

EIROPAS CENTRĀLĀS BANKAS LĒMUMS

(2014. gada 24. februāris)

par sagatavošanās pasākumu organizēšanu kredītu mikrodatu vākšanai, ko veic Eiropas Centrālo banku sistēma

(ECB/2014/6)

(2014/192/ES)

EIROPAS CENTRĀLĀS BANKAS PADOME,

ņemot vērā Eiropas Centrālo banku sistēmas un Eiropas Centrālās bankas statūtus un jo īpaši to 5. pantu un 46.2. pantu,

ņemot vērā Padomes 1998. gada 23. novembra Regulu (EK) Nr. 2533/98 par statistiskās informācijas vākšanu, ko veic Eiropas Centrālā banka ⁽¹⁾, un jo īpaši tās 8. panta 5. punktu,

ņemot vērā Ģenerālpadomes atzinumu,

tā kā:

- (1) Kredītu mikrodatu veido atsevišķas informācijas vienības par kredītiestāžu vai citu kredītus izsniedzozo finanšu iestāžu kredītu riska darījumiem ar aizņēmējiem. Šos datus neapkopotā veidā var vākt, ievērojot pienācīgas konfidencialitātes garantijas, aizņēmēju līmenī vai kredītu līmenī no Eiropas Centrālo banku sistēmas (ECBS) nacionālo centrālo banku (NCB) pārvaldītajiem centrālajiem kredītreģistriem (turpmāk – “centrālie kredītreģistri” vai “CKR”) vai no citiem mikrodatu avotiem, t. sk. kredītu reģistriem vai citi statistikas apkopojumiem. Vairākas NCB, kas pārvalda CKR, sniedz viena otrai kredītu mikrodatu, lai šādus datus nodotu pārskatu sniedzējām iestādēm un veicinātu aizņēmēju parādsaistību pilnīgāku pārskatu ⁽²⁾.
- (2) Eiropas Centrālo banku sistēmas un Eiropas Centrālās bankas Statūtu (turpmāk – “ECBS Statūti”) 5. pantā noteikts, ka, lai izpildītu ECBS uzdevumus, ECB ar ECBS nacionālo centrālo banku atbalstu vāc vajadzīgo statistisko informāciju no kompetentajām nacionālajām iestādēm vai tieši no uzņēmējiem. Turklāt Regulas (EK) Nr. 2533/98 8. panta 5. punkts ļauj ECB lemt par tādas konfidencialas informācijas vākšanu un nosūtīšanu ECBS, ciktāl tas ir nepieciešams un atbilstoši detalizēti, kas sākotnēji vākta ECBS Statūtu 5. pantā neminētiem mērķiem, ja vien tas nepieciešams efektīvai statistikas izstrādei vai sagatavošanai, vai tās kvalitātes uzlabošanai, un ja statistika nepieciešama Līgumā par Eiropas Savienības darbību minēto ECBS uzdevumu izpildei.
- (3) Kredītu mikrodati, kas pamatojas uz CKR un citiem pieejamiem kredītu datu avotiem, vajadzīgi, lai: a) izstrādātu un veidotu jaunu ECBS statistiku tādās jomās kā statistika par aktīviem, kuru vērtība ir samazinājusies, par šiem aktīviem izveidotām speciālām rezervēm un pārvērtēšanas rezervēm, kā arī statistika par kredītiem nefinanšu sabiedrībām, sniedzot informāciju dalījumā pēc sabiedrības izmēra; b) pilnveidot ECBS esošās statistikas kvalitāti tādās jomās kā statistika par kredītlīnijām dalījumā pēc darījuma partnera sektora, statistika par kredītiem nefinanšu sabiedrībām dalījumā pēc saimnieciskās darbības veida, un par kredītiem, kas nodrošināti ar nekustamo īpašumu. Ilgtermiņā sagatavojamā jaunā vai uzlabotā statistika ir nepieciešama, lai Eurosistēmas veiktu savus uzdevumus, tajā skaitā monetārās politikas analīzi un monetārās politikas operācijas, riska vadību, finanšu stabilitātes uzraudzību un izpēti, kā arī, lai Eurosistēma palīdzētu kompetentajām iestādēm sekmīgi īstenot politiku, kas saistīta ar kredītiestāžu prudenālo uzraudzību un finanšu sistēmas stabilitāti.

⁽¹⁾ OVL 318, 27.11.1998., 8. lpp.

⁽²⁾ Memorandum of Understanding on the exchange of information among national central credit registers for the purpose of passing it on to reporting institutions (“Saprašanās memorands par informācijas apmaiņu nacionālo centrālo kredītreģistru starpā nolūkā nodot šo informāciju pārskatu sniedzējām iestādēm”), kas pieejams ECB interneta vietnē www.ecb.europa.eu.

- (4) Uz ECB statistikas pārskatu sniegšanas prasībām balstīts ilgtermiņa regulējums kredītu mikrodatu vākšanai, jānosaka saskaņā ar ECBS Statūtu 5. pantu pieņemtos ECB tiesību aktos, kuri savlaicīgi jāiesniedz ECB Padomei, lai nodrošinātu, ka līdz 2016. gada beigām: a) visas Eurosistēmas NCB pārvaldīs kredītu mikrodatu nacionālās datubāzes, ievērojot obligātos standartus, kas izstrādāti sagatavošanās posmā; un b) ir izveidota Eurosistēmas dalībnieku kredītu mikrodatu kopēja datubāze, kuras pamatā ir kredītu mikrodatu nacionālās datubāzes un kuras mērķis ir pakāpeniski nodrošināt kredītu statistiku, kas vajadzīga Eurosistēmas uzdevumu izpildei, t. sk. palīdzot kompetentām iestādēm sekmīgi īstenot politiku, kas attiecas uz kredītiestāžu prudenciālo uzraudzību un finanšu sistēmas stabilitāti. Šajā ilgtermiņa ECB tiesību aktā jānosaka arī diena, kura nav vēlāka par iepriekš minēto dienu un kurā jānosaka kredītu mikrodatu vākšanai, pamatojoties uz saskaņotām ECB statistikas pārskatu sniegšanas prasībām. Lai gan šim lēmumam pievienotajā pārskatu sniegšanas atsauces shēmā ir izklāstīts saskaņā ar šādām saskaņotām ECB statistikas pārskatu sniegšanas prasībām vācamo kredītu mikrodatu satura aptuvenais plāns, to datu, kurus vāks saskaņā ar ilgtermiņa regulējumu, precīzs apjoms un saturs vēl jānosaka. Sagatavošanās ilgtermiņa regulējuma noteikšanai tiks veikta, izmantojot saskaņā ar šo lēmumu ieviestus sagatavošanās pasākumus, kuru mērķis ir: a) noteikt kredītu mikrodatu saskaņotu kopumu pamatgrupu, kurus ilgtermiņā NCB nodod ECB; b) noteikt un novērtēt lietotāju vajadzības attiecībā uz kredītu mikrodatu izmantošanu ECBS ilgtermiņā; c) aplēst ar datu vākšanas, kvalitātes pārbaudes un datu apmaiņas procedūrām saistītās izmaksas; d) pakāpeniski novērst datu pārtraukumus, kas saistīti ar kredītu mikrodatu datubāzu nepabeigtību vai neesamību dažās dalībvalstīs; e) noteikt pienācīgus pārvaldības un organizatoriskos aspektus ilgtermiņa regulējuma darbībai; f) nodrošināt labāku sadarbību un datu atkārtotu izmantošanu starp CKR, kredītreģistriem un citām attiecīgajām kredītu datubāzēm, kas atbilst kvalitātes kritērijiem.
- (5) ECB Padomei jāpārņemas ECBS Statistikas komiteja (turpmāk – “STK”), lai tā varētu sniegt palīdzību šo sagatavošanās pasākumu īstenošanā. STK jo īpaši jāorganizē pieejamo kredītu mikrodatu ikgada nosūtīšana no NCB uz ECB, tam veidojot daļu no procesa, kas nodrošina, ka šādu kredītu mikrodatu vākšana ilgtermiņā atbilst paredzamajām ECBS lietotāju vajadzībām. Šajā nolūkā ECBS lietotājiem, uz kuriem neattiecas atbrīvojums saskaņā ar šī lēmuma 3. panta 3. punktu, var piešķirt piekļuvi konfidencialai statistiskajai informācijai, kas iegūta no ECB nodotajiem kredītu mikrodatiem, līdz brīdim, kamēr nav ieviests ilgtermiņa regulējums, ievērojot attiecīgos konfidencialitātes nodrošināšanas pasākumus.
- (6) Vienlīdzīga attieksme pret katru NCB ir galvenais princips ilgtermiņa regulējuma sagatavošanas pasākumu pamatā. Vajadzīgie obligātie kritēriji attiecībā uz tvērumu, aizņēmēju kopas līmeņu vai stratu augšējām un apakšējām robežām un citiem iespējamiem dalījumiem, datu raksturlielumu precizitātes līmeni un savāktu kredītu mikrodatu kvalitāti ECB Padomei sagatavošanās posmā jāierosina attiecībā uz visām Eurosistēmas NCB. Atšķirības NCB sniegtajos datu kopumos konstatēs un pakāpeniski samazinās, veicot korekcijas šajā lēmumā noteiktā datu turpmākajās sniegšanas reizēs. Tajā pašā laikā dažām Eurosistēmas NCB var būt nepieciešams garāks pārejas periods sagatavošanās posma ietvaros, lai izstrādātu vai iegūtu piekļuvi visaptverošām kredītu mikrodatu datubāzēm. Šim NCB sagatavošanās posmā jābūt atļaujai saņemt pagaidu atbrīvojumu no pienākuma piemērot noteiktus SKT izstrādātus sagatavošanās pasākumus ar nosacījumu, ka katra konkrētā atbrīvojuma periods ir stingri ierobežots, nepārsniedzot mazāko laiku, kāds attiecīgajai NCB vajadzīgs, lai sagatavošanās posmā atbilstu sagatavošanās pasākumiem, uz kuriem attiecas atbrīvojums, jebkurā gadījumā šādu periodu nosakot veidā, kas ļauj 1. pantā noteiktos mērķus sasniegt attiecībā uz visām Eurosistēmas NCB.
- (7) Saskaņā ar Eiropas Savienības Tiesas judikatūru, gan Līgumiem, gan tiesību aktiem, ko Savienība pieņēmusi saskaņā ar Līgumiem, ir augstāks spēks attiecībā pret dalībvalstu tiesību aktiem, ievērojot judikatūrā nostiprinātos nosacījumus⁽¹⁾. Tāpēc šī lēmuma piemērošana nepārkāps tos nacionālos tiesību aktus, ar ko noteic īpašas konfidencialitātes vai savstarpības prasības pārrobežu apmaiņā ar datiem, kas iegūti no CKR.
- (8) Jāizveido procedūra, lai efektīvi veiktu tehniskus grozījumus šī lēmuma pielikumos, ar nosacījumu, ka šie grozījumi nemaina pamatā esošo konceptuālo sistēmu un neietekmē ziņošanas pienākumus. NCB priekšlikumus par tehniskiem grozījumiem pielikumā iesniedz ar STK palīdzību, kuras viedoklis tiks ņemts vērā, īstenojot šo procedūru,

(1) 17. deklarācija par Savienības tiesību aktu augstāku spēku, kas pievienota Lisabonas Līgumu, kas parakstīts 2007. gada 13. decembrī, pieņēmušās Starpvaldību konferences Nobeiguma aktam (OV C 115, 9.5.2008., 344. lpp.).

- (9) Šī lēmuma noteikumus var paplašināti piemērot attiecībā uz NCB dalībvalstīs, kuru valūta nav euro, šādām NCB, pamatojoties uz ECB ieteikumu, uzsākot sadarbību ar Eurosistēmas centrālajām bankām,

IR PIENĒMUSI ŠO LĒMUMU.

1. pants

Piemērošanas joma un mērķi

Ar šo lēmumu nosaka sagatavošanās pasākumus, kas vajadzīgi, lai pakāpeniski izveidotu ilgtermiņa regulējumu kredītu mikrodatu vākšanai, pamatojoties uz saskaņotām ECB statistikas pārskatu sniegšanas prasībām. Šis ilgtermiņa regulējums līdz 2016. gada beigām ietver: a) nacionālās kredītu mikrodatu datubāzes, kuru pārvalda visas Eurosistēmas NCB; un b) kredītu mikrodatu kopēju datubāzi, kura ir kopēja Eurosistēmas dalībniekiem un kurā iekļauj kredītu mikrodatu par visām dalībvalstīm, kuru valūta ir euro.

2. pants

Definīcijas

Šajā lēmumā:

- 1) "centrālais kredītreģistrs" (CKR) ir ECBS NCB pārvaldīts kredītreģistrs;
- 2) "kredītreģistrs" (KR) ir reģistrs, kas vāc kredītu mikrodatu no pārskatu sniedzējām iestādēm;
- 3) "kredītu mikrodati" ir informācija par kredītiestāžu vai citu kredītus izsniedošu finanšu iestāžu kredītu riska darījumiem ar aizņēmējiem, kas sniegta aizņēmēju līmenī vai kredītu līmenī.

3. pants

Sagatavošanās pasākumu organizēšana

1. Sagatavošanās pasākumi, kurus veic, lai sasniegtu 1. pantā noteiktos mērķus, ir:
 - a) lietotāju attiecīgo vajadzību noteikšana un saistīto izmaksu aprēķināšana, kuras radīsies īstenojot ierosinātās ilgtermiņa datu vākšanas, kvalitātes nodrošināšanas un datu apmaiņas procedūras;
 - b) kredītu mikrodatu to kopumu noteikšana un uzlabošana, kurus vāks saskaņā ar ilgtermiņa regulējumu, jo īpaši attiecībā uz tvērumu, aizņēmēju kopas līmeņu vai stratu augšējām un apakšējām robežām un citiem iespējamiem dalījumiem, datu raksturlielumu precizitātes līmeni un savāktu kredītu mikrodatu kvalitāti;
 - c) kredītu mikrodatu nosūtīšanas organizēšana sagatavošanās posmā saskaņā ar 4. pantu un to kvalitātes standartu noteikšana, kuriem no CKR vai citiem kredītreģistriem iegūtajiem kredītu mikrodatiem jāatbilst pirms šādas nosūtīšanas veikšanas;
 - d) precīzu darbības procedūru izstrādāšana, precizējot kredītu mikrodatu nosūtīšanu, apkopošanu, glabāšanu un izmantošanu, kas jāpārbauda un jāpielāgo sagatavošanās posmā, lai tās vēlāk iekļautu ilgtermiņa regulējumā;
 - e) grafika noteikšana konkrētiem NCB un ECB īstenojamiem pasākumiem un rezultātiem, t. sk. pasākumiem, kas jāveic NCB, kurām pašlaik nav piekļuves visaptverošām kredītu mikrodatu datubāzēm, ar mērķi šādu piekļuvi nodrošināt, izveidojot savus CKR vai citā veidā;
 - f) sasniegtā progresa kontrole attiecībā uz a)–e) apakšpunktā minētajiem pasākumiem un vajadzības gadījumā attiecīgo korekciju noteikšana.
2. STK, ņemot vērā citu attiecīgo ECBS komiteju konsultācijas, izstrādā lēmumus, kas vajadzīgi 1. punktā izklāstīto sagatavošanās pasākumu īstenošanai, un iesniedz tos pieņemšanai ECB Padomē. STK reizi gadā sniedz pārskatu ECB Padomei par ECB un NCB sasniegto progresu.

3. NCB, kurām sagatavošanās posmā vajadzīgs ilgāks pārejas periods kredītu mikrodatu datubāzu izveidei vai piekļuves nodrošināšanai, ECB Padome sagatavošanās posmā var piešķirt individuālus pagaidu atbrīvojumus no pienākuma īstenot kādus no 1. punktā noteiktajiem sagatavošanās pasākumiem. Katra individuālā atbrīvojuma periods ir stingri ierobežots, nepārsniedzot mazāko laiku, kāds attiecīgajai NCB vajadzīgs, lai sagatavošanās posmā atbilstu sagatavošanās pasākumiem, uz kuriem attiecas atbrīvojums, jebkurā gadījumā šādu periodu nosakot veidā, kas ļauj 1. pantā noteiktos mērķus sasniegt attiecībā uz visām Eurosistēmas NCB. Atbrīvojuma perioda darbības laikā attiecīgā NCB divas reizes gadā ziņo STK par progresu, kāds sasniegts nodrošinot pilnu atbilstību sagatavošanās pasākumiem, uz kuriem attiecas atbrīvojums. Attiecībā uz NCB, kurai piešķirts pagaidu atbrīvojums no kāda sagatavošanās pasākuma, atceļ tiesības piekļūt konfidencialai statistiskajai informācijai, kas iegūta no kredītu mikrodatiem, kuri ECB nosūtīti šī sagatavošanās pasākuma ietvaros. ECB Padome var nolemt piemērot papildu ierobežojumus NCB, kurai piešķirts pagaidu atbrīvojums saskaņā ar šo punktu.

4. pants

Kredītu mikrodatu nosūtīšana sagatavošanās posmā un konfidencialitātes nodrošināšana

1. Lai nodrošinātu ilgtermiņā vācamo kredītu mikrodatu pienācīgu atbilstību ECBS lietotāju paredzamajām statistikas vajadzībām, STK sagatavošanās posmā organizē to, ka NCB reizi gadā uz ECB nosūta jau pieejamos kredītu mikrodatu par 30. jūniju un 31. decembri, izmantojot pienācīgu anonimitātes un apkopojuma līmeni attiecībā uz informāciju par aizņēmējiem, lai nodrošinātu, ka individuāli aizņēmēji nevar tikt identificēti. Pirmā datu nosūtīšana notiek 2014. gada martā, nosūtot datus par 2013. gada 30. jūniju un 31. decembri un pamatojoties uz pielikumā izklāstīto pārskatu sniegšanas shēmu. Jebkuras turpmākas nosūtīšanas STK organizē, pamatojoties uz pārskatu sniegšanas shēmu, kurā ņems vērā jau pieejamo kredītu mikrodatu pastāvēšanu un to raksturlielumus, un nodrošina, ka savāktie dati ir proporcionāli nosūtīšanas laikā pabeigto sagatavošanās darbu statusam. Datus par institucionālo sektoru aizņēmējiem, izņemot nefinanšu sabiedrībām, sagatavošanās posmā var sniegt apkopotā veidā ar nosacījumu, ka NCB iesniedz attiecīgo metodoloģisko informāciju.

2. NCB tām lūgtos kredītu mikrodatu nosūta, pamatojoties uz CKR vai citām pieejamām kredītu makrodatu datubāzēm. NCB, kurām saskaņā ar 3. panta 3. punktu piešķirts atbrīvojums no 3. panta 1. punkta c) apakšpunktā noteiktajiem sagatavošanās pasākumiem attiecībā uz konkrētu datu nosūtīšanu, sniedzot pārskatu STK, tajā iekļauj informāciju par progresu, ko tās sasniegušas, lai nodrošinātu pilnīgu atbilstību sagatavošanās posmā lūgtajai datu nosūtīšanai.

3. Datus, kurus ECB sniedz saskaņā ar pirmo punktu, nosūta elektroniskā veidā, izmantojot drošu attālinātu piekļuvi, un glabā drošā vietā. Piekļuve šādiem datiem ir tikai statistikas speciālistiem, kuri iekļauti sarakstā, ko STK iesniedz ECB Padomē pirms nosūtīšanas uzsākšanas. Informāciju par īstenotajiem drošības pasākumiem ECB iekļauj ikgadējā pārskatā par konfidencialitāti.

5. pants

No kredītu mikrodatiem iegūtās statistiskās informācijas izmantošana sagatavošanās posmā

1. Saskaņā ar 4. pantu ECB sniegtos datus izmanto, lai: a) noteiktu un uzlabotu kredītu mikrodatu, kurus vāks saskaņā ar ilgtermiņa regulējumu, kā arī attiecīgos datu raksturlielumus; un b) noteiktu un sagatavotu apkopotu statistisko informāciju ECBS lietotāju statistikas vajadzībām sagatavošanās posmā.

2. Papildus piekļuvei un apkopotās statistiskās informācijas izmantošanai ECBS lietotāji, kuriem nav piešķirts atbrīvojums saskaņā ar 3. panta 3. punktu, var lūgt atļauju piekļūt neapkopotai konfidencialai statistiskajai informācijai, kas iegūta no saskaņā ar 4. pantu sniegtajiem kredītu mikrodatiem, un izmantot šo informāciju ar nosacījumu, ka šāda piekļuve konfidencialai statistiskajai informācijai: a) tiek īstenota, lai noteiktu un uzlabotu kredītu mikrodatu, kurus vāks saskaņā ar ilgtermiņa regulējumu, kā arī attiecīgos datu raksturlielumus; un b) nav saistīta ar tiešu piekļuvi sākotnējiem kredītu mikrodatiem, kuru savākušas NCB vai ECB. Katram lietotāja lūgumam pievieno to personu sarakstu, kurām būs piekļuve attiecīgajai informācijai.

3. Saskaņā ar 2. punktu iesniegtos lietotāju lūgumus izvērtē un apstiprina ECB Padome saskaņā ar ECB apstiprinātu procedūru. Šo lūgumu izvērtēšanā ECB Padomei palīdz STK.

*6. pants***Vienkāršotā grozījumu procedūra**

Ņemot vērā STK viedokļus, ECB Valde ir pilnvarota veikt tehniskus grozījumus šī lēmuma pielikumos ar nosacījumu, ka šādi grozījumi nemaina konceptuālo pamatsistēmu un neietekmē pārskatu sniegšanas pienākumus. ECB Valde par šādiem grozījumiem bez nepamatotas kavēšanās informē ECB Padomi.

*7. pants***Noslēguma noteikumi**

1. Šis lēmums stājas spēkā tā paziņošanas dienā.
2. Līdz 2014. gada 31. decembrim ECB Padome saņem pārskatu, kurā izvērtēts: a) saskaņā ar šo lēmumu noteikto sagatavošanās pasākumu statuss; un b) iespēja aizstāt šo lēmumu ar ECB tiesību aktu, kurā noteiktas saskaņotas ECB statistiskās prasības un nodrošināta Eurosistēmas dalībnieku kopējas kredītu mikrodatu datubāzes izveidošana, kurā iekļauti kredītu mikrodati par visām dalībvalstīm, kuru valūta ir euro, iekļaujot novērtējumu tam, kādā mērā iespējams īstenot šo pasākumu pieņemšanu 1. pantā noteiktajā termiņā, ņemot vērā sasniegto progresu.

*8. pants***Adresāti**

Šis lēmums adresēts NCB dalībvalstīs, kuru valūta ir euro.

Frankfurtē pie Mainas, 2014. gada 24. februārī.

ECB prezidents
Mario DRAGHI

PĀRSKATU SNIEGŠANAS ATSAUCES SHĒMA

Tabulā norādīti individuāli sniedzami kredītu mikrodati, kas ietver šādu informāciju:

- “aizdevēja raksturlielumi”, norādot kredītiestādi vai citu finanšu iestādi, kas sniegusi kredītu,
- “aizņēmēja raksturlielumi”, norādot nefinanšu sabiedrību vai citu aizņēmēju, kas ņēmis kredītu,
- “kredīta datu mainīgās pazīmes”, sniedzot informāciju par kredītīgumu un detalizētu informāciju par kredīta statusu,
- “kredīta datu kvantitatīvās pazīmes”, sniedzot skaitlisku informāciju, ko var apkopot (kvantitatīvie rādītāji) un ziņot kā perioda beigu datus.

| Veids | Raksturlielumi | Apraksts | Anonimitātes garantijas |
|--------------------------|--------------------------------|--|------------------------------|
| Aizdevēja raksturlielumi | Aizdevēja identifikators | Aizdevēju identificē saskaņā ar ECBS Iestāžu un filiāļu datubāzu reģistrā (RIAD) izmantoto kodifikācijas sistēmu ⁽¹⁾ . | Anonimitāte nav nepieciešama |
| Aizņēmēja raksturlielumi | Aizņēmēja identifikators | Aizņēmēju burtciparu identifikators, kas nepieciešams, lai nebūtu iespējama aizņēmēju identificēšana | Jānodrošina anonimitāte |
| | Rezidences valsts | Aizņēmēja rezidences valsts atbilstoši ISO 3166 standartam ⁽²⁾ | |
| | Institucionālais sektors | Aizņēmēja institucionālais sektors vai apakšsektors atbilstoši EKS 95 klasifikācijai. Jānorāda šādi sektori vai apakšsektori: — centrālā banka — vispārējā valdība — kredītiestādes — naudas tirgus fondi — pārējie finanšu starpnieki, izņemot apdrošināšanas sabiedrības un pensiju fondus — apdrošināšanas sabiedrības un pensiju fondus — nefinanšu sabiedrības — mājsaimniecības un mājsaimniecības apkalpojošās bezpeļņas iestādes | |
| | Saimnieciskās darbības sektors | Ar finanšu sektoru saistītu vai nesaistītu aizņēmēju klasifikācija pēc to saimnieciskās darbības sektora atbilstoši NACE 2.red. statistiskajai klasifikācijai ⁽³⁾ . NACE kodus norāda ar divu līmeņu precizitāti (pēc dalījuma). | |
| | Lielums | Aizņēmēju klasifikācija pēc to lieluma: mikro, mazs, vidējs un liels. | |

| Veids | Raksturlielumi | Apraksts | Anonimitātes garantijas |
|-------------------------------|------------------------------------|--|-------------------------|
| Kredīta datu mainīgās pazīmes | Kredīta identifikators | Kredītu burtciparu identifikators, kuru izmanto kredītiestādes nacionālajā līmenī. | – |
| | Valūta | Kredīta valūtas apzīmējums, kas norādīts saskaņā ar ISO 4217 standartu (*). | |
| | Kredīta veids | Kredītu klasifikācija pēc to veida: — pieprasījuma (pirkuma) un īstermiņa (tekošā konta) — kredītkaršu parādi — ar tirdzniecību saistītie debitoru parādi — finanšu līzings — reversā repo kredīti — citi terminētie kredīti | |
| | Nodrošinājuma veids | Izsniegtā kredīta nodrošinājuma veids; nodrošinājums ar nekustamo īpašumu, pārējie nodrošinājuma veidi (t. sk. zelts un vērtspapīri), bez nodrošinājuma. | |
| | Sākotnējais termiņš | Kredīta noteiktais termiņš tā izsniegšanas brīdī vai pēc vēlākas pārskatīšanas; līdz vienam gadam, ieskaitot, vai ilgāks par vienu gadu. | |
| | Atlikušais termiņš | Noteiktais kredīta dzēšanas termiņš; līdz vienam gadam, ieskaitot, vai ilgāks par vienu gadu. | |
| | Ieņēmumus nenesoša kredīta statuss | Kredīti, kuru aizņēmēji nepilda saistības. | |
| | Sindicētie kredīti | Viena kredīta līgumi, kuros kā aizdevēji piedalās vairākas iestādes | |
| | Pakārtotie parādi | Pakārtotajiem parāda instrumentiem ir dažas “akciju un pārējā pašu kapitāla” pazīmes, jo tie rada pakārtotas prasījuma tiesības pret emitentu, kuras var realizēt pēc tam, kad apmierināti augstāka ranga prasījumi (piem. noguldījumi/kredīti). | |

| Veids | Raksturlielumi | Apraksts | Anonimitātes garantijas |
|------------------------------------|--|---|-------------------------|
| Kredīta datu kvantitatīvās pazīmes | Izmantotais kredīts | Kredīta kopējā neatmaksātā summa (pamatsumma, neskaitot daļēji norakstītās summas) pirms kredītriska korekciju veikšanas, izņemot pilnībā norakstītos kredītu zaudējumus. | – |
| | Kredītlinijas | Izsniegto kredītu neizmantojās summas. | |
| | Kavētie kredīti | Kredīta maksājumi (summa), kuri kavēti ilgāk par 90 dienām. | |
| | Nodrošinājuma vērtība | Nodrošinājuma vērtība pārskata sniegšana brīdī. | |
| | Atsevišķas kredītrisku korekcijas | Atsevišķi uzkrājumi ar kredītrisku saistītiem kredītu zaudējumiem saskaņā ar piemērojamo pārskatu sistēmu. Jāsiedz vienīgi par ieņēmumus nenesošiem kredītiem. | |
| | Riska svērtie aktīvi | Riska svērtās vērtības saskaņā ar Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīvu 2006/48/EK ⁽⁵⁾ vai turpmākiem tiesību aktiem. | |
| | Saistību nepildīšanas varbūtība (vienīgi kredītiestādēm, kas piemēro iekšējā reitinga sistēmu) | Varbūtība, ka darījuma partneris nepildīs savas saistības gada laikā, saskaņā ar Direktīvu 2006/48/EK vai turpmākiem tiesību aktiem. Sniedzot datus individuālu aizņēmēju līmenī, norāda vidējo svērto vērtību. | |
| | Zaudējumi saistību nepildīšanas gadījumā (vienīgi kredītiestādēm, kas piemēro iekšējā reitinga sistēmu (IRB)) | Zaudējuma risks, kas rastos darījuma partnerim nepildot saistības, attiecība pret nenokārtotajām saistībām brīdī, kad pārtraukta saistību izpilde, kā tas noteikts Direktīvā 2006/48/EK vai turpmākos tiesību aktos. Sniedzot datus individuālu aizņēmēju līmenī, norāda vidējo svērto vērtību. | |
| Procentu likme | Summas, ko debitoram jāmaksā kredītoram noteiktā laika posmā un kredīta, noguldījuma vai parāda vērtspapīru pamatsummas attiecība, ko izsaka kā gada likmi, saskaņā ar Eiropas Centrālās bankas Regulu (EK) Nr. 63/2002 ⁽⁶⁾ vai turpmākiem tiesību aktiem. Sniedzot datus individuālu aizņēmēju līmenī, norāda vidējo svērto vērtību. | | |

⁽¹⁾ Monetāro finanšu iestāžu (MFI) saraksts publicēts ECB interneta vietnē www.ecb.europa.eu.

⁽²⁾ Saskaņā ar Starptautiskās Standartizācijas organizācijas (ISO) tīmekļa vietnē www.iso.org publicēto.

⁽³⁾ Saskaņā ar Eiropas Komisijas (Eurostat) tīmekļa vietnē www.ec.europa.eu/eurostat publicēto.

⁽⁴⁾ Saskaņā ar Starptautiskās Standartizācijas organizācijas (ISO) tīmekļa vietnē www.iso.org publicēto.

⁽⁵⁾ Eiropas Parlamenta un Padomes 2006. gada 14. jūnija Direktīva 2006/48/EK par kredītiestāžu darbības sākšanu un veikšanu (OV L 177, 30.6.2006., 1. lpp.).

⁽⁶⁾ 2001. gada 20. decembra Eiropas Centrālās bankas Regula (EK) Nr. 63/2002 par statistiku attiecībā uz procentu likmēm, ko monetārās finanšu iestādes piemēro mājāsaimniecību un nefinanšu sabiedrību noguldījumiem un aizdevumiem (ECB/2001/18) (OV L 10, 12.1.2002., 24. lpp.).