
Pozostałe instytucje rządowe Agencje państwowe	→	Instytucje rządowe i samorządowe na szczeblu regionalnym oraz instytucje samorządowe na szczeblu lokalnym
Przedsiębiorstwa	→	Przedsiębiorstwa niefinansowe
Instytucje międzynarodowe	→	Instytucje międzynarodowe (zagranica)

### 3. Termin pierwotny wyemitowanych papierów wartościowych

Krótkoterminowe dłużne papiery wartościowe obejmują papiery wartościowe z terminem pierwotnym do jednego roku włącznie, nawet jeśli zostały wyemitowane w ramach umów długoterminowych.

Długoterminowe dłużne papiery wartościowe obejmują papiery wartościowe z terminem pierwotnym powyżej jednego roku. Emisje z opcjonalnym terminami, z których najpóźniejszy przypada za więcej niż rok, oraz emisje z nieokreślonymi terminami klasyfikowane są jako długoterminowe. Zgodnie z propozycją zawartą w pkt 5.22 ESA 95 dozwolona jest pewna elastyczność podziału terminowego, tzn. w wyjątkowych przypadkach termin pierwotny krótkoterminowych papierów wartościowych może wynosić dwa lata.

Metodologia stosowana obecnie przez BIS jest odmienna. BIS uważa wszystkie europapiery komercyjne ECP i inne euroobligacje (*euronotes*) emitowane w ramach programów krótkoterminowych za instrumenty krótkoterminowe, a wszystkie instrumenty emitowane w ramach struktury długoterminowej za instrumenty długoterminowe, niezależnie od ich terminu pierwotnego.

Podział według terminów pierwotnych do 2 lat/powyżej 2 lat, taki jak stosowany jest w statystyce bilansowej MIF, nie jest uważany za konieczny.

#### 4. Klasyfikacja emisji papierów wartościowych

Emisje są analizowane w ramach dwóch szerokich kategorii: a) dłużne papiery wartościowe, tj. papiery wartościowe inne niż akcje, z wyjątkiem finansowych instrumentów pochodnych <sup>(1)</sup>; oraz b) akcje notowane, poza udziałami w funduszach wspólnego inwestowania <sup>(2)</sup>. Emisje niepubliczne wykazywane są w takim zakresie w jakim to możliwe. Papiery rynku pieniężnego są zaliczane do dłużnych papierów wartościowych. Akcje nienotowane oraz pozostałe udziały kapitałowe można wykazywać, na zasadzie dobrowolności, jako dwie odrębne pozycje uzupełniające.

W statystyce emisji papierów wartościowych jako dłużne papiery wartościowe klasyfikowane są następujące instrumenty zawarte w bazie BIS:

- certyfikaty depozytowe,
- papiery komercyjne (*commercial paper*),
- bony skarbowe,
- obligacje,
- europapiery komercyjne (*euro commercial paper*),
- średnioterminowe papiery dłużne,
- pozostałe papiery krótkoterminowe.

Statystyka emisji papierów wartościowych obejmuje, między innymi, następujące instrumenty:

##### a) Dłużne papiery wartościowe

###### (i) Krótkoterminowe dłużne papiery wartościowe

Zaliczane są tu co najmniej następujące instrumenty:

- bony skarbowe i inne papiery krótkoterminowe emitowane przez sektor instytucji rządowych i samorządowych,
- zbywalne krótkoterminowe papiery emitowane przez instytucje finansowe i przedsiębiorstwa. Takie instrumenty występują pod różnymi nazwami, np. papiery komercyjne (*commercial paper*), weksle handlowe (*commercial bills*), weksle własne (*promissory notes*), weksle kupieckie (*bills of trade*), weksle (*bills of exchange*) czy certyfikaty depozytowe (*certificates of deposit*),
- krótkoterminowe papiery wartościowe emitowane w ramach długoterminowych programów gwarancji emisji,
- akcepty bankowe.

###### (ii) Długoterminowe dłużne papiery wartościowe

Przykładowo zalicza się do tej kategorii co najmniej następujące instrumenty:

- obligacje na okaziciela,
- obligacje podporządkowane,
- obligacje z opcjonalnymi terminami, z których najpóźniejszy jest dłuższy niż jeden rok,
- obligacje niedatowane lub wieczyste,
- obligacje o zmiennym oprocentowaniu,
- obligacje zamienne,
- obligacje zabezpieczone (*covered bonds*),

<sup>(1)</sup> Kategoria F.33 w ESA 95.

<sup>(2)</sup> Kategoria F.511 w ESA 95.

- indeksowane papiery wartościowe, w których wartość kapitału jest powiązana z indeksem cen, ceną towarów lub indeksem kursowym,
- obligacje z głębokim dyskontem,
- obligacje zerokuponowe,
- euroobligacje,
- obligacje globalne,
- obligacje z emisji niepublicznych,
- papiery wartościowe wynikające z konwersji zadłużenia,
- kredyty i pożyczki, które stały się de facto zbywalne,
- skrypty dłużne oraz kredyty i pożyczki z możliwością zamiany na akcje w spółce emitenta lub innej spółce, dopóki nie zostaną zamienione. Opcje zamiany, które mogą zostać oddzielone od obligacji bazowej, zaliczane do finansowych instrumentów pochodnych, nie należą do tej kategorii,
- akcje lub udziały, które przynoszą stały dochód, ale nie zapewniają udziału w masie likwidacyjnej spółki, w tym nieuczestniczące akcje uprzywilejowane,
- aktywa finansowe emitowane w ramach sekurytyzacji kredytów i pożyczek, hipotek, zadłużenia z tytułu kart kredytowych, należności do otrzymania i innych aktywów.

Do tej kategorii nie są zaliczane następujące instrumenty:

- transakcje na papierach wartościowych w ramach operacji z przyrzeczeniem odkupu,
- emisje niezbywalnych papierów wartościowych,
- niezbywalne wierzytelności.

Emisje długoterminowych dłużnych papierów wartościowych dzieli się na następujące grupy:

- papiery wartościowe o stałym oprocentowaniu, tzn. obligacje, których nominalna płatność kuponowa nie ulega zmianie przez cały okres emisji,
- papiery wartościowe o zmiennym oprocentowaniu, tzn. obligacje, w których kupon lub kapitał są powiązane ze stopą procentową lub innym indeksem, co powoduje, że nominalne płatności kuponowe zmieniają się w okresie trwania emisji,
- obligacje zerokuponowe, tzn. instrumenty nie przyznające żadnych okresowych płatności kuponowych. Zazwyczaj tego rodzaju obligacje są emitowane z dyskontem i wykupywane według wartości nominalnej. Większość dyskonta stanowi odpowiednik odsetek naliczonych w okresie życia obligacji.

#### b) Akcje notowane

Akcje notowane obejmują:

- udziały kapitałowe emitowane przez spółki z ograniczoną odpowiedzialnością,
- umorzone udziały w spółkach z ograniczoną odpowiedzialnością,
- akcje dywidendowe emitowane przez spółki z ograniczoną odpowiedzialnością,
- akcje lub udziały uprzywilejowane, które zapewniają udział w masie likwidacyjnej spółki. Mogą być one notowane lub nienotowane na uznanych giełdach,
- tam gdzie to możliwe, emisje niepubliczne.

Jeśli spółka została sprywatyzowana i rząd zachował część jego akcji, jednak pozostała część jest notowana na rynku regulowanym, cała wartość kapitału spółki jest wykazywana w pozycji „stan” akcji notowanych, ponieważ wszystkie akcje mogą potencjalnie w każdej chwili być przedmiotem obrotu według wartości rynkowej. Powyższa zasada stosuje się również gdy część akcji zostaje sprzedana dużemu inwestorowi i tylko pozostała część, tzw. *free float*, znajduje się w obrocie giełdowym.

Akcje notowane nie obejmują:

- akcji oferowanych do sprzedaży, ale nieobjętych w chwili emisji,
- skryptów dłużnych oraz kredytów i pożyczek z możliwością zamiany na akcje. Podlegają one uwzględnieniu po zamianie na akcje,
- udziałów wspólników odpowiadających bez ograniczeń w spółkach partnerskich posiadających osobowość prawną (*incorporated partnership*),
- inwestycji rządowych w kapitał organizacji międzynarodowych, które są zgodnie z prawem utworzone w formie spółek z kapitałem akcyjnym,
- emisji akcji premiovych w momencie emisji oraz emisji akcji podzielonych na mniejsze jednostki. Akcje premiove i akcje podzielone na mniejsze jednostki są jednak wykazywane bez wyodrębniania z całości portfela akcji notowanych.

#### 5. Waluta emisji

Obligacje dwuwalutowe, w przypadku których wykup obligacji lub wypłata kuponu następuje w innej walucie niż waluta obligacji, są klasyfikowane według waluty obligacji. Jeśli obligacja globalna jest emitowana w więcej niż jednej walucie, każdą część wykazuje się jako odrębną emisję według waluty emisji. Jeśli emisje są wyrażone w dwóch walutach, np. 70 % w euro, a 30 % w dolarach USA, poszczególne składniki emisji wykazywane są odrębnie, jeśli jest to możliwe zgodnie z ich walutą. Tak więc 70 % emisji wykazuje się jako emisję w euro/walutach krajowych<sup>(1)</sup>, a 30 % jako emisję w pozostałych walutach. Jeśli nie można wyodrębnić walutowych składników emisji, w krajowej notach wyjaśniających należy opisać faktyczną klasyfikację przyjętą przez kraj sprawozdający.

Akcje notowane uważa się za wyemitowane w walucie kraju siedziby przedsiębiorstwa; emisje akcji w innych walutach są nieistotne lub nie występują. Tak więc dane o akcjach notowanych dotyczą wszystkich emisji przeprowadzonych przez rezydentów strefy euro.

#### 6. Termin rejestracji emisji

Uznaje się, że emisja ma miejsce w chwili, gdy emitent otrzymuje zapłatę, a nie kiedy syndykat podejmuje zobowiązanie.

#### 7. Uzgodnienie stanów i transakcji

KBC przesyłają informacje o stanach, emisjach brutto, wykupach i emisjach netto krótko- i długoterminowych dłużnych papierów wartościowych oraz akcji notowanych.

Poniższy schemat przedstawia powiązania między stanami (tj. bieżącą wartością wyemitowanych papierów wartościowych) i transakcjami (emisjami brutto, wykupami i emisjami netto). W praktyce powiązanie to jest bardziej złożone z powodu zmiany wyceny z tytułu zmian cen i kursów walut, reinwestowania (narosłych) odsetek, reklasyfikacji, korekt i innych zmian<sup>(2)</sup>.

a)	Stan emisji na koniec okresu sprawozdawczego	≈	Stan emisji na koniec poprzedniego okresu sprawozdawczego	+	Emisje brutto w okresie sprawozdawczym	–	Wykupy w okresie sprawozdawczym
b)	Stan emisji na koniec okresu sprawozdawczego	≈	Stan emisji na koniec poprzedniego okresu sprawozdawczego	+	Emisje netto w okresie sprawozdawczym		

<sup>(1)</sup> Blok A dla KBC i blok B dla BIS.

<sup>(2)</sup> Kategoria F.511 w ESA 95.



#### a) Emisje brutto

Emisje brutto w okresie sprawozdawczym obejmują wszystkie emisje dłużnych papierów wartościowych i akcji notowanych, jeśli emitent sprzedaje nowoutworzone instrumenty za gotówkę. Dotyczą one tworzenia nowych instrumentów w zwykłym trybie. Czas zakończenia emisji jest określony jako czas dokonania płatności; rejestracja emisji powinna więc odzwierciedlać jak najdokładniej chwilę zapłaty za daną emisję.

Emisje brutto obejmują nowoutworzone akcje, które są emitowane za gotówkę przez przedsiębiorstwa notowane po raz pierwszy na giełdzie, w tym akcje nowoutworzonych spółek lub spółek prywatnych nabywających status spółki publicznej. Emisje brutto obejmują również nowoutworzone akcje emitowane za gotówkę w ramach prywatyzacji przedsiębiorstw państwowych, kiedy akcje przedsiębiorstwa zaczynają być notowane na giełdzie papierów wartościowych. Nie zalicza się tu emisji akcji premiowych<sup>(1)</sup>. Emisji brutto nie wykazuje się również w przypadku samego notowania przedsiębiorstwa na giełdzie papierów wartościowych, jeśli nie pozyskuje ona nowego kapitału.

Do kategorii emisji brutto lub wykupów nie zalicza się też zamiany lub przeniesienia istniejących już papierów wartościowych w czasie przejęcia lub fuzji<sup>(2)</sup>, za wyjątkiem nowych instrumentów które są tworzone i emitowane w zamian za gotówkę przez podmiot będący rezydentem strefy euro.

Emisje papierów wartościowych, które mogą następnie zostać zamienione na inne instrumenty, powinny być wykazywane jako emisje w kategorii instrumentu pierwotnego; po zamianie zostają one usunięte z tej kategorii instrumentów w identycznej kwocie, a następnie wykazywane jako emisja brutto w nowej kategorii<sup>(3)</sup>.

#### b) Wykupy

Wykupy w okresie sprawozdawczym obejmują wszystkie transakcje odkupu przez emitenta dłużnych papierów wartościowych i akcji notowanych, w których inwestor otrzymuje gotówkę w zamian za papiery wartościowe. Wykupy obejmują likwidację instrumentów w zwykłym trybie. Obejmują one wszystkie dłużne papiery wartościowe, które osiągnęły termin wykupu, a także wykupy wcześniejsze. Kategoria ta obejmuje programy skupowania akcji własnych (*buy-backs*) spółek, jeśli spółka odkupuje za gotówkę wszystkie akcje przed zmianą formy prawnej albo część akcji, które zostają umorzone, co prowadzi do zmniejszenia kapitału. Wykupy nie obejmują skupowania przez spółkę akcji własnych, jeśli ma ono charakter inwestowania we własne udziały<sup>(4)</sup>.

Wykupów nie wykazuje się w przypadku wycofania spółki z giełdy papierów wartościowych.

#### c) Emisje netto

Emisje netto to saldo wszystkich emisji pomniejszonych o wszystkie wykupy które miały miejsce w danym okresie sprawozdawczym.

Stan akcji notowanych obejmuje wartość rynkową wszystkich notowanych akcji podmiotów będących rezydentami. Stan akcji notowanych wykazywany przez kraj strefy euro może w związku z tym zwiększyć się lub zmniejszyć w wyniku zmiany siedziby notowanego podmiotu. Dotyczy to również przypadku przejęcia lub połączenia, w przypadku których instrumenty nie są tworzone i emitowane za gotówkę lub wykupywane za gotówkę i umarżane. Aby uniknąć podwójnego liczenia tych samych danych lub powstania luk dotyczących dłużnych papierów wartościowych i akcji notowanych w razie przeniesienia siedziby emitenta do innego kraju, KBC powinny uzgadniać między sobą chwilę zgłaszania takiego zdarzenia.

## 8. Wycena

Wartość emisji papierów wartościowych obejmuje element cenowy oraz element kursowy, gdy emisje są wyrażone w walutach innych niż waluta sprawozdawcza.

<sup>(1)</sup> Nie określane jako transakcje finansowe; zob. ESA 95 pkt 5.93 i 6.56 ESA 95 oraz sekcja 4b) w niniejszej części.

<sup>(2)</sup> Transakcja na rynku wtórnym związana ze zmianą posiadacza; nie wchodzi w zakres niniejszej statystyki.

<sup>(3)</sup> Uważana za dwie transakcje finansowe; zob. ESA 95, pkt 5.62 i 6.54 ESA 95 oraz sekcja 4a) (ii) w niniejszej części.

<sup>(4)</sup> Transakcja na rynku wtórnym związana ze zmianą posiadacza; nie wchodzi w zakres niniejszej statystyki.

KBC przekazują dane dotyczące dłużnych papierów wartościowych według wartości nominalnej, a akcje notowane według wartości rynkowej (tj. wartości transakcyjnej). W przypadku długoterminowych papierów wartościowych poszczególne rodzaje emisji (o stałym oprocentowaniu, o zmiennym oprocentowaniu i obligacje zerokuponowe) mogą być wyceniane za pomocą różnych metod, co prowadzi do mieszanej wyceny całości portfela. Przykładowo, papiery wartościowe o stałym i zmiennym oprocentowaniu są zazwyczaj wyceniane według wartości nominalnej, a obligacje zerokuponowe według kwoty faktycznie wypłaconej. Na ogół względna wartość obligacji zerokuponowych jest niewielka, więc na liście kodów nie uwzględniono wyceny mieszanej; całkowita wartość długoterminowych dłużnych papierów wartościowych jest wykazywana według wartości nominalnej (N). W przypadkach, w których skala zjawiska jest znacząca, dla całej kwoty stosowana jest wartość „Z” oznaczająca „nie określone”. Ogólnie rzecz biorąc, w każdym przypadku gdy występuje wycena mieszana, KBC przekazuje odpowiednie informacje szczegółowe na poziomie atrybutów, zgodnie z atrybutami w załączniku III.

#### a) Określanie ceny

Stany i transakcje dotyczące akcji notowanych są wykazywane według wartości rynkowej; stany i transakcje dotyczące dłużnych papierów wartościowych według wartości nominalnej. Wyjątek od zasady wykazywania stanów i transakcji dłużnych papierów wartościowych według wartości nominalnej dotyczy obligacji z głębokim dyskontem i obligacji zerokuponowych, w przypadku których emisje są rejestrowane według faktycznie zapłaconej kwoty, tzn. ceny z dyskontem w momencie zakupu i wartości nominalnej w momencie ich wykupu w terminie zapadalności. Wartość obligacji z głębokim dyskontem i zerokuponowych stanowią kwoty faktycznie zapłacone plus odsetki naliczone, zgodnie z poniższym wzorem.

$$A = E \times \left( \frac{100}{(E/P) \times 100} \right)^{\left( \frac{t}{T} \right)}$$

gdzie

A = kwota faktycznie zapłacona i naliczone odsetki

E = wartość faktyczna (kwota zapłacona w momencie emisji lub wykupu)

P = wartość nominalna (wypłacana w terminie zapadalności)

T = termin do zapadalności od daty emisji (w dniach)

t = czas, jaki upłynął od daty emisji (w dniach)

W różnych krajach mogą wystąpić pewne różnice w stosowanej procedurze wyceny.

W tym kontekście nie stosuje się zasad określania ceny opisanych w ESA 95, według których w przypadku dłużnych papierów wartościowych oraz akcji transakcje wykazuje się według wartości transakcyjnej, a stany według wartości rynkowej.

Zasady wyceny stosowane obecnie przez BIS wymagają podania wartości nominalnej dla dłużnych papierów wartościowych i ceny emisyjnej dla akcji notowanych. W przypadku obligacji z głębokim dyskontem i zerokuponowych sprawozdający KBC oblicza, w miarę możliwości, naliczone odsetki.

#### b) Waluta sprawozdawcza i wycena kursowa

Wszystkie dane, które KBC przesyłają do EBC są wyrażone w euro, w tym również szeregi historyczne. W celu przeliczenia na euro papierów wartościowych wyemitowanych przez instytucje krajowe w innych walutach (blok C) <sup>(1)</sup>, KBC powinny jak najdokładniej przestrzegać zasad wyceny kursowej opartych na ESA 95 <sup>(2)</sup>:

(i) wartość (stan) emisji należy przeliczać na euro/waluty krajowe według właściwego średniego kursu rynkowego obowiązującego na koniec okresu sprawozdawczego, tj. na zamknięcie ostatniego dnia roboczego okresu sprawozdawczego;

<sup>(1)</sup> Od 1 stycznia 1999 r. dla papierów wartościowych emitowanych przez instytucje krajowe w euro (część bloku A) nie jest wymagana wycena kursowa, a papiery wartościowe emitowane przez instytucje krajowe w euro/walutach krajowych (pozostała część bloku A) są przeliczane na euro po ostatecznych kursach walut z dnia 31 grudnia 1998 r.

<sup>(2)</sup> ESA 95 pkt 6.58.

- (ii) emisje brutto i wykupy należy przeliczać na euro/waluty krajowe według średniego kursu rynkowego obowiązującego w czasie dokonywania płatności. Jeśli nie można określić dokładnego kursu dla dokonania przeliczenia, można zastosować kurs będący możliwie jak najbliższy średniemu kursowi rynkowemu w czasie dokonywania płatności.

W stosunku do okresów przed dniem 1 stycznia 1999 r. KBC powinny jak najdokładniej przestrzegać tych zasad ESA 95 w celu przeliczenia wszystkich emisji, wykupów i wartości papierów wartościowych wyrażonych w walutach obcych na euro/waluty krajowe krajów sprawozdających. Dla potrzeb przesyłania danych do EBC całe szeregi czasowe są następnie przeliczane na euro według ostatecznych kursów wymiany z dnia 31 grudnia 1998 r.

BIS przekazuje EBC wszystkie emisje dokonywane przez instytucje zagranicą w euro/walutach krajowych (blok B) i wykazuje je w dolarach USA, stosując kurs na koniec okresu w przypadku stanów papierów wartościowych oraz średni kurs w danym okresie w przypadku emisji i wykupów. EBC przelicza wszystkie dane na euro, stosując tę samą zasadę, którą wcześniej zastosował BIS. Dla okresów przed 1 stycznia 1999 r. stosuje się kurs ECU do dolara USA jako przybliżenie.

## 9. Spójność wewnętrzna

Statystyka emisji papierów wartościowych i statystyka bilansowa MIF są ze sobą powiązane w zakresie emisji instrumentów zbywalnych dokonywanych przez MIF. Zakres instrumentów i emitujących je MIF jest definicyjnie spójny, podobnie jak przyporządkowanie instrumentów do przedziałów terminowych i kategorii walutowych. Występują różnice pomiędzy statystyką papierów wartościowych a statystyką bilansową MIF odnośnie zasad wyceny (tj. przyjmowania wartości nominalnej dla pierwszej z nich i wartości rynkowej dla drugiej). Za wyjątkiem różnic dotyczących wyceny, dla każdego kraju stan papierów wartościowych wyemitowanych przez MIF wykazywany w statystyce emisji papierów wartościowych odpowiada pozycjom 11 („emisja dłużnych papierów wartościowych”) oraz 12 („papiery rynku pieniężnego”) po stronie pasywnej bilansu MIF. Krótkoterminowe papiery wartościowe w rozumieniu statystyki emisji papierów wartościowych odpowiadają sumie papierów rynku pieniężnego i dłużnych papierów wartościowych wyemitowanych z terminem do jednego roku łącznie. Długoterminowe papiery wartościowe w rozumieniu statystyki emisji papierów wartościowych równe są sumie dłużnych papierów wartościowych wyemitowanych z terminem powyżej roku do dwóch lat łącznie i dłużnych papierów wartościowych wyemitowanych z terminem powyżej dwóch lat.

KBC analizują zakres statystyki emisji papierów wartościowych i statystyki bilansowej MIF oraz informują EBC o wszelkich różnicach pojęciowych. Przeprowadzane są trzy kontrole spójności dla emisji dokonywanych przez: a) KBC w euro/walutach krajowych; b) MIF z wyjątkiem banków centralnych w euro/walutach krajowych oraz c) MIF z wyjątkiem banków centralnych w pozostałych walutach. Mogą wystąpić pewne drobne rozbieżności, ponieważ statystyka emisji papierów wartościowych i statystyka bilansowa MIF sporządzane są na podstawie krajowych systemów sprawozdawczych przeznaczonych do różnych celów.

## 10. Wymogi dotyczące danych

Sprawozdania statystyczne są oczekiwane z każdego kraju dla każdego szeregu czasowego, który ma zastosowanie. KBC zawiadamia niezwłocznie EBC na piśmie wraz z uzasadnieniem, jeśli określona pozycja nie ma zastosowania w danym kraju. KBC mogą być okresowo zwolnione z przesyłania danego szeregu czasowego, jeśli określone zjawisko ekonomiczne nie występuje. KBC powinny zawiadomić również o takiej sytuacji, a także o wszelkich innych odstępstwach od wymogów sprawozdawczości określonych w załączniku III. Ponadto KBC powiadamiają EBC o przekazaniu korekt oraz przesyłają objaśnienia dotyczące charakteru tych korekt.

### *Sekcja 3: Krajowe noty wyjaśniające*

Każdy KBC przekazuje jeden raport opisujący dane przesyłane w ramach tego zadania. Taki raport powinien obejmować zagadnienia wymienione poniżej w układzie możliwie jak najbardziej zbliżonym do proponowanego. KBC powinny przesyłać dodatkowe informacje o przypadkach niezgodności przekazanych danych z niniejszymi wytycznymi, lub nieprzekazaniu danych, wraz z odpowiednim uzasadnieniem. Raport jest przesyłany do EBC jako dokument w formacie Word za pomocą poczty elektronicznej Cebamail. Raport nie może zostać przesłany później niż same dane.

1. **Źródła danych/system zbierania danych:** należy podać szczegółowe informacje o źródłach danych wykorzystanych do sporządzenia statystyki emisji papierów wartościowych: źródła administracyjne w przypadku emisji rządowych, bezpośrednia sprawozdawczość z MIF i innych instytucji, gazety, agencje informacyjne takie jak International Financial Review itp. KBC powinny określić czy dane są zbierane i przechowywane na zasadzie „emisja po emisji” oraz ich kryteria. Alternatywnie, KBC powinny wskazać czy dane są zbierane i przechowywane jako kwoty ogółem wyemitowane przez poszczególnych emitentów w okresie sprawozdawczym, np. w przypadku systemów bezpośredniego zbierania danych. KBC powinny podać informacje odnośnie kryteriów stosowanych w sprawozdawczości bezpośredniej do identyfikacji podmiotów sprawozdających i przesyłanych informacji.

2. **Procedury sporządzania danych:** należy zwięźle opisać metodę zastosowaną do sporządzania danych w ramach tego zadania, np. agregowanie informacji o poszczególnych emisjach papierów wartościowych, ustalenia przyjęte dla istniejących szeregów czasowych oraz czy są one publikowane, czy nie.
3. **Siedziba emitenta:** KBC powinny określić czy przy klasyfikacji emisji możliwe jest dokładne zastosowanie definicji ESA 95 (i MFW) dotyczącej siedziby instytucji. Jeśli nie jest to możliwe, lub jest możliwe tylko częściowo, KBC powinny podać wyczerpujące wyjaśnienie faktycznie zastosowanych kryteriów.
4. **Podział sektorowy emitentów:** KBC powinny wskazać odstępstwa od klasyfikacji emitentów w stosunku do zasad podziału sektorowego określonych w sekcji 2 pkt 2. Noty wyjaśniające powinny zawierać wyjaśnienie stwierdzonych rozbieżności oraz ewentualnych nierozstrzygniętych kwestii.
5. **Waluta emisji:** jeśli nie można wyodrębnić walutowych komponentów emisji, KBC powinny wyjaśnić odstępstwa od zasad. Ponadto KBC, które nie mogą wyróżnić spośród wszystkich papierów wartościowych emisji wyrażonych w walucie krajowej, w euro/walutach krajowych oraz w pozostałych walutach, powinny opisać gdzie takie emisje zostały zakwalifikowane oraz wskazać ogólną wartość emisji, które nie zostały prawidłowo przyporządkowane, w celu zobrazowania skali zniekształceń.
6. **Klasyfikacja emisji:** KBC przedstawiają wyczerpujące informacje o rodzajach papierów wartościowych objętych danymi krajowymi, w tym ich nazwy krajowe. Jeśli wiadomo, że zakres danych jest częściowy, KBC wyjaśnia zaistniałe luki.
  - emisje niepubliczne: KBC powinny podać, czy są one uwzględnione w przesyłanych danych,
  - akcepty bankowe: jeśli są zbywalne i zostały ujęte w przesyłanych danych dotyczących krótkoterminowych dłużnych papierów wartościowych, sprawozdający KBC powinien wyjaśnić w krajowych notach wyjaśniających krajowe procedury rejestrowania takich instrumentów oraz charakter takich instrumentów,
  - akcje notowane: KBC powinny wskazać, czy akcje nienotowane lub inne udziały kapitałowe są ujęte w przesyłanych danych wraz z oszacowaniem wartości akcji nienotowanych lub pozostałych udziałów kapitałowych w celu zobrazowania skali zniekształceń. KBC opisują w krajowych notach wyjaśniających wszelkie stwierdzone luki dotyczące zakresu akcji notowanych.
7. **Długoterminowe papiery wartościowe w podziale według rodzaju instrumentu:** jeśli suma obligacji o stałym oprocentowaniu, zmiennym oprocentowaniu i obligacji zerokuponowych nie jest równa długoterminowym dłużnym papierom wartościowym ogółem, KBC podają rodzaj i wartość długoterminowych papierów wartościowych, dla których nie jest dostępny tego rodzaju podział.
8. **Termin pierwotny emisji papierów wartościowych:** jeśli nie można ściśle przestrzegać definicji długo- i krótkoterminowych papierów wartościowych, KBC wskazują w krajowych notach wyjaśniających, które dane odbiegają od przyjętych reguł.
9. **Wykupy:** KBC powinny określić, jak uzyskują informacje o wykupach oraz czy są one zbierane w sprawozdawczości bezpośredniej, czy wyliczone jako wartość rezydualna.
10. **Wycena:** KBC określają szczegółowo w krajowych notach wyjaśniających metodę wyceny przyjętą dla a) krótkoterminowych dłużnych papierów wartościowych; b) długoterminowych dłużnych papierów wartościowych; c) obligacji z dyskontem oraz d) akcji notowanych. Należy również wyjaśnić wszelkie różnice w wycenie stanów i transakcji.
11. **Częstotliwość i termin przekazywania oraz długość szeregów:** należy wskazać w jakim zakresie dane zebrane na potrzeby tego zadania zostały przekazane w zgodzie z wymogami użytkownika, tj. w terminie pięciu tygodni dla danych miesięcznych. Należy również podać długość przesyłanego szeregu czasowego. Zgłaszane są wszelkie załamania szeregów, np. różnice w zakresie papierów wartościowych wykazywanych na przestrzeni czasu.
12. **Korekty:** zwięźle noty wyjaśniające dotyczące wszelkich korekt powinny objaśniać ich przyczyny i zakres.

13. **Szacunkowy zakres przesyłanych danych dla każdego rodzaju instrumentu emitowanego przez instytucje krajowe:** KBC przesyłają krajowe szacunki zakresu papierów wartościowych dla każdej kategorii emisji realizowanych przez instytucje krajowe, tzn. emisji krótko- i długoterminowych papierów wartościowych oraz akcji notowanych, w walucie krajowej, w euro/walutach krajowych łącznie z ECU, oraz w pozostałych walutach zgodnie z poniższą tabelą. Szacunki „zakresu danych w %” określają udział papierów wartościowych w każdej kategorii instrumentów jako procent emisji ogółem, które wykazywane są w odpowiednich pozycjach zgodnie z zasadami sprawozdawczości. W „uwagach” można podać zwięzły opis. KBC wskazują też wszelkie zmiany zakresu związane z przystąpieniem do unii walutowej.

		Zakres danych w %:	Uwagi:
<b>Emisje w euro/ walutach krajowych</b>	Waluta lokalna	STS	
		LTS	
		QUS	
	Euro/waluty krajowe inne niż waluta lokalna, w tym ECU	STS	
		LTS	
		LTS	
<b>W pozostałych walutach</b>	STS		
	LTS		

STS = krótkoterminowe dłużne papiery wartościowe.

LTS = długoterminowe dłużne papiery wartościowe.

QUS = akcje notowane.

## CZĘŚĆ 13

**Dodatkowa miesięczna statystyka stóp procentowych MIF (przekazywana EBC do końca 19. dnia roboczego po zakończeniu miesiąca sprawozdawczego)**

Tabela 1

**Nowe kredyty i pożyczki dla przedsiębiorstw niefinansowych**

	Sektor	Rodzaj instrumentu	Termin przeszacowania	Numer kategorii nowych umów	Obowiązek sprawozdawczy
Kredyty i pożyczki w EUR	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Kredyty i pożyczki o wartości do 1 mln EUR	Stopa zmienna oraz stała do 1 roku włącznie	24	URSP/WDESP, wartość
			Stopa stała powyżej 1 roku do 5 lat włącznie	25	URSP/WDESP, wartość
			Stopa stała powyżej 5 lat	26	URSP/WDESP, wartość
		Kredyty i pożyczki o wartości powyżej 1 mln EUR	Stopa zmienna oraz stała do 1 roku włącznie	27	URSP/WDESP, wartość
			Stopa stała powyżej 1 roku do 5 lat włącznie	28	URSP/WDESP, wartość
			Stopa stała powyżej 5 lat	29	URSP/WDESP, wartość

1. Na potrzeby statystyki stóp procentowych MIF nowe kredyty i pożyczki dla przedsiębiorstw niefinansowych obejmują wszystkie kredyty i pożyczki, z wyłączeniem kredytów i pożyczek odnawialnych i w rachunku bieżącym oraz zadłużenia z tytułu kart kredytowych, jak zdefiniowano w załączniku I do rozporządzenia (UE) nr 1072/2013 (EBC/2013/34). Dla wszystkich kategorii wymienionych w tabeli 1 należy przekazywać ustaloną roczną stopę procentową (URSP) oraz wąsko definiowaną efektywną stopę procentową (WDESP). Ponadto dla każdej kategorii należy przekazywać wartość nowych umów. Kategorie 24–29 obliczane są na podstawie pozycji 37–54 z dodatku 2 do załącznika I do rozporządzenia (UE) nr 1072/2013 (EBC/2013/34). Stopy procentowe wyliczane są jako średnie ważone odpowiadających im pozycji z dodatku 2 do załącznika I do rozporządzenia (UE) nr 1072/2013 (EBC/2013/34), natomiast wartość nowych umów powinna być sumą odpowiadających im pozycji z dodatku 2 do załącznika I do rozporządzenia (UE) nr 1072/2013 (EBC/2013/34).

Tabela 2

**Kredyty i pożyczki odnawialne i w rachunku bieżącym oraz nieoprocentowane i oprocentowane kredyty i pożyczki z tytułu kart kredytowych**

	Sektor	Rodzaj instrumentu	Numer kategorii nowych umów	Obowiązek sprawozdawczy
Kredyty i pożyczki w EUR	Gospodarstwa domowe	Kredyty i pożyczki odnawialne i w rachunku bieżącym, nieoprocentowane i oprocentowane kredyty i pożyczki z tytułu kart kredytowych	86	URSP/WDESP, wartość
	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Kredyty i pożyczki odnawialne i w rachunku bieżącym, nieoprocentowane i oprocentowane kredyty i pożyczki z tytułu kart kredytowych	87	URSP/WDESP, wartość

2. Na potrzeby statystyki stóp procentowych MIF kredyty i pożyczki odnawialne i w rachunku bieżącym oraz nieoprocentowane i oprocentowane kredyty i pożyczki z tytułu kart kredytowych oznaczają kredyty i pożyczki odnawialne i w rachunku bieżącym oraz nieoprocentowane i oprocentowane kredyty i pożyczki z tytułu kart kredytowych w rozumieniu załącznika II do rozporządzenia (UE) nr 1071/2013 (EBC/2013/33), bez względu na termin przeszacowania oprocentowania. Kary przewidziane za przekroczenia stanu rachunku zaliczane do innych opłat, na przykład jako opłaty specjalne, nie są ujmowane w URSP w rozumieniu załącznika I do rozporządzenia (UE) nr 1072/2013 (EBC/2013/34). Dla wszystkich kategorii wymienionych w tabeli 2 należy przekazywać URSP lub WDESP. Ponadto dla każdej kategorii należy przekazywać wartość nowych umów.



3. W przypadku kredytów i pożyczek odnawialnych i w rachunku bieżącym oraz nieoprocentowanych i oprocentowanych kredytów i pożyczek z tytułu kart kredytowych pojęcie nowych umów jest równoznaczne stanom. Kategorie 86 i 87 obliczane są na podstawie pozycji 12, 23, 32 i 36 z dodatku 2 do załącznika I do rozporządzenia (UE) nr 1072/2013 (EBC/2013/34), a stany przekazywane są dla nieoprocentowanych i oprocentowanych kredytów i pożyczek z tytułu kart kredytowych oraz kredytów i pożyczek odnawialnych i w rachunku bieżącym zgodnie z załącznikiem I do rozporządzenia (UE) nr 1071/2013 (EBC/2013/33). Stopy procentowe wyliczane są jako średnie ważone odpowiadających im pozycji z dodatku 2 do załącznika I do rozporządzenia (UE) nr 1072/2013 (EBC/2013/34); dla nieoprocentowanych kredytów i pożyczek z tytułu kart kredytowych przyjmuje się stopę zerową. Kategorie 86 i 87 mają zapewnić ciągłość dla kategorii 12 i 23 („kredyty na rachunku bieżącym”) zdefiniowanych poprzednio w rozporządzeniu (WE) nr 63/2002 Europejskiego Banku Centralnego (EBC/2001/18) <sup>(1)</sup>, tj. przed zmianą ich definicji rozporządzeniem Europejskiego Banku Centralnego (WE) nr 290/2009 (EBC/2009/7) <sup>(2)</sup>.

Tabela 3

**Oprocentowanie renegotjowanych kredytów i pożyczek dla gospodarstw domowych i przedsiębiorstw niefinansowych**

	Sektor	Rodzaj instrumentu	Termin pierwotny, termin wypowiedzenia, termin przeszacowania	Numer kategorii nowych umów	Obowiązek sprawozdawczy
Renegocjowane kredyty i pożyczki w EUR	Gospodarstwa domowe	Kredyty i pożyczki na cele konsumpcyjne	Ogółem	88	URSP/WDESP
		Kredyty i pożyczki na nieruchomości mieszkaniowe	Ogółem	89	URSP/WDESP
		Pozostałe kredyty i pożyczki	Ogółem	90	URSP/WDESP
	Przedsiębiorstwa niefinansowe	ogółem	ogółem	91	URSP/WDESP

4. Na potrzeby statystyki stóp procentowych MIF renegotjowane kredyty i pożyczki dla gospodarstw domowych i przedsiębiorstw niefinansowych obejmują wszystkie nowe kredyty i pożyczki, z wyłączeniem kredytów i pożyczek odnawialnych i w rachunku bieżącym oraz kredytów i pożyczek z tytułu kart kredytowych, które zostały udzielone, ale zostały jeszcze spłacone w czasie kiedy są renegotjowane. W odniesieniu do kredytów i pożyczek przeniesionych z innej instytucji renegotjacja odnosi się do nowych kredytów, które zostały udzielone przez instytucję sprzedającą lub przekazującą kredyt lub pożyczkę. Poza wartością umów wymaganą na mocy rozporządzenia (UE) nr 1072/2013 (EBC/2013/34), dla kategorii z tabeli 3 należy przekazywać, na zasadzie najlepszych starań, tylko URSP lub WDESP.

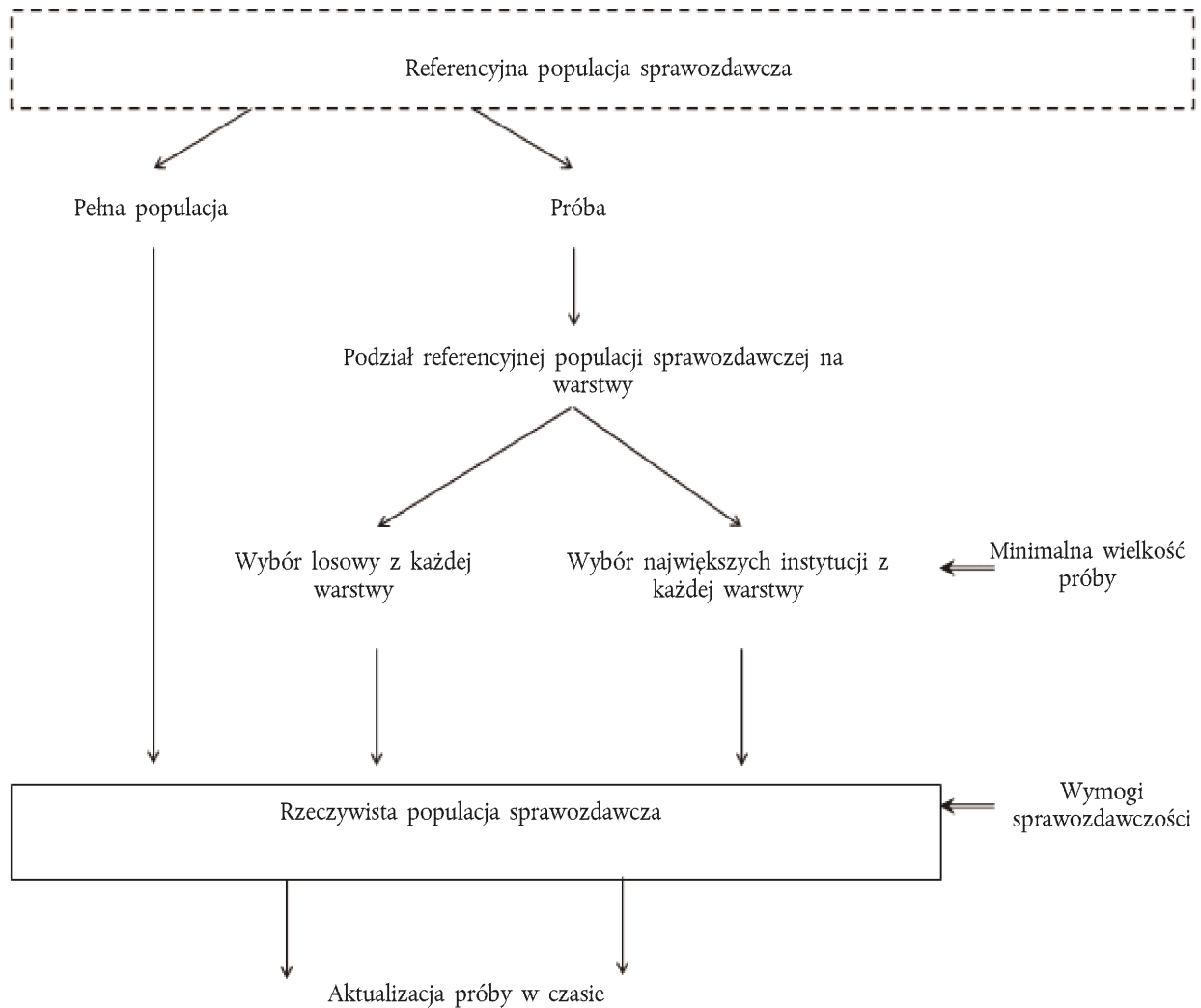
<sup>(1)</sup> Rozporządzenie Europejskiego Banku Centralnego (WE) nr 63/2002 z dnia 20 grudnia 2001 r. w sprawie statystyki dotyczącej stóp procentowych stosowanych przez monetarne instytucje finansowe w odniesieniu do depozytów i pożyczek dla gospodarstw domowych i przedsiębiorstw (EBC/2001/18) (Dz.U. L 10 z 12.1.2002, s. 24).

<sup>(2)</sup> Rozporządzenie Europejskiego Banku Centralnego (WE) nr 290/2009 z dnia 31 marca 2009 r. zmieniające rozporządzenie (WE) nr 63/2002 (EBC/2001/18) w sprawie statystyki dotyczącej stóp procentowych stosowanych przez monetarne instytucje finansowe w odniesieniu do depozytów i pożyczek dla gospodarstw domowych i przedsiębiorstw (EBC/2009/7) (Dz.U. L 94 z 8.4.2009, s. 75).

## CZĘŚĆ 14

**Wybór rzeczywistej populacji sprawozdawczej oraz utrzymywanie próby na potrzeby statystyki stóp procentowych MIF***Sekcja 1: Wybór rzeczywistej populacji sprawozdawczej***1. Ogólna procedura wyboru**

1. Na potrzeby zbierania statystyki stóp procentowych MIF zgodnie z rozporządzeniem (UE) nr 1072/2013 (EBC/2013/34) KBC stosują przedstawioną na poniższym rysunku procedurę wyboru podmiotów sprawozdających. Procedura ta została określona w następujący sposób:

**2. Pełna populacja lub próba**

2. Każdy KBC wybiera swoje podmioty sprawozdające spośród MIF, z wyjątkiem banków centralnych i FRP, które stanowią referencyjną populację sprawozdawczą instytucji będących rezydentami tego samego państwa członkowskiego strefy euro co KBC.
3. W celu wyboru instytucji sprawozdających KBC przyjmują albo pełną populację albo wybierają próbę instytucji sprawozdających, zgodnie z kryteriami określonymi poniżej.
4. W przypadku wyboru pełnej populacji KBC proszą wszystkie MIF będące rezydentami, zaliczane do referencyjnej populacji sprawozdawczej, o przekazywanie statystyki stóp procentowych MIF. Od pełnej populacji zbierane jest oprocentowanie i wartość nowych umów oraz oprocentowanie wszystkich umów.



5. W przypadku wyboru próby tylko wybrane z referencyjnej populacji sprawozdawczej MIF proszone będą o przekazywanie sprawozdawczości. Na podstawie próby szacowane jest oprocentowanie i wartość nowych umów oraz oprocentowanie wszystkich umów. Dane takie nazywa się zmiennymi próbkowania. W celu ograniczenia ryzyka wystąpienia odchylenia wyników z próby od rzeczywistych (nieznanych) wartości otrzymanych od referencyjnej populacji sprawozdawczej, próba powinna być utworzona w taki sposób, aby była reprezentatywna dla referencyjnej populacji sprawozdawczej. Na potrzeby statystyki stóp procentowych MIF próbę uważa się za reprezentatywną, jeżeli wszystkie cechy istotne dla statystyki stóp procentowych MIF i właściwe dla referencyjnej populacji sprawozdawczej znajdują swoje odzwierciedlenie również w próbie. Dla określenia próby początkowej KBC mogą wykorzystywać odpowiednie przybliżenia i modele do przygotowania schematu próbkowania, nawet jeżeli dane bazowe pozyskane z istniejących źródeł nie odpowiadają dokładnie definicjom rozporządzenia (UE) nr 1072/2013 (EBC/2013/34).

### 3. Podział referencyjnej populacji sprawozdawczej na warstwy

6. W celu zapewnienia reprezentatywności próby każdy KBC, wybierający na potrzeby statystyki stóp procentowych MIF próbkowanie, odpowiednio dzieli referencyjną populację sprawozdawczą na warstwy przed wybraniem podmiotu sprawozdawczego. Dzielenie na warstwy oznacza, że referencyjna populacja sprawozdawcza  $N$  jest dzielona na podzbiory lub warstwy  $N_1, N_2, N_3 \dots N_L$ . Tak określone podzbiory lub warstwy nie mogą na siebie zachodzić, natomiast łącznie powinny obejmować referencyjną populację sprawozdawczą.

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

7. KBC definiują kryteria podziału na warstwy, które pozwalają na podział referencyjnej populacji sprawozdawczej na jednorodne warstwy. Warstwy zostają uznane za jednorodne, jeżeli suma wariancji wewnątrzwarstwowej zmiennych próbkowania jest znacznie niższa niż wariancja ogółem w całej rzeczywistej populacji sprawozdawczej<sup>(1)</sup>. Kryteria podziału na warstwy są powiązane ze statystyką stóp procentowych MIF, tj. istnieje związek pomiędzy kryteriami podziału na warstwy a oprocentowaniem i wartościami, które mają być szacowane na podstawie próby.
8. Każdy KBC wybierający próbkowanie powinien wskazać co najmniej jedno kryterium podziału na warstwy, aby zapewnić, że próba MIF jest reprezentatywna dla państw członkowskich strefy euro, a błąd próbkowania – niewielki. Zaleca się, aby KBC określiły hierarchię kryteriów podziału na warstwy. Powinny one uwzględniać warunki krajowe i wobec tego być właściwe dla każdego państwa członkowskiego strefy euro.
9. Wybór podmiotów sprawozdawczych odbywa się w formie jednoetapowego próbkowania po określeniu wszystkich warstw. Tylko na tym etapie wybiera się podmioty sprawozdawcze z referencyjnej populacji sprawozdawczej. Nie przeprowadza się wyboru pośredniego.

### 4. Wybór próby z warstwy i wybór podmiotów sprawozdawczych

10. Po określeniu warstw krajowych zgodnie z pkt 6 i 7 KBC wybierające próbkowanie powinny określić próbę wybierając z każdej warstwy rzeczywiste podmioty sprawozdawcze. Całkowita próba krajowa  $n$  jest sumą prób  $n_1, n_2, n_3, \dots n_L$  dla każdej warstwy:

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

11. Każdy KBC dokonuje wyboru najbardziej odpowiedniej wielkości próby krajowej  $n$  spośród poszczególnych warstw. W związku z tym dla każdej warstwy KBC określają, ile podmiotów sprawozdawczych  $n_h$  wybiorą spośród wszystkich MIF. Współczynnik próbkowania  $n_h/N_h$  dla każdej warstwy  $h$  pozwala oszacować wariancję każdej warstwy. Oznacza to, że z każdej warstwy wybierane są co najmniej dwa podmioty sprawozdawcze.

<sup>(1)</sup> To jest suma wariancji wewnątrzwarstwowej określana jako  $\sum_h \sum_{i \in h} \frac{1}{n} (x_i - \bar{x}_h)^2$  powinna być znacznie niższa niż wariancja ogółem dla populacji sprawozdawczej określona jako  $\sum_{i=1}^n \frac{1}{n} (x_i - \bar{x})^2$ , gdzie  $h$  oznacza każdą warstwę,  $x_i$  – stopę procentową instytucji  $i$ ,  $\bar{x}_h$  – zwykłe średnie oprocentowanie oferowane w warstwie  $h$ ,  $n$  – liczbę instytucji w próbie oraz  $\bar{x}$  – zwykłe średnie oprocentowanie oferowane przez wszystkie instytucje w próbie.

12. W celu wybrania rzeczywistych podmiotów sprawozdających z każdej warstwy KBC zaliczają wszystkie instytucje do danej warstwy, dokonują losowego wyboru lub wybierają największe instytucje z każdej warstwy. W przypadku losowego wyboru losowe wybieranie instytucji z każdej warstwy jest przeprowadzone z jednakowym prawdopodobieństwem dla wszystkich instytucji lub z prawdopodobieństwem proporcjonalnym do wielkości danej instytucji. KBC stosujące wybór losowy lub wybierające największe instytucje, mogą z niektórych warstw wybrać wszystkie instytucje.
13. Informacje dotyczące wielkości każdej instytucji kredytowej i innych instytucji zaliczanych do referencyjnej populacji sprawozdawczej są dostępne na szczeblu krajowym w statystyce bilansowej MIF zbieranej zgodnie z rozporządzeniem (UE) nr 1071/2013 (EBC/2013/33). KBC wykorzystują dane dotyczące depozytów oraz kredytów i pożyczek ogółem wyrażonych w euro dla gospodarstw domowych i przedsiębiorstw niefinansowych będących rezydentami państw członkowskich strefy euro, zbierane w ramach statystyki bilansowej, które są istotne dla statystyki stóp procentowych MIF, albo ich bliskie szacunki.
14. Statystyka stóp procentowych MIF opiera się na wyborze bez zamiany, tj. każda MIF znajdująca się w referencyjnej populacji sprawozdawczej może być wybrana tylko jeden raz.
15. Jeśli KBC podejmie decyzję o wyborze pełnej populacji wszystkich MIF w warstwie, KBC może wybierać z warstwy na poziomie oddziałów. Warunkiem wstępnym jest posiadanie przez KBC pełnej listy oddziałów, obejmujących całą działalność instytucji kredytowych i innych instytucji w danej warstwie, oraz odpowiednich danych umożliwiających ocenę różnicowania oprocentowania nowych umów z gospodarstwami domowymi i przedsiębiorstwami niefinansowymi oferowanego przez oddziały. W odniesieniu do wyboru i prowadzenia listy oddziałów zastosowanie mają wszystkie wymogi ustanowione w niniejszych wytycznych. Wybrane oddziały stają się domyślnymi podmiotami sprawozdającymi podlegającymi wszystkim wymogom sprawozdawczości określonym w załączniku I do rozporządzenia (UE) nr 1072/2013 (EBC/2013/34). Procedura ta pozostaje bez wpływu na obowiązek każdej MIF, do której oddziały należą, bycia instytucją sprawozdającą.

#### 5. Minimalna wielkość próby krajowej

16. Minimalna wielkość próby krajowej definiowana jest na różne sposoby w zależności od tego, czy KBC stosuje wybór losowy, czy wybiera największe instytucje z warstwy.
17. Jeśli KBC, wybierając rzeczywistą populację sprawozdawczą, stosuje wybór losowy, minimalna wielkość próby krajowej powinna być taka, aby maksymalny błąd losowy dla średniego oprocentowania nowych umów dla wszystkich kategorii instrumentów nie przekroczył 10 punktów bazowych przy przedziale ufności na poziomie 90 % <sup>(1)</sup>.
18. Maksymalny błąd losowy definiowany jest jako  $D = z_{\alpha/2} * \sqrt{\text{var}(\hat{\theta})} \approx z_{\alpha/2} * \sqrt{\text{var}(\hat{\theta})}$ , gdzie D oznacza maksymalny błąd losowy,  $z_{\alpha/2}$  – współczynnik obliczony z normalnego rozkładu lub innego właściwego rozkładu w zależności od struktury danych (np. rozkładu t), przy założeniu przedziału ufności 1- $\alpha$ , oraz gdzie  $\text{var}(\hat{\theta})$  oznacza wariancję estymatora parametru  $\vartheta$ , a  $\text{var}(\hat{\theta})$  – szacunkową wariancję estymatora parametru  $\vartheta$ .
19. Jeśli KBC wybiera największe instytucje z warstwy, jakość próby należy oceniać wykorzystując syntetyczny średni absolutny błąd (*mean absolute error (MAE)*). Rzeczywisty syntetyczny MAE nie powinien być wyższy niż próg zmiennego w czasie MAE zakładający różnicę błędów w każdej warstwie i w każdym wskaźniku na poziomie 10 punktów bazowych.
20. Syntetyczny MAE<sub>S</sub> dla danego estymatora  $\hat{\theta}$  w danym okresie definiuje się jako:

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

gdzie:

MAE<sub>S</sub>( $\hat{\theta}$ ) – syntetyczny MAE

<sup>(1)</sup> KBC może bezpośrednio transponować bezwzględną miarę 10 punktów bazowych przy przedziale ufności na poziomie 90 % na miarę względną w postaci możliwego do przyjęcia maksymalnego współczynnika lub estymatora zmienności.

$B_c, B_k$  – wartość umów w określonej kategorii oprocentowania MIF

$i_{c1}$  – średnie oprocentowanie oszacowane w kategorii  $c$

$MAE(\hat{\theta}_c) = \frac{\sum_j |error(\hat{\theta}_j)| * (B_{j0} + B_{j1})}{B}$  – MAE dla określonej kategorii oprocentowania MIF w oparciu o estymator  $\hat{\theta}_j$

$B_{j0}$  – wartość umów odpowiadająca faktycznie nieprzekazywanym danym w określonej warstwie  $j$

$B_{j1}$  – wartość umów odpowiadająca faktycznie przekazywanym danym w określonej warstwie  $j$ . Jeśli stosowane jest próbkowanie,  $B_{j1}$  oznacza wartości uzupełnione do 100 % populacji. Procedura uzupełniania danych do 100 % populacji opisana została w sekcji 4.

$B$  – wartość umów ogółem dla wszystkich warstw, tj. suma  $B_{j0}$  i  $B_{j1}$  ze wszystkich warstw

$error(\hat{\theta}_j) = (i_{j1} * B_{j1} + \hat{\theta}_{j0} * B_{j0}) / (B_{j1} + B_{j0}) - i_{j1}$  – szacunek błędu ogółem w warstwie  $j$

$i_{j1}$  – średnie ważone oprocentowanie odpowiadające faktycznie przekazywanym danym w określonej warstwie  $j$

$\hat{\theta}_{j0}$  – wartość estymatora  $\hat{\theta}$  dla podzbiorów warstwy  $j$  nie wchodzących do próby.

W przypadku gdy wartość umów w jednej z warstw równa jest zeru, należy zastosować średni  $\hat{\theta}$  dla innej warstwy, aby MAE był różny od zera.

$\hat{\theta}$  – średnia pierwszego i trzeciego kwartyla w warstwie, definiowana jako oprocentowanie przekazywane dla danej kategorii oprocentowania MIF, dla której 25 % (i odpowiednio 75 %) przekazywanych stóp procentowych ma niższą wartość niż ta liczba. Pierwszy i trzeci kwartył liczone są poprzez uprzednie ważenie wartości umów w tej kategorii instytucjami w warstwie. Tak więc średnia z dwóch estymatorów MAE – pierwszego i trzeciego kwartyla – stanowi szacunek dla parametru  $\hat{\theta}$  <sup>(1)</sup>.

21. Osobno wylicza się maksymalny błąd losowy i syntetyczny MAE dla nowych umów i wszystkich umów. W odniesieniu do nowych umów maksymalny błąd losowy i syntetyczny MAE powinny być obliczane na podstawie kategorii 1–11, 13–22 oraz 24–29, opisanych w dodatku 2 do załącznika I do rozporządzenia (UE) nr 1072/2013 (EBC/2013/34). W odniesieniu do wszystkich umów maksymalny błąd losowy i syntetyczny MAE powinny być obliczane na podstawie kategorii 1–14, opisanych w dodatku 1 do załącznika I do rozporządzenia (UE) nr 1072/2013 (EBC/2013/34).
22. Minimalna wielkość próby krajowej dotyczy zarówno minimalnej próby początkowej jak i minimalnej utrzymywanej próby, opisanej w następnej sekcji dotyczącej utrzymywania próby rzeczywistej populacji sprawozdawczej. Z uwagi na łączenie się instytucji i wychodzenie instytucji z populacji, wielkość próby może się zmieniać w czasie aż do następnego okresu weryfikacji.
23. KBC mogą wybrać więcej podmiotów sprawozdających niż określono jako minimalną wielkość próby krajowej, w szczególności jeśli jest to niezbędne do zwiększenia reprezentatywności krajowej próby z uwagi na strukturę krajowego systemu finansowego.

<sup>(1)</sup> Należy zauważyć, że tabela 1 i 2 opracowania statystycznego EBC zatytułowanego „Quality measures in non-random sampling”, dostępnego na stronie internetowej EBC [www.ecb.europa.eu](http://www.ecb.europa.eu), prezentują wyniki syntetycznego MAE dla zastosowanych w każdym kraju estymatorów pierwszego i trzeciego kwartyla.

24. Powinna istnieć spójność pomiędzy liczbą MIF referencyjnej populacji sprawozdawczej a minimalną wielkością próby. KBC mogą zezwolić MIF będącym rezydentami państw członkowskich strefy euro i umieszczonym, jako odrębne instytucje, na liście MIF utworzonej i aktualizowanej zgodnie z zasadami klasyfikacji określonymi w sekcji 1 części 1 załącznika I do rozporządzenia (UE) nr 1071/2013 (EBC/2013/33), na przekazywanie statystyki stóp procentowych MIF jako grupa. Grupa staje się umownym podmiotem sprawozdającym. Oznacza to, że grupa przekazuje statystykę stóp procentowych MIF w taki sposób jakby była jedną MIF, tj. przekazuje jedną średnią stopę procentową dla każdej kategorii instrumentu dla całej grupy, a nie jedną stopę procentową dla każdej MIF znajdującej się na liście MIF. Jednocześnie, na potrzeby referencyjnej populacji sprawozdawczej i na potrzeby próby, MIF znajdujące się w grupie są nadal liczone jako pojedyncze instytucje.

*Sekcja 2: Utrzymywanie próby rzeczywistej populacji sprawozdawczej*

**6. Aktualizacja próby w czasie**

25. KBC, które podjęły decyzję o wyborze próby, zapewniają jej reprezentatywność w czasie.
26. W związku z tym KBC sprawdzają reprezentatywność próby co najmniej raz w roku. Jeżeli zachodzą znaczące zmiany w referencyjnej populacji sprawozdawczej, powinny one po takiej rocznej kontroli zostać odzwierciedlone w próbie.
27. KBC przeprowadzają, w odstępach najwyżej trzyletnich, systematyczne przeglądy próby, biorąc pod uwagę podmioty dołączające do referencyjnej populacji sprawozdawczej, podmioty opuszczające referencyjną i rzeczywistą populację sprawozdawczą oraz inne zmiany charakterystyki podmiotów sprawozdających, oraz stosują postanowienia sekcji 5 dotyczące minimalnej wielkości próby krajowej. Systematyczne przeglądy próby polegają na ocenie zgodności z postanowieniami dotyczącymi wyboru rzeczywistej populacji sprawozdawczej, określonymi w sekcji 1, w oparciu o miesięczne dane na koniec każdego kwartału danego roku, w którym przeprowadzany jest przegląd. KBC mogą jednak sprawdzać i aktualizować próbę w krótszych odstępach czasu.
28. Aby uwzględnić podmioty dołączające do referencyjnej populacji sprawozdawczej, z upływem czasu próba jest korygowana w celu utrzymania jej reprezentatywności w stosunku do referencyjnej populacji sprawozdawczej. W związku z tym KBC wybierają próbę  $n_b$  ze zbioru wszystkich podmiotów dołączających  $N_b$ . Uzupełniający wybór dołączających instytucji  $n_b$  spośród wszystkich podmiotów dołączających  $N_b$  określany jest jako próbkowanie przyrostowe w czasie.
29. Aby uwzględnić podmioty opuszczające referencyjną i rzeczywistą populację sprawozdawczą, z upływem czasu próba jest korygowana. Nie jest to potrzebne, jeśli liczba podmiotów opuszczających referencyjną populację sprawozdawczą  $N_d$  jest proporcjonalna do liczby podmiotów wychodzących z próby  $n_d$  (przypadek 1). Jeśli instytucje opuszczają referencyjną populację sprawozdawczą, a nie są w próbie, próba staje się zbyt duża w stosunku do wielkości referencyjnej populacji sprawozdawczej (przypadek 2). Jeśli stosunkowo więcej instytucji opuszcza próbę niż referencyjną populację sprawozdawczą, próba staje się z czasem zbyt mała i mogłaby przestać być reprezentatywna (przypadek 3). W przypadku 2 i 3, jeśli rzeczywiste instytucje sprawozdające wybiera się, stosując wybór losowy, wagi przypisane każdej instytucji w próbie powinny zostać skorygowane za pomocą uznanych metod statystycznych wynikających z teorii próbkowania. Waga przypisana każdemu podmiotowi sprawozdającemu stanowi odwrotność prawdopodobieństwa jego wyboru i tym samym współczynnik powiększenia próby. W przypadku 2, kiedy próba jest stosunkowo zbyt duża dla populacji, nie usuwa się z takiej próby żadnego podmiotu sprawozdającego. W przypadku 3, jeśli wybierane są największe instytucje, próba korygowana jest poprzez wybór dodatkowych instytucji ze względu na ich wielkość.
30. Aby uwzględnić zmiany charakterystyki podmiotów sprawozdających, z upływem czasu próba jest korygowana. Zmiany te mogą występować w przypadku połączenia, podziału, powiększenia instytucji itp. Niektóre podmioty sprawozdające mogą zmienić warstwę. Podobnie jak w przypadkach 2 i 3 dotyczących podmiotów opuszczających populację, próba jest korygowana za pomocą uznanej metody statystycznej wynikającej z teorii próbkowania. W przypadku stosowania wyboru losowego KBC przyporządkowują nowe prawdopodobieństwa wyboru i tym samym nowe wagi.

*Sekcja 3: Inne zagadnienia dotyczące wyboru próby*

**7. Spójność**

31. W celu uzyskania spójności pomiędzy statystyką stóp procentowych MIF dotyczącą wszystkich umów depozytów oraz kredytów i pożyczek, oraz statystyką stóp procentowych MIF dotyczącą nowych umów depozytów oraz kredytów i pożyczek, KBC, które zdecydowały się na zbieranie danych od próby, zbierają je na potrzeby obu wymienionych statystyk od tych samych podmiotów sprawozdających. KBC mogą także zbierać dane od próby dla podzbioru statystyki stóp procentowych MIF, a dla pozostałej części od pełnej populacji. Jednakże KBC nie mogą zbierać danych od dwóch lub większej liczby różnych prób.

## 8. Innowacje finansowe

32. Nie ma potrzeby, aby KBC uwzględniały w procedurze wyboru próby każdy produkt istniejący na poziomie krajowym. KBC nie powinny jednakże wykluczać całej kategorii instrumentów z powodu ich bardzo małej wartości. Jeśli więc jakakolwiek kategoria instrumentów jest oferowana tylko przez jedną instytucję, instytucja taka powinna być reprezentowana w próbie. Jeśli dana kategoria instrumentów nie występowała w państwie członkowskim strefy euro w czasie początkowego losowania próby, ale została wprowadzona przez daną instytucję później, instytucja ta powinna być włączona do próby w czasie następnej kontroli reprezentatywności. Jeśli powstaje nowy produkt, instytucje znajdujące się w próbie ujmują go w następnym sprawozdaniu, ponieważ wszystkie podmioty sprawozdające są zobowiązane do przekazywania danych dotyczących wszystkich swoich produktów.

### *Sekcja 4: Krajowe średnie ważone stopy procentowe i krajowe wartości umów ogółem*

33. KBC otrzymują średnie ważone stopy procentowe i związane z nimi wartości umów od wszystkich rzeczywistych podmiotów sprawozdających będących rezydentami oraz wyliczają krajowe średnie ważone stopy procentowe dla każdej kategorii instrumentu na podstawie wartości umów uzupełnionej do 100 % populacji w każdej warstwie. Dane te są przekazywane EBC.
34. W przypadku stosowania wyboru losowego estymator oprocentowania na poziomie warstwy i na poziomie kraju musi być spójny z procedurą wyboru próby, zwykłą próbą losową lub zastosowanym prawdopodobieństwem proporcjonalnym do wielkości, co powoduje, że do ważenia stóp procentowych wykorzystywane są wartości uzupełnione do 100 % populacji.
35. W przypadku wyboru największych instytucji estymator oprocentowania agreguje stopy procentowe instytucji z tej samej warstwy ważąc je przekazanymi danymi o wartości umów, a agregowanie w warstwie przeprowadzane jest z zastosowaniem wartości umów uzupełnionej do 100 % populacji w każdej warstwie.
36. Dla każdej kategorii instrumentu wszystkich umów, tj. kategorii 1–26 określonych w dodatku 1 do załącznika I do rozporządzenia (UE) nr 1072/2013 (EBC/2013/34), KBC przekazują krajowe średnie ważone stopy procentowe.
37. Dla kategorii instrumentu nowych umów, tj. kategorii 1–23 oraz 30–85 określonych w dodatku 2 do załącznika I do rozporządzenia (UE) nr 1072/2013 (EBC/2013/34), KBC przekazują krajowe średnie ważone stopy procentowe. Ponadto dla kategorii 2–4, 8–11, 13–22, 33–35 oraz 37–85, określonych w dodatku 2 do załącznika I do rozporządzenia (UE) nr 1072/2013 (EBC/2013/34), KBC przekazują wartość nowych umów zawartych w kraju dla każdej kategorii instrumentu w danym miesiącu sprawozdawczym. W odniesieniu do kategorii instrumentów dotyczących renegotjowanych kredytów i pożyczek dla gospodarstw domowych i przedsiębiorstw niefinansowych (kategorie 88-91 określone w dodatku 2 do załącznika I do rozporządzenia (UE) nr 1072/2013 (EBC/2013/34)) wymagane są tylko dane o wartości umów, a dane dotyczące stóp procentowych zbierane są na zasadzie najlepszych starań. Te wartości nowych umów dotyczą populacji ogółem, tj. całej referencyjnej populacji sprawozdawczej, i są one – podobnie jak w przypadku wartości innych nowych umów – szacowane poprzez uzupełnienie danych do 100 % populacji, zgodnie z procedurą opisaną w pkt 38–40.
38. W przypadku wyboru podmiotów sprawozdających poprzez próbkowanie losowe lub wybór największych instytucji do uzupełnienia danych o wartości umów do 100 % populacji stosowane są współczynniki rozszerzenia. Uzupełnianie danych przeprowadzane jest na poziomie warstwy.
39. W przypadku stosowania próbkowania losowego współczynniki rozszerzenia definiowane są jako odwrotność prawdopodobieństw wyboru  $\pi_i$ , tj. jako  $1/\pi_i$ . Następnie obliczana jest szacowana wartość nowych umów dla całej populacji B za pomocą następującego wzoru ogólnego:

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

gdzie:

B - wartość wszystkich umów ogółem

$B_i$  - wartość nowych umów instytucji  $i$

$\pi_i$  - prawdopodobieństwo wyboru instytucji  $i$

40. Jeśli wybierane są największe instytucje, współczynniki rozszerzenia dla każdej warstwy  $j$  definiowane są jako odwrotność współczynnika ujęcia warstwy w próbie za pomocą następującego wzoru:

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

gdzie:

$\hat{B}_j$  - wartość umów ogółem w warstwie  $j$

$\hat{B}_{ij}$  - wartość umów w każdej warstwie  $j$  dla instytucji  $i$

$N_{j0}$  - liczba instytucji kredytowych w warstwie  $j$  nie wybranych do próby,

$N_{j1}$  - liczba instytucji kredytowych w warstwie  $j$  wybranych do próby.

41. Współczynniki rozszerzenia  $EF_j$ , zdefiniowane w pkt 40 w odniesieniu do nowych umów, oblicza się zastępując wartości nowych umów odpowiednimi wartościami wszystkich umów. Następnie obliczana jest wartość umów uzupełniona do 100 % populacji w warstwie  $j$ , jako współczynnik rozszerzenia dla warstwy  $j$  pomnożony przez wartość umów przekazaną dla warstwy  $j$ .
42. KBC przekazują dane o oprocentowaniu wszystkich umów i nowych umów MIF do EBC z dokładnością do czterech miejsc po przecinku. Nie stoi to w sprzeczności z decyzją KBC odnośnie poziomu dokładności, na jakim chcą one zbierać dane. Dane publikacyjne nie zawierają więcej niż dwa miejsca dziesiętne.
43. KBC opisują wszelkie ustalenia regulacyjne (i ich zmiany) mające wpływ na statystykę stóp procentowych MIF w notach metodycznych, które przekazywane są wraz z danymi krajowymi.
44. KBC stosujące do wyboru podmiotów sprawozdających próbkowanie przekazują szacunek błędu próby dla próby początkowej. Po każdej aktualizacji próby przekazywany jest nowy szacunek.



## CZĘŚĆ 15

## Traktowanie produktów specyficznych w statystyce stóp procentowych MIF

1. Zasady traktowania produktów opisanych w niniejszych ustępach należy stosować jako wskazówkę przy klasyfikacji produktów o podobnej charakterystyce.
2. Depozyty lub kredyty i pożyczki o ustalonym terminie, z oprocentowaniem rosnącym (malejącym) z roku na rok o ustaloną liczbę punktów procentowych (*step-up/step-down deposits or loans*). Takie depozyty lub kredyty i pożyczki są instrumentami ze stałym oprocentowaniem w całym okresie obowiązywania umowy. Stopa procentowa w całym okresie trwania umowy depozytu lub kredytu/pożyczki, jak również pozostałe warunki są z góry uzgodnione w czasie podpisania umowy  $t_0$ . Przykładem takiego depozytu jest depozyt terminowy z terminem pierwotnym czterech lat, którego oprocentowanie w pierwszym roku wynosi 5 %, w drugim roku 7 %, w trzecim roku 9 %, a w czwartym roku 13 %. URSP dla nowych umów ujętych w okresie  $t_0$  w statystyce stóp procentowych MIF jest średnią geometryczną czynników „1 + stopa procentowa”. Zgodnie z załącznikiem I do rozporządzenia (UE) nr 1072/2013 (EBC/2013/34) KBC mogą żądać od podmiotów sprawozdających wprowadzenia WDESP dla tego rodzaju produktu. URSP dla wszystkich umów obowiązujących w okresie  $t_0$ - $t_3$  stanowi oprocentowanie stosowane przez podmiot sprawozdający w czasie wyliczania stóp procentowych MIF, tj. na przykładzie depozytu z terminem czterech lat – 5 % w okresie  $t_0$ , 7 % w okresie  $t_1$ , 9 % w okresie  $t_2$  oraz 13 % w okresie  $t_3$ .
3. Na potrzeby statystyki stóp procentowych MIF kredyty i pożyczki otrzymane z linii kredytowych oznaczają takie kredyty i pożyczki zdefiniowane i sklasyfikowane w części 2 załącznika II do rozporządzenia (UE) nr 1071/2013 (EBC/2013/33). Za nowe umowy uważa się kwoty wypłacone z linii kredytowej i dotychczas niespłacone, i one uwzględniane są w statystyce stóp procentowych MIF zgodnie z pkt 16 załącznika I do rozporządzenia (UE) nr 1071/2013 (EBC/2013/33). Środki dostępne z linii kredytowej, które nie zostały wypłacone lub zostały już spłacone, nie są uwzględniane ani w nowych umowach ani we wszystkich umowach.
4. Umowa ramowa pozwala klientowi zaciągać kredyty i pożyczki w rachunkach kredytowych różnych rodzajów do określonej maksymalnej kwoty odnoszącej się do wszystkich rachunków razem. W czasie zawierania takiej umowy ramowej nie określa się szczegółowo form kredytu/pożyczki, daty zaciągnięcia kredytu/pożyczki lub oprocentowania, lecz zakres możliwości. Takie umowy ramowe nie są uwzględniane w statystyce stóp procentowych MIF. Jednakże natychmiast po zaciągnięciu kredytu w ramach umowy ramowej zostaje on uwzględniony w odpowiedniej pozycji statystyki stóp procentowych MIF, zarówno w nowych umowach jak i w wszystkich umowach.
5. Mogą występować depozyty oszczędnościowe z oprocentowaniem bazowym powiększonym o premię za kontynuację lub zwiększenie depozytu. W czasie składania depozytu nie jest pewne, czy premia zostanie wypłacona. Wypłata zależy od nieznanego przyszłego stosunku do oszczędzania, gospodarstwa domowego lub przedsiębiorstwa niefinansowego. Zwyczajowo takie premie za kontynuację lub zwiększenie depozytu nie są uwzględniane w URSP dla nowych umów. URSP dla wszystkich umów zawsze uwzględnia oprocentowanie stosowane przez podmiot sprawozdający w czasie wyliczania stóp procentowych MIF. Zatem jeśli podmiot sprawozdający przyznał taką premię za kontynuację lub zwiększenie depozytu, zostaje ona uwzględniona w statystyce wszystkich umów.
6. Gospodarstwom domowym lub przedsiębiorstwom niefinansowym mogą być oferowane kredyty i pożyczki z kontraktami na instrumenty pochodne, tj. z transakcjami na stopę procentową swap/cap/floor itd. Zwyczajowo takie kontrakty na instrumenty pochodne nie są uwzględniane w URSP dla nowych umów. URSP dla wszystkich umów zawsze uwzględnia oprocentowanie stosowane przez podmiot sprawozdający w czasie wyliczania stóp procentowych MIF. Zatem jeśli taki kontrakt na instrumenty pochodne zostaje wykonany i podmiot sprawozdający koryguje oprocentowanie naliczone gospodarstwu domowemu lub przedsiębiorstwu niefinansowemu, zostaje to uwzględnione w statystyce wszystkich umów.
7. Mogą być oferowane depozyty zawierające dwa komponenty: depozyt terminowy ze stałym oprocentowaniem oraz wbudowany instrument pochodny o zwrocie powiązany z kształtowaniem się określonego indeksu giełdowego lub dwustronnego kursu walut, z zastrzeżeniem minimalnego gwarantowanego zwrotu w wysokości 0 %. Oba komponenty mogą mieć taki sam lub różny termin. URSP dla nowych umów uwzględnia oprocentowanie depozytu terminowego, ponieważ odzwierciedla ono umowę pomiędzy depozytariuszem i podmiotem sprawozdającym oraz jest znane w chwili lokowania środków. Zwrot z drugiego komponentu depozytu, powiązany z kształtowaniem się indeksu giełdowego lub dwustronnego kursu walut, jest znany jedynie ex post, kiedy produkt staje się wymagalny, i w związku z tym ten nie może być uwzględniony w oprocentowaniu nowej umowy. Uwzględniony zostaje zatem

jedynie minimalny gwarantowany zwrot (zwykle w wysokości 0 %). URSP dla wszystkich umów zawsze uwzględnia oprocentowanie stosowane przez podmiot sprawozdający w czasie wyliczania stóp procentowych MIF. Do dnia zapadalności uwzględnione zostaje oprocentowanie depozytu terminowego, jak również minimalny gwarantowany zwrot z depozytu zawierającego wbudowany instrument pochodny. Dopiero w terminie zapadalności stopy procentowe MIF dla wszystkich umów odzwierciedlają URSP wypłacaną przez podmiot sprawozdający.

8. Depozyty z terminem powyżej dwóch lat zdefiniowane w części 2 załącznika II do rozporządzenia (UE) nr 1071/2013 (EBC/2013/33) mogą zawierać rachunki oszczędności emerytalnych. Główna część rachunków oszczędności emerytalnych może być lokowana w papierach wartościowych, i w związku z tym oprocentowanie tych rachunków zależy od rentowności tych papierów wartościowych. Pozostała część rachunków oszczędności emerytalnych może być utrzymywana w gotówce, a oprocentowanie jest ustalane przez instytucję kredytową lub inną instytucję w ten sam sposób jak dla innych depozytów. W chwili składania depozytu całkowity zwrot z rachunku oszczędności emerytalnych dla gospodarstwa domowego nie jest znany i może również być ujemny. Ponadto w chwili składania depozytu gospodarstwo domowe uzgadnia z instytucją kredytową lub inną instytucją tylko oprocentowanie dla części depozytowej; oprocentowanie to nie dotyczy części zainwestowanej w papiery wartościowe. Zatem statystyka stóp procentowych MIF uwzględnia jedynie tę część depozytu, która nie jest zainwestowana w papiery wartościowe. URSP dla nowych umów, która powinna być przekazana w sprawozdaniu, stanowi oprocentowanie uzgodnione pomiędzy gospodarstwem domowym i podmiotem sprawozdającym dla części depozytowej w chwili składania depozytu. URSP dla wszystkich umów stanowi oprocentowanie stosowane przez podmiot sprawozdający do części depozytowej rachunków oszczędności emerytalnych w czasie wyliczania stóp procentowych MIF.
9. Programy oszczędzania na kredyty i pożyczki mieszkaniowe są długoterminowymi programami oszczędzania, które mogą być nisko oprocentowane, ale które po pewnym czasie oszczędzania dają gospodarstwu domowemu lub przedsiębiorstwu niefinansowemu prawo do zaciągnięcia kredytu mieszkaniowego po obniżonym oprocentowaniu. Zgodnie z częścią 2 załącznika II do rozporządzenia (UE) nr 1071/2013 (EBC/2013/33) te programy oszczędzania zaliczane są do depozytów z terminem pierwotnym powyżej dwóch lat, o ile są wykorzystywane jako depozyty. Natychmiast po przekształceniu ich w kredyt zalicza się je do kredytów i pożyczek na nieruchomości mieszkaniowe dla gospodarstw domowych. Podmioty sprawozdające wykazują w statystyce nowych umów oprocentowanie uzgodnione w chwili początkowego złożenia depozytu. Odpowiadająca mu wartość nowych umów jest równa wartości złożonych środków. Wzrost tej wartości depozytu w czasie uwzględniany jest tylko w wartości wszystkich umów. W chwili przekształcenia depozytu w kredyt, ten nowy kredyt wykazywany jest jako nowa umowa. Oprocentowaniem jest obniżona stopa procentowa oferowana przez podmiot sprawozdający. Wagą jest całkowita kwota kredytu udzielonego gospodarstwu domowemu lub przedsiębiorstwu niefinansowemu.
10. Zgodnie z częścią 2 załącznika II do rozporządzenia (UE) nr 1071/2013 (EBC/2013/33) depozyty złożone w ramach francuskiego regulowanego programu mieszkaniowego o nazwie *plan d'épargne-logement (PEL)* klasyfikowane są jako depozyty z terminem pierwotnym powyżej dwóch lat. Rząd reguluje warunki programu PEL i ustala stopę procentową, która nie zmienia się w całym okresie trwania depozytu, tj. każda „generacja” programu PEL ma takie samo oprocentowanie. Programy PEL trwają co najmniej cztery lata i każdego roku klient wpłaca minimalną uprzednio określoną kwotę, ale może zwiększać wpłaty w dowolnym momencie trwania programu. Podmioty sprawozdające wykazują jako nową umowę depozyt początkowy złożony w momencie otwarcia nowego programu PEL. Kwota złożona początkowo lokowana w ramach PEL może być bardzo niska, co oznacza, że waga dla oprocentowania nowej umowy także będzie stosunkowo niska. Takie podejście zapewnia, że oprocentowanie nowych umów zawsze odzwierciedla warunki aktualnej generacji programu PEL. Zmiany oprocentowania stosowanego w odniesieniu do nowych programów PEL zostają uwzględnione w oprocentowaniu nowych umów. Reakcja klientów wyrażona jako przesunięcie środków z innych depozytów długoterminowych do wcześniej istniejących programów PEL nie zostaje uwzględniona w oprocentowaniu nowych umów, lecz tylko w oprocentowaniu wszystkich umów. Pod koniec czteroletniego okresu klient może wystąpić o kredyt po obniżonym oprocentowaniu lub też odnowić umowę. Ponieważ wznowienie PEL następuje automatycznie bez czynnego udziału klienta oraz ponieważ warunki umowy, w tym oprocentowanie, nie są renegocjowane, zgodnie z częścią 2 załącznika I do rozporządzenia (UE) nr 1072/2013 (EBC/2013/34) wznowienie to nie jest uważane za nową umowę. Wznawiając umowę klient może złożyć dodatkowe depozyty, pod warunkiem że wartość depozytów ogółem nie przekracza wyznaczonego pułapu oraz że termin umowy nie przekracza wyznaczonego maksymalnego okresu. Jeżeli spełnione zostały warunki wysokości pułapu i maksymalnego okresu, umowa zostaje zamrożona. Gospodarstwo domowe lub przedsiębiorstwo niefinansowe zachowuje uprawnienia kredytobiorcy oraz nadal otrzymuje odsetki na warunkach obowiązujących w chwili otwarcia programu PEL, dopóki środki znajdują się w księgach banku. Rząd przyznaje dotacje w postaci wypłaty dodatkowych odsetek ponad odsetki oferowane przez instytucję kredytową lub inną instytucję. Zgodnie z częścią 1 załącznika I do rozporządzenia (UE) nr 1072/2013 (EBC/2013/34) jedynie ta część płatności odsetkowych, która oferowana jest przez instytucję kredytową lub inną instytucję, zostaje uwzględniona w statystyce stóp procentowych MIF. Dotacja rządowa, która jest wypłacana za pośrednictwem instytucji kredytowej lub innej instytucji, ale nie przez tę instytucję, nie jest uwzględniana.
11. Ujemne oprocentowanie depozytów jest uwzględniane w statystyce stóp procentowych MIF, pod warunkiem że nie jest ono zjawiskiem wyjątkowym w obecnych warunkach rynkowych.



## CZĘŚĆ 16

## Statystyka płatności

## Sekcja 1 – Wymogi sprawozdawczości

Poza danymi określonymi w rozporządzeniu (UE) nr 1409/2013 (EBC/2013/43) oraz zgodnie z art. 18 ust. 1 niniejszych wytycznych KBC przekazują dodatkowe informacje wymagane na mocy tabel 1–7. Informacje te przekazywane są w takim samym terminie jak dane przekazywane na mocy rozporządzenia. Definicje pozycji, które nie zostały zdefiniowane w rozporządzeniu, znajdują się we właściwej tabeli.

Informacje wymagane na mocy tabel z rozporządzenia i niniejszych wytycznych przekazywane są bez względu na rzeczywiste istnienie zjawiska i nawet jeśli ma ono wartość zerową. Do oznaczenia, iż zjawisko nie istnieje, w statusie obserwacji M wpisuje się symbol „NC”. Jeśli niedostępne są lub nie mogą być przekazane rzeczywiste dane, szacunki lub dane wstępne dla pozycji uzupełniających, KBC wpisują symbol „NC” w statusie obserwacji L.

Tabela 1

## Środki rozliczeniowe

Dane na koniec okresu, jeśli nie określono inaczej; wartość w milionach EUR

	Wartość	Częstotliwość
<b>Środki rozliczeniowe wykorzystywane przez instytucje niemonetarne</b>		
<b>Zobowiązania KBC</b>		
Depozyty bieżące w euro		
krajowych instytucji rządowych na szczeblu centralnym	Geo 0	Miesięczna
instytucji rządowych na szczeblu centralnym z pozostałych państw członkowskich strefy euro	Geo 0	Miesięczna
instytucji zagranicy, z wyłączeniem banków	Geo 0	Miesięczna
Depozyty bieżące w pozostałych walutach		
krajowych instytucji rządowych na szczeblu centralnym	Geo 0	Miesięczna
instytucji rządowych na szczeblu centralnym z pozostałych państw członkowskich strefy euro	Geo 0	Miesięczna
instytucji zagranicy, z wyłączeniem banków	Geo 0	Miesięczna
<b>Zobowiązania pozostałych MIF</b>		
Depozyty bieżące w euro		
krajowych instytucji rządowych na szczeblu centralnym	Geo 0	Miesięczna
instytucji rządowych na szczeblu centralnym z pozostałych państw członkowskich strefy euro	Geo 0	Miesięczna
instytucji zagranicy, z wyłączeniem banków	Geo 0	Miesięczna
Depozyty bieżące w pozostałych walutach		
krajowych instytucji rządowych na szczeblu centralnym	Geo 0	Miesięczna
instytucji rządowych na szczeblu centralnym z pozostałych państw członkowskich strefy euro	Geo 0	Miesięczna
instytucji zagranicy, z wyłączeniem banków	Geo 0	Miesięczna
<b>Środki rozliczeniowe wykorzystywane przez instytucje kredytowe</b>		
Depozyty bieżące w euro w innych instytucjach kredytowych	Geo 0	Kwartalna
Kredyt śróddzienny w euro udzielony przez bank centralny (średnia dla ostatniego okresu utrzymywania rezerwy obowiązkowej)	Geo 0	Roczna

Środki rozliczeniowe wykorzystywane przez instytucje niemonetarne – aktywa lub należności z tytułu aktywów, które mogą być wykorzystane przez instytucje niemonetarne do dokonywania płatności.

Depozyty bieżące – depozyty bieżące w rozumieniu w załączniku II część 2 tabela „Kategorie instrumentów” do rozporządzenia (UE) nr 1071/2013 (EBC/2013/33).

Pozycja ta obejmuje wszystkie rachunki, bez względu na walutę w jakiej są wyrażone; dlatego „depozyty bieżące w pozostałych walutach” stanowią podkategorię „depozytów bieżących”.

Depozyty bieżące w pozostałych walutach – wartość depozytów bieżących utrzymywanych przez instytucje niemonetarne w pozostałych walutach.

Środki rozliczeniowe wykorzystywane przez instytucje kredytowe – aktywa lub należności z tytułu aktywów, które mogą być wykorzystane przez instytucje kredytowe do dokonywania płatności.

Kredyt śróddzienny w euro udzielony przez bank centralny (średnia dla ostatniego okresu utrzymywania rezerwy obowiązkowej) – wartość ogółem kredytu udzielonego przez bank centralny instytucjom kredytowym i spłacanego w terminie krótszym niż jeden dzień roboczy. Jest to średnia dziennych maksymalnych wartości jednoczesnych i rzeczywistych pozycji śróddziennych w rachunku bieżącym lub śróddziennych kredytów wykorzystanych w ciągu dnia przez wszystkie instytucje kredytowe łącznie. Przy obliczaniu średniej uwzględnia się wszystkie dni okresu utrzymywania rezerwy, w tym dni wolne od pracy.

Tabela 2

#### Instytucje oferujące usługi płatnicze instytucjom niemonetarnym

Dane na koniec okresu; jeśli nie określono inaczej, w jednostkach oryginalnych; wartość w milionach EUR

	Liczba	Wartość	Częstotliwość
<b>Bank centralny</b>			
Liczba placówek	Geo 0	—	Roczna
Liczba depozytów bieżących (w tysiącach)	Geo 0	—	Roczna
<b>Instytucje kredytowe</b>			
w tym:			
<b>Instytucje kredytowe utworzone w kraju sprawozdającym</b>			
Liczba placówek	Geo 0	—	Roczna
Liczba instytucji	Geo 0		Roczna
Wartość depozytów bieżących instytucji niemonetarnych	—	Geo 0	Kwartalna
<b>Oddziały instytucji kredytowych z krajów strefy euro</b>			
Liczba placówek	Geo 0	—	Roczna
Liczba instytucji	Geo 0		Roczna
Wartość depozytów bieżących instytucji niemonetarnych	—	Geo 0	Kwartalna
<b>Oddziały instytucji kredytowych z krajów EOG spoza strefy euro</b>			
Liczba placówek	Geo 0	—	Roczna
Liczba instytucji	Geo 0		Roczna
Wartość depozytów bieżących instytucji niemonetarnych	—	Geo 0	Kwartalna
<b>Oddziały instytucji kredytowych z krajów spoza EOG</b>			
Liczba placówek	Geo 0	—	Roczna
Liczba instytucji	Geo 0		Roczna

	Liczba	Wartość	Częstotliwość
Wartość depozytów bieżących instytucji niemonetarnych	—	Geo 0	Kwartalna
<b>Institucje pieniądza elektronicznego</b>			
Liczba instytucji	Geo 0	—	Roczna
<b>Pozostałe instytucje świadczące usługi płatnicze</b>			
Liczba instytucji	Geo 0	—	Roczna
Liczba placówek	Geo 0	—	Roczna
Liczba depozytów bieżących instytucji niemonetarnych (w tysiącach)	Geo 0	—	Roczna
Wartość depozytów bieżących instytucji niemonetarnych		Geo 0	Kwartalna
Pozycje uzupełniające:			
<b>Liczba instytucji płatniczych ogółem działających w kraju na zasadzie transgranicznej</b>	Geo 0		Roczna
w tym:			
<input type="checkbox"/> liczba instytucji płatniczych świadczących usługi poprzez ustanowiony oddział		Geo 0	Roczna
<input type="checkbox"/> liczba instytucji płatniczych świadczących usługi poprzez agenta		Geo 0	Roczna
<input type="checkbox"/> liczba instytucji płatniczych świadczących usługi poprzez inną placówkę niż oddział lub agent		Geo 0	Roczna

Tabela 2 stanowi uzupełnienie tabeli 1 z rozporządzenia (UE) nr 1409/2013 (EBC/2013/43).

*Liczba instytucji* – obejmuje prawnie niezależne instytucje działające w kraju sprawozdającym. Każda instytucja liczona jest raz, bez względu na to ile placówek w kraju posiada.

*Liczba placówek* – liczba miejsc prowadzenia działalności w kraju sprawozdającym. Każda placówka utworzona w tym samym kraju sprawozdającym jest liczona osobno. Zalicza się tu tylko te placówki (bez względu na ich wielkość i godziny prowadzenia działalności), które świadczą usługi płatnicze z możliwością bezgotówkowego rozliczenia i rozrachunku, nie uwzględnia się natomiast placówek mobilnych. Liczba placówek obejmuje centralę instytucji, jeśli oferuje ona usługi płatnicze z możliwością bezgotówkowego rozliczenia i rozrachunku.

*Oddział* – miejsce prowadzenia działalności (inne niż centrala) znajdujące się w kraju sprawozdającym i utworzone przez instytucję kredytową utworzoną zgodnie z prawem w innym kraju. Oddział nie posiada osobowości prawnej i bezpośrednio przeprowadza niektóre lub wszystkie transakcje charakterystyczne dla działalności instytucji kredytowej. Wszystkie miejsca prowadzenia działalności utworzone w kraju sprawozdającym przez tę samą instytucję zarejestrowaną zgodnie z prawem w innym kraju stanowią jeden oddział. Każde z tych miejsc prowadzenia działalności liczone jest jako odrębna placówka.

*Oddział instytucji kredytowej z kraju strefy euro* – oddział (znajdujący się w kraju sprawozdającym) instytucji kredytowej utworzonej zgodnie z prawem w innym niż kraj sprawozdający kraju strefy euro.

*Oddział instytucji kredytowej z kraju spoza EOG* – oddział (znajdujący się w kraju sprawozdającym) banku utworzonego poza Europejskim Obszarem Gospodarczym (EOG).

*Oddział instytucji kredytowej z kraju EOG (spoza strefy euro)* – oddział (znajdujący się w kraju sprawozdającym) instytucji kredytowej utworzonej zgodnie z prawem w kraju EOG, z wyłączeniem kraju sprawozdającego i pozostałych krajów strefy euro.

*Institucje płatnicze działające w kraju na zasadzie transgranicznej* – instytucje płatnicze znajdujące się poza krajem sprawozdającym, ale działające w kraju sprawozdającym poprzez utworzony oddział, agenta lub dostępne na odległość.

Tabela 3

**Transakcje płatnicze z udziałem instytucji innych MIF**

Ogółem w okresie; liczba transakcji w milionach; wartość transakcji w milionach EUR; częstotliwość roczna

Pozycje uzupełniające	Wysłane		Otrzymane	
	Liczba transakcji	Wartość transakcji	Liczba transakcji	Wartość transakcji
<b>Transakcje według rodzaju instrumentu płatniczego</b>				
Polecenia przelewu				
Inicjowane w formie elektronicznej				
w tym:				
Inicjowane jako płatności indywidualne				
w tym:				
Płatności elektroniczne poprzez bankowość internetową	Geo 1	Geo 1	—	—
Uznania rachunku za pomocą prostego zapisu księgowego	Geo 0	Geo 0	—	—
Obciążenia rachunku za pomocą prostego zapisu księgowego	Geo 0	Geo 0	—	—
Przekazy pieniężne	Geo 3	Geo 3	Geo 2	Geo 2
Transakcje za pośrednictwem urządzenia telekomunikacyjnego, cyfrowego lub informatycznego	Geo 1	Geo 1	Geo 2	Geo 2

Tabela 3 stanowi uzupełnienie tabeli 4 z rozporządzenia (UE) nr 1409/2013 (EBC/2013/43).

*Płatności elektroniczne poprzez bankowość internetową (online banking)* – transakcje inicjowane w systemie bankowości internetowej i usługi inicjowania płatności. Pozycja „płatności elektroniczne poprzez bankowość internetową” nie obejmuje płatności wyłącznie inicjowanych przez płatnika poprzez bankowość internetową, którym nie towarzyszy jednoczesna transakcja zakupu online. Pozycja ta nie obejmuje również faktur prezentowanych online nie związanych z jednoczesną transakcją zakupu online.

*Uznania rachunku za pomocą prostego zapisu księgowego* – transakcja uznania rachunku inicjowana przez dostawcę usług płatniczych (w tym emitenta pieniądza elektronicznego) bez szczególnego zlecenia transakcji i realizowana za pomocą prostego zapisu księgowego, tj. zapisu uznaniowego, na rachunku klienta, tzn. bez wykorzystania tradycyjnego instrumentu płatniczego. W pozycji tej wykazywane są następujące transakcje: a) płatności odsetkowe dokonywane przez bank; b) płatności z tytułu dywidend dokonywane przez bank; c) wypłata kwoty kredytu na rachunek bieżący klienta oraz d) inne uznania rachunku za pomocą prostego zapisu księgowego. Dane te nie są zaliczane do poleceń przelewu.

*Obciążenia rachunku za pomocą prostego zapisu księgowego* – transakcja obciążenia rachunku inicjowana przez dostawcę usług płatniczych (w tym emitenta pieniądza elektronicznego) bez szczególnego zlecenia transakcji i realizowana za pomocą prostego zapisu księgowego, tj. zapisu obciążeniowego, na rachunku klienta, tzn. bez wykorzystania tradycyjnego instrumentu płatniczego. W pozycji tej wykazywane są następujące transakcje: a) pobranie odsetek przez bank; b) pobranie opłat bankowych; c) zapłata podatków związanych z aktywami finansowymi, jeśli stanowią one odrębną transakcję, ale nie są osobno autoryzowane przez klienta; d) spłaty kwoty kredytu oraz e) inne obciążenia rachunku za pomocą prostego zapisu księgowego. Dane te nie są zaliczane do poleceń zapłaty.

*Przekazy pieniężne* – przekazy pieniężne w rozumieniu art. 4 dyrektywy 2007/64/WE Parlamentu Europejskiego i Rady <sup>(1)</sup>.

<sup>(1)</sup> Dyrektywa 2007/64/WE Parlamentu Europejskiego i Rady z dnia 13 listopada 2007 r. w sprawie usług płatniczych w ramach rynku wewnętrznego zmieniająca dyrektywy 97/7/WE, 2002/65/WE, 2005/60/WE i 2006/48/WE i uchylająca dyrektywę 97/5/WE (Dz.U. L 319 z 5.12.2007, s. 1).

Transakcje za pośrednictwem urządzenia telekomunikacyjnego, cyfrowego lub informatycznego – transakcje w rozumieniu pkt 7 załącznika do dyrektywy 2007/64/WE.

Tabela 4

**Transakcje płatnicze z instytucjami niemonetarnymi według rodzaju terminali**

Ogółem w okresie; liczba transakcji w milionach; wartość transakcji w milionach EUR; częstotliwość roczna

Pozycje uzupełniające	Liczba transakcji	Wartość transakcji
Zaliczki gotówkowe w terminalach POS	Geo 1	Geo 1
Wypłata gotówki w kasie	Geo 1	Geo 1
Wpłata gotówki w kasie	Geo 1	Geo 1

Tabela 4 stanowi uzupełnienie tabeli 5 z rozporządzenia (UE) nr 1409/2013 (EBC/2013/43).

Zaliczki gotówkowe w terminalach w punkcie sprzedaży (terminalach POS) – transakcje, w których posiadacz karty otrzymuje gotówkę w terminalu POS w połączeniu z transakcją płatniczą za towary lub usługi. Jeżeli niemożliwe jest odrębne wykazanie danych dotyczących zaliczek gotówkowych w terminalach POS, są one wykazywane w pozycji „Transakcje POS”.

Wpłata gotówki w kasie – wpłata gotówki na rachunek prowadzony przez dostawcę usług płatniczych z użyciem formularza, również w przypadku użycia karty wyłącznie do identyfikacji płatnika. Pozycja ta obejmuje gotówkę zdeponowaną w dziennej lub nocnej skrzynce depozytowej dostawcy usług płatniczych w celu jej wpłaty na rachunek prowadzony przez dostawcę usług płatniczych. Transakcje te nie są płatnościami w ścisłym tego słowa znaczeniu i wiążą się tylko z zamianą gotówki na pieniądź na rachunku.

Wypłata gotówki w kasie – wypłata gotówki z rachunku prowadzonego przez dostawcę usług płatniczych z użyciem formularza, również w przypadku użycia karty wyłącznie do identyfikacji płatnika. Transakcje te nie są płatnościami w ścisłym tego słowa znaczeniu i wiążą się tylko z zamianą pieniądza na rachunku na gotówkę.

Tabela 5

**Uczestnictwo w wybranych systemach płatności: TARGET2**

Dane na koniec okresu; w jednostkach oryginalnych; częstotliwość roczna

	Liczba
<b>System będący komponentem TARGET2</b>	
Liczba uczestników	Geo 1
Uczestnicy bezpośredni	Geo 1
Instytucje kredytowe	Geo 1
Bank centralny	Geo 1
Pozostali uczestnicy bezpośredni	Geo 1
Administracja publiczna	Geo 1
Podmioty świadczące usługi rozliczeniowe i rozrachunkowe	Geo 1
Inne instytucje finansowe	Geo 1
Pozostali uczestnicy	Geo 1
Uczestnicy pośredni	Geo 1

Tabela 6

**Płatności przetwarzane przez wybrane systemy płatności: TARGET2**

Ogółem w okresie; liczba transakcji w milionach; wartość transakcji w milionach EUR; częstotliwość roczna

	Wysłane	
	Liczba transakcji	Wartość transakcji
<b>System będący komponentem TARGET2</b>		
Polecenia przelewu i polecenia zapłaty	Geo 1	Geo 1
W ramach tego samego systemu będącego komponentem TARGET2	Geo 0	Geo 0
Do innego systemu będącego komponentem TARGET2	Geo 2	Geo 2
Do systemu będącego komponentem TARGET2 w strefie euro	Geo 2	Geo 2
Do systemu będącego komponentem TARGET2 spoza strefy euro	Geo 2	Geo 2
<i>Współczynnik koncentracji</i>	Geo 1	Geo 1

*System będący komponentem TARGET2* – system będący komponentem TARGET2 w rozumieniu art. 2 wytycznych EBC/2012/27 <sup>(1)</sup>.

W odniesieniu do TARGET2 definicja pojęcia „transgraniczny” opiera się na miejscu siedziby komponentu, a nie uczestnika, jak w przypadku innych systemów płatności.

Tabele 6 i 7 z rozporządzenia (UE) nr 1409/2013 (EBC/2013/43) przekazywane są dla każdego systemu płatności innego niż TARGET2. KBC wykazują osobno systemy płatności wysokokwotowych i systemy płatności detalicznych.

*System płatności wysokokwotowych* – system płatności wysokokwotowych w rozumieniu art. 2 rozporządzenia (UE) nr 260/2012 Parlamentu Europejskiego i Rady <sup>(2)</sup>.

*System płatności detalicznych* – system płatności detalicznych w rozumieniu art. 2 rozporządzenia (UE) nr 260/2012.

<sup>(1)</sup> Wytyczne EBC/2012/27 z dnia 5 grudnia 2012 r. w sprawie transeuropejskiego zautomatyzowanego błyskawicznego systemu rozrachunku brutto w czasie rzeczywistym (TARGET2) (Dz.U. L 30 z 30.1.2013, s. 1).

<sup>(2)</sup> Rozporządzenie (UE) nr 260/2012 Parlamentu Europejskiego i Rady z dnia 14 marca 2012 r. ustanawiające wymogi techniczne i handlowe w odniesieniu do poleceń przelewu i poleceń zapłaty w euro oraz zmieniające rozporządzenie (WE) nr 924/2009 (Dz.U. L 94 z 30.3.2012, s. 22).

Tabela 7

## Działalność dostawców usług płatniczych według usługi płatniczej

Ogółem w okresie; liczba transakcji wysłanych w milionach; wartość transakcji wysłanych w milionach EUR; częstotliwość roczna

	Pozycja uzup. Wpłata gotówki w kasie		Pozycja uzup. Wyplata gotówki w kasie		Polecenia zapłaty		Płatności kartami		Polecenia przelewu		Pozycja uzup. Przekazy pieniężne		Pozycja uzup. Transakcje za pośrednictwem urządzenia telekomunikacyj- nego, cyfrowego lub informa- tycznego	
	Liczba	Wartość	Liczba	Wartość	Liczba	Wartość	Liczba	Wartość	Liczba	Wartość	Liczba	Wartość	Liczba	Wartość
Instytucje kredytowe	Geo 1	Geo 1	Geo 1	Geo 1	Geo 1	Geo 1	Geo 1	Geo 1	Geo 1	Geo 1	Geo 1	Geo 1	Geo 1	Geo 1
Instytucje pieniądza elektro- nicznego	Geo 1	Geo 1	Geo 1	Geo 1	Geo 1	Geo 1	Geo 1	Geo 1	Geo 1	Geo 1	Geo 1	Geo 1	Geo 1	Geo 1
Instytucje świadczące zyro pocztowe	Geo 1	Geo 1	Geo 1	Geo 1	Geo 1	Geo 1	Geo 1	Geo 1	Geo 1	Geo 1	Geo 1	Geo 1	Geo 1	Geo 1
Instytucje płatnicze	Geo 1	Geo 1	Geo 1	Geo 1	Geo 1	Geo 1	Geo 1	Geo 1	Geo 1	Geo 1	Geo 1	Geo 1	Geo 1	Geo 1
Władze publiczne: (a) EBC i KBC oraz (b) państwa członkowskie lub władze lokalne	Geo 1	Geo 1	Geo 1	Geo 1	Geo 1	Geo 1	Geo 1	Geo 1	Geo 1	Geo 1	Geo 1	Geo 1	Geo 1	Geo 1

*Polecenia zapłaty* – polecenia zapłaty w rozumieniu załącznika II do rozporządzenia (UE) nr 1409/2013 (EBC/2013/43).

*Płatności kartami* – transakcje płatnicze w rozumieniu drugiego tiret w pkt 3 i 4 załącznika do dyrektywy 2007/64/WE.

*Polecenia przelewu* – polecenia przelewu w rozumieniu załącznika II do rozporządzenia (UE) nr 1409/2013 (EBC/2013/43).

Terminologia wymaganej struktury geograficznej zgodna jest z nazewnictwem określonym w rozporządzeniu (UE) nr 1409/2013 (EBC/2013/43), a mianowicie:

Tabela 8

**Struktura geograficzna**

Geo 0	Geo 1	Geo 2	Geo 3	Geo 4
Krajowe	Krajowe i transgraniczne razem	Transgraniczne	Krajowe Zagranica  Krajowe	Podział na poszczególne kraje Unii Transgraniczne

*Sekcja 2 – Wyłączenia*

Art. 4 rozporządzenia (UE) nr 1409/2013 (EBC/2013/43) określa warunki, na jakich KBC mogą przyznawać wyłączenia podmiotom sprawozdającym. W szczególności ust. 2 stanowi, że KBC mogą przyznawać wyłączenia podmiotom sprawozdającym jedynie, jeśli udział tych podmiotów sprawozdających na poziomie krajowym w transakcjach płatniczych dla każdego rodzaju usługi płatniczej nie jest istotny ze statystycznego punktu widzenia.

Istotny ze statystycznego punktu widzenia udział jest definiowany jako 95 % wartości transakcji płatniczych dla każdej usługi płatniczej.

Jeśli KBC przyznają wyłączenia, wówczas muszą ekstrapolować dane przekazywane EBC.

*Sekcja 3 – Przepisy przejściowe**Dane historyczne*

W celu zwiększenia porównywalności danych KBC powinny przekazać, na zasadzie najlepszych starań, informacje historyczne za okres sprawozdawczy 2013 dla wszystkich pozycji określonych w rozporządzeniu (UE) nr 1409/2013 (EBC/2013/43) oraz w niniejszych wytycznych. KBC podejmują decyzję w sprawie jak najlepszego sposobu realizacji tego wymogu, możliwie poprzez oszacowanie danych. W odniesieniu do tych szeregów, które nie były dotąd przekazywane w ramach poprzednich wytycznych EBC/2007/9 oraz w przypadku, gdy rzeczywiste dane są niedostępne, KBC mogą przekazać informację o niedostępności danych (szeregi oznaczone „NC” ze statusem obserwacji L) <sup>(1)</sup>.

*Dane za okres sprawozdawczy 2014 – tabele niniejszych wytycznych*

W odniesieniu do wymogów określonych w tabelach niniejszych wytycznych KBC mogą przekazać dane za okres sprawozdawczy 2014 na zasadzie najlepszych starań, zgodnie z zasadami określonymi dla danych historycznych (zob. wyżej).

*Dane za okres sprawozdawczy 2014 – tabele rozporządzenia (UE) nr 1409/2013 (EBC/2013/43)*

Ponieważ wymogi określone w rozporządzeniu (UE) nr 1409/2013 (EBC/2013/43) mają częstotliwość roczną, KBC zapewniają, że dla każdego szeregu przekażą jedną daną za cały rok (agregując, tam, gdzie to właściwe, dane za pierwsze i drugie półrocze 2014 r.). W odniesieniu do danych za pierwsze półrocze 2014 r. KBC podejmują decyzję w sprawie jak najlepszego sposobu realizacji tego wymogu. Jeśli rzeczywiste dane są niedostępne, zezwala się KBC na przekazanie szacunków.

W przypadku gdy, zgodnie z przepisami przejściowymi, KBC przekazują szacunki, powinny one zdefiniować metodykę uwzględniającą specyfikę krajową. KBC powinny przekazać noty wyjaśniające zawierające opis przyjętego rozwiązania.

<sup>(1)</sup> Wszystkie pozycje obowiązkowe określone w niniejszych wytycznych były już wymagane na mocy wytycznych EBC/2007/9, z wyjątkiem wymogów dotyczących „kredytu śróddziennego w euro udzielonego przez bank centralny” z tabeli 1 i „instytucji pieniądza elektronicznego” z tabeli 2 (w wytycznych EBC/2007/9 były to pozycje uzupełniające) oraz wymogów obowiązkowych z tabeli 7.



## CZĘŚĆ 17

**Statystyka aktywów i zobowiązań FI**

Sprawozdania statystyczne powinny zawierać dane we wszystkich komórkach właściwych tabel niniejszych wytycznych, nawet jeśli dane te mają wartość zerową, brak jest danych lub zjawisko nie istnieje.





Tabela 2

Dane przekazywane z częstotliwością miesięczną: stany, korekty dla wyliczenia transakcji, transakcje

	A. Instytucje krajowe		B. Inne niż krajowe instytucje będące rezydentami strefy euro		C. Zagranica	D. Ogółem
	Ogółem		Ogółem			
	MIF	Instytucje niemone-tarne	MIF	Instytucje niemone-tarne		
<b>AKTYWA</b>						
<b>1 Należności z tytułu depozytów oraz kredytów i pożyczek</b>						
<b>2 Dłużne papiery wartościowe</b>						
<b>2e. Euro</b>						
do 1 roku włącznie						
powyżej 1 roku do 2 lat włącznie						
powyżej 2 lat						
<b>2x. Waluty obce</b>						
do 1 roku włącznie						
powyżej 1 roku do 2 lat włącznie						
powyżej 2 lat						
<b>3 Udziały kapitałowe</b>						
<b>4 Udziały/jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych</b>						
<b>5 Finansowe instrumenty pochodne</b>						
<b>6 Aktywa niefinansowe (w tym aktywa trwałe)</b>						
<b>7 Pozostałe aktywa</b>						
<b>ZOBOWIĄZANIA</b>						
<b>8 Kredyty i pożyczki oraz depozyty otrzymane</b>						
<b>9 Udziały/jednostki uczestnictwa FI</b>						#
<b>9.1 Sprzedaż udziałów/jednostek uczestnictwa FI</b>						
<b>9.2 Wykup udziałów/jednostek uczestnictwa FI</b>						
<b>10 Finansowe instrumenty pochodne</b>						
<b>11 Pozostałe zobowiązania</b>						
#	Dane minimum przekazywane KBC przez podmioty sprawozdające raz w miesiącu.					

## CZĘŚĆ 18

## Statystyka aktywów i pasywów podmiotów sekurytyzacyjnych

Tabela 1

## Stany i transakcje finansowe

Dane wymagane z częstotliwością kwartalną

	A. Instytucje krajowe									
	Ogółem	MIF	Instytucje niemonetarne - ogółem							
			Sektor instytucji rządowych i samorządowych (S.13)	Ogółem	Pozostałe sektory					
					Fundusze inwestycyjne niebędące FRP (S.124)	Pozostałe instytucje pośrednictwa finansowego + pomocnicze instytucje finansowe + instytucje finansowe typu captive i udzielające pożyczek (S.125+S.126+S.127)	Instytucje ubezpieczeniowe + fundusze emerytalno-rentowe (S.128+S.129)	Przedsiębiorstwa niefinansowe (S.11)	Gospodarstwa domowe + instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych (S.14+S.15)	
		w tym: PS								
<b>AKTYWA</b>										
<b>1 Depozyty oraz kredyty i pożyczki</b>										
do 1 roku		B								B
powyżej 1 roku		B								B
<b>2 Sekurytyzowane kredyty i pożyczki</b>		B		B	B	B	B	B	B	B
2a MIF strefy euro jako inicjator		B		B/MIF	B/MIF	B/MIF	B/MIF	B/MIF	B/MIF	B/MIF
do 1 roku										
powyżej 1 roku do 5 lat									B/MIF	
powyżej 5 lat									B/MIF	
2b sektor instytucji rządowych i samorządowych strefy euro jako inicjator									B/MIF	
2c pozostałe instytucje pośrednictwa finansowego, fundusze inwestycyjne niebędące FRP oraz instytucje ubezpieczeniowe i fundusze emerytalno-rentowe strefy euro jako inicjator									B/MIF	
2d przedsiębiorstwa finansowe strefy euro jako inicjator									B/MIF	
2e inicjator spoza strefy euro										
<b>3 Dłużne papiery wartościowe</b>										
do 1 roku		NB	NB						NB	
powyżej 1 roku do 2 lat		NB	NB						NB	
powyżej 2 lat		NB	NB						NB	
<b>4 Pozostałe aktywa sekurytyzowane</b>										
4a w tym: sektor instytucji rządowych i samorządowych strefy euro jako inicjator										
4a w tym: przedsiębiorstwa finansowe strefy euro jako inicjator										
<b>5 Udziały kapitałowe i udziały/jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych</b>										NB
<b>6 Finansowe instrumenty pochodne</b>										
<b>7 Aktywa niefinansowe (w tym aktywa trwałe)</b>										
<b>8 Pozostałe aktywa</b>										
<b>PASYWA</b>										
<b>9 Depozyty oraz kredyty i pożyczki otrzymane</b>										
do 1 roku										B
powyżej 1 roku										B
<b>10 Emisja dłużnych papierów wartościowych</b>										
do 1 roku										
powyżej 1 roku do 2 lat										
powyżej 2 lat										
<b>11 Kapitał i rezerwy</b>										
<b>12 Finansowe instrumenty pochodne</b>										
<b>13 Pozostałe pasywa</b>										
13a w tym: odsetki należne od wyemitowanych papierów wartościowych										

B: Szeregi bazowe

NB: Szeregi niebazowe

B/MIF: Szeregi kluczowe, które mogą być częściowo pozyskane z danych zbieranych bezpośrednio od MIF na mocy rozporządzenia EBC/2013/33, w przypadku, gdy MIF strefy euro pełnią rolę administratorów kredytów i pożyczek.



Tabela 2

**Odpisy z tytułu całkowitej/częściowej utraty wartości**

Dane wymagane z częstotliwością kwartalną

	D. Ogółem
<b>AKTYWA</b>	
<b>2 Sekurytyzowane kredyty i pożyczki</b>	<b>NB</b>

Tabela 3

## Kredyty i pożyczki udzielone oraz obsługiwane przez MIF strefy euro: Dane podlegające wymianie pomiędzy KBC (\*)

Dane wymagane z częstotliwością kwartalną

POZYCJE BILANSU	A. Instytucje krajowe					
	Sektor instytucji rządowych i samorządowych (S. 13)	Ogółem	Pozostałe sektory			
			Fundusze inwestycyjne niebędące FRP (S.124)	Pozostałe instytucje pośrednictwa finansowego + pomocnicze instytucje finansowe + instytucje finansowe typu captive i udzielające pożyczek (S.125+S.126+S.127)	Instytucje ubezpieczeniowe + fundusze emerytalno-rentowe (S.128+S.129)	Przedsiębiorstwa niefinansowe (S.11)
Aktywa						
<b>Sekurytyzowane kredyty i pożyczki</b>						
PS będący rezydentem strefy euro z kraju A						
PS będący rezydentem strefy euro z kraju B						
PS będący rezydentem strefy euro z kraju C						
itd..						
<b>do 1 roku</b>						
PS będący rezydentem strefy euro z kraju A						
PS będący rezydentem strefy euro z kraju B						
PS będący rezydentem strefy euro z kraju C						
itd..						
<b>powyżej 1 roku do 5 lat</b>						
PS będący rezydentem strefy euro z kraju A						
PS będący rezydentem strefy euro z kraju B						
PS będący rezydentem strefy euro z kraju C						
itd..						
<b>powyżej 5 lat</b>						
PS będący rezydentem strefy euro z kraju A						
PS będący rezydentem strefy euro z kraju B						
PS będący rezydentem strefy euro z kraju C						
itd..						

(\*) Stany oraz korekty z tytułu reklasyfikacji i odpisów z tytułu całkowitej/częściowej utraty wartości, jeśli wystąpiły w okresie sprawozdawczym.



POZYCJE BILANSU	B. Inne, niż krajowe instytucje będące rezydentami strefy euro						C. Zagranica
	Sektor instytucji rządowych i samorządowych (S. 13)	Ogółem	Pozostałe sektory				
			Fundusze inwestycyjne niebędące FRP (S.124)	Pozostałe instytucje pośrednictwa finansowego + pomocnicze instytucje finansowe + instytucje finansowe typu captive i udzielające pożyczek (S.125+S.126+S.127)	Instytucje ubezpieczeniowe + fundusze emerytalno- rentowe (S.128+S.129)	Przedsiębiorstwa niefinansowe (S.11)	
Aktywa							
<b>Sekurytyzowane kredyty i pożyczki</b>							
PS będący rezydentem strefy euro z kraju A							
PS będący rezydentem strefy euro z kraju B							
PS będący rezydentem strefy euro z kraju C							
itd..							
<b>do 1 roku</b>							
PS będący rezydentem strefy euro z kraju A							
PS będący rezydentem strefy euro z kraju B							
PS będący rezydentem strefy euro z kraju C							
itd..							
<b>powyżej 1 roku do 5 lat</b>							
PS będący rezydentem strefy euro z kraju A							
PS będący rezydentem strefy euro z kraju B							
PS będący rezydentem strefy euro z kraju C							
itd..							
<b>powyżej 5 lat</b>							
PS będący rezydentem strefy euro z kraju A							
PS będący rezydentem strefy euro z kraju B							
PS będący rezydentem strefy euro z kraju C							
itd..							

## CZĘŚĆ 19

**Kredyty i pożyczki dla przedsiębiorstw niefinansowych w podziale według branży działalności gospodarczej**

KBC przekazują dane dla pojedynczych sekcji, zgodnie ze wzorem I, lub – jeśli dane dla pojedynczych sekcji nie są dostępne – zgodnie ze wzorem II.

Jeśli to możliwe, KBC przekazują odrębnie dane o stanach kredytów i pożyczek udzielonych krajowym przedsiębiorstwom niefinansowym oraz kredytów i pożyczek udzielonych przedsiębiorstwom niefinansowym pozostałych krajów strefy euro. Wszystkie dane przekazywane są w milionach EUR.

Wzór I		Wzór II	
1	A. Rolnictwo, leśnictwo i rybactwo	1	A. Rolnictwo, leśnictwo i rybactwo
2	B. Górnictwo i wydobywanie	2	B. Górnictwo i wydobywanie
3	C. Przetwórstwo przemysłowe	3	C. Przetwórstwo przemysłowe
4	D. Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz, parę wodną i powietrze do układów klimatyzacyjnych	4	D. Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz, parę wodną i powietrze do układów klimatyzacyjnych
5	E. Dostawa wody; gospodarowanie ściekami i odpadami oraz działalność związana z rekultywacją		+ E. Dostawa wody; gospodarowanie ściekami i odpadami oraz działalność związana z rekultywacją
6	F. Budownictwo	5	F. Budownictwo
7	G. Handel hurtowy i detaliczny; naprawa pojazdów samochodowych i motocykli	6	G. Handel hurtowy i detaliczny; naprawa pojazdów samochodowych i motocykli
8	I. Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi	7	I. Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi
9	H. Transport i gospodarka magazynowa	8	H. Transport i gospodarka magazynowa
10	J. Informacja i komunikacja		+ J. Informacja i komunikacja
11	L. Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	9	L. Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości
12	M. Działalność profesjonalna, naukowa i techniczna		+ M. Działalność profesjonalna, naukowa i techniczna
13	N. Działalność w zakresie usług administrowania i działalność wspierająca		+ N. Działalność w zakresie usług administrowania i działalność wspierająca
14	Wszystkie pozostałe sekcje istotne dla przedsiębiorstw finansowych	10	Wszystkie pozostałe sekcje istotne dla przedsiębiorstw finansowych

Uwaga: Litery odpowiadają klasyfikacji NACE Rev.2.





## CZĘŚĆ 21

## Statystyka dotycząca aktywów i pasywów partnerów centralnych CCP

Tabela

## Statystyka aktywów i pasywów partnerów centralnych CCP (stany i korekty z tytułu reklasyfikacji)

Dane kwartalne

POZYCJE BILANSU	A. Instytucje będące rezydentami strefy euro								B. Zagranica	C. Ogółem
	MIF	Instytucje niemonetarne								
	Sektor instytucji rządowych i samorządowych (S.13)	Ogółem	Pozostałe sektory							
			Fundusze inwestycyjne niebędące FRP (S.124)	Pozostałe instytucje pośrednictwa finansowego + pomocnicze instytucje finansowe + instytucje finansowe typu captive i udzielające pożyczek (S.125+S.126+S.127) (f)	Instytucje ubezpieczeniowe (S.128)	Fundusze emerytalno-rentowe (S.129)	Przedsiębiorstwa niefinansowe (S.11)	Gospodarstwa domowe + instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych (S.14+S.15) Ogółem		
Instytucje rządowe szczebla centralnego	Pozostałe instytucje rządowe i samorządowe	w tym: CCP (4)								
<b>AKTYWA</b>										
<b>1 Kredyty i pożyczki</b>										
w tym: operacje reverse repo wynikające z trójstronnej operacji repo, w której kredytodawcą jest MIF strefy euro	R	R	R				R		R	
w tym: inne operacje wynikające z trójstronnej operacji repo	NR									
<b>2 Pozostałe aktywa</b>										
<b>PASYWA</b>										
<b>3 Depozyty</b>										
w tym: operacje repo wynikające z trójstronnej operacji zrepo, w której kredytobiorcą jest MIF strefy euro	R	R	R				R		R	
w tym: inne operacje wynikające z trójstronnej operacji repo	NR									
<b>4 Pozostałe pasywa</b>										

CZĘŚĆ 22

Statystyka funduszy emerytalno-rentowych (FE)

Tabela

Statystyka funduszy emerytalno-rentowych (stany i transakcje)

Aktywa Fundusze emerytalno-rentowe

	Ogółem																	
	Instytucje krajowe								Instytucje będące niezydentami									
	Instytucje krajowe ogółem	MIF (S.121+S.1-22+ S.123)	Instytucje niemonetarne ogółem	Sektor instytucji rządowych i samorządowych (S.13)	Pozostałe sektory				Instytucje będące niezydentami ogółem	Inne niż krajowe instytucje będące rezydentami państw członkowskich strefy euro ogółem	MIF (S.121+S.1-22+ S.123)	Instytucje niemonetarne ogółem	Sektor instytucji rządowych i samorządowych (S.13)	Pozostałe sektory				Zagranica
					Ogółem	Fundusze inwestycyjne niebędące FRP (S.124)	Pozostałe instytucje pośrednictwa finansowego (S.125+S.1-26+S.127)	Instytucje ubezpieczeniowe (S.128)						Fundusze emerytalno-rentowe (S.129)	Przedsiębiorstwa niefinansowe (S.111)	Gospodarstwa domowe (S.14)	Ogółem	
<b>Aktywa finansowe ogółem</b>																		
<b>Gotówka</b>																		
<b>Depozyty</b>																		
do 1 roku włącznie																		
powyżej 1 roku do 2 lat włącznie																		
powyżej 2 lat																		
<b>Dłużne papiery wartościowe</b>																		
do 1 roku włącznie																		
powyżej 1 roku do 2 lat włącznie																		
powyżej 2 lat																		
<b>Finansowe instrumenty pochodne</b>																		
<b>Kredyty i pożyczki</b>																		
do 1 roku włącznie																		
powyżej 1 roku do 5 lat włącznie																		
powyżej 5 lat																		
<b>Udziały kapitałowe</b>																		
Akcje notowane																		
Akcje nienotowane i pozostałe udziały kapitałowe																		
<b>Udziały/jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych</b>																		
w tym: udziały/jednostki uczestnictwa w funduszach rynku pieniężnego																		
w tym: udziały/jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych niebędących FRP																		
<b>Rezerwy techniczne pozostałych ubezpieczeń osobowych i majątkowych (AF.61)</b>																		
<b>Pozostałe kwoty do otrzymania/zapłaćenia</b>																		
<b>Aktywa niefinansowe ogółem</b>																		

Wymagane szeregi.

**Pasywa Fundusze emerytalno-rentowe**

	Ogółem										Ogółem										Ogółem												
	Instytucje krajowe					Instytucje niemieckie					Instytucje niemieckie					Instytucje niemieckie					Instytucje niemieckie												
	Instytucje niemieckie					Instytucje niemieckie					Instytucje niemieckie					Instytucje niemieckie					Instytucje niemieckie												
	Instytucje niemieckie					Instytucje niemieckie					Instytucje niemieckie					Instytucje niemieckie					Instytucje niemieckie												
	MIF (S.121+S.1-22+S.123)	Instytucje niemieckie	Sektor instytucji rządowych i samorządowych (S.13)	Ogółem	Fundusze inwestycyjne (S.124)	Instytucje ubezpieczeniowe (S.128)	Fundusze emerytalno-rentowe (S.129)	Przedsiębiorstwa (S.11)	Gospodarstwa domowe (S.14)	Inne niż krajowe instytucje będące rezydentami państw członkowskich strefy euro	MIF (S.121+S.1-22+S.123)	Instytucje niemieckie	Sektor instytucji rządowych i samorządowych (S.13)	Ogółem	Fundusze inwestycyjne (S.124)	Instytucje ubezpieczeniowe (S.128)	Fundusze emerytalno-rentowe (S.129)	Przedsiębiorstwa (S.11)	Gospodarstwa domowe (S.14)	Inne niż krajowe instytucje będące rezydentami państw członkowskich strefy euro	MIF (S.121+S.1-22+S.123)	Instytucje niemieckie	Sektor instytucji rządowych i samorządowych (S.13)	Ogółem	Fundusze inwestycyjne (S.124)	Instytucje ubezpieczeniowe (S.128)	Fundusze emerytalno-rentowe (S.129)	Przedsiębiorstwa (S.11)	Gospodarstwa domowe (S.14)				
<b>Pasywa ogółem</b>																																	
<b>Dłużne papiery wartościowe, z wyłączeniem finansowych instrumentów pochodnych</b>																																	
<b>Finansowe instrumenty pochodne</b>																																	
<b>Kredyty i pożyczki otrzymane</b>																																	
do 1 roku włącznie																																	
powyżej 1 roku do 5 lat włącznie																																	
powyżej 5 lat																																	
<b>Udziały kapitałowe</b>																																	
Akcje notowane																																	
Akcje nienotowane i pozostałe udziały kapitałowe																																	
<b>Systemy ubezpieczeniowe, emerytalno-rentowe i standaryzowanych gwarancji</b>																																	
Uprawnienia emerytalno-rentowe (AF.63); należności funduszy emerytalno-rentowych od podmiotów nimi zarządzających (AF.64) oraz uprawnienia do świadczeń innych niż emerytalno-rentowe (AF.65)																																	
w tym: systemy o zdefiniowanej składce																																	
w tym: systemy o zdefiniowanym świadczeniu																																	
w tym: systemy hybrydowe																																	
Rezerwy techniczne pozostałych ubezpieczeń osobowych i majątkowych (AF.61)																																	
<b>Pozostałe kwoty do otrzymania/zapłać</b>																																	
<b>cenia</b>																																	

Wymagane szereg.

## ZAŁĄCZNIK III

## ELEKTRONICZNA TRANSMISJA DANYCH

## CZĘŚĆ 1

## Wprowadzenie

Europejski Bank Centralny (EBC) posiada specjalny system wymiany danych z krajowymi bankami centralnymi (KBC) należącymi do Europejskiego Systemu Banków Centralnych (ESBC), KBC krajów ubiegających się o członkostwo w UE i niektórymi krajowymi urzędami statystycznymi (KUS) Unii Europejskiej. Do wymiany danych wykorzystuje się znormalizowane wiadomości niezależne od platformy (SDMX<sup>(1)</sup>), w tym dane (wartości liczbowe) lub atrybuty (metadane objaśniające przesyłane dane).

W celu wymiany wiadomości statystycznych należy danym nadać odpowiednią strukturę, zgodnie ze szczegółowymi definicjami struktury danych (DSD)<sup>(2)</sup>, do których dołączone są pojęcia statystyczne oraz listy kodów umożliwiające opisanie zawartości przesyłanych wiadomości w sposób właściwy i jednoznaczny. Zbiór DSD, związanych z nimi pojęć i list kodów nazywa się definicjami strukturalnymi.

Definicje strukturalne EBC zawierają listę DSD, związanych z nimi pojęć i list kodów opracowanych przez EBC i stosowanych przy wymianie danych statystycznych w formacie SDMX. Definicje strukturalne EBC przechowywane są na stronie internetowej Komisji Europejskiej CIRCABC<sup>(3)</sup> i są dostępne dla uczestników elektronicznego systemu wymiany danych (*Electronic Data Interchange (EDI)*) oraz grup związanych ze statystyką (w tym członków Grupy Roboczej ds. zarządzania informacją statystyczną, WGSIM — *Working Group of Statistical Information Management*). Zazwyczaj każdy KBC przechowuje lokalną kopię tych definicji, a jeśli nie, właściwy departament KBC powinien skontaktować się ze swoim członkiem WGSIM.

Niniejszy załącznik opisuje szczegółowo specyfikę każdej wymiany danych pomiędzy KBC strefy euro a EBC w zakresie statystyki monetarnej i finansowej. Część 2 zawiera listę DSD EBC oraz powiązanych zbiorów danych stosowanych przez ESBC. Część 3 zawiera opis DSD, w tym opis określonych wymiarów kluczy szeregów, ich formatu oraz list kodów, z których pochodzą ich wartości kodów. Część 4 wskazuje na powiązania pomiędzy kluczami szeregów a ich atrybutami oraz określa którzy partnerzy są odpowiedzialni za ich aktualizowanie.

## CZĘŚĆ 2

## DSD i zbiory danych

1. W wiadomościach przesyłanych w formacie SDMX pojęcia statystyczne mogą być używane albo jako wymiary (przy konstrukcji „kluczy” określających szeregi czasowe) albo jako atrybuty (dostarczające informacji na temat danych). Zakodowane wymiary i atrybuty przyjmują wartości określone w ustalonych uprzednio listach kodów. DSD określają strukturę podlegających wymianie kluczy szeregów w zakresie pojęć i związanych z nimi list kodów. Dodatkowo określają one powiązania z właściwymi atrybutami. Ta sama struktura może być wykorzystywana dla wielu strumieni danych, które są rozróżniane na podstawie informacji o zbiorze danych.

2. W odniesieniu do statystyki monetarnej i finansowej EBC zdefiniował dziewięć DSD stosowanych obecnie w celu wymiany danych statystycznych z ESBC i innymi organizacjami międzynarodowymi. Dla większości z tych DSD przekazywany jest jeden zbiór danych wykorzystujący taką strukturę i, w rezultacie, identyfikator DSD i związany z nim identyfikator zbioru danych (IZD), stosowane w przesyłkach SDMX, są takie same. Na potrzeby przetwarzania, terminowości i odpowiedzialności zdefiniowane zostały dwa różne zbiory danych zgodne z definicjami struktury danych „ECB\_BSI1” i są one rozróżniane na poziomie IZD. Obecnie przetwarzane są następujące strumienie danych:

— pozycje bilansowe (BSI), identyfikator DSD i IZD „ECB\_BSI1”,

— pozycje bilansowe w kontekście „Blue Book” (BSP), identyfikator DSD „ECB\_BSI1” i IZD „ECB\_BSP”,

— bankowe strukturalne wskaźniki finansowe (SSI), identyfikator DSD i IZD „ECB\_SSI1”,

<sup>(1)</sup> Obecna wymiana danych przeprowadzana jest w formacie SDMX-EDI, zwanym również Gesmes/TS.

<sup>(2)</sup> Poprzednio nazywane rodzinami kluczy.

<sup>(3)</sup> [www.circabc.europa.eu](http://www.circabc.europa.eu).



- bankowe strukturalne wskaźniki finansowe w kontekście „Blue Book” (SSP), identyfikator DSD „ECB\_SS1” i IZD „ECB\_SSP”,
- stopy procentowe MIF (MIR), identyfikator DSD i IZD „ECB\_MIR1”,
- pozostałe instytucje pośrednictwa finansowego (OFI), identyfikator DSD i IZD „ECB\_OFI1”,
- emisja papierów wartościowych (SEC), identyfikator DSD i IZD „ECB\_SEC1”,
- systemy płatności i rozliczeń (PSS), identyfikator DSD i IZD „ECB\_PSS1”,
- fundusze inwestycyjne (IVF), identyfikator DSD i IZD „ECB\_IVF1”,
- podmioty sekurytyzacyjne (FVC), identyfikator DSD i IZD „ECB\_FVC1”,
- skonsolidowane dane bankowe (CBD), identyfikator DSD i IZD „ECB\_CBD1”,
- międzynarodowa skonsolidowana statystyka bankowa (CBS), identyfikator DSD i IZD „BIS\_CBS”.

2.1. IZD „ECB\_BSI1” wykorzystywany jest do definiowania kluczy szeregów dla danych dotyczących:

- statystyki bilansowej MIF,
- pieniądza elektronicznego,
- statystyki bilansowej instytucji kredytowych,
- statystyki bilansowej FRP,
- zobowiązań z tytułu depozytów, gotówki w kasie oraz portfela papierów wartościowych instytucji rządowych na szczeblu centralnym,
- pozycji uzupełniających,
- uzupełniających danych bilansowych przekazywanych przez KBC Międzynarodowemu Funduszowi Walutowemu za pomocą usług dostępu EBC,
- kredytów i pożyczek MIF zsekurytyzowanych i sprzedanych stronom trzecim,
- statystyki podstawy naliczania rezerwy obowiązkowej,
- wskaźników makro,
- kredytów i pożyczek dla przedsiębiorstw niefinansowych w podziale według branży działalności gospodarczej,
- linii kredytowych.

### CZĘŚĆ 3

#### Wymiary

Poniższa tabela określa wymiary tworzące klucze szeregów poszczególnych rodzajów statystyki monetarnej i finansowej wymienionych w części 2, ich format oraz listy kodów, z których pochodzą ich wartości kodów.

		Definicja struktury danych (DSD)								Pojęcie (identyfikator)	Nazwa pojęcia	Format wartości ( <sup>2</sup> )	Lista kodów	Nazwa listy kodów
BSI	SSI	MIR	OFI	SEC	PSS	IVF	FVC	CBD	CBS ( <sup>1</sup> )					
POZYCJA WYMIARU W KLUCZU										WYMIARY				
1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	FREQ	Częstotliwość	AN1	CL_FREQ	Lista kodów częstotliwości
2	2	2	2	2	2	2	2	2		REF_AREA	Obszar sprawozdawczy	AN2	CL_AREA_EE	Lista kodów obszarów sprawozdawczych
3			3			3	3			ADJUSTMENT	Wskaźnik korekty	AN1	CL_ADJUSTMENT	Lista kodów wskaźników korekty
4		3								BS_REP_SECTOR	Sektor instytucji przesyłającej dane bilansowe	AN..2	CL_BS_REP_SECTOR	Lista kodów sektorów instytucji przesyłających dane bilansowe
	3									REF_SECTOR	Sektor instytucji przesyłającej dane	AN4	CL_ESA95_SECTOR	Lista kodów sektorów wg ESA 95
				3						SEC_ISSUING SECTOR	Sektor emitujący papiery wartościowe	AN4	CL_ESA95_SECTOR	Lista kodów sektorów wg ESA 95
					3					PSS_INFO_TYPE	Rodzaj informacji statystyki systemów płatności i rozliczeń	AN4	CL_PSS_INFO_TYPE	Lista kodów rodzajów informacji statystyki systemów płatności i rozliczeń
					4					PSS_INSTRUMENT	Instrument statystyki systemów płatności i rozliczeń	AN4	CL_PSS_INSTRUMENT	Lista kodów instrumentów statystyki systemów płatności i rozliczeń
					5					PSS_SYSTEM	Punkt dostępu statystyki systemów płatności i rozliczeń	AN4	CL_PSS_SYSTEM	Lista kodów punktów dostępu statystyki systemów płatności i rozliczeń
					6					DATA_TYPE_PSS	Rodzaj danych statystyki systemów płatności i rozliczeń	AN2	CL_DATA_TYPE_PSS	Lista kodów rodzajów danych statystyki systemów płatności i rozliczeń
			4							OFI_REP_SECTOR	Sektor sprawozdający pozostałych instytucji pośrednictwa finansowego	AN2	CL_OFI_REP_SECTOR	Lista kodów podsektorów pozostałych instytucji pośrednictwa finansowego

BSI	SSI	Definicja struktury danych (DSD)								Pojęcie (identyfikator)	Nazwa pojęcia	Format wartości (?)	Lista kodów	Nazwa listy kodów
		MIR	OFI	SEC	PSS	IVF	FVC	CBD	CBS (1)					
POZYCJA WYMIARU W KLUCZU										WYMIARY				
5	4	4	5	4		4				IVF_REP_SECTOR	Sektor sprawozdający funduszy inwestycyjnych	AN2	CL_IVF_REP_SECTOR	Lista kodów podsektorów funduszy inwestycyjnych
						4				FVC_REP_SECTOR	Sektor sprawozdający podmiotów sekurytyzacyjnych	AN1	CL_FVC_REP_SECTOR	Lista kodów podsektorów podmiotów sekurytyzacyjnych
								3		CB_REP_SECTOR	Sektor sprawozdający statystyki CBD	AN2	CL_CB_REP_SECTOR	Lista kodów podsektorów sprawozdających statystyki skonsolidowanych danych bankowych
								4		CB_SECTOR_SIZE	Wielkość sektora sprawozdającego statystyki CBD	AN1	CL_CB_SEC-TOR_SIZE	Lista kodów wielkości sektora sprawozdającego statystyki skonsolidowanych danych bankowych
	4									SSI_INDICATOR	Strukturalny wskaźnik finansowy	AN3	CL_SSI_INDICA-TOR	Lista kodów strukturalnych wskaźników finansowych
		4								BS_ITEM	Pozycja bilansowa	AN..7	CL_BS_ITEM	Lista kodów pozycji bilansowych
			5							OFI_ITEM	Pozycja bilansowa pozostałych instytucji pośrednictwa finansowego	AN3	CL_OFI_ITEM	Lista kodów pozycji bilansowych pozostałych instytucji pośrednictwa finansowego
				4						SEC_ITEM	Papier wartościowy	AN6	CL_ESA95_AC-COUNT	Lista kodów rachunków wg ESA 95
						5				IF_ITEM	Aktywa i zobowiązania funduszy inwestycyjnych	AN3	CL_IF_ITEM	Lista kodów pozycji bilansowych funduszy inwestycyjnych
							5			FVC_ITEM	Aktywa i pasywa podmiotów sekurytyzacyjnych	AN3	CL_FVC_ITEM	Lista kodów pozycji bilansowych podmiotów sekurytyzacyjnych
								5		CB_ITEM	Pozycja skonsolidowanych danych bankowych	AN5	CL_CB_ITEM	Lista kodów pozycji skonsolidowanych danych bankowych

		Definicja struktury danych (DSD)								Pojęcie (identyfikator)	Nazwa pojęcia	Format wartości ( <sup>2</sup> )	Lista kodów	Nazwa listy kodów
BSI	SSI	MIR	OFI	SEC	PSS	IVF	FVC	CBD	CBS ( <sup>1</sup> )					
POZYCJA WYMIARU W KLUCZU										WYMIARY				
6		5	6			6	6	6		MATURITY_ORIG	Termin pierwotny	AN..3	CL_MATURITY_ORIG	Lista kodów terminów pierwotnych
				5						SEC_VALUATION	Wycena papierów wartościowych	AN1	CL_MUFA_VALUATION	Lista kodów wyceny w kontekście rachunków finansowych unii walutowej
7	5		7			7	7	7		DATA_TYPE	Rodzaj danych	AN1	CL_DATA_TYPE	Rodzaj danych statystyki pieniężnej i bankowej, transakcja i stan
		6								DATA_TYPE_MIR	Rodzaj danych statystyki MIR	AN1	CL_DATA_TYPE_MIR	Lista kodów rodzajów danych statystyki stóp procentowych MIF
				6						DATA_TYPE_SEC	Rodzaj danych dotyczących papierów wartościowych	AN1	CL_DATA_TYPE_SEC	Lista kodów rodzajów danych dotyczących papierów wartościowych
									2	L_MEASURE	Stan, transakcja	AN1	CL_STOCK_FLOW	Stan, transakcja
									3	L_REP_CTY	Kod obszaru sprawozdawczego międzynarodowej statystyki finansowej BIS (BIS-IFS)	AN2	CL_BIS_IF_REF_AREA	Kod obszaru sprawozdawczego statystyki BIS-IFS
									4	CBS_BANK_TYPE	Rodzaj banku statystyki CBS	AN2	CL_BIS_IF_REF_AREA	Rodzaj banku statystyki CBS
									5	CBS_BASIS	Podstawa sprawozdawcza statystyki CBS	AN1	CL_CBS_BASIS	Podstawa sprawozdawcza statystyki CBS
									6	L_POSITION	Rodzaj pozycji statystyki CBS	AN1	CL_L_POSITION	Rodzaj pozycji

BSI	SSI	Definicja struktury danych (DSD)								Pojęcie (identyfikator)	Nazwa pojęcia	Format wartości (?)	Lista kodów	Nazwa listy kodów
		MIR	OFI	SEC	PSS	IVF	FVC	CBD	CBS (1)					
POZYCJA WYMIARU W KLUCZU										WYMIARY				
									7	L_INSTR	Rodzaj instrumentu statystyki CBS	AN1	CL_L_INSTR	Rodzaj instrumentu
									8	REM_MATURITY	Terminy zapadalności statystyki CBS	AN1	CL_ISSUE_MAT	Lista kodów terminów zapadalności
									9	CURR_TYPE_BOOK	Rodzaj waluty miejsca księgowania statystyki CBS	AN3	CL_CURRENCY_3POS	Rodzaj waluty miejsca księgowania
									10	L_CP_SECTOR	Sektor partnera operacji statystyki CBS	AN1	CL_L_SECTOR	Sektor partnera operacji statystyki CBS
									11	L_CP_COUNTRY	Obszar partnera operacji statystyki CBS	AN2	CL_BIS_IF_REF_AREA	Kod obszaru sprawozdawczego dla BIS-IFS
8	6		8		7	8	8	8		COUNT_AREA	Obszar partnera operacji	AN2	CL_AREA_EE	Lista kodów obszarów
			7							AMOUNT_CAT	Kategoria kwoty	AN1	CL_AMOUNT_CAT	Lista kodów kategorii kwot
9		8	9			9	9	9		BS_COUNT_SECTOR	Sektor partnera operacji dla pozycji bilansowych	AN..7	CL_BS_COUNT_SECTOR	Lista kodów partnerów operacji dla pozycji bilansowych
					8					COUNT_SECTOR	Sektor partnera operacji	AN2	CL_PS_COUNT_SECTOR	Sektor otrzymujący/nabywający statystyki systemów płatności i rozliczeń

		Definicja struktury danych (DSD)								Pojęcie (identyfikator)	Nazwa pojęcia	Format wartości ( <sup>2</sup> )	Lista kodów	Nazwa listy kodów
BSI	SSI	MIR	OFI	SEC	PSS	IVF	FVC	CBD	CBS ( <sup>1</sup> )					
POZYCJA WYMIARU W KLUCZU										WYMIARY				
<b>10</b>	<b>7</b>	<b>9</b>	<b>10</b>	<b>7</b>	<b>9</b>	<b>10</b>	<b>11</b>	<b>10</b>		FVC_ORI_SECTOR	Sektor inicjatora statystyki podmiotów sekurytyzacyjnych	AN2	CL_FVC_ORI_SECTOR	Lista kodów sektorów inicjatora statystyki podmiotów sekurytyzacyjnych
	<b>8</b>		<b>11</b>	<b>8</b>	<b>10</b>	<b>11</b>		<b>11</b>		CURRENCY_TRANS	Waluta transakcji	AN3	CL_CURRENCY	Lista kodów walut
										SERIES_DENOM	Waluta szeregu lub specjalne obliczenia	AN1	CL_SERIES_DENOM	Lista kodów walut szeregów lub metod specjalnych obliczeń
<b>11</b>				<b>9</b>						BS_SUFFIX	Indeks bilansu	AN..3	CL_BS_SUFFIX	Lista kodów indeksów bilansu
										SEC_SUFFIX	Indeks szeregu w kontekście papierów wartościowych	AN1	CL_SEC_SUFFIX	Lista kodów indeksów papierów wartościowych
		<b>10</b>								IR_BUS_COV	Zakres statystyki stóp procentowych	AN1	CL_IR_BUS_COV	Lista kodów zakresów statystyki stóp procentowych

(<sup>1</sup>) Struktura kodu i DSD międzynarodowej skonsolidowanej statystyki bankowej są wspólne dla wszystkich krajów sprawozdających i powinny być takie same jak te stosowane do przekazywania danych do Banku Rozrachunków Międzynarodowych (BIS) ([www.bis.org/statistics/dsd\\_cbs.pdf](http://www.bis.org/statistics/dsd_cbs.pdf)).

(<sup>2</sup>) Określa jaką liczbę liter/cyfr może zawierać każdy element list kodów (np. AN..7 oznacza ciąg alfanumeryczny o długości do 7 znaków włącznie, AN1 oznacza jeden znak alfanumeryczny).

**Częstotliwość.** Wymiar ten określa częstotliwość przekazywanych szeregów czasowych. Istnieją następujące szczególne wymagania w zakresie wymiany danych:

- w przypadku DSD „ECB\_OFI1”: jeśli dane krajowe są dostępne jedynie z mniejszą częstotliwością, tzn. półroczną lub roczną, KBC szacują dane kwartalne. Jeśli wyliczenie szacunków kwartalnych nie jest możliwe, dane mimo to są przesyłane jako szeregi kwartalne, tzn. dane roczne są przesyłane jako yyyyQ4, a dane półroczne jako yyyyQ2 i yyyyQ4, przy czym dane za pozostałe kwartały nie są przesyłane lub są zgłaszane jako brakujące ze statusem obserwacji „L”,
- w przypadku DSD „ECB\_SEC1”: jeśli wymagane dane miesięczne nie są dostępne i nie można ich oszacować, mogą być przesyłane dane kwartalne lub roczne.

**Obszar sprawozdawczy.** Wymiar ten oznacza kraju, w którym znajduje się instytucja sprawozdająca. W DSD „ECB\_SEC1” określa on kraj, w którym znajduje się sektor emitenta <sup>(1)</sup>.

**Wskaźnik korekty.** Wymiar ten wskazuje czy zastosowane zostało odsezonowanie lub odsezonowanie z uwzględnieniem dni roboczych.

**Sektor instytucji przesyłającej dane bilansowe.** Wymiar ten wskazuje sektor sprawozdający, zgodnie z podziałem określonym na odpowiedniej liście kodów.

**Sektor instytucji przesyłającej dane.** Wymiar ten wskazuje sektor, którego dotyczą dane statystyki finansowych wskaźników strukturalnych (w DSD „ECB\_SSI1”).

**Sektor emitenta papierów wartościowych.** Wymiar ten odnosi się do sektora emitentów papierów wartościowych (w DSD „ECB\_SEC1”).

**Rodzaj informacji statystyki systemów płatności i rozliczeń.** Wymiar ten oznacza ogólny rodzaj informacji, które są przesyłane w ramach DSD „ECB\_PSS1”.

**Instrument statystyki systemów płatności i rozliczeń.** Wymiar ten, stosowany w DSD „ECB PSS1”, określa szczególny rodzaj instrumentu/urządzenia stosowanego w transakcjach płatniczych, np. karty z funkcją gotówkową lub polecenia przelewu itp.

**Punkt dostępu statystyki systemów płatności i rozliczeń.** Wymiar ten związany jest z rodzajem terminala lub systemu, za pomocą którego została przeprowadzona określona transakcja płatnicza. Zob. załącznik II część 16 odnośnie do zgodności wartości kodów dotyczących systemów płatności oraz punktów dostępu systemów płatności i rozliczeń.

**Rodzaj danych statystyki systemów płatności i rozliczeń.** W kontekście statystyki systemów płatności i rozliczeń wymiar ten podaje jednostkę pomiaru dla obserwacji, tzn. czy dana liczba lub wartość powinna zostać przesyłana dla danej pozycji (tzn. liczba transakcji przypadająca na kartę, wartość transakcji przypadająca na kartę, itd.).

**Sektor sprawozdający pozostałych instytucji pośrednictwa finansowego.** Wymiar ten określa sektor instytucji sprawozdającej w ramach sektora pozostałych instytucji pośrednictwa finansowego.

**Sektor sprawozdający funduszy inwestycyjnych.** Wymiar ten określa sektor instytucji sprawozdającej w ramach sektora FI.

**Sektor sprawozdający podmiotów sekurytyzacyjnych.** Wymiar ten określa sektor instytucji sprawozdającej w ramach sektora PS.

**Sektor sprawozdający statystyki CBD.** Wymiar ten określa własność i rodzaj instytucji sprawozdającej (krajowe instytucje finansowe versus jednostki zależne kontrolowane przez podmioty zagraniczne lub oddziały).

<sup>(1)</sup> W odniesieniu do KBC krajem, w którym znajduje się sektor emitenta, jest kraj, w którym znajduje się siedziba KBC.

**Wielkość sektora CBD.** Wymiar ten określa wielkość instytucji sprawozdającej pod względem jej aktywów ogółem. Stosuje się go tylko do krajowych instytucji kredytowych.

**Strukturalny wskaźnik finansowy.** Wymiar ten jest właściwy dla DSD „ECB\_SSI1” i określa rodzaj strukturalnego finansowego wskaźnika.

**Pozycja bilansu.** Wymiar ten określa pozycję bilansu MIF zgodnie w rozumieniu rozporządzenia (UE) nr 1071/2013 (EBC/2013/33).

**Pozycja bilansowa pozostałych instytucji pośrednictwa finansowego.** Wymiar ten określa pozycję bilansu pozostałych instytucji pośrednictwa finansowego. Zależnie od rodzaju instytucji, pozostałe instytucje pośrednictwa finansowego zajmują się różnymi rodzajami działalności finansowej i nie wszystkie pozycje bilansowe mają zastosowanie do wszystkich rodzajów pośredników. Tym samym, chociaż większość pozycji bilansowych jest wspólna dla wszystkich rodzajów pozostałych instytucji pośrednictwa finansowego, „pozostałe aktywa” i „pozostałe pasywa” mogą być zdefiniowane w różny sposób dla różnych rodzajów pośredników. Po stronie aktywów przyjęto dwie różne definicje pozycji „pozostałe aktywa”: a) dla domów maklerskich pozycja ta obejmuje kredyty i pożyczki; b) dla instytucji finansowych zajmujących się kredytowaniem – depozyty, gotówkę, udziały/jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych, aktywa trwałe i finansowe instrumenty pochodne. W odniesieniu do pozycji „pozostałe pasywa”: a) w przypadku domów maklerskich pozycja ta nie obejmuje dłużnych papierów wartościowych, kapitału i rezerw oraz finansowych instrumentów pochodnych; b) w przypadku instytucji finansowych zajmujących się kredytowaniem pozycja ta obejmuje finansowe instrumenty pochodne.

**Papier wartościowy.** Wymiar ten odnosi się do pozycji z listy pozycji określonej dla rachunków finansowych unii walutowej zgodnie z europejskim systemem rachunków. Jest wykorzystywany tylko w DSD „ECB\_SEC1”.

**Aktywa i zobowiązania funduszy inwestycyjnych.** Wymiar ten odnosi się do pozycji aktywów i zobowiązań FI w rozumieniu rozporządzenia (UE) nr 1073/2013 (EBC/2013/38).

**Aktywa i pasywa podmiotów sekurytyzacyjnych.** Wymiar ten odnosi się do pozycji aktywów i pasywów PS w rozumieniu rozporządzenia (UE) nr 1075/2013 (EBC/2013/40).

**Pozycja skonsolidowanych danych bankowych.** Wymiar ten określa wymaganą pozycję ze sprawozdawczości CBD (od banków: rachunek wyników, bilans i raporty dotyczące adekwatności kapitałowej).

**Termin pierwotny.** Dla DSD „ECB\_BSI1”, „ECB\_FVC1”, „ECB\_IVF1”, „ECB\_CBD1” i „ECB\_OFI1” wymiar ten określa termin pierwotny pozycji bilansowej. Dla DSD „ECB\_MIR1” wymiar ten określa, w przypadku stanów wszystkich umów – podział według terminu pierwotnego lub terminu wypowiedzenia depozytów lub kredytów i pożyczek; w przypadku nowych umów – podział według terminu pierwotnego lub okresu wypowiedzenia dla depozytów oraz terminu przeszacowania oprocentowania dla kredytów i pożyczek.

**Wycena papierów wartościowych.** Wymiar ten określa metodę wyceny stosowaną w statystyce emisji papierów wartościowych w DSD „ECB\_SEC1”.

**Rodzaj danych.** Wymiar ten opisuje rodzaj danych przesyłanych w ramach DSD „ECB\_BSI1”, „ECB\_SSI1”, „ECB\_OFI1”, „ECB\_IVF1”, „ECB\_FVC1” and „ECB\_CBD1”.

**Rodzaj danych statystyki MIR.** W DSD „ECB\_MIR1” wymiar ten odróżnia statystykę stóp procentowych MIF od statystyki wartości nowych i wszystkich umów.

**Rodzaj danych dotyczących papierów wartościowych.** Wymiar ten określa rodzaj danych zawartych w statystyce emisji papierów wartościowych w DSD „ECB\_SEC1”. Emisje netto są przesyłane tylko, jeśli nie można odrębnie wskazać emisji i wykupu.



**Stan, transakcja.** Wymiar ten, specyficzny dla „BIS\_CBS” i określa rodzaj przekazywanych danych: stan lub transakcję.

**Kod obszaru sprawozdawczego międzynarodowej statystyki finansowej BIS (BIS-IFS).** Wymiar ten, specyficzny dla „BIS\_CBS”, określa obszar, na którym znajdują się instytucje sprawozdające.

**Rodzaj banku statystyki CBS.** Wymiar ten, specyficzny dla „BIS\_CBS”, odnosi się do grupy odpowiedniego sektora sprawozdającego. Dla potrzeb przekazywania danych EBC należy używać kodu „4P”, a mianowicie należy przekazywać tylko dane dotyczące placówek banku krajowego należącego do dużych grup bankowych statystyki CBD.

**Podstawa sprawozdawcza statystyki CBS.** Wymiar ten, specyficzny dla „BIS\_CBS”, określa bazę rejestrowania należności lub ekspozycji.

**Rodzaj pozycji statystyki CBS.** Wymiar ten, specyficzny dla „BIS\_CBS”, określa rodzaj zarejestrowanej pozycji finansowej.

**Termin zapadalności statystyki CBS.** Wymiar ten, specyficzny dla „BIS\_CBS”, określa termin zapadalności zarejestrowanych należności lub ekspozycji.

**Rodzaj waluty miejsca księgowania statystyki CBS.** Wymiar ten, specyficzny dla „BIS\_CBS”, określa rodzaj waluty zarejestrowanych należności.

**Sektor partnera operacji statystyki CBS.** Wymiar ten, specyficzny dla „BIS\_CBS”, powiązany jest z podziałem sektorowym partnera operacji w odniesieniu do zarejestrowanych należności lub ekspozycji.

**Obszar partnera operacji statystyki CBS.** Wymiar ten, specyficzny dla „BIS\_CBS”, określa kraj, w którym znajduje się partner operacji dla danej pozycji.

**Obszar partnera operacji.** Wymiar ten określa obszar, na którym znajduje się partner operacji dla danej pozycji.

**Kategoria kwoty.** Wymiar ten podaje kategorię kwoty nowych kredytów i pożyczek dla przedsiębiorstw niefinansowych; nowe kredyty i pożyczki są również przesyłane w podziale według ich wielkości. Wymiar ma tylko znaczenie w DSD „ECB\_MIR1”.

**Sektor partnera operacji dla pozycji bilansowych.** Wymiar ten jest powiązany z podziałem sektorowym partnera operacji dla pozycji bilansowych.

**Sektor partnera operacji.** Wymiar ten, zdefiniowany w DSD „ECB\_PSS1”, określa podział sektorowy beneficjenta (partnera operacji) uczestniczącego w transakcji płatniczej.

**Sektor inicjatora statystyki podmiotów sekurytyzacyjnych.** Wymiar ten, zdefiniowany w DSD „ECB\_FVC1” DSD, określa sektor przenoszącego (inicjującego) aktywa, lub pulę aktywów, albo ryzyko kredytowe z tytułu aktywów lub puli aktywów do struktury sekurytyzacyjnej.

**Waluta transakcji.** Wymiar ten opisuje walutę, w jakiej emitowane są papiery wartościowe (dla DSD „ECB\_SEC1”) lub w jakiej wyrażone są następujące pozycje: a) pozycje bilansowe MIF (dla DSD „ECB\_BSI1”); b) strukturalne wskaźniki finansowe (dla DSD „ECB\_SSI1”); c) depozyty oraz kredyty i pożyczki (dla DSD „ECB\_MIR1”); d) aktywa i zobowiązania FI (dla DSD „ECB\_IVF1”); e) transakcje płatnicze (dla DSD „ECB\_PSS1”); f) aktywa i pasywa PS (dla DSD „ECB\_FVC1”); g) pozycje bilansowe pozostałych instytucji pośrednictwa finansowego (dla DSD „ECB\_OFI1”) oraz h) pozycje skonsolidowanych danych bankowych (dla DSD „ECB\_CBD1”).

**Waluta szeregu lub specjalne obliczenia.** Wymiar ten określa walutę, w jakiej wyrażone są obserwacje w szeregach czasowych albo określa przeprowadzone obliczenia.

**Indeks bilansu.** Wymiar ten, obecny w DSD „ECB\_BSI1”, określa walutę w jakiej wyrażone są obserwacje w szeregach czasowych albo określa przeprowadzone obliczenia.

**Indeks szeregu w kontekście papierów wartościowych.** Wymiar ten zawiera uzupełniające rodzaje danych dla szeregów wyliczanych. Jest wykorzystywany tylko w DSD „ECB\_SEC1”.

**Zakres statystyki stóp procentowych.** Wymiar ten, właściwy dla DSD „ECB\_MIR1”, wskazuje czy statystyka stóp procentowych MIF dotyczy wszystkich umów czy nowych umów.

#### CZĘŚĆ 4

##### Atrybuty

Poniższe sekcje szczegółowo objaśniają atrybuty związane z wymianą danych. Sekcja 1 definiuje atrybuty dla każdej DSD, w tym ich format i poziom, na którym zostają dołączone. Sekcja 2 określa odpowiedzialność partnerów wymiany danych w ESBC za tworzenie atrybutów oraz ich aktualizację, jak również określa status atrybutów. Sekcje 3, 4 i 5 koncentrują się na zawartości atrybutów uporządkowanych według poziomów, na których zostają dołączone, odpowiednio na poziomie wspólnym, szeregów czasowych oraz obserwacji.

*Sekcja 1: Atrybuty kodowane i niekodowane określone w definicjach struktury danych ECB\_BSI1, ECB\_SSI1, ECB\_MIR1, ECB\_OFI1, ECB\_SEC1, ECB\_PSSI1, ECB\_IVF1, ECB\_FVC1, ECB\_CBD1 i BIS\_CBS*

Oprócz wymiarów definiujących klucze szeregów zdefiniowany jest zbiór atrybutów. Atrybuty są dołączane na różnych poziomach przesyłanych danych: na poziomie wspólnym, szeregów czasowych lub obserwacji. Jak opisano poniżej, atrybuty albo przyjmują wartość z ustalonej wcześniej listy kodów lub są niekodowane i wykorzystywane są do dołączania objaśnień tekstowych dotyczących istotnych aspektów danych.

Wartości atrybutów przesyła się tylko przy pierwszej przesyłce lub kiedy ulegają one zmianie, z wyjątkiem atrybutów obowiązkowych na poziomie obserwacji, które są dołączane do każdej obserwacji i wykazywane w każdej przesyłce danych.

Poniższa tabela podaje informacje dotyczące atrybutów zdefiniowanych dla każdej rozpatrywanej DSD, na poziomie, na którym są dołączane, ich formacie oraz nazw list kodów, z których pochodzą wartości atrybutów kodowanych.

Definicja struktury danych (DSD)										Pojęcie statystyczne		Format (1)	Lista kodów	
BSI	SSI	MIR	OFI	SEC	PSS	IVF	FVC	CBD	CBS	ATRYBUTY NA POZIOMIE WSPÓLNYM (przesyłane za pomocą grupy FNS)				
√	√		√	√			√	√		TITLE	Tytuł	AN..70	niekodowany	
√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	UNIT	Jednostka miary	AN..12	CL_UNIT	Lista kodów jednostek miary
√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	UNIT_MULT	Mnożnik	AN..2	CL_UNIT_MULT	Lista kodów mnożników
√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	DECIMALS	Miejsca dziesiętne	N1	CL_DECIMALS	Lista kodów miejsc dziesiętnych
√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	TITLE_COMPL	Nazwa długa	AN..1050	niekodowany	
√	√	√	√	√	√			√		NAT_TITLE	Nazwa w języku narodowym	AN..350	niekodowany	
√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	COMPILATION	Metoda wyliczania	AN..1050	niekodowany	
	√	√	√	√				√	√	COVERAGE	Zakres	AN..350	niekodowany	
√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	SOURCE_AGENCY	Agencja źródłowa	AN3	CL_ORGANISATION	Lista kodów organizacji
					√					METHOD_REF	Komentarz metodyczny	AN..1050	niekodowany	
BSI	SSI	MIR	OFI	SEC	PSS	IVF	FVC	CBD	CBS	ATRYBUTY NA POZIOMIE SZEREGÓW CZASOWYCH (przesyłane za pomocą grupy FNS)				
√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	COLLECTION	Sposób zbierania danych	AN1	CL_COLLECTION	Lista kodów sposobów zbierania danych
√	√	√	√	√	√	√	√	√		DOM_SER_IDS	Krajowy identyfikator szeregów	AN..70	niekodowany	
√	√	√	√	√	√			√	√	BREAKS	Załamania szeregów	AN..350	niekodowany	

Definicja struktury danych (DSD)										Pojęcie statystyczne		Format <sup>(1)</sup>	Lista kodów	
BSI	SSI	MIR	OFI	SEC	PSS	IVF	FVC	CBD	CBS	ATRYBUTY NA POZIOMIE SZEREGÓW CZASOWYCH			(przesyłane za pomocą grupy FNS)	
√		√		√		√	√		√	UNIT_INDEX_BASE	Baza współczynnika	AN..35	niekodowany	Lista kodów dostępności
										AVAILABILITY	Dostępność	AN1	CL_AVAILABILITY	
√	√	√	√	√	√	√				PUBL_PUBLIC	Publikacja źródła	AN..1050	niekodowany	
√	√	√	√	√	√	√	√			PUBL_MU	Publikacja źródła (tylko strefa euro)	AN..1050	niekodowany	
√	√	√	√	√	√					PUBL_ECB	Publikacja źródła (tylko EBC)	AN..1050	niekodowany	
BSI	SSI	MIR	OFI	SEC	PSS	IVF	FVC	CBD	CBS	ATRYBUTY NA POZIOMIE OBSERWACJI			(przesyłane razem z danymi w głównym segmencie ARR, z wyłączeniem OBS_COM przesyłanym w ramach grupy FNS)	
√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	OBS_STATUS	Status obserwacji	AN1	CL_OBS_STATUS	Lista kodów statusu obserwacji
√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	OBS_CONF	Poufność obserwacji	AN1	CL_OBS_CONF	Lista kodów stopnia poufności obserwacji
√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	OBS_PRE_BREAK	Wartość obserwacji przed załamaniem szeregu	AN..15	niekodowany	
√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	OBS_COM	Uwagi	AN..1050	niekodowany	

<sup>(1)</sup> Wskazuje liczbę liter/cyfr dopuszczalnych przy przesyłaniu każdego atrybutu (np. AN..1050 oznacza ciąg alfanumeryczny o długości do 1050 znaków, AN1 oznacza jeden znak alfanumeryczny, a N1 oznacza jedną cyfrę).

Sekcja 2: Wspólne właściwości atrybutów dla DSD ECB\_BS1, ECB\_SSI, ECB\_MIR, ECB\_OFI, ECB\_SEC, ECB\_PSS, ECB\_IVF, ECB\_FVC, ECB\_CBD i BIS\_CBS: przekazywanie danych przez KBC do EBC <sup>(3)</sup>

Każdy atrybut posiada pewne właściwości techniczne wymienione w poniższej tabeli.

	Status	Pierwszy zbiór wartości przechowywany i udostępniany przez... <sup>(1)</sup>	Możliwość zmiany przez KBC
TITLE_COMPL	M	EBC	Nie (*)
NAT_TITLE	C	KBC	Tak
COMPILATION	C	KBC	Tak (**)
COVERAGE	C	KBC	Tak (**)
METHOD_REF	M	KBC	Tak
DOM_SER_IDS <sup>(2)</sup>	C	KBC	Tak
BREAKS	C	KBC	Tak
OBS_STATUS	M	KBC	Tak
OBS_CONF	C	KBC	Tak
OBS_PRE_BREAK	C	KBC	Tak
OBS_COM	C	KBC	Tak

(\*) Jeśli KBC chce wprowadzić modyfikację, konsultuje się z EBC, który następnie wdroży zmiany.

(\*\*) Informacje o zmianach przekazywane są do odpowiedzialnego departamentu EBC pocztą elektroniczną.

<sup>(1)</sup> EBC oznacza tu Dyрекcyję Generalną Statystyki EBC.

<sup>(2)</sup> EBC zaleca KBC podanie tych wartości w celu zapewnienia większej przejrzystości przesyłki.

<sup>(3)</sup> Niniejsza tabela nie zawiera wszystkich, określonych przez EBC, atrybutów z tabeli sekcji 1.

M: obowiązkowy,

C: warunkowy

Definicja zbioru atrybutów, które mają być przesyłane razem z danymi, umożliwia przekazanie dodatkowych informacji na temat przesyłanych szeregów czasowych. Poniżej przedstawiono szczegóły dotyczące informacji zawartych w atrybutach dla rozpatrywanych zbiorów danych statystycznych EBC.

### Sekcja 3: Atrybuty na poziomie wspólnym

#### Obowiązkowe

**TITLE\_COMPL (nazwa długa).** Ten atrybut dopuszcza większą liczbę znaków, niż atrybut TITLE, dlatego też zastępuje atrybut TITLE jako atrybut obowiązkowy do przechowywania nazwy szeregu.

#### UNIT (jednostka miary)

BSI	Dla państw członkowskich strefy euro: EUR
SSI	Dla państw członkowskich strefy euro: EUR Dla szeregów wykazywanych w wartościach bezwzględnych i wskaźników: PURE_NUMB Dla szeregów przekazywanych w wyrażeniu procentowym: PCT
OFI	Dla państw członkowskich strefy euro: EUR
MIR	Dla wartości umów: EUR Dla stóp procentowych: PCPA
SEC	Dla państw członkowskich strefy euro: EUR
PSS	Dla szeregów dotyczących jednostek oryginalnych (załącznik III część 16 tabela 5), liczby transakcji (załącznik II część 16 tabele 3, 4, 6 i 7) oraz szeregów dotyczących współczynników koncentracji (załącznik II część 16 tabela 6): PURE_NUMB Dla szeregów dotyczących wartości transakcji (załącznik II część 16 tabele 3, 4, 6 i 7): EUR

IVF	Dla państw członkowskich strefy euro: EUR
FVC	Dla państw członkowskich strefy euro: EUR
CBD	Dla państw członkowskich strefy euro: EUR lub PURE_NUMB (jeśli nieistotna jest waluta)
CBS	Dla danych przekazywanych przez wszystkie kraje w dolarach amerykańskich: USD; dla danych, dla których nieistotna jest waluta: PURE_NUMB.

**UNIT\_MULT (mnożnik)**

BSI	6
SSI	0
OFI	6
MIR <sup>(1)</sup>	Dla wartości umów: 6 Dla stóp procentowych: 0
SEC	6
PSS	Dla szeregów dotyczących jednostek oryginalnych, z wyjątkiem szeregów dotyczących transakcji (załącznik II część 16 tabela 5): 0 Dla szeregów dotyczących transakcji (załącznik II część 16 tabele 3, 4, 6, i 7, z wyjątkiem współczynników koncentracji): 6 Dla szeregów dotyczących współczynników koncentracji (załącznik II część 16 tabela 6): 0
IVF	6
FVC	6
CBD	3
CBS	6

<sup>(1)</sup> Dane dotyczące stóp procentowych przekazywane są w wyrażeniu procentowym.

**DECIMALS (miejsca dziesiętne)**

BSI	0
SSI	Dla wartości bezwzględnych: 0 Dla szeregów dotyczących wskaźników i szeregów wyrażeniu procentowym: 4

OFI	0
MIR	Dla wartości umów: 0 Dla stóp procentowych: 4
SEC	0
PSS	Dla szeregów dotyczących jednostek oryginalnych, z wyjątkiem transakcji i współczynników koncentracji (załącznik II część 16 tabela 5): 0 Dla szeregów dotyczących transakcji i współczynników koncentracji (załącznik II część 16 tabele 3, 4, 6, i 7): 3
IVF	0
FVC	0
CBD	0
CBS	0

**METHOD\_REF (metoda wyliczenia).** Atrybut ten jest stosowany tylko dla zbioru danych PSS i wskazuje, czy dla każdego szeregu czasowego lub jego części stosuje się „rozszerzoną” definicję z 2005 r. czy też definicję wcześniejszą. Określone są dwie wartości:

PSS	Stosowane są „rozszerzone” definicje wprowadzone w 2005 r.: „2005” Stosowane są definicje wprowadzone w poprzednich latach (2004 r. lub wcześniej): „Previous”
-----	---

Atrybut powinien również określać okres, do którego odnosi się każda definicja. Na przykład „definicje z 2005 r. dla całego szeregu”, „definicje z 2005 r. dla danych począwszy od 2003 r., wcześniejsze definicje dla pozostałych danych” lub „wcześniejsze definicje dla danych do 2004 r.”.

#### Warunkowe

**TITLE (tytuł).** KBC mogą używać atrybutu TITLE do tworzenia nazw krótkich.

**NAT\_TITLE (nazwa w języku narodowym).** KBC mogą używać atrybutu NAT\_TITLE w celu przekazania dokładnego opisu i innych informacji dodatkowych lub wyróżniających w językach narodowych. Chociaż używanie wielkich i małych liter nie powoduje problemów, zaleca się, aby KBC ograniczyły się do zbioru znaków Latin-1. Ogólnie rzecz biorąc przed rozpoczęciem regularnego stosowania znaków diakrytycznych i rozszerzonych symboli alfanumerycznych, należy przetestować ich przesyłanie.

**COMPILATION (metoda wyliczania).** Ten atrybut można stosować dla zbiorów danych BSI, IVF, FVC i MIR, w celu opisanego metod wyliczania danych, metod ważenia i procedur statystycznych użytych do sporządzenia określonych szeregów, zwłaszcza jeśli odbiegają one od zasad i standardów stosowanych przez EBC. Struktura wymaganych krajowych not wyjaśniających jest następująca:

- źródła danych/system zbierania danych,
- procedury wyliczania (w tym opis przyjętych szacunków/założeń),
- odstępstwa od instrukcji sprawozdawczych EBC (klasyfikacja geograficzna/sektorowa lub metody wyceny),
- informacje dotyczące krajowych ram prawnych.

W przypadku zbioru danych SSI atrybut „metoda wyliczania” zawiera informacje o powiązaniach z przepisami wspólnotowymi dotyczącymi pośredników innych niż instytucje kredytowe.

W przypadku zbioru danych OFI szczegółowy opis informacji, które mają być zawarte w tym atrybucie, znajduje się w punktach 1–5 krajowych not wyjaśniających (zob. załącznik II część 11).

Podobnie w przypadku zbioru danych SEC, szczegółowy opis informacji, które mają być zawarte w tym atrybucie znajduje się w punktach 1, 2, 4, 5, 8, 9 i 10 krajowych not wyjaśniających (zob. załącznik II część 12).

#### COVERAGE (zakres)

Informacje o		Uwagi
SSI	<ul style="list-style-type: none"> <li>— zakresie różnych kategorii pośredników</li> <li>— rodzajach pośredników dla różnych wskaźników</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>— czy w przypadku niepełnego zakresu stosowane były szacunki</li> <li>— informacje o uzupełnieniu danych do 100 % populacji (jeśli to miało miejsce)</li> </ul>
OFI	<ul style="list-style-type: none"> <li>— zakresie szeregów dotyczących aktywów/pasywów ogółem</li> <li>— rodzajach pozostałych instytucji pośrednictwa finansowego zaliczanych do głównych kategorii</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>— czy w przypadku niepełnego zakresu stosowane były szacunki</li> <li>— informacje o uzupełnieniu danych do 100 % populacji (jeśli to miało miejsce)</li> <li>— zob. również załącznik II część 11 (krajowe noty wyjaśniające, pkt. 6)</li> </ul>
MIR	<ul style="list-style-type: none"> <li>— kryteriach podziału na warstwy, procedurze wyboru (równe prawdopodobieństwo/ prawdopodobieństwo proporcjonalne do wielkości/ wybór największych instytucji) w przypadku próby</li> </ul>	
SEC	<ul style="list-style-type: none"> <li>— klasyfikacji emisji</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>— zob. również załącznik II część 12 (sekcja 2 (pkt 4) i sekcja 3 (pkt 6))</li> </ul>
CBD	<ul style="list-style-type: none"> <li>— populacji sprawozdawczej</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>— czy określone instytucje zostały wyłączone ze zbierania danych</li> <li>— powody takiego wyłączenia</li> </ul>

**SOURCE\_AGENCY (agencja źródłowa).** Atrybut ten zostanie przypisanych przez EBC do wartości określającej nazwę KBC przekazującego dane.

#### Sekcja 4: Atrybuty na poziomie szeregów czasowych

##### Obowiązkowe

**COLLECTION (sposób zbierania danych).** Ten atrybut dostarcza informacji dotyczących okresu lub punktu w czasie, w którym mierzony jest szereg czasowy (np. początek, środek lub koniec okresu) lub określa czy dane są wartościami średnimi.

BSI	<ul style="list-style-type: none"> <li>Dla stanów: koniec okresu (E)</li> <li>Dla transakcji: suma obserwacji w okresie (S)</li> </ul>
SSI	<ul style="list-style-type: none"> <li>Koniec okresu (E)</li> </ul>
OFI	<ul style="list-style-type: none"> <li>Dla stanów: koniec okresu (E)</li> <li>Dla transakcji: suma obserwacji w okresie (S)</li> </ul>
MIR	<ul style="list-style-type: none"> <li>Dla oprocentowania wszystkich umów: koniec okresu (E)</li> <li>Dla oprocentowania nowych umów: średnia z obserwacji w okresie (A)</li> <li>Dla wartości wszystkich umów: koniec okresu (E)</li> <li>Dla wartości nowych umów: (uzupełniona do 100 % populacji) suma obserwacji w okresie (S)</li> </ul>



SEC:	Dla stanów: koniec okresu (E) Dla transakcji: suma obserwacji w okresie (S)
PSS	Dla liczby uczestników i współczynników koncentracji (załącznik II część 16 tabeli 5 i 6): koniec okresu (E) Dla transakcji, z wyjątkiem współczynników koncentracji (załącznik II część 16 tabeli 3, 4, 6 i 7): suma obserwacji w okresie (S)
IVF	Dla stanów: koniec okresu (E) Dla transakcji: suma obserwacji w okresie (S)
FVC	Dla stanów: koniec okresu (E) Dla transakcji: suma obserwacji w okresie (S)
CBD	Koniec okresu (E)
CBS	Koniec okresu (E)

#### Warunkowe

**DOM\_SER\_IDS (krajowy identyfikator szeregów).** Ten atrybut umożliwia odwołanie się do kodu używanego w krajowych bazach danych w celu określenia odpowiednich szeregów (można też określić formułę stosującą kody krajowe).

**UNIT\_INDEX\_BASE (baza współczynnika).** Ten atrybut jest obowiązkowy kiedy związany jest z kluczem szeregów wyrażonych jako współczynnik. Określa on odniesienie bazowe i wartość bazową tych współczynników, i jest wykorzystywany jedynie dla szeregów współczynników umownych stanów wyliczanych przez EBC i udostępnianych ESBC.

**BREAKS (załamania szeregu).** Ten atrybut zawiera opis załamań szeregu i większych zmian jakie zaszły w odniesieniu do zbierania, zakresu i metod wyliczania szeregów. W przypadku załamania szeregu należy określić, tam gdzie jest to możliwe, zakres, w jakim stare i nowe dane można uważać za porównywalne.

**PUBL\_PUBLIC, PUBL\_MU, PUBL\_ECB (publikacja źródła, publikacja źródła (tylko strefa euro), publikacja źródła (tylko EBC)).** Te atrybuty zostaną określone przez EBC, jeśli dane będą opublikowane w publikacjach EBC, zarówno publicznie dostępnych jak i poufnych. Atrybuty zawierają odniesienie do opublikowanych danych (tzn. do publikacji, pozycji itd.).

#### Sekcja 5: Atrybuty na poziomie obserwacji

Jeśli KBC chce zmienić atrybut przypisany na poziomie obserwacji, powinien jednocześnie ponownie przesłać odpowiednie obserwacje. Jeśli KBC zmieni wartość obserwacji bez jednoczesnego podania wartości odpowiednich atrybutów, istniejące wartości zostaną zastąpione wartościami domyślnymi.

#### Obowiązkowe

**OBS\_STATUS (status obserwacji).** KBC przesyłają wartość statusu obserwacji przypisaną do każdej przekazywanej obserwacji. Ten atrybut jest obowiązkowy i musi zostać przekazany dla każdej pojedynczej obserwacji wraz z każdą wysyłką danych. Kiedy KBC zmienia wartość tego atrybutu, przesyła jednocześnie wartość samej obserwacji (nawet jeśli ta nie uległa zmianie) i nowe oznaczenie statusu obserwacji.

Poniższa lista określa oczekiwane wartości tego atrybutu, zgodnie z uzgodnioną hierarchią, dla potrzeb tej statystyki:

„A” = wartość normalna (wartość domyślna dla przesłanych obserwacji),

„B” = wartość załamania szeregu dla następujących zbiorów danych: SSI, MIR, CBD i PSS <sup>(1)</sup>,

<sup>(1)</sup> Jeśli atrybut OBS\_STATUS przesyłany jest z wartością „B”, należy też przesłać wartość dla atrybutu OBS\_PRE\_BREAK.

„M” = brak wartości, dane nie istnieją,

„L” = brak wartości, dane istnieją, ale nie zostały zebrane,

„E” = wartość szacunkowa <sup>(1)</sup>,

„P” = wartość wstępna (ta wartość atrybutu może być stosowana przy każdej wysyłce danych w odniesieniu do ostatniej dostępnej obserwacji, jeśli jest ona uważana za wstępną).

W zwykłych okolicznościach wartości liczbowe powinny być przesyłane ze statusem obserwacji „A” (wartość normalna). W przeciwnym razie przypisywana jest wartość inna niż „A” z powyższej listy. Jeśli dana obserwacja posiada dwie cechy, przekazywana jest cecha najważniejsza, zgodnie z powyższą hierarchią.

Przy każdej transmisji danych można przysłać najnowsze dostępne obserwacje jako dane wstępne, oznaczone statusem obserwacji „P”. Obserwacje te przyjmują wartości ostateczne i są przesyłane ze statusem obserwacji „A” na późniejszym etapie, i wówczas nowe, skorygowane wartości i oznaczenia statusu obserwacji zastępują wstępne wartości i oznaczenia.

Brak wartości („-”) jest zgłaszany, kiedy nie można przesłać wartości liczbowych (np. dlatego, że dane nie istnieją lub nie są zbierane). Brakujące obserwacje nigdy nie powinny być przekazywane jako „zero”, ponieważ zero jest zwykłą wartością liczbową, która wskazuje dokładną i prawidłową kwotę. Jeśli KBC nie mogą określić przyczyny braku wartości lub nie mogą użyć pełnego zakresu wartości znajdujących się na liście kodów CL\_OBS\_STATUS używanych do zgłoszenia braku obserwacji („L” lub „M”), powinny użyć wartości „M”.

Jeśli, w wyniku krajowych uwarunkowań statystycznych, dane dla danego szeregu czasowego nie zostały zebrane dla danych okresów lub dla całego szeregu czasowego (dane zjawisko ekonomiczne ma miejsce, ale nie jest ono monitorowane), dla każdego okresu wpisywany jest brak wartości („-”) ze statusem obserwacji „L”.

Jeśli, z uwagi na krajowe praktyki rynkowe lub ramy prawne/gospodarcze, szereg czasowy (lub jego część) nie ma zastosowania (związane z nim zjawisko nie występuje), zgłaszany jest brak wartości („-”) ze statusem obserwacji „M”.

#### Warunkowe

**OBS\_CONF (stopień poufności obserwacji).** KBC przekazują wartość określoną dla stopnia poufności obserwacji, przypisywaną do każdej przesyłanej obserwacji. Mimo iż ten atrybut jest określony jako warunkowy w pliku definicji strukturalnych EBC, należy go przekazywać dla każdej obserwacji przy każdej wysyłce danych, ponieważ każda obserwacja poufna musi zostać odpowiednio oznaczona. Kiedy KBC koryguje wartość tego atrybutu, przesyła jednocześnie wartość obserwacji i oznaczenie statusu obserwacji (nawet jeśli nie uległ on zmianie).

Poniższa lista określa oczekiwane wartości tego atrybutu dla potrzeb statystyki:

„F” = dostępna do publikacji,

„N” = nie przeznaczona do publikacji, zastrzeżona wyłącznie do użytku wewnętrznego,

„C” = poufna informacja statystyczna w rozumieniu art. 8 rozporządzenia (WE) nr 2533/98,

„S” = poufność wtórna określona i kontrolowana przez odbiorcę danych, nie przeznaczona do publikacji,

„D” = poufność wtórna określona przez nadawcę danych, nie przeznaczona do publikacji. Ten kod może być użyty przez KBC, które wyróżniają w swoich systemach sprawozdawczych poufność pierwotną i wtórną. W innym przypadku do oznaczenia poufności wtórnej KBC powinien użyć „C”.

<sup>(1)</sup> Status obserwacji „E” należy przyjąć dla wszystkich obserwacji lub okresów danych, które są wynikiem szacowania i nie mogą być uznane za wartości normalne.

**OBS\_PRE\_BREAK (wartość obserwacji przed załamaniem szeregu).** Ten atrybut zawiera wartość obserwacji przed załamaniem szeregu, która jest wartością liczbową taką, jak obserwacja <sup>(1)</sup>. Zasadniczo jest on przesyłany, w przypadku gdy wystąpi załamanie szeregu; w takiej sytuacji status obserwacji musi mieć wartość „B” (wartość załamania szeregu).

Dla zbiorów danych BSI, IVF, FVC i OFI atrybut ten nie jest wymagany, ponieważ informacje te są już dostępne w szeregach dotyczących reklasyfikacji. Został on dodany do listy atrybutów, ponieważ stanowi część wspólnego podzbioru atrybutów dla wszystkich zbiorów danych.

**OBS\_COM (uwagi dotyczące obserwacji).** Ten atrybut może być wykorzystany do przekazywania komentarzy tekstowych na poziomie obserwacji (np. opisu szacunków wyliczonych dla konkretnej obserwacji z powodu braku danych, wyjaśnienia przyczyn ewentualnych nietypowych obserwacji lub przekazania szczegółowych informacji na temat zmiany w przesyłanym szeregu czasowym).

---

<sup>(1)</sup> Cztery elementy: *wartość obserwacji* plus OBS\_STATUS, OBS\_CONF i OBS\_PRE\_BREAK traktuje się jako jedną całość. Oznacza to, że KBC mają obowiązek przesyłania wszystkich uzupełniających informacji dotyczących obserwacji. (Jeśli atrybuty nie zostaną przekazane, wartości domyślne zastąpią poprzednie wartości).

## ZAŁĄCZNIK IV

**WYLICZANIE TRANSAKCYJ W KONTEKŚCIE POZYCJI BILANSOWYCH MONETARNYCH INSTYTUCJI FINANSOWYCH ORAZ STATYSTYKI FUNDUSZY INWESTYCYJNYCH I PODMIOTÓW SEKURTYZACYJNYCH**

## CZĘŚĆ 1

**Ogólny opis procedury wyliczania transakcji***Sekcja 1: Zasady ogólne*

1. Zasady ogólne wyliczania transakcji na potrzeby pozycji bilansowych monetarnych instytucji finansowych (MIF), statystyki aktywów i zobowiązań funduszy inwestycyjnych (FI) oraz statystyki aktywów i pasywów podmiotów sekurytyzacyjnych (PS) opierają się na europejskim systemie rachunków (dalej zwanym „ESA 2010”). W razie potrzeby dopuszcza się odstępstwo od tego międzynarodowego standardu zarówno w odniesieniu do zawartości danych, jak i znaczenia pojęć statystycznych. Niniejszy załącznik należy interpretować zgodnie z ESA 2010, o ile rozporządzenie (UE) nr 1071/2013 (EBC/2013/33), rozporządzenie (UE) nr 1073/2013 (EBC/2013/38), rozporządzenie (UE) nr 1075/2013 (EBC/2013/40) lub niniejsze wytyczne, bezpośrednio lub pośrednio, nie unieważniają jego postanowień.

2. Zgodnie z ESA 2010 transakcje finansowe rozumiane są jako nabycie netto aktywów finansowych lub zaciągnięcie netto zobowiązań dla każdego rodzaju instrumentów finansowych, tj. jako sumę wszystkich transakcji finansowych, które miały miejsce w danym okresie sprawozdawczym<sup>(1)</sup>. Transakcje dla każdej pozycji określonej w rozporządzeniu (UE) nr 1071/2013 (EBC/2013/33), rozporządzeniu (UE) nr 1073/2013 (EBC/2013/38) i rozporządzeniu (UE) nr 1075/2013 (EBC/2013/40) wyliczane są w ujęciu netto tzn. nie jest wymagane wykazywanie transakcji finansowych brutto czy obrotu<sup>(2)</sup>. Każdą transakcję wycenia się na podstawie wartości nabycia/zbycia aktywów lub powstania, likwidacji lub zamiany zobowiązań. Dopuszczalne są jednak odstępstwa od ESA 2010.

3. Niniejszy załącznik opisuje metodologię wyliczania transakcji w kontekście statystyki MIF, FI i PS. Niniejsza część dotyczy wyliczania danych dotyczących transakcji w Europejskim Banku Centralnym (EBC) oraz przekazywaniu przez KBC informacji do ich wyliczania. Część 2 koncentruje się na pojęciu korekt dla wyliczania transakcji. Następnie, części 3, 4 i 5 opisują szczegółowo zasady wyliczania transakcji odpowiednio dla statystyki bilansowej MIF, FI i PS.

Więcej szczegółów oraz przykłady liczbowe znajdują się w instrukcjach dotyczących tych statystyk opublikowanych na stronie internetowej EBC.

*Sekcja 2: Wylizanie danych dotyczących transakcji przez EBC oraz przekazywanie danych przez KBC do EBC*

## 1. Wprowadzenie

1. W odniesieniu do statystyki bilansowej MIF i statystyki FI EBC wylicza transakcje dla każdej pozycji aktywów i pasywów jako różnicę pomiędzy stanami na koniec okresów sprawozdawczych pomniejszoną o wpływ zmian nie wynikających z transakcji, tj. „pozostałe zmiany”. „Pozostałe zmiany” dzielą się na dwie główne kategorie: „reklasyfikacje i inne korekty” oraz „korekty z tytułu zmiany wyceny”, przy czym te ostatnie obejmują zmiany wyceny z tytułu zmian cen i kursów walut<sup>(3)</sup>. Krajowe banki centralne (KBC) przekazują EBC „reklasyfikacje i inne korekty” oraz „korekty z tytułu zmiany wyceny” tak, aby te zmiany nietransakcyjne mogły zostać wyeliminowane przy wyliczaniu statystyki transakcji.

W przypadku statystyki bilansowej MIF KBC przekazują EBC dane dotyczące korekt zgodnie z załącznikiem II część 1. Przekazywane przez KBC „korekty z tytułu zmiany wyceny” obejmują odpisy z tytułu całkowitej/częściowej utraty wartości kredytów i pożyczek oraz korekty z tytułu zmiany wyceny wynikające ze zmian cen. Korekty z tytułu zmiany

<sup>(1)</sup> Jest to zgodne z ESA 2010 i innymi międzynarodowymi standardami statystycznymi.

<sup>(2)</sup> Niemniej jednak, w przypadku statystyki FI, rozporządzenie (UE) nr 1073/2013 (EBC/2013/38) wymaga odrębnego przekazywania danych o nowych emisjach i wykupach w miesiącu sprawozdawczym udziałów/jednostek uczestnictwa w FI.

<sup>(3)</sup> Definicja i klasyfikacja „pozostałych zmian” jest w dużej mierze zgodna z ESA 2010. „Reklasyfikacje i inne korekty” są w dużej mierze równoważne „pozostałym zmianom wolumenu aktywów i zobowiązań” (K.1-K.6, zob. pkt 6.03-25), natomiast „zmiany wyceny” można odnieść do „nominalnych zysków i strat z tytułu posiadania majątku” (K.7, zob. pkt 6.26-64). W przypadku statystyki bilansowej MIF ważnym odstępstwem jest zaliczenie „odpisów z tytułu całkowitej utraty wartości kredytów i pożyczek” do „korekt z tytułu zmiany wyceny” (w szczególności jako korekt z tytułu zmiany wyceny wynikającej ze zmian cen), podczas gdy w ESA 2010 są one zasadniczo uznawane za „pozostałe zmiany wolumenu” (pkt 6.14) – z wyjątkiem strat zrealizowanych w związku ze sprzedażą kredytu/pożyczki; straty te, równe różnicy pomiędzy ceną transakcji a wartością bilansową kredytów i pożyczek, powinny być wykazywane jako przeszacowanie (pkt 6.58). Zaliczenie „odpisów z tytułu całkowitej utraty wartości kredytów i pożyczek” do „korekt z tytułu zmiany wyceny” jest również odstępstwem od zasad międzynarodowej pozycji inwestycyjnej. W międzynarodowej pozycji inwestycyjnej odpisy takie są traktowane jako „pozostałe korekty”, a nie „zmiany cen lub kursów walut”. W statystyce FI „odpisy z tytułu całkowitej/częściowej utraty wartości kredytów i pożyczek” nie są wymagane.

wyceny wynikające ze zmian kursów walut są zwykle wyliczane przez EBC, ale jeśli KBC są w stanie wyliczyć dokładniejsze korekty, mogą przekazać również te korekty bezpośrednio do EBC <sup>(1)</sup>.

W przypadku statystyki FI, KBC przekazują EBC dane dotyczące korekt zgodnie z załącznikiem II część 17. Przekazywane przez KBC „korekty z tytułu zmiany wyceny” obejmują korekty z tytułu zmiany wyceny wynikające ze zmian cen i kursów walut.

2. W przypadku statystyki PS, KBC przekazują EBC bezpośrednio transakcje, a nie korekty dla wyliczenia transakcji. Wyliczanie transakcji (bezpośrednio przez podmioty sprawozdające lub przez KBC) powinno być zgodne z ogólnymi zasadami dotyczącymi reklasyfikacji i innych korekt oraz korekt z tytułu zmiany wyceny opisanymi w niniejszym załączniku.

## 2. Reklasyfikacje i inne korekty

1. KBC sporządzają wymagane przez niniejsze wytyczne dane dotyczące „reklasyfikacji i innych korekt” na podstawie informacji nadzorczych, kontroli poprawności, zapytań ad hoc (np. dotyczących wartości skrajnych), krajowych wymogów statystycznych, informacji o zmianach w populacji sprawozdawczej oraz na podstawie wszelkich innych dostępnych źródeł. EBC zazwyczaj nie dokonuje korekt *ex post*, chyba że KBC zauważy znaczące zmiany w danych ostatecznych.

2. KBC identyfikują zmiany stanów wynikające z reklasyfikacji i wykazują zidentyfikowaną wartość netto jako „reklasyfikacje i inne korekty”. Wzrost netto stanów spowodowany reklasyfikacjami jest wprowadzany ze znakiem dodatnim, spadek netto ze znakiem ujemnym.

3. Z zasady KBC realizują wszystkie wymogi dotyczące „reklasyfikacji i innych korekt” określone w niniejszych wytycznych. Jako minimum, KBC przekazują wszystkie „reklasyfikacje i inne korekty” o wartości powyżej 50 mln EUR. Próg ten został wyznaczony w celu ułatwienia KBC podejmowania decyzji o tym, czy dokonać korekty. Jednakże gdy informacje nie są łatwo dostępne lub są złej jakości, należy zdecydować, czy nie podejmować żadnych działań, czy oszacować dane. Dlatego należy posługiwać się tym progiem elastycznie, także ze względu na różnorodność istniejących procedur wyliczania korekt. Na przykład, w sytuacjach, gdy zbierane są stosunkowo szczegółowe informacje bez względu na istnienie progu, próby zastosowania progu są bezcelowe.

## 3. Korekty z tytułu zmiany wyceny

1. W celu realizacji określonych w niniejszych wytycznych wymogów dotyczących „korekt z tytułu zmiany wyceny” KBC mogą stanąć przed koniecznością wyliczenia korekt na podstawie transakcji, danych zbieranych na zasadzie „papier po papierze” lub innych danych otrzymanych od populacji sprawozdawczej, albo oszacować korekty dla niektórych przekrojów nieprzekazywanych przez populację sprawozdawczą, ponieważ nie stanowią one „wymogów minimum”.

2. „Korekty z tytułu zmiany wyceny” są zwykle wyliczane przez KBC na podstawie danych przekazywanych bezpośrednio przez populację sprawozdawczą. KBC mogą jednak realizować te wymogi sprawozdawczości w sposób pośredni (np. zbierać bezpośrednio dane o transakcjach), a w każdym razie mogą zbierać od podmiotów sprawozdających dodatkowe dane. Bez względu na metodę stosowaną na poziomie krajowym, KBC są zobowiązane do przekazywania EBC pełnego zakresu danych zgodnie z załącznikiem II część 1 dla statystyki bilansowej MIF oraz załącznikiem II część 17 dla statystyki FI.

## CZEŚĆ 2

### Ogólne zasady dotyczące korekt dla wyliczania transakcji

#### Sekcja 1: Reklasyfikacje i inne korekty

„Reklasyfikacje i inne korekty” obejmują wszelkie zmiany w bilansie sektora sprawozdającego, które wynikają ze zmian składu i struktury populacji sprawozdawczej, zmian klasyfikacji instrumentów finansowych i partnerów operacji, zmian definicji statystycznych oraz (częściowej) korekty błędów sprawozdawczych, co powoduje załamanie szeregów, a przez to wpływa na porównywalność stanów na koniec dwóch kolejnych okresów. Za szczególny przypadek „reklasyfikacji i innych korekt” można uznać rozszerzenie strefy euro.

<sup>(1)</sup> Korekty dotyczące własnego bilansu EBC przekazywane są przez Dyрекję Generalną Administracji EBC.

## 1. Zmiany składu sektora sprawozdającego

1.1. Zmiany składu sektora sprawozdającego mogą powodować przenoszenie działalności gospodarczej z jednego sektora gospodarki do innego. Tego typu zmiany nie stanowią transakcji i dlatego są traktowane jako korekty w ramach „reklasyfikacji i innych korekt”.

1.2. Instytucja dołączająca do sektora sprawozdającego może przenieść swoją działalność do tego sektora, natomiast instytucja opuszczająca sektor sprawozdający może przenieść swoją działalność poza ten sektor. Jednakże w zakresie, w jakim instytucja dołączająca rozpoczyna od nowa swoją działalność po jej włączeniu do sektora sprawozdającego, jest to transakcja, której nie usuwa się z danych statystycznych<sup>(1)</sup>. Podobnie, jeśli instytucja opuszczająca zaprzestaje działalności przed opuszczeniem sektora sprawozdającego, w danych statystycznych jest to traktowane jako transakcja.

1.3. Wpływ netto instytucji dołączających do sektora sprawozdającego lub opuszczających sektor sprawozdający na jego zagregowane aktywa i pasywa oblicza się poprzez agregację pierwszych aktywów i pasywów przekazanych przez instytucje dołączające oraz ostatnich aktywów i pasywów przekazanych przez instytucje opuszczające sektor oraz obliczenie różnicy między nimi dla każdej pozycji. Ta różnica netto jest wykazywana w „reklasyfikacjach i innych korektach”. Pewne sytuacje mogą mieć wpływ na sprawozdawczość partnerów operacji, co również należy uwzględnić w korektach, w tym przypadku jako zmianę sektora. Na przykład jeżeli MIF traci licencję, ale działa nadal jako pozostała instytucja pośrednictwa finansowe, pozyskując środki na rynku międzybankowym, to następuje sztuczny wzrost kwoty kredytów udzielonych przez MIF pozostałym instytucjom pośrednictwa finansowego wymagający skorygowania (jako „zmiany w klasyfikacji partnera operacji”).

## 2. Zmiany struktury sektora sprawozdającego

1. Zmiany struktury sektora sprawozdającego pojawiają się w kontekście reorganizacji wewnątrz grup lub w kontekście połączeń, przejęć i podziałów. Te operacje restrukturyzacji przedsiębiorstw prowadzą zwykle do zmian wyceny aktywów finansowych i zobowiązań. W celu odzwierciedlenia tych zmian wprowadzane są korekty z tytułu zmiany wyceny, co pozwala na prawidłowe wyliczenie transakcji. Ponadto operacje te prowadzą często do przeniesienia aktywów finansowych i zobowiązań z bilansu jednej instytucji do bilansu innej instytucji (zmiana własności). Kryterium traktowania przeniesienia aktywów jako transakcji jest istnienie dwóch odrębnych jednostek instytucjonalnych, które działają w oparciu o dwustronne porozumienie. Jeśli jednak przeniesienie nastąpi w wyniku utworzenia lub zniknięcia jednostki instytucjonalnej, należy je traktować jako „reklasyfikacje i inne korekty”. W szczególności, jeśli połączenie lub przejęcie prowadzi do zniknięcia jednej lub kilku jednostek instytucjonalnych, wszystkie pozycje wzajemne, które istniały pomiędzy łączącymi się instytucjami i zostały wysaldowane kiedy jednostki przestały istnieć, znikają z systemu i wymagana jest odpowiednia korekta z tytułu reklasyfikacji. Symetrycznie traktowane są podziały przedsiębiorstw.

2. Bardziej szczegółową analizę zmian struktury sektora sprawozdającego w kontekście restrukturyzacji przedsiębiorstw oraz szczegółowe przykłady liczbowe można znaleźć w materiałach pomocniczych EBC pt. „Manual on MFI balance sheet statistics” oraz „Manual on investment fund statistics”.

## 3. Inne przypadki „reklasyfikacji i innych korekt”

1. Zmiany sektora lub siedziby partnerów operacji prowadzi do reklasyfikacji aktywów/pasywów w stosunku do tych partnerów operacji. Takie zmiany klasyfikacji mają wiele przyczyn, np. jednostka rządowa zmienia sektor gospodarki po prywatyzacji lub połączenie/podział powoduje zmianę podstawowej działalności przedsiębiorstw. Podobnie, może się zmienić klasyfikacja aktywów i pasywów według kategorii instrumentów, na przykład, kiedy kredyty i pożyczki staną się zbywalne i są wówczas uznawane, na potrzeby statystyczne, za dłużne papiery wartościowe. Ponieważ te reklasyfikacje powodują zmiany przekazywanych stanów, ale nie stanowią transakcji, należy wprowadzić korektę w celu usunięcia wpływu tych zmian na statystykę.

2. W granicach określonych przez zasady przekazywania korekt, KBC korygują błędy sprawozdawcze w danych dotyczących stanów niezwłocznie po ich wykryciu. Najlepiej jeśli korekty te całkowicie usuwają błąd z danych, szczególnie gdy błąd dotyczy tylko jednego okresu lub ograniczonego przedziału czasowego. W takich przypadkach nie wystąpi załamanie szeregu. Jeżeli jednak błąd dotyczy danych historycznych, a dane te nie zostały poprawione lub

<sup>(1)</sup> To kryterium stosuje się w przypadkach granicznych. Na przykład, utworzenie nowego banku, który przejmuje operacje poprzednio prowadzone przez przedstawicielstwo w imieniu banku będącego nierezydentem, prowadzi do transakcji, która nie zostaje usunięta z danych statystycznych.



poprawiono je w ograniczonym przedziale czasowym, nastąpi załamanie pomiędzy pierwszym okresem z poprawioną wartością a ostatnim okresem, zawierającym wartość niepoprawną. W takim przypadku KBC określają wielkość powstałego załamania i wprowadzają korektę w kategorii „reklasyfikacje i inne korekty”. Podobne rozwiązanie stosuje się w przypadku zmian definicji statystycznych wpływających na przekazywane dane, jak również w przypadku korygowania załamań, które mogą być spowodowane wprowadzeniem metod uzupełniania danych do 100 % populacji, ich zmianą lub zaniechaniem ich stosowania.

#### *Sekcja 2: Korekty z tytułu zmiany wyceny*

##### 1. Odpisy z tytułu całkowitej/częściowej utraty wartości kredytów i pożyczek

Korekta związana z „odpisami z tytułu całkowitej/częściowej utraty wartości” dotyczy wpływu zmian wartości kredytów i pożyczek wykazanych w bilansie, które wynikają z zastosowania odpisów z tytułu całkowitej/częściowej utraty wartości kredytów i pożyczek. Korekta ta odzwierciedla także zmiany wielkości rezerw na kredyty stracone, na przykład, jeżeli stan kredytów i pożyczek wykazywany jest w ujęciu netto, zgodnie z postanowieniami art. 8 ust. 4 rozporządzenia (UE) nr 1071/2013 (EBC/2013/33). Korekta ta uwzględnia również straty rozpoznane przy sprzedaży kredytów i pożyczek stronie trzeciej lub ich przeniesieniu na stronę trzecią, o ile są one możliwe do ustalenia.

##### 2. Korekty z tytułu zmiany wyceny wynikające ze zmian cen

1. Korekta z tytułu zmiany wyceny aktywów i pasywów dotyczy wahań wyceny aktywów i pasywów spowodowanych zmianą ceny, po jakiej aktywa i pasywa są wykazywane lub po jakiej są oferowane na rynku. Korekta ta uwzględnia zmiany zachodzące w czasie w wartości stanów na koniec okresu, wynikające ze zmian wartości podstawowej, według której aktywa i pasywa są wykazywane, tzn. zyski/straty z tytułu posiadanych aktywów. Może ona również uwzględniać zmiany wyceny wynikające z transakcji aktywami/pasywami, tj. zrealizowane zyski/straty; jednakże w tym względzie istnieją różne praktyki krajowe.

2. Charakter i zakres „korekt z tytułu zmiany wyceny” zależy od przyjętej metody wyceny. Wprawdzie zalecane jest wykazywanie pozycji po obu stronach bilansu według wartości rynkowej, jednak w praktyce zarówno po stronie pasywów, jak i po stronie aktywów można stosować wiele różnych metod wyceny.

#### *Sekcja 3: Korekty z tytułu zmiany wyceny wynikające ze zmian kursów walut*

1. W celu przesłania danych statystycznych do EBC, KBC zapewniają, że pozycje aktywów i pasywów wyrażone w walutach obcych zostały przeliczone na euro po kursach rynkowych obowiązujących w dniu, którego dane dotyczą. Należy stosować referencyjne kursy walut EBC <sup>(1)</sup>.

2. Zmiany kursów walut względem euro, które zachodzą pomiędzy ostatnimi dniami kolejnych okresów sprawozdawczych, powodują zmiany wartości aktywów i pasywów w walutach obcych po ich przeliczeniu na euro. Z uwagi na to, że zmiany te stanowią zyski/straty z tytułu posiadanych aktywów i nie są transakcjami finansowymi, należy zidentyfikować wpływ wyceny w celu jego usunięcia z transakcji. Korekty z tytułu zmiany wyceny wynikające ze zmian kursów walut mogą również uwzględniać zmiany wyceny wynikające z transakcji aktywami/pasywami, tj. zrealizowane zyski/straty; jednakże w tym względzie istnieją różne praktyki krajowe.

### CZĘŚĆ 3

#### **Korekty dla wyliczania transakcji: specyfika statystyki bilansowej MIF**

##### *Sekcja 1: Wprowadzenie*

1. W przypadku statystyki bilansowej MIF, każdy KBC przekazuje osobno korekty dotyczące jego własnego bilansu oraz bilansów pozostałych MIF. Korekty do bilansu EBC sporządzane są w EBC przez Dyрекcję Finansów Wewnętrznych EBC. KBC przesyłają korekty dotyczące wszystkich pozycji w bilansie MIF z częstotliwością określoną w art. 3 ust. 2 niniejszych wytycznych. W trakcie tego procesu może wystąpić sytuacja, w której KBC będą musiały obliczyć lub oszacować korekty dla niektórych podziałów nieprzekazywanych przez MIF, ponieważ nie wchodzi one w zakres „wymogów minimum” określonych w załączniku I część 2 tabela 1A do rozporządzenia (UE) nr 1071/2013 (EBC/2013/33). Część 1 załącznika II do niniejszych wytycznych określa czy do EBC należy przekazywać tylko „reklasyfikacje i inne korekty” czy także „korekty z tytułu zmiany wyceny”.

<sup>(1)</sup> Zob. informacja prasowa EBC z dnia 8 lipca 1998 r. pt. „Setting-up of common market standards”, dostępna na stronie internetowej EBC [www.ecb.europa.eu](http://www.ecb.europa.eu).

Korekty z tytułu zmian kursów walut są wyliczane przez EBC. Z tej przyczyny korekty sald wyrażonych w walutach obcych przekazywane przez KBC nie uwzględniają wpływu zmian kursów walut. EBC wylicza korekty z tytułu zmian kursów walut w oparciu o proporcje walut obliczone na podstawie podziału aktywów i pasywów na podstawowe waluty, dostępnego w załączniku I część 3 tabela 4 do rozporządzenia (UE) nr 1071/2013 (EBC/2013/33). Szczegółowa metoda stosowana przez EBC do wyliczania korekt z tytułu zmian kursów walut opisana została w publikacji EBC pt. „Manual on MFI balance sheet statistics”. Jeśli KBC są w stanie wyliczyć dokładniejsze korekty, mogą przekazać do EBC również te korekty.

2. Korekty dla wyliczania transakcji podlegają temu samemu systemowi podwójnego księgowania co stany. We wszystkich przypadkach istnieje zapis przeciwstawny dla każdej korekty, który w wielu przypadkach zalicza się do pozycji „kapitał i rezerwy” lub „pozostałe pasywa”, w zależności od operacji lub krajowych zasad rachunkowości.

3. W kontekście ram sporządzania statystyki bilansowej transakcje finansowe należy zasadniczo wykazywać według wartości zawarcia transakcji, która nie musi być równa cenie kwotowanej na rynku lub wartości godziwej aktywów w chwili zawarcia transakcji. Wartość transakcji nie obejmuje kosztów obsługi, opłat, prowizji lub podobnych płatności za usługi świadczone przy zawieraniu transakcji.

4. Odsetki od depozytów, kredytów i pożyczek oraz dłużnych papierów wartościowych wyemitowanych i znajdujących się w portfelu wykazywane są na bazie memoriałowej, ale nie powinny być nigdy wykazywane jako transakcja dotycząca danego instrumentu. W odniesieniu do kredytów i pożyczek oraz depozytów traktowanie takie gwarantowane jest na mocy postanowień załącznika II część 2 do rozporządzenia (UE) nr 1071/2013 (EBC/2013/33), zgodnie z którymi odsetki naliczone od tych instrumentów wykazywać należy w „pozostałych aktywach” i „pozostałych pasywach”. Jednak rozporządzenie nie określa zasad traktowania naliczonych odsetek od dłużnych papierów wartościowych wyemitowanych przez MIF lub znajdujących się w portfelach MIF. W rzeczywistości naliczone odsetki są często nieodłączną częścią cen rynkowych i trudno je oddzielić od wartości księgowej wykazywanej w bilansie statystycznym. Na potrzeby spójności i porównywalności danych pomiędzy krajami, stosuje się następującą zasadę:

- a) jeśli naliczone odsetki są nieodłączną częścią wartości księgowej wykazanej w bilansie statystycznym, powinny być uwzględniane przy wyliczaniu korekt z tytułu zmiany wyceny;
- b) jeśli naliczone odsetki nie są uwzględniane w bilansie statystycznym w wartościach stanów papierów wartościowych, których dotyczą, wówczas są klasyfikowane jako „pozostałe aktywa” lub „pozostałe pasywa” i nie są uwzględniane przy wyliczaniu korekt z tytułu zmiany wyceny.

Takie traktowanie sugerują również wymogi sprawozdawczości określone w niniejszych wytycznych (zob. załącznik II część 4 sekcja 3) <sup>(1)</sup>.

#### Sekcja 2: Korekty z tytułu zmiany wyceny

##### 1. Odpisy z tytułu całkowitej/częściowej utraty wartości kredytów i pożyczek

1. KBC przekazują EBC dane dotyczące odpisów z tytułu całkowitej/częściowej utraty wartości kredytów i pożyczek zgodnie z załącznikiem II część 1. KBC realizują te wymogi w oparciu o dane przekazane przez MIF. W szczególności KBC zbierają co najmniej wymogi obowiązkowe określone w załączniku I część 4 tabela 1A do rozporządzenia (UE) nr 1071/2013 (EBC/2013/33), ale mogą również zbierać dane dodatkowe, nie objęte wymogami minimum. W celu przekazania EBC pełnego raportu, KBC przyporządkowuje korekty biorąc pod uwagę zasady rachunkowości dotyczące złych kredytów <sup>(2)</sup> i ryzyko kredytowe każdego sektora. Jeśli brak jest odpowiednich informacji do przyporządkowania korekt, mogą one zostać podzielone według kategorii określonych w rozporządzeniu (UE) nr 1071/2013 (EBC/2013/33), w wysokości proporcjonalnej do wartości stanów.

<sup>(1)</sup> Traktowanie naliczonych odsetek w statystyce bilansowej MIF odbiega od zasad określonych w ESA 2010, zgodnie z którymi „odsetki są rejestrowane jako narastające na rzecz wierzyciela w sposób ciągły od niespłaconej części kwoty głównej”, a w szczególności jako transakcja dotycząca instrumentu finansowego, którego odsetki dotyczą, odpowiadająca transakcji w pozycji odsetki w rachunkach niefinansowych (pkt 5.43). W bilansie płatniczym oraz międzynarodowej pozycji inwestycyjnej naliczone odsetki wykazywane są we właściwej kategorii instrumentu.

<sup>(2)</sup> Są to kredyty i pożyczki, których spłata jest przeterminowana lub w jakikolwiek inny sposób zidentyfikowana jako zagrożona, w całości lub części, zgodnie z definicją niewykonania zobowiązania przez dłużnika określoną w art. 178 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.



2. Odpisy z tytułu częściowej utraty wartości, które mają miejsce w chwili sekurytyzacji (lub przeniesienia w inny sposób) kredytów i pożyczek oraz odpisy z tytułu całkowitej/częściowej utraty wartości kredytów i pożyczek, dla których MIF pełni funkcję administratora, przekazywane są EBC na zasadzie najlepszych starań, zgodnie z załącznikiem II część I tabela 3 <sup>(1)</sup>.

2. Korekty z tytułu zmiany wyceny wynikające ze zmian cen papierów wartościowych

1. Zmiany wyceny dotyczą tylko ograniczonej liczby pozycji bilansowych: „emisji dłużnych papierów wartościowych” po stronie pasywnej, oraz „dłużnych papierów wartościowych”, „udziałów kapitałowych” i „udziałów/jednostek uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych” po stronie aktywnej. Z kolei zapisy przeciwstawne dla tych pozycji wykazywane są głównie w „kapitale i rezerwach” oraz „pozostałych pasywach”. Depozyty oraz kredyty i pożyczki mają stałą wartość nominalną, więc zmiany cen nie mają na nie wpływu. Szczegółowy opis powiązań pomiędzy zmianami wyceny wynikającymi ze zmian cen i zapisami dla nich przeciwstawnymi znajduje się w materiale EBC pt. „Manual on MFI balance sheet statistics”.

2.2. Po stronie pasywnej bilansu zmiany wyceny wynikające ze zmian cen wyemitowanych dłużnych papierów wartościowych nie wchodzą w zakres „wymogów minimum”, określonych w rozporządzeniu (UE) nr 1071/2013 (EBC/2013/33), i tym samym nie są obowiązkowe. Po stronie aktywnej wymogi minimum w zakresie zmian wyceny wynikających ze zmian cen dłużnych papierów wartościowych w portfelu dotyczą tylko przedziału terminowego „powyżej dwóch lat”. Jeżeli nie są dostępne żadne inne dane, można przyjąć, że zmiana wyceny dotycząca „papierów wartościowych z terminem powyżej dwóch lat” jest równa całkowitej kwocie korekt z tytułu zmiany wyceny portfela dłużnych papierów wartościowych emitowanych przez każdy właściwy sektor.

2.3. Wielkość i zawartość korekt z tytułu zmiany wyceny portfela dłużnych papierów wartościowych zależy od metody wyceny stosowanej do sporządzania bilansu statystycznego. Na potrzeby zbierania tych danych KBC mogą określić wymogi wobec podmiotów sprawozdających na dwa sposoby. Pierwszy polega na przekazywaniu przez MIF korekt z tytułu zmiany wyceny, które są następnie agregowane i przesyłane do EBC. Ewentualnie KBC mogą poprosić podmioty sprawozdające o przekazywanie bezpośrednio transakcji, z których KBC wyliczają korekty z tytułu zmiany wyceny przekazywane (w formie zagregowanej) EBC. „Manual on MFI balance sheet statistics” zawiera szczegółowy opis metodyczny obu rozwiązań oraz właściwe dla nich możliwe metody sporządzania danych.

2.4. KBC mogą również zbierać wymagane informacje statystyczne dotyczące papierów wartościowych (np. wartość bilansowa, wartość rynkowa, sprzedaże i zakupy) na zasadzie „papier po papierze”, oraz wyliczać zagregowane informacje statystyczne (w tym dane dotyczące korekt z tytułu zmiany wyceny wynikającej ze zmian cen), zgodnie z wymogami minimum określonymi w rozporządzeniu (UE) nr 1071/2013 (EBC/2013/33).

2.5. Co do zasady KBC mają do wyboru tylko powyższe metody. Jednakże mogą stosować również inne metody, jeśli okaże się, że dzięki nim uzyskuje się dane porównywalnej jakości.

### *Sekcja 3: Miesięczne korekty dla wyliczania transakcji – korekty specjalne*

1. Statystyka bilansowa EBC/KBC

1. Wymogi dotyczące EBC/KBC zostały nieznacznie zmodyfikowane w stosunku do wymogów określonych dla pozostałych MIF w celu odzwierciedlenia działalności EBC/KBC. Niektóre pozycje zostały usunięte, tzn. nie są wymagane dane dotyczące operacji z przyrzeczeniem odkupu czy depozytów z okresem wypowiedzenia. Dodano inne pozycje, tj. po stronie pasywnej „pozycję przeciwstawną dla specjalnych praw ciągnięcia (SDR)”, a po stronie aktywnej „złoto i należności w złocie” oraz „należności z tytułu praw ciągnięcia, SDR, pozostałe”, ponieważ na mocy niniejszych wytycznych wymagane są również dane dotyczące stanów dla tych pozycji. EBC/KBC przekazują dane dotyczące korekt dla wyliczania transakcji dla każdej z tych pozycji.

2. EBC/KBC przekazują korekty zgodnie z procedurami opisanymi powyżej. Jednakże istnieją pewne różnice:

— reklasyfikacje i inne korekty: nie wszystkie źródła korekt są istotne, np. korekty dotyczące składu sektora sprawozdającego nie dotyczą EBC/KBC. Jako odstępstwo od ogólnych zaleceń, w tym przypadku określono niższy próg w wysokości 5 mln EUR dla zagwarantowania dokładności danych dotyczących transakcji KBC,

<sup>(1)</sup> Odpisy z tytułu całkowitej/częściowej utraty wartości kredytów i pożyczek, dla których MIF pełni funkcję administratora, mogą wystąpić, ponieważ te kredyty i pożyczki są nadal wykazywane w bilansie, albo na kontach indywidualnych MIF albo na poziomie grupy, i przekazywane KBC dane dotyczące administrowania pochodzą z tego źródła. Odpisy mogą również wystąpić, kiedy administrator musi wykazać pomniejszony stan kapitału kredytu/pożyczki w odniesieniu do kredytów i pożyczek z rozpoznaną utratą wartości, aby zachować zgodność z postanowieniami umów z inwestorami.

— korekty z tytułu zmiany wyceny wynikające ze zmian cen i kursów walut: stosują się tu postanowienia ogólne, z wyjątkiem EBC, który może przekazywać bezpośrednio korekty z tytułu zmian kursów walut w oparciu o dane księgowe.

## 2. Fundusze rynku pieniężnego

1. W celu realizacji obowiązków sprawozdawczych w zakresie „reklasyfikacji i innych korekt” oraz „korekt z tytułu zmiany wyceny”, KBC przekazują w ramach tych danych również korekty dotyczące funduszy rynku pieniężnego (FRP). Korekty te są również przekazywane odrębnie dla FRP, zgodnie z wymogami sprawozdawczości kwartalnej określonymi dla tego podsektora.

2. Zgodnie z art. 9 ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 1071/2013 (EBC/2013/33), KBC mogą przyznawać wyłączenia niektórym lub wszystkim FRP w odniesieniu do przekazywania korekt z tytułu zmiany wyceny. W takich przypadkach KBC powinny jednak przekazywać informacje na zasadzie najlepszych starań, szczególnie w przypadku gdy wartość takich korekt jest znacząca.

3. Sposób wyliczania korekt z tytułu zmiany wyceny wynikającej ze zmian cen dotyczących aktywów FRP zgodny jest z procedurą obowiązującą wszystkie MIF. Po stronie pasywnej, dodatnie zmiany wartości udziałów/jednostek uczestnictwa w FRP uważa się zwykle za transakcje, podobnie jak wypłatę (w przeciwieństwie do naliczania) odsetek od depozytów, co oznacza, że zapisem przeciwnym dla zmiany wyceny po stronie aktywów nie będą „udziały/jednostki uczestnictwa w funduszach rynku pieniężnego”, ale „pozostałe pasywa”. Jednakże w przypadkach, w których cena udziałów/jednostek uczestnictwa w FRP spada w wyniku strat na aktywach funduszu, nie można porównać z płatnościami odsetkowymi. W związku z powyższym, załącznik I część 4 tabela 1A do rozporządzenia (UE) nr 1071/2013 (EBC/2013/33) zawiera wymogi w odniesieniu do zmian wyceny wynikających ze zmiany cen udziałów/jednostek uczestnictwa w FRP; w razie potrzeby KBC w tej pozycji bilansują po stronie aktywnej zmiany wyceny wynikające ze zmian cen. Przyporządkowanie należy przeprowadzić w taki sposób, aby uwzględnić tylko rzeczywiste zmiany wyceny wynikające ze zmian cen, które zostały wykazane jako zmiany wartości udziałów/jednostek uczestnictwa w FRP.

## 3. Zobowiązania (i aktywa) sektora instytucji rządowych i samorządowych

Dane dotyczące stanów zbierane są dla zobowiązań z tytułu depozytów oraz aktywów sektora instytucji rządowych i samorządowych. Na potrzeby wyliczania transakcji, dane dotyczące korekt są co do zasady przekazywane zgodnie z wymogami określonymi dla statystyki bilansowej MIF. W praktyce, zmiany nie wynikające z transakcji, tj. wynikające ze zmian kursów walut lub zmian cen rynkowych, są mało prawdopodobne. Dane te są przekazywane zgodnie z załącznikiem II część 3.

## 4. Pozycje uzupełniające

Na potrzeby wyliczania agregatów monetarnych zbierane są dane dotyczące stanu dłużnych papierów wartościowych wyemitowanych przez MIF w podziale według siedziby posiadacza. W celu wyliczenia transakcji dla tych pozycji uzupełniających obliczane są korekty z tytułu reklasyfikacji, korekty z tytułu zmian kursów walut oraz korekty z tytułu zmiany wyceny. Dane te przekazywane są zgodnie z załącznikiem II część 4.

### *Sekcja 4: Wyliczanie korekt dla kwartalnych wymogów sprawozdawczości*

1. Procedura wyliczania kwartalnych transakcji dla pozycji bilansowych określonych w załączniku I część 3 tabela 2 do rozporządzenia (UE) nr 1071/2013 (EBC/2013/33) jest podobna do procedury stosowanej do wyliczania transakcji miesięcznych dla pozycji bilansowych określonych w załączniku I część 2 tabela 1 do tego rozporządzenia. Korekty dla wyliczania transakcji obliczane są zgodnie z następującymi zasadami:

a) Jeżeli przekazana została korekta do tabeli 1, może mieć to wpływ na pozycje z tabeli 2. Należy zapewnić spójność pomiędzy dwoma zbiorami danych, tj. suma korekt miesięcznych musi być równa korekcie kwartalnej. Jeżeli ustalony został próg dla korekt kwartalnych, lub jeżeli nie jest możliwa identyfikacja wszystkich korekt kwartalnych lub ich identyfikacja na tym samym poziomie szczegółowości, jak w przypadku korekty miesięcznej, korektę oblicza się tak, aby uniknąć rozbieżności z korektą przekazaną dla danych miesięcznych.

b) W przypadku „zmiany wyceny papierów wartościowych wynikającej ze zmian cen”, może wystąpić niespójność pomiędzy danymi miesięcznymi i kwartalnymi w zależności od przyjętej metody wyliczania korekt. „Manual on MFI balance sheet statistics” zawiera szczegółowe wskazówki dotyczące wdrożenia w takich przypadkach procedury zapewniającej spójność pomiędzy korektami miesięcznymi i kwartalnymi.

- c) Konieczne mogą być korekty do tabel kwartalnych, nawet jeżeli nie została przekazana żadna korekta do tabeli 1. Przypadek taki zachodzi, gdy na poziomie szczegółowości kwartalnej ma miejsce reklasyfikacja, natomiast znika ona na bardziej zagregowanym poziomie miesięcznym. To samo może dotyczyć „korekt z tytułu zmiany wyceny”, gdy różne komponenty pozycji miesięcznej zmieniają się w różnych kierunkach. W takich przypadkach należy również zapewnić spójność danych miesięcznych i kwartalnych.

Takie same zasady stosowane są do wyliczania korekt do pozycji uzupełniających zbieranych na mocy załącznika II część 3 i 4.

2. Zakres, w jakim KBC przekazują korekty dla statystyki kwartalnej, zależy od możliwości KBC do ustalenia lub oszacowania z odpowiednią dokładnością szczegółowego podziału istniejących korekt miesięcznych według sektora/instrumentu. W przypadku „reklasyfikacji i innych korekt” informacje takie są zwykle dostępne. W szczególności KBC posiadają zazwyczaj wystarczającą dokładną informację, aby z łatwością przyporządkować duże korekty jednorazowe (np. reklasyfikacje wynikające z błędów sprawozdawczych) do właściwych pozycji kwartalnych. Podobnie, korekty kwartalne wynikające ze zmian w populacji sprawozdawczej nie powinny sprawić KBC trudności. W przypadku „korekt z tytułu zmiany wyceny” dane dotyczące odpisów z tytułu całkowitej utraty wartości i zmiany wyceny wynikające ze zmian cen są często trudniejsze do uzyskania z powodu braku odpowiednich podziałów w oryginalnych źródłach danych. Należy się zatem spodziewać, że „korekty z tytułu zmiany wyceny” będą przynajmniej częściowo oparte na szacunkach. Dane szacunkowe należy przekazywać wraz z notami wyjaśniającymi zawierającymi opis zastosowanej metody (np. brakujące podziały szacowane są proporcjonalnie do danych dotyczących stanów).

#### CZĘŚĆ 4

##### **Korekty dla wyliczania transakcji: specyfika statystyki funduszy inwestycyjnych (FI)**

###### *Sekcja 1: Wprowadzenie*

1. W przypadku statystyki FI, KBC przekazują korekty z tytułu zmiany wyceny obejmujące zarówno korekty wynikające z zmian cen oraz kursów walut, jak i korekty z tytułu reklasyfikacji dla wszystkich pozycji bilansu FI, z częstotliwością określoną w art. 19. W związku z tym może wystąpić sytuacja, w której KBC będą musiały wyliczyć lub oszacować korekty dla niektórych podziałów nieprzekazywanych przez FI, które nie wchodzą one w zakres „wymogów minimum” określonych w załączniku I część 3 tabela 3 do rozporządzenia (UE) nr 1073/2013 (EBC/2013/38).

2. Korekty dla wyliczania transakcji podlegają temu samemu systemowi podwójnego księgowania, co stany. We wszystkich przypadkach każda korekta ma zapis przeciwstawny, który w wielu przypadkach może być wykazywany w pozycji „emisja udziałów/jednostek uczestnictwa w FI” lub „pozostałe zobowiązania”, w zależności od operacji lub lokalnych zasad rachunkowości.

3. Generalnie określa się następujące wskazówki odnośnie wartości transakcji dotyczących depozytów/kredytów i pożyczek oraz papierów wartościowych. Wartość transakcji dotyczącej depozytów/kredytów i pożyczek oraz papierów wartościowych nie obejmuje opłat itp. Wartość transakcji dotyczącej depozytów/kredytów i pożyczek nie obejmuje naliczonych odsetek do otrzymania/zapłaconia, które nie zostały jeszcze otrzymane lub zapłacone. Naliczone odsetki od kredytów/depozytów i pożyczek są natomiast wykazywane odpowiednio w „pozostałych aktywach” lub „pozostałych pasywach”.

Naliczone odsetki od papierów wartościowych w portfelu oraz wyemitowanych są uwzględniane w danych dotyczących stanów papierów wartościowych oraz w wartości transakcji.

###### *Sekcja 2: Korekty z tytułu zmiany wyceny*

1. Przepisy rozporządzenia (UE) nr 1073/2013 (EBC/2013/38) są elastyczne w kwestii rodzaju danych potrzebnych do wyliczenia korekt z tytułu zmiany wyceny aktywów i zobowiązań, a także w kwestii formy, w jakiej dane te należy zbierać i opracowywać. Decyzja co do metody należy do KBC.

2. Istnieją dwa sposoby wyliczania korekt z tytułu zmiany wyceny dla papierów wartościowych zbieranych na zasadzie „papier po papierze”:

- FI przekazują informacje na zasadzie „papier po papierze”, co pozwala KBC na wyliczenie korekt z tytułu zmiany wyceny: FI przekazują KBC informacje wymagane na mocy pkt 1, 2 i 4 w tabeli 2 w części 3 załącznika I do rozporządzenia (UE) nr 1073/2013 (EBC/2013/38) na zasadzie „papier po papierze”. Informacje te umożliwiają KBC uzyskanie dokładnych danych dotyczących „korekt z tytułu zmiany wyceny”, które mają być przesłane do EBC. W przypadku stosowania tej opcji KBC mogą obliczać „korekty z tytułu zmiany wyceny” zgodnie ze wspólną metodą Eurosystemu, tzn. „metodą wyliczania transakcji”, opisaną w instrukcji do rozporządzenia w sprawie statystyki FI,

- FI przekazują transakcje na zasadzie „papier po papierze” bezpośrednio do KBC: FI przekazują zbiorcze dane dotyczące wartości zakupów i sprzedaży papierów wartościowych, które miały miejsce w okresie sprawozdawczym, zgodnie z wymogami pkt 1 i 3 w tabeli 2 w części 3 załącznika I do rozporządzenia (UE) nr 1073/2013 (EBC/2013/38) na zasadzie „papier po papierze”. KBC wyliczają „korekty z tytułu zmiany wyceny” jako różnicę pomiędzy stanami na koniec okresów pomniejszoną o transakcje, i przesyłają EBC „korekty z tytułu zmiany wyceny” zgodnie z niniejszymi wytycznymi.
3. Istnieją dwa sposoby wyliczania korekt z tytułu zmiany wyceny dla aktywów i zobowiązań innych niż papiery wartościowe lub dla tych papierów wartościowych, które nie są zbierane na zasadzie „papier po papierze”:
- FI przekazują zagregowane korekty: FI przekazują dla każdej pozycji korekty odzwierciedlające zmiany wyceny wynikające ze zmian cen i kursów walut <sup>(1)</sup>. KBC, które wybiorą tę metodę, agregują korekty przekazane przez FI w celu ich przesłania do EBC,
  - FI przekazują zagregowane transakcje: FI zbierają dane o transakcjach w miesiącu i przekazują KBC dane o wartości zakupów i sprzedaży. KBC otrzymujące dane o transakcjach wyliczają „korekty z tytułu zmiany wyceny” jako różnicę pomiędzy stanami a transakcjami, i przekazują EBC korekty z tytułu zmiany wyceny zgodnie z niniejszymi wytycznymi.

## CZĘŚĆ 5

### **Korekty dla wyliczania transakcji: specyfika statystyki podmiotów sekurytyzacyjnych (PS)**

#### *Sekcja 1: Wprowadzenie*

W przypadku statystyki PS KBC przekazują transakcje dla wszystkich pozycji bilansu PS zgodnie z art. 20. Sprawozdające PS przekazują transakcje określone w załączniku II część 3 do rozporządzenia (UE) nr 1075/2013 (EBC/2013/40) bezpośrednio do właściwego KBC lub mogą, za zgodą KBC, przekazywać korekty z tytułu zmiany wyceny i inne zmiany wolumenu umożliwiające KBC wyliczenie transakcji zgodnie z zasadami określonymi w niniejszym załączniku.

#### *Sekcja 2: Odpisy z tytułu całkowitej/częściowej utraty wartości*

1. KBC przekazują EBC dane dotyczące odpisów z tytułu całkowitej/częściowej utraty wartości zsekurytyzowanych kredytów i pożyczek zgodnie z art. 20. Jeśli to możliwe, kategoria ta powinna zawierać również odpisy z tytułu całkowitej/częściowej utraty wartości wykazane w chwili sprzedaży lub przeniesienia kredytu/pożyczki na stronę trzecią.
2. Instytucje sprawozdające, w porozumieniu z właściwym KBC, mogą – zamiast danych dotyczących odpisów z tytułu całkowitej/częściowej utraty wartości – przekazywać inne informacje umożliwiające KBC wyliczenie wymaganych danych dotyczących odpisów z tytułu całkowitej/częściowej utraty wartości.

---

<sup>(1)</sup> Zgodnie z załącznikiem III do rozporządzenia (UE) nr 1073/2013 (EBC/2013/38), KBC albo zbierają dane dotyczące korekt z tytułu zmiany wyceny wynikającej ze zmian cen i kursów walut od FI albo zbierają tylko dane dotyczące korekt z tytułu zmiany wyceny wynikającej ze zmian cen oraz niezbędne dane, obejmujące co najmniej podział walutowy na funty szterlingi, dolary amerykańskie, jeny japońskie oraz franki szwajcarskie, w celu wyliczenia zmian wyceny spowodowanych zmianami kursów walut.

## ZAŁĄCZNIK V

## LISTA JEDNOSTEK INSTYTUCJONALNYCH DLA POTRZEB STATYSTYCZNYCH

## CZĘŚĆ 1

Lista atrybutów bazy danych rejestru instytucji i jednostek powiązanych (RIAD) dla poszczególnych zbiorów danych prowadzonych dla celów statystycznych

Nazwa atrybutu <sup>(a)</sup>	Istotne w kontekście listy:							
	MIF		FI		PS		IISP <sup>(b)</sup>	
	Rodzaj	Częstotliwość aktualizacji	Rodzaj	Częstotliwość aktualizacji	Rodzaj	Częstotliwość aktualizacji	Rodzaj	Częstotliwość aktualizacji
'Non-industry' IDs								
— RIAD code	<b>M</b>	<b>d</b>	<b>M</b>	<b>q</b>	<b>M</b>	<b>q</b>	<b>M</b>	<b>a</b>
— National business register	E	d	E	q	E	q	O	a
— EGR code	E	d			E	q		
— LEI (jeśli dostępny)	<b>M</b>	<b>d</b>	<b>M</b>	<b>q</b>	<b>M</b>	<b>q</b>	<b>M</b>	<b>a</b>
'Industry' IDs								
— BIC	E	d						
— ISIN	E	d	<b>M</b>	<b>q</b>	<b>M</b>	<b>q</b>		
Name	<b>M</b>	<b>d</b>	<b>M</b>	<b>q</b>	<b>M</b>	<b>q</b>	<b>M</b>	<b>a</b>
Country of residence	<b>M</b>	<b>d</b>	<b>M</b>	<b>q</b>	<b>M</b>	<b>q</b>	<b>M</b>	<b>a</b>
Address	<b>M</b>	<b>d</b>	<b>M</b>	<b>q</b>	<b>M</b>	<b>q</b>	<b>M</b>	<b>a</b>
Area code	<b>M</b>	<b>d</b>	<b>M</b>	<b>q</b>	<b>M</b>	<b>q</b>	<b>M</b>	<b>a</b>
Legal form	E	d	E	q	E	q	E	a
Oznaczenie Listed	<b>M</b>	<b>d</b>	<b>M</b>	<b>q</b>	<b>M</b>	<b>q</b>	O	a
Oznaczenie Supervised	<b>M</b>	<b>d</b>	<b>M</b>	<b>q</b>	<b>M</b>	<b>q</b>	<b>M</b>	<b>a</b>
Reporting requirements	E	d	E	q	E	q	E	a
Type of licence	<b>M</b>	<b>d</b>	<b>M</b>	<b>q</b>	<b>M</b>	<b>q</b>	O	a
Capital variability			<b>M</b>	<b>q</b>				
UCITS compliance			<b>M</b>	<b>q</b>				
Legal set-up			<b>M</b>	<b>q</b>				
Oznaczenie Sub-fund			<b>M</b>	<b>q</b>				
Nature of securitization					<b>M</b>	<b>q</b>		
Oznaczenie E-money issuer - licence							<b>M</b>	<b>a</b>
Oznaczenie E-money issuer - business							<b>M</b>	<b>a</b>

Nazwa atrybutu <sup>(a)</sup>	Istotne w kontekście listy:							
	MIF		FI		PS		IISP <sup>(b)</sup>	
	Rodzaj	Częstotliwość aktualizacji	Rodzaj	Częstotliwość aktualizacji	Rodzaj	Częstotliwość aktualizacji	Rodzaj	Częstotliwość aktualizacji
Oznaczenie Payment service provider - licence							<b>M</b>	<b>a</b>
Oznaczenie Payment service provider - business							<b>M</b>	<b>a</b>
Oznaczenie Payment system operator							<b>M</b>	<b>a</b>
Comment	O	d	O	q	O	q	O	a
NACE code	<b>M</b>	<b>d</b>	<b>M</b>	<b>q</b>	<b>M</b>	<b>q</b>	E	a
Total employment	E	a	O	a	E	a	O	a
Total solo balance sheet (ECB Regulation)	<b>M</b>	<b>a</b>	E	a	E	a		
Net assets, net assets value	E	a	<b>M</b>	a				
ESA 2010	<b>M</b>	<b>d</b>	<b>M</b>	<b>q</b>	<b>M</b>	<b>q</b>	<b>M</b>	<b>a</b>
Sub-sector type	<b>M</b>	<b>d</b>	<b>M</b>	<b>q</b>	<b>M</b>	<b>q</b>	<b>M</b>	<b>a</b>
Birth date	O	d	O	q	O	q	O	a
Closure date	<b>M</b>	<b>d</b>	<b>M</b>	<b>q</b>	<b>M</b>	<b>q</b>	<b>M</b>	<b>a</b>
Oznaczenie Activity status	<b>M</b>	<b>d</b>	<b>M</b>	<b>q</b>	<b>M</b>	<b>q</b>	<b>M</b>	<b>a</b>
Dane referencyjne minimum <sup>(a)</sup> dla								
Originator of FVC					<b>M</b>	<b>q</b>		
Management company			<b>M</b>	<b>q</b>	<b>M</b>	<b>q</b>		
Headquarter of branch	<b>M</b>	<b>d</b>						

M (obowiązkowy), E (zalecany), O (opcjonalny), puste pole (nie dotyczy)

Częstotliwość: a (roczna), q (kwartalna), m (miesięczna) d (dzienna/zaraz po zmianie).

Termin przekazywania: dla danych rocznych (jeśli gdzie indziej nie określono inaczej) – jeden miesiąc po okresie sprawozdawczy.

<sup>(a)</sup> Szczegółowy opis i metadane znajdują się w części 3.

<sup>(b)</sup> IISP: instytucje istotne dla statystyki płatności; należy zauważyć, że lista IISP może się częściowo pokrywać z listą MIF.

## CZĘŚĆ 2

### Rodzaje powiązań pomiędzy jednostkami organizacyjnymi

	Rodzaj	Częstotliwość aktualizacji
<b>1. Powiązania organizacyjne w przedsiębiorstwie</b>		
Powiązania pomiędzy podmiotem prawnym (podmiotami prawnymi) i przedsiębiorstwem	O	—
<b>2. Powiązania w grupie przedsiębiorstw</b>		
Stosunek kontroli	E <sup>(c)</sup>	q
Stosunek własności	E <sup>(c)</sup>	q



	Rodzaj	Częstotliwość aktualizacji
<b>3. Inne powiązania</b>		
Powiązanie pomiędzy „inicjatorem” i jego PS	M	q
Powiązanie pomiędzy „towarzystwem” i jego PS/FI	M	q
Powiązanie pomiędzy „oddziałem niebędącym rezydentem” i jego „centralą”	M	d
Powiązanie pomiędzy „subfunduszem” i „funduszem parasolowym”	M	q
Powiązanie pomiędzy poprzednikiem/następcą w przypadku wchłonięcia/podziału	M	d / q

(e) tylko w odniesieniu do „dużych grup bankowych”, których centrale znajdują się w strefie euro (zob. art. 12).

## CZĘŚĆ 3

## Definicje i uszczegółowienie instrukcji sprawozdawczych

RIAD code	<p>Niepowtarzalny kod identyfikacyjny dla każdej jednostki organizacyjnej w RIAD składający się z dwóch części: „kraj goszczący” i „identyfikator”.</p> <p>Połączenie obu części zapewnia, że ten klucz główny jest niepowtarzalny:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— 2-cyfrowy kod kraju zgodny z ISO-3166,</li> <li>— dowolny ciąg.</li> </ul> <p>[pozycja obowiązkowa do utworzenia podmiotu w RIAD]</p>
Alias identifiers	<p>Otwarta lista wielu kodów identyfikacyjnych składających się z identyfikatorów, które są zgodne lub niezgodne z dowolnymi standardami branżowymi. Ponieważ może ona zawierać czysto „krajowe” kody, cała lista nie jest obowiązkowa dla wszystkich instytucji przekazujących dane. Przykładowo może to być kod z krajowych rejestrów działalności gospodarczej, kod EuroGroups Register, identyfikator podmiotu prawnego (<i>Legal Entity Identifier (LEI)</i>) (jeśli dostępny) i kod „BIC”.</p> <p>Aby identyfikator funkcjonował w wymianie danych pomiędzy KBC i RIAD, musi zostać zarejestrowany na specjalnej liście kodów systemu.</p>
ISIN	<p>„Międzynarodowy numer identyfikacyjny papierów wartościowych” (<i>International Securities Identifying Number (ISIN)</i>) w rozumieniu ISO 6166. W RIAD kod ISIN występuje w dwóch przypadkach:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— w odniesieniu do FI i PS wymogi sprawozdawczości obejmują obowiązek przekazywania danych o (wszystkich nie wykupionych) papierach wartościowych wyemitowanych przez przedsiębiorstwo finansowe,</li> <li>— ponieważ każdy papier wartościowy wyemitowany przez przedsiębiorstwo identyfikuje w sposób niepowtarzalny również podmiot, to każdy indywidualny kod ISIN wyemitowanych (i prawdopodobnie) notowanych akcji lub innych dłużnych papierów wartościowych może być wykorzystany do identyfikacji samej jednostki organizacyjnej.</li> </ul>
Name	Pełna zarejestrowana nazwa, w tym oznaczenia spółki (np. S.A., Sp. z o.o., Plc, Ltd, SpA, AG itp.).
Country of residence	<p>Kraj, w którym podmiot został zgodnie z prawem utworzony lub zarejestrowany.</p> <p>[pozycja obowiązkowa do utworzenia podmiotu w RIAD]</p>

Address	Szczegóły dotyczące lokalizacji jednostki organizacyjnej; tam, gdzie to właściwe, składa się z czterech części:
City	— miasto siedziby,
Address	— nazwa ulicy i numer budynku,
Postal code	— kod pocztowy, zgodnie z konwencją krajowego system pocztowego,
Postal box	— numer skrzynki pocztowej, zgodnie z konwencją krajowego system pocztowego.
Area code	Klasyfikacja geograficzna wymagana dla celów statystycznych.
Legal form	Istniejące formy prawne zgodne są z krajowymi listami kodów, które muszą zostać zarejestrowane w RIAD zanim będą mogły być wykorzystane przez przesyłające dane KBC przy przekazywaniu danych.
Oznaczenie Listed <sup>(d)</sup>	Oznaczenie wskazujące czy jednostka organizacyjna jest notowana na (krajowej lub zagranicznej) giełdzie lub czy jej akcje są przedmiotem obrotu na giełdzie; może również wskazywać na wykluczenie z obrotu na giełdzie.
Oznaczenie Supervised <sup>(d)</sup>	Oznaczenie wskazujące czy podmiot podlega nadzorowi, którego sprawowanie powierzono władzom krajowym lub ponadnarodowym.
Reporting requirements	Otwarte listy kodów, z których można korzystać w celu zapisania w centralnym repozytorium, jakim krajowym lub ponadnarodowym obowiązkiem sprawozdawczym podlega podmiot; jeden podmiot może podlegać wielu wymogom.  Indywidualne krajowe listy kodów powinny zostać zarejestrowane w RIAD zanim będą mogły być wykorzystane przez przesyłające dane KBC przy przekazywaniu danych.
Type of licence	Atrybut opisujący czy jednostka posiada (szczególną) licencję wydaną przez władze krajowe lub ponadnarodowe.  W RIAD można zarejestrować szczegółowe krajowe listy kodów pozwalające na identyfikację specyficznych zasad licencjonowania.
Capital variability	Zmienna ta określa wszelkie restrykcje dotyczące wielkości udziałów, jakie fundusz może wyemitować, tj. określa, czy fundusz jest „otwarty” czy „zamknięty”.
UCITS compliance	Oznaczenie określające, czy fundusz jest zgodny z „UCITS”.
Legal set-up	Zmienna ta określa formę prawną jaką może przybrać FI.
Sub-fund	Zmienna ta określa, czy FI jest subfunduszem.
Nature of securitization	Zmienna ta określa rodzaj sekurytyzacji prowadzonej przez PS.
Oznaczenie E-money issuer - licence <sup>(d)</sup>	Oznaczenie wskazujące czy podmiot posiada licencję „emitenta pieniądza elektronicznego” (w rozumieniu art. 2 dyrektywy 2009/110/WE) <sup>(1)</sup> .
Oznaczenie E-money issuer - business <sup>(d)</sup>	Oznaczenie wskazujące czy podmiot prowadzi obecnie działalność „emitenta pieniądza elektronicznego”.



Oznaczenie Payment service provider - licence <sup>(d)</sup>	Oznaczenie wskazujące, czy podmiot posiada licencję „dostawcy usług płatniczych” (w rozumieniu art. 4 dyrektywy 2007/64/WE).
Oznaczenie Payment service provider - business <sup>(d)</sup>	Oznaczenie wskazujące czy podmiot prowadzi obecnie działalność „dostawcy usług płatniczych”.
Oznaczenie Payment system operator <sup>(d)</sup>	Oznaczenie wskazujące, czy podmiot jest „operatorem systemu płatności” w rozumieniu art. 1 rozporządzenia (UE) nr 1409/2013 (EBC/2013/43)
Comment	Dowolny tekst.
NACE	Podstawowa działalność zgodnie z NACE Rev.2 (klasa czterocyfrowa).
Total employment	Liczba pracowników; jeśli możliwe mierzona w przeliczeniu na pełne etaty.
Total solo balance sheet (ECB Regulation)	Suma bilansowa zgodnie z odpowiednim rozporządzeniem dotyczącym MIF/FI/PS (wyrażona w EUR).
Net assets, NAV	Dla FI – wartość „udziałów/jednostek uczestnictwa” (WAN); dla instytucji kredytowych – przybliżenie poprzez „kapitał i rezerwy” (wyrażone w EUR).
ESA 2010	Sektory instytucjonalne ESA 2010 (kod czterocyfrowy); mogą obejmować podział na publiczne/prywatne krajowe/pod kontrolą zagraniczną.
Sub-sector type	Rozszerzenie klasyfikacji ESA 2010 pozwalające na identyfikację podkategorii standardowego podziału Rachunków Narodowych.
Birth date	Data utworzenia zgodnie z prawem podmiotu prawnego lub rejestracji jednostki instytucjonalnej; jeśli informacji tej nie można uzyskać (bez nadmiernych nakładów), należy podać datę przybliżoną. <i>[pozycja obowiązkowa dla utworzenia jednostki w RIAD; może być przybliżeniem]</i>
Closure date	Data wyrejestrowania podmiotu. Wszystkie podmioty pozostają w RIAD, nawet po „dacie zamknięcia”.
ad existence	Odpowiedzi na zapytania dotyczące tego czy dana jednostka „istnieje” w określonym czasie (czy nie) można uzyskać na podstawie „daty zamknięcia”.
Activity status <sup>(d)</sup>	Oznaczenie wskazujące czy podmiot jest „aktywny”, „nieaktywny” lub „w likwidacji”; atrybut ten stanowi uzupełnienie informacji dotyczącej istnienia podmiotu.
ad liquidation	Data rozpoczęcia obowiązywania wartości „w likwidacji” (zob. „status aktywności”) oznacza datę rozpoczęcia procesu likwidacji.
ad absorption	W RIAD zdarzenia korporacyjne, takie jak połączenia i podziały, oznaczane są poprzez rejestrowanie odpowiednich usunięć, modyfikacji lub powstania w połączeniu z właściwymi powiązaniem z poprzednikiem/następcą.
Powiązania pomiędzy podmiotami prawnymi i przedsiębiorstwem	Pozwala na określenie powiązań pomiędzy podmiotem prawnym i przedsiębiorstwem, które go prowadzi, co odzwierciedla koncepcję, że jedno przedsiębiorstwo może być równe jednemu podmiotowi prawnemu lub wielu podmiotom prawnym.
Stosunek kontroli	Powiązania pomiędzy podmiotami prawnymi w oparciu o pojęcie „kontroli”, w rozumieniu dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/34/UE <sup>(?)</sup> (zasada > 50 % udziałów).

Stosunek własności	Powiązania pomiędzy podmiotami prawnymi w oparciu o pojęcie „udziału kapitału”, „praw głosu” itp., np. zasada > 10 % określona przez Organizację Współpracy Gospodarczej i Rozwoju dla zagranicznych inwestycji bezpośrednich.
Powiązania pomiędzy „subfunduszem” i „funduszem parasolowym”	Pozwala na określenie właściwych powiązań, jeśli fundusz parasolowy rozdziela swoje aktywa na poszczególne subfundusze w taki sposób, że udziały/jednostki uczestnictwa każdego subfunduszu są niezależnie zabezpieczone różnymi aktywami (zob. rozporządzenie (UE) nr 1073/2013 (EBC/2013/38).
Management company	Opis zarejestrowanego towarzystwa funduszu lub podmiotu sekurytyzacyjnego – nazwa, siedziba, kod sektora instytucjonalnego i kod RIAD (dla jednostek będących rezydentami Unii). Musi być powiązane z każdym właściwym FI lub PS, którym podmiot zarządza.
Headquarter	Opis zarejestrowanej (nadrzędnej) centrali oddziału prowadzącego działalność w państwie członkowskim Unii – nazwa, siedziba, kod sektora instytucjonalnego i kod RIAD (dla jednostek będących rezydentami Unii). Musi być powiązana z właściwym oddziałem utworzonym w kraju Unii.
Originator	Opis zarejestrowanej spółki, która utworzyła PS na potrzeby sekurytyzacji lub przeniesienia w inny sposób aktywów lub puli aktywów albo ryzyka kredytowego aktywów lub puli aktywów na strukturę sekurytyzacyjną – nazwa, siedziba, kod sektora instytucjonalnego i kod RIAD (dla jednostek będących rezydentami Unii). Musi być powiązana z właściwym PS, który jednostka utworzyła.

<sup>(d)</sup> Dla zwykłych oznaczeń nie wymaga się przekazywania w pierwszej kolejności zakresów obowiązywania.

<sup>(1)</sup> Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady 2009/110/WE z dnia 16 września 2009 r. w sprawie podejmowania i prowadzenia działalności przez instytucje pieniądza elektronicznego oraz nadzoru ostrożnościowego nad ich działalnością, zmieniająca dyrektywy 2005/60/WE i 2006/48/WE oraz uchylająca dyrektywę 2000/46/WE (Dz.U. L 267 z 10.10.2009, s. 7).

<sup>(2)</sup> Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/34/UE z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie rocznych sprawozdań finansowych, skonsolidowanych sprawozdań finansowych i powiązanych sprawozdań niektórych rodzajów jednostek, zmieniająca dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2006/43/WE oraz uchylająca dyrektywy Rady 78/660/EWG i 83/349/EWG (Dz.U. L 182 z 29.6.2013, s. 19).

#### CZĘŚĆ 4

##### Przekazywanie danych

KBC mogą przekazywać dane referencyjne (lub ich aktualizację) w trybie online lub w trybie wsadowym poprzez RIAD, zgodnie z jednym z formatów opisanym w dokumencie zatytułowanym „Exchange Specification for the RIAD Data Exchange System”. Umieszczenie w RIAD nowych podmiotów (jak też ich usunięcie z bazy danych w wyjątkowych przypadkach) jest również możliwe w trybie online lub w trybie wsadowym.

RIAD przyjmuje praktyczne podejście w odniesieniu do zarządzania danymi referencyjnymi, co oznacza, że każda zmiana danej referencyjnej pojedynczego podmiotu może być wprowadzona dla konkretnych (pojedynczych) atrybutów. Z wyjątkiem przypadków istotnych błędów z RIAD nie jest usuwana żadna zarejestrowana jednostka; długość jej funkcjonowania określana jest poprzez wprowadzenie daty utworzenia lub daty zamknięcia. Modyfikacje pojedynczych atrybutów wprowadzane są poprzez zmianę (zakresu obowiązywania) konkretnych wartości.

## ZAŁĄCZNIK VI

## WYMOGI SPRAWOZDAWCZOŚCI DOTYCZĄCE DANYCH HISTORYCZNYCH

1. Wymogi ESA 2010 – kwartalne dane historyczne lub szacunki dla danych statystyki monetarnej i finansowej (stany i transakcje <sup>(1)</sup>)

Tabela 1: Wymogi rozporządzenia (UE) nr 1071/2013 (EBC/2013/33)		Wymagane dane
1	Kredyty i pożyczki udzielone: a) podsektorom MIF b) sektorowi instytucji rządowych i samorządowych oraz podmiotom sekurytyzacyjnym (PS) w podziale terminowym	Dane historyczne lub szacunki dla stanów i transakcji <i>(dane o wysokim priorytecie)</i>
2	Udziały kapitałowe w podziale na: a) wyemitowane przez MIF ogółem, instytucje niemonetarne ogółem oraz zagranicę ogółem w podziale na „akcje notowane”, „akcje nienotowane” i „pozostałe udziały kapitałowe” b) w odniesieniu do podsektorów instytucji niemonetarnych: pozostałych instytucji pośrednictwa finansowego, instytucji ubezpieczeniowych (IU), funduszy emerytalno-rentowych (FE) i przedsiębiorstw niefinansowych (PN): podział „udziałów kapitałowych” na: „akcje notowane”, „akcje nienotowane” i „pozostałe udziały kapitałowe”	Dane historyczne lub szacunki dla stanów i transakcji <i>(dane o wysokim priorytecie)</i>
3	Depozyty otrzymane od podsektorów MIF w podziale na: depozyty ogółem w podziale według (nowych) podsektorów instytucji niemonetarnych oraz depozyty bieżące instytucji rządowych na szczeblu centralnym, na potrzeby pogłębionej analizy operacji podsektorów instytucji niemonetarnych	Dane historyczne lub szacunki dla stanów i transakcji <i>(dane o bardzo wysokim priorytecie)</i>
4	Finansowe instrumenty pochodne w podziale na: sektor (MIF/instytucje niemonetarne) i obszar geograficzny (instytucje krajowe/instytucje pozostałych państw członkowskich strefy euro/zagranica)	Dane historyczne lub szacunki dla stanów i transakcji <i>(dane o niskim priorytecie)</i>
5	Sektor pozostałych instytucji pośrednictwa finansowego – wydzielenie funduszy inwestycyjnych (FI)	Dane historyczne lub szacunki dla stanów i transakcji <i>(dane o wysokim priorytecie)</i>
6	Nowy sektor pozostałych instytucji pośrednictwa finansowego – połączone podsektory S.125–S.127 oraz spółki holdingowe przedsiębiorstw niefinansowych	Dane historyczne lub szacunki dla stanów i transakcji <i>(dane o bardzo wysokim priorytecie)</i>
7	Podział obecnego sektora instytucji ubezpieczeniowych i funduszy emerytalnych na sektor instytucji ubezpieczeniowych oraz sektor funduszy emerytalno-rentowych	Dane historyczne lub szacunki dla stanów i transakcji <i>(dane o wysokim priorytecie)</i>

(<sup>1</sup>) Niższy priorytet przypisuje się działaniom zmierzającym do oszacowania korekt dla wyliczania transakcji w odniesieniu do danych historycznych ESA 2010 dla okresów poprzedzających drugi kwartał 2014 r., szczególnie w tych przypadkach, dla których wyniki ankiety przeprowadzonej przez Grupę Roboczą ds. Statystyki Monetarnej i Finansowej pokazały, że szacunki będą albo słabej jakości, albo zostaną wyliczone jako różnica pomiędzy stanami.

Tabela 2: Wymogi rozporządzenia (UE) nr 1073/2013 (EBC/2013/38)		Wymagane dane
1	Sektory ESA 2010: wydzielenie sektora FI	Dane historyczne lub szacunki dla stanów i transakcji <i>(dane o wysokim priorytecie)</i>
2	Sektory ESA 2010: nowy sektor pozostałych instytucji pośrednictwa finansowego	Dane historyczne lub szacunki dla stanów i transakcji <i>(dane o bardzo wysokim priorytecie)</i>

Tabela 3: Wymogi rozporządzenia (UE) nr 1075/2013 (EBC/2013/40)		Wymagane dane
1	Zsekurytyzowane kredyty i pożyczki – podział sektorowy	Dane historyczne lub szacunki dla stanów i transakcji <i>(dane o niskim priorytecie)</i>

**2. Dane historyczne lub szacunki dla wszystkich nowych wymogów o wysokim priorytecie przyjętych na mocy rozporządzenia (UE) nr 1071/2013 (EBC/2013/33) za okres od czerwca 2014 r.**

Tabela 4: Wymogi rozporządzenia (EBC/2013/33)		Wymagane dane
1	Kredyty i pożyczki udzielone: a) podsektorom MIF b) sektorowi instytucji rządowych i samorządowych oraz PS w podziale terminowym	Dane historyczne lub szacunki dla stanów i transakcji
2	Miesięczne dane dotyczące sprzedaży i sekurytyzacji kredytów i pożyczek	Dane historyczne lub szacunki dla stanów i transakcji
3	Miesięczne dane dotyczące depozytów: a) otrzymanych od podsektorów MIF b) depozyty ogółem w podziale według (nowych) podsektorów instytucji niemonetarnych oraz depozyty bieżące instytucji rządowych na szczeblu centralnym	Dane historyczne lub szacunki dla stanów i transakcji
4	Naliczone odsetki ogółem dla poszczególnych instrumentów (kredytów i pożyczek, dłużnych papierów wartościowych w portfelu, depozytów oraz emisji dłużnych papierów wartościowych) z częstotliwością kwartalną	Dane historyczne lub szacunki dla stanów i transakcji
5	Miesięczne dane dotyczące sektora pozostałych instytucji pośrednictwa finansowego – wydzielenie FI	Dane historyczne lub szacunki dla stanów i transakcji
6	Miesięczne dane dotyczące nowego sektora pozostałych instytucji pośrednictwa finansowego – połączone podsektory S.125–S.127 oraz spółki holdingowe przedsiębiorstw niefinansowych	Dane historyczne lub szacunki dla stanów i transakcji
7	Miesięczne dane dotyczące podziału obecnego sektora instytucji ubezpieczeniowych i funduszy emerytalnych na sektor instytucji ubezpieczeniowych oraz sektor funduszy emerytalno-rentowych	Dane historyczne lub szacunki dla stanów i transakcji
8	Miesięczne dane dotyczące linii kredytowych w podziale według sektora partnera operacji	Dane historyczne lub szacunki dla stanów i transakcji
9	Miesięczne dane dotyczące operacji w ramach grupy kapitałowej	Dane historyczne lub szacunki dla stanów i transakcji

**3. Dane historyczne lub szacunki dla następujących nowych wymogów przyjętych na mocy rozporządzenia (UE) nr 1072/2013 (EBC/2013/34) i niniejszych wytycznych za okres od czerwca 2014 r.**

Tabela 5: Wymogi rozporządzenia (EBC/2013/34) i niniejszych wytycznych		Wymagane dane
1	Miesięczne dane dotyczące nowych podziałów oprocentowania według terminu zapadalności oraz terminu przeszacowania dla wszystkich umów w statystyce stóp procentowych	Dane historyczne lub szacunki dla stóp procentowych
2	Miesięczne dane dotyczące kredytów i pożyczek renegotjowanych w statystyce stóp procentowych	Dane historyczne lub szacunki dla stóp procentowych i wartości umów

## GLOSARIUSZ

**Akcje (notowane i nienotowane)** (*shares (quoted and unquoted)*) – wszystkie aktywa finansowe, które reprezentują prawa majątkowe do przedsiębiorstw i jednostek typu przedsiębiorstwo. Tego rodzaju aktywa finansowe zazwyczaj uprawniają posiadacza do udziału w zyskach przedsiębiorstw i jednostek typu przedsiębiorstwo, a w razie ich likwidacji do udziału w ich aktywach netto.

**Akcje dywidendowe emitowane przez spółki z ograniczoną odpowiedzialnością** (*Dividend shares issued by limited liability companies*) – papiery wartościowe, które – w zależności od kraju i okoliczności, w jakich powstały – noszą wiele różnych nazw, takich jak akcje założycielskie, udziały w zyskach, akcje dywidendowe, itp. Takie papiery wartościowe: a) nie są częścią zarejestrowanego kapitału; b) nie dają posiadaczom statusu współwłaścicieli sensu stricto; oraz c) nie uprawniają posiadaczy do proporcjonalnych udziałów w zyskach pozostających po rozdzieleniu dywidend od zarejestrowanego kapitału czy do części jakiegokolwiek nadwyżki pozostającej po likwidacji.

**Akcje nienotowane, z wyłączeniem akcji w funduszach inwestycyjnych** (*Unlisted shares, excluding investment fund shares*) – kapitałowe papiery wartościowe nienotowane na giełdach.

**Akcje notowane, zwane również akcjami kwotowanymi, z wyłączeniem udziałów/jednostek uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych** (*Listed shares, also referred to as quoted shares, excluding investment fund's shares/units*) – kapitałowe papiery wartościowe notowane na giełdzie. Taką giełdą może być uznana giełda papierów wartościowych lub każda inna forma rynku wtórnego. Akcje notowane są również określane jako akcje kwotowane. Na ogół notowanie cen akcji znajdujących się w obrocie giełdowym oznacza łatwą dostępność bieżących cen rynkowych.

**Atrybuty** (*Attributes*) – pojęcia statystyczne, które dostarczają użytkownikom dodatkowych informacji dotyczących przesyłanych danych, zarówno w postaci zakodowanej (np. jednostka miary), jak i niezakodowanej (np. metoda wyliczenia). „Obowiązkowe” są te atrybuty, które muszą przyjąć jakąś wartość, gdyż w innym przypadku obserwacje, których dotyczą, będą uważane za nieznaczące. „Warunkowe” są te atrybuty, które zostają zdefiniowane tylko gdy są znane instytucji sprawozdającej (np. identyfikatory szeregów krajowych) lub gdy są one istotne (np. wyliczenia, załamania szeregów); mogą one przyjmować puste wartości.

**Bank centralny** (*Central bank*) – przedsiębiorstwo finansowe i jednostka typu przedsiębiorstwo, której podstawową funkcją jest emisja pieniądza, zachowywanie odpowiedniego poziomu wartości waluty krajowej i obcej oraz utrzymywanie całości lub części rezerw walutowych kraju.

**Banknoty i monety euro w kasie instytucji rządowych na szczeblu centralnym** (*Euro banknotes and coins held by the central government*) – banknoty i monety wyemitowane przez Europejski Bank Centralny, krajowe banki centralne i instytucje rządowe na szczeblu centralnym strefy euro, w posiadaniu instytucji rządowych na szczeblu centralnym.

**Branża działalności gospodarczej** (*Branch of activity*) – działalność gospodarcza objęta statystyczną klasyfikacją działalności gospodarczej w Unii – NACE Rev. 2. <sup>(1)</sup>

**Czek** (*Cheque*) – pisemne zlecenie jednej strony (wystawcy) na rzecz drugiej strony (akceptanta; zazwyczaj instytucji kredytowej), na mocy którego akceptant ma wypłacić na żądanie określoną kwotę wystawcy lub osobie trzeciej wskazanej przez wystawcę.

**Depozyty bieżące** (*Overnight deposits*) – depozyty, która mogą być zamienione na gotówkę lub wykorzystane do regulowania płatności za pomocą czeku, polecenia przelewu, polecenia zapłaty lub w podobny sposób bez znaczącej zwłoki, ograniczeń czy kar. Pozycja ta obejmuje salda będące kwotami przeplaconymi w kontekście pieniądza elektronicznego „opartego na urządzeniu technicznym” (np. karty przeplacone) lub „opartego na oprogramowaniu” wyemitowanego przez MIF. Pozycja ta nie obejmuje depozytów nierozliczeniowych, które z technicznego punktu widzenia mogą być wypłacone na żądanie, ale pod warunkiem poniesienia znaczących kar.

**Depozyty rozliczeniowe** (*Transferable deposits*) – depozyty bieżące, które są bezpośrednio wykorzystywane na żądanie do regulowania płatności na rzecz innych podmiotów gospodarczych za pomocą powszechnie stosowanych środków płatniczych, takich jak polecenie przelewu i polecenie zapłaty, również za pośrednictwem karty kredytowej lub debetowej, transakcji pieniądza elektronicznego, czeków lub podobnych środków, bez znaczącej zwłoki, ograniczeń lub kar.

<sup>(1)</sup> Jak określono w załączniku I do rozporządzenia 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).



**Depozyty terminowe** (*Deposits with agreed maturity*) – depozyty nierozliczeniowe, które nie mogą być zamienione na gotówkę przed upływem uzgodnionego terminu lub które mogą być zamienione na gotówkę przed upływem tego uzgodnionego terminu jedynie pod warunkiem, że posiadacz zapłaci określoną karę. Produkty finansowe z możliwością rolowania muszą być klasyfikowane zgodnie z najkrótszym terminem. Mimo że depozyty terminowe mogą być wycofane przed terminem po uprzednim powiadomieniu lub mogą być wypłacone na żądanie z zastrzeżeniem pewnych kar, nie uznaje się tych właściwości za istotne na potrzeby klasyfikacji.

**Depozyty z terminem wypowiedzenia** (*Deposits redeemable at notice*) – depozyty nierozliczeniowe bez uzgodnionego terminu, które nie mogą być zamienione na gotówkę bez uprzedniego wypowiedzenia, przed upływem którego zamiana na gotówkę nie jest możliwa lub jest możliwa jedynie z zastrzeżeniem określonej kary. Obejmują one depozyty, które, mimo że zgodnie z prawem mogą być wypłacone na żądanie, to podlegają karom i ograniczeniom zgodnie z praktyką krajową (klasyfikowane w przedziale terminowym „do trzech miesięcy włącznie”), oraz rachunki inwestycyjne bez okresu wypowiedzenia lub uzgodnionego terminu, z ograniczoną możliwością podejmowania środków (klasyfikowane w przedziale terminowym „powyżej trzech miesięcy”).

**Długoterminowe dłużne papiery wartościowe** (*Long-term debt securities*) – wszystkie emisje dłużnych papierów wartościowych z terminem pierwotnym powyżej jednego roku; długoterminowe papiery wartościowe są na ogół emitowane z kuponem.

**Dłużne papiery wartościowe** (*Debt securities*) – zbywalne instrumenty finansowe, służące jako dowód zaciągnięcia długu, są zwykle przedmiotem obrotu na rynkach wtórnych lub mogą być rozliczane na rynku i nie dają posiadaczowi żadnych praw własności w stosunku do instytucji emitującej.

**Domy maklerskie** (*Security and derivative dealers (SDDs)*) – zaliczane do kategorii pozostałych instytucji pośrednictwa finansowego, są przedsiębiorstwami finansowymi uprawnionymi do świadczenia osobom trzecim usług inwestycyjnych poprzez inwestowanie w instrumenty finansowe na rachunek własny w ramach prowadzonej działalności oraz których podstawowa działalność obejmuje poniższe rodzaje pośrednictwa finansowego.

- a) Obrót na własny rachunek lub na własne ryzyko, jako „domy maklerskie”, nowymi lub istniejącymi instrumentami finansowymi poprzez zakup i sprzedaż tych instrumentów finansowych wyłącznie w celu skorzystania z marży między ceną kupna i sprzedaży. Działalność ta obejmuje również czynności animatora rynku (market-making).
- b) Gwarantowanie emisji instrumentów finansowych lub subemisji instrumentów finansowych z gwarancją przejęcia emisji.
- c) Pomoc firmom przy emitowaniu nowych instrumentów finansowych poprzez wprowadzanie nowych instrumentów finansowych na podstawie umowy o subemisję inwestycyjną lub usługową z emitentami nowych emisji.

**Dostawca usług płatniczych** (*Payment service provider (PSP)*) – w rozumieniu art. 1 dyrektywy 2007/64/WE oznacza osobę fizyczną lub prawną, której podstawowe zajęcie lub działalność gospodarcza obejmuje świadczenie usług płatniczych na rzecz użytkowników tych usług.

**Emisja akcji premiowych** (*Issue of bonus shares*) – przydział wspólnikom nowych akcji lub udziałów proporcjonalnie do ich dotychczasowego udziału.

**Emisje niepubliczne** (*Private placements*) – sprzedaż emisji udziałów kapitałowych jednemu nabywcy lub ograniczonej liczby nabywców bez oferty publicznej.

**Emisje o stałym oprocentowaniu** (*Fixed rate issues*) – wszystkie emisje, w których płatność kuponowa, zależna od kuponu opartego na podstawowej stopie procentowej, nie ulega zmianie przez cały okres życia emisji. Do kategorii tej zalicza się również papiery wartościowe wyemitowane bez oprocentowania jednoznacznie stałego ani jednoznacznie zmiennego, tzn. papiery wartościowe o oprocentowaniu mieszanym (np. emisje o oprocentowaniu stałym, które następnie stają się zmienne lub o oprocentowaniu zmiennym, które następnie stają się stałe; papiery wartościowe, których wypłaty kuponowe nie mają takiej samej wysokości przez cały okres ich życia; papiery wartościowe o oprocentowaniu rosnącym (*step-up securities*) lub malejącym (*step-down securities*)).

**Emisje o zmiennym oprocentowaniu** (*Variable rate issues*) – wszystkie emisje, w których kupon lub kapitał jest okresowo korygowany w odniesieniu do niezależnej stopy procentowej lub indeksu.

**Emitenci papierów wartościowych** (*Issuers of securities*) – przedsiębiorstwa i jednostki typu przedsiębiorstwo, które emitują papiery wartościowe i zaciągają zobowiązania prawne wobec posiadaczy tych instrumentów zgodnie z warunkami emisji.

**Emitenci będący nierezydentami** (*Non-resident issuers*) – jednostki: a) z siedzibą na terytorium ekonomicznym kraju sprawozdającego, które nie prowadzą i nie zamierzają prowadzić działalności gospodarczej ani transakcji przez okres jednego roku lub dłużej na terytorium tego kraju sprawozdającego lub b) z siedzibą poza terytorium ekonomicznym kraju sprawozdającego.

**Euroobligacje** (*Eurobonds*) – obligacje, które są jednocześnie emitowane, zazwyczaj przez międzynarodowy syndykat instytucji finansowych z kilku państw, na rynkach co najmniej dwóch krajów i wyrażone w walucie, która nie musi być walutą żadnego z tych krajów.

**Finansowe instrumenty pochodne** (*Financial derivatives*) – instrumenty finansowe powiązane z konkretnym instrumentem finansowym, wskaźnikiem lub towarem, poprzez które można samoistnie obracać ściśle określonym ryzykiem finansowym na rynkach finansowych.

**Fundusze akcyjne** (*Equity funds*) – fundusze inwestycyjne inwestujące głównie w udziały kapitałowe. Kryteria klasyfikacji funduszy inwestycyjnych jako funduszy akcyjnych pochodzą z prospektu informacyjnego, regulaminu funduszu, dokumentów założycielskich, statutu, dokumentów subskrypcyjnych lub umów inwestycyjnych, materiałów marketingowych lub innych dokumentów o podobnych skutkach.

**Fundusze emerytalno-rentowe** (*Pension funds*) – przedsiębiorstwa finansowe i jednostki typu przedsiębiorstwo, których podstawową działalnością jest pośrednictwo finansowe jako konsekwencja grupowania ryzyk i potrzeb społecznych osób ubezpieczonych (ubezpieczenia społeczne). Fundusze emerytalno-rentowe w formie systemów ubezpieczeń społecznych zapewniają dochody po zakończeniu aktywności zawodowej, a często także świadczenia z tytułu śmierci i niepełnosprawności (ESA 2010, pkt 2.105–2.110).

**Fundusze funduszy** (*Funds of funds*) – fundusze inwestycyjne inwestujące głównie w udziały/jednostki uczestnictwa innych funduszy inwestycyjnych. Kryteria klasyfikacji funduszy inwestycyjnych jako funduszy funduszy pochodzą z prospektu informacyjnego, regulaminu funduszu, dokumentów założycielskich, statutu, dokumentów subskrypcyjnych lub umów inwestycyjnych, materiałów marketingowych lub innych dokumentów o podobnych skutkach. Należy je klasyfikować w kategorii funduszy, w które głównie inwestują.

**Fundusze hedgingowe** (*Hedge funds*) – dla potrzeb niniejszych wytycznych, przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania niezależnie od ich formy prawnej na podstawie prawa krajowego, które stosują stosunkowo swobodne strategie inwestycyjne w celu osiągnięcia dodatnich zysków całkowitych, i których kadra zarządzająca, obok pensji za zarządzanie, jest wynagradzana w zależności od wyników funduszu. W tym celu fundusze hedgingowe zobowiązane są do przestrzegania niewielkiej liczby ograniczeń dotyczących rodzaju instrumentów finansowych, w które mogą inwestować, i dlatego też elastycznie wykorzystują szeroki zakres technik finansowych, w tym dźwignię finansową, krótką sprzedaż i techniki innego rodzaju. Definicja ta obejmuje również fundusze inwestujące, w części lub w całości, w inne fundusze hedgingowe, pod warunkiem że odpowiadają definicji w pozostałym zakresie. Kryteria klasyfikacji funduszu hedgingowego oparte są o prospekt informacyjny, a także regulamin funduszu, dokumenty założycielskie, statut, dokumenty subskrypcyjne lub umowy inwestycyjne, materiały marketingowe lub inne dokumenty o podobnych skutkach w odniesieniu do funduszu.

**Fundusze inwestycyjne** (*Investment funds*) – fundusze inwestycyjne w rozumieniu art. 1 tiret pierwsze rozporządzenia (UE) nr 1073/2013 (EBC/2013/38).

**Fundusze inwestycyjne otwarte** (*Open-end investment funds*) – fundusze inwestycyjne, których udziały/jednostki uczestnictwa są na żądanie ich posiadaczy odkupywane lub umarzone bezpośrednio lub pośrednio z aktywów danego podmiotu.

**Fundusze inwestycyjne zamknięte** (*Closed-end investment funds*) – fundusze inwestycyjne o określonej liczbie wyemitowanych jednostek uczestnictwa, których udziałowcy muszą nabyć lub sprzedać istniejące jednostki uczestnictwa, aby przystąpić do funduszu lub go opuścić.

**Fundusze mieszane** (*Mixed funds*) – fundusze inwestycyjne inwestujące zarówno w udziały kapitałowe, jak i w obligacje, przy braku przeważającej polityki faworyzującej jeden lub drugi instrument. Kryteria klasyfikacji funduszy inwestycyjnych jako funduszy mieszanych pochodzą z prospektu informacyjnego, regulaminu funduszu, dokumentów założycielskich, statutu, dokumentów subskrypcyjnych lub umów inwestycyjnych, materiałów marketingowych lub innych dokumentów o podobnych skutkach.

**Fundusze nieruchomości** (*Real estate funds*) – fundusze inwestycyjne inwestujące głównie w nieruchomości. Kryteria klasyfikacji funduszy inwestycyjnych jako funduszy nieruchomości pochodzą z prospektu informacyjnego, regulaminu funduszu, dokumentów założycielskich, statutu, dokumentów subskrypcyjnych lub umów inwestycyjnych, materiałów marketingowych lub innych dokumentów o podobnych skutkach.



**Fundusze obligacyjne** (*Bond funds*) – fundusze inwestycyjne inwestujące głównie w dłużne papiery wartościowe. Kryteria klasyfikacji funduszy inwestycyjnych jako funduszy obligacyjnych pochodzą z prospektów emisyjnych, regulaminów funduszy, dokumentów założycielskich, statutów, dokumentów subskrypcyjnych lub umów inwestycyjnych, materiałów marketingowych lub innych dokumentów o podobnych skutkach.

**Fundusze private equity** (*Private equity funds (PEFs)*) – fundusze inwestycyjne niestosujące dźwigni finansowej, które inwestują głównie w instrumenty kapitałowe i instrumenty o ekonomicznej charakterystyce zbliżonej do instrumentów kapitałowych wyemitowane przez spółki nienotowane. Podkategorią funduszy private equity są fundusze venture capital, które inwestują w spółki rozpoczynające działalność. Fundusze private equity (w tym fundusze venture capital) tworzone są zwykle jako fundusze zamknięte lub spółki osobowe zarządzane przez spółkę private equity lub, w przypadku funduszy venture capital, przez spółkę venture capital. Chociaż fundusze private equity (w tym fundusze venture capital) zaliczane są, zgodnie z art. 1 rozporządzenia (UE) nr 1073/2013 (EBC/2013/38), do funduszy inwestycyjnych, to spółki private equity i spółki venture capital klasyfikowane są jako pomocnicze instytucje finansowe (kategoria ESA 2010 S.126), jeśli wyłącznie zarządzają aktywami funduszy private equity i funduszy venture capital, oraz jako pozostałe instytucje pośrednictwa finansowego (kategoria ESA 2010 S.125), jeśli inwestują w finansowanie kapitału na własny rachunek.

**Fundusze rynku pieniężnego (FRP)** (*Money Market Funds (MMFs)*) – fundusze rynku pieniężnego w rozumieniu art. 2 rozporządzenia (UE) nr 1071/2013 (EBC/2013/33).

**Fundusze typu ETF (ETF-y)** (*Exchange traded funds (ETFs)*) – fundusze w rozumieniu wytycznych Europejskiego Urzędu Nadzoru Giełd i Papierów Wartościowych (ESMA) w sprawie funduszy typu ETF (ESMA/2012/832). ESMA definiuje UCITS typu ETF jako UCITS, którego co najmniej jedna kategoria jednostek lub udziałów jest przez cały dzień przedmiotem obrotu na co najmniej jednym rynku regulowanym lub wielostronnej platformie obrotu (MTF) z co najmniej jednym animatorem rynku, który podejmuje działania w celu zagwarantowania, żeby wartość giełdowa jego jednostek lub udziałów nie odbiegała znacznie od wartości jego aktywów netto oraz, w stosownych przypadkach, od jego orientacyjnej wartości aktywów netto. Na potrzeby niniejszych wytycznych do kategorii tej zalicza się fundusze nie będące UCITS, spełniające kryteria definicji funduszy typu ETF określonej przez ESMA.

**Fundusze venture capital** (*Venture capital funds*) – podkategoria funduszy private equity.

**Fundusze zabezpieczenia społecznego** (*Social security funds*) – centralne, regionalne i lokalne jednostki instytucjonalne, których podstawową działalnością jest zabezpieczenie świadczeń społecznych i które spełniają oba z wymienionych poniżej kryteriów: a) z mocy prawa lub na podstawie odpowiednich regulacji określone grupy ludności są zobowiązane do uczestnictwa w systemie lub do opłaty składek oraz b) sektor instytucji rządowych i samorządowych jest odpowiedzialny za zarządzanie instytucją w odniesieniu do rozliczania lub zatwierdzania składek i świadczeń, niezależnie od jego roli jako ciała nadzorującego lub pracodawcy (ESA 2010, pkt 2.117).

**Gospodarstwa domowe** (*Households*) – osoby lub grupy osób będące konsumentami oraz przedsiębiorcami produkującymi wyroby rynkowe oraz usługi niefinansowe i finansowe (producenci rynkowi), pod warunkiem że produkcja wyrobów i usług nie odbywa się w ramach odrębnych podmiotów traktowanych jako jednostki typu przedsiębiorstwo. Sektor ten obejmuje również osoby lub grupy osób, które są producentami wyrobów i usług niefinansowych przeznaczonych wyłącznie na własne cele finalne (ESA 2010, pkt 2.118–2.128).

**Gotówka w obiegu** (*Currency in circulation*) – banknoty i monety znajdujące się w obiegu, wyemitowane lub dopuszczone przez władze monetarne.

**Instrument płatniczy** (*Payment instrument*) – narzędzie lub zbiór procedur umożliwiających transfer środków od płatnika do odbiorcy płatności w rozumieniu art. 4 dyrektywy 2007/64/WE.

**Instytucja kredytowa** (*Credit institution*) – instytucja kredytowa w rozumieniu art. 4 ust. 1 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.

**Instytucja pieniądza elektronicznego** (*Electronic money institution*) – osoba prawna, która otrzymała pozwolenie na emitowanie pieniądza elektronicznego w rozumieniu art. 2 dyrektywy 2009/110/WE.

**Instytucja płatnicza** (*Payment institution*) – instytucja płatnicza w rozumieniu art. 4 dyrektywy 2007/64/WE.

**Instytucje finansowe typu captive i udzielające pożyczek** (*Captive financial institutions and money lenders*) – przedsiębiorstwa finansowe i jednostki typu przedsiębiorstwo, których działalność nie polega ani na pośrednictwie finansowym, ani na pomocniczych usługach finansowych, a większość ich aktywów i zobowiązań nie jest przedmiotem transakcji na otwartych rynkach. Podsektor ten obejmuje spółki holdingowe, które mają pakiety kontrolne grupy jednostek zależnych, a ich główną działalnością jest posiadanie tej grupy bez świadczenia innych usług na rzecz przedsiębiorstw, w których posiadają udziały, tzn. jednostki te nie administrują innych jednostek ani nimi nie zarządzają (ESA 2010, pkt 2.98 i 2.99).

**Instytucje finansowe zajmujące się kredytowaniem** (*Financial corporations engaged in lending (FCLs)*) – zaliczane do sektora pozostałych instytucji pośrednictwa finansowego, przedsiębiorstwa finansowe specjalizujące się głównie w finansowaniu aktywów dla gospodarstw domowych i przedsiębiorstw niefinansowych. Do kategorii tej zalicza się przedsiębiorstwa specjalizujące się w leasingu finansowym, factoringu, udzielaniu kredytów i pożyczek hipotecznych oraz konsumpcyjnych. Takie przedsiębiorstwa finansowe mogą przybierać formę prawną towarzystwa budowlanego, komunalnej instytucji kredytowej itp.

**Instytucje istotne dla statystyki płatności** (*Payment Statistics Relevant Institutions (PSRI)*) – wszystkie podmioty zdefiniowane w art. 2 ust. 1 rozporządzenia (UE) nr 1409/2013 (EBC/2013/43). Instytucje istotne dla statystyki płatności identyfikowane są na tej podstawie, że oferują usługi płatnicze lub są do tego uprawnione. Mogą być one zaliczane do różnych sektorów instytucjonalnych.

**Instytucje międzynarodowe** (*International institutions*) – organizacje ponadnarodowe i międzynarodowe, takie jak Europejski Bank Inwestycyjny, MFW i Bank Światowy.

**Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych** (*Non-profit institutions serving households (NPISHs)*) – odrębne instytucje niekomercyjne posiadające osobowość prawną, działające na rzecz gospodarstw domowych i będące prywatnymi producentami nierynkowymi. Ich podstawowe przychody pochodzą z dobrowolnych wpłat pieniężnych lub wkładów w naturze od gospodarstw domowych jako konsumentów, z płatności dokonywanych przez sektor instytucji rządowych i samorządowych oraz z dochodów z tytułu własności (ESA 2010, pkt 2.129–2.130).

**Instytucje niemonetarne** (*Non-monetary financial institutions (non-MFIs)*) – instytucje niemonetarne w rozumieniu części 2 załącznika I do rozporządzenia (UE) nr 1071/2013 (EBC/2013/33).

**Instytucje rządowe i samorządowe na szczeblu regionalnym oraz instytucje samorządowe na szczeblu lokalnym** (*State and local government*): Instytucje rządowe i samorządowe na szczeblu regionalnym oznaczają te rodzaje administracji publicznej, które są odrębnymi jednostkami instytucjonalnymi, spełniającymi pewne funkcje instytucji rządowych i samorządowych, z wyjątkiem zarządzania funduszami zabezpieczenia społecznego, na poziomie poniżej szczebla centralnego, a powyżej jednostek instytucjonalnych istniejących na szczeblu lokalnym. Instytucje samorządowe na szczeblu lokalnym oznaczają te rodzaje administracji publicznej, których kompetencje rozciągają się tylko na lokalne części terytorium ekonomicznego, z wyjątkiem lokalnych oddziałów funduszy zabezpieczenia społecznego (ESA 2010, pkt 2.115–2.116).

**Instytucje rządowe na szczeblu centralnym** (*Central government*) – wszystkie ministerstwa i inne instytucje centralne, których kompetencje obejmują zwykle całe terytorium ekonomiczne, z wyjątkiem zarządzania funduszami zabezpieczenia społecznego (ESA 2010, pkt 2.114).

**Instytucje świadczące żyro pocztowe** (*Post office giro institutions (POGI)*) – instytucje świadczące żyro pocztowe w rozumieniu art. 1 rozporządzenia (UE) nr 1074/2013 (EBC/2013/39).

**Instytucje ubezpieczeniowe** (*Insurance corporations*) – przedsiębiorstwa finansowe i jednostki typu przedsiębiorstwo, których podstawową działalnością jest pośrednictwo finansowe jako konsekwencja gromadzenia funduszy dla ochrony przed ryzykiem przede wszystkim w formie ubezpieczenia bezpośredniego lub reasekuracji (ESA 2010, pkt 2.100–2.104).

**Jednostki zależne** (*Subsidiaries*) – odrębne podmioty, w których inny podmiot posiada większość lub całość udziałów.

**Karty** (*Cards*) – oferują posiadaczowi karty, zgodnie z umową zawartą z emitentem karty, jedną lub więcej następujących funkcji: gotówkową, debetową, odroczonego obciążenia rachunku, kredytową i pieniądza elektronicznego.

**Korekta wyjątkowa** (*Exceptional revision*) – korekta danych dotyczących okresów poprzedzających poprzedni okres sprawozdawczy.

**Korekta zwykła** (*Ordinary revision*) – korekta danych dotyczących okresu poprzedzającego bieżący okres sprawozdawczy.

**Krajowa transakcja płatnicza** (*Domestic payment transaction*) – ma takie samo znaczenie jak „płatność krajowa” w rozumieniu art. 2 rozporządzenia (UE) nr 260/2012.

**Kredyty i pożyczki** (*Loans*) – środki finansowe pożyczone kredytobiorcom przez instytucje sprawozdawcze, które nie są stwierdzone dokumentami lub są reprezentowane przez jeden dokument (nawet, jeśli stał się on zbywalny).

**Krótkoterminowe dłużne papiery wartościowe** (*Short-term debt securities*) – wszystkie emisje dłużnych papierów wartościowych z krótkim terminem pierwotnym (do jednego roku); krótkoterminowe papiery wartościowe są na ogół emitowane z dyskontem. Ta podpozycja nie obejmuje papierów wartościowych, których zbywalność, choć teoretycznie możliwa, jest w praktyce bardzo ograniczona.

**Leasing finansowy** (*Financial leases*) – umowa, na mocy której prawny właściciel środków trwałych (dalej zwany „leasingodawcą”) przekazuje je osobie trzeciej (dalej zwanej „leasingobiorcą”) na większość okresu ekonomicznej użyteczności tego środka trwałego lub na cały ten okres w zamian za płatności ratalne pokrywające koszt danego aktywa plus naliczone odsetki. Z założenia leasingobiorca czerpie wszelkie korzyści wynikające z użytkowania danego środka trwałego oraz ponosi koszty i ryzyka wynikające z jego własności.

**Monetarne instytucje finansowe (MIF) z wyjątkiem banku centralnego** (*Monetary financial institutions (MFIs) other than central banks*) – monetarne instytucje finansowe w rozumieniu art. 1 rozporządzenia (UE) nr 1071/2013 (EBC/2013/33).

**Obligacje globalne** (*Global bonds*) – obligacje emitowane jednocześnie na rynku krajowym i na rynku euro.

**Obligacje podporządkowane, często zwane zadłużeniem podporządkowanym** (*Subordinated bonds, often referred to as subordinated debt*) – zapewniają podporządkowane roszczenie wobec instytucji emitującej, którego można dochodzić dopiero po zaspokojeniu wszystkich roszczeń o wyższym statusie (np. z tytułu depozytów/kredytów i pożyczek lub uprzywilejowanych dłużnych papierów wartościowych), co w niektórych przypadkach może oznaczać posiadanie przez nie pewnych cech „akcji i innych udziałów kapitałowych”.

**Obligacje z emisji niepublicznych** (*Privately issued bonds*) – obligacje ograniczone na mocy dwustronnej umowy do określonych inwestorów, o ile obligacje takie są co najmniej potencjalnie zbywalne.

**Obligacje zerokuponowe** (*Zero coupon bonds*) – wszystkie emisje, które nie są związane z wypłatami kuponowymi. Zazwyczaj tego rodzaju obligacje są emitowane z dyskontem i wykupywane według wartości nominalnej. Należą też do nich obligacje emitowane według wartości nominalnej i wykupywane z premią, np. obligacje z ceną wykupu powiązaną z kursem walutowym lub indeksem. Większość dyskont lub premii stanowi odpowiednik odsetek naliczonych w okresie życia obligacji.

**Oddział instytucji kredytowej** (*Branch of a credit institution*) – miejsce prowadzenia działalności, inne niż centrala, znajdujące się w państwie sprawozdającym i utworzone przez instytucję kredytową, która jest zgodnie z prawem zarejestrowana w innym kraju. Wszystkie miejsca prowadzenia działalności utworzone w kraju sprawozdającym przez tę samą instytucję zarejestrowaną zgodnie z prawem w innym kraju stanowią jeden oddział. Każde z tych miejsc prowadzenia działalności liczy się jako odrębna placówka (zob. również **Placówka**).

**Oddziały** (*Branches*) – jednostki, które nie posiadają odrębnej osobowości prawnej i stanowią w całości własność jednostki dominującej.

**Operator usługi płatniczej** (*Payment service operator (PSO)*) – osoba fizyczna lub prawna, której podstawowe zajęcie lub działalność gospodarcza obejmuje dostarczanie infrastruktury technicznej (np. telekomunikacyjnej lub terminali płatniczych zainstalowanych w punktach usługowo-handlowych).

**Papiery wartościowe z prawem do kapitału i udziały, z wyłączeniem jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych** (*Shares and other equity, excluding investment fund shares*) – posiadane papiery wartościowe, które reprezentują prawa majątkowe do przedsiębiorstw i jednostek typu przedsiębiorstwo. Ogólnie tego rodzaju papiery wartościowe uprawniają posiadacza do udziału w zyskach takich podmiotów, a w razie ich likwidacji do udziału w kapitale własnym.

**Pieniądz elektroniczny** (*Electronic money*) – wartość pieniężna stanowiąca należność od emitenta, która jest przechowywana na nośniku elektronicznym, w tym magnetycznym, emitowana w zamian za otrzymane środki, w celu dokonywania transakcji płatniczych określonych w art. 4 ust. 5 dyrektywy 2007/64/WE, oraz akceptowana przez osobę fizyczną lub prawną niebędącą emitentem pieniądza elektronicznego.

**Pieniądz elektroniczny oparty na oprogramowaniu** (*Software-based e-money*) – produkty pieniądza elektronicznego, które wykorzystują specjalistyczne oprogramowanie na komputerach osobistych i które mogą służyć do przelewu elektronicznych wartości za pośrednictwem sieci telekomunikacyjnych takich jak Internet.

**Pieniądz elektroniczny oparty na urządzeniu technicznym** (*Hardware-based e-money*) – produkty pieniądza elektronicznego w postaci przenośnego urządzenia elektronicznego udostępnianego konsumentom, zazwyczaj będącego kartą z wbudowanym obwodem scalonym z mikroprocesorem (np. karty przedpłacone).

**Placówka** (*Office*) – miejsce prowadzenia działalności, które stanowi prawnie zależną część a) instytucji kredytowej lub banku mającego siedzibę poza EOG; b) banku centralnego; lub c) bądź innej instytucji oferującej usługi płatnicze instytucjom innym niż MIF, i które realizuje bezpośrednio niektóre lub wszystkie transakcje typowe dla działalności instytucji kredytowych.

**Podmioty sekurytyzacyjne** (*Financial vehicle corporations engaged in securitisation transactions (FVCs)*) – podmioty sekurytyzacyjne w rozumieniu art. 1 ust. 1 rozporządzenia (UE) nr 1075/2013 (EBC/2013/40).

**Pomocnicze instytucje finansowe** (*Financial auxiliaries*) – wszystkie finansowe instytucje i jednostki typu przedsiębiorstwo, których podstawowa działalność jest ściśle związana z pośrednictwem finansowym ale które same nie są instytucjami pośrednictwa finansowego. Podsektor ten obejmuje również centrale, których wszystkie lub większość jednostek zależnych są przedsiębiorstwami niefinansowymi (ESA 2010, pkt 2.95–2.97).

**Pozostałe depozyty** (*Other deposits*) – depozyty inne niż depozyty bieżące rozliczeniowe. Pozostałe depozyty nie mogą być wykorzystywane do dokonywania płatności i mogą być zamienione na gotówkę lub na depozyty bieżące rozliczeniowe pod warunkiem znaczących ograniczeń lub kar. Podkategoria ta obejmuje depozyty terminowe, depozyty oszczędnościowe itp.

**Pozostałe fundusze** (*Other funds*) – fundusze inwestycyjne inne niż fundusze obligacyjne, akcyjne, mieszane, nieruchomości czy hedgingowe.

**Pozostałe instytucje finansowe** (*Other financial institutions*) – wszystkie instytucje finansowe uczestniczące w systemie płatności, które podlegają nadzorowi właściwych władz, tzn. banku centralnego lub nadzorca ostrożnościowego, ale nie spełniają kryteriów definicji instytucji kredytowych.

**Pozostałe instytucje pośrednictwa finansowego, z wyłączeniem instytucji ubezpieczeniowych i funduszy emerytalno-rentowych** (*Other financial intermediaries, except insurance corporations and pension funds (OFIs)*) – przedsiębiorstwa finansowe i jednostki typu przedsiębiorstwo, których podstawową działalnością jest pośrednictwo finansowe realizowane poprzez zaciąganie zobowiązań w formach innych niż gotówka, depozyty (lub bliskie substytuty depozytów), udziały/jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych, bądź związanych z ubezpieczeniami, emeryturami i rentami oraz standaryzowanymi programami gwarancyjnymi od jednostek instytucjonalnych (ESA 2010, pkt 2.86–2.94).

**Pozostałe kategorie pozostałych instytucji pośrednictwa finansowego** (*Other categories of OFIs*) – kategoria rezydualna, do której należą przedsiębiorstwa finansowe niespecjalizujące się w żadnej z dziedzin działalności dotyczących pozostałych dwóch kategorii pozostałych instytucji pośrednictwa finansowego (domów maklerskich i instytucji finansowych zajmujących się kredytowaniem). Zalicza się do niej, na przykład, specjalistyczne przedsiębiorstwa finansowe takie jak przedsiębiorstwa inwestycji kapitałowych o wysokim stopniu ryzyka czy finansowe przedsiębiorstwa eksportowo-importowe.

**Pozostałe udziały kapitałowe** (*Other equity*) – wszystkie transakcje innymi udziałami kapitałowymi niezaliczone do akcji notowanych i akcji nienotowanych.

**Przedsiębiorstwa niefinansowe** (*Non-financial corporations*) – samodzielne jednostki instytucjonalne posiadające osobowość prawną i będące producentami rynkowymi, których podstawową działalnością jest produkcja wyrobów i usług niefinansowych. Do sektora tego należą także niefinansowe jednostki typu przedsiębiorstwo (ESA 2010, pkt 2.45–2.54).

**Przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania w zbywalne papiery wartościowe (UCITS)** (*Undertakings for Collective Investments in Transferable Securities (UCITS)*) – fundusze inwestycyjne utworzone zgodnie z dyrektywą Parlamentu Europejskiego i Rady 2009/65/WE (UCITS) <sup>(1)</sup>.

**Sektor instytucji rządowych i samorządowych** (*General government*) – obejmuje jednostki instytucjonalne będące producentami nierynkowymi, których produkcja globalna przeznaczona jest na spożycie indywidualne i ogólnospołeczne oraz które finansowane są z obowiązkowych płatności dokonywanych przez jednostki należące do pozostałych sektorów, a także jednostki instytucjonalne, których podstawową działalnością jest redystrybucja dochodu i bogactwa narodowego (ESA 2010, pkt 2.111–2.113). Sektor instytucji rządowych i samorządowych obejmuje instytucje rządowe na szczeblu centralnym, instytucje rządowe i samorządowe na szczeblu regionalnym, instytucje samorządowe na szczeblu lokalnym oraz fundusze zabezpieczenia społecznego (ESA 2010, pkt 2.114–2.117). Więcej wskazówek dotyczących klasyfikacji sektorowej jednostek znajduje się w publikacji pt. „Monetary financial institutions and markets statistics sector manual: Guidance for the statistical classification of customers”, Europejski Bank Centralny, trzecia edycja, marzec 2007 r.

<sup>(1)</sup> Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady 2009/65/WE z dnia 13 lipca 2009 r. w sprawie koordynacji przepisów ustawowych, wykonawczych i administracyjnych odnoszących się do przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania w zbywalne papiery wartościowe (UCITS) (Dz.U. L 302 z 17.11.2009, s. 32).



**Sektor posiadający pieniądź** (*Money-holding sektor*) – wszystkie instytucje inne niż MIF będące rezydentami strefy euro, z wyłączeniem instytucji rządowych na szczeblu centralnym.

**Sekurytyzacja** (*Securitisation*) – sekurytyzacja w rozumieniu art. 1 ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 1075/2013 (EBC/2013/40).

**Sekurytyzacje powiązane z ubezpieczeniami** (*Insurance-linked securitisations*) – sekurytyzacje, w których następuje przeniesienie polis ubezpieczeniowych poprzez przeniesienie tytułu prawnego lub prawa do pobierania korzyści majątkowych na podmiot sekurytyzacyjny albo przeniesienie ryzyka ubezpieczenia z instytucji ubezpieczeniowej lub reasekuracyjnej na podmiot sekurytyzacyjny, który finansuje swoją ekspozycję na takie ryzyka w całości poprzez emisję instrumentów finansujących, a prawa do uczestniczenia w podziale majątku inwestorów w te instrumenty finansujące podporządkowane są zobowiązaniom reasekuracyjnym podmiotu sekurytyzacyjnego.

**Sekurytyzacje syntetyczne** (*Synthetic securitisations*) – sekurytyzacje, w ramach których przeniesienie ryzyka kredytowego z tytułu aktywa lub puli aktywów odbywa się przy użyciu kredytowych instrumentów pochodnych, gwarancji lub podobnych mechanizmów.

**Sekurytyzacje tradycyjne** (*Traditional securitisations*) – sekurytyzacje, w ramach których przeniesienie ryzyka kredytowego z tytułu aktywa lub puli aktywów odbywa się w drodze przeniesienia własności lub prawa do pobierania korzyści majątkowych z sekurytyzowanych aktywów albo poprzez subpartycypację.

**Siedziba emitenta** (*Residency of issuer*) – podmiot emitujący jest definiowany jako rezydent kraju sprawozdającego, jeśli posiada na terytorium ekonomicznym tego kraju sprawozdającego centrum interesów ekonomicznych, tzn. jeśli przez dłuższy czas (przez rok lub dłużej) prowadzi działalność gospodarczą na tym terytorium.

**Splity akcji** (*split shares issues*) – emisje akcji, w których przedsiębiorstwo lub jednostka typu przedsiębiorstwo zwiększa liczbę akcji o pewien współczynnik lub wielokrotność.

**Subfundusze** (*Sub-funds*) – odrębna klasa lub przeznaczenie jednostki w obrębie funduszu, która inwestuje w odrębną pulę lub portfel inwestycji. „Subfundusz” jest również określany jako „przedział” (*compartment*). Każdy subfundusz stanowi autonomiczną i wyspecjalizowaną jednostkę. Specjalizacja może obejmować określony rodzaj instrumentu finansowego lub określony rynek.

**Środki** (*Funds*) – banknoty i monety, pieniądź skryptyczny oraz pieniądź elektroniczny.

**Środki płatnicze, określane również jako środki wykorzystywane do rozliczeń** (*Means of payment, also referred to as settlement media*) – aktywa lub należności z tytułu aktywów, które są akceptowane przez odbiorcę jako wykonanie zobowiązania płatnika do dokonania zapłaty w stosunku do odbiorcy.

**Środki wykorzystywane do rozliczeń, określane również jako środki płatnicze** (*Settlement media, also referred to as means of payment*) – aktywa lub należności z tytułu aktywów, które są używane do realizacji płatności.

**Terminale** (*Terminals*) – urządzenia elektromechaniczne umożliwiające uprawnionym użytkownikom dostęp do szeregu usług. Użytkownicy uzyskują dostęp do usług oferowanych przez terminal za pomocą karty, która posiada jedną lub kilka następujących funkcji: gotówkową, debetową, odroczonego obciążenia rachunku, kredytową i pieniądza elektronicznego. Terminale są fizycznymi punktami dostępu i mogą wymagać obsługi (udziału operatora terminala lub kasjera) lub mogą być bezoobsługowe (posiadacze kart korzystają z nich na zasadzie samoobsługi).

**Terminale w punkcie sprzedaży (terminale POS)** (*Point of sale (POS) terminals*) – urządzenia umożliwiające użycie kart płatniczych w fizycznym (nie wirtualnym) punkcie sprzedaży. Informacje o płatnościach są rejestrowane albo ręcznie, na papierze, albo w formie elektronicznej przez terminale EFTPOS.

Terminal POS przeznaczony jest do przekazywania informacji w trybie online, z żądaniem autoryzacji w czasie rzeczywistym, lub offline.

**Transakcja gotówkowa w kasie** (*Over-the-counter (OTC) cash transaction*) – wpłata gotówki na rachunek lub wypłata gotówki z rachunku w kasie banku za pomocą formularza bankowego. Transakcje te nie stanowią płatności sensu stricto, ponieważ polegają jedynie na zamianie pieniądza banku centralnego na pieniądź bankowy na rachunku lub odwrotnie.

**Transakcja płatnicza** (*Payment transaction*) – czynność, zainicjowana przez płatnika lub odbiorcę, polegająca na wpłaceniu, wypłaceniu lub przeniesieniu środków od płatnika do odbiorcy, niezależnie od jakichkolwiek związanych z tym zobowiązań między użytkownikami usług płatniczych. Zob. też **środki** i **środki płatnicze**. „Transakcja płatnicza” oznacza transakcję płatniczą w rozumieniu art. 4 dyrektywy 2007/64/WE.

**Transakcja POS** (*POS transaction*) – transakcja zrealizowana w terminalu POS z użyciem karty z funkcją debetową, kredytową lub odroczonego obciążenia rachunku. Do kategorii tej nie zalicza się transakcji z użyciem karty z funkcją pieniądza elektronicznego.

**Przepływy, zwane również transakcjami (finansowymi)** (*Flows, also referred to as (financial) transactions*) – wyliczane jako różnica pomiędzy stanami na koniec miesiący, pomniejszona o wpływy niewynikające z transakcji. Czynniki nietransakcyjne są eliminowane za pomocą korekt dla wyliczenia transakcji.

**Uczestnik** (*Participant*) – podmiot identyfikowany/uznawany przez system płatności i upoważniony do wysyłania i przyjmowania zleceń płatniczych bezpośrednio do i od systemu bez pośrednika lub bezpośrednio.

**Udziały kapitałowe wyemitowane przez spółki z ograniczoną odpowiedzialnością** (*Capital shares issued by limited liability companies*) – papiery wartościowe, które dają posiadaczom status współwłaścicieli i uprawniają ich do udziału w łącznym zysku przeznaczonym do podziału oraz w aktywach netto w przypadku likwidacji spółki.

**Umorzone akcje w spółkach z ograniczoną odpowiedzialnością** (*Redeemed shares in limited liability companies*) – akcje, których kapitał został spłacony, ale które zostały zachowane przez posiadaczy będących nadal współwłaścicielami, uprawnionymi do udziału w zyskach pozostałych po wypłacie dywidendy od pozostałego zarejestrowanego kapitału oraz do udziału we wszelkich nadwyżkach, które mogą pozostać po likwidacji.

**Umowne jednostki będące rezydentami** (*Notional resident units*) – a) te części jednostek będących nierezydentami, które posiadają główne centrum interesów ekonomicznych (w większości przypadków są to jednostki, które angażują się w produkcję ekonomiczną na okres jednego roku lub dłużej) na terytorium ekonomicznym danego państwa; lub b) jednostki będące nierezydentami występujące w charakterze właścicieli gruntów lub budynków na terytorium ekonomicznym danego państwa, ale tylko w odniesieniu do transakcji dotyczących tych gruntów lub budynków.

**Usługa płatnicza** (*Payment service*) – w rozumieniu art. 4 dyrektywy 2007/64/WE oznacza działalność gospodarczą polegającą na realizacji transakcji płatniczych w imieniu osoby fizycznej lub prawnej, w których przynajmniej jeden dostawca usług płatniczych znajduje się w Unii. Na potrzeby statystyki płatności usługa płatnicza rozumiana jest jako akceptowanie przez podmiot (np. instytucję kredytową) transakcji płatniczej do dalszej realizacji (co może być zadaniem innego podmiotu) w drodze bezgotówkowego rozliczenia lub rozrachunku.

**Użytkownik usługi płatniczej** (*Payment service user*) – osoba fizyczna lub prawna, która korzysta z usług płatniczych jako płatnik lub jako odbiorca płatności. Płatnik jest stroną transakcji płatniczej, która wydaje zlecenie płatnicze lub zezwala na przeniesienie środków na rzecz odbiorcy. Odbiorca płatności lub beneficjent jest osobą fizyczną lub prawną, która ma być ostatecznym odbiorcą środków podlegających transakcji płatniczej.

**Waluta emisji** (*Currency of issue*) – waluta, w której jest wyrażony papier wartościowy.

**Wartość aktywów netto** (*Net asset value (NAV)*) funduszu inwestycyjnego – wartość jego aktywów pomniejszona o jego zobowiązania, z wyjątkiem udziałów funduszu inwestycyjnego.

**Zlecenie płatnicze** (*Payment order*) – każda dyspozycja płatnika lub odbiorcy dla jego dostawcy usług płatniczych z żądaniem wykonania transakcji płatniczej.

---