

ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΟΣ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΣ (ΕΕ) …/... ΤΗΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ

της XXX

για τη θέσπιση εκτελεστικών τεχνικών προτύπων για την εφαρμογή του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου όσον αφορά την υποβολή εποπτικών αναφορών από τα ιδρύματα και για την κατάργηση του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) 680/2014

(Κείμενο που παρουσιάζει ενδιαφέρον για τον ΕΟΧ)

Η ΕΥΡΩΠΑΪΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ,

Έχοντας υπόψη τη Συνθήκη για τη λειτουργία της Ευρωπαϊκής Ένωσης,

Έχοντας υπόψη τον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 26ης Ιουνίου 2013, σχετικά με τις απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας για πιστωτικά ιδρύματα και επιχειρήσεις επενδύσεων και την τροποποίηση του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 648/2012[[1]](#footnote-1), και ιδίως το άρθρο 415 παράγραφος 3 πρώτο εδάφιο, το άρθρο 415 παράγραφος 3α πρώτο εδάφιο, το άρθρο 430 παράγραφος 7 πρώτο εδάφιο και το άρθρο 430 παράγραφος 9 δεύτερο εδάφιο,

Εκτιμώντας τα ακόλουθα:

1. Με την επιφύλαξη των εξουσιών των αρμόδιων αρχών δυνάμει του άρθρου 104 παράγραφος 1 στοιχείο ι) της οδηγίας 2013/36/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου[[2]](#footnote-2), ο εκτελεστικός κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 680/2014[[3]](#footnote-3) της Επιτροπής θεσπίζει, βάσει του άρθρου 430 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, ένα συνεκτικό πλαίσιο υποβολής αναφορών. Ο εκτελεστικός κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 680/2014 έχει τροποποιηθεί αρκετές φορές μετά τις τροποποιήσεις του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 που εγκρίθηκαν για την εισαγωγή, την περαιτέρω ανάπτυξη ή την προσαρμογή στοιχείων προληπτικής εποπτείας.
2. Οι διατάξεις του παρόντος κανονισμού είναι στενά συνδεδεμένες μεταξύ τους, δεδομένου ότι αφορούν τις απαιτήσεις υποβολής αναφορών από τα ιδρύματα. Προκειμένου να εξασφαλιστεί η συνοχή μεταξύ των διατάξεων αυτών, οι οποίες θα πρέπει να τεθούν σε ισχύ ταυτόχρονα, και να διευκολυνθούν τα πρόσωπα που υπόκεινται στις εξ αυτών υποχρεώσεις να έχουν πλήρη εικόνα και συνεκτική πρόσβαση στο κείμενο των διατάξεων αυτών, κρίνεται σκόπιμο να συμπεριληφθούν όλα τα συναφή εκτελεστικά τεχνικά πρότυπα που απαιτούνται από τον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 575/2013 σε έναν ενιαίο κανονισμό.
3. Λαμβανομένων υπόψη των διεθνών προτύπων της Επιτροπής της Βασιλείας για την τραπεζική εποπτεία, ο κανονισμός (ΕΕ) 2019/876 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου[[4]](#footnote-4) τροποποίησε τον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 575/2013 σε διάφορες πτυχές, όπως ο δείκτης μόχλευσης, ο δείκτης καθαρής σταθερής χρηματοδότησης, οι απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων και επιλέξιμων υποχρεώσεων, ο πιστωτικός κίνδυνος αντισυμβαλλομένου, ο κίνδυνος αγοράς, τα ανοίγματα έναντι κεντρικών αντισυμβαλλομένων, τα ανοίγματα έναντι οργανισμών συλλογικών επενδύσεων, τα μεγάλα χρηματοδοτικά ανοίγματα και οι υποχρεώσεις υποβολής εκθέσεων και δημοσιοποίησης. Ως εκ τούτου, το πλαίσιο υποβολής αναφορών που θεσπίστηκε με τον εκτελεστικό κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 680/2014 θα πρέπει να αναθεωρηθεί και το σύνολο των υποδειγμάτων για τη συλλογή πληροφοριών για σκοπούς υποβολής εποπτικών αναφορών θα πρέπει να επικαιροποιηθεί.
4. Ο κανονισμός (ΕΕ) 2019/876 εισήγαγε στον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 575/2013 απαίτηση για δείκτη μόχλευσης ως προς το κεφάλαιο της κατηγορίας 1 που βαθμονομείται σε 3 %, ένα εύρος προσαρμογών στον υπολογισμό του ανοίγματος του δείκτη μόχλευσης, και απαίτηση αποθέματος ασφαλείας για τον δείκτη μόχλευσης για τα ιδρύματα που έχουν προσδιοριστεί ως παγκόσμια συστημικώς σημαντικά ιδρύματα (G-SII) σύμφωνα με την οδηγία 2013/36/ΕΕ. Επομένως, θα πρέπει να επικαιροποιηθεί η υποβολή αναφορών για τον δείκτη μόχλευσης προκειμένου να αποτυπώνονται οι εν λόγω απαιτήσεις και προσαρμογές στον υπολογισμό του ανοίγματος.
5. Ο κανονισμός (ΕΕ) 2019/876 εισήγαγε στον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 575/2013 απαιτήσεις υποβολής αναφορών για τον δείκτη καθαρής σταθερής χρηματοδότησης (NSFR), μεταξύ άλλων και απλουστευμένων απαιτήσεων. Επομένως, είναι απαραίτητος ο καθορισμός ενός νέου συνόλου υποδειγμάτων και οδηγιών υποβολής αναφορών.
6. Ο κανονισμός (ΕΕ) 2019/876 εισήγαγε στον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 575/2013 νέο συντελεστή στήριξης που εφαρμόζεται στα ανοίγματα έναντι έργων υποδομής και επικαιροποιημένες προσεγγίσεις για τον υπολογισμό των ποσών των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ανοιγμάτων για οργανισμούς συλλογικών επενδύσεων. Επομένως, είναι απαραίτητος ο καθορισμός, σύμφωνα πάντα με το πλαίσιο γνωστοποιήσεων, νέων υποδειγμάτων και οδηγιών υποβολής αναφορών σχετικά με τον πιστωτικό κίνδυνο, καθώς και η επικαιροποίηση των υφιστάμενων οδηγιών.
7. Ο κανονισμός (ΕΕ) 2019/876 αντικατέστησε στον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 575/2013 την τυποποιημένη προσέγγιση με μια πιο ευαίσθητη στον κίνδυνο τυποποιημένη προσέγγιση για τον πιστωτικό κίνδυνο αντισυμβαλλομένου (SA-CCR) και μια απλουστευμένη έκδοση (την απλουστευμένη SA-CCR) για τα ιδρύματα που πληρούν προκαθορισμένα κριτήρια επιλεξιμότητας. Η μέθοδος αρχικού ανοίγματος, αν και αναθεωρημένη, παραμένει διαθέσιμη για τα ιδρύματα που πληρούν τα προκαθορισμένα κριτήρια. Επομένως, είναι απαραίτητη η προσθήκη νέων υποδειγμάτων και οδηγιών υποβολής αναφορών σχετικά με τον πιστωτικό κίνδυνο αντισυμβαλλομένου, καθώς και η επικαιροποίηση των υφιστάμενων οδηγιών.
8. Ο κανονισμός (ΕΕ) 2019/876 αντικατέστησε στον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 575/2013 τις αναφορές σε «επιλέξιμο κεφάλαιο» στον υπολογισμό των μεγάλων χρηματοδοτικών ανοιγμάτων με αναφορές σε «κεφάλαιο κατηγορίας 1» και εισήγαγε άλλο όριο για την υποβολή αναφορών για τα μεγάλα χρηματοδοτικά ανοίγματα σε ενοποιημένη βάση. Επομένως, η υποβολή αναφορών για τα μεγάλα χρηματοδοτικά ανοίγματα θα πρέπει να επικαιροποιηθεί.
9. Ο κανονισμός (ΕΕ) 2019/630 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου[[5]](#footnote-5) εισήγαγε στον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 575/2013 προληπτικό μηχανισμό ασφαλείας για τα μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα (ΜΕΑ) που επιβάλλει αφαίρεση από τα ίδια κεφάλαια των ιδρυμάτων όταν τα ΜΕΑ δεν καλύπτονται επαρκώς μέσω προβλέψεων ή άλλων προσαρμογών, σύμφωνα με προκαθορισμένο χρονοδιάγραμμα για να οικοδομηθεί πλήρης κάλυψη διαχρονικά. Ο προληπτικός μηχανισμός ασφαλείας βασίζεται στους ορισμούς για τα «μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα» και τα «μέτρα ανοχής» που προβλέπονται στον εκτελεστικό κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 680/2014. Επομένως, είναι απαραίτητη η τροποποίηση των υποδειγμάτων και των οδηγιών για να διασφαλιστεί ο ενιαίος ορισμός των «μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων» και των «μέτρων ανοχής» τόσο για τους σκοπούς της υποβολής αναφορών όσο και για τους σκοπούς του προληπτικού μηχανισμού ασφαλείας. Επίσης, απαιτούνται νέα υποδείγματα για τη συγκέντρωση πληροφοριών για τον υπολογισμό του μηχανισμού ασφαλείας.
10. Ο κανονισμός (ΕΕ) 2019/2033 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου[[6]](#footnote-6) καταργεί, με ισχύ από την 26 Ιουνίου 2026, το τρίτο μέρος τίτλος Ι κεφάλαιο 1 τμήμα 2 (άρθρα 95 έως 98) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. Για τον σκοπό αυτόν, οι διατάξεις σχετικά με την υποβολή αναφορών για ομίλους που αποτελούνται μόνον από επιχειρήσεις επενδύσεων οι οποίες υπόκεινται στα άρθρα 95 και 96 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 σε ατομική βάση ή σε ενοποιημένη βάση παύουν να εφαρμόζονται στις 26 Ιουνίου 2026.
11. Λόγω του πεδίου εφαρμογής των τροποποιήσεων αυτών και χάριν σαφήνειας, είναι αναγκαία η κατάργηση του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 680/2014 και η αντικατάστασή του με τον παρόντα κανονισμό.
12. Ο κανονισμός (ΕΕ) 2020/873 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου[[7]](#footnote-7) αποτελεί μέρος μιας σειράς μέτρων για τον μετριασμό των επιπτώσεων της πανδημίας COVID-19 στα ιδρύματα σε ολόκληρη την Ένωση. Ο εν λόγω κανονισμός εισήγαγε ορισμένες τροποποιήσεις στους κανονισμούς (ΕΕ) αριθ. 575/2013 και (ΕΕ) 2019/876, οι οποίες έχουν αντίκτυπο στην υποβολή εποπτικών αναφορών. Ως εκ τούτου, οι εν λόγω τροποποιήσεις θα πρέπει να αντικατοπτρίζονται στο πλαίσιο υποβολής αναφορών.
13. Τα ιδρύματα θα πρέπει να ξεκινήσουν την υποβολή εποπτικών αναφορών στο τέλος του δευτέρου τριμήνου του 2021. Ωστόσο, η υποβολή αναφορών για τον δείκτη μόχλευσης θα πρέπει να ξεκινήσει από τον Ιανουάριο 2023, καθώς η εφαρμογή των απαιτήσεων αποθέματος ασφαλείας για τη μόχλευση αναβλήθηκε έως τον Ιανουάριο 2023 δυνάμει του κανονισμού (ΕΕ) 2020/873.
14. Ο παρών κανονισμός βασίζεται στο σχέδιο εκτελεστικών τεχνικών προτύπων που υπέβαλε η Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών (EBA) στην Επιτροπή.
15. Η EBA διενήργησε ανοικτές δημόσιες διαβουλεύσεις σχετικά με τα σχέδια εκτελεστικών τεχνικών προτύπων στα οποία βασίζεται ο παρών κανονισμός, ανέλυσε τα ενδεχόμενα συναφή κόστη και οφέλη και ζήτησε τις συμβουλές της ομάδας τραπεζικών συμφεροντούχων που έχει συσταθεί σύμφωνα με το άρθρο 37 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου[[8]](#footnote-8), με εξαίρεση τις διατάξεις που αντικατοπτρίζουν τις τροποποιήσεις που πραγματοποιήθηκαν στον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 575/2013 με τον κανονισμό (ΕΕ) 2020/873. Η EBA αποφάσισε ότι θα ήταν εξαιρετικά δυσανάλογο να διενεργήσει δημόσιες διαβουλεύσεις ή ανάλυση κόστους-ωφέλειας σχετικά με τις εν λόγω προβλέψεις καθώς αφορούν πολύ λίγες γραμμές στα υποδείγματα υποβολής αναφορών για τη φερεγγυότητα και τη μόχλευση και δεν είναι πιθανόν να επηρεάσουν ουσιωδώς το κόστος της υποβολής αναφορών. Επιπλέον, μια τέτοια δημόσια διαβούλευση ή ανάλυση κόστους-ωφέλειας θα παρεμπόδιζε την έγκαιρη συγκέντρωση των συναφών δεδομένων από τους επόπτες κατά τρόπο συνεκτικό και τακτικό.
16. Για να δοθεί στα ιδρύματα επαρκής χρόνος προετοιμασίας για την υποβολή αναφορών σύμφωνα με τον παρόντα κανονισμό, ο παρών κανονισμός θα πρέπει να τεθεί σε ισχύ την επομένη της δημοσίευσής του στην Επίσημη Εφημερίδα της Ευρωπαϊκής Ένωσης,

ΕΞΕΔΩΣΕ ΤΟΝ ΠΑΡΟΝΤΑ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟ:

Άρθρο 1

**Αντικείμενο και πεδίο εφαρμογής**

Ο παρών κανονισμός καθορίζει ενιαίους μορφότυπους και υποδείγματα υποβολής αναφορών, τη μεθοδολογία για τον τρόπο χρήσης των εν λόγω υποδειγμάτων και σχετικές οδηγίες, τη συχνότητα και τις ημερομηνίες υποβολής αναφορών, τους ορισμούς και τις εφαρμογές ΤΠ για την υποβολή αναφορών από τα ιδρύματα προς τις αρμόδιες αρχές σύμφωνα με το άρθρο 415 παράγραφοι 3 και 3α του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 και σύμφωνα με το άρθρο 430 παράγραφοι 1 έως 4 και παράγραφοι 7 και 9 του εν λόγω κανονισμού.

Άρθρο 2

**Ημερομηνίες αναφοράς για την υποβολή αναφορών**

1. Τα ιδρύματα υποβάλλουν πληροφορίες στις αρμόδιες αρχές ως έχουν οι εν λόγω πληροφορίες κατά τις ακόλουθες ημερομηνίες αναφοράς για την υποβολή αναφορών:

α) μηνιαίες αναφορές: την τελευταία ημέρα κάθε μήνα·

β) τριμηνιαίες αναφορές: στις 31 Μαρτίου, στις 30 Ιουνίου, στις 30 Σεπτεμβρίου και στις 31 Δεκεμβρίου·

γ) εξαμηνιαίες αναφορές: στις 30 Ιουνίου και στις 31 Δεκεμβρίου·

δ) ετήσιες αναφορές: στις 31 Δεκεμβρίου.

1. Οι πληροφορίες που υποβάλλονται σύμφωνα με τα υποδείγματα που παρατίθενται στα παραρτήματα III και V και σύμφωνα με τις οδηγίες του παραρτήματος V και οι οποίες αναφέρονται σε μια ορισμένη περίοδο, υποβάλλονται σωρευτικά από την πρώτη ημέρα του αντίστοιχου λογιστικού έτους έως την ημερομηνία αναφοράς.
2. Όταν η εθνική νομοθεσία επιτρέπει στα ιδρύματα να υποβάλλουν τις χρηματοοικονομικές τους πληροφορίες με βάση το τέλος του λογιστικού τους έτους, το οποίο μπορεί να αποκλίνει από το ημερολογιακό έτος, τότε οι ημερομηνίες αναφοράς όσον αφορά την υποβολή αναφορών μπορούν να προσαρμόζονται ανάλογα, ώστε η υποβολή χρηματοοικονομικών πληροφοριών και πληροφοριών για τους σκοπούς του προσδιορισμού παγκόσμιων συστημικώς σημαντικών ιδρυμάτων (G-SII) και του καθορισμού ποσοστών αποθέματος ασφαλείας G-SII να γίνεται κάθε τρεις, έξι ή δώδεκα μήνες από το τέλος του λογιστικού τους έτους, αντίστοιχα.

Άρθρο 3

**Ημερομηνίες αποστολής για την υποβολή αναφορών**

1. Τα ιδρύματα υποβάλλουν πληροφορίες στις αρμόδιες αρχές έως το πέρας των εργασιών στις ακόλουθες ημερομηνίες αποστολής:

α) μηνιαίες αναφορές: τη 15η ημερολογιακή ημέρα από την ημερομηνία αναφοράς για την υποβολή αναφορών·

β) τριμηνιαίες αναφορές: στις 12 Μαΐου, στις 11 Αυγούστου, στις 11 Νοεμβρίου και στις 11 Φεβρουαρίου·

γ) εξαμηνιαίες αναφορές: στις 11 Αυγούστου και στις 11 Φεβρουαρίου·

δ) ετήσιες αναφορές: στις 11 Φεβρουαρίου.

1. Εάν η ημερομηνία αποστολής συμπίπτει με δημόσια αργία στο κράτος μέλος της αρμόδιας αρχής στην οποία υποβάλλεται η αναφορά, ή συμπίπτει με Σάββατο ή Κυριακή, τότε τα δεδομένα υποβάλλονται την επόμενη εργάσιμη ημέρα.
2. Εάν τα ιδρύματα παρέχουν τις χρηματοοικονομικές πληροφορίες τους ή τις πληροφορίες για τους σκοπούς του προσδιορισμού G-SII και του καθορισμού ποσοστών αποθέματος ασφαλείας G-SII χρησιμοποιώντας προσαρμοσμένες ημερομηνίες αναφοράς για την υποβολή αναφορών με βάση το τέλος του λογιστικού τους έτους, όπως ορίζεται στο άρθρο 2 παράγραφος 3, οι ημερομηνίες αποστολής μπορούν επίσης να προσαρμόζονται ανάλογα, ώστε να διατηρείται η ίδια περίοδος αποστολής από την προσαρμοσμένη ημερομηνία αναφοράς για την υποβολή αναφορών.
3. Τα ιδρύματα μπορούν να υποβάλλουν μη ελεγχθέντα στοιχεία. Σε περίπτωση που τα ελεγχθέντα στοιχεία αποκλίνουν από τα υποβληθέντα μη ελεγχθέντα στοιχεία, τότε τα αναθεωρημένα, ελεγχθέντα στοιχεία υποβάλλονται χωρίς αδικαιολόγητη καθυστέρηση. Τα μη ελεγχθέντα στοιχεία είναι στοιχεία για τα οποία δεν έχει εξασφαλιστεί σχετικό πόρισμα από εξωτερικό ελεγκτή, ενώ τα ελεγχθέντα στοιχεία είναι στοιχεία που έχουν ελεγχθεί από εξωτερικό ελεγκτή, ο οποίος και διατύπωσε σχετικό πόρισμα ελέγχου.
4. Άλλες διορθώσεις επί των υποβληθεισών αναφορών υποβάλλονται επίσης στις αρμόδιες αρχές χωρίς αδικαιολόγητη καθυστέρηση.

Άρθρο 4

**Όρια υποβολής αναφορών — κριτήρια ένταξης και απένταξης**

1. Τα ιδρύματα που πληρούν τις προϋποθέσεις που προβλέπονται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 145 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 ξεκινούν να παρέχουν πληροφορίες ως μικρά και μη πολύπλοκα ιδρύματα κατά την πρώτη ημερομηνία αναφοράς για την υποβολή αναφορών μετά την εκπλήρωση των εν λόγω προϋποθέσεων. Αν τα ιδρύματα παύουν να πληρούν τις εν λόγω προϋποθέσεις, σταματούν να υποβάλλουν τις πληροφορίες κατά την πρώτη επόμενη ημερομηνία αναφοράς.
2. Τα ιδρύματα που πληρούν τις προϋποθέσεις που προβλέπονται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 146 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 ξεκινούν να υποβάλλουν πληροφορίες ως μεγάλα ιδρύματα κατά την πρώτη ημερομηνία αναφοράς για την υποβολή αναφορών μετά την εκπλήρωση των εν λόγω προϋποθέσεων. Αν τα ιδρύματα παύουν να πληρούν τις εν λόγω προϋποθέσεις, σταματούν να υποβάλλουν τις πληροφορίες κατά την πρώτη επόμενη ημερομηνία αναφοράς.
3. Τα ιδρύματα αρχίζουν να παρέχουν πληροφορίες οι οποίες υπόκεινται στα όρια που καθορίζονται στον παρόντα κανονισμό κατά την επόμενη ημερομηνία αναφοράς για την υποβολή αναφορών αφότου υπερβούν τα εν λόγω όρια για δύο συνεχόμενες ημερομηνίες αναφοράς για την υποβολή αναφορών. Τα ιδρύματα μπορούν να διακόψουν την παροχή πληροφοριών οι οποίες υπόκεινται στα όρια που καθορίζονται στον παρόντα κανονισμό κατά την επόμενη ημερομηνία αναφοράς για την υποβολή αναφορών, εάν έχουν πέσει κάτω από τα σχετικά όρια για τρεις συνεχόμενες ημερομηνίες αναφοράς για την υποβολή αναφορών.

Άρθρο 5

**Υποβολή αναφορών για τα ίδια κεφάλαια και τις απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων σε ατομική βάση — τριμηνιαίες αναφορές**

1. Για την παροχή πληροφοριών σχετικά με τα ίδια κεφάλαια και τις απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων σύμφωνα με το άρθρο 430 παράγραφος 1 στοιχείο α) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 σε ατομική βάση, τα ιδρύματα υποβάλλουν τις πληροφορίες που αναφέρονται στο παρόν άρθρο ανά τρίμηνο.
2. Τα ιδρύματα υποβάλλουν πληροφορίες σχετικά με τα ίδια κεφάλαια και τις απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων, όπως ορίζονται στο παράρτημα I υποδείγματα 1 έως 5, σύμφωνα με τις οδηγίες του παραρτήματος II μέρος II σημείο 1.
3. Τα ιδρύματα υποβάλλουν πληροφορίες σχετικά με τον πιστωτικό κίνδυνο και τα ανοίγματα σε πιστωτικό κίνδυνο αντισυμβαλλομένου που αντιμετωπίζονται με την τυποποιημένη προσέγγιση, όπως ορίζονται στο παράρτημα I υπόδειγμα 7, σύμφωνα με τις οδηγίες του παραρτήματος II μέρος II σημείο 3.2.
4. Τα ιδρύματα υποβάλλουν πληροφορίες σχετικά με τον πιστωτικό κίνδυνο και τα ανοίγματα πιστωτικού κινδύνου αντισυμβαλλομένου που αντιμετωπίζονται με την προσέγγιση των εσωτερικών διαβαθμίσεων, όπως ορίζονται στο παράρτημα I υποδείγματα 8.1 και 8.2, σύμφωνα με τις οδηγίες του παραρτήματος II μέρος II σημείο 3.3.
5. Τα ιδρύματα υποβάλλουν πληροφορίες σχετικά με τη γεωγραφική κατανομή των ανοιγμάτων ανά χώρα και τα συγκεντρωτικά ανοίγματα σε συνολικό επίπεδο, όπως ορίζονται στο παράρτημα I υπόδειγμα 9, σύμφωνα με τις οδηγίες του παραρτήματος II μέρος II σημείο 3.4.

Τα ιδρύματα υποβάλλουν πληροφορίες που ορίζονται στα υποδείγματα 9.1 και 9.2, και ειδικότερα πληροφορίες σχετικά με τη γεωγραφική κατανομή των ανοιγμάτων ανά χώρα, όταν τα μη εγχώρια αρχικά ανοίγματα σε όλες τις «μη εγχώριες» χώρες σε όλες τις κατηγορίες ανοιγμάτων, όπως αναφέρονται σύμφωνα με το παράρτημα Ι υπόδειγμα 4 γραμμή 0850, είναι ίσα ή μεγαλύτερα από το 10 % των συνολικών εγχώριων και μη εγχώριων αρχικών ανοιγμάτων, όπως αναφέρονται σύμφωνα με το παράρτημα Ι υπόδειγμα 4 γραμμή 0860. Τα ανοίγματα θεωρούνται εγχώρια στην περίπτωση που είναι ανοίγματα σε αντισυμβαλλομένους που βρίσκονται στο κράτος μέλος όπου είναι εγκατεστημένο το ίδρυμα.

Εφαρμόζονται τα κριτήρια ένταξης και απένταξης που καθορίζονται στο άρθρο 4.

1. Τα ιδρύματα υποβάλλουν πληροφορίες σχετικά με τον πιστωτικό κίνδυνο αντισυμβαλλομένου, όπως ορίζονται στο παράρτημα I υποδείγματα 34.01 έως 34.05 και 34.08 έως 34.10, σύμφωνα με τις οδηγίες του παραρτήματος II μέρος II σημείο 3.9.
2. Τα ιδρύματα που εφαρμόζουν την τυποποιημένη προσέγγιση ή τη μέθοδο εσωτερικών υποδειγμάτων για τον υπολογισμό των ανοιγμάτων πιστωτικού κινδύνου αντισυμβαλλομένου σύμφωνα με το τρίτο μέρος τίτλος ΙΙ κεφάλαιο 6 τμήματα 3 και 6 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 υποβάλλουν πληροφορίες σχετικά με τον πιστωτικό κίνδυνο αντισυμβαλλομένου, όπως ορίζονται στο παράρτημα Ι υπόδειγμα 34.06, σύμφωνα με τις οδηγίες του παραρτήματος II μέρος II σημείο 3.9.7.
3. Τα ιδρύματα υποβάλλουν πληροφορίες σχετικά με τα ανοίγματα σε μετοχές που αντιμετωπίζονται με την προσέγγιση των εσωτερικών διαβαθμίσεων, όπως ορίζονται στο παράρτημα I υπόδειγμα 10, σύμφωνα με τις οδηγίες του παραρτήματος II μέρος II σημείο 3.5.
4. Τα ιδρύματα υποβάλλουν πληροφορίες σχετικά με τον κίνδυνο διακανονισμού, όπως ορίζονται στο παράρτημα I υπόδειγμα 11, σύμφωνα με τις οδηγίες του παραρτήματος II μέρος II σημείο 3.6.
5. Τα ιδρύματα υποβάλλουν πληροφορίες σχετικά με τα ανοίγματα σε τιτλοποιήσεις, όπως ορίζονται στο παράρτημα I υπόδειγμα 13.01, σύμφωνα με τις οδηγίες του παραρτήματος II μέρος II σημείο 3.7.
6. Τα ιδρύματα υποβάλλουν πληροφορίες σχετικά με τις απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων και τις ζημίες που αφορούν τον λειτουργικό κίνδυνο, όπως ορίζονται στο παράρτημα I υπόδειγμα 16, σύμφωνα με τις οδηγίες του παραρτήματος II μέρος II σημείο 4.1.
7. Τα ιδρύματα υποβάλλουν πληροφορίες σχετικά με τις απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων που αφορούν τον κίνδυνο αγοράς, όπως ορίζονται στο παράρτημα I υποδείγματα 18 έως 24, σύμφωνα με τις οδηγίες του παραρτήματος II μέρος II σημεία 5.1 έως 5.7.
8. Τα ιδρύματα υποβάλλουν πληροφορίες σχετικά με τις απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων που αφορούν τον κίνδυνο προσαρμογής πιστωτικής αποτίμησης, όπως ορίζονται στο παράρτημα I υπόδειγμα 25, σύμφωνα με τις οδηγίες του παραρτήματος II μέρος II σημείο 5.8.
9. Τα ιδρύματα υποβάλλουν πληροφορίες σχετικά με τη συνετή αποτίμηση, όπως ορίζονται στο παράρτημα I υπόδειγμα 32, σύμφωνα με τις οδηγίες του παραρτήματος II μέρος II σημείο 6, ως εξής:

α) όλα τα ιδρύματα υποβάλλουν τις πληροφορίες που ορίζονται στο παράρτημα I υπόδειγμα 32.1, σύμφωνα με τις οδηγίες του παραρτήματος II μέρος II σημείο 6·

β) τα ιδρύματα που εφαρμόζουν τη βασική προσέγγιση σύμφωνα με τον κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμό (ΕΕ) 2016/101[[9]](#footnote-9) της Επιτροπής, επιπλέον των πληροφοριών που αναφέρονται στο στοιχείο α) της παρούσας παραγράφου, αναφέρουν τις πληροφορίες που ορίζονται στο παράρτημα I υπόδειγμα 32.2, σύμφωνα με τις οδηγίες του παραρτήματος ΙΙ μέρος ΙΙ σημείο 6·

γ) τα ιδρύματα που εφαρμόζουν τη βασική προσέγγιση σύμφωνα με τον κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμό (ΕΕ) 2016/101 της Επιτροπής και τα οποία υπερβαίνουν το όριο που αναφέρεται στο άρθρο 4 παράγραφος 1, επιπλέον των πληροφοριών που αναφέρονται στα στοιχεία α) και β) της παρούσας παραγράφου, αναφέρουν τις πληροφορίες που ορίζονται στο παράρτημα I υποδείγματα 32.3 και 32.4, σύμφωνα με τις οδηγίες του παραρτήματος ΙΙ μέρος ΙΙ σημείο 6.

Για τους σκοπούς της παρούσας παραγράφου δεν εφαρμόζονται τα κριτήρια ένταξης και απένταξης που καθορίζονται στο άρθρο 4.

1. Τα ιδρύματα υποβάλλουν πληροφορίες σχετικά με τον προληπτικό μηχανισμό ασφαλείας για τα μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα (ΜΕΑ), όπως ορίζονται στο παράρτημα I υποδείγματα 35.01, 35.02 και 35.03, σύμφωνα με τις οδηγίες του παραρτήματος II μέρος II σημείο 8.

Άρθρο 6

**Υποβολή αναφορών για τα ίδια κεφάλαια και τις απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων σε ατομική βάση — εξαμηνιαίες αναφορές**

1. Για την παροχή πληροφοριών σχετικά με τα ίδια κεφάλαια και τις απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων σύμφωνα με το άρθρο 430 παράγραφος 1 στοιχείο α) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 σε ατομική βάση, τα ιδρύματα υποβάλλουν τις πληροφορίες που αναφέρονται στο παρόν άρθρο ανά εξάμηνο.
2. Τα ιδρύματα υποβάλλουν πληροφορίες σχετικά με όλα τα ανοίγματα σε τιτλοποιήσεις, όπως ορίζονται στο παράρτημα I υποδείγματα 14 και 14.01, σύμφωνα με τις οδηγίες του παραρτήματος II μέρος II σημείο 3.8, εκτός εάν αποτελούν μέρος ενός ομίλου στην ίδια χώρα στην οποία υπόκεινται σε απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων.
3. Τα ιδρύματα υποβάλλουν πληροφορίες σχετικά με τα κρατικά ανοίγματα ως εξής:

α) όταν η συνολική λογιστική αξία των χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού από τον τομέα αντισυμβαλλομένου «Γενικές κυβερνήσεις» είναι τουλάχιστον ίση με το 1 % του αθροίσματος της συνολικής λογιστικής αξίας για «Χρεωστικούς τίτλους» και «Δάνεια και προκαταβολές», τα ιδρύματα υποβάλλουν πληροφορίες όπως ορίζονται στο παράρτημα I υπόδειγμα 33, σύμφωνα με τις οδηγίες του παραρτήματος II μέρος II σημείο 7, και ακολουθούν τις οδηγίες στο παράρτημα V σχετικά με το υπόδειγμα 4 στο παράρτημα III ή στο παράρτημα IV, κατά περίπτωση, για τον υπολογισμό των σχετικών αξιών·

β) όταν η αναφερόμενη αξία για τα εγχώρια ανοίγματα των μη παράγωγων χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού, όπως ορίζεται στο παράρτημα Ι στήλη 0010 γραμμή 0010 υπόδειγμα 33 είναι μικρότερη από το 90 % της αξίας που αναφέρεται για τα εγχώρια και τα μη εγχώρια ανοίγματα για το ίδιο σημείο δεδομένων, τα ιδρύματα που πληρούν την προϋπόθεση που αναφέρεται στο στοιχείο α) υποβάλλουν τις πληροφορίες που ορίζονται στο παράρτημα I υπόδειγμα 33, σύμφωνα με τις οδηγίες του παραρτήματος II μέρος II σημείο 7, με πλήρη κατανομή ανά χώρα·

γ) τα ιδρύματα που πληρούν τις προϋποθέσεις που αναφέρονται στο στοιχείο α) και δεν πληρούν την προϋπόθεση που αναφέρεται στο στοιχείο β) υποβάλλουν τις πληροφορίες που ορίζονται στο υπόδειγμα 33, σύμφωνα με τις οδηγίες του παραρτήματος II μέρος II σημείο 7, με ανοίγματα συγκεντρωτικά:

i) σε συνολικό επίπεδο, και

ii) σε εθνικό επίπεδο.

Εφαρμόζονται τα κριτήρια ένταξης και απένταξης του άρθρου 4 παράγραφος 3.

1. Πληροφορίες σχετικά με τις σημαντικές ζημίες που αφορούν τον λειτουργικό κίνδυνο αναφέρονται ως εξής:

α) τα ιδρύματα που υπολογίζουν τις απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων που αφορούν τον λειτουργικό κίνδυνο σύμφωνα με το τρίτο μέρος τίτλος III κεφάλαιο 4 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 αναφέρουν τις εν λόγω πληροφορίες όπως ορίζονται στο παράρτημα I υποδείγματα 17.01 και 17.02, σύμφωνα με τις οδηγίες του παραρτήματος II μέρος II σημείο 4.2·

β) τα μεγάλα ιδρύματα που υπολογίζουν τις απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων που αφορούν τον λειτουργικό κίνδυνο σύμφωνα με το τρίτο μέρος τίτλος III κεφάλαιο 3 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 αναφέρουν τις εν λόγω πληροφορίες όπως ορίζονται στο παράρτημα I υποδείγματα 17.01 και 17.02, σύμφωνα με τις οδηγίες του παραρτήματος II μέρος II σημείο 4.2·

γ) τα ιδρύματα εκτός των μεγάλων ιδρυμάτων που υπολογίζουν τις απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων που αφορούν τον λειτουργικό κίνδυνο σύμφωνα με το τρίτο μέρος τίτλος III κεφάλαιο 3 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 αναφέρουν, σύμφωνα με τις οδηγίες του παραρτήματος II μέρος II σημείο 4.2 τις ακόλουθες πληροφορίες:

i) τις πληροφορίες που ορίζονται στο παράρτημα I υπόδειγμα 17.01 στήλη 0080 για τις ακόλουθες γραμμές:

— αριθμός γεγονότων (νέα γεγονότα) (γραμμή 0910)·

— ποσό της ακαθάριστης ζημίας (νέα γεγονότα) (γραμμή 0920)·

— αριθμός γεγονότων που υπόκεινται σε προσαρμογές ζημιών (γραμμή 0930)·

— προσαρμογές ζημιών που σχετίζονται με προηγούμενες περιόδους αναφοράς (γραμμή 0940)·

— μέγιστη μεμονωμένη ζημία (γραμμή 0950)·

— άθροισμα των πέντε μεγαλύτερων ζημιών (γραμμή 0960)·

— συνολική άμεση ανάκτηση ζημιών (εκτός των ασφαλίσεων και άλλων μηχανισμών μεταφοράς κινδύνου) (γραμμή 0970)·

— συνολικές ανακτήσεις από ασφαλίσεις και άλλους μηχανισμούς μεταφοράς κινδύνου) (γραμμή 0980)·

ii) τις πληροφορίες που ορίζονται στο παράρτημα I υπόδειγμα 17.02.

δ) τα ιδρύματα που αναφέρονται στο στοιχείο γ) μπορούν να αναφέρουν το πλήρες σύνολο των πληροφοριών που ορίζονται στο παράρτημα I υποδείγματα 17.01 και 17.02, σύμφωνα με τις οδηγίες του παραρτήματος II μέρος II σημείο 4.2·

ε) τα μεγάλα ιδρύματα που υπολογίζουν τις απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων που αφορούν τον λειτουργικό κίνδυνο σύμφωνα με το τρίτο μέρος τίτλος III κεφάλαιο 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 αναφέρουν τις πληροφορίες που ορίζονται στο παράρτημα I υποδείγματα 17.01 και 17.02, σύμφωνα με τις οδηγίες του παραρτήματος II μέρος II σημείο 4.2·

στ) τα ιδρύματα εκτός των μεγάλων ιδρυμάτων που υπολογίζουν τις απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων που αφορούν τον λειτουργικό κίνδυνο σύμφωνα με το τρίτο μέρος τίτλος III κεφάλαιο 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 μπορούν να αναφέρουν τις πληροφορίες που ορίζονται στο παράρτημα I υποδείγματα 17.01 και 17.02, σύμφωνα με τις οδηγίες του παραρτήματος II μέρος II σημείο 4.2.

Εφαρμόζονται τα κριτήρια ένταξης και απένταξης του άρθρου 4 παράγραφος 3.

1. Τα ιδρύματα που εφαρμόζουν την απλουστευμένη τυποποιημένη προσέγγιση ή τη μέθοδο αρχικού ανοίγματος για τον υπολογισμό των ανοιγμάτων πιστωτικού κινδύνου αντισυμβαλλομένου σύμφωνα με το τρίτο μέρος τίτλος ΙΙ κεφάλαιο 6 τμήματα 4 και 5 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 υποβάλλουν τις πληροφορίες σχετικά με τον πιστωτικό κίνδυνο αντισυμβαλλομένου, όπως ορίζονται στο παράρτημα Ι υπόδειγμα 34.06, σύμφωνα με τις οδηγίες του παραρτήματος II μέρος II σημείο 3.9.7.

Άρθρο 7

**Υποβολή αναφορών για τα ίδια κεφάλαια και τις απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων σε ενοποιημένη βάση**

Για την παροχή πληροφοριών σχετικά με τα ίδια κεφάλαια και τις απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων σύμφωνα με το άρθρο 430 παράγραφος 1 στοιχείο α) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 σε ενοποιημένη βάση, τα ιδρύματα υποβάλλουν τις πληροφορίες που ορίζονται:

α) στα άρθρα 5 και 6 του παρόντος εκτελεστικού κανονισμού σε ενοποιημένη βάση με τη συχνότητα που ορίζεται στον κανονισμό· και

β) στο παράρτημα I υπόδειγμα 6, σύμφωνα με τις οδηγίες που παρέχονται στο παράρτημα II μέρος II σημείο 2 όσον αφορά τις οντότητες που περιλαμβάνονται στο πεδίο εφαρμογής της ενοποίησης, ανά εξάμηνο.

Άρθρο 8

**Υποβολή αναφορών για τα ίδια κεφάλαια και τις απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων — πρόσθετες απαιτήσεις υποβολής αναφορών σε ατομική και ενοποιημένη βάση**

1. Τα ιδρύματα που υπόκεινται σε απαίτηση δημοσιοποίησης των πληροφοριών που αναφέρονται στο άρθρο 438 στοιχεία ε) ή η) ή στο άρθρο 452 στοιχεία β), ζ) ή η) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 με τη συχνότητα που ορίζεται στο άρθρο 433α ή στο άρθρο 433γ, κατά περίπτωση, σε ατομική βάση σύμφωνα με το άρθρο 6 ή σε ενοποιημένη βάση σύμφωνα με το άρθρο 13, κατά περίπτωση, του εν λόγω κανονισμού, υποβάλλουν τις πληροφορίες σχετικά με τον πιστωτικό κίνδυνο και τον πιστωτικό κίνδυνο αντισυμβαλλομένου, όπως ορίζεται στο παράρτημα I υποδείγματα 8.3, 8.4, 8.5, 8.5.1 8.6, 8.7 και 34.12, του παρόντος κανονισμού.
2. Τα ιδρύματα που υπόκεινται σε απαίτηση δημοσιοποίησης των πληροφοριών που αναφέρονται στο άρθρο 439 στοιχείο ιβ) του κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 575/2013 με τη συχνότητα που ορίζεται στο άρθρο 433α ή στο άρθρο 433γ, κατά περίπτωση, σε ατομική βάση σύμφωνα με το άρθρο 6 ή σε ενοποιημένη βάση σύμφωνα με το άρθρο 13, κατά περίπτωση, του εν λόγω κανονισμού, υποβάλλουν τις πληροφορίες σχετικά με τον πιστωτικό κίνδυνο αντισυμβαλλομένου, όπως ορίζεται στο παράρτημα I υπόδειγμα 34.07 του παρόντος κανονισμού, με την ίδια συχνότητα και στην ίδια βάση, σύμφωνα με τις οδηγίες του παραρτήματος II μέρος II σημείο 3.9.8 του παρόντος κανονισμού.

Άρθρο 9

**Υποβολή αναφορών για τα ίδια κεφάλαια και τις απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων που ισχύουν για τις επιχειρήσεις επενδύσεων που υπόκεινται στα άρθρα 95 και 96 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 σε ατομική βάση**

1. Οι επιχειρήσεις επενδύσεων που εφαρμόζουν τις μεταβατικές διατάξεις του άρθρου 57 παράγραφος 3 του κανονισμού (ΕΕ) 2019/2033 υποβάλλουν τις πληροφορίες που ορίζονται στο παρόν άρθρο.
2. Για την παροχή πληροφοριών σχετικά με τα ίδια κεφάλαια και τις απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων σύμφωνα με το άρθρο 430 παράγραφος 1 στοιχείο α) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 σε ατομική βάση, με εξαίρεση τις πληροφορίες σχετικά με τον δείκτη μόχλευσης, οι επιχειρήσεις επενδύσεων που κάνουν χρήση του άρθρου 57 παράγραφος 3 του κανονισμού (ΕΕ) 2019/2033 σε σχέση με το άρθρο 95 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 υποβάλλουν τις πληροφορίες που ορίζονται στο παράρτημα I υποδείγματα 1 έως 5, σύμφωνα με τις οδηγίες του παραρτήματος II μέρος II σημείο 1, ανά τρίμηνο.
3. Για την παροχή πληροφοριών σχετικά με τα ίδια κεφάλαια και τις απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων σύμφωνα με το άρθρο 430 παράγραφος 1 στοιχείο α) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 σε ατομική βάση, οι επιχειρήσεις επενδύσεων που κάνουν χρήση του άρθρου 57 παράγραφος 3 του κανονισμού (ΕΕ) 2019/2033 σε σχέση με το άρθρο 96 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 υποβάλλουν τις πληροφορίες που αναφέρονται στο άρθρο 5 παράγραφοι 1 έως 5 και παράγραφοι 8 έως 13 και στο άρθρο 6 παράγραφος 2 του παρόντος κανονισμού, με τη συχνότητα που ορίζεται στα εν λόγω άρθρα.

Άρθρο 10

**Υποβολή αναφορών για τα ίδια κεφάλαια και τις απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων που ισχύουν για ομίλους που αποτελούνται μόνον από επιχειρήσεις επενδύσεων οι οποίες υπόκεινται στα άρθρα 95 και 96 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 σε ενοποιημένη βάση**

1. Οι επιχειρήσεις επενδύσεων που εφαρμόζουν τις μεταβατικές διατάξεις του άρθρου 57 παράγραφος 3 του κανονισμού (ΕΕ) 2019/2033 υποβάλλουν τις πληροφορίες που ορίζονται στο παρόν άρθρο.
2. Για την παροχή πληροφοριών σχετικά με τα ίδια κεφάλαια και τις απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων σύμφωνα με το άρθρο 430 παράγραφος 1 στοιχείο α) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 σε ενοποιημένη βάση, με εξαίρεση τις πληροφορίες σχετικά με τον δείκτη μόχλευσης, οι επιχειρήσεις επενδύσεων ομίλων που αποτελούνται μόνον από επιχειρήσεις επενδύσεων που κάνουν χρήση του άρθρου 57 παράγραφος 3 του κανονισμού (ΕΕ) 2019/2033 σε σχέση με το άρθρο 95 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 υποβάλλουν τις ακόλουθες πληροφορίες σε ενοποιημένη βάση:

α) τις πληροφορίες σχετικά με τα ίδια κεφάλαια και τις απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων, όπως ορίζονται στο παράρτημα I υποδείγματα 1 έως 5, σύμφωνα με τις οδηγίες του παραρτήματος II μέρος II σημείο 1, ανά τρίμηνο·

β) τις πληροφορίες σχετικά με τα ίδια κεφάλαια και τις απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων όσον αφορά τις οντότητες που περιλαμβάνονται στο πεδίο εφαρμογής της ενοποίησης, όπως ορίζονται στο παράρτημα I υπόδειγμα 6, σύμφωνα με τις οδηγίες του παραρτήματος II μέρος II σημείο 2, ανά εξάμηνο.

1. Για την παροχή πληροφοριών σχετικά με τα ίδια κεφάλαια και τις απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων σύμφωνα με το άρθρο 430 παράγραφος 1 στοιχείο α) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 σε ενοποιημένη βάση, οι επιχειρήσεις επενδύσεων ομίλων που αποτελούνται μόνον από επιχειρήσεις επενδύσεων οι οποίες υπόκεινται σε αμφότερα τα άρθρα 95 και 96 ή ομίλων που αποτελούνται μόνον από επιχειρήσεις επενδύσεων οι οποίες κάνουν χρήση του άρθρου 57 παράγραφος 3 του κανονισμού (ΕΕ) 2019/2033 σε σχέση με το άρθρο 96 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 υποβάλλουν τις ακόλουθες πληροφορίες σε ενοποιημένη βάση:

α) τις πληροφορίες που ορίζονται στο άρθρο 5 παράγραφοι 1 έως 5 και παράγραφοι 8 έως 13 και στο άρθρο 6 παράγραφος 2 του παρόντος κανονισμού, με τη συχνότητα που ορίζεται στα εν λόγω άρθρα·

β) τις πληροφορίες σχετικά με τις οντότητες που περιλαμβάνονται στο πεδίο εφαρμογής της ενοποίησης, όπως ορίζονται στο παράρτημα I υπόδειγμα 6, σύμφωνα με τις οδηγίες του παραρτήματος II μέρος II σημείο 2, ανά εξάμηνο.

Άρθρο 11

**Υποβολή χρηματοοικονομικών πληροφοριών σε ενοποιημένη βάση για ιδρύματα που υπόκεινται στον κανονισμό (ΕΚ) αριθ. 1606/2002** **του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου[[10]](#footnote-10)**

1. Για την παροχή χρηματοοικονομικών πληροφοριών σε ενοποιημένη βάση σύμφωνα με το άρθρο 430 παράγραφοι 3 ή 4 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, τα ιδρύματα υποβάλλουν τις πληροφορίες που ορίζονται στο παράρτημα III σε ενοποιημένη βάση, σύμφωνα με τις οδηγίες του παραρτήματος V.
2. Οι πληροφορίες που αναφέρονται στην παράγραφο 1 υποβάλλονται ως εξής:

α) οι πληροφορίες που ορίζονται στο παράρτημα ΙΙΙ μέρος 1, ανά τρίμηνο·

β) οι πληροφορίες που ορίζονται στο παράρτημα ΙΙΙ μέρος 3, ανά εξάμηνο·

γ) οι πληροφορίες που ορίζονται στο παράρτημα III μέρος 4, με εξαίρεση τις πληροφορίες που ορίζονται στο υπόδειγμα 47, ετησίως·

δ) οι πληροφορίες που ορίζονται στο παράρτημα III μέρος 2 υπόδειγμα 20, ανά τρίμηνο, όταν το ίδρυμα υπερβαίνει το όριο που καθορίζεται στο άρθρο 5 παράγραφος 5 δεύτερο εδάφιο·

ε) οι πληροφορίες που ορίζονται στο παράρτημα III μέρος 2 υπόδειγμα 21, ανά τρίμηνο, όταν τα ενσώματα στοιχεία ενεργητικού που υπόκεινται σε λειτουργικές μισθώσεις είναι ίσα ή μεγαλύτερα από το 10 % του συνόλου των ενσώματων στοιχείων ενεργητικού όπως αναφέρονται σύμφωνα με το παράρτημα III μέρος 1 υπόδειγμα 1.1·

στ) οι πληροφορίες που ορίζονται στο παράρτημα III μέρος 2 υπόδειγμα 22, ανά τρίμηνο, όταν τα καθαρά έσοδα από αμοιβές και προμήθειες είναι ίσα ή μεγαλύτερα από το 10 % του αθροίσματος των καθαρών εσόδων από αμοιβές και προμήθειες και των καθαρών εσόδων από τόκους, όπως αναφέρονται σύμφωνα με το παράρτημα ΙΙΙ μέρος 1 υπόδειγμα 2·

ζ) οι πληροφορίες που ορίζονται στο παράρτημα III μέρος 2 υποδείγματα 23 έως 26, ανά τρίμηνο, όταν πληρούνται αμφότερες οι ακόλουθες προϋποθέσεις:

i) το ίδρυμα δεν είναι μικρό και μη πολύπλοκο ίδρυμα·

ii) ο λόγος μεταξύ της ακαθάριστης λογιστικής αξίας δανείων και προκαταβολών του ιδρύματος που εμπίπτουν στο άρθρο 47α παράγραφος 3 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 και της συνολικής ακαθάριστης λογιστικής αξίας των δανείων και προκαταβολών που εμπίπτουν στο άρθρο 47α παράγραφος 1 του εν λόγω κανονισμού είναι ίσος ή μεγαλύτερος από 5 %·

η) οι πληροφορίες που ορίζονται στο παράρτημα III μέρος 4 υπόδειγμα 47, ετησίως, όταν πληρούνται αμφότερες οι προϋποθέσεις που ορίζονται στο στοιχείο ζ) της παρούσας παραγράφου.

Για τον σκοπό του στοιχείου ζ) σημείο ii), ο λόγος δεν περιλαμβάνει τα δάνεια και τις προκαταβολές που κατατάσσονται ως διακρατούμενα προς πώληση, τα διαθέσιμα υπόλοιπα σε κεντρικές τράπεζες και άλλες καταθέσεις όψεως είτε στον αριθμητή είτε στον παρονομαστή.

Για τους σκοπούς των στοιχείων δ) έως η) της παρούσας παραγράφου εφαρμόζονται τα κριτήρια ένταξης και απένταξης που αναφέρονται στο άρθρο 4 παράγραφος 3.

Άρθρο 12

**Υποβολή χρηματοοικονομικών πληροφοριών σε ενοποιημένη βάση για ιδρύματα που εφαρμόζουν εθνικά λογιστικά πλαίσια**

1. Σε περίπτωση που αρμόδια αρχή έχει επεκτείνει τις απαιτήσεις υποβολής χρηματοοικονομικών πληροφοριών σε ιδρύματα εγκατεστημένα σε κράτος μέλος σύμφωνα με το άρθρο 430 παράγραφος 9 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, τα ιδρύματα υποβάλλουν τις πληροφορίες που ορίζονται στο παράρτημα IV του παρόντος κανονισμού σε ενοποιημένη βάση, σύμφωνα με τις οδηγίες του παραρτήματος V του παρόντος κανονισμού.
2. Οι πληροφορίες που αναφέρονται στην παράγραφο 1 υποβάλλονται ως εξής:

α) οι πληροφορίες που ορίζονται στο παράρτημα IV μέρος 1, ανά τρίμηνο·

β) οι πληροφορίες που ορίζονται στο παράρτημα IV μέρος 3, ανά εξάμηνο·

γ) οι πληροφορίες που ορίζονται στο παράρτημα IV μέρος 4, με εξαίρεση τις πληροφορίες που ορίζονται στο υπόδειγμα 47, ετησίως·

δ) οι πληροφορίες που ορίζονται στο παράρτημα IV μέρος 2 υπόδειγμα 20, ανά τρίμηνο, όταν το ίδρυμα υπερβαίνει το όριο που καθορίζεται στο άρθρο 5 παράγραφος 5 δεύτερο εδάφιο·

ε) οι πληροφορίες που ορίζονται στο παράρτημα IV μέρος 2 υπόδειγμα 21, ανά τρίμηνο, όταν τα ενσώματα στοιχεία ενεργητικού που υπόκεινται σε λειτουργικές μισθώσεις είναι ίσα ή μεγαλύτερα από το 10 % του συνόλου των ενσώματων στοιχείων ενεργητικού όπως αναφέρονται σύμφωνα με το παράρτημα IV μέρος 1 υπόδειγμα 1.1·

στ) οι πληροφορίες που ορίζονται στο παράρτημα IV μέρος 2 υπόδειγμα 22, ανά τρίμηνο, όταν τα καθαρά έσοδα από αμοιβές και προμήθειες είναι ίσα ή μεγαλύτερα από το 10 % του αθροίσματος των καθαρών εσόδων από αμοιβές και προμήθειες και των καθαρών εσόδων από τόκους, όπως αναφέρονται σύμφωνα με το παράρτημα IV μέρος 1 υπόδειγμα 2·

ζ) οι πληροφορίες που ορίζονται στο παράρτημα IV μέρος 2 υποδείγματα 23 έως 26, ανά τρίμηνο, όταν πληρούνται αμφότερες οι ακόλουθες προϋποθέσεις:

i) το ίδρυμα δεν είναι μικρό και μη πολύπλοκο·

ii) ο λόγος του ιδρύματος όπως ορίζεται στο άρθρο 11 παράγραφος 2 στοιχείο ζ) σημείο ii) είναι ίσος ή μεγαλύτερος από 5 %·

η) οι πληροφορίες που ορίζονται στο παράρτημα IV μέρος 4 υπόδειγμα 47, ετησίως, όταν πληρούνται αμφότερες οι προϋποθέσεις που ορίζονται στο στοιχείο ζ) της παρούσας παραγράφου.

Για τους σκοπούς των στοιχείων δ) έως η) της παρούσας παραγράφου εφαρμόζονται τα κριτήρια ένταξης και απένταξης που αναφέρονται στο άρθρο 4 παράγραφος 3.

Άρθρο 13

**Υποβολή αναφορών για ζημίες που προέρχονται από δάνεια εξασφαλισμένα με ακίνητα σύμφωνα με το άρθρο 430α παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 σε ατομική και σε ενοποιημένη βάση**

1. Τα ιδρύματα υποβάλλουν τις πληροφορίες που ορίζονται στο παράρτημα VI, σύμφωνα με τις οδηγίες του παραρτήματος VII, σε ενοποιημένη βάση ετησίως.
2. Τα ιδρύματα υποβάλλουν τις πληροφορίες που ορίζονται στο παράρτημα VI, σύμφωνα με τις οδηγίες του παραρτήματος VII, σε ατομική βάση ετησίως.
3. Όταν ένα ίδρυμα έχει υποκατάστημα σε άλλο κράτος μέλος, το εν λόγω υποκατάστημα υποβάλλει στην αρμόδια αρχή του κράτους μέλους υποδοχής τις πληροφορίες που ορίζονται στο παράρτημα VI σε σχέση με το εν λόγω υποκατάστημα, σύμφωνα με τις οδηγίες του παραρτήματος VII, ετησίως.

Άρθρο 14

**Υποβολή αναφορών για μεγάλα ανοίγματα σε ατομική και σε ενοποιημένη βάση**

1. Για την παροχή πληροφοριών σχετικά με μεγάλα χρηματοδοτικά ανοίγματα έναντι πελατών και ομάδων συνδεδεμένων πελατών σύμφωνα με το άρθρο 394 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 σε ατομική και σε ενοποιημένη βάση, τα ιδρύματα υποβάλλουν τις πληροφορίες που ορίζονται στο παράρτημα VIII, σύμφωνα με τις οδηγίες του παραρτήματος IX, ανά τρίμηνο.
2. Για την παροχή πληροφοριών σχετικά με τα 20 μεγαλύτερα χρηματοδοτικά ανοίγματα έναντι πελατών ή ομάδων συνδεδεμένων πελατών σύμφωνα με το άρθρο 394 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 σε ενοποιημένη βάση, τα ιδρύματα που υπάγονται στο τρίτο μέρος τίτλος II κεφάλαιο 3 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 υποβάλλουν τις πληροφορίες που ορίζονται στο παράρτημα VIII, σύμφωνα με τις οδηγίες του παραρτήματος IX, ανά τρίμηνο.
3. Για την παροχή πληροφοριών σχετικά με τα ανοίγματα με αξία μεγαλύτερη από ή ίση με 300 εκατομμύρια EUR αλλά μικρότερη του 10 % του κεφαλαίου κατηγορίας 1 του ιδρύματος σε ενοποιημένη βάση σύμφωνα με το άρθρο 394 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, τα ιδρύματα υποβάλλουν τις πληροφορίες που ορίζονται στο παράρτημα VIII, σύμφωνα με τις οδηγίες του παραρτήματος IX, ανά τρίμηνο.
4. Για την παροχή πληροφοριών σχετικά με τα 10 μεγαλύτερα χρηματοδοτικά ανοίγματα έναντι ιδρυμάτων σε ενοποιημένη βάση, και σχετικά με τα 10 μεγαλύτερα χρηματοδοτικά ανοίγματα έναντι οντοτήτων του σκιώδους τραπεζικού συστήματος που ασκούν τραπεζικές δραστηριότητες εκτός του ρυθμιζόμενου πλαισίου σε ενοποιημένη βάση, σύμφωνα με το άρθρο 394 παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, τα ιδρύματα υποβάλλουν τις πληροφορίες που ορίζονται στο παράρτημα VIII, σύμφωνα με τις οδηγίες του παραρτήματος IX, ανά τρίμηνο.

Άρθρο 15

**Υποβολή αναφορών για τον δείκτη μόχλευσης σε ατομική και σε ενοποιημένη βάση**

1. Για την παροχή πληροφοριών σχετικά με τον δείκτη μόχλευσης σύμφωνα με το άρθρο 430 παράγραφος 1 στοιχείο α) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 σε ατομική και σε ενοποιημένη βάση, τα ιδρύματα υποβάλλουν τις πληροφορίες που ορίζονται στο παράρτημα Χ, σύμφωνα με τις οδηγίες του παραρτήματος ΧΙ, ανά τρίμηνο. Μόνο τα μεγάλα ιδρύματα υποβάλλουν το υπόδειγμα 48.00 του παραρτήματος X.
2. Οι πληροφορίες που ορίζονται στο παράρτημα X υπόδειγμα 40.00 κελί {r0410,c0010} υποβάλλονται μόνο από:

α) μεγάλα ιδρύματα τα οποία είτε είναι G-SII είτε έχουν εκδώσει τίτλους που έχουν εισαχθεί προς διαπραγμάτευση σε ρυθμιζόμενη αγορά, ανά εξάμηνο·

β) μεγάλα ιδρύματα εκτός των G-SII τα οποία είναι μη εισηγμένα ιδρύματα, ετησίως·

γ) ιδρύματα εκτός των μεγάλων ιδρυμάτων και των μικρών και μη πολύπλοκων ιδρυμάτων τα οποία έχουν εκδώσει τίτλους που έχουν εισαχθεί προς διαπραγμάτευση σε ρυθμιζόμενη αγορά, ετησίως.

1. Τα ιδρύματα υπολογίζουν τον δείκτη μόχλευσης κατά την ημερομηνία αναφοράς για την υποβολή αναφορών σύμφωνα με το άρθρο 429 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.
2. Τα ιδρύματα υποβάλλουν τις πληροφορίες που αναφέρονται στο παράρτημα XI μέρος II σημείο 13 όταν πληρούται τουλάχιστον μία από τις ακόλουθες προϋποθέσεις:

α) το μερίδιο παραγώγων που αναφέρεται στο παράρτημα XI μέρος II σημείο 5 είναι μεγαλύτερο από 1,5 %·

β) το μερίδιο παραγώγων που αναφέρεται στο παράρτημα XI μέρος II σημείο 5 υπερβαίνει το 2 %.

Εάν ένα ίδρυμα πληροί μόνο την προϋπόθεση του στοιχείου α), εφαρμόζονται τα κριτήρια ένταξης και απένταξης του άρθρου 4 παράγραφος 3.

Εάν ένα ίδρυμα πληροί αμφότερες τις προϋποθέσεις των στοιχείων α) και β), αρχίζει να παρέχει τις εν λόγω πληροφορίες για την ημερομηνία αναφοράς που έπεται της ημερομηνίας αναφοράς για την υποβολή αναφορών κατά την οποία υπερέβη το όριο.

1. Τα ιδρύματα για τα οποία η συνολική ονομαστική αξία των παραγώγων, όπως ορίζεται στο παράρτημα XI μέρος ΙΙ σημείο 8, υπερβαίνει τα 10 δισ. EUR παρέχουν τις πληροφορίες που αναφέρονται στο παράρτημα XI μέρος ΙΙ σημείο 13, έστω και αν το μερίδιο παραγώγων τους δεν πληροί τις προϋποθέσεις που ορίζονται στην παράγραφο 4 του παρόντος άρθρου.

Για τους σκοπούς της παρούσας παραγράφου δεν εφαρμόζονται τα κριτήρια ένταξης που καθορίζονται στο άρθρο 4 παράγραφος 3. Τα ιδρύματα αρχίζουν να παρέχουν πληροφορίες από την επόμενη ημερομηνία αναφοράς για την υποβολή αναφορών, εφόσον έχουν υπερβεί το όριο για μία ημερομηνία αναφοράς.

1. Τα ιδρύματα οφείλουν να υποβάλλουν τις πληροφορίες που αναφέρονται στο παράρτημα XI μέρος II σημείο 14 όταν πληρούται τουλάχιστον μία από τις ακόλουθες προϋποθέσεις:

α) ο όγκος των πιστωτικών παραγώγων που αναφέρεται στο παράρτημα XI μέρος II σημείο 9 είναι μεγαλύτερος από 300 εκατ. EUR·

β) ο όγκος των πιστωτικών παραγώγων που αναφέρεται στο παράρτημα XI μέρος II σημείο 9 υπερβαίνει τα 500 εκατ. EUR.

Εάν ένα ίδρυμα πληροί μόνο την προϋπόθεση του στοιχείου α), εφαρμόζονται τα κριτήρια ένταξης και απένταξης του άρθρου 4 παράγραφος 3. Εάν ένα ίδρυμα πληροί αμφότερες τις προϋποθέσεις των στοιχείων α) και β), αρχίζει να παρέχει τις εν λόγω πληροφορίες για την ημερομηνία αναφοράς που έπεται της ημερομηνίας αναφοράς για την υποβολή αναφορών κατά την οποία υπερέβη το όριο.

Άρθρο 16

**Υποβολή αναφορών για την απαίτηση κάλυψης κινδύνου ρευστότητας σε ατομική και σε ενοποιημένη βάση**

1. Για την παροχή πληροφοριών σχετικά με την απαίτηση κάλυψης του κινδύνου ρευστότητας σύμφωνα με το άρθρο 430 παράγραφος 1 στοιχείο δ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 σε ατομική και σε ενοποιημένη βάση, τα ιδρύματα υποβάλλουν τις πληροφορίες που ορίζονται στο παράρτημα XXIV του παρόντος κανονισμού, σύμφωνα με τις οδηγίες του παραρτήματος XXV του παρόντος κανονισμού, μηνιαίως·
2. Οι πληροφορίες που ορίζονται στο παράρτημα XXIV λαμβάνουν υπόψη τις πληροφορίες που υποβάλλονται για την ημερομηνία αναφοράς και τις πληροφορίες σχετικά με τις ταμειακές ροές του ιδρύματος κατά τις επόμενες 30 ημερολογιακές ημέρες.

Άρθρο 17

**Υποβολή αναφορών για τη σταθερή χρηματοδότηση σε ατομική και σε ενοποιημένη βάση**

Για την παροχή πληροφοριών σχετικά με τη σταθερή χρηματοδότηση σύμφωνα με το άρθρο 430 παράγραφος 1 στοιχείο δ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 σε ατομική και σε ενοποιημένη βάση, τα ιδρύματα υποβάλλουν τις πληροφορίες που ορίζονται στο παράρτημα ΧΙΙ, σύμφωνα με τις οδηγίες του παραρτήματος XIII, ανά τρίμηνο, ως εξής:

α) μικρά και μη πολύπλοκα ιδρύματα που έχουν επιλέξει να υπολογίζουν τον δείκτη καθαρής σταθερής χρηματοδότησης (NSFR) με τη μεθοδολογία που προβλέπεται στο έκτο μέρος τίτλος IV κεφάλαια 6 και 7 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, αφού έχουν λάβει την άδεια της αρμόδιας αρχής τους σύμφωνα με το άρθρο 428λε του εν λόγω κανονισμού, υποβάλλουν τα υποδείγματα 82 και 83 του παραρτήματος XII του παρόντος κανονισμού, σύμφωνα με τις οδηγίες του παραρτήματος XIII του παρόντος κανονισμού·

β) ιδρύματα εκτός εκείνων που αναφέρονται στο στοιχείο α) υποβάλλουν τα υποδείγματα 80 και 81 του παραρτήματος XII, σύμφωνα με τις οδηγίες του παραρτήματος XIII·

γ) όλα τα ιδρύματα υποβάλλουν το υπόδειγμα 84 του παραρτήματος XII, σύμφωνα με τις οδηγίες του παραρτήματος XIII.

Άρθρο 18

**Υποβολή αναφορών για πρόσθετα μέτρα παρακολούθησης της ρευστότητας σε ατομική και σε ενοποιημένη βάση**

1. Για την παροχή πληροφοριών σχετικά με πρόσθετα μέτρα παρακολούθησης της ρευστότητας, σύμφωνα με το άρθρο 430 παράγραφος 1 στοιχείο δ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, σε ατομική και σε ενοποιημένη βάση, τα ιδρύματα υποβάλλουν όλες τις ακόλουθες πληροφορίες μηνιαίως:

α) τις πληροφορίες που ορίζονται στο παράρτημα XVIII, σύμφωνα με τις οδηγίες του παραρτήματος XIX·

β) τις πληροφορίες που ορίζονται στο παράρτημα XX, σύμφωνα με τις οδηγίες του παραρτήματος XXI·

γ) τις πληροφορίες που ορίζονται στο παράρτημα XXII, σύμφωνα με τις οδηγίες του παραρτήματος XXIII.

1. Κατά παρέκκλιση από την παράγραφο 1, ένα ίδρυμα το οποίο πληροί όλες τις προϋποθέσεις που ορίζονται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 145 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 μπορεί να υποβάλλει τις πληροφορίες σχετικά με πρόσθετα μέτρα παρακολούθησης της ρευστότητας ανά τρίμηνο.

Άρθρο 19

**Υποβολή αναφορών για το επίπεδο επιβάρυνσης των στοιχείων ενεργητικού σε ατομική και σε ενοποιημένη βάση**

1. Για την παροχή πληροφοριών σχετικά με το επίπεδο επιβάρυνσης των στοιχείων ενεργητικού σύμφωνα με το άρθρο 430 παράγραφος 1 στοιχείο ζ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, σε ατομική και σε ενοποιημένη βάση, τα ιδρύματα υποβάλλουν τις πληροφορίες που προβλέπονται στο παράρτημα XVI του παρόντος κανονισμού, σύμφωνα με τις οδηγίες του παραρτήματος XVII του παρόντος κανονισμού.
2. Οι πληροφορίες που αναφέρονται στην παράγραφο 1 υποβάλλονται ως εξής:

α) οι πληροφορίες που ορίζονται στο παράρτημα XVI μέρη Α, Β και Δ, ανά τρίμηνο·

β) οι πληροφορίες που ορίζονται στο παράρτημα XVI μέρος Γ, ετησίως·

γ) οι πληροφορίες που ορίζονται στο παράρτημα XVI μέρος Ε, ανά εξάμηνο.

1. Τα ιδρύματα δεν υποχρεούνται να υποβάλλουν τις πληροφορίες που προβλέπονται στο παράρτημα XVI μέρη Β, Γ και Ε, εφόσον πληρούνται αμφότερες οι ακόλουθες προϋποθέσεις:

α) το ίδρυμα δεν θεωρείται μεγάλο ίδρυμα·

β) το επίπεδο επιβάρυνσης των στοιχείων ενεργητικού του ιδρύματος, όπως υπολογίζεται σύμφωνα με το παράρτημα XVII σημείο 1.6 υποσημείο 9, είναι κατώτερο του 15 %.

Εφαρμόζονται τα κριτήρια ένταξης και απένταξης του άρθρου 4 παράγραφος 3.

1. Τα ιδρύματα υποβάλλουν τις πληροφορίες που ορίζονται στο παράρτημα XVI μέρος Δ μόνον όταν εκδίδουν ομολογίες που αναφέρονται στο άρθρο 52 παράγραφος 4 πρώτο εδάφιο της οδηγίας 2009/65/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου[[11]](#footnote-11).

Εφαρμόζονται τα κριτήρια ένταξης και απένταξης του άρθρου 4 παράγραφος 3.

Άρθρο 20

**Υποβολή συμπληρωματικών αναφορών σε ενοποιημένη βάση για τους σκοπούς του προσδιορισμού G-SII και του καθορισμού ποσοστών αποθέματος ασφαλείας G-SII**

1. Προκειμένου να παράσχουν συμπληρωματικές πληροφορίες για τους σκοπούς του προσδιορισμού G-SII και του καθορισμού ποσοστών αποθέματος ασφαλείας G-SII δυνάμει του άρθρου 131 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ, τα εγκατεστημένα στην ΕΕ μητρικά ιδρύματα, οι εγκατεστημένες στην ΕΕ μητρικές χρηματοδοτικές εταιρείες συμμετοχών και οι εγκατεστημένες στην ΕΕ μητρικές μικτές χρηματοοικονομικές εταιρείες συμμετοχών υποβάλλουν τις πληροφορίες που ορίζονται στο παράρτημα XXVI, σύμφωνα με τις οδηγίες του παραρτήματος XXVII σε ενοποιημένη βάση, ανά τρίμηνο.
2. Τα εγκατεστημένα στην ΕΕ μητρικά ιδρύματα, οι εγκατεστημένες στην ΕΕ μητρικές χρηματοδοτικές εταιρείες συμμετοχών και οι εγκατεστημένες στην ΕΕ μητρικές μικτές χρηματοοικονομικές εταιρείες συμμετοχών υποβάλλουν τις πληροφορίες της παραγράφου 1 μόνο όταν πληρούνται αμφότερες οι ακόλουθες προϋποθέσεις:

α) το μέτρο συνολικού ανοίγματος του ομίλου, συμπεριλαμβανομένων των ασφαλιστικών θυγατρικών, είναι ίσο ή μεγαλύτερο από 125 δισ. EUR·

β) η εγκατεστημένη στην ΕΕ μητρική ή οποιαδήποτε θυγατρική της ή οποιοδήποτε υποκατάστημα λειτουργεί η μητρική ή κάποια θυγατρική βρίσκεται σε ένα συμμετέχον κράτος μέλος όπως αναφέρεται στο άρθρο 4 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 806/2014 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου[[12]](#footnote-12).

1. Κατά παρέκκλιση του άρθρου 3 παράγραφος 1 στοιχείο β), οι πληροφορίες της παραγράφου 1 υποβάλλονται έως το πέρας των εργασιών στις ακόλουθες ημερομηνίες αποστολής: 1 Ιουλίου, 1 Οκτωβρίου, 2 Ιανουαρίου και 1 Απριλίου.
2. Κατά παρέκκλιση του άρθρου 4, ισχύουν οι ακόλουθες διατάξεις όσον αφορά το όριο που ορίζεται στην παράγραφο 2 στοιχείο α) του παρόντος άρθρου:

α) το εγκατεστημένο στην ΕΕ μητρικό ίδρυμα, η εγκατεστημένη στην ΕΕ μητρική χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών και η εγκατεστημένη στην ΕΕ μητρική μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών αρχίζουν αμέσως να παρέχουν πληροφορίες σύμφωνα με το παρόν άρθρο όταν το μέτρο ανοίγματος του δείκτη μόχλευσης υπερβαίνει το καθορισμένο όριο στο τέλος του λογιστικού έτους, και παρέχουν πληροφορίες για το τέλος του εν λόγω λογιστικού έτους και τις τρεις επόμενες τριμηνιαίες ημερομηνίες αναφοράς κατ’ ελάχιστον·

β) το εγκατεστημένο στην ΕΕ μητρικό ίδρυμα, η εγκατεστημένη στην ΕΕ μητρική χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών και η εγκατεστημένη στην ΕΕ μητρική μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών παύει αμέσως να παρέχει πληροφορίες σύμφωνα με το παρόν άρθρο όταν το μέτρο ανοίγματος του δείκτη μόχλευσης μειώνεται κάτω από το καθορισμένο όριο στο τέλος του λογιστικού έτους.

Άρθρο 21

**Μορφότυποι ανταλλαγής δεδομένων και πληροφορίες που συνοδεύουν την υποβολή**

1. Τα ιδρύματα υποβάλλουν τις πληροφορίες με τους μορφότυπους ανταλλαγής δεδομένων και τις παρουσιάσεις που ορίζονται από τις αρμόδιες αρχές, σύμφωνα με τον ορισμό των σημείων δεδομένων που περιλαμβάνονται στο μοντέλο σημείων δεδομένων το οποίο αναφέρεται στο παράρτημα XIV, και σύμφωνα με τους τύπους επικύρωσης που αναφέρονται στο παράρτημα XV, καθώς επίσης σύμφωνα με τις ακόλουθες προδιαγραφές:

α) δεν περιλαμβάνονται στα υποβαλλόμενα δεδομένα οι μη απαιτούμενες ή μη εφαρμοστέες πληροφορίες·

β) οι αριθμητικές τιμές υποβάλλονται ως εξής:

i) τα σημεία δεδομένων με τον τύπο δεδομένων «Νομισματικά» υποβάλλονται με τη χρήση ελάχιστης ακρίβειας που αντιστοιχεί σε χιλιάδες μονάδες·

ii) τα σημεία δεδομένων με τον τύπο δεδομένων «Ποσοστά» εκφράζονται ανά μονάδα, με ελάχιστη ακρίβεια που αντιστοιχεί σε τέσσερα δεκαδικά ψηφία·

iii) τα σημεία δεδομένων με τον τύπο δεδομένων «Ακέραιοι» υποβάλλονται χωρίς τη χρήση δεκαδικών ψηφίων και με ακρίβεια που αντιστοιχεί σε μονάδες·

γ) τα ιδρύματα και οι ασφαλιστικές επιχειρήσεις ταυτοποιούνται μόνο μέσω του αναγνωριστικού νομικής οντότητας (LEI)·

δ) οι νομικές οντότητες και οι αντισυμβαλλόμενοι που δεν αποτελούν ιδρύματα και ασφαλιστικές επιχειρήσεις ταυτοποιούνται από το LEI, εφόσον υπάρχει.

1. Τα ιδρύματα συνοδεύουν τα υποβαλλόμενα δεδομένα με τις ακόλουθες πληροφορίες:

α) ημερομηνία αναφοράς για την υποβολή αναφορών και περίοδος αναφοράς·

β) νόμισμα που χρησιμοποιείται για την υποβολή αναφορών·

γ) λογιστικό πρότυπο·

δ) αναγνωριστικό νομικής οντότητας (LEI) του ιδρύματος που υποβάλλει αναφορά·

ε) πεδίο εφαρμογής της ενοποίησης.

Άρθρο 22

Κατάργηση του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 680/2014

Ο εκτελεστικός κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 680/2014 καταργείται.

Οι παραπομπές στον καταργούμενο κανονισμό θεωρούνται παραπομπές στον παρόντα κανονισμό.

Άρθρο 23

**Έναρξη ισχύος και εφαρμογή**

Ο παρών κανονισμός αρχίζει να ισχύει την επομένη της δημοσίευσής του στην *Επίσημη Εφημερίδα της Ευρωπαϊκής Ένωσης*.

Εφαρμόζεται από την 28η Ιουνίου 2021.

Παρά το δεύτερο εδάφιο του παρόντος άρθρου, η υποβολή αναφορών σχετικά με την απαίτηση αποθέματος ασφαλείας για τον δείκτη μόχλευσης για τα ιδρύματα που έχουν προσδιοριστεί ως G-SII και προβλέπεται στο Παράρτημα Χ υπόδειγμα 47 εφαρμόζεται από την 1η Ιανουαρίου 2023.

Τα άρθρα 9 και 10 παύουν να εφαρμόζονται στις 26 Ιουνίου 2026.

Ο παρών κανονισμός είναι δεσμευτικός ως προς όλα τα μέρη του και ισχύει άμεσα σε κάθε κράτος μέλος.

Βρυξέλλες,

Για την Επιτροπή

Η Πρόεδρος

Ursula von der Leyen

1. ΕΕ L 176 της 27.6.2013, σ. 1. [↑](#footnote-ref-1)
2. Οδηγία 2013/36/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 26ης Ιουνίου 2013, σχετικά με την πρόσβαση στη δραστηριότητα πιστωτικών ιδρυμάτων και την προληπτική εποπτεία πιστωτικών ιδρυμάτων και επιχειρήσεων επενδύσεων, για την τροποποίηση της οδηγίας 2002/87/ΕΚ και για την κατάργηση των οδηγιών 2006/48/ΕΚ και 2006/49/ΕΚ (ΕΕ L 176 της 27.6.2013, σ. 338). [↑](#footnote-ref-2)
3. Εκτελεστικός κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 680/2014 της Επιτροπής, της 16ης Απριλίου 2014, για τη θέσπιση εκτελεστικών τεχνικών προτύπων όσον αφορά την υποβολή εποπτικών αναφορών από τα ιδρύματα σύμφωνα με τον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 575/2013 (ΕΕ L 191 της 28.6.2014, σ. 1). [↑](#footnote-ref-3)
4. Κανονισμός (ΕΕ) 2019/876 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 20ής Μαΐου 2019, για την τροποποίηση του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 όσον αφορά τον δείκτη μόχλευσης, τον δείκτη καθαρής σταθερής χρηματοδότησης, τις απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων και επιλέξιμων υποχρεώσεων, τον πιστωτικό κίνδυνο αντισυμβαλλομένου, τον κίνδυνο αγοράς, τα ανοίγματα έναντι κεντρικών αντισυμβαλλομένων, τα ανοίγματα έναντι οργανισμών συλλογικών επενδύσεων, τα μεγάλα χρηματοδοτικά ανοίγματα και τις υποχρεώσεις υποβολής αναφορών και δημοσιοποίησης, καθώς και του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 648/2012 (ΕΕ L 150 της 7.6.2019, σ. 1). [↑](#footnote-ref-4)
5. Κανονισμός (ΕΕ) 2019/630 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 17ης Απριλίου 2019, για την τροποποίηση του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 όσον αφορά την ελάχιστη κάλυψη ζημιών για τα μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα (ΕΕ L 111 της 25.4.2019, σ. 4). [↑](#footnote-ref-5)
6. Κανονισμός (ΕΕ) 2019/2033 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 27ης Νοεμβρίου 2019, σχετικά με τις απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας επιχειρήσεων επενδύσεων και την τροποποίηση των κανονισμών (ΕΕ) αριθ. 1093/2010, (ΕΕ) αριθ. 575/2013, (ΕΕ) αριθ. 600/2014 και (ΕΕ) αριθ. 806/2014 (ΕΕ L 314 της 5.12.2019, σ. 1). [↑](#footnote-ref-6)
7. Κανονισμός (ΕΕ) 2020/873 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 24ης Ιουνίου 2020, για την τροποποίηση των κανονισμών (ΕΕ) αριθ. 575/2013 και (ΕΕ) 2019/876 όσον αφορά ορισμένες προσαρμογές προς αντιμετώπιση της πανδημίας COVID-19 (ΕΕ L 204 της 26.6.2020, σ. 4). [↑](#footnote-ref-7)
8. Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 1093/2010 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 24ης Νοεμβρίου 2010, σχετικά με τη σύσταση Ευρωπαϊκής Εποπτικής Αρχής (Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών), την τροποποίηση της απόφασης αριθ. 716/2009/ΕΚ και την κατάργηση της απόφασης 2009/78/ΕΚ της Επιτροπής (ΕΕ L 331 της 15.12.2010, σ. 12). [↑](#footnote-ref-8)
9. Κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) 2016/101 της Επιτροπής, της 26ης Οκτωβρίου 2015, για τη συμπλήρωση του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου όσον αφορά ρυθμιστικά τεχνικά πρότυπα για τη συνετή αποτίμηση βάσει του άρθρου 105 παράγραφος 14 (ΕΕ L 21 της 28.1.2016, σ. 54). [↑](#footnote-ref-9)
10. Κανονισμός (ΕΚ) αριθ. 1606/2002 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 19ης Ιουλίου 2002, για την εφαρμογή διεθνών λογιστικών προτύπων (ΕΕ L 243 της 11.9.2002, σ. 1). [↑](#footnote-ref-10)
11. Οδηγία 2009/65/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 13ης Ιουλίου 2009, για τον συντονισμό των νομοθετικών, κανονιστικών και διοικητικών διατάξεων σχετικά με ορισμένους οργανισμούς συλλογικών επενδύσεων σε κινητές αξίες (ΟΣΕΚΑ) (ΕΕ L 302 της 17.11.2009, σ. 32). [↑](#footnote-ref-11)
12. Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 806/2014 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 15ης Ιουλίου 2014, περί θεσπίσεως ενιαίων κανόνων και διαδικασίας για την εξυγίανση πιστωτικών ιδρυμάτων και ορισμένων επιχειρήσεων επενδύσεων στο πλαίσιο ενός Ενιαίου Μηχανισμού Εξυγίανσης και ενός Ενιαίου Ταμείου Εξυγίανσης και τροποποιήσεως του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010 (ΕΕ L 225 της 30.7.2014, σ. 1). [↑](#footnote-ref-12)