

РЕГЛАМЕНТ ЗА ИЗПЪЛНЕНИЕ (ЕС) .../… НА КОМИСИЯТА

от XXX година

за определяне на техническите стандарти за изпълнение за прилагането на Регламент (ЕС) № 575/2013 на Европейския парламент и на Съвета по отношение на предоставянето на информация от институциите на надзорните органи и за отмяна на Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014

(текст от значение за ЕИП)

ЕВРОПЕЙСКАТА КОМИСИЯ,

като взе предвид Договора за функционирането на Европейския съюз,

като взе предвид Регламент (ЕС) № 575/2013 на Европейския парламент и на Съвета от 26 юни 2013 г. относно пруденциалните изисквания за кредитните институции и инвестиционните посредници и за изменение на Регламент (ЕС) № 648/2012[[1]](#footnote-1), и по-специално член 415, параграф 3, първа алинея, член 415, параграф 3а, първа алинея, член 430, параграф 7, първа алинея и член 430, параграф 9, втора алинея от него,

като има предвид, че:

1. Без да се засягат правомощията на компетентните органи по член 104, параграф 1, буква й) от Директива № 2013/36/ЕС на Европейския парламент и на Съвета[[2]](#footnote-2), с Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014 на Комисията[[3]](#footnote-3) се установява съгласувана рамка за докладване въз основа на член 430 от Регламент (ЕС) № 575/2013. Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014 бе изменен няколко пъти след измененията на Регламент (ЕС) № 575/2013, приети с цел въвеждане, подобряване или адаптиране на елементите на пруденциалния надзор.
2. Разпоредбите в настоящия регламент са тясно свързани, тъй като с тях се уреждат изискванията за докладване от страна на институциите. С оглед съгласуването на посочените разпоредби, които следва да влязат в сила едновременно, и осигуряването на възможност за цялостен поглед и лесен достъп до тях за лицата, които трябва да спазват произтичащите от тях задължения, е желателно всички технически стандарти за изпълнение, изисквани по Регламент (ЕС) № 575/2013, да бъдат включени в един регламент.
3. Предвид международните стандарти на Базелския комитет по банков надзор, с Регламент (ЕС) 2019/876 на Европейския парламент и на Съвета[[4]](#footnote-4) бяха изменени редица елементи на Регламент (ЕС) № 575/2013, като например отношението на ливъридж, изискването за нетно стабилно финансиране, капиталовите изисквания и изискванията за приемливи задължения, кредитния риск от контрагента, пазарния риск, експозициите към централни контрагенти, експозициите към предприятия за колективно инвестиране, големите експозиции, както и изискванията за отчетност и оповестяване. Поради това рамката за докладване, установена в Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014, следва да бъде преразгледана, а наборът от образци за събиране на информация с оглед докладване пред надзорните органи — актуализиран.
4. С Регламент (ЕС) 2019/876 бяха въведени в Регламент (ЕС) № 575/2013 изискване за отношението на ливъридж на капитала от първи ред, калибрирано на 3 %, набор от корекции на изчисляването на експозицията с оглед на отношението на ливъридж и изискване за буфер на отношението на ливъридж за институциите, определени като глобални системно значими институции (Г-СЗИ) в съответствие с Директива 2013/36/ЕС. Поради това докладването на отношението на ливъридж следва да бъде актуализирано, за да се отразят тези изисквания и корекции при изчисляването на експозициите.
5. С Регламент (ЕС) 2019/876 бяха въведени в Регламент (ЕС) № 575/2013 изисквания за докладване на отношението на нетното стабилно финансиране, в т.ч. и опростени изисквания. Следователно е необходимо да се предвиди нов набор от образци и указания за докладване.
6. С Регламент (ЕС) 2019/876 бяха въведени в Регламент (ЕС) № 575/2013 нов коефициент за подпомагане, който да се прилага за експозициите към инфраструктурни проекти, и актуализирани подходи за изчисляване на рисково претегления размер на експозициите за предприятията за колективно инвестиране. Поради това и в съответствие с правилата за оповестяване е необходимо да се предвидят нови образци и указания за докладване на кредитния риск, както и да се актуализират настоящите указания.
7. С Регламент (ЕС) 2019/876 стандартизираният подход в Регламент (ЕС) № 575/2013 бе заменен с по-чувствителен към риска стандартизиран подход за кредитен риск от контрагента (СПКРК) и с опростената му версия (опростен СПКРК) за институциите, които отговарят на предварително определените критерии за допустимост. Методът на първоначалната експозиция, макар и преразгледан, остава на разположение на институциите, които отговарят на предварително определени критерии. Поради това е необходимо да се добавят нови образци и указания за докладване на кредитния риск от контрагента, както и да се актуализират настоящите указания.
8. С Регламент (ЕС) 2019/876 позоваванията в Регламент (ЕС) № 575/2013 на „приемлив капитал“ при изчисляването на големите експозиции бяха заменени с позоваванията на „капитал от първи ред“ и бе въведен друг праг за докладване на големите експозиции на консолидирана основа. Поради това докладването на големи експозиции следва да бъде актуализирано.
9. С Регламент (ЕС) 2019/630 на Европейския парламент и на Съвета[[5]](#footnote-5) беше въведен в Регламент (ЕС) № 575/2013 пруденциален предпазен механизъм за необслужваните експозиции, налагащ приспадане от собствените средства на институциите, когато необслужваните експозиции не са покрити в достатъчна степен с провизии или други корекции, съгласно предварително определен график до постигането на пълно покритие във времето. Този пруденциален предпазен механизъм се основава на определенията за „необслужвана експозиция“ и „мерки за преструктуриране“, установени в Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014. Поради това е необходимо образците и указанията да се изменят, за да се гарантира, че „необслужвана експозиция“ и „мерки за преструктуриране“ са определени еднозначно както за целите на докладването, така и за целите на пруденциалния предпазен механизъм. Необходими са също нови образци за събирането на данни за изчисленията в рамките на предпазния механизъм.
10. Регламент (ЕС) 2019/2033 на Европейския парламент и на Съвета[[6]](#footnote-6) отменя, считано от 26 юни 2026 г., част трета, дял I, глава 1, раздел 2 (членове 95—98) от Регламент (ЕС) № 575/2013. Поради тази причина разпоредбите относно докладването за групи, състоящи се единствено от инвестиционни посредници, за които се прилагат членове 95 и 96 от Регламент (ЕС) № 575/2013 на индивидуална или консолидирана основа, следва да престанат да се прилагат на 26 юни 2026 г.
11. С оглед на обхвата на тези изменения и за по-голяма яснота е целесъобразно Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014 да бъде отменен и заменен с настоящия регламент.
12. Регламент (ЕС) 2020/873 на Европейския парламент и на Съвета[[7]](#footnote-7) е част от поредица от мерки за смекчаване на въздействието на пандемията от COVID-19 върху институциите в Съюза. С този регламент бяха въведени някои изменения на регламенти (ЕС) № 575/2013 и (ЕС) 2019/876, имащи отражение върху докладването пред надзорните органи. Поради това тези изменения следва да бъдат отразени в рамката за докладване.
13. Институциите следва да започнат докладването пред надзорните органи в края на второто тримесечие на 2021 г. Буферът на отношението на ливъридж обаче следва да започне да се докладва от януари 2023 г., тъй като с Регламент (ЕС) 2020/873 беше отложено прилагането на изискванията за буфер на ливъриджа за януари 2023 г.
14. Настоящият регламент е изготвен въз основа на проектите на технически стандарти за изпълнение, предадени на Комисията от Европейския банков орган (ЕБО).
15. ЕБО проведе открити обществени консултации по проектите на технически стандарти за изпълнение, въз основа на които е изготвен настоящият регламент, анализира свързаните с тях потенциални разходи и ползи и поиска становище от Групата на участниците в банковия сектор, създадена съгласно член 37 от Регламент (ЕС) № 1093/2010 на Европейския парламент и на Съвета[[8]](#footnote-8), с изключение на разпоредбите, отразяващи въведените с Регламент (ЕС) 2020/873 изменения на Регламент (ЕС) № 575/2013. ЕБО прецени, че би било нецелесъобразно да се провеждат обществени консултации или анализ на разходите и ползите във връзка с тези разпоредби, тъй като те се отнасят до много малък брой редове в образците за докладване относно платежоспособността и ливъриджа и не е вероятно да засегнат съществено разходите за докладване. Освен това подобна обществена консултация или анализ на разходите и ползите биха попречили на надзорните органи да събират своевременно съответните данни по последователен и организиран начин.
16. За да се предостави достатъчно време на институциите да се подготвят за докладването съгласно настоящия регламент, той следва да влезе в сила в деня след датата на публикуването му в Официален вестник на Европейския съюз,

ПРИЕ НАСТОЯЩИЯ РЕГЛАМЕНТ:

Член 1

**Предмет и обхват**

С настоящия регламент се установяват единни формати и образци за докладване, указания и методология за използването на тези образци, честота и дати на докладване, определения и информационни технологии за докладването от страна на институциите пред техните компетентни органи в съответствие с член 415, параграфи 3 и 3а и член 430, параграфи 1—4, 7 и 9 от Регламент (ЕС) № 575/2013.

Член 2

**Референтни дати на докладване**

1. Институциите предоставят на компетентните органи актуалната към следните референтни дати информация:

а) ежемесечно докладване: на последния ден от месеца;

б) тримесечно докладване: на 31 март, 30 юни, 30 септември и 31 декември;

в) шестмесечно докладване: на 30 юни и 31 декември;

г) годишно докладване: 31 декември.

1. Информацията за определен период, предоставена съобразно образците в приложения III и IV и съгласно инструкциите в приложение V, се докладва кумулативно от първия ден на счетоводната година до съответната референтна дата на докладване.
2. Когато националното законодателство позволява на институциите да докладват финансовата си информация въз основа на годишното си счетоводно приключване, което не съответства на календарната година, референтните дати на докладване могат да бъдат съответно изместени, така че докладването на финансовата информация и на информацията за целите на определянето на глобалните системно значими институции (Г-СЗИ) и присъждането на нивата на буфера за Г-СЗИ да се извършва съответно на всеки три, шест или дванадесет месеца от края на счетоводната им година.

Член 3

**Дати на подаване на информацията**

1. Институциите подават информацията на компетентните органи до края на работния ден на следните дати:

а) ежемесечно докладване: на 15-ия календарен ден след референтната дата на докладване;

б) тримесечно докладване: на 12 май, 11 август, 11 ноември и 11 февруари;

в) шестмесечно докладване: на 11 август и 11 февруари;

г) годишно докладване: 11 февруари.

1. Ако датата на подаване на информацията съвпада с национален празник в държавата членка на получаващия информацията компетентен орган или със събота или неделя, информацията се подава на следващия работен ден.
2. Когато институциите докладват финансовата си информация или информацията за целите на определянето на Г-СЗИ и присъждането на нивата на буфера за Г-СЗИ, използвайки изместени референтни дати на докладване според годишното си счетоводно приключване, както е посочено в член 2, параграф 3, датите на подаване на информацията могат също да бъдат съответно изместени, за да се запази същият срок между двете дати.
3. Институциите могат да подават неодитирани данни. Когато одитираните данни се отклоняват от подадените неодитирани такива, коригираните одитирани данни се представят без излишно забавяне. Неодитираните данни са тези, за които няма становище от външен одитор, а одитираните — проверените от външен одитор, който е изразил за тях одиторско становище.
4. Останалите корекции по подадените отчети също се подават до компетентните органи без излишно забавяне.

Член 4

**Прагове на докладване — входни и изходни критерии**

1. Институциите, които отговарят на условията по член 4, параграф 1, точка 145 от Регламент (ЕС) № 575/2013, започват да докладват информация като малки и несложни институции на първата референтна дата на докладване, след като тези условия бъдат изпълнени. Когато институциите вече не отговарят на тези условия, те спират докладването на информация на първата референтна дата на докладване след това.
2. Институциите, които отговарят на условията по член 4, параграф 1, точка 146 от Регламент (ЕС) № 575/2013, започват да докладват информация като големи институции на първата референтна дата на докладване, след като тези условия бъдат изпълнени. Когато институциите вече не отговарят на тези условия, те спират докладването на информация на първата референтна дата на докладване след това.
3. Институциите започват да докладват информацията, която е обект на определените в настоящия регламент прагове, на следващата референтна дата на докладване, след като на две последователни референтни дати на докладване тези прагове са били превишени. Институциите могат да прекратят докладването на информацията, която е обект на определените в настоящия регламент прагове, на следващата референтна дата на докладване, след като на три последователни референтни дати на докладване съответните прагове не са били превишени.

Член 5

**Предоставяне на информация за собствените средства и капиталовите изисквания на индивидуална основа — тримесечно докладване**

1. За да докладват информацията за собствените средства и капиталовите изисквания в съответствие с член 430, параграф 1, буква а) от Регламент (ЕС) № 575/2013 на индивидуална основа, институциите подават посочената в настоящия член информация на всеки три месеца.
2. Институциите подават информация за собствените средства и капиталовите изисквания съобразно приложение I, образци 1—5 съгласно указанията в приложение II, част II, точка 1.
3. Институциите подават информация за експозициите към кредитен риск и кредитен риск от контрагента, третирани по стандартизирания подход, съобразно приложение I, образец 7 съгласно указанията в приложение II, част II, точка 3.2.
4. Институциите подават информация за експозициите към кредитен риск и кредитен риск от контрагента, третирани по вътрешнорейтинговия подход, съобразно приложение I, образци 8.1 и 8.2 съгласно указанията в приложение II, част II, точка 3.3.
5. Институциите подават информация за географското разпределение на експозициите по държави, както и за съвкупните експозиции на общо равнище, съобразно приложение I, образец 9 съгласно указанията в приложение II, част II, точка 3.4.

Институциите подават информацията съобразно образци 9.1 и 9.2, по-специално информацията за географското разпределение на експозициите по държави, когато външните първоначални експозиции във всички „външни“ държави във всички класове експозиции, както са докладвани в ред 0850 на образец 4 от приложение I, са равни на или по-високи от 10 % от общите вътрешни и външни първоначални експозиции, както са докладвани в ред 0860 на образец 4 от приложение I. За вътрешни се смятат експозициите, които са към контрагенти, намиращи се в държавата членка, в която е установена институцията.

Прилагат се входните и изходните критерии, определени в член 4.

1. Институциите подават информация за кредитния риск от контрагента съобразно приложение I, образци 34.01 — 34.05 и 34.08 — 34.10 съгласно указанията в приложение II, част II, точка 3.9.
2. Институциите, които прилагат стандартизирания подход или метода на вътрешните модели за изчисляване на експозициите към кредитен риск от контрагента в съответствие с трета част, дял II, глава 6, раздели 3 и 6 от Регламент (ЕС) № 575/2013, подават информация за кредитния риск от контрагента съобразно приложение I, образец 34.06 съгласно указанията в приложение II, част II, точка 3.9.7.
3. Институциите подават информация за експозициите към капиталови инструменти, третирани по вътрешнорейтинговия подход, съобразно приложение I, образец 10 съгласно указанията в приложение II, част II, точка 3.5.
4. Институциите подават информация за риска във връзка със сетълмента съобразно приложение I, образец 11 съгласно указанията в приложение II, част II, точка 3.6.
5. Институциите подават информация за секюритизиращите експозиции съобразно приложение I, образец 13.01 съгласно указанията в приложение II, част II, точка 3.7.
6. Институциите подават информация за капиталовите изисквания и загубите, свързани с операционния риск, съобразно приложение I, образец 16 съгласно указанията в приложение II, част II, точка 4.1.
7. Институциите подават информация за капиталовите изисквания, свързани с пазарния риск, съобразно приложение I, образци 18—24 съгласно указанията в приложение II, част II, точки 5.1—5.7.
8. Институциите подават информация за капиталовите изисквания, свързани с риска от корекция на кредитната оценка, съобразно приложение I, образец 25 съгласно указанията в приложение II, част II, точка 5.8.
9. Институциите подават информация за пруденциалната оценка съобразно приложение I, образец 32 съгласно указанията в приложение II, част II, точка 6, както следва:

а) всички институции подават информацията съобразно приложение I, образец 32.1 съгласно указанията в приложение II, част II, точка 6;

б) институциите, които прилагат основния подход съгласно Делегиран регламент (ЕС) 2016/101 на Комисията[[9]](#footnote-9), докладват, в допълнение към информацията, посочена в буква а) от настоящия параграф, информацията съобразно приложение I, образец 32.2 съгласно указанията в приложение II, част II, точка 6;

в) институциите, които прилагат основния подход съгласно Делегиран регламент (ЕС) 2016/101 на Комисията и които надхвърлят прага, посочен в член 4, параграф 1 от посочения регламент, докладват, в допълнение към информацията, посочена в букви а) и б) от настоящия параграф, информацията съобразно приложение I, образци 32.3 и 32.4 съгласно указанията в приложение II, част II, точка 6;

За целите на настоящия параграф входните и изходните критерии по член 4 не се прилагат.

1. Институциите подават информация за пруденциалния предпазен механизъм за необслужваните експозиции съобразно приложение I, образци 35.01, 35.02 и 35.03 съгласно указанията в приложение II, част II, точка 8.

Член 6

**Предоставяне на информация за собствените средства и капиталовите изисквания на индивидуална основа — шестмесечно докладване**

1. За да докладват информацията за собствените средства и капиталовите изисквания в съответствие с член 430, параграф 1, буква а) от Регламент (ЕС) № 575/2013 на индивидуална основа, институциите подават посочената в настоящия член информация на всеки шест месеца.
2. Институциите подават информация за всички секюритизиращи експозиции съобразно приложение I, образци 14 и 14.01 съгласно указанията в приложение II, част II, точка 3.8, освен когато са част от група в същата държава, в която подлежат на капиталови изисквания.
3. Институциите подават информация за експозициите към държавни дългови инструменти, както следва:

а) когато съвкупната балансова стойност на финансовите активи от сектор на контрагента „Държавно управление“ е равна или по-висока от 1 % от сбора на общата балансова стойност на „Дългови ценни книжа“ и „Кредити и аванси“, институциите подават информацията съобразно приложение I, образец 33 съгласно указанията в приложение II, част II, точка 7 и за изчисляване на съответните стойности следват указанията в приложение V относно образец 4 в приложение III или приложение IV, в зависимост от случая;

б) когато стойността, докладвана за вътрешните експозиции на недериватни финансови активи съгласно определението в ред 0010, колона 0010 от приложение I, образец 33, е по-малка от 90 % от стойността, докладвана за вътрешните и външните експозиции по същия елемент, институциите, които отговарят на условието по буква а), подават информацията съобразно приложение I, образец 33 съгласно указанията в приложение II, част II, точка 7, с пълна разбивка по държави;

в) институциите, които отговарят на условията по буква а) и не отговарят на условието по буква б), подават информацията съобразно образец 33 съгласно указанията в приложение II, част II, точка 7, като експозициите са агрегирани:

i) на общо равнище; както и

ii) на национално равнище.

Прилагат се входните и изходните критерии по член 4, параграф 3.

1. Информацията за съществените загуби, свързани с операционния риск, се докладва, както следва:

а) институциите, които изчисляват капиталовите изисквания с оглед на операционния риск в съответствие с част трета, дял III, глава 4 от Регламент (ЕС) № 575/2013, докладват тази информация съобразно приложение I, образци 17.01 и 17.02 съгласно указанията в приложение II, част II, точка 4.2;

б) големите институции, които изчисляват капиталовите изисквания с оглед на операционния риск в съответствие с част трета, дял III, глава 3 от Регламент (ЕС) № 575/2013, докладват тази информация съобразно приложение I, образци 17.01 и 17.02 съгласно указанията в приложение II, част II, точка 4.2;

в) институциите, различни от големите институции, които изчисляват капиталовите изисквания с оглед на операционния риск в съответствие с част трета, дял III, глава 3 от Регламент (ЕС) № 575/2013, докладват съгласно указанията в приложение II, част II, точка 4.2 следната информация:

i) информацията съобразно приложение I, образец 17.01, колона 0080 за следните редове:

- брой събития (нови събития) (ред 0910);

- брутен размер на загубите (нови събития) (ред 0920);

- брой водещи до загуби събития, подлежащи на корекции за загуби (ред 0930);

- корекции за загуби, свързани с предходни периоди на докладване (ред 0940);

- максимална единична загуба (ред 0950);

- сбор от петте най-големи загуби (ред 0960);

- общ размер на пряко възстановените загуби (с изключение на застраховане и други механизми за прехвърляне на риска) (ред 0970);

- общ размер на възстановяванията от застраховане и други механизми за прехвърляне на риска (ред 0980);

ii) информацията съобразно приложение I, образец 17.02;

г) посочените в буква в) институции могат да докладват пълния набор от информация съобразно приложение I, образци 17.01 и 17.02 съгласно указанията в приложение II, част II, точка 4.2;

д) големите институции, които изчисляват капиталовите изисквания с оглед на операционния риск в съответствие с част трета, дял III, глава 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013, докладват информацията съобразно приложение I, образци 17.01 и 17.02 съгласно указанията в приложение II, част II, точка 4.2;

е) институциите, различни от големите институции, които изчисляват капиталовите изисквания с оглед на операционния риск в съответствие с част трета, дял III, глава 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013, могат да докладват информацията съобразно приложение I, образци 17.01 и 17.02 съгласно указанията в приложение II, част II, точка 4.2.

Прилагат се входните и изходните критерии по член 4, параграф 3.

1. Институциите, които прилагат опростения стандартизиран подход или метода на първоначалната експозиция за изчисляване на експозициите към кредитен риск от контрагента в съответствие с трета част, дял II, глава 6, раздели 4 и 5 от Регламент (ЕС) № 575/2013, подават информация за кредитния риск от контрагента съобразно приложение I, образец 34.06 съгласно указанията в приложение II, част II, точка 3.9.7.

Член 7

**Предоставяне на информация за собствените средства и капиталовите изисквания на консолидирана основа**

За да докладват информацията за собствените средства и капиталовите изисквания в съответствие с член 430, параграф 1, буква а) от Регламент (ЕС) № 575/2013 на консолидирана основа, институциите подават информацията, посочена в:

а) членове 5 и 6 от настоящия регламент за изпълнение, на консолидирана основа и с посочената в тях честота; както и

б) образец 6 от приложение I съгласно указанията в приложение II, част II, точка 2 относно субектите, включени в консолидационния обхват— на всеки шест месеца.

Член 8

**Предоставяне на информация за собствените средства и капиталовите изисквания — допълнителни изисквания за докладване на индивидуална и консолидирана основа**

1. Институциите, за които се прилага изискването за оповестяване на информацията по член 438, букви д) или з) или член 452, букви б), ж) или з) от Регламент (ЕС) № 575/2013 — с посочената съответно в член 433а или член 433в честота, съответно на индивидуална основа съгласно член 6 или на консолидирана основа съгласно член 13 от посочения регламент — подават информация за кредитния риск и кредитния риск от контрагента съгласно образци 8.3, 8.4, 8.5, 8.5.1, 8.6, 8.7 и 34.11 от приложение I към настоящия регламент, със същата периодичност и на същата основа съгласно указанията в част II, точки 3.3 и 3.9.12 от приложение II към настоящия регламент.
2. Институциите, за които се прилага изискването за оповестяване на информацията по член 439, буква л) от Регламент (ЕС) № 575/2013 — с посочената съответно в член 433а или член 433в честота, съответно на индивидуална основа съгласно член 6 или на консолидирана основа съгласно член 13 от посочения регламент — подават информация за кредитния риск от контрагента съгласно образец 34.07 от приложение I към настоящия регламент, със същата периодичност и на същата основа съгласно указанията в част II, точка 3.9.8 от приложение II към настоящия регламент.

Член 9

**Предоставяне на индивидуална основа на информация за собствените средства и капиталовите изисквания за инвестиционните посредници, за които се прилагат членове 95 и 96 от Регламент (ЕС) № 575/2013**

1. Инвестиционните посредници, които прилагат преходните разпоредби на член 57, параграф 3 от Регламент (ЕС) 2019/2033, подават информацията по настоящия член.
2. За да докладват информацията за собствените средства и капиталовите изисквания в съответствие с член 430, параграф 1, буква а) от Регламент (ЕС) № 575/2013 на индивидуална основа, с изключение на информацията за отношението на ливъридж, инвестиционните посредници, които прибягват до член 57, параграф 3 от Регламент (ЕС) 2019/2033 във връзка с член 95 от Регламент (ЕС) № 575/2013, подават на всеки три месеца информацията съобразно приложение I, образци 1—5 съгласно указанията в приложение II, част II, точка 1.
3. За да докладват информацията за собствените средства и капиталовите изисквания в съответствие с член 430, параграф 1, буква а) от Регламент (ЕС) № 575/2013 на индивидуална основа, инвестиционните посредници, които прибягват до член 57, параграф 3 от Регламент (ЕС) 2019/2033 във връзка с член 96 от Регламент (ЕС) № 575/2013, подават информацията, посочена в член 5, параграфи 1—5 и 8—13 и член 6, параграф 2 от настоящия регламент, с установената в тези членове честота.

Член 10

**Предоставяне на консолидирана основа на информация за собствените средства и капиталовите изисквания за групи, състоящи се единствено от инвестиционни посредници, за които се прилагат членове 95 и 96 от Регламент (ЕС) № 575/2013**

1. Инвестиционните посредници, които прилагат преходните разпоредби на член 57, параграф 3 от Регламент (ЕС) 2019/2033, подават информацията по настоящия член.
2. За да докладват информацията за собствените средства и капиталовите изисквания в съответствие с член 430, параграф 1, буква а) от Регламент (ЕС) № 575/2013 на консолидирана основа, с изключение на информацията за отношението на ливъридж, инвестиционните посредници от групи, състоящи се единствено от инвестиционни посредници, които прибягват до член 57, параграф 3 от Регламент (ЕС) 2019/2033 във връзка с член 95 от Регламент (ЕС) № 575/2013, подават следната информация на консолидирана основа:

а) информацията за собствените средства и капиталовите изисквания съобразно приложение I, образци 1—5 съгласно указанията в приложение II, част II, точка 1 — на всеки три месеца;

б) информацията за собствените средства и капиталовите изисквания по отношение на субектите, включени в консолидационния обхват, съобразно приложение I, образец 6 съгласно указанията в приложение II, част II, точка 2 — на всеки шест месеца.

1. За да докладват информацията за собствените средства и капиталовите изисквания в съответствие с член 430, параграф 1, буква а) от Регламент (ЕС) № 575/2013 на консолидирана основа, инвестиционните посредници от групи, състоящи се единствено от инвестиционни посредници, за които се прилага член 95, и от инвестиционни посредници, за които се прилага член 96, или от групи, състоящи се единствено от инвестиционни посредници, които прибягват до член 57, параграф 3 от Регламент (ЕС) 2019/2033 във връзка с член 96 от Регламент (ЕС) № 575/2013, подават следната информация на консолидирана основа:

а) информацията, посочена в член 5, параграфи 1—5 и 8—13 и член 6, параграф 2 от настоящия регламент, с установената в тези членове честота;

б) информацията по отношение на субектите, включени в консолидационния обхват, съобразно приложение I, образец 6 съгласно указанията в приложение II, част II, точка 2 — на всеки шест месеца.

Член 11

**Предоставяне на финансова информация на консолидирана основа от институциите, за които се прилага Регламент (ЕО) № 1606/2002 на Европейския парламент и на Съвета[[10]](#footnote-10)**

1. За да докладват финансовата информация на консолидирана основа в съответствие с член 430, параграф 3 или 4 от Регламент (ЕС) № 575/2013, институциите подават информацията съобразно приложение III на консолидирана основа съгласно указанията в приложение V.
2. Информацията, посочена в параграф 1, се подава, както следва:

а) информацията съобразно приложение III, част 1 — на всеки три месеца;

б) информацията съобразно приложение III, част 3 — на всеки шест месеца;

в) информацията съобразно приложение III, част 4, с изключение на информацията съобразно образец 47 — веднъж годишно;

г) информацията съобразно приложение III, част 2, образец 20 — на всеки три месеца, когато институцията превиши прага, предвиден в член 5, параграф 5, втора алинея;

д) информацията съобразно приложение III, част 2, образец 21 — на всеки три месеца, когато материалните активи, предмет на оперативен лизинг, са равни на или по-големи от 10 % от общите материални активи, докладвани съобразно приложение III, част 1, образец 1.1;

е) информацията съобразно приложение III, част 2, образец 22 — на всеки три месеца, когато нетните приходи от такси и комисиони са равни на или по-големи от 10 % от сбора на нетните приходи от такси и комисиони и нетния доход от лихви, докладвани съобразно приложение III, част 1, образец 2;

ж) информацията съобразно приложение III, част 2, образци 23—26 — на всеки три месеца, когато са изпълнени следните две условия:

i) институцията не е малка и несложна институция;

ii) отношението между брутната балансова стойност на кредитите и авансите на институцията, попадащи в обхвата на член 47а, параграф 3 от Регламент (ЕС) № 575/2013, и общата брутна балансова стойност на кредитите и авансите, попадащи в обхвата на член 47а, параграф 1 от посочения регламент, е равно на или по-голямо от 5 %;

з) информацията съобразно приложение III, част 4, образец 47 — веднъж годишно, когато са изпълнени и двете условия по буква ж) от настоящия параграф.

За целите на буква ж), подточка ii), кредитите и авансите, класифицирани като държани за продажба, паричните салда при централни банки, както и другите депозити на виждане не влизат нито в знаменателя, нито в числителя на отношението.

За целите на букви г)—з) от настоящия параграф се прилагат входните и изходните критерии, посочени в член 4, параграф 3.

Член 12

**Предоставяне на финансова информация на консолидирана основа от институциите, които прилагат националните счетоводни рамки**

1. Когато компетентен орган е включил в обхвата на изискванията за предоставяне на финансова информация на консолидирана основа в съответствие с член 430, параграф 9 от Регламент (ЕС) № 575/2013 институциите, установени в дадена държава членка, институциите подават информацията съобразно приложение III на консолидирана основа съгласно указанията в приложение V към настоящия регламент.
2. Информацията, посочена в параграф 1, се подава, както следва:

а) информацията съобразно приложение IV, част 1 — на всеки три месеца;

б) информацията съобразно приложение IV, част 3 — на всеки шест месеца;

в) информацията съобразно приложение IV, част 4, с изключение на информацията съобразно образец 47 — веднъж годишно;

г) информацията съобразно приложение IV, част 2, образец 20 — на всеки три месеца, когато институцията превиши прага, предвиден в член 5, параграф 5, втора алинея;

д) информацията съобразно приложение IV, част 2, образец 21 — на всеки три месеца, когато материалните активи, предмет на оперативен лизинг, са равни на или по-големи от 10 % от общите материални активи, докладвани съобразно приложение IV, част 1, образец 1.1;

е) информацията съобразно приложение IV, част 2, образец 22 — на всеки три месеца, когато нетните приходи от такси и комисиони са равни на или по-големи от 10 % от сбора на нетните приходи от такси и комисиони и нетния доход от лихви, докладвани съобразно приложение IV, част 1, образец 2;

ж) информацията съобразно приложение IV, част 2, образци 23—26 — на всеки три месеца, когато са изпълнени следните две условия:

i) институцията не е малка и несложна институция;

ii) отношението на институцията по член 11, параграф 2, буква ж), подточка ii) е равно на или по-голямо от 5 %;

з) информацията съобразно приложение IV, част 4, образец 47 — веднъж годишно, когато са изпълнени и двете условия по буква ж) от настоящия параграф.

За целите на букви г)—з) от настоящия параграф се прилагат входните и изходните критерии, посочени в член 4, параграф 3.

Член 13

**Предоставяне на информация за загубите, произтичащи от заеми, обезпечени с недвижим имот, в съответствие с член 430а, параграф 1 от Регламент (ЕС) № 575/2013 на индивидуална и на консолидирана основа**

1. Институциите подават информацията съобразно приложение VI на консолидирана основа съгласно указанията в приложение VII веднъж годишно.
2. Институциите подават информацията съобразно приложение VI на индивидуална основа съгласно указанията в приложение VII веднъж годишно.
3. Когато дадена институция има клон в друга държава членка, този клон ежегодно подава до компетентния орган на приемащата държава членка посочената в приложение VI информация за него съгласно указанията в приложение VII.

Член 14

**Предоставяне на информация за големи експозиции на индивидуална и на консолидирана основа**

1. За да докладват информацията за големите експозиции към клиенти и групи от свързани клиенти в съответствие с член 394 от Регламент (ЕС) № 575/2013 на индивидуална и на консолидирана основа, институциите подават информацията съобразно приложение VIII съгласно указанията в приложение IX на всеки три месеца.
2. За да докладват информацията за двадесетте най-големи експозиции към клиенти или групи от свързани клиенти в съответствие с член 394, параграф 1 от Регламент (ЕС) № 575/2013 на консолидирана основа, институциите, за които се прилага трета част, дял II, глава 3 от Регламент (ЕС) № 575/2013, подават информацията съобразно приложение VIII съгласно указанията в приложение IX на всеки три месеца.
3. За да докладват информацията за експозициите на стойност 300 милиона евро или повече, но по-малка от 10 % от капитала от първи ред на институцията в съответствие с член 394, параграф 1 от Регламент (ЕС) № 575/2013 на консолидирана основа, институциите подават информацията съобразно приложение VIII съгласно указанията в приложение IX на всеки три месеца.
4. За да докладват информацията за десетте най-големи експозиции към институции на консолидирана основа, както и за десетте най-големи експозиции към паралелни банкови предприятия, които извършват банкови дейности извън регулираната рамка, на консолидирана основа в съответствие с член 394, параграф 1 от Регламент (ЕС) № 575/2013, институциите подават информацията съобразно приложение VIII съгласно указанията в приложение IX на всеки три месеца.

Член 15

**Предоставяне на информация за отношението на ливъридж на индивидуална и на консолидирана основа**

1. За да докладват информацията за отношението на ливъридж в съответствие с член 430, параграф 1, буква а) от Регламент (ЕС) № 575/2013 на индивидуална и на консолидирана основа, институциите подават информацията съобразно приложение X съгласно указанията в приложение XI на всеки три месеца. Само големите институции подават образец 48.00 от приложение X.
2. Информацията съобразно приложение X, образец 40.00, поле {r0410;c0010} се докладва само от:

а) големи институции, които са Г-СЗИ или са емитирали ценни книжа, допуснати до търговия на регулиран пазар — на всеки шест месеца;

б) големи институции, различни от Г-СЗИ, които не са регистрирани на фондовата борса — веднъж годишно;

в) институции, различни от големи институции и малки и несложни институции, които са емитирали ценни книжа, допуснати до търговия на регулиран пазар — веднъж годишно.

1. Институциите изчисляват отношението на ливъридж към референтната дата на докладване в съответствие с член 429 от Регламент (ЕС) № 575/2013.
2. Институциите докладват информацията, посочена в приложение XI, част II, точка 13, когато е изпълнено поне едно от следните условия:

а) делът на дериватите, посочен в приложение XI, част II, точка 5, е по-голям от 1,5 %;

б) делът на дериватите, посочен в приложение XI, част II, точка 5, превишава 2 %.

Ако институцията отговаря само на условието по буква а), се прилагат входните и изходните критерии по член 4, параграф 3.

Ако отговаря както на условията по буква а), така и на тези по буква б), институцията започва да докладва тази информация за референтната дата, следваща референтната дата на докладване, на която е превишила прага.

1. Институциите, за които общата условна стойност на дериватите съгласно определението в приложение XI, част II, точка 8 надвишава 10 000 милиона евро, докладват информацията, посочена в приложение XI, част II, точка 13, дори ако делът на техните деривати не отговаря на условията по параграф 4 от настоящия член.

За целите на настоящия параграф входните критерии по член 4, параграф 3 не се прилагат. Институциите започват да докладват информацията за референтната дата на докладване, следваща референтната дата на докладване, на която са превишили прага.

1. Институциите трябва да докладват информацията, посочена в приложение XI, част II, точка 14, когато е изпълнено поне едно от следните условия:

а) обемът на кредитните деривати, посочени в приложение XI, част II, точка 9, е повече от 300 милиона евро;

б) обемът на кредитните деривати, посочени в приложение XI, част II, точка 9, надвишава 500 милиона евро.

Ако институцията отговаря само на условието по буква а), се прилагат входните и изходните критерии по член 4, параграф 3. Ако отговаря както на условията по буква а), така и на тези по буква б), институцията започва да докладва тази информация за референтната дата, следваща референтната дата на докладване, на която е превишила прага.

Член 16

**Предоставяне на информация за изискването за ликвидно покритие на индивидуална и на консолидирана основа**

1. За да докладват информацията за изискването за ликвидно покритие в съответствие с член 430, параграф 1, буква г) от Регламент (ЕС) № 575/2013 на индивидуална и на консолидирана основа, институциите подават ежемесечно информацията съобразно приложение XXIV към настоящия регламент съгласно указанията в приложение XXV към настоящия регламент.
2. Информацията в приложение XXIV се отнася до информацията, подадена за референтната дата, и информацията за паричните потоци на институцията през следващите 30 календарни дни.

Член 17

**Предоставяне на информация за стабилното финансиране на индивидуална и на консолидирана основа**

За да докладват информацията за стабилното финансиране в съответствие с член 430, параграф 1, буква г) от Регламент (ЕС) № 575/2013 на индивидуална и на консолидирана основа, институциите подават на всеки три месеца информацията съобразно приложение XII съгласно указанията в приложение XIII, както следва:

а) малките и несложни институции, които са избрали да изчислят отношението си на нетното стабилно финансиране, като използват методологията, изложена в шеста част, дял IV, глави 6 и 7 от Регламент (ЕС) № 575/2013, с предварителното разрешение на техния компетентен орган в съответствие с член 428аи от посочения регламент, подават образци 82 и 83 от приложение XII към настоящия регламент съгласно указанията в приложение XIII към настоящия регламент;

б) институциите, различни от посочените в буква а), подават образци 80 и 81 от приложение XII съгласно указанията в приложение XIII;

в) всички институции подават образец 84 от приложение XII съгласно указанията в приложение XIII.

Член 18

**Предоставяне на информация за допълнителните показатели за наблюдение на ликвидността на индивидуална и на консолидирана основа**

1. За да докладват информацията за допълнителните показатели за наблюдение на ликвидността в съответствие с член 430, параграф 1, буква г) от Регламент (ЕС) № 575/2013 на индивидуална и на консолидирана основа, институциите подават ежемесечно цялата посочена по-долу информация:

а) информацията съобразно приложение XVIII съгласно указанията в приложение XIX;

б) информацията съобразно приложение XX съгласно указанията в приложение XXI;

в) информацията съобразно приложение XXII съгласно указанията в приложение XXIII.

1. Чрез дерогация от параграф 1 институцията, която отговаря на всички условия по член 4, параграф 1, точка 145 от Регламент (ЕС) № 575/2013, може да докладва на всеки три месеца информацията за допълнителните показатели за наблюдение на ликвидността.

Член 19

**Предоставяне на информация за тежестите върху активите на индивидуална и на консолидирана основа**

1. За да докладват информацията за тежестите върху активите в съответствие с член 430, параграф 1, буква ж) от Регламент (ЕС) № 575/2013 на индивидуална и на консолидирана основа, институциите подават информацията съобразно приложение XVI към настоящия регламент съгласно указанията в приложение XVII към настоящия регламент.
2. Информацията, посочена в параграф 1, се подава, както следва:

а) информацията съобразно приложение XVI, части А, Б и Г — на всеки три месеца;

б) информацията съобразно приложение XVI, част В — веднъж годишно;

в) информацията съобразно приложение XVI, част Д — на всеки шест месеца.

1. От институциите не се изисква да докладват информацията съобразно приложение XVI, части Б, В и Д, когато са изпълнени следните две условия:

а) институцията не се счита за голяма институция;

б) равнището на тежестите върху активите на институцията, изчислено в съответствие с подточка 9, точка 1.6 от приложение XVII, е под 15 %.

Прилагат се входните и изходните критерии по член 4, параграф 3.

1. Институциите докладват информацията съобразно приложение XVI, част Г, само когато емитират посочените в член 52, параграф 4, първа алинея от Директива № 2009/65/ЕО на Европейския парламент и на Съвета[[11]](#footnote-11) облигации.

Прилагат се входните и изходните критерии по член 4, параграф 3.

Член 20

**Предоставяне на допълнителна информация на консолидирана основа за целите на определянето на Г-СЗИ и присъждането на нивата на буфера за Г-СЗИ**

1. За да докладват допълнителната информация за целите на определянето на Г-СЗИ и присъждането на нивата на буфера за Г-СЗИ съгласно член 131 от Директива 2013/36/ЕС, институциите майки от ЕС, финансовите холдинги майки от ЕС и финансовите холдинги майки със смесена дейност от ЕС подават на всеки три месеца информацията съобразно приложение XXVI съгласно указанията в приложение XXVII на консолидирана основа.
2. Институциите майки от ЕС, финансовите холдинги майки от ЕС и финансовите холдинги майки със смесена дейност от ЕС подават посочената в параграф 1 информация само когато са изпълнени следните две условия:

а) мярката за общата експозиция на групата, включително дъщерните застрахователни предприятия, е равна на или надвишава 125 000 милиона евро;

б) институцията майка от ЕС или някое от нейните дъщерни предприятия или клон, управляван от институцията майка или от дъщерно предприятие, се намира в участваща държава членка съгласно посоченото в член 4 от Регламент (ЕС) № 806/2014 на Европейския парламент и на Съвета[[12]](#footnote-12).

1. Чрез дерогация от член 3, параграф 1, буква б) информацията, посочена в параграф 1 от настоящия член, се подава до края на работния ден на следните дати: 1 юли, 1 октомври, 2 януари и 1 април.
2. Чрез дерогация от член 4, по отношение на прага, посочен в параграф 2, буква а) от настоящия член, се прилага следното:

а) институцията майка от ЕС, финансовият холдинг майка от ЕС и финансовият холдинг майка със смесена дейност от ЕС незабавно започват да докладват информацията съгласно настоящия член, когато мярката за експозицията с оглед на отношението на ливъридж надвишава посочения праг, считано от края на счетоводната година, и докладват тази информация най-малко за края на тази счетоводна година и за следващите три референтните дати за тримесечно докладване;

б) институцията майка от ЕС, финансовият холдинг майка от ЕС и финансовият холдинг майка със смесена дейност от ЕС незабавно спират да докладват информацията съгласно настоящия член, когато мярката за експозицията с оглед на отношението на ливъридж падне под посочения праг, считано от края на счетоводната им година.

Член 21

**Формати за обмен на данни и информация, придружаваща подаването на данни**

1. Институциите подават информацията във форматите за обмен на данни и начините на представяне, определени от компетентните органи и съобразно изискванията за данните в информационния модел, посочен в приложение XIV, и формулите за утвърждаване, посочени в приложение XV, както и следните условия:

а) в подадените данни не се включва информация, която не е изискана или не е приложима;

б) числените стойности се подават, както следва:

i) данните от тип „паричен“ се докладват с минимална точност до хиляди единици;

ii) данните от тип „процент“ се представят за единица с минимална точност до четири десетични знака;

iii) данните от тип „цяло число“ се докладват като цели числа с точност до съответната единица;

в) за обозначаването на институциите и застрахователните предприятия се използва единствено техният идентификационен код на правен субект (ИКПС);

г) за обозначаването на юридическите лица и контрагентите, различни от институции и застрахователни предприятия, се използва техният ИКПС, когато има такъв.

1. Институциите добавят към подадените данни следната информация:

а) референтната дата на докладване и референтния период на докладване;

б) отчетната валута;

в) счетоводния стандарт;

г) ИКПС на докладващата институция;

д) обхвата на консолидацията.

Член 22

Отмяна на Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014

Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014 се отменя.

Позоваванията на отменения регламент се считат за позовавания на настоящия регламент.

Член 23

**Влизане в сила и прилагане**

Настоящият регламент влиза в сила в деня след деня на публикуването му в *Официален вестник на Европейския съюз*.

Той се прилага от 28 юни 2021 г.

Независимо от втора алинея на настоящия член, определените като Г-СЗИ институции започват да докладват изискването за отношението на ливъридж по образец 47 на приложение X от 1 януари 2023 г.

Членове 9 и 10 престават да се прилагат на 26 юни 2026 г.

Настоящият регламент е задължителен в своята цялост и се прилага пряко във всички държави членки.

Съставено в Брюксел на […] година.

За Комисията

Председател

Урсула фон дер Лайен

1. OB L 176, 27.6.2013 г., стр. 1. [↑](#footnote-ref-1)
2. Директива 2013/36/ЕС на Европейския парламент и на Съвета от 26 юни 2013 г. относно достъпа до осъществяването на дейност от кредитните институции и относно пруденциалния надзор върху кредитните институции и инвестиционните посредници, за изменение на Директива 2002/87/ЕО и за отмяна на директиви 2006/48/ЕО и 2006/49/ЕО (ОВ L 176, 27.6.2013 г., стр. 338). [↑](#footnote-ref-2)
3. Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014 на Комисията за определяне, в съответствие с Регламент (ЕС) № 575/2013, на техническите стандарти за изпълнение по отношение на предоставянето на информация от институциите на надзорните органи (ОВ L 191, 28.6.2014 г., стр. 1). [↑](#footnote-ref-3)
4. Регламент (ЕС) 2019/876 на Европейския парламент и на Съвета от 20 май 2019 г. за изменение на Регламент (ЕС) № 575/2013 по отношение на отношението на ливъридж, отношението на нетното стабилно финансиране, капиталовите изисквания и изискванията за приемливи задължения, кредитния риск от контрагента, пазарния риск, експозициите към централни контрагенти, експозициите към предприятия за колективно инвестиране, големите експозиции, изискванията за отчетност и оповестяване и на Регламент (ЕС) № 648/2012 (ОВ L 150, 7.6.2019 г., стр. 1). [↑](#footnote-ref-4)
5. Регламент (ЕС) 2019/630 на Европейския парламент и на Съвета от 17 април 2019 г. за изменение на Регламент (ЕС) № 575/2013 по отношение на минималното покритие за загуби за необслужвани експозиции (ОВ L 111, 25.4.2019 г., стр. 4). [↑](#footnote-ref-5)
6. Регламент (ЕС) 2019/2033 на Европейския парламент и на Съвета от 27 ноември 2019 г. относно пруденциалните изисквания за инвестиционните посредници и за изменение на регламенти (ЕС) № 1093/2010, (ЕС) № 575/2013, (ЕС) № 600/2014 и (ЕС) № 806/2014 (ОВ L 314, 5.12.2019 г., стр. 1). [↑](#footnote-ref-6)
7. Регламент (ЕС) 2020/873 на Европейския парламент и на Съвета от 24 юни 2020 г. за изменение на регламенти (ЕС) № 575/2013 и (ЕС) 2019/876 по отношение на някои корекции в отговор на пандемията от COVID-19 (ОВ L 204, 26.6.2020 г, стр. 4). [↑](#footnote-ref-7)
8. Регламент (ЕС) № 1093/2010 на Европейския парламент и на Съвета от 24 ноември 2010 г. за създаване на Европейски надзорен орган (Европейски банков орган), за изменение на Решение № 716/2009/ЕО и за отмяна на Решение 2009/78/ЕО на Комисията (ОВ L 331, 15.12.2010 г., стр. 12). [↑](#footnote-ref-8)
9. Делегиран регламент (ЕС) 2016/101 на Комисията от 26 октомври 2015 г. за допълване на Регламент (ЕС) № 575/2013 на Европейския парламент и на Съвета по отношение на регулаторните технически стандарти за пруденциална оценка съгласно член 105, параграф 14 (ОВ L 21, 28.1.2016 г., стр. 54). [↑](#footnote-ref-9)
10. Регламент (EО) № 1606/2002 на Европейския парламент и на Съвета от 19 юли 2002 г. за прилагането на международните счетоводни стандарти (OВ L 243, 11.9.2002 г., стр. 1). [↑](#footnote-ref-10)
11. Директива 2009/65/ЕО на Европейския парламент и на Съвета от 13 юли 2009 г. относно координирането на законовите, подзаконовите и административните разпоредби относно предприятията за колективно инвестиране в прехвърлими ценни книжа (ПКИПЦК) (ОВ L 302, 17.11.2009 г., стр. 32). [↑](#footnote-ref-11)
12. Регламент (ЕС) № 806/2014 на Европейския парламент и на Съвета от 15 юли 2014 година за установяването на еднообразни правила и еднообразна процедура за преструктурирането на кредитни институции и някои инвестиционни посредници в рамките на Единния механизъм за преструктуриране и Единния фонд за преструктуриране и за изменение на Регламент (ЕС) № 1093/2010 (ОВ L 225, 30.7.2014 г., стр. 1). [↑](#footnote-ref-12)