

ROZPORZĄDZENIE WYKONAWCZE KOMISJI (UE) …/…

z dnia XXX r.

ustanawiające wykonawcze standardy techniczne do celów stosowania rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do sprawozdań nadzorczych instytucji oraz uchylające rozporządzenie wykonawcze (UE) nr 680/2014

(Tekst mający znaczenie dla EOG)

KOMISJA EUROPEJSKA,

uwzględniając Traktat o funkcjonowaniu Unii Europejskiej,

uwzględniając 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[[1]](#footnote-1), w szczególności jego art. 415 ust. 3 akapit pierwszy, art. 415 ust. 3a akapit pierwszy, art. 430 ust. 7 akapit pierwszy i art. 430 ust. 9 akapit drugi,

a także mając na uwadze, co następuje:

1. Bez uszczerbku dla uprawnień właściwych organów wynikających z art. 104 ust. 1 lit. j) dyrektywy 2013/36/UE Parlamentu Europejskiego i Rady[[2]](#footnote-2), rozporządzeniem wykonawczym Komisji (UE) nr 680/2014[[3]](#footnote-3) ustanawia się, na podstawie art. 430 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, spójne ramy sprawozdawczości. Rozporządzenie wykonawcze (UE) nr 680/2014 było wielokrotnie zmieniane w następstwie zmian rozporządzenia (UE) nr 575/2013 przyjętych w celu wprowadzenia, doprecyzowania lub dostosowania elementów ostrożnościowych.
2. Przepisy niniejszego rozporządzenia są ze sobą ściśle powiązane, ponieważ dotyczą wymogów w zakresie sprawozdawczości instytucji. Aby zapewnić spójność między tymi przepisami, które powinny wejść w życie w tym samym czasie, oraz aby ułatwić całościowy wgląd w te przepisy i zapewnić łatwy dostęp do nich osobom podlegającym tym obowiązkom, należy włączyć do jednego rozporządzenia wszystkie powiązane wykonawcze standardy techniczne wymagane na mocy rozporządzenia (UE) nr 575/2013.
3. Uwzględniając międzynarodowe standardy Bazylejskiego Komitetu Nadzoru Bankowego, rozporządzeniem (UE) 2019/876 Parlamentu Europejskiego i Rady[[4]](#footnote-4) zmieniono rozporządzenie (UE) nr 575/2013 w wielu aspektach, takich jak wskaźnik dźwigni, wymóg dotyczący stabilnego finansowania netto, wymogi dotyczące funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych, ryzyko kredytowe kontrahenta, ryzyko rynkowe, ekspozycje wobec kontrahentów centralnych, ekspozycje wobec przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania, duże ekspozycje oraz wymogi w zakresie sprawozdawczości i ujawniania informacji. Należy zatem zmienić ramy sprawozdawczości ustanowione rozporządzeniem wykonawczym (UE) nr 680/2014 oraz zaktualizować zestaw wzorów służących do gromadzenia informacji do celów sprawozdawczości nadzorczej.
4. Rozporządzeniem (UE) 2019/876 wprowadzono do rozporządzenia (UE) nr 575/2013 wymóg dotyczący wskaźnika dźwigni kapitału Tier I skalibrowanego na poziomie 3 %, zakres korekt do obliczania ekspozycji wskaźnika dźwigni oraz wymóg dotyczący bufora wskaźnika dźwigni dla instytucji określonych jako globalne instytucje o znaczeniu systemowym zgodnie z dyrektywą 2013/36/UE. Należy zatem zaktualizować sprawozdawczość dotyczącą wskaźnika dźwigni, aby odzwierciedlić te wymogi i korekty w obliczeniach ekspozycji.
5. Rozporządzeniem (UE) 2019/876 wprowadzono do rozporządzenia (UE) nr 575/2013 wymogi dotyczące sprawozdawczości w zakresie wskaźnika stabilnego finansowania netto, w tym wymogi uproszczone. Należy zatem ustanowić nowy zestaw wzorów sprawozdawczych i instrukcji.
6. Rozporządzeniem (UE) 2019/876 wprowadzono do rozporządzenia (UE) nr 575/2013 nowy współczynnik wsparcia, który ma być stosowany do ekspozycji związanych z projektami infrastrukturalnymi, oraz zaktualizowane metody obliczania kwot ekspozycji ważonych ryzykiem dla przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania. Należy zatem ustanowić, również zgodnie z ramami dotyczącymi ujawniania informacji, nowe wzory i instrukcje na potrzeby sprawozdawczości w zakresie ryzyka kredytowego oraz zaktualizować istniejące instrukcje.
7. Rozporządzeniem (UE) 2019/876 zastąpiono w rozporządzeniu (UE) nr 575/2013 metodę standardową bardziej wrażliwą na ryzyko metodą standardową dotyczącą ryzyka kredytowego kontrahenta (metoda standardowa dotycząca CCR) i jej uproszczoną wersją (uproszczona metoda standardowa dotycząca CCR) dla instytucji, które spełniają określone wcześniej kryteria kwalifikowalności. Metoda wyceny pierwotnej ekspozycji, choć zmieniona, pozostaje dostępna dla instytucji spełniających określone wcześniej kryteria. Należy zatem dodać nowe wzory i instrukcje na potrzeby sprawozdawczości w zakresie ryzyka kredytowego kontrahenta oraz zaktualizować istniejące instrukcje.
8. Rozporządzeniem (UE) 2019/876 zastąpiono w rozporządzeniu (UE) nr 575/2013 odniesienia do „uznanego kapitału” w obliczaniu dużych ekspozycji odniesieniami do „kapitału Tier I” oraz wprowadzono inny próg do celów sprawozdawczości w zakresie dużych ekspozycji na zasadzie skonsolidowanej. Należy zatem zaktualizować sprawozdawczość w zakresie dużych ekspozycji.
9. Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/630[[5]](#footnote-5) wprowadzono w rozporządzeniu (UE) nr 575/2013 ostrożnościowy mechanizm ochronny dla ekspozycji nieobsługiwanych, nakładający wymóg odliczenia z funduszy własnych instytucji, w przypadku gdy ekspozycje nieobsługiwane nie są w wystarczającym stopniu objęte rezerwami lub innymi korektami, zgodnie z określonym wcześniej kalendarzem, aby zapewnić pełne pokrycie w czasie. Ten ostrożnościowy mechanizm ochronny opiera się na definicjach „ekspozycji nieobsługiwanej” i „działań restrukturyzacyjnych” określonych w rozporządzeniu wykonawczym (UE) nr 680/2014. Należy zatem zmienić wzory i instrukcje, aby zapewnić jednolitą definicję „ekspozycji nieobsługiwanej” i „działań restrukturyzacyjnych” zarówno dla celów sprawozdawczości, jak i ostrożnościowego mechanizmu ochronnego. Nowe wzory są również niezbędne do gromadzenia informacji na potrzeby obliczania mechanizmu ochronnego.
10. Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/2033[[6]](#footnote-6) uchyla się ze skutkiem od dnia 26 czerwca 2026 r. przepisy sekcji 2 część trzecia tytuł I rozdział 1 (art. 95–98) rozporządzenia (UE) nr 575/2013. Z tego powodu przepisy dotyczące sprawozdawczości obowiązującej grupy składające się wyłącznie z firm inwestycyjnych objętych zakresem art. 95 i 96 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 na zasadzie indywidualnej lub skonsolidowanej powinny przestać obowiązywać z dniem 26 czerwca 2026 r.
11. Ze względu na zakres powyższych zmian oraz w celu zapewnienia jasności należy uchylić rozporządzenie wykonawcze (UE) nr 680/2014 i zastąpić je niniejszym rozporządzeniem.
12. Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2020/873[[7]](#footnote-7) stanowi element szeregu środków mających na celu złagodzenie wpływu pandemii COVID-19 na instytucje w całej Unii. Rozporządzeniem tym wprowadzono pewne zmiany do rozporządzeń (UE) nr 575/2013 i (UE) 2019/876, które mają wpływ na sprawozdawczość nadzorczą. Zmiany te należy zatem odzwierciedlić w ramach sprawozdawczości.
13. Instytucje powinny rozpocząć sprawozdawczość nadzorczą za koniec drugiego kwartału 2021 r. Sprawozdawczość w zakresie bufora wskaźnika dźwigni powinna jednak rozpocząć się od stycznia 2023 r., ponieważ rozpoczęcie stosowania wymogów dotyczących bufora dźwigni odroczono do stycznia 2023 r. rozporządzeniem (UE) 2020/873.
14. Podstawę niniejszego rozporządzenia stanowi projekt wykonawczych standardów technicznych przedłożony Komisji przez Europejski Urząd Nadzoru Bankowego.
15. EUNB przeprowadził otwarte konsultacje publiczne na temat projektu wykonawczych standardów technicznych, który stanowi podstawę niniejszego rozporządzenia, dokonał analizy potencjalnych powiązanych kosztów i korzyści oraz zwrócił się o opinię do Bankowej Grupy Interesariuszy powołanej na podstawie art. 37 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1093/2010[[8]](#footnote-8), z wyjątkiem przepisów odzwierciedlających zmiany rozporządzenia (UE) nr 575/2013 wprowadzone rozporządzeniem (UE) 2020/873. EUNB zdecydował, że przeprowadzenie konsultacji publicznych lub oceny kosztów i korzyści w odniesieniu do tych przepisów byłoby wysoce nieproporcjonalne, ponieważ dotyczą one nielicznych wierszy we wzorach sprawozdawczych dotyczących wypłacalności i dźwigni finansowej i prawdopodobnie nie wpłyną w istotny sposób na koszty sprawozdawczości. Ponadto takie konsultacje publiczne lub ocena kosztów i korzyści uniemożliwiłyby organom nadzoru terminowe gromadzenie odpowiednich danych w spójny i regularny sposób.
16. Aby zapewnić instytucjom wystarczający czas na dokonywanie sprawozdawczości zgodnie z niniejszym rozporządzeniem, powinno ono wejść w życie następnego dnia po jego opublikowaniu w *Dzienniku Urzędowym Unii Europejskiej*,

PRZYJMUJE NINIEJSZE ROZPORZĄDZENIE:

Artykuł 1

**Przedmiot i zakres stosowania**

W niniejszym rozporządzeniu określa się jednolite formaty i wzory do celów sprawozdawczości, instrukcje i metodę ich stosowania, częstotliwość i terminy przekazywania informacji, definicje oraz rozwiązania informatyczne na potrzeby przekazywania przez instytucje informacji ich właściwym organom zgodnie z art. 415 ust. 3 i 3a rozporządzenia (UE) nr 575/2013 oraz art. 430 ust. 1–4, 7 i 9 tego rozporządzenia.

Artykuł 2

**Sprawozdawcze dni odniesienia**

1. Instytucje przedstawiają właściwym organom bieżące informacje w następujących sprawozdawczych dniach odniesienia:

a) sprawozdawczość miesięczna: ostatniego dnia każdego miesiąca;

b) sprawozdawczość kwartalna: 31 marca, 30 czerwca, 30 września i 31 grudnia;

c) sprawozdawczość półroczna: 30 czerwca i 31 grudnia;

d) sprawozdawczość roczna: 31 grudnia.

1. Informacje przedstawiane zgodnie ze wzorami określonymi w załącznikach III i IV stosownie do instrukcji zawartych w załączniku V, które odnoszą się do określonego okresu, przedstawia się łącznie od pierwszego dnia roku obrotowego do dnia odniesienia.
2. W przypadku gdy przepisy krajowe pozwalają instytucjom na przekazywanie informacji finansowych na podstawie ich roku obrotowego, którego koniec nie pokrywa się z końcem roku kalendarzowego, sprawozdawcze dni odniesienia można odpowiednio dostosować, tak aby przekazywanie informacji finansowych i informacji do celów określania globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (G-SII) i przypisywania wskaźników bufora globalnych instytucji o znaczeniu systemowym odbywało się odpowiednio co trzy, sześć lub dwanaście miesięcy, począwszy od końca ich roku obrotowego.

Artykuł 3

**Dni przekazania formularzy**

1. Instytucje przedstawiają właściwym organom informacje przed zakończeniem dnia roboczego w następujących dniach przekazania formularzy:

a) sprawozdawczość miesięczna: 15 dzień kalendarzowy po sprawozdawczym dniu odniesienia;

b) sprawozdawczość kwartalna: 12 maja, 11 sierpnia, 11 listopada i 11 lutego;

c) sprawozdawczość półroczna: 11 sierpnia i 11 lutego;

d) sprawozdawczość roczna: 11 lutego.

1. Jeżeli dzień przekazania formularzy jest dniem ustawowo wolnym od pracy w państwie członkowskim właściwego organu, któremu należy przedstawić sprawozdanie, bądź wypada w sobotę lub niedzielę, dane przekazuje się następnego dnia roboczego.
2. W przypadku gdy instytucje przedstawiają swoje informacje finansowe lub informacje do celów określania globalnych instytucji o znaczeniu systemowym i przypisywania wskaźników bufora globalnych instytucji o znaczeniu systemowym według dostosowanych sprawozdawczych dni odniesienia na podstawie końca ich roku obrotowego, jak określono w art. 2 ust. 3, dni przekazania formularzy również można odpowiednio dostosować, tak aby zachować taki sam okres przekazywania formularzy, jak wynika z dostosowanego sprawozdawczego dnia odniesienia.
3. Instytucje mogą przekazywać niezweryfikowane dane. Jeżeli zweryfikowane dane różnią się od danych niezweryfikowanych, wówczas zweryfikowane dane przekazuje się bez zbędnej zwłoki. Dane niezweryfikowane są to dane, w odniesieniu do których nie została wydana opinia audytora zewnętrznego, natomiast dane zweryfikowane stanowią dane poddane weryfikacji audytora zewnętrznego, który wydał opinię.
4. Inne korekty do przedstawionych sprawozdań również przekazuje się właściwym organom bez zbędnej zwłoki.

Artykuł 4

**Progi sprawozdawczości — kryteria wejściowe i wyjściowe**

1. Instytucje, które spełniają warunki określone w art. 4 ust. 1 pkt 145 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, rozpoczynają przekazywanie informacji jako małe i niezłożone instytucje w pierwszym sprawozdawczym dniu odniesienia po spełnieniu tych warunków. Jeżeli instytucje nie spełniają już tych warunków, zaprzestają przekazywania informacji w pierwszym sprawozdawczym dniu odniesienia po tym terminie.
2. Instytucje, które spełniają warunki określone w art. 4 ust. 1 pkt 146 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, rozpoczynają przekazywanie informacji jako duże instytucje w pierwszym sprawozdawczym dniu odniesienia po spełnieniu tych warunków. Jeżeli instytucje nie spełniają już tych warunków, zaprzestają przekazywania informacji w pierwszym sprawozdawczym dniu odniesienia po tym terminie.
3. Instytucje rozpoczynają przekazywanie informacji zgodnie z progami, począwszy od kolejnego sprawozdawczego dnia odniesienia, w przypadku gdy przekroczyły próg określony w niniejszym rozporządzeniu w dwóch kolejnych sprawozdawczych dniach odniesienia. Instytucje mogą zaprzestać przekazywania informacji zgodnie z progami określonymi w niniejszym rozporządzeniu, począwszy od kolejnego sprawozdawczego dnia odniesienia, w przypadku gdy nie przekraczały odpowiednich progów w trzech kolejnych sprawozdawczych dniach odniesienia.

Artykuł 5

**Sprawozdawczość dotycząca funduszy własnych oraz wymogów w zakresie funduszy własnych na zasadzie indywidualnej – sprawozdawczość kwartalna**

1. Do celów sprawozdawczości dotyczącej funduszy własnych oraz wymogów w zakresie funduszy własnych zgodnie z art. 430 ust. 1 lit. a) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 na zasadzie indywidualnej instytucje przedstawiają informacje, o których mowa w niniejszym artykule, z częstotliwością kwartalną.
2. Instytucje przekazują informacje na temat funduszy własnych i wymogów w zakresie funduszy własnych określone we wzorach 1–5 przedstawionych w załączniku I zgodnie z instrukcjami zawartymi w załączniku II część II pkt 1.
3. Instytucje przekazują informacje na temat ryzyka kredytowego i ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta ujmowanych zgodnie z metodą standardową, określone we wzorze 7 przedstawionym w załączniku I, zgodnie z instrukcjami zawartymi w załączniku II część II pkt 3.2.
4. Instytucje przekazują informacje na temat ryzyka kredytowego i ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta ujmowanych zgodnie z metodą wewnętrznych ratingów, określone we wzorach 8.1 i 8.2 przedstawionych w załączniku I, zgodnie z instrukcjami zawartymi w załączniku II część II pkt 3.3.
5. Instytucje przekazują informacje na temat geograficznego rozkładu ekspozycji według państw, jak również na temat zagregowanych ekspozycji na poziomie łącznym, określone we wzorze 9 przedstawionym w załączniku I, zgodnie z instrukcjami zawartymi w załączniku II część II pkt 3.4

Instytucje przekazują informacje określone we wzorach 9.1 i 9.2, w szczególności informacje na temat geograficznego rozkładu ekspozycji według państw, w przypadku gdy zagraniczne ekspozycje pierwotne we wszystkich państwach „zewnętrznych” we wszystkich kategoriach ekspozycji, jak wskazano we wzorze 4 wiersz 0850 przedstawionym w załączniku I, wynoszą co najmniej 10 % całkowitych krajowych i zagranicznych ekspozycji pierwotnych, jak wskazano we wzorze 4 wiersz 0860 przedstawionym w załączniku I. Ekspozycje uznaje się za krajowe, w przypadku gdy są to ekspozycje wobec kontrahentów zlokalizowanych w państwie członkowskim, w którym dana instytucja ma siedzibę.

Stosuje się kryteria wejściowe i wyjściowe określone w art. 4.

1. Instytucje przekazują informacje na temat ryzyka kredytowego kontrahenta określone we wzorach 34.01–34.05 i 34.08–34.10 przedstawionych w załączniku I zgodnie z instrukcjami zawartymi w załączniku II część II pkt 3.9.
2. Instytucje stosujące metodę standardową lub metodę modeli wewnętrznych do obliczania ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta zgodnie z częścią trzecią tytuł II rozdział 6 sekcje 3 i 6 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 przekazują informacje na temat ryzyka kredytowego kontrahenta określone we wzorze 34.06 przedstawionym w załączniku I zgodnie z instrukcjami zawartymi w załączniku II część II pkt 3.9.7.
3. Instytucje przekazują informacje na temat ekspozycji kapitałowych ujmowanych zgodnie z metodą wewnętrznych ratingów określone we wzorze 10 przedstawionym w załączniku I zgodnie z instrukcjami zawartymi w załączniku II część II pkt 3.5.
4. Instytucje przekazują informacje na temat ryzyka rozliczenia określone we wzorze 11 przedstawionym w załączniku I zgodnie z instrukcjami zawartymi w załączniku II część II pkt 3.6.
5. Instytucje przekazują informacje na temat ekspozycji sekurytyzacyjnych określone we wzorze 13.01 przedstawionym w załączniku I zgodnie z instrukcjami zawartymi w załączniku II część II pkt 3.7.
6. Instytucje przekazują informacje na temat wymogów w zakresie funduszy własnych i strat związanych z ryzykiem operacyjnym określone we wzorze 16 przedstawionym w załączniku I zgodnie z instrukcjami zawartymi w załączniku II część II pkt 4.1.
7. Instytucje przekazują informacje na temat wymogów w zakresie funduszy własnych dotyczących ryzyka rynkowego określone we wzorach 18–24 przedstawionych w załączniku I zgodnie z instrukcjami zawartymi w załączniku II część II pkt 5.1–5.7.
8. Instytucje przekazują informacje na temat wymogów w zakresie funduszy własnych dotyczących ryzyka związanego z korektą wyceny kredytowej określone we wzorze 25 przedstawionym w załączniku I zgodnie z instrukcjami zawartymi w załączniku II część II pkt 5.8.
9. Instytucje przekazują informacje na temat ostrożnej wyceny określone we wzorze 32 przedstawionym w załączniku I zgodnie z instrukcjami zawartymi w załączniku II część II pkt 6 w następujący sposób:

a) wszystkie instytucje przekazują informacje określone we wzorze 32.1 przedstawionym w załączniku I zgodnie z instrukcjami zawartymi w załączniku II część II pkt 6;

b) oprócz informacji, o których mowa w lit. a) niniejszego ustępu, instytucje, które stosują metodę podstawową zgodnie z rozporządzeniem delegowanym Komisji (UE) 2016/101[[9]](#footnote-9), przekazują również informacje określone we wzorze 32.2 przedstawionym w załączniku I zgodnie z instrukcjami zawartymi w załączniku II część II pkt 6;

c) oprócz informacji, o których mowa w lit. a) i b) niniejszego ustępu, instytucje, które stosują metodę podstawową zgodnie z rozporządzeniem delegowanym Komisji (UE) 2016/101 i które przekraczają próg, o którym mowa w art. 4 ust. 1 tego rozporządzenia, przekazują również informacje określone we wzorach 32.3 i 32.4 przedstawionym w załączniku I zgodnie z instrukcjami zawartymi w załączniku II część II pkt 6.

Do celów niniejszego ustępu nie stosuje się kryteriów wejściowych i wyjściowych określonych w art. 4.

1. Instytucje przekazują informacje na temat ostrożnościowego mechanizmu ochronnego dla ekspozycji nieobsługiwanych określone we wzorach 35.01, 35.02 i 35.03 przedstawionych w załączniku I zgodnie z instrukcjami zawartymi w załączniku II część II pkt 8.

Artykuł 6

**Sprawozdawczość dotycząca funduszy własnych oraz wymogów w zakresie funduszy własnych na zasadzie indywidualnej – sprawozdawczość półroczna**

1. Do celów sprawozdawczości dotyczącej funduszy własnych oraz wymogów w zakresie funduszy własnych zgodnie z art. 430 ust. 1 lit. a) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 na zasadzie indywidualnej instytucje przekazują informacje, o których mowa w niniejszym artykule, z częstotliwością półroczną.
2. Instytucje przekazują informacje na temat wszystkich ekspozycji sekurytyzacyjnych określone we wzorach 14 i 14.01 przedstawionych w załączniku I zgodnie z instrukcjami zawartymi w załączniku II część II pkt 3.8; z wyjątkiem przypadków, gdy stanowią one część grupy w tym samym państwie, w którym podlegają wymogom w zakresie funduszy własnych.
3. Instytucje przekazują informacje na temat ekspozycji względem państw w następujący sposób:

a) w przypadku gdy całkowita wartość bilansowa aktywów finansowych z sektora kontrahenta „Sektor instytucji rządowych i samorządowych” wynosi co najmniej 1 % sumy całkowitej wartości bilansowej dla pozycji „Dłużne papiery wartościowe” oraz „Kredyty i zaliczki”, instytucje przekazują informacje określone we wzorze 33 przedstawionym w załączniku I zgodnie z instrukcjami zawartymi w załączniku II część II pkt 7 oraz postępują zgodnie z instrukcjami zawartymi odpowiednio w załączniku V w odniesieniu do wzoru 4 przedstawionego w załączniku III albo w załączniku IV w celu obliczenia odnośnych wartości;

b) w przypadku gdy wartość zgłoszona dla ekspozycji krajowych z tytułu aktywów finansowych niebędących instrumentami pochodnymi zgodnie z definicją w wierszu 0010 kolumna 0010 we wzorze 33 przedstawionym w załączniku I wynosi mniej niż 90 % wartości zgłoszonej dla ekspozycji krajowych i zagranicznych dla tego samego punktu danych, instytucje, które spełniają kryterium, o którym mowa w lit. a), przekazują informacje określone we wzorze 33 przedstawionym w załączniku I zgodnie z instrukcjami zawartymi w załączniku II część II pkt 7, z pełnym podziałem na państwa;

c) instytucje, które spełniają warunki, o których mowa w lit. a), ale nie spełniają warunku, o którym mowa w lit. b), przekazują informacje określone we wzorze 33 zgodnie z instrukcjami zawartymi w załączniku II część II pkt 7, z ekspozycjami zagregowanymi na poziomie:

(i) łącznym oraz

(ii) krajowym.

Stosuje się kryteria wejściowe i wyjściowe opisane w art. 4 ust. 3.

1. Informacje na temat istotnych strat dotyczących ryzyka operacyjnego zgłasza się w następujący sposób:

a) instytucje, które obliczają wymogi w zakresie funduszy własnych w odniesieniu do ryzyka operacyjnego zgodnie z częścią trzecią tytuł III rozdział 4 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, przedstawiają te informacje w sposób określony we wzorach 17.01 i 17.02 przedstawionych w załączniku I zgodnie z instrukcjami zawartymi w załączniku II część II pkt 4.2;

b) duże instytucje, które obliczają wymogi w zakresie funduszy własnych w odniesieniu do ryzyka operacyjnego zgodnie z częścią trzecią tytuł III rozdział 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, przedstawiają te informacje w sposób określony we wzorach 17.01 i 17.02 przedstawionych w załączniku I, zgodnie z instrukcjami zawartymi w załączniku II część II pkt 4.2;

c) instytucje inne niż duże instytucje, które obliczają wymogi w zakresie funduszy własnych w odniesieniu do ryzyka operacyjnego zgodnie z częścią trzecią tytuł III rozdział 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, przedstawiają – zgodnie z instrukcjami zawartymi w załączniku II część II pkt 4.2 – następujące informacje:

(i) informacje określone w załączniku I wzór 17.01 kolumna 0080 dla następujących wierszy:

– liczba zdarzeń (nowe zdarzenia) (wiersz 0910);

– kwota strat brutto (nowe zdarzenia) (wiersz 0920),

– liczba zdarzeń objętych korektami strat (wiersz 0930);

– korekty strat dotyczące poprzednich okresów sprawozdawczych (wiersz 0940);

– maksymalna pojedyncza strata (wiersz 0950);

– suma pięciu największych strat (wiersz 0960);

– całkowite bezpośrednio odzyskane należności (z wyłączeniem należności odzyskanych z ubezpieczenia i innych mechanizmów transferu ryzyka) (wiersz 0970);

– całkowite należności odzyskane z ubezpieczenia i innych mechanizmów transferu ryzyka (wiersz 0980);

(ii) informacje określone we wzorze 17.02 przedstawionym w załączniku I;

d) instytucje, o których mowa w lit. c), mogą przedstawiać pełny zestaw informacji określonych we wzorach 17.01 i 17.02 przedstawionych w załączniku I zgodnie z instrukcjami zawartymi w załączniku II część II pkt 4.2;

e) duże instytucje, które obliczają wymogi w zakresie funduszy własnych w odniesieniu do ryzyka operacyjnego zgodnie z częścią trzecią tytuł III rozdział 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, przedstawiają te informacje w sposób określony we wzorach 17.01 i 17.02 przedstawionych w załączniku I zgodnie z instrukcjami zawartymi w załączniku II część II pkt 4.2;

f) instytucje inne niż duże instytucje, które obliczają wymogi w zakresie funduszy własnych w odniesieniu do ryzyka operacyjnego zgodnie z częścią trzecią tytuł III rozdział 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, mogą przedstawiać te informacje w sposób określony we wzorach 17.01 i 17.02 przedstawionych w załączniku I zgodnie z instrukcjami zawartymi w załączniku II część II pkt 4.2.

Stosuje się kryteria wejściowe i wyjściowe opisane w art. 4 ust. 3.

1. Instytucje stosujące uproszczoną metodę standardową lub metodę wyceny pierwotnej ekspozycji do obliczania ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta zgodnie z częścią trzecią tytuł II rozdział 6 sekcje 4 i 5 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 przekazują informacje na temat ryzyka kredytowego kontrahenta określone we wzorze 34.06 przedstawionym w załączniku I zgodnie z instrukcjami zawartymi w załączniku II część II pkt 3.9.7.

Artykuł 7

**Sprawozdawczość dotycząca funduszy własnych oraz wymogów w zakresie funduszy własnych na zasadzie skonsolidowanej**

Do celów sprawozdawczości dotyczącej funduszy własnych oraz wymogów w zakresie funduszy własnych zgodnie z art. 430 ust. 1 lit. a) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 na zasadzie skonsolidowanej instytucje przedstawiają informacje określone:

a) w art. 5 i 6 niniejszego rozporządzenia wykonawczego na zasadzie skonsolidowanej z częstotliwością tam określoną oraz

b) we wzorze 6 przedstawionym w załączniku I zgodnie z instrukcjami zawartymi w załączniku II część II pkt 2, w odniesieniu do podmiotów objętych zakresem konsolidacji z częstotliwością półroczną.

Artykuł 8

**Sprawozdawczość dotycząca funduszy własnych oraz wymogów w zakresie funduszy własnych – dodatkowe wymogi dotyczące sprawozdawczości na zasadzie indywidualnej i skonsolidowanej**

1. Instytucje podlegające wymogowi ujawnienia, o którym mowa – odpowiednio – w art. 438 lit. e) lub h) lub art. 452 lit. b), g) lub h) rozporządzenia (UE) nr 575/2013, z częstotliwością określoną – odpowiednio – w art. 433a lub art. 433c, na zasadzie – odpowiednio – indywidualnej zgodnie z art. 6 lub skonsolidowanej zgodnie z art. 13 tego rozporządzenia, przekazują informacje na temat ryzyka kredytowego i ryzyka kredytowego kontrahenta określone we wzorach 8.3, 8.4, 8.5, 8.5.1, 8.6, 8.7 i 34.11 przedstawionych w załączniku I do niniejszego rozporządzenia z taką samą częstotliwością ujawniania i na takich samych zasadach, zgodnie z instrukcjami zawartymi w załączniku II do niniejszego rozporządzenia, część II pkt 3.3 i 3.9.12.
2. Instytucje podlegające wymogowi ujawnienia, o którym mowa – odpowiednio – w art. 439 lit. l) rozporządzenia (UE) nr 575/2013, z częstotliwością określoną – odpowiednio – w art. 433a lub art. 433c, na zasadzie – odpowiednio – indywidualnej zgodnie z art. 6 lub skonsolidowanej zgodnie z art. 13 tego rozporządzenia, przekazują informacje na temat ryzyka kredytowego kontrahenta określone we wzorze 34.07 przedstawionym w załączniku I do niniejszego rozporządzenia z taką samą częstotliwością ujawniania i na takich samych zasadach, zgodnie z instrukcjami zawartymi w załączniku II do niniejszego rozporządzenia, część II pkt 3.9.8.

Artykuł 9

**Sprawozdawczość dotycząca funduszy własnych i wymogów w zakresie funduszy własnych obowiązująca firmy inwestycyjne objęte zakresem art. 95 i 96 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 na zasadzie indywidualnej**

1. Firmy inwestycyjne, które stosują przepisy przejściowe określone w art. 57 ust. 3 rozporządzenia (UE) 2019/2033, przekazują informacje w sposób określony w niniejszym artykule.
2. Do celów sprawozdawczości dotyczącej funduszy własnych i wymogów w zakresie funduszy własnych zgodnie z art. 430 ust. 1 lit. a) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 na zasadzie indywidualnej, z wyjątkiem informacji dotyczących wskaźnika dźwigni, firmy inwestycyjne stosujące art. 57 ust. 3 rozporządzenia (UE) 2019/2033 w związku z art. 95 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 przekazują informacje określone we wzorach 1–5 przedstawionych w załączniku I zgodnie z instrukcjami zawartymi w części II pkt 1 załącznika II z częstotliwością kwartalną.
3. Do celów sprawozdawczości dotyczącej funduszy własnych i wymogów w zakresie funduszy własnych zgodnie z art. 430 ust. 1 lit. a) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 na zasadzie indywidualnej firmy inwestycyjne stosujące art. 57 ust. 3 rozporządzenia (UE) 2019/2033 w związku z art. 96 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 przekazują informacje określone w art. 5 ust. 1–5 i 8–13 oraz art. 6 ust. 2 niniejszego rozporządzenia z częstotliwością określoną w tych artykułach.

Artykuł 10

**Sprawozdawczość dotycząca funduszy własnych i wymogów w zakresie funduszy własnych obowiązująca grupy składające się wyłącznie z firm inwestycyjnych objętych zakresem art. 95 i 96 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 na zasadzie skonsolidowanej**

1. Firmy inwestycyjne, które stosują przepisy przejściowe określone w art. 57 ust. 3 rozporządzenia (UE) 2019/2033, przekazują informacje w sposób określony w niniejszym artykule.
2. Do celów sprawozdawczości dotyczącej funduszy własnych i wymogów w zakresie funduszy własnych zgodnie z art. 430 ust. 1 lit. a) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 na zasadzie skonsolidowanej, z wyjątkiem informacji dotyczących wskaźnika dźwigni, firmy inwestycyjne należące do grup składających się wyłącznie z firm inwestycyjnych, stosujące art. 57 ust. 3 rozporządzenia (UE) 2019/2033 w związku z art. 95 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, przekazują na zasadzie skonsolidowanej następujące informacje:

a) informacje na temat funduszy własnych i wymogów w zakresie funduszy własnych określone we wzorach 1–5 przedstawionych w załączniku I zgodnie z instrukcjami zawartymi w załączniku II część II pkt 1 z częstotliwością kwartalną;

b) informacje na temat funduszy własnych i wymogów w zakresie funduszy własnych w odniesieniu do podmiotów objętych zakresem konsolidacji określone we wzorze 6 przedstawionym w załączniku I zgodnie z instrukcjami zawartymi w załączniku II część II pkt 2 z częstotliwością półroczną.

1. Do celów sprawozdawczości dotyczącej funduszy własnych i wymogów w zakresie funduszy własnych zgodnie z art. 430 ust. 1 lit. a) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 na zasadzie skonsolidowanej firmy inwestycyjne należące do grup składających się wyłącznie z firm inwestycyjnych objętych zakresem art. 95, jak i firm inwestycyjnych objętych zakresem art. 96 lub grup składających się wyłącznie z firm inwestycyjnych stosujących art. 57 ust. 3 rozporządzenia (UE) 2019/2033 w związku z art. 96 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 przekazują na zasadzie skonsolidowanej następujące informacje:

a) informacje określone w art. 5 ust. 1–5 i 8–13 oraz art. 6 ust. 2 niniejszego rozporządzenia z częstotliwością określoną w tych artykułach;

b) informacje dotyczące podmiotów objętych zakresem konsolidacji, określone we wzorze 6 przedstawionym w załączniku I zgodnie z instrukcjami zawartymi w załączniku II część II pkt 2 z częstotliwością półroczną.

Artykuł 11

**Sprawozdawczość w zakresie informacji finansowych na zasadzie skonsolidowanej obowiązująca instytucje objęte zakresem rozporządzenia** **Parlamentu Europejskiego i Rady (WE) nr 1606/2002[[10]](#footnote-10)**

1. Do celów prowadzenia sprawozdawczości dotyczącej informacji finansowych na zasadzie skonsolidowanej zgodnie z art. 430 ust. 3 lub 4 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 instytucje przedstawiają informacje określone w załączniku III na zasadzie skonsolidowanej zgodnie z instrukcjami zawartymi w załączniku V.
2. Informacje, o których mowa w ust. 1, przekazuje się następująco:

a) informacje określone w załączniku III część 1 – z częstotliwością kwartalną;

b) informacje określone w załączniku III część 3 – z częstotliwością półroczną;

c) informacje określone w załączniku III część 4, z wyjątkiem informacji określonych we wzorze 47 – z częstotliwością roczną;

d) informacje określone w załączniku III część 2 wzór 20, w przypadku gdy instytucja przekracza próg określony w art. 5 ust. 5 akapit drugi – z częstotliwością kwartalną;

e) informacje określone w załączniku III część 2 wzór 21, w przypadku gdy nieruchomości inwestycyjne i rzeczowe aktywa trwałe objęte leasingiem operacyjnym wynoszą co najmniej 10 % całkowitej wartości nieruchomości inwestycyjnych i rzeczowych aktywów trwałych zgłoszonych zgodnie z załącznikiem III część 1 wzór 1.1 – z częstotliwością kwartalną;

f) informacje określone w załączniku III część 2 wzór 22, w przypadku gdy wynik z tytułu opłat i prowizji wynosi co najmniej 10 % sumy wyniku z tytułu opłat i prowizji i wyniku z tytułu odsetek, jak zgłoszono zgodnie z załącznikiem III część 1 wzór 2 – z częstotliwością kwartalną;

g) informacje określone w załączniku III część 2 wzory 23–26 – z częstotliwością kwartalną, w przypadku gdy spełnione są oba następujące warunki:

(i) instytucja nie jest małą i niezłożoną instytucją;

(ii) stosunek wartości bilansowej brutto kredytów i zaliczek instytucji objętych art. 47a ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 do całkowitej wartości bilansowej brutto kredytów i zaliczek objętych art. 47a ust. 1 tego rozporządzenia wynosi co najmniej 5 %;

h) informacje określone w załączniku III część 4 wzór 47, w przypadku gdy spełnione są oba warunki określone w lit. g) niniejszego ustępu – z częstotliwością roczną.

Do celów lit. g) ppkt (ii) współczynnik ten nie obejmuje kredytów i zaliczek zaklasyfikowanych jako przeznaczone do sprzedaży, środków pieniężnych w bankach centralnych i innych depozytów płatnych na żądanie w mianowniku albo w liczniku.

Do celów lit. d)–h) niniejszego ustępu stosuje się kryteria wejściowe i wyjściowe, o których mowa w art. 4 ust. 3.

Artykuł 12

**Sprawozdawczość w zakresie informacji finansowych na zasadzie skonsolidowanej obowiązująca instytucje stosujące krajowe standardy rachunkowości**

1. W przypadku gdy właściwy organ rozszerzył zakres wymogów w zakresie sprawozdawczości dotyczącej informacji finansowych na instytucje w państwie członkowskim, zgodnie z art. 430 ust. 9 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, instytucje te przedstawiają informacje na zasadzie skonsolidowanej zgodnie z załącznikiem IV do niniejszego rozporządzenia oraz instrukcjami zawartymi w załączniku V do niniejszego rozporządzenia.
2. Informacje, o których mowa w ust. 1, przekazuje się następująco:

a) informacje określone w załączniku IV część 1 – z częstotliwością kwartalną;

b) informacje określone w załączniku IV część 3 – z częstotliwością półroczną;

c) informacje określone w załączniku IV część 4, z wyjątkiem informacji określonych we wzorze 47 – z częstotliwością roczną;

d) informacje określone w załączniku IV część 2 wzór 20, w przypadku gdy instytucja przekracza próg określony w art. 5 ust. 5 akapit drugi – z częstotliwością kwartalną;

e) informacje określone w załączniku IV część 2 wzór 21, w przypadku gdy nieruchomości inwestycyjne i rzeczowe aktywa trwałe objęte leasingiem operacyjnym wynoszą co najmniej 10 % całkowitej wartości nieruchomości inwestycyjnych i rzeczowych aktywów trwałych zgłoszonych zgodnie z załącznikiem IV część 1 wzór 1.1 – z częstotliwością kwartalną;

f) informacje określone w załączniku IV część 2 wzór 22, w przypadku gdy wynik z tytułu opłat i prowizji wynosi co najmniej 10 % sumy wyniku z tytułu opłat i prowizji i wyniku z tytułu odsetek, jak zgłoszono zgodnie z załącznikiem IV część 1 wzór 2 – z częstotliwością kwartalną;

g) informacje określone w załączniku IV część 2 wzory 23–26 – z częstotliwością kwartalną, w przypadku gdy spełnione są oba następujące warunki:

(i) instytucja nie jest małą i niezłożoną instytucją;

(ii) współczynnik instytucji określony w art. 11 ust. 2 lit. g) ppkt (ii) wynosi co najmniej 5 %;

h) informacje określone w załączniku IV część 4 wzór 47, w przypadku gdy spełnione są oba warunki określone w lit. g) niniejszego ustępu – z częstotliwością roczną.

Do celów lit. d)–h) niniejszego ustępu stosuje się kryteria wejściowe i wyjściowe, o których mowa w art. 4 ust. 3.

Artykuł 13

**Sprawozdawczość w zakresie strat z tytułu udzielonych kredytów zabezpieczonych nieruchomościami zgodnie z art. 430 ust. 1 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 na zasadzie indywidualnej i skonsolidowanej**

1. Instytucje przedstawiają informacje określone w załączniku VI zgodnie z instrukcjami zawartymi w załączniku VII na zasadzie skonsolidowanej z częstotliwością roczną.
2. Instytucje przedstawiają informacje określone w załączniku VI zgodnie z instrukcjami zawartymi w załączniku VII na zasadzie indywidualnej z częstotliwością roczną.
3. Jeżeli instytucja posiada oddział znajdujący się w innym państwie członkowskim, oddział ten przedstawia właściwemu organowi przyjmującego państwa członkowskiego informacje dotyczące tego oddziału określone w załączniku VI zgodnie z instrukcjami zawartymi w załączniku VII z częstotliwością roczną.

Artykuł 14

**Sprawozdawczość dotycząca dużych ekspozycji na zasadzie indywidualnej i skonsolidowanej**

1. Do celów sprawozdawczości dotyczącej dużych ekspozycji wobec klientów i grup powiązanych klientów zgodnie z art. 394 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 na zasadzie indywidualnej i skonsolidowanej instytucje przedstawiają informacje określone w załączniku VIII zgodnie z instrukcjami zawartymi w załączniku IX z częstotliwością kwartalną.
2. Do celów sprawozdawczości dotyczącej 20 największych ekspozycji wobec klientów lub grup powiązanych klientów zgodnie z art. 394 ust. 1 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 na zasadzie skonsolidowanej instytucje, które są objęte zakresem części trzeciej tytuł II rozdział 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, przedstawiają informacje określone w załączniku VIII zgodnie z instrukcjami zawartymi w załączniku IX z częstotliwością kwartalną.
3. Do celów sprawozdawczości dotyczącej ekspozycji o wartości co najmniej 300 mln EUR, ale poniżej 10 % kapitału Tier I instytucji, zgodnie z art. 394 ust. 1 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 na zasadzie skonsolidowanej, instytucje przedstawiają informacje określone w załączniku VIII zgodnie z instrukcjami zawartymi w załączniku IX z częstotliwością kwartalną.
4. Do celów sprawozdawczości dotyczącej 10 największych ekspozycji wobec instytucji na zasadzie skonsolidowanej oraz 10 największych ekspozycji wobec podmiotów prowadzących działalność parabankową, które prowadzą także działalność bankową poza rynkiem regulowanym, na zasadzie skonsolidowanej zgodnie z art. 394 ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, instytucje przedstawiają informacje określone w załączniku VIII zgodnie z instrukcjami zawartymi w załączniku IX z częstotliwością kwartalną.

Artykuł 15

**Sprawozdawczość w zakresie wskaźnika dźwigni na zasadzie indywidualnej i skonsolidowanej**

1. Do celów sprawozdawczości dotyczącej wskaźnika dźwigni zgodnie z art. 430 ust. 1 lit. a) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 na zasadzie indywidualnej i skonsolidowanej instytucje przedstawiają informacje, o których mowa w załączniku X, zgodnie z instrukcjami zawartymi w załączniku XI z częstotliwością kwartalną. Tylko duże instytucje przedkładają wzór 48.00 załącznika X.
2. Informacje określone w załączniku X wzór 40.00 komórka {r0410;c0010} zgłaszają wyłącznie:

a) duże instytucje, które są globalnymi instytucjami o znaczeniu systemowym albo wyemitowały papiery wartościowe dopuszczane do obrotu na rynku regulowanym z częstotliwością półroczną;

b) duże instytucje inne niż globalne instytucje o znaczeniu systemowym, które nie emitują papierów dopuszczalnych do obrotu z częstotliwością roczną,

c) instytucje inne niż duże instytucje oraz małe i niezłożone instytucje, które wyemitowały papiery wartościowe dopuszczane do obrotu na rynku regulowanym z częstotliwością roczną.

1. Instytucje obliczają wskaźnik dźwigni w sprawozdawczym dniu odniesienia zgodnie z art. 429 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.
2. Instytucje przedstawiają informacje, o których mowa w załączniku XI część II pkt 13, w przypadku spełnienia co najmniej jednego z poniższych warunków:

a) udział instrumentów pochodnych, o których mowa w załączniku XI część II pkt 5, przekracza 1,5 %;

b) udział instrumentów pochodnych, o których mowa w załączniku XI część II pkt 5, przekracza 2 %.

Jeżeli instytucja spełnia jedynie warunek określony w lit. a), stosuje się kryteria wejściowe i wyjściowe, o których mowa w art. 4. ust. 3.

Jeżeli instytucja spełnia zarówno warunek określony w lit. a), jak i warunek określony w lit. b), rozpoczyna przedstawianie tych informacji w odniesieniu do dnia odniesienia następującego po sprawozdawczym dniu odniesienia, w którym przekroczyła próg.

1. Instytucje, w przypadku których całkowita wartość nominalna instrumentów pochodnych zdefiniowana w załączniku XI część II pkt 8 przekracza kwotę 10 000 mln EUR, przedstawiają informacje, o których mowa w załączniku XI część II pkt 13, nawet jeśli udział instrumentów pochodnych w ich przypadku nie spełnia warunków opisanych w ust. 4 niniejszego artykułu.

Do celów niniejszego ustępu nie stosuje się kryteriów wejściowych określonych w art. 4 ust. 3. Instytucje rozpoczynają przekazywanie informacji, począwszy od kolejnego sprawozdawczego dnia odniesienia, jeżeli przekroczyły próg sprawozdawczości w odniesieniu do jednego takiego dnia.

1. Instytucje przedstawiają informacje, o których mowa w załączniku XI część II pkt 14, w przypadku spełnienia co najmniej jednego z poniższych warunków:

a) wolumen kredytowych instrumentów pochodnych, o których mowa w załączniku XI część II pkt 9, przekracza 300 mln EUR;

b) wolumen kredytowych instrumentów pochodnych, o których mowa w załączniku XI część II pkt 9, przekracza 500 mln EUR.

Jeżeli instytucja spełnia jedynie warunek określony w lit. a), stosuje się kryteria wejściowe i wyjściowe, o których mowa w art. 4. ust. 3. Jeżeli instytucja spełnia zarówno warunek określony w lit. a), jak i warunek określony w lit. b), rozpoczyna przekazywanie tych informacji w odniesieniu do dnia odniesienia następującego po sprawozdawczym dniu odniesienia, w którym przekroczyła próg.

Artykuł 16

**Sprawozdawczość w zakresie wymogu pokrycia wypływów netto na zasadzie indywidualnej i skonsolidowanej**

1. Do celów sprawozdawczości dotyczącej wymogu pokrycia wypływów netto zgodnie z art. 430 ust. 1 lit. d) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 na zasadzie indywidualnej i skonsolidowanej instytucje przedstawiają informacje, o których mowa w załączniku XXIV do niniejszego rozporządzenia, zgodnie z instrukcjami zawartymi w załączniku XXV do niniejszego rozporządzenia z częstotliwością miesięczną.
2. W informacjach określonych w załączniku XXIV uwzględnia się informacje przedstawiane zgodnie z dniem odniesienia oraz informacje dotyczące przepływów gotówkowych instytucji w ciągu kolejnych 30 dni kalendarzowych.

Artykuł 17

**Sprawozdawczość w zakresie stabilnego finansowania na zasadzie indywidualnej i skonsolidowanej**

Do celów sprawozdawczości w zakresie stabilnego finansowania zgodnie z art. 430 ust. 1 lit. d) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 na zasadzie indywidualnej i skonsolidowanej instytucje przedstawiają informacje, o których mowa w załączniku XII, zgodnie z instrukcjami zawartymi w załączniku XIII z częstotliwością kwartalną w następujący sposób:

a) małe i niezłożone instytucje, które zdecydowały, że będą obliczać swój wskaźnik stabilnego finansowania netto przy użyciu metody określonej w części szóstej tytuł IV rozdziały 6 i 7 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, po uprzednim uzyskaniu zezwolenia swojego właściwego organu zgodnie z art. 428ai tego rozporządzenia, składają wzory 82 i 83 określone w załączniku XII do niniejszego rozporządzenia zgodnie z instrukcjami zawartymi w załączniku XIII do niniejszego rozporządzenia;

b) instytucje inne niż te wymienione w lit. a) składają wzory 80 i 81 przedstawione w załączniku XII zgodnie z instrukcjami zawartymi w załączniku XIII;

c) wszystkie instytucje składają wzór 84 określony w załączniku XII zgodnie z instrukcjami zawartymi w załączniku XIII.

Artykuł 18

**Sprawozdawczość w zakresie dodatkowych wskaźników monitorowania płynności na zasadzie indywidualnej i skonsolidowanej**

1. Do celów sprawozdawczości w zakresie dodatkowych wskaźników monitorowania płynności zgodnie z art. 430 ust. 1 lit. d) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 na zasadzie indywidualnej i skonsolidowanej instytucje przedstawiają z częstotliwością miesięczną wszystkie następujące informacje:

a) informacje określone w załączniku XVIII zgodnie z instrukcjami zawartymi w załączniku XIX;

b) informacje określone w załączniku XX zgodnie z instrukcjami zawartymi w załączniku XXI;

c) informacje określone w załączniku XXII zgodnie z instrukcjami zawartymi w załączniku XXIII.

1. Na zasadzie odstępstwa od przepisów ust. 1 instytucja, która spełnia wszystkie warunki określone w art. 4 ust. 1 pkt 145 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, może przekazywać informacje dotyczące dodatkowych wskaźników monitorowania płynności z częstotliwością kwartalną.

Artykuł 19

**Sprawozdawczość w zakresie obciążenia aktywów na zasadzie indywidualnej i skonsolidowanej**

1. Do celów sprawozdawczości dotyczącej obciążenia aktywów zgodnie z art. 430 ust. 1 lit. g) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 na zasadzie indywidualnej i skonsolidowanej instytucje przedstawiają informacje określone w załączniku XVI do niniejszego rozporządzenia zgodnie z instrukcjami zawartymi w załączniku XVII do niniejszego rozporządzenia.
2. Informacje, o których mowa w ust. 1, przekazuje się następująco:

a) informacje określone w załączniku XVI części A, B i D przekazuje się z częstotliwością kwartalną;

b) informacje określone w załączniku XVI część C przekazuje się z częstotliwością roczną;

c) informacje określone w załączniku XVI część E przekazuje się z częstotliwością półroczną.

1. Instytucje nie są zobowiązane do przekazywania informacji określonych w załączniku XVI części B, C lub E, jeżeli spełnione są oba następujące warunki:

a) instytucji nie uznaje się za dużą instytucję;

b) poziom obciążenia aktywów instytucji obliczony zgodnie z załącznikiem XVII pkt 1.6 ppkt 9 jest mniejszy niż 15 %.

Stosuje się kryteria wejściowe i wyjściowe opisane w art. 4 ust. 3.

1. Instytucje przedstawiają informacje określone w załączniku XVI część D wyłącznie wtedy, gdy emitują obligacje, o których mowa w art. 52 ust. 4 akapit pierwszy dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2009/65/WE[[11]](#footnote-11).

Stosuje się kryteria wejściowe i wyjściowe opisane w art. 4 ust. 3.

Artykuł 20

**Dodatkowe wymogi sprawozdawcze na zasadzie skonsolidowanej do celów określania globalnych instytucji o znaczeniu systemowym i przypisywania wskaźników bufora globalnych instytucji o znaczeniu systemowym**

1. Aby przekazać dodatkowe informacje do celów określania globalnych instytucji o znaczeniu systemowym i przypisywania wskaźników bufora globalnych instytucji o znaczeniu systemowym zgodnie z art. 131 dyrektywy 2013/36/UE, unijne instytucje dominujące, unijne dominujące finansowe spółki holdingowe oraz unijne dominujące finansowe spółki holdingowe o działalności mieszanej przekazują informacje, o których mowa w załączniku XXVI, zgodnie z instrukcjami zawartymi w załączniku XXVII, na zasadzie skonsolidowanej, z częstotliwością kwartalną.
2. Unijne instytucje dominujące, unijne dominujące finansowe spółki holdingowe oraz unijne dominujące finansowe spółki holdingowe o działalności mieszanej przekazują wyłącznie informacje, o których mowa w ust. 1, w przypadku spełnienia obu poniższych warunków:

a) miara ekspozycji całkowitej grupy, w tym ubezpieczeniowych spółek zależnych, wynosi co najmniej 125 000 mln EUR;

b) unijna spółka dominująca lub którakolwiek z jej spółek zależnych lub oddział prowadzony przez spółkę dominującą lub zależną są zlokalizowane w uczestniczącym państwie członkowskim, o którym mowa w art. 4 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 806/2014[[12]](#footnote-12).

1. Na zasadzie odstępstwa od przepisów art. 3 ust. 1 lit. b) informacje, o których mowa w ust. 1 niniejszego artykułu, przekazuje się przed zakończeniem dnia roboczego w następujących dniach przekazania formularzy: 1 lipca, 1 października, 2 stycznia i 1 kwietnia.
2. Na zasadzie odstępstwa od art. 4 w odniesieniu do progu określonego w ust. 2 lit. a) niniejszego artykułu zastosowanie ma, co następuje:

a) unijna instytucja dominująca, unijna dominująca finansowa spółka holdingowa lub unijna dominująca finansowa spółka holdingowa o działalności mieszanej rozpoczyna przekazywanie informacji zgodnie z niniejszym artykułem, gdy tylko jej miara ekspozycji wskaźnika dźwigni przekroczy określony próg na dzień zakończenia roku obrotowego, i przedstawia te informacje co najmniej w odniesieniu do końca tego roku obrotowego oraz kolejnych trzech kwartalnych dni odniesienia;

b) unijna instytucja dominująca, unijna dominująca finansowa spółka holdingowa lub unijna dominująca finansowa spółka holdingowa o działalności mieszanej zaprzestaje przekazywania informacji zgodnie z niniejszym artykułem, gdy tylko jej miara ekspozycji wskaźnika dźwigni spadnie poniżej określonego progu na dzień zakończenia jej roku obrotowego.

Artykuł 21

**Formaty wymiany danych oraz informacje towarzyszące przedkładanym danym**

1. Instytucje przedstawiają informacje w formatach wymiany i przedstawiania danych określonych przez właściwe organy z zachowaniem definicji punktu danych podanej w modelu punktów danych, o którym mowa w załączniku XIV, oraz formuł walidacji, o których mowa w załączniku XV, a także następujących specyfikacji:

a) w przedstawianych danych nie uwzględnia się danych, które nie są wymagane ani nie mają zastosowania;

b) wartości numeryczne przedstawia się w następujący sposób:

(i) punkty danych obejmujące rodzaj danych „monetarne” przedstawia się z zastosowaniem minimalnej dokładności odpowiadającej tysiącowi jednostek;

(ii) punkty danych obejmujące rodzaj danych „procentowe” wyraża się zgodnie z jednostką, z zastosowaniem minimalnej dokładności odpowiadającej czwartemu miejscu po przecinku;

(iii) punkty danych obejmujące rodzaj danych „liczby całkowite” przedstawia się bez miejsc po przecinku oraz z dokładnością odpowiadającą jednostkom;

c) instytucje i przedsiębiorstwa ubezpieczeniowe identyfikuje się wyłącznie na podstawie ich identyfikatora podmiotu prawnego (LEI);

d) osoby prawne i kontrahentów innych niż instytucje i przedsiębiorstwa ubezpieczeniowe identyfikuje się na podstawie ich LEI, jeżeli im go nadano.

1. Do przekazywanych danych instytucje dołączają następujące informacje:

a) sprawozdawczy dzień odniesienia oraz okres sprawozdawczy;

b) walutę sprawozdawczą;

c) standard rachunkowości;

d) identyfikator podmiotu prawnego (LEI) instytucji sprawozdającej;

e) zakres konsolidacji.

Artykuł 22

Uchylenie rozporządzenia wykonawczego (UE) nr 680/2014

Rozporządzenie wykonawcze (UE) nr 680/2014 traci moc.

Odesłania do uchylonego rozporządzenia traktuje się jako odesłania do niniejszego rozporządzenia.

Artykuł 23

**Wejście w życie i rozpoczęcie stosowania**

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

Niniejsze rozporządzenie stosuje się od dnia 28 czerwca 2021 r.

Niezależnie od przepisów akapitu drugiego niniejszego artykułu sprawozdawczość w zakresie wymogu dotyczącego bufora wskaźnika dźwigni obowiązująca instytucje określone jako globalne instytucje o znaczeniu systemowym, którą przewidziano we wzorze 47 przedstawionym w załączniku X, ma zastosowanie od dnia 1 stycznia 2023 r.

Art. 9 i 10 tracą moc z dniem 26 czerwca 2026 r.

Niniejsze rozporządzenie wiąże w całości i jest bezpośrednio stosowane we wszystkich państwach członkowskich.

Sporządzono w Brukseli dnia […] r.

W imieniu Komisji

Przewodnicząca

Ursula von der Leyen

1. Dz.U. L 176 z 27.6.2013, s. 1. [↑](#footnote-ref-1)
2. Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie warunków dopuszczenia instytucji kredytowych do działalności oraz nadzoru ostrożnościowego nad instytucjami kredytowymi i firmami inwestycyjnymi, zmieniająca dyrektywę 2002/87/WE i uchylająca dyrektywy 2006/48/WE oraz 2006/49/WE (Dz.U. L 176 z 27.6.2013, s. 338). [↑](#footnote-ref-2)
3. Rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) nr 680/2014 ustanawiające wykonawcze standardy techniczne dotyczące sprawozdawczości nadzorczej instytucji zgodnie z rozporządzeniem (UE) nr 575/2013 (Dz.U. L 191 z 28.6.2014, s. 1). [↑](#footnote-ref-3)
4. Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/876 z dnia 20 maja 2019 r. zmieniające rozporządzenie (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do wskaźnika dźwigni, wskaźnika stabilnego finansowania netto, wymogów w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych, ryzyka kredytowego kontrahenta, ryzyka rynkowego, ekspozycji wobec kontrahentów centralnych, ekspozycji wobec przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania, dużych ekspozycji, wymogów dotyczących sprawozdawczości i ujawniania informacji, a także rozporządzenie (UE) nr 648/2012 (Dz.U. L 150 z 7.6.2019, s. 1). [↑](#footnote-ref-4)
5. Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/630 z dnia 17 kwietnia 2019 r. zmieniające rozporządzenie (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do minimalnego pokrycia strat z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych (Dz.U. L 111 z 25.4.2019, s. 4). [↑](#footnote-ref-5)
6. Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/2033 z dnia 27 listopada 2019 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla firm inwestycyjnych oraz zmieniające rozporządzenia (UE) nr 1093/2010, (UE) nr 575/2013, (UE) nr 600/2014 i (UE) nr 806/2014 (Dz.U. L 314 z 5.12.2019, s. 1). [↑](#footnote-ref-6)
7. Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2020/873 z dnia 24 czerwca 2020 r. zmieniające rozporządzenia (UE) nr 575/2013 i (UE) 2019/876 w odniesieniu do niektórych dostosowań w odpowiedzi na pandemię COVID-19 (Dz.U. L 204 z 26.6.2020, s. 4). [↑](#footnote-ref-7)
8. Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1093/2010 z dnia 24 listopada 2010 r. w sprawie ustanowienia Europejskiego Urzędu Nadzoru (Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego), zmiany decyzji nr 716/2009/WE oraz uchylenia decyzji Komisji 2009/78/WE (Dz.U. L 331 z 15.12.2020, s. 12). [↑](#footnote-ref-8)
9. Rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2016/101 z dnia 26 października 2015 r. uzupełniające rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych dotyczących ostrożnej wyceny zgodnie z art. 105 ust. 14 (Dz.U. L 21 z 28.1.2016, s. 54). [↑](#footnote-ref-9)
10. Rozporządzenie (WE) nr 1606/2002 Parlamentu Europejskiego i Rady z dnia 19 lipca 2002 r. w sprawie stosowania międzynarodowych standardów rachunkowości (Dz.U. L 243 z 11.9.2002, s. 1). [↑](#footnote-ref-10)
11. 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). [↑](#footnote-ref-11)
12. Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 806/2014 z dnia 15 lipca 2014 r. ustanawiające jednolite zasady i jednolitą procedurę restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji instytucji kredytowych i niektórych firm inwestycyjnych w ramach jednolitego mechanizmu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji oraz jednolitego funduszu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji oraz zmieniające rozporządzenie (UE) nr 1093/2010 (Dz.U. L 225 z 30.7.2014, s. 1). [↑](#footnote-ref-12)