

Europos Centrinio Banko sprendimas**2014 m. vasario 24 d.****dėl parengiamųjų priemonių Europos centrinių bankų sistemai rinkti neapibendrintus kreditų duomenis organizavimo****(ECB/2014/6)**

(2014/192/UE)

EUROPOS CENTRINIO BANKO VALDANČIOJI TARYBA,

atsižvelgdama į Europos centrinių bankų sistemos ir Europos Centrinio Banko statutą, ypač į jo 5 straipsnį ir 46 straipsnio 2 dalį,

atsižvelgdama į 1998 m. lapkričio 23 d. Tarybos reglamentą (EB) Nr. 2533/98 dėl Europos Centrinio Banko renkamos statistinės informacijos ⁽¹⁾, ypač į jo 8 straipsnio 5 dalį,

atsižvelgdama į Bendrosios tarybos įnašą,

kadangi:

- (1) neapibendrinti kreditų duomenys apima atskirus informacijos vienetus apie kredito įstaigų ir kitų paskolas teikiančių finansų įstaigų kredito riziką skolininkų atžvilgiu. Neagreguoti šios rūšies duomenys gali būti renkami, užtikrinant tinkamą konfidencialumo apsaugą, apie kiekvieną skolininką arba apie kiekvieną paskolą iš kreditų registru, kuriuos valdo Europos centrinių bankų sistemos (ECBS) nacionaliniai centriniai bankai (NCB) (toliau – centriniai kredito registrai arba CKR), arba iš kitų neapibendrintų duomenų šaltinių, įskaitant kreditų registrus, arba alternatyvių statistinių rinkinių. Daugelis CKR valdančių NCB tarpusavyje keičiasi neapibendrintais kreditų duomenimis, siekdami tuos duomenis perduoti atskaitingoms institucijoms ir sudaryti sąlygas išsamesnei skolininkų įsiskolinimo apžvalgai ⁽²⁾;
- (2) Europos centrinių bankų sistemos ir Europos Centrinio Banko statuto (toliau – ECBS statutas) 5 straipsnyje nurodyta, kad, siekdamas vykdyti ECBS uždavinius, Europos Centrinis Bankas (ECB), padedamas ECBS NCB, renka reikiamą statistinę informaciją iš kompetentingų nacionalinių institucijų arba tiesiogiai iš ūkio subjektų. Be to, pagal Reglamento (EB) Nr. 2533/98 8 straipsnio 5 dalį ECB gali nuspręsti rinkti ir perduoti ECBS viduje reikiamos apimties ir išsamumo konfidencialią informaciją, kuri iš pradžių buvo surinkta kitiems tikslams, nei numatyta ECBS statuto 5 straipsnyje, jeigu tai reikalinga siekiant veiksmingai tobulinti ar rengti statistiką arba gerinti jos kokybę ir jeigu tokia statistika yra būtina Sutartyje dėl Europos Sąjungos veikimo nurodytiems ECBS uždaviniams vykdyti;
- (3) neapibendrinti kreditų duomenys, grindžiami CKR arba kitais prieinamais kreditų duomenų šaltiniais, yra reikalingi: a) tobulinti ir rengti naują ECBS statistiką tokiose srityse kaip sumažėjusios vertės turto, atidėjinių sumažėjusios vertės turtui ir perkainojimo rezervų statistika bei paskolų ne finansų bendrovėms statistika, paskirstyta pagal atitinkamų bendrovių dydį; b) gerinti esamos ECBS statistikos kokybę tokiose srityse kaip kredito linijų statistika, paskirstyta pagal atitiktinės šalies sektorių, paskolų ne finansų bendrovėms statistika, paskirstyta pagal ekonominę veiklą, ir nekilnojamojo turto įkaitu užtikrintų paskolų statistika. Ši nauja arba pagerinta statistika, kuri turėtų būti rengiama ilguoju laikotarpiu, yra reikalinga Eurosistemos uždaviniams vykdyti, įskaitant pinigų politikos analizę ir pinigų politikos operacijas, rizikos valdymą, finansų stabilumo priežiūrą ir mokslinius tyrimus, taip pat Eurosistemos prisidėjimui prie to, kad kompetentingos institucijos galėtų sklandžiai vykdyti savo politiką, susijusią su prudence kredito įstaigų priežiūra ir finansų sistemos stabilumu;

⁽¹⁾ O L L 318, 1998 11 27, p. 8.

⁽²⁾ Susitarimo memorandumas dėl keitimosi informacija tarp nacionalinių centrinių kreditų registru, siekiant ją perduoti atskaitingoms institucijoms; skelbiamas ECB interneto svetainėje www.ecb.europa.eu.

- (4) ilgalaikė sistema neapibendrintiems kreditų duomenims rinkti, pagrįsta suderintais ECB statistinės atskaitomybės reikalavimais, turėtų būti nustatyta pagal ECBS statuto 5 straipsnį ECB priimamoje teisinėje priemonėje, kuri turėtų būti pateikta Valdančiajai tarybai laiku, kad iki 2016 m. pabaigos būtų užtikrinta, jog: a) visi Eurosistemos NCB valdys nacionalines neapibendrintų kreditų duomenų bazes vadovaudamiesi būtinaisiais standartais, nustatytais parengiamuoju etapu, ir b) remiantis tokiais nacionalinėmis neapibendrintų kreditų duomenų bazėmis bus sukurta bendra neapibendrintų kreditų duomenų bazė, kuria naudosis Eurosistemos nariai ir kurioje bus visų valstybių narių, kurių valiuta yra euro, pradiniai duomenys; taip siekiama palaipsniui užtikrinti, kad būtų prieinama kreditų statistika, reikalinga Eurosistemos uždaviniams vykdyti, pirmiausia įskaitant prisidėjimą prie to, kad kompetentingos institucijos galėtų sklandžiai vykdyti savo politiką, susijusią su prudence kredito įstaigų priežiūra ir finansų sistemos stabilumu. Šioje ilgalaikėje ECB teisinėje priemonėje taip pat turėtų būti nustatyti data, nuo kurios turėtų prasidėti neapibendrintų kreditų duomenų rinkimas, grindžiamas suderintais ECB statistinės atskaitomybės reikalavimais; tokia data neturi būti vėlesnė nei nurodyta pirmiau. Nors būsimų neapibendrintų kreditų duomenų, kurie bus renkami pagal tokius suderintus ECB statistinės atskaitomybės reikalavimus, bendra turinio struktūra nurodyta prie šio sprendimo pridėtoje informacinėje atskaitomybės schemeje, tikslūs duomenų, kurie bus renkami pagal ilgalaikę sistemą, apimtis ir turinys dar turi būti apibrėžti. Pasiruošimas sukurti šią ilgalaikę sistemą bus atliekamas parengiamosiomis priemonėmis, įgyvendinamomis pagal šį sprendimą, kuriuo siekiama šių tikslų: a) apibrėžti pagrindinių suderintų neapibendrintų kreditų duomenų rinkinių, kuriuos NCB teiks Europos Centriniam Bankui ilguoju laikotarpiu, b) nustatyti ir įvertinti atitinkamus vartotojų poreikius, susijusius su neapibendrintų kreditų duomenų taikymu ECBS ilguoju laikotarpiu, c) įvertinti išlaidas, susijusias su rinkimo, kokybės užtikrinimo ir dalijimosi duomenimis procedūromis, d) laipsniškai panaikinti duomenų spragas, atsirandančias dėl neišsamų neapibendrintų kreditų duomenų bazių arba jų nebuvimo kai kuriose valstybėse narėse, e) apibrėžti ilgalaikės sistemos veikimui svarbius tinkamo valdymo ir organizacinius aspektus ir f) užtikrinti geresnę CKR, kreditų registrų ir kitų atitinkamų kreditų duomenų bazių, atitinkančių kokybės kriterijus, tarpusavio sąveiką ir pakartotinį duomenų panaudojimą;
- (5) Valdančioji taryba turėtų įgalinti ECBS Statistikos komitetą (toliau – STC) padėti jai įgyvendinti šias parengiamąsias priemones. Visų pirma, STC turėtų organizuoti metinį prieinamų neapibendrintų kreditų duomenų perdavimą iš NCB į ECB; tai būtų dalis proceso siekiant užtikrinti, kad tokie neapibendrinti kreditų duomenys, kurie bus renkami ilguoju laikotarpiu, būtų tinkamai suderinti su galimais ECBS vartotojų poreikiais. Šiuo tikslu ECBS vartotojams, kuriems netaikoma šio sprendimo 3 straipsnio 3 dalyje nustatyta nukrypti leidžianti nuostata, gali būti suteikta prieiga prie konfidencialios statistinės informacijos, išvestos iš bet kokių Europos Centriniam Bankui perduotų neapibendrintų kreditų duomenų, iki kol bus įgyvendinta ilgalaikė sistema; tai daroma užtikrinant atitinkamą konfidencialumo apsaugą;
- (6) vienodas atskirų NCB traktavimas turėtų būti pagrindinis principas, kuriuo grindžiamos ilgalaikės sistemos parengiamosios priemonės. Parengiamuoju etapu Valdančiajai tarybai bus pasiūlyti visiems Eurosistemos NCB skirti būtini minimalūs šių aspektų kriterijai: duomenų apimties, skolininkų populiacijos žemutinių ir viršutinių sluoksnių ribų arba lygmenų ir kitų galimų paskirstymų, duomenų požymių išsamumo lygio ir surinktų neapibendrintų kreditų duomenų kokybės. Atskirų NCB perduotų duomenų rinkinių skirtumai bus nustatyti ir palaipsniui mažinami atliekant patikslinimus pagal šį sprendimą vėliau teikiamuose duomenyse. Tuo pat metu kai kuriems Eurosistemos NCB parengiamuoju etapu gali pririekti ilgesnio laipsniško įvedimo laikotarpio išsamoms neapibendrintų kreditų duomenų bazėms parengti arba gauti prieigą prie jų. Šiems NCB parengiamuoju etapu turėtų būti leista taikyti laikinas nuo pareigos taikyti specialias STC parengtas parengiamąsias priemones nukrypti leidžiančias nuostatas, jeigu kiekviena konkreti nukrypti leidžianti nuostata taikoma tik minimalų laikotarpį, reikalingą atitinkamam NCB, kad per parengiamąjį etapą jis galėtų atitikti nukrypti leidžiančioje nuostatoje numatytas parengiamąsias priemones, ir jeigu bet kuriuo atveju toks laikotarpis yra nustatytas tokiu būdu, kuris leidžia visiems Eurosistemos NCB pasiekti 1 straipsnyje nustatytą tikslų;
- (7) remiantis Europos Sąjungos Teisingumo Teismo praktika, Sutartys ir teisės aktai, kuriuos Sąjunga priima remdamasi Sutartimis, turi viršenybę prieš valstybių narių nacionalinės teisės aktus toje Teismo praktikoje nustatytais sąlygomis⁽¹⁾. Todėl įgyvendinant šį sprendimą nebus pažeistos nacionalinės teisės nuostatos, įvirtinančios konkrečius konfidencialumo ar abipusiškumo reikalavimus per CKR surinktų duomenų keitimaisi tarptautiniu mastu;
- (8) reikia nustatyti tvarką, pagal kurią būtų veiksmingai priimami šio sprendimo priedo techniniai daliniai pakeitimai, jei tokie daliniai pakeitimai nepakeičia esminio conceptualaus pagrindo ir nedaro poveikio atskaitomybės naštai. NCB gali siūlyti tokius techninius dalinius priedo pakeitimus per STC, į kurio nuomonę bus atsižvelgiama taikant šią procedūrą;

⁽¹⁾ 17 Deklaracija dėl viršenybės pridėta prie Tarpvyriausybinių konferencijos, patvirtinusios 2007 m. gruodžio 13 d. Lisabonos sutartį, Baigiamojo akto (OL C 115, 2008 5 9, p. 344).

- (9) šio sprendimo nuostatos gali būti taikomos valstybių narių, kurių valiuta nėra euro, NCB, šiems NCB bendradarbiaujant su Eurosistemos centriniais bankais pagal ECB rekomendaciją,

PRIĖMĖ ŠĮ SPRENDIMĄ:

1 straipsnis

Taikymo sritis ir tikslai

Šiame sprendime apibrėžiamos parengiamosios priemonės, kurios yra būtinos siekiant palaipsniui sukurti ilgalaikę sistemą neapibendrintiems kreditų duomenims rinkti, pagrįstą suderintais ECB statistinės atskaitomybės reikalavimais. Iki 2016 m. pabaigos ši ilgalaikė sistema turi apimti: a) visų Eurosistemos NCB valdomas nacionalines neapibendrintų kreditų duomenų bazes ir b) bendrą neapibendrintų kreditų duomenų bazę, kuria naudojasi Eurosistemos nariai, ir kurią sudaro visų valstybių narių, kurių valiuta yra euro, neapibendrinti kreditų duomenys.

2 straipsnis

Apibrėžtys

Šiame sprendime:

- 1) centrinis kreditų registras (CKR) – kreditų registras, kurį valdo ECBS nacionalinis centrinis bankas;
- 2) kreditų registras – registras, iš atskaitingų institucijų renkantis neapibendrintų kreditų duomenis;
- 3) neapibendrinti kreditų duomenys – informacija apie kredito įstaigų ar kitų paskolas teikiančių finansų įstaigų kredito riziką skolininkų atžvilgiu, kuri teikiama apie kiekvieną skolininką arba apie kiekvieną paskolą.

3 straipsnis

Parengiamųjų priemonių organizavimas

1. Parengiamosios priemonės, kurių imamasi, kad būtų pasiekti 1 straipsnyje nurodyti tikslai, apima:
 - a) atitinkamų vartotojų poreikių nustatymą ir išlaidų, susijusių su rinkimo, kokybės užtikrinimo ir dalijimosi duomenimis tvarkos ilguoju laikotarpiu pasiūlymais, įvertinimą;
 - b) neapibendrintų kreditų duomenų rinkinių, renkamų pagal ilgalaikę sistemą, nustatymą ir tobulinimą, ypač duomenų apimties, skolininkų populiacijos žemutinių ir viršutinių sluoksnių ribų arba lygmenų ir kitų galimų paskirstymų, duomenų požymių išsamumo lygio ir surinktų neapibendrintų kreditų duomenų kokybės požiūriu;
 - c) neapibendrintų kreditų duomenų perdavimo parengiamuoju etapu pagal 4 straipsnį organizavimą ir kokybės standartų, kuriuos turi atitikti iš CKR ar kitų kreditų registrų gauti neapibendrinti kreditų duomenys gauti prieš atliekant tokį perdavimą;
 - d) išsamių veikimo priemonių, nustatančių neapibendrintų kreditų duomenų, kurie turi būti tikrinami ir tobulinami parengiamuoju etapu siekiant vėliau juos įtraukti į ilgalaikę sistemą, perdavimą, rengimą, saugojimą ir naudojimą, rengimą;
 - e) konkrečių veiksmų ir rezultatų, kurių turi imtis ir kuriuos turi pasiekti atskiri NCB ir ECB, įskaitant veiksmus, kurių turi imtis NCB, kurie šiuo metu neturi prieigos prie išsamių neapibendrintų kreditų duomenų bazių, kad gautų tokią prieigą sukurdami savo CKR arba kitomis priemonėmis, tvarkaraščio sudarymą;
 - f) pasiektos pažangos dėl a–e punktuose nurodytų priemonių stebėseną, ir, prireikus, atitinkamų patikslinimų nustatymą.
2. Atitinkamai atsizvelgdamas į kitų atitinkamų ECBS komitetų patarimus, STC parengia sprendimus, būtinus 1 dalyje išdėstytoms parengiamosioms priemonėms įgyvendinti, ir pateikia juos Valdancijai tarybai priimti. Kasmet STC teikia Valdancijai tarybai ataskaitą apie ECB ir atskirų NCB pasiektą pažangą.

3. Tiems NCB, kuriems parengiamuoju etapu reikia ilgesnio laipsniško įvedimo laikotarpio prieigai prie išsamių neapibendrintų kreditų duomenų bazių parengti arba gauti, Valdančioji taryba parengiamuoju etapu gali suteikti atskiras laikinas nuo pareigos taikyti 1 dalyje nustatytas konkrečias parengiamąsias priemones nukrypti leidžiančias nuostatas. Kiekvienos atskiros nukrypti leidžiančios nuostatos laikotarpis turi būti ne ilgesnis nei tas minimalus laikas, kurio būtinai reikia atitinkamam NCB, kad parengiamuoju etapu jis pradėtų laikytis toje nukrypti leidžiančioje nuostatoje numatytų parengiamųjų priemonių. Bet kuriuo atveju tokia nukrypti leidžianti nuostata nustatoma tokiu būdu, kuris leidžia visiems Eurosistemos NCB pasiekti 1 straipsnyje nustatytą tikslų. Kiekvienos nukrypti leidžiančios nuostatos laikotarpio metu atitinkamas NCB du kartus per metus pateikia ataskaitą STC apie savo pažangą siekiant visapusiškai laikytis nukrypti leidžiančioje nuostatoje nustatytų parengiamųjų priemonių. Sustabdomos visų NCB, kuriems dėl tam tikros parengiamosios priemonės taikoma laikina nukrypti leidžianti nuostata, teisės prieiti prie konfidencialios statistinės informacijos, gautos iš ECB perduotų neapibendrintų kreditų duomenų kaip dalis tos priemonės. Atskiriems NCB, kuriems pagal šią dalį taikomos nukrypti leidžiančios nuostatos, Valdančioji taryba gali nuspręsti nustatyti tinkamus papildomus apribojimus.

4 straipsnis

Neapibendrintų kreditų duomenų perdavimas parengiamuoju etapu ir konfidencialumo apsauga

1. Siekiant užtikrinti tinkamą neapibendrintų kreditų duomenų, kurie bus renkami ilguoju laikotarpiu, suderinamumą su galimų ECBS vartotojų statistiniais poreikiais, parengiamuoju etapu STC organizuoja metinį turimų neapibendrintų kreditų duomenų, susijusių su birželio 30 d. ir gruodžio 31 d., perdavimą iš NCB į ECB, naudojant tinkamą informacijos apie skolininkus anonimiškumo ir agregavimo lygį, kad nebūtų galima identifikuoti konkrečių skolininkų. Pirmasis perdavimas atliekamas 2014 m. kovo pabaigoje, perduodant 2013 m. birželio 30 d. ir gruodžio 31 d. duomenis, ir grindžiamas priede nustatyta informacine atskaitomybės schema. Bet kokius kitus perdavimus STC organizuoja pagal atskaitomybės schemą, kurioje atsižvelgiama į esamų neapibendrintų kreditų duomenų buvimą ir jų ypatybes, ir užtikrinama, kad renkami duomenys yra proporcingi perdavimo metu baigtiems parengiamiesiems darbams. Duomenys apie skolininkus, priklausančius kitiems instituciniams sektoriams nei ne finansų bendrovės, parengiamuoju etapu gali būti teikiami agreguoti, jeigu NCB pateikia atitinkamą metodologinę informaciją.

2. Atskiri NCB perduoda prašomus neapibendrintus kreditų duomenis pagal CKR arba kitas prieinamas neapibendrintų kreditų duomenų bazes. NCB, kuriems pagal 3 straipsnio 3 dalį taikoma nuo 3 straipsnio 1 dalies c punkte nurodytų parengiamųjų priemonių nukrypti leidžianti nuostata dėl konkrečių duomenų perdavimo, teikdami ataskaitą STC kartu pateikia informaciją apie jų pažangą siekiant visapusiškai laikytis parengiamuoju etapu prašomo duomenų perdavimo.

3. Pagal pirmą dalį Europos Centriniam Bankui teikiami duomenys perduodami elektronine forma per saugią nuotolinę prieigą ir saugomi saugioje zonoje. Prieigą prie tokių duomenų turi tik statistikos ekspertai, nurodyti sąraše, kurį STC perduoda Valdančiajai tarybai dar prieš pradėdant perdavimą. Metinėje konfidencialumo ataskaitoje ECB pateikia informaciją apie saugumo priemones, kurių buvo imtasi.

5 straipsnis

Iš neapibendrintų kreditų duomenų gautos statistinės informacijos naudojimas parengiamuoju etapu

1. Pagal 4 straipsnį ECB pateikti duomenys naudojami: a) neapibendrintiems kreditų duomenims, kurie bus renkami pagal ilgalaikę sistemą, ir atitinkamiems duomenų požymiams, apibrėžti ir tobulinti, ir b) agreguotai statistinei informacijai, kuri tenkintų ECBS vartotojų statistinius poreikius parengiamuoju etapu, apibrėžti ir parengti.

2. Be prieigos prie agreguotos statistinės informacijos ir naudojimosi ja, vartotojai ECBS viduje, kuriems netaikoma 3 straipsnio 3 dalyje numatyta nukrypti leidžianti nuostata, gali prašyti leidimo prieiti prie neagreguotos konfidencialios statistinės informacijos, gautos iš pagal 4 straipsnį perduotų neapibendrintų kreditų duomenų, ir naudotis ja, jeigu tokia prieiga prie konfidencialios statistinės informacijos: a) atitinka tikslą apibrėžti ir tobulinti neapibendrintus kreditų duomenis, kurie bus renkami pagal ilgalaikę sistemą, ir atitinkamus duomenų požymius, ir b) neapima tiesioginės prieigos prie pradinių neapibendrintų kreditų duomenų, kuriuos surinko NCB arba ECB. Prie kiekvieno vartotojo prašymo pridedamas konkrečių asmenų, kurie turės prieigą prie atitinkamos informacijos, sąrašas.

3. Pagal 2 dalį teikiamus vartotojų prašymus vertina ir tvirtina Valdančioji taryba, vadovaudamasi ECB nustatyta tvarka. STC padeda Valdančiajai tarybai vertinti tokius prašymus.

6 straipsnis

Supaprastinta dalinio pakeitimo procedūra

Atsižvelgdama į STC nuomonę, ECB vykdomoji valdyba gali daryti šio sprendimo priedo techninius dalinius pakeitimus, jei tokie daliniai pakeitimai nepakeičia esminio konceptualaus pagrindo ir nedaro poveikio atskaitomybės naštai. Vykdomoji valdyba nedelsdama praneša Valdančiajai tarybai apie visus tokius dalinius pakeitimus.

7 straipsnis

Baigiamosios nuostatos

1. Šis sprendimas įsigalioja pranešimo apie jį dieną.
2. Iki 2014 m. gruodžio 31 d. Valdančiajai tarybai pateikiama ataskaita, kurioje analizuojama: a) šiame sprendime nustatytų parengiamųjų priemonių statusas ir b) galimybė pakeisti šį sprendimą ECB teisine priemone, kuri nustatytų suderintus ECB statistikos atskaitomybės reikalavimus ir užtikrintų, kad būtų sukurta bendra neapibendrintų kreditų duomenų bazė, kuria naudojasi Eurosistemos nariai, ir kuri apima visų valstybių narių, kurių valiuta yra euro, neapibendrintus kreditų duomenis, įskaitant 1 straipsnyje nustatyto šių priemonių priėmimo termino pasiekimo tikimybės įvertinimą atsižvelgiant į pasiektą pažangą.

8 straipsnis

Adresatai

Šis sprendimas skirtas valstybių narių, kurių valiuta yra euro, NCB.

Priimta Frankfurte prie Maino 2014 m. vasario 24 d.

ECB Pirmininkas
Mario DRAGHI

INFORMACINĖ ATSKAITOMYBĖS SCHEMA

Neapibendrinti kreditų duomenys teikiami individualiai kaip nurodyta toliau esančioje lentelėje ir apima šią informaciją:

- „skolintojo požymiai“, apibūdinantys kredito įstaigą ar kitą paskolą suteikusių finansų įstaigą,
- „skolininko požymiai“, apibūdinantys ne finansų bendrovę arba bet kurį kitą skolininką, paėmusį paskolą,
- „kredito duomenų kintamieji“, apibūdinantys paskolos susitarimą ir paskolos statusą kokybine išraiška,
- „kredito duomenų vienetai“, nurodantys skaitmenines vertes, kurios gali būti toliau agreguojamos (kiekybiniai rodikliai) ir teikiamos kaip laikotarpio pabaigos duomenys.

Rūšis	Požymiai	Apžvalga	Anonimiškumo lygis
Skolintojo požymiai	Skolintojo identifikatorius	Skolintojų identifikavimas remiantis kodais, kurie naudojami ECBS Institucijų ir filialų registro duomenų bazėje (<i>Register of Institutions and Affiliates Database, RIAD</i>)(⁽¹⁾).	Ne anonimiškai
Skolininko požymiai	Skolininko identifikatorius	Skolininkų identifikavimas raidėmis ir skaičiais užtikrinant, kad konkretūs skolininkai negalėtų būti identifikuoti	Anonimiškai
	Rezidavimo valstybė	Skolininko rezidavimo valstybė pagal ISO 3166 standartą(⁽²⁾).	
	Institucinis sektorius	Skolininko institucinis sektorius (arba subsektorius) pagal ESS 95 klasifikaciją. Turi būti nurodomi šie (sub)sektoriai: <ul style="list-style-type: none"> — Centrinis bankas — Valdžios sektorius — Kreditų įstaigos — Pinigų rinkos fondai — Kiti finansiniai tarpininkai, išskyrus draudimo bendroves ir pensijų fondus — Draudimo bendrovės ir pensijų fondai — Ne finansų bendrovės — Namų ūkiai ir namų ūkiams paslaugas teikiančios ne pelno institucijos 	
	Ekonominės veiklos sektorius	Skolininkų (finansinių ir nefinansinių) klasifikacija remiantis jų ekonomine veikla pagal NACE 2 red. statistinį klasifikatorių(⁽³⁾). NACE kodai teikiami antrojo lygio detalumu (pagal skyrių).	
	Dydis	Skolininkų klasifikacija pagal jų dydį: mikro, maži, vidutinio dydžio ir dideli.	

Rūšis	Požymiai	Apžvalga	Anonimiškumo lygis
Kredito duomenų kintamieji	Paskolos identifikatorius	Paskolų identifikavimas raidėmis ir skaičiais, kokį naudoja kredito įstaigos nacionaliniu lygiu.	–
	Valiuta	Paskolos valiuta pagal ISO 4217 standartą(⁴).	
	Paskolos rūšis	Paskolų klasifikacija pagal jų rūšį: — Pagal pareikalavimą — Kredito kortelės skola — Pagal sandorius gautinos sumos — Finansinė išperkamoji nuoma — Atvirkštinės atpirkimo paskolos — Kitos terminuotos paskolos	
	Įkaito rūšis	Įkaito, kuriuo užtikrinta suteikta paskola, rūšis; nekilnojamojo turto įkaitas, kiti įkantai (įskaitant vertybinius popierius ir auksą), jokio įkaito.	
	Pradinis terminas	Paskolos grąžinimo terminas sutartas iš pradžių arba vėliau keičiant sąlygas; iki vienerių metų imtinai, daugiau nei vieneri metai.	
	Likęs terminas	Terminas, susijęs su sutartu paskolos išpirkimo laiku; iki vieno metų imtinai, daugiau nei vieneri metai.	
	Neįvykdymo statusas	Paskolos, kurių skolininkai neįvykdo įsipareigojimų.	
	Sindikuota paskola	Vienas paskolos susitarimas, kuriame kaip skoliniojo dalyvauja kelios institucijos.	
	Subordinuota skola	Subordinuotos skolos priemonės yra antrinis reikalavimas institucijai emitentei, kuris gali būti įvykdytas tik po to, kai buvo patenkinti visi aukštesnio lygio reikalavimai (pvz., indėliai, paskolos), ir dėl kurio jos įgyja kai kurias „akcijų ir kitos nuosavybės“ ypatybes.	

Rūšis	Požymiai	Apžvalga	Anonimiškumo lygis
Kredito duomenų	Kreditas, kuriuo pasinaudota	Bendra nesumokėta paskolos suma (pagrindinė suma, neatėmus dalinių nurašymų), pateikiama kartu su kredito rizikos patikslinimais, išskyrus kredito nuostolius, užfiksuotus kaip visiški nurašymai.	–
	Kredito linijos	Suteikta kredito suma, kuria nepasinaudota.	
	Įsiskolinimas	Bet koks paskolos mokėjimas (suma), kuris pradelstas daugiau nei 90 dienų.	
	Įkaito vertė	Įkaito vertė duomenų teikimo metu.	
	Specialus kredito rizikos patikslinimas	Specialūs atidėjiniai paskolos nuostoliui dėl kredito rizikos pagal taikomą apskaitos sistemą. Informacija apie šį vienetą teikiama tik paskolų, kurios nėra gražinamos, atveju.	
	Pagal riziką įvertintas turtas	Pagal riziką įvertintų pozicijų sumos pagal Europos Parlamento ir Tarybos direktyvą 2006/48/EB ⁽⁵⁾ arba vėlesnius aktus.	
	Įsipareigojimų neįvykdymo tikimybė (tik kredito įstaigoms, taikančioms vidaus reitingais pagrįstą metodą)	Tikimybė, kad sandorio šalis neįvykdys įsipareigojimų per vienerių metų laikotarpį pagal Direktyvą 2006/48/EB arba vėlesnius aktus. Teikiant duomenis apie kiekvieną skolininką, pateikiamas svertinis apimties vidurkis.	
	Nuostolis įsipareigojimų neįvykdymo atveju (tik kredito įstaigoms, taikančioms vidaus reitingais pagrįstą vertinimo metodą)	Pozicijos nuostolio, susidariusio dėl sandorio šalies įsipareigojimų neįvykdymo, ir įsipareigojimų neįvykdymo metu esančios neapmokėtos sumos santykis pagal Direktyvą 2006/48/EB arba vėlesnius aktus. Teikiant duomenis apie kiekvieną skolininką, pateikiamas svertinis apimties vidurkis.	
Palūkanų norma	Sumos, kurią skolininkas turi sumokėti kreditoriui per tam tikrą laikotarpį, ir paskolos, indėlio ar skolos vertybinio popieriaus pagrindinės sumos santykis, išreikštas metiniu procentu pagal Europos Centrinio Banko reglamentą (EB) Nr. 63/2002 ⁽⁶⁾ arba vėlesnius aktus. Teikiant duomenis apie kiekvieną skolininką, pateikiamas svertinis apimties vidurkis.		

⁽¹⁾ Žr. Pinigų finansų įstaigų (PFI) sąrašą, skelbiamą ECB interneto svetainėje www.ecb.europa.eu.

⁽²⁾ Kaip skelbiama Tarptautinės standartų organizacijos (ISO) interneto svetainėje www.ISO.org.

⁽³⁾ Kaip skelbiama Europos Komisijos (Eurostatas) interneto svetainėje www.ec.europa.eu/eurostat.

⁽⁴⁾ Kaip skelbiama Tarptautinės standartų organizacijos (ISO) interneto svetainėje www.ISO.org.

⁽⁵⁾ 2006 m. birželio 14 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyva 2006/48/EB dėl kredito įstaigų veiklos pradžios ir vykdymo (OL L 177, 2006 6 30, p. 1).

⁽⁶⁾ 2001 m. gruodžio 20 d. Europos Centrinio Banko reglamentas (EB) Nr. 63/2002 dėl statistikos apie indėlių ir paskolų palūkanų normas, kurias taiko pinigų finansų įstaigos namų ūkiams ir nefinansinėms korporacijoms (ECB/2001/18) (OL L 10, 2002 1 12, p. 24.).