

KOMMISSIONENS GENNEMFØRELSESFORORDNING (EU) …/…

af XXX

om gennemførelsesmæssige tekniske standarder for anvendelsen af Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 575/2013 for så vidt angår institutters indberetning med henblik på tilsyn og om ophævelse af gennemførelsesforordning (EU) nr. 680/2014

(EØS-relevant tekst)

EUROPA-KOMMISSIONEN HAR —

under henvisning til traktaten om Den Europæiske Unions funktionsmåde,

under henvisning til Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 575/2013 af 26. juni 2013 om tilsynsmæssige krav til kreditinstitutter og investeringsselskaber og om ændring af forordning (EU) nr. 648/2012[[1]](#footnote-1), herunder særlig artikel 415, stk. 3, første afsnit, artikel 415, stk. 3a, første afsnit, artikel 430, stk. 7, første afsnit, og artikel 430, stk. 9, andet afsnit, og

ud fra følgende betragtninger:

1. Uden at dette berører de kompetente myndigheders beføjelser i medfør af artikel 104, stk. 1, litra j), i Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2013/36/EU[[2]](#footnote-2), indføres der ved Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) nr. 680/2014[[3]](#footnote-3) en sammenhængende indberetningsordning på grundlag af artikel 430 i forordning (EU) nr. 575/2013. Gennemførelsesforordning (EU) nr. 680/2014 er blevet ændret flere gange som følge af ændringerne af forordning (EU) nr. 575/2013, som blev vedtaget for at indføre, videreudvikle eller tilpasse tilsynsmæssige elementer.
2. Bestemmelserne i denne forordning er tæt forbundne, eftersom de alle omhandler indberetningskrav for institutter. Af hensyn til sammenhængen mellem disse bestemmelser, som bør træde i kraft samtidig, og for at de personer, som er omfattet af disse regler, lettere kan få et samlet overblik over og samlet adgang til dem, er det hensigtsmæssigt at samle alle de gennemførelsesmæssige tekniske standarder, der kræves i forordning (EU) nr. 575/2013, i én enkelt forordning.
3. Under hensyntagen til de internationale standarder, der er udarbejdet af Baselkomitéen for Banktilsyn, ændrede Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) 2019/876[[4]](#footnote-4) forordning (EU) nr. 575/2013 på en række områder, f.eks. med hensyn til gearingsgrad, kravet vedrørende stabil nettofinansiering, krav til kapitalgrundlag og nedskrivningsrelevante passiver, modpartskreditrisiko, markedsrisiko, eksponeringer mod centrale modparter, eksponeringer mod kollektive investeringsordninger, store eksponeringer og indberetnings- og oplysningskrav. Den indberetningsordning, der er indført ved gennemførelsesforordning (EU) nr. 680/2014, bør derfor revideres, og det sæt modeller, der anvendes ved indsamling af oplysninger med henblik på tilsynsindberetning, bør ajourføres.
4. Ved forordning (EU) 2019/876 blev der i forordning (EU) nr. 575/2013 indført et gearingsgradskrav vedrørende kernekapital, der kalibreres til 3 %, en række justeringer af beregningen af gearingsgraden og et krav vedrørende gearingsgradbufferen for institutter, der er identificeret som globale systemisk vigtige institutter (G-SII'er) i henhold til direktiv 2013/36/EU. Indberetningen af gearingsgrad bør derfor ajourføres for at afspejle disse krav og justeringer i eksponeringsberegningen.
5. Ved forordning (EU) 2019/876 blev der i forordning (EU) nr. 575/2013 indført indberetningskrav vedrørende net stable funding ratio (NSFR), herunder forenklede krav. Det er derfor nødvendigt at fastlægge et nyt sæt indberetningsmodeller og en ny vejledning.
6. Ved forordning (EU) 2019/876 blev der i forordning (EU) nr. 575/2013 indført en ny støttefaktor, som skal anvendes på eksponeringer for infrastrukturprojekter, og tilgangene til beregning af risikovægtede eksponeringsværdier for kollektive investeringsordninger blev ajourført. Det er derfor nødvendigt, også i overensstemmelse med oplysningsrammen, at fastlægge nye modeller og en ny vejledning for indberetning om kreditrisiko og at ajourføre den nuværende vejledning.
7. Ved forordning (EU) 2019/876 blev standardmetoden i forordning (EU) nr. 575/2013 erstattet med en mere risikofølsom standardmetode for modpartskreditrisiko (SA-CCR) og en forenklet version (den forenklede SA-CCR) for institutter, der opfylder forud fastsatte anerkendelseskriterier. Selv om den er blevet revideret, er den oprindelige eksponeringsmetode stadig tilgængelig for institutter, der opfylder forud fastsatte kriterier. Det er derfor nødvendigt at tilføje nye modeller og en ny vejledning for indberetning om modpartskreditrisiko og at ajourføre den nuværende vejledning.
8. Ved forordning (EU) 2019/876 blev henvisningen i forordning (EU) nr. 575/2013 til "justeret kapitalgrundlag" i forbindelse med beregningen af store eksponeringer erstattet med henvisninger til "kernekapital", og der blev indført en anden tærskel for indberetning af store eksponeringer på konsolideret grundlag. Indberetningen af store eksponeringer bør derfor ajourføres.
9. Ved Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) 2019/630[[5]](#footnote-5) blev der i forordning (EU) nr. 575/2013 indført en tilsynsmæssig bagstopperordning for misligholdte eksponeringer, som pålægger institutter et fradrag i deres kapitalgrundlag, hvis misligholdte eksponeringer ikke i tilstrækkelig grad er dækket af bestemmelser eller andre justeringer efter en forud fastlagt kalender, for at opbygge fuld dækning over tid. Denne tilsynsmæssige bagstopperordning er baseret på definitionerne af henholdsvis "misligholdt eksponering" og "foranstaltninger vedrørende henstand" i gennemførelsesforordning (EU) nr. 680/2014. Det er derfor nødvendigt at ændre modellerne og vejledningen for at sikre, at der kun findes én definition af henholdsvis "misligholdt eksponering" og "foranstaltninger vedrørende henstand" med henblik på både indberetnings- og bagstopperordningen. Det er også nødvendigt med nye modeller til indsamling af oplysninger med henblik på beregningen af bagstopperordningen.
10. Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) 2019/2033[[6]](#footnote-6) ophæver med virkning fra den 26. juni 2026 tredje del, afsnit I, kapitel 1, afdeling 2 (artikel 95-98) i forordning (EU) nr. 575/2013. Følgelig bør bestemmelserne om indberetning for koncerner, der udelukkende består af investeringsselskaber, som på individuelt grundlag eller på konsolideret grundlag er omfattet af artikel 95 og 96 i forordning (EU) nr. 575/2013, ophøre med at finde anvendelse den 26. juni 2026.
11. Med henblik på anvendelsesområdet for disse ændringer og af klarhedshensyn bør gennemførelsesforordning (EU) nr. 680/2014 ophæves og erstattes af nærværende forordning.
12. Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) 2020/873[[7]](#footnote-7) indgår som led i en række foranstaltninger, der skal afbøde virkningerne af covid-19-pandemien for institutter i hele Unionen. Ved nævnte forordning blev der indført visse ændringer af henholdsvis forordning (EU) nr. 575/2013 og (EU) 2019/876, som har virkninger for tilsynsindberetning. Disse ændringer bør derfor afspejles i indberetningsordningen.
13. Institutterne bør påbegynde tilsynsindberetningen i slutningen af andet kvartal af 2021. Indberetningen for gearingsgradbufferen bør imidlertid påbegyndes i januar 2023, da anvendelsen af kravene vedrørende gearingsgradbufferen ved forordning (EU) 2020/873 blev udsat til januar 2023.
14. Denne forordning er baseret på det udkast til gennemførelsesmæssige tekniske standarder, som Den Europæiske Banktilsynsmyndighed (EBA) har forelagt Kommissionen.
15. EBA har afholdt åbne offentlige høringer om det udkast til gennemførelsesmæssige tekniske standarder, som ligger til grund for nærværende forordning, analyseret de potentielle omkostninger og fordele og anmodet interessentgruppen for banker, der er nedsat i henhold til artikel 37 i Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 1093/2010[[8]](#footnote-8), om rådgivning, undtagen for så vidt angår de bestemmelser, der afspejler de ændringer af forordning (EU) 575/2013, der blev indført ved forordning (EU) 2020/873. EBA besluttede, at det ville have været sædeles uforholdsmæssigt at afholde offentlige høringer eller foretage en cost-benefit-analyse i forbindelse med disse bestemmelser, da de vedrører ganske få rækker i modellerne til indberetning af solvens og gearing, og da det ikke er sandsynligt, at de får væsentlig indvirkning på indberetningsomkostningerne. Dertil kommer, at sådanne offentlige høringer eller en cost-benefit-analyse ville forhindre tilsynsmyndighederne i at foretage en rettidig indsamling af relevante data på en sammenhængende og regelmæssig måde.
16. For at give institutterne tilstrækkelig tid til at forberede sig på indberetningen i overensstemmelse med denne forordning bør den træde i kraft på dagen efter offentliggørelsen i *Den Europæiske Unions Tidende* —

VEDTAGET DENNE FORORDNING:

Artikel 1

**Genstand og anvendelsesområde**

Denne forordning fastlægger ensartede indberetningsformater og ‑modeller, en vejledning i og en metode for anvendelsen af disse modeller, indberetningshyppighed og -datoer, definitionerne og de IT-løsninger, som institutterne anvender ved indberetning til deres kompetente myndigheder, i overensstemmelse med artikel 415, stk. 3 og 3a, i forordning (EU) nr. 575/2013 samt nævnte forordnings artikel 430, stk. 1-4 og stk. 7 og 9.

Artikel 2

**Skæringsdatoer for indberetning**

1. Institutterne indsender oplysninger til de kompetente myndigheder, således som disse oplysninger foreligger på følgende skæringsdatoer for indberetning:

a) månedlig indberetning: på den sidste dag i hver måned

b) kvartalsvis indberetning: 31. marts, 30. juni, 30. september og 31. december

c) halvårlig indberetning: 30. juni og 31. december

d) årlig indberetning: 31. december.

1. Oplysninger, der indsendes ved hjælp af modellerne i bilag III og IV i henhold til vejledningen i bilag V, og som vedrører en bestemt periode, indberettes kumulativt fra den første dag i regnskabsåret til skæringsdatoen.
2. Når institutter i henhold til nationale love har ret til at indberette deres regnskabsdata baseret på afslutningen af deres regnskabsår, som afviger fra kalenderåret, kan skæringsdatoerne for indberetning justeres i overensstemmelse hermed, således at indberetningen af regnskabsdata og af oplysninger med henblik på identificering af globale systemisk vigtige institutter (G-SII'er) og tildeling af G-SII-buffersatser sker hver tredje, sjette eller tolvte måned fra afslutningen af deres regnskabsår.

Artikel 3

**Indberetningsfrister**

1. Institutterne indsender oplysninger til de kompetente myndigheder inden arbejdstids ophør inden for følgende indberetningsfrister:

a) månedlig indberetning: 15. kalenderdag efter skæringsdatoen for indberetning

b) kvartalsvis indberetning: 12. maj, 11. august, 11. november og 11. februar

c) halvårlig indberetning: 11. august og 11. februar

d) årlig indberetning: 11. februar.

1. Hvis indberetningsfristen falder på en lør-, søn- eller helligdag i medlemsstaten for den kompetente myndighed, som indberetningen skal indgives til, skal oplysningerne indgives på den efterfølgende arbejdsdag.
2. Når institutter indberetter deres regnskabsdata med henblik på identificering af G-SII'er og tildeling af G-SII-buffersatser ved anvendelse af justerede skæringsdatoer baseret på afslutningen af deres regnskabsår, jf. artikel 2, stk. 3, kan indberetningsfristerne ligeledes justeres i overensstemmelse hermed, således at indberetningsperioden forbliver uændret i forhold til den justerede skæringsdato.
3. Institutter kan indsende ikke-reviderede tal. Hvis reviderede tal afviger fra indsendte ikke-reviderede tal, indsendes de ajourførte, reviderede tal hurtigst muligt. Ikke-reviderede tal er tal, som ikke er forsynet med en uafhængig revisors påtegning, mens reviderede tal er tal, der er revideret af en uafhængig revisor og forsynet med en revisionspåtegning.
4. Andre rettelser af de indsendte indberetninger indsendes også til de kompetente myndigheder hurtigst muligt.

Artikel 4

**Indberetningstærskler — entry- og exitkriterier**

1. Institutter, der opfylder betingelserne i artikel 4, stk. 1, nr. 145), i forordning (EU) nr. 575/2013, begynder at indberette oplysninger som små og ikke-komplekse institutter på den første skæringsdato, efter at disse betingelser er opfyldt. Hvis institutterne ikke længere opfylder disse betingelser, ophører de med at indberette oplysninger på den første skæringsdato derefter.
2. Institutter, der opfylder betingelserne i artikel 4, stk. 1, nr. 146), i forordning (EU) nr. 575/2013, begynder at indberette oplysninger som større institutter på den første skæringsdato, efter at disse betingelser er opfyldt. Hvis institutterne ikke længere opfylder disse betingelser, ophører de med at indberette oplysninger på den første skæringsdato derefter.
3. Institutterne begynder at indberette oplysninger, der er omfattet af de i denne forordning fastsatte tærskler, fra den næste skæringsdato, efter at disse tærskler er blevet overskredet på to på hinanden følgende skæringsdatoer. Institutterne kan ophøre med at indberette oplysninger, der er omfattet af de i denne forordning fastsatte tærskler, fra den følgende skæringsdato for indberetning, når de når ned under den relevante tærskel på tre på hinanden følgende skæringsdatoer.

Artikel 5

**Indberetning om kapitalgrundlag og kapitalgrundlagskrav på individuelt grundlag — kvartalsvis indberetning**

1. Med henblik på at indberette oplysninger om kapitalgrundlag og kapitalgrundlagskrav, jf. artikel 430, stk. 1, litra a), i forordning (EU) nr. 575/2013, på individuelt grundlag indsender institutterne hvert kvartal de i denne artikel omhandlede oplysninger.
2. Institutterne indsender oplysninger om kapitalgrundlag og kapitalgrundlagskrav som anført i bilag I, model 1-5, i henhold til vejledningen i bilag II, del II, punkt 1.
3. Institutterne indsender oplysninger om kreditrisici og modpartskreditrisikoeksponeringer opgjort efter standardmetoden som anført i bilag I, model 7, i henhold til vejledningen i bilag II, del II, punkt 3.2.
4. Institutterne indsender oplysninger om kapitalgrundlag og kapitalgrundlagskrav opgjort efter den interne ratingbaserede metode som anført i bilag I, model 8.1 og 8.2, i henhold til vejledningen i bilag II, del II, punkt 3.3.
5. Institutterne indsender oplysninger om den geografiske fordeling af eksponeringer opgjort efter land samt aggregerede eksponeringer på samlet niveau som anført i bilag I, model 9, i henhold til vejledningen i bilag II, del II, punkt 3.4.

Institutterne indsender de oplysninger, der er anført i model 9.1 og 9.2, og navnlig oplysninger om den geografiske fordeling af eksponeringer opgjort efter land, når ikke-indenlandske oprindelige eksponeringer i alle andre lande i alle eksponeringsklasser, der er indberettet i henhold til bilag I, model 4, række 0850, er lig med eller overstiger 10 % af de samlede indenlandske og ikke-indenlandske eksponeringer, der er indberettet i henhold til bilag I, model 4, række 0860. Eksponeringer betragtes som indenlandske, når de er eksponeringer mod modparter med hjemsted i den medlemsstat, hvor instituttet har sit hjemsted.

Entry- og exitkriterierne i artikel 4 finder anvendelse.

1. Institutterne indsender oplysninger om modpartskreditrisici som anført i bilag I, model 34.01-34.05 og 34.08-34.10, i henhold til vejledningen i bilag II, del II, punkt 3.9.
2. Institutter, der anvender standardmetoden eller metoden med interne modeller til beregning af modpartskreditrisikoeksponeringer i henhold til tredje del, afsnit II, kapital 6, afdeling 3 og 6, i forordning (EU) nr. 575/2013, indsender oplysninger om modpartskreditrisici som anført i bilag I, model 34.06, i henhold til vejledningen i bilag II, del II, punkt 3.9.7.
3. Institutterne indsender oplysninger om aktieeksponeringer opgjort efter den interne ratingbaserede metode som anført i bilag I, model 10, i henhold til vejledningen i bilag II, del II, punkt 3.5.
4. Institutterne indsender oplysninger om afviklingsrisici som anført i bilag I, model 11, i henhold til vejledningen i bilag II, del II, punkt 3.6.
5. Institutterne indsender oplysninger om securitiseringseksponeringer som anført i bilag I, model 13.01, i henhold til vejledningen i bilag II, del II, punkt 3.7.
6. Institutterne indsender oplysninger om kapitalgrundlagskrav og tab, som vedrører operationelle risici, som anført i bilag I, model 16, i henhold til vejledningen i bilag II, del II, punkt 4.1.
7. Institutterne indsender oplysninger om kapitalgrundlagskrav, som vedrører markedsrisici, som anført i bilag I, model 18-24, i henhold til vejledningen i bilag II, del II, punkt 5.1-5.7.
8. Institutterne indsender oplysninger om kapitalgrundlagskrav, som vedrører kreditværdijusteringsrisici, som anført i bilag I, model 25, i henhold til vejledningen i bilag II, del II, punkt 5.8.
9. Institutterne indsender oplysninger om forsigtig værdiansættelse som anført i bilag I, model 32, i henhold til vejledningen i bilag II, del II, punkt 6, som følger:

a) Alle institutter indsender de oplysninger, der er anført i bilag I, model 32.1, i henhold til vejledningen i bilag II, del II, punkt 6.

b) Institutter, der anvender kernemetoden i henhold til Kommissionens delegerede forordning (EU) 2016/101[[9]](#footnote-9), indberetter, foruden de i litra a) omhandlede oplysninger, de oplysninger, der er anført i bilag I, model 32.2, i henhold til vejledningen i bilag II, del II, punkt 6.

c) Institutter, der anvender kernemetoden i henhold til Kommissionens delegerede forordning (EU) 2016/101, og som overskrider den tærskel, der er omhandlet i nævnte forordnings artikel 4, stk. 1, indberetter, foruden de i litra a) og b) omhandlede oplysninger, de oplysninger, der er anført i bilag I, model 32.3 og 32.4, i henhold til vejledningen i bilag II, del II, punkt 6.

Med henblik på dette stykke finder entry- og exitkriterierne i artikel 4 ikke anvendelse.

1. Institutterne indsender oplysninger om den tilsynsmæssige bagstopperordning for misligholdte eksponeringer som anført i bilag I, model 35.01, 35.02 og 35.03, i henhold til vejledningen i bilag II, del II, punkt 8.

Artikel 6

**Indberetning om kapitalgrundlag og kapitalgrundlagskrav på individuelt grundlag — halvårlig indberetning**

1. Med henblik på at indberette oplysninger om kapitalgrundlag og kapitalgrundlagskrav, jf. artikel 430, stk. 1, litra a), i forordning (EU) nr. 575/2013, på individuelt grundlag indsender institutterne de i denne artikel omhandlede oplysninger hvert halve år.
2. Institutterne indsender oplysninger om securitiseringseksponeringer som anført i bilag I, model 14 og 14.01, i henhold til vejledningen i bilag II, del II, punkt 3.8, undtagen hvis de indgår i en koncern i det land, hvor de er genstand for kapitalgrundlagskrav.
3. Institutterne indsender oplysninger om eksponeringer over for statsobligationer som følger:

a) Når den samlede regnskabsmæssige værdi af finansielle aktiver fra modpartens sektor "Offentlig forvaltning og service" er lig med eller overstiger 1 % af summen af den regnskabsmæssige værdi i alt for "Gældsinstrumenter" og "Lån og forskud", indsender institutterne de oplysninger, der er anført i bilag I, model 33, i henhold til vejledningen i bilag II, del II, punkt 7, og følger vejledningen i bilag V vedrørende model 4 i bilag III og bilag IV, alt efter hvad der er relevant, til beregning af de relevante værdier.

b) Når den indberettede værdi for indenlandske eksponeringer for finansielle aktiver, bortset fra derivater, som defineret i bilag I, model 33, række 0010, kolonne 0010, udgør mindre end 90 % af den indberettede værdi for indenlandske og ikke-indenlandske eksponeringer for det samme datapunkt, indsender institutter, der opfylder de i litra a) omhandlede betingelser, de oplysninger, der er anført i bilag I, model 33, i henhold til vejledningen i bilag II, del II, punkt 7, med en fuldstændig opgørelse pr. land.

c) Institutter, der opfylder de i litra a) omhandlede betingelser, og som ikke opfylder de i litra b) omhandlede betingelser, indsender de oplysninger, der er anført i model 33, i henhold til vejledningen i bilag II, del II, punkt 7, med eksponeringer, der er aggregeret på:

i) samlet niveau og

ii) indenlandsk plan.

Entry- og exitkriterierne i artikel 4, stk. 3, finder anvendelse.

1. Oplysninger om betydelige tab, som vedrører operationel risiko, skal indberettes som følger:

a) Institutter, der beregner kapitalgrundlagskrav vedrørende operationel risiko i overensstemmelse med tredje del, afsnit III, kapitel 4, i forordning (EU) nr. 575/2013, indberetter de oplysninger, der er anført i bilag I, model 17.01 og 17.02, i henhold til vejledningen i bilag II, del II, punkt 4.2.

b) Større institutter, der beregner kapitalgrundlagskrav vedrørende operationel risiko i overensstemmelse med tredje del, afsnit III, kapitel 3, i forordning (EU) nr. 575/2013, indberetter de oplysninger, der er anført i bilag I, model 17.01 og 17.02, i henhold til vejledningen i bilag II, del II, punkt 4.2.

c) Andre institutter end større institutter, der beregner kapitalgrundlagskrav vedrørende operationel risiko i overensstemmelse med tredje del, afsnit III, kapitel 3, i forordning (EU) nr. 575/2013, indberetter i henhold til vejledningen i bilag II, del II, punkt 4.2, følgende oplysninger:

i) de oplysninger, der er anført i bilag I, model 17.01, kolonne 0080, for følgende rækker:

- antal hændelser (nye hændelser) (række 0910)

- bruttotab (nye hændelser) (række 0920)

- antal hændelser underlagt tabsjusteringer (række 0930)

- tabsjusteringer vedrørende tidligere indberetningsperioder (række 0940)

- største enkelttab (række 0950)

- summen af de fem største tab (række 0960)

- samlet direkte tabsgodtgørelse (undtagen forsikring og andre risikooverførselsmekanismer) (række 0970)

- samlet godtgørelse fra forsikring og andre risikooverførselsmekanismer (række 0980)

ii) de oplysninger, der er anført i bilag I, model 17.02.

d) De i litra c) omhandlede institutter kan indberette det fuldstændige sæt af oplysninger, der er anført i bilag I, model 17.01 og 17.02, i henhold til vejledningen i bilag II, del II, punkt 4.2.

e) Større institutter, der beregner kapitalgrundlagskrav vedrørende operationel risiko i overensstemmelse med tredje del, afsnit III, kapitel 2, i forordning (EU) nr. 575/2013, indberetter de oplysninger, der er anført i bilag I, model 17.01 og 17.02, i henhold til vejledningen i bilag II, del II, punkt 4.2.

f) Andre institutter end større institutter, der beregner kapitalgrundlagskrav vedrørende operationel risiko i overensstemmelse med tredje del, afsnit III, kapitel 2, i forordning (EU) nr. 575/2013, kan indberette de oplysninger, der er anført i bilag I, model 17.01 og 17.02, i henhold til vejledningen i bilag II, del II, punkt 4.2.

Entry- og exitkriterierne i artikel 4, stk. 3, finder anvendelse.

1. Institutter, der anvender den forenklede standardmetode eller den oprindelige eksponeringsmetode til beregning af modpartskreditrisikoeksponeringer i henhold til tredje del, afsnit II, kapital 6, afdeling 4 og 5, i forordning (EU) nr. 575/2013, indsender de oplysninger om modpartskreditrisici, der er anført i bilag I, model 34.06, i henhold til vejledningen i bilag II, del II, punkt 3.9.7.

Artikel 7

**Indberetning om kapitalgrundlag og kapitalgrundlagskrav på konsolideret grundlag**

Med henblik på at indberette oplysninger om kapitalgrundlag og kapitalgrundlagskrav, jf. artikel 430, stk. 1, litra a), i forordning (EU) nr. 575/2013, på konsolideret grundlag indsender institutterne de oplysninger, der er anført i

a) artikel 5 og 6 i denne gennemførelsesforordning på konsolideret grundlag med den heri fastsatte hyppighed og

b) bilag I, model 6, i henhold til vejledningen i bilag II, del II, punkt 2, vedrørende enheder, der er omfattet af konsolideringen, hvert halve år.

Artikel 8

**Indberetning om kapitalgrundlag og kapitalgrundlagskrav — supplerende krav til indberetning på konsolideret og individuelt grundlag**

1. Institutter, der er omfattet af kravet om at offentliggøre de oplysninger, der er omhandlet i artikel 438, litra e) eller h), eller artikel 452, litra b), g) eller h), i forordning (EU) nr. 575/2013, med den hyppighed, der er fastsat i artikel 433a eller 433c, alt efter hvad der er relevant, på individuelt grundlag i overensstemmelse med nævnte forordnings artikel 6 eller på konsolideret grundlag i overensstemmelse med nævnte forordnings artikel 13, alt efter hvad der er relevant, indsender oplysningerne om kreditrisiko og modpartskreditrisiko som anført i nærværende forordnings bilag I, model 8.3, 8.4, 8.5, 8.5.1, 8.6, 8.7 og 34.11, med den samme hyppighed og på samme grundlag i henhold til vejledningen i nærværende forordnings bilag II, del II, punkt 3.3 og 3.9.12.
2. Institutter, der er omfattet af kravet om at offentliggøre de oplysninger, der er omhandlet i artikel 439, litra l), i forordning (EU) nr. 575/2013 indsender med den hyppighed, der er fastsat i artikel 433a eller 433c, alt efter hvad der er relevant, på individuelt grundlag i overensstemmelse med nævnte forordnings artikel 6 eller på konsolideret grundlag i overensstemmelse med nævnte forordnings artikel 13, alt efter hvad der er relevant, oplysningerne om modpartskreditrisiko som anført i nærværende forordnings bilag I, model 34.07, med den samme hyppighed og på samme grundlag i henhold til vejledningen i nærværende forordnings bilag II, del II, punkt 3.9.8.

Artikel 9

**Indberetning om kapitalgrundlag og kapitalgrundlagskrav for investeringsselskaber, som er omfattet af artikel 95 og 96 i forordning (EU) nr. 575/2013, på individuelt grundlag**

1. Investeringsselskaber, som anvender overgangsbestemmelserne i artikel 57, stk. 3, i forordning (EU) 2019/2033, indsender oplysninger som fastsat i nærværende artikel.
2. Med henblik på at indberette oplysninger om kapitalgrundlag og kapitalgrundlagskrav, jf. artikel 430, stk. 1, litra a), i forordning (EU) nr. 575/2013, på individuelt grundlag, men undtagelse af oplysninger om gearingsgraden, indsender investeringsselskaber, der anvender artikel 57, stk. 3, i forordning (EU) 2019/2033 under henvisning til artikel 95 i forordning (EU) nr. 575/2013, hvert kvartal de oplysninger, der er anført i bilag I, model 1-5, i henhold til vejledningen i bilag II, del II, punkt 1.
3. Med henblik på at indberette oplysninger om kapitalgrundlag og kapitalgrundlagskrav, jf. artikel 430, stk. 1, litra a), i forordning (EU) nr. 575/2013, på individuelt grundlag indsender investeringsselskaber, der anvender artikel 57, stk. 3, i forordning (EU) 2019/2033 under henvisning til artikel 96 i forordning (EU) nr. 575/2013, med den i nævnte artikler fastsatte hyppighed de oplysninger, der er omhandlet i nærværende forordnings artikel 5, stk. 1-5 og stk. 8-13, og artikel 6, stk. 2.

Artikel 10

**Indberetning om kapitalgrundlag og kapitalgrundlagskrav for koncerner, der udelukkende består af investeringsselskaber, som er omfattet af artikel 95 og 96 i forordning (EU) nr. 575/2013, på konsolideret grundlag**

1. Investeringsselskaber, som anvender overgangsbestemmelserne i artikel 57, stk. 3, i forordning (EU) 2019/2033, indsender oplysninger som fastsat i nærværende artikel.
2. Med henblik på at indberette oplysninger om kapitalgrundlag og kapitalgrundlagskrav, jf. artikel 430, stk. 1, litra a), i forordning (EU) nr. 575/2013, på konsolideret grundlag, med undtagelse af oplysninger om gearingsgraden, indsender investeringsselskaber i koncerner, der udelukkende består af investeringsselskaber, som anvender artikel 57, stk. 3, i forordning (EU) 2019/2033 under henvisning til artikel 95 i forordning (EU) nr. 575/2013, følgende oplysninger på konsolideret grundlag:

a) oplysningerne om kapitalgrundlag og kapitalgrundlagskrav som anført i bilag I, model 1-5, i henhold til vejledningen i bilag II, del II, punkt 1, kvartalsvist

b) oplysningerne om kapitalgrundlag og kapitalgrundlagskrav vedrørende enheder, der er omfattet af konsolideringen, som anført i bilag I, model 6, i henhold til vejledningen i bilag II, del II, punkt 2, hvert halve år.

1. Med henblik på at indberette oplysninger om kapitalgrundlag og kapitalgrundlagskrav, jf. artikel 430, stk. 1, litra a), i forordning (EU) nr. 575/2013, på konsolideret grundlag indsender investeringsselskaber i koncerner, der udelukkende består af investeringsselskaber, som er omfattet af artikel 95, og investeringsselskaber, som er omfattet af artikel 96, eller i koncerner, der udelukkende består af investeringsselskaber, som anvender artikel 57, stk. 3, i forordning (EU) 2019/2033 under henvisning til artikel 96 i forordning (EU) nr. 575/2013, følgende oplysninger på konsolideret grundlag:

a) de oplysninger, som er anført i denne forordnings artikel 5, stk. 1-5 og stk. 8-13, og artikel 6, stk. 2, med den i disse artikler fastsatte hyppighed

b) de oplysninger vedrørende enheder, der er omfattet af konsolideringen, som er anført i bilag I, model 6, i henhold til vejledningen i bilag II, del II, punkt 2, hvert halve år.

Artikel 11

**Indberetning om regnskabsdata på konsolideret grundlag for institutter, der er omfattet af Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EF) nr. 1606/2002[[10]](#footnote-10)**

1. Med henblik på at indberette regnskabsdata på konsolideret grundlag, jf. artikel 430, stk. 3 eller 4, i forordning (EU) nr. 575/2013, indsender institutterne de i bilag III anførte oplysninger på konsolideret grundlag i henhold til vejledningen i bilag V.
2. De i stk. 1 omhandlede oplysninger skal indsendes på følgende måde:

a) de oplysninger, der er anført i del 1 i bilag III, indsendes kvartalsvist

b) de oplysninger, der er anført i del 3 i bilag III, indsendes hvert halve år

c) de oplysninger, der er anført i del 4 i bilag III, med undtagelse af de oplysninger, der er anført i model 47, indsendes årligt

d) de oplysninger, der er anført i del 2, bilag III, model 20, indsendes kvartalsvist, når institutterne overskrider den tærskel, der er fastsat i artikel 5, stk. 5, andet afsnit

e) de oplysninger, der er anført i del 2, bilag III, model 21, indsendes kvartalsvist, når de materielle aktiver, der er omfattet af operationel leasing, er lig med eller overstiger 10 % af de samlede materielle aktiver som indberettet i overensstemmelse med del 1, bilag III, model 1.1

f) de oplysninger, der er anført i del 2, bilag III, model 22, indsendes kvartalsvist, når gebyr- og provisionsindtægter er lig med eller overstiger 10 % af summen af gebyr- og provisionsindtægter og nettorenteindtægter som indberettet i overensstemmelse med del 1, bilag III, model 2

g) de oplysninger, der er anført i del 2, bilag III, model 23-26, indsendes kvartalsvist, hvis begge af følgende betingelser er opfyldt:

i) instituttet er ikke et lille og ikke-komplekst institut

ii) forholdet mellem den regnskabsmæssige bruttoværdi af instituttets lån og forskud, som falder ind under artikel 47a, stk. 3, i forordning (EU) nr. 575/2013, og den samlede regnskabsmæssige bruttoværdi af lån og forskud, som falder ind under nævnte forordnings artikel 47a, stk. 1, er lig med eller overstiger 5 %

h) de oplysninger, der er anført i del 4, bilag III, model 47, indsendes årligt, hvis begge betingelser i litra g) er opfyldt.

Med henblik på litra g), nr. ii), omfatter forholdet ikke lån og forskud, der er klassificeret som besiddelse med henblik på salg, kassebeholdninger i centralbanker og andre anfordringsindskud i enten tæller eller nævner.

Med henblik på litra d) og h) finder de entry- og exitkriterier, der er omhandlet i artikel 4, stk. 3, anvendelse.

Artikel 12

**Indberetning om regnskabsdata på konsolideret grundlag for institutter, der anvender nationale regnskabssystemer**

1. Når en kompetent myndighed har udvidet indberetningskravet vedrørende regnskabsdata til at omfatte institutter, der er etableret i en medlemsstat, jf. artikel 430, stk. 9, i forordning (EU) nr. 575/2013, indsender institutterne de oplysninger, der er anført i nærværende forordnings bilag IV på konsolideret grundlag, i henhold til vejledningen i nærværende forordnings bilag V.
2. De i stk. 1 omhandlede oplysninger skal indsendes på følgende måde:

a) de oplysninger, der er anført i del 1 i bilag IV, indsendes kvartalsvist

b) de oplysninger, der er anført i del 3 i bilag IV, indsendes hvert halve år

c) de oplysninger, der er anført i del 4 i bilag IV, med undtagelse af de oplysninger, der er anført i model 47, indsendes årligt

d) de oplysninger, der er anført i del 2, bilag IV, model 20, indsendes kvartalsvist, når institutterne overskrider den tærskel, der er fastsat i artikel 5, stk. 5, andet afsnit

e) de oplysninger, der er anført i del 2, bilag IV, model 21, indsendes kvartalsvist, når de materielle aktiver, der er omfattet af operationel leasing, er lig med eller overstiger 10 % af de samlede materielle aktiver som indberettet i overensstemmelse med del 1, bilag IV, model 1.1

f) de oplysninger, der er anført i del 2, bilag IV, model 22, indsendes kvartalsvist, når gebyr- og provisionsindtægter er lig med eller overstiger 10 % af summen af gebyr- og provisionsindtægter og nettorenteindtægter som indberettet i overensstemmelse med del 1, bilag IV, model 2

g) de oplysninger, der er anført i del 2, bilag IV, model 23-26, indsendes kvartalsvist, hvis begge af følgende betingelser er opfyldt:

i) instituttet er ikke et lille og ikke-komplekst institut

ii) forholdet i instituttet som anført i artikel 11, stk. 2, litra g), nr. ii), er lig med eller overstiger 5 %

h) de oplysninger, der er anført i del 4, bilag IV, model 47, indsendes årligt, hvis begge betingelser i litra g) er opfyldt.

Med henblik på litra d) og h) finder de entry- og exitkriterier, der er omhandlet i artikel 4, stk. 3, anvendelse.

Artikel 13

**Indberetning om tab i forbindelse med udlån med sikkerhed i fast ejendom i overensstemmelse med artikel 430, stk. 1, i forordning (EU) nr. 575/2013 på individuelt og konsolideret grundlag**

1. Institutterne indsender årligt de oplysninger, der er anført i bilag VI, i henhold til vejledningen i bilag VII på konsolideret grundlag.
2. Institutterne indsender årligt de oplysninger, der er anført i bilag VI, i henhold til vejledningen i bilag VII på individuelt grundlag.
3. Hvis et institut har en filial i en anden medlemsstat, indsender denne filial årligt de oplysninger, der er anført i bilag VI, vedrørende den pågældende filial til den kompetente myndighed i værtslandet i henhold til vejledningen i bilag VII.

Artikel 14

**Indberetning om store eksponeringer på individuelt og konsolideret grundlag**

1. Med henblik på at indberette oplysninger om store eksponeringer mod kunder og grupper af indbyrdes forbundne kunder, jf. artikel 394 i forordning (EU) nr. 575/2013, på individuelt og konsolideret grundlag indsender institutterne hvert kvartal de oplysninger, der er anført i bilag VIII, i henhold til vejledningen i bilag IX.
2. Med henblik på at indberette oplysninger om de 20 største eksponeringer mod kunder eller grupper af indbyrdes forbundne kunder, jf. artikel 394, stk. 1, i forordning (EU) nr. 575/2013, på konsolideret grundlag indsender institutter, som er omfattet af tredje del, afsnit II, kapitel 3, i forordning (EU) nr. 575/2013, hvert kvartal de oplysninger, der er anført i bilag VIII, i henhold til vejledningen i bilag IX.
3. Med henblik på at indberette oplysninger om eksponeringer, der overstiger eller er lig med 300 mio. EUR, men som udgør mindre end 10 % af deres kernekapital, jf. artikel 394, stk. 1, i forordning (EU) nr. 575/2013, på konsolideret grundlag indsender institutterne hvert kvartal de oplysninger, der er anført i bilag VIII, i henhold til vejledningen i bilag IX.
4. Med henblik på at indberette oplysninger om de 10 største eksponeringer mod institutter på konsolideret grundlag og om de 10 største eksponeringer mod enheder i skyggebanksektoren, som udfører bankvirksomhed uden for de regulerede rammer, på konsolideret grundlag, jf. artikel 394, stk. 2, i forordning (EU) nr. 575/2013, indsender institutterne hvert kvartal de oplysninger, der er anført i bilag VIII, i henhold til vejledningen i bilag IX.

Artikel 15

**Indberetning om gearingsgrad på individuelt og konsolideret grundlag**

1. Med henblik på at indberette oplysninger om gearingsgraden, jf. artikel 430, stk. 1, litra a), i forordning (EU) nr. 575/2013, på individuelt og konsolideret grundlag indsender institutterne hvert kvartal de oplysninger, der er anført i bilag X, i henhold til vejledningen i bilag XI. Kun store institutter skal indsende model 48.00 i bilag X.
2. De oplysninger, der er anført i bilag X, model 40.00, celle {r0410;c0010}, skal kun indberettes af følgende:

a) store institutter, der enten er G-SII'er, eller som hvert halve år har udstedt værdipapirer, der er optaget til handel på et reguleret marked

b) andre store institutter end G-SII'er, som ikke er institutter, der børsnoteres hvert år

c) andre institutter, som ikke er store institutter, og små og ikke-komplekse institutter, som hvert år har udstedt værdipapirer, der er optaget til handel på et reguleret marked.

1. Institutterne beregner gearingsgraden på skæringsdatoen i overensstemmelse med artikel 429 i forordning (EU) nr. 575/2013.
2. Institutterne indberetter de oplysninger, der er anført i bilag XI, del II, punkt 13, når mindst én af følgende betingelser er opfyldt:

a) den andel af derivater, der er omhandlet i bilag XI, del II, punkt 5, overstiger 1,5 %

b) den andel af derivater, der er omhandlet i bilag XI, del II, punkt 5, overstiger 2 %.

Hvis et institut kun opfylder betingelsen i litra a), finder entry- og exitkriterierne i artikel 4, stk. 3, anvendelse.

Hvis et institut både opfylder betingelsen i litra a) og litra b), begynder det at indberette de pågældende oplysninger for den skæringsdato, der følger efter den skæringsdato for indberetning, på hvilken det oversteg tærsklen.

1. Institutter, for hvilke den nominelle værdi af derivater, som defineret i bilag XI, del II, punkt 8, overstiger 10 000 mio. EUR, indsender de oplysninger, der er omhandlet i bilag XI, del II, punkt 13, selv hvis deres andel af derivater ikke opfylder de i stk. 4 fastsatte betingelser.

Med henblik på dette stykke finder entrykriterierne i artikel 4, stk. 3, ikke anvendelse. Institutterne begynder at indberette oplysninger fra den næste skæringsdato for indberetning, når de har overskredet tærsklen på en skæringsdato for indberetning.

1. Institutterne indberetter de oplysninger, der er anført i bilag XI, del II, punkt 14, når mindst én af følgende betingelser er opfyldt:

a) den mængde kreditderivater, der er omhandlet i bilag XI, del II, punkt 9, er større end 300 mio. EUR

b) den mængde kreditderivater, der er omhandlet i bilag XI, del II, punkt 9, er større end 500 mio. EUR.

Hvis et institut kun opfylder betingelsen i litra a), finder entry- og exitkriterierne i artikel 4, stk. 3, anvendelse. Hvis et institut både opfylder betingelsen i litra a) og litra b), begynder det at indberette de pågældende oplysninger for den skæringsdato, der følger efter den skæringsdato for indberetning, på hvilken det oversteg tærsklen.

Artikel 16

**Indberetning om likviditetsdækningskravet på individuelt og konsolideret grundlag**

1. Med henblik på at indberette oplysninger om likviditetsdækningskravet, jf. artikel 430, stk. 1, litra d), i forordning (EU) nr. 575/2013, på individuelt og konsolideret grundlag indsender institutterne hver måned de oplysninger, der er anført i nærværende forordnings bilag XXIV, i henhold til vejledningen i nærværende forordnings bilag XXV.
2. De oplysninger, der er anført i bilag XXIV, skal baseres på de oplysninger, der indsendes for skæringsdatoen, og oplysningerne om instituttets pengestrømme i de efterfølgende 30 kalenderdage.

Artikel 17

**Indberetning om stabil finansiering på individuelt og konsolideret grundlag**

Med henblik på at indberette oplysninger om stabil finansiering, jf. artikel 430, stk. 1, litra d), i forordning (EU) nr. 575/2013, på individuelt og konsolideret grundlag indsender institutterne hvert kvartal de oplysninger, der er anført i bilag XII, i henhold til vejledningen i bilag XIII, som følger:

a) små og ikke-komplekse institutter, som har valgt at beregne deres net stable funding ratio (NSFR) ved anvendelse af den metode, der er fastsat i sjette del, afsnit IV, kapital 6 og 7, i forordning (EU) nr. 575/2013, med deres kompetente myndigheds forudgående tilladelse i overensstemmelse med nævnte forordnings artikel 428ai, indsender model 82 og 83 i nærværende forordnings bilag XII i henhold til vejledningen i nærværende forordnings bilag XIII

b) andre institutter end dem, der er omhandlet i litra a), indsender model 80 og 81 i bilag XII i henhold til vejledningen i bilag XIII

c) alle institutter indsender model 84 i bilag XII i henhold til vejledningen i bilag XIII.

Artikel 18

**Indberetning om yderligere parametre for likviditetsovervågning på individuelt og konsolideret grundlag**

1. Med henblik på at indberette oplysninger om yderligere parametre for likviditetsovervågningen, jf. artikel 430, stk. 1, litra d), i forordning (EU) nr. 575/2013, på individuelt og konsolideret grundlag indsender institutterne hver måned alle de følgende oplysninger:

a) de oplysninger, der er anført i bilag XVIII, i henhold til vejledningen i bilag XIX

b) de oplysninger, der er anført i bilag XX, i henhold til vejledningen i bilag XXI

c) de oplysninger, der er anført i bilag XXII, i henhold til vejledningen i bilag XXIII.

1. Uanset stk. 1 kan et institut, der opfylder alle betingelserne i artikel 4, stk. 1, nr. 145), i forordning (EU) nr. 575/2013, hvert kvartal indberette oplysningerne vedrørende yderligere parametre for likviditetsovervågning.

Artikel 19

**Indberetning om aktivbehæftelser på individuelt og konsolideret grundlag**

1. Med henblik på at indberette oplysninger om aktivbehæftelser, jf. artikel 430, stk. 1, litra g), i forordning (EU) nr. 575/2013, på individuelt og konsolideret grundlag indsender institutterne de oplysninger, der er anført i nævnte forordnings bilag XVI, i henhold til vejledningen i nævnte forordnings bilag XVII.
2. De i stk. 1 omhandlede oplysninger skal indsendes på følgende måde:

a) de oplysninger, der er anført i bilag XVI, del A, B og C, indsendes kvartalsvist

b) de oplysninger, der er anført i bilag XVI, del C, indsendes årligt

c) de oplysninger, der er anført i bilag XVI, del E, indsendes halvårligt.

1. Det kræves ikke, at institutterne indberetter de oplysninger, der er anført i bilag i XVI, del B, C og E, hvis begge af følgende betingelser er opfyldt:

a) instituttet betragtes ikke som et stort institut

b) instituttets niveau for aktivbehæftelser, beregnet i overensstemmelse med stk. 9, pkt. 1.6, i bilag XVII, er på under 15 %.

Entry- og exitkriterierne i artikel 4, stk. 3, finder anvendelse.

1. Institutterne indberetter kun de oplysninger, der er anført i bilag XVI, del D, hvis de udsteder obligationer som omhandlet i artikel 52, stk. 4, første afsnit, i Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2009/65/EF[[11]](#footnote-11).

Entry- og exitkriterierne i artikel 4, stk. 3, finder anvendelse.

Artikel 20

**Supplerende indberetning på konsolideret grundlag med henblik på identificering af G-SII'er og tildeling af G-SII-buffersatser**

1. Med henblik på at indberette yderligere oplysninger med det formål at identificere G-SII'er og tildele G-SII-buffersatser i henhold til artikel 131 i direktiv 2013/36/EU indsender moderinstitutter i EU, finansielle moderholdingselskaber i EU og blandede finansielle moderholdingselskaber i EU hvert kvartal de oplysninger, der er anført i bilag XXVI, i henhold til vejledningen i bilag XXVII på konsolideret grundlag.
2. Moderinstitutter i EU, finansielle moderholdingselskaber i EU og blandede finansielle moderholdingselskaber i EU indsender kun de i stk. 1 omhandlede oplysninger, hvis begge af følgende betingelser er opfyldt:

a) koncernens samlede eksponeringsmål, inkl. forsikringsdatterselskaber, er lig med eller overstiger 125 000 mio. EUR

b) moderinstituttet i EU eller dets datterselskaber eller filialer, som drives af moderselskabet eller et datterselskab, befinder sig i en deltagende medlemsstat som omhandlet i artikel 4 i Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 806/2014[[12]](#footnote-12).

1. Uanset artikel 3, stk. 1, litra b), indsendes de i stk. 1 omhandlede oplysninger inden arbejdstids ophør inden for følgende indberetningsfrister: 1. juli, 1. oktober, 2. januar og 1. april.
2. Uanset artikel 4 gælder følgende med hensyn til den tærskel, der er anført i stk. 2, litra a):

a) moderinstituttet i EU, det finansielle moderholdingselskab i EU eller det blandede finansielle moderholdingselskab i EU begynder straks at indberette oplysningerne i henhold til nærværende artikel, når eksponeringsmålet bag gearingsgraden overstiger den anførte tærskel fra slutningen af regnskabsåret, og indberetter disse oplysninger som minimum for slutningen af det pågældende regnskabsår og på de efterfølgende tre kvartalsvise skæringsdatoer for indberetning

b) moderinstituttet i EU, det finansielle moderholdingselskab i EU eller det blandede finansielle moderholdingselskab i EU ophører straks med at indberette oplysningerne i henhold til nærværende artikel, når eksponeringsmålet bag gearingsgraden når ned under den anførte tærskel fra slutningen af deres regnskabsår.

Artikel 21

**Dataudvekslingsformater og oplysninger, som ledsager indgivelser**

1. Institutter indsender de oplysninger i de dataudvekslingsformater og -former, som de kompetente myndigheder kræver, idet de overholder den definition af datapunkt, der er anført i bilag XIV, de valideringsformler, der er anført i bilag XV, og følgende specifikationer:

a) oplysninger, der ikke kræves eller ikke er relevante, indsendes ikke ved indgivelse af data

b) talværdier skal indsendes på følgende måde:

i) datapunkter af typen "Beløb" indberettes med en minimumspræcision svarende til tusinde enheder

ii) datapunkter af typen "Procent" udtrykkes pr. enhed med en minimumspræcision svarende til fire decimaler

iii) datapunkter af typen "Heltal" indberettes uden decimaler og med en præcision svarende til enheder

c) institutter og forsikringsselskaber identificeres udelukkende ud fra deres ID-kode for juridiske enheder (LEI)

d) juridiske enheder og modparter, som ikke er institutter og forsikringsselskaber, identificeres ud fra deres LEI, hvis en sådan foreligger.

1. Institutter lader de indsendte data ledsage af følgende oplysninger:

a) skæringsdato for indberetning og referenceperiode

b) indberetningsvaluta

c) regnskabsstandard

d) det indberettende instituts ID-kode for juridiske enheder (LEI)

e) konsolideringens afgrænsning.

Artikel 22

Ophævelse af gennemførelsesforordning (EU) nr. 680/2014

Gennemførelsesforordning (EU) nr. 680/2014 ophæves.

Henvisninger til den ophævede forordning gælder som henvisninger til nærværende forordning.

Artikel 23

**Ikrafttræden og anvendelse**

Denne forordning træder i kraft dagen efter offentliggørelsen i *Den Europæiske Unions Tidende*.

Den finder anvendelse fra den 28. juni 2021.

Uanset andet afsnit finder indberetning om kravet vedrørende gearingsgradbuffer for institutter, der er identificeret som G-SII'er som fastsat i model 47 i bilag X, anvendelse fra den 1. januar 2023.

Artikel 9 og 10 ophører med at finde anvendelse den 26. juni 2026.

Denne forordning er bindende i alle enkeltheder og gælder umiddelbart i hver medlemsstat.

Udfærdiget i Bruxelles, den […].

På Kommissionens vegne

Ursula VON DER LEYEN

Formand

1. EUT L 176 af 27.6.2013, s. 1. [↑](#footnote-ref-1)
2. Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2013/36/EU af 26. juni 2013 om adgang til at udøve virksomhed som kreditinstitut og om tilsyn med kreditinstitutter og investeringsselskaber, om ændring af direktiv 2002/87/EF og om ophævelse af direktiv 2006/48/EF og 2006/49/EF (EUT L 176 af 27.6.2013, s. 338). [↑](#footnote-ref-2)
3. Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) nr. 680/2014 om gennemførelsesmæssige tekniske standarder for institutters indberetning med henblik på tilsyn i medfør af Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 575/2013 (EUT L 191 af 28.6.2014, s. 1). [↑](#footnote-ref-3)
4. Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) 2019/876 af 20. maj 2019 om ændring af forordning (EU) nr. 575/2013 for så vidt angår gearingsgrad, net stable funding ratio, krav til kapitalgrundlag og nedskrivningsrelevante passiver, modpartskreditrisiko, markedsrisiko, eksponeringer mod centrale modparter, eksponeringer mod kollektive investeringsordninger, store eksponeringer og indberetnings- og oplysningskrav, og forordning (EU) nr. 648/2012 (EUT L 150 af 7.6.2019, s. 1). [↑](#footnote-ref-4)
5. Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) 2019/630 af 17. april 2019 om ændring af forordning (EU) nr. 575/2013, for så vidt angår krav til minimumsdækning af tab for misligholdte eksponeringer (EUT L 111 af 25.4.2019, s. 4). [↑](#footnote-ref-5)
6. Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) 2019/2033 af 27. november 2019 om tilsynsmæssige krav til investeringsselskaber og om ændring af forordning (EU) nr. 1093/2010, (EU) nr. 575/2013, (EU) nr. 600/2014 og (EU) nr. 806/2014 (EUT L 314 af 5.12.2019, s. 1). [↑](#footnote-ref-6)
7. Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) 2020/873 af 24. juni 2020 om ændring af forordning (EU) nr. 575/2013 og (EU) 2019/876, for så vidt angår visse justeringer som reaktion på covid-19-pandemien (EUT L 204 af 26.6.2020, s. 4). [↑](#footnote-ref-7)
8. Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 1093/2010 af 24. november 2010 om oprettelse af en europæisk tilsynsmyndighed (Den Europæiske Banktilsynsmyndighed), om ændring af afgørelse nr. 716/2009/EF og om ophævelse af Kommissionens afgørelse 2009/78/EF (EUT L 331 af 15.12.2010, s. 12). [↑](#footnote-ref-8)
9. Kommissionens delegerede forordning (EU) 2016/101 af 26. oktober 2015 om supplerende regler til Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 575/2013 for så vidt angår reguleringsmæssige tekniske standarder for forsigtig værdiansættelse i henhold til artikel 105, stk. 14 (EUT L 21 af 28.1.2016, s. 54). [↑](#footnote-ref-9)
10. Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EF) nr. 1606/2002 af 19. juli 2002 om anvendelse af internationale regnskabsstandarder (EFT L 243 af 11.9.2002, s. 1). [↑](#footnote-ref-10)
11. Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2009/65/EF af 13. juli 2009 om samordning af love og administrative bestemmelser om visse institutter for kollektiv investering i værdipapirer (investeringsinstitutter) (EUT L 302 af 17.11.2009, s. 32). [↑](#footnote-ref-11)
12. Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 806/2014 af 15. juli 2014 om ensartede regler og en ensartet procedure for afvikling af kreditinstitutter og visse investeringsselskaber inden for rammerne af en fælles afviklingsmekanisme og en fælles afviklingsfond og om ændring af forordning (EU) nr. 1093/2010 (EUT L 225 af 30.7.2014, s. 1). [↑](#footnote-ref-12)