



EURÓPSKA  
KOMISIA

V Bruseli 29. 11. 2024  
C(2024) 8389 final

**VYKONÁVACIE NARIADENIE KOMISIE (EÚ) .../...**

**z 29. 11. 2024,**

**ktorým sa stanovujú vykonávacie technické predpisy na uplatňovanie nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013, pokiaľ ide o vykazovanie inštitúciami na účely dohľadu, a ktorým sa zrušuje vykonávacie nariadenie Komisie (EÚ) 2021/451**

(Text s významom pre EHP)

## **VYKONÁVACIE NARIADENIE KOMISIE (EÚ) .../...**

**z 29. 11. 2024,**

**ktorým sa stanovujú vykonávacie technické predpisy na uplatňovanie nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013, pokiaľ ide o vykazovanie inštitúciami na účely dohľadu, a ktorým sa zrušuje vykonávacie nariadenie Komisie (EÚ) 2021/451**

(Text s významom pre EHP)

EURÓPSKA KOMISIA,

so zreteľom na Zmluvu o fungovaní Európskej únie,

so zreteľom na nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 z 26. júna 2013 o prudenciálnych požiadavkách na úverové inštitúcie a o zmene nariadenia (EÚ) č. 648/2012<sup>1</sup>, a najmä na jeho článok 415 ods. 3 tretí pododsek, článok 415 ods. 3a tretí pododsek, článok 430 ods. 7 tretí pododsek a článok 430 ods. 9 piaty pododsek,

keďže:

- (1) Vykonávacím nariadením Komisie (EÚ) 2021/451<sup>2</sup> sa na základe článkov 415 a 430 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 stanovuje ucelený rámec vykazovania vrátane požiadaviek týkajúcich sa poskytovania informácií o vlastných zdrojoch a požiadavkách na vlastné zdroje, finančných informácií, ktoré sa musia poskytovať v súlade s medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva (IFRS) a všeobecne uznávanými účtovnými zásadami (GAAP), informácií o stratách pochádzajúcich z úverov zabezpečených kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku, veľkej majetkovej angažovanosti, ukazovateli finančnej páky, stabilnom financovaní, dodatočných ukazovateľoch na sledovanie likvidity a o zaťaženosti aktív, ako aj informácie na identifikáciu globálnych systémovo významných inštitúcií (G-SII) a priradovanie mier vankúša pre G-SII či informácie o úrokovom riziku v bankovej knihe. Vykonávacie nariadenie (EÚ) 2021/451 bolo niekoľkokrát zmenené v nadväznosti na zmeny nariadenia (EÚ) č. 575/2013, ktoré boli prijaté s cieľom zaviesť, ďalej rozvíjať alebo upravovať prudenciálne prvky.
- (2) Nariadenie (EÚ) č. 575/2013 bolo zmenené nariadením Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2024/1623<sup>3</sup> s cieľom implementovať konečný súbor medzinárodných noriem Bazilejského výboru pre bankový dohľad (Bazilej III). Uvedené zmeny by sa

<sup>1</sup> Ú. v. EÚ L 176, 27.6.2013, s. 1, ELI: <http://data.europa.eu/eli/reg/2013/575/oj>.

<sup>2</sup> Vykonávacie nariadenie Komisie (EÚ) 2021/451 zo 17. decembra 2020, ktorým sa stanovujú vykonávacie technické predpisy na uplatňovanie nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013, pokiaľ ide o vykazovanie inštitúciami na účely dohľadu, a ktorým sa zrušuje vykonávacie nariadenie (EÚ) č. 680/2014 (Ú. v. EÚ L 97, 19.3.2021, s. 1, ELI: [http://data.europa.eu/eli/reg\\_impl/2021/451/oj](http://data.europa.eu/eli/reg_impl/2021/451/oj)).

<sup>3</sup> Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2024/1623 z 31. mája 2024, ktorým sa mení nariadenie (EÚ) č. 575/2013, pokiaľ ide o požiadavky na kreditné riziko, riziko úpravy ocenenia pohľadávky, operačné riziko, trhové riziko a spodnú hranicu pre výstupné hodnoty (Ú. v. EÚ L 2024/1623, 19.6.2024, ELI: <http://data.europa.eu/eli/reg/2024/1623/oj>).

mali zohľadniť v rámci vykazovania, ktorý je v súčasnosti stanovený vo vykonávacom nariadení (EÚ) 2021/451.

- (3) Vzhľadom na zmeny nariadenia (EÚ) č. 575/2013 treba zrevidovať požiadavky na vykazovanie vlastných zdrojov a požiadavky na vlastné zdroje (spodná hranica pre výstupné hodnoty, kreditné riziko a kreditné riziko protistrany, úpravy ocenenia pohľadávok, trhové riziko, operačné riziko, krytie strát problémových expozícií, ako aj kryptoaktíva), požiadavky na vykazovanie informácií o stratách pochádzajúcich z úverov zabezpečených kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku, ako aj na vykazovanie informácií o ukazovateli finančnej páky.
- (4) Vzhľadom na veľký počet zmien, ktoré sú potrebné na nadobudnutie účinnosti nových pravidiel týkajúcich sa povinností vykazovania, je vhodnejšie zrušiť a nahradiť vykonávacie nariadenie (EÚ) 2021/451, než len zmeniť uvedené vykonávacie nariadenie, keďže takáto zmena by pre dotknuté hospodárske subjekty znamenala, že by bolo mimoriadne namáhavé zistiť, ktoré požiadavky na podávanie správ sa na ne vzťahujú.
- (5) V nových vzoroch pre kapitálovú primeranosť by sa malo stanoviť vykazovanie informácií o spodnej hranici pre výstupné hodnoty v požiadavkách na vlastné zdroje a podieloch kapitálu, a najmä vykazovanie informácií o vplyve prechodných ustanovení pre spodnú hranicu pre výstupné hodnoty stanovených v článku 465 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. Údaje o vykazovaní by mali byť základom pre vykazovanie informácií o vplyve spodnej hranice pre výstupné hodnoty a prechodných ustanovení stanovených v článku 465 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. Vzory pre skupinovú solventnosť by mali obsahovať nový stĺpec na vykazovanie informácií o úprave spodnej hranice pre subjekty, na ktoré sa vzťahujú požiadavky na vlastné zdroje.
- (6) Vzory pre kreditné riziko v prípade štandardizovaného prístupu („SA“) by mali odzrkadľovať zmeny klasifikácie tried expozícií a nových rizikových váh. Mali by odzrkadľovať aj podrobnejší prístup uplatňovaný na expozície zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok, ako aj niektoré zmeny vo výpočte hodnoty expozície podsúvahových položiek, ktoré boli všetky do nariadenia (EÚ) č. 575/2013 zavedené nariadením (EÚ) 2024/1623.
- (7) Vzory pre kreditné riziko v prípade IRB by mali odzrkadľovať zmeny klasifikácie tried expozícií, konkrétne s cieľom obmedziť používanie expozícií inštitúcií a veľkých podnikateľských subjektov v rámci základného prístupu IRB („F-IRB“), pričom by mali stanoviť vykazovanie informácií o nových triedach expozícií vrátane subjektov verejného sektora (PSE) a regionálnych vlád alebo miestnych orgánov (RGLA). V nových vzoroch by sa napokon malo stanoviť vykazovanie štandardného aj vlastného výpočtu konverzných faktorov úverov.
- (8) Nové vzory pre vykazovanie informácií o krytí strát pri problémových expozíciách by mali odzrkadľovať zmeny rozsahu expozícií, na ktoré sa vzťahujú požiadavky na krytie strát, a zmeny harmonogramu tvorby rezerv.
- (9) V novom vzore pre vykazovanie by sa malo stanoviť vykazovanie informácií o expozíciách voči kryptoaktívam, aby sa odzrkadľovali celkové hodnoty rizikových expozícií pre uvedené expozície.
- (10) Pri vykazovaní súhrnných údajov za každý vnútroštátny trh s nehnuteľným majetkom („IP Losses“) by sa mali odzrkadľovať nové osobitné povinnosti vykazovania stanovené v článku 430a ods. 1 nariadenia (EÚ) č. 575/2013.

- (11) Vykazovanie úprav ocenenia pohľadávok („CVA“) by malo odrážať štandardizované, základné a zjednodušené prístupy a malo by zahŕňať niektoré osobitné požiadavky na vykazovanie rizika úpravy ocenenia pohľadávok, ktoré boli všetky zavedené v hlave VI nariadenia (EÚ) č. 575/2013.
- (12) Nariadením (EÚ) 2024/1623 sa revidoval rámec pre hranicu medzi obchodnou a neobchodnou knihou. Vo vzoroch na vykazovanie by sa preto malo stanoviť aj vykazovanie informácií o zložení obchodnej knihy, pokiaľ ide o nové kritériá stanovené v článku 104 nariadenia (EÚ) č. 575/2013.
- (13) Treba zosúladiť referenčné dátumy vykazovania týkajúce sa vlastných zdrojov, požiadaviek na vlastné zdroje a dodatočných požiadaviek na vykazovanie na individuálnom a konsolidovanom základe s údajmi ku koncu finančného roka.
- (14) S cieľom umožniť inštitúciám zriadiť systémy vykazovania potrebné na plnenie povinností vykazovania by subjekty, ktoré sa prvýkrát zapájajú do činností úverovej inštitúcie, mali mať viac času na predloženie vzorov.
- (15) Nariadením (EÚ) 2024/1623 sa zmenil článok 430 ods. 7 prvý pododsek nariadenia (EÚ) č. 575/2013 a zaviedla sa požiadavka, aby orgán EBA vypracoval IT riešenia vrátane vzorov a pokynov na vykazovanie, ktoré majú inštitúcie používať na plnenie povinností vykazovania stanovených v odsekoch 1 až 4 uvedeného článku. Údajové body a informácie, ktoré musia inštitúcie vykazovať a ktoré by mal orgán EBA zahrnúť do príslušných IT riešení, by sa preto mali špecifikovať dostatočne jasne. Aby sa orgánu EBA umožnilo vyvinúť vhodné IT riešenia, by tieto jednotné formáty vykazovania nemali byť záväzné, pokiaľ ide o ich štruktúru a znázornenie, keďže orgán EBA by nemal byť povinný kopírovať grafickú prezentáciu a tabuľkovú štruktúru stanovenú v prílohe. Orgán EBA by mal mať najmä možnosť odchyliť sa od grafickej prezentácie a tabuľkovej štruktúry vzorov na vykazovanie informácií, pokiaľ sú do daného IT riešenia zahrnuté všetky požadované údajové body a informácie.
- (16) Aby sa inštitúciám poskytol dostatočný čas na prispôbenie vlastného interného systému a na splnenie revidovaných požiadaviek na vykazovanie, treba stanoviť prechodné ustanovenia, ktorými sa odloží dátum zasielania v súvislosti s vykazovaním, pokiaľ ide o prvú štvrtročnú povinnosť vykazovania.
- (17) V záujme zosúladenia harmonogramu požiadavky na vykazovanie týkajúcej sa zloženia obchodnej knihy s harmonogramom uplatňovania požiadaviek na tržové riziko stanoveným v tretej časti hlavy IV kapitolách 1a a 1b nariadenia (EÚ) č. 575/2013 treba stanoviť prechodné ustanovenie, aby sa umožnil neskorší prvý referenčný dátum uvedenej požiadavky na vykazovanie.
- (18) Ustanovenia v tomto nariadení sú úzko prepojené, keďže súvisia s požiadavkami na vykazovanie pre inštitúcie. Na účely zabezpečenia súdržnosti medzi uvedenými ustanoveniami a s cieľom umožniť komplexný prehľad a kompaktný prístup k nim pre osoby, ktoré podliehajú uvedeným povinnostiam, je vhodné všetky súvisiace vykonávacie technické predpisy vyžadované nariadením (EÚ) č. 575/2013 začleniť do jedného nariadenia.
- (19) Toto nariadenie vychádza z návrhu vykonávacích technických predpisov, ktorý Komisii predložil Európsky orgán pre bankovníctvo.
- (20) Európsky orgán pre bankovníctvo vykonal otvorené verejné konzultácie k návrhu vykonávacích technických predpisov, z ktorého vychádza toto nariadenie, analyzoval možné súvisiace náklady a prínosy a požiadal o poradenstvo Skupinu

zainteresovaných strán v bankovníctve vytvorenú v súlade s článkom 37 nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 1093/2010<sup>4</sup>.

- (21) Aby sa inštitúciám poskytol dostatočný čas na prípravu na vykazovanie v súlade s týmto nariadením a v súlade s článkom 430 ods. 7 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, by sa prvý dátum uplatňovania mal stanoviť šesť mesiacov po dátume nadobudnutia účinnosti.
- (22) S cieľom čo najskôr revidovať zavedený rámec vykazovania, by toto nariadenie malo nadobudnúť účinnosť dňom nasledujúcim po jeho uverejnení v *Úradnom vestníku Európskej únie*,

PRIJALA TOTO NARIADENIE:

### *Článok 1*

#### **Predkladanie informácií**

Týmto nariadením sa stanovujú jednotné formáty, frekvencia a dátumy vykazovania, pokiaľ ide o vykazovanie inštitúciami pre ich príslušné orgány v súlade s článkom 415 ods. 3 a 3a nariadenia (EÚ) č. 575/2013 a článkom 430 ods. 1 až 4 a ods. 7 a 9 uvedeného nariadenia.

### *Článok 2*

#### **Referenčné dátumy vykazovania**

- 1. Inštitúcie predkladajú príslušným orgánom informácie uvedené v prílohe I platné k týmto referenčným dátumom vykazovania:
  - a) mesačné vykazovanie: posledný deň každého mesiaca;
  - b) štvrťročné vykazovanie: 31. marec, 30. jún, 30. september a 31. december;
  - c) polročné vykazovanie: 30. jún a 31. december;
  - d) ročné vykazovanie: 31. december.
- 2. Inštitúcie vykazujú finančné informácie uvedené v prílohe I v súlade so štandardmi IFRS a s národnými účtovnými rámcami, pričom kumulatívne odkazujú na určité obdobie od prvého dňa finančného roka do referenčného dátumu.
- 3. Inštitúcie, ktoré majú podľa vnútroštátnych právnych predpisov povolenie vykazovať svoje finančné informácie na základe konca svojho finančného roka, môžu upraviť referenčné dátumy vykazovania, ak sa uvedený koniec finančného roka odchyľuje od konca kalendárneho roka, aby zosúlادili tieto dátumy s koncom finančného roka tak, aby sa finančné informácie, ako aj informácie vykazované v súlade s článkom 8 a informácie na identifikáciu globálnych systémovo významných inštitúcií (G-SII) a priradovanie mier vankúša pre G-SII vykazovali každých 3, 6 alebo 12 mesiacov od konca ich finančného roka.

<sup>4</sup> Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 1093/2010 z 24. novembra 2010, ktorým sa zriaďuje Európsky orgán dohľadu (Európsky orgán pre bankovníctvo) a ktorým sa mení a dopĺňa rozhodnutie č. 716/2009/ES a zrušuje rozhodnutie Komisie 2009/78/ES (Ú. v. EÚ L 331, 15.12.2010, s. 12, ELI: <http://data.europa.eu/eli/reg/2010/1093/oj>).

### Článok 3

#### Dátumy zasielania v súvislosti s vykazovaním

1. Inštitúcie predkladajú príslušným orgánom informácie uvedené v prílohe I do konca pracovnej doby v týchto dátumoch zasielania v súvislosti s vykazovaním:
  - a) mesačné vykazovanie: 15. kalendárny deň po referenčnom dátume vykazovania;
  - b) štvrťročné vykazovanie: 12. máj, 11. august, 11. november a 11. február;
  - c) polročné vykazovanie: 11. august a 11. február;
  - d) ročné vykazovanie: 11. február.
2. Ak pripadá v členskom štáte príslušného orgánu, ktorému sa výkaz má poskytnúť, dátum zasielania v súvislosti s vykazovaním na štátny sviatok alebo na sobotu či nedeľu, predmetné inštitúcie predkladajú údaje v nasledujúci pracovný deň.
3. Inštitúcie, ktoré vykazujú finančné informácie uvedené v prílohe I alebo informácie vykazované v súlade s článkom 8 alebo informácie na účely identifikovania G-SII a priradovania mier vankúša pre G-SII s použitím upravených referenčných dátumov vykazovania na základe konca ich finančného roka, ako sa stanovuje v článku 2 ods. 3, môžu upraviť dátumy zasielania v súvislosti s vykazovaním tak, aby sa zachovalo rovnaké obdobie zasielania v súvislosti s vykazovaním od upraveného referenčného dátumu vykazovania.
4. Inštitúcie môžu predkladať neauditované údaje. Ak sa auditované údaje líšia od predložených neauditovaných údajov, inštitúcie bez zbytočného odkladu predkladajú revidované, auditované údaje. Neauditované údaje sú údaje, ku ktorým externý audítor neposkytol stanovisko, pričom auditované údaje sú údaje podrobené auditu externým audítorm, ktorý vyjadril audítorský výrok.
5. Inštitúcie bez zbytočného odkladu predkladajú príslušným orgánom iné opravy predložených správ, než sú opravy uvedené v odseku 4.

### Článok 4

#### Prahové hodnoty pre vykazovanie – kritériá vstupu a výstupu

1. Malé a menej zložité inštitúcie začínajú vykazovať informácie uvedené v prílohe I k prvému referenčnému dátumu vykazovania nasledujúcemu po dátume, ku ktorému tieto inštitúcie splnili kritériá stanovené v článku 4 ods. 1 bode 145 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. Inštitúcie, ktoré už nespĺňajú uvedené kritériá, prestanú vykazovať uvedené informácie k prvému referenčnému dátumu vykazovania nasledujúcemu po dátume, ku ktorému už uvedené kritériá nespĺňajú.
2. Veľké inštitúcie začínajú vykazovať informácie uvedené v prílohe I k prvému referenčnému dátumu vykazovania nasledujúcemu po dátume, ku ktorému tieto inštitúcie splnili kritériá stanovené v článku 4 ods. 1 bode 146 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. Inštitúcie, ktoré už nespĺňajú uvedené kritériá, prestanú vykazovať predmetné informácie k prvému referenčnému dátumu vykazovania, ku ktorému už uvedené kritériá nespĺňajú.
3. Inštitúcie začínajú vykazovať informácie uvedené v prílohe I, na ktoré sa vzťahujú prahové hodnoty stanovené v článku 5 ods. 2 a 3, článku 6 ods. 2 a 3, článkoch 11 a 12, článku 15 ods. 2 až 5 a článkoch 17 až 20 tohto nariadenia, k referenčnému

dátumu vykazovania nasledujúcemu po dátume, ku ktorému boli uvedené prahové hodnoty prekročené k dvom po sebe nasledujúcim referenčným dátumom vykazovania. Inštitúcie môžu ukončiť vykazovanie informácií, na ktoré sa vzťahujú prahové hodnoty stanovené v tomto nariadení k referenčnému dátumu vykazovania nasledujúcemu po dátume, ku ktorému klesli pod príslušné prahové hodnoty k trom po sebe nasledujúcim referenčným dátumom vykazovania.

4. Odchyľne od odseku 3 inštitúcie začínajú vykazovať informácie, ak počas šiestich mesiacov predchádzajúcich referenčnému dátumu spĺňajú ktorúkoľvek z týchto podmienok:
  - a) dotknutej inštitúcii bolo udelené povolenie začať svoju činnosť ako úverová inštitúcia podľa článku 8 smernice Európskeho parlamentu a Rady 2013/36/EÚ<sup>5</sup>;
  - b) inštitúcia je investičnou spoločnosťou, na ktorú sa vzťahuje nariadenie (EÚ) č. 575/2013 z dôvodu prekročenia prahovej hodnoty stanovenej v článku 4 ods. 1 bode 1 písm. b) uvedeného nariadenia alebo na základe rozhodnutia príslušného orgánu v súlade s článkom 5 smernice Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2019/2034<sup>6</sup>;
  - c) inštitúcia je subjektom, ktorý je výsledkom zlúčenia alebo splynutia najmenej dvoch inštitúcií alebo rozdelenia inštitúcie na najmenej dve inštitúcie.
5. V prípade inštitúcií uvedených v odseku 4 sa v súvislosti s ich vykazovaním, na ktoré sa vzťahujú prahové hodnoty stanovené v článku 4 pre prvé dva referenčné dátumy, uplatňuje toto:
  - a) inštitúcie, ktoré prekračujú príslušnú prahovú hodnotu už k prvému referenčnému dátumu, vykazujú informácie, na ktoré sa vzťahuje uvedená prahová hodnota, k prvému aj k druhému referenčnému dátumu;
  - b) inštitúcie, ktoré prekračujú príslušnú prahovú hodnotu len k druhému referenčnému dátumu, vykazujú informácie, na ktoré sa vzťahuje uvedená prahová hodnota, k druhému referenčnému dátumu;

Inštitúcie, ktoré klesli pod príslušné prahové hodnoty uvedené v písmenách a) a b) k trom po sebe nasledujúcim referenčným dátumom vykazovania, môžu ukončiť vykazovanie informácií, na ktoré sa vzťahuje prahová hodnota, k ďalšiemu referenčnému dátumu vykazovania.

---

<sup>5</sup> Smernica Európskeho parlamentu a Rady 2013/36/EÚ z 26. júna 2013 o prístupe k činnosti úverových inštitúcií a prudenciálnom dohľade nad úverovými inštitúciami, o zmene smernice 2002/87/ES a o zrušení smerníc 2006/48/ES a 2006/49/ES (Ú. v. EÚ L 176, 27.6.2013, s. 338, ELI: <http://data.europa.eu/eli/dir/2013/36/oj>).

<sup>6</sup> Smernica Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2019/2034 z 27. novembra 2019 o prudenciálnom dohľade nad investičnými spoločnosťami a o zmene smerníc 2002/87/ES, 2009/65/ES, 2011/61/EÚ, 2013/36/EÚ, 2014/59/EÚ a 2014/65/EÚ (Ú. v. EÚ L 314, 5.12.2019, s. 64, ELI: <http://data.europa.eu/eli/dir/2019/2034/oj>).

## Článok 5

### Vykazovanie vlastných zdrojov a požiadaviek na vlastné zdroje na individuálnom základe – štvrťročné vykazovanie

1. Inštitúcie, ktoré vykazujú informácie o vlastných zdrojoch a požiadavkách na vlastné zdroje, ako sa vyžaduje v článku 430 ods. 1 písm. a) nariadenia (EÚ) č. 575/2013 na individuálnom základe, predkladajú tieto informácie, ako sú uvedené v oddiele 1 „Vykazovanie vlastných zdrojov a požiadaviek na vlastné zdroje na individuálnom základe“ prílohy I k tomuto nariadeniu, štvrťročne.
2. Inštitúcie predkladajú informácie uvedené vo vzoroch C 09.01 a C 09.02, a najmä informácie o geografickom rozdelení expozícií podľa krajiny, ak sa zahraničné pôvodné expozície vo všetkých zahraničných krajinách vo všetkých triedach expozícií vykazované v súlade so vzorom C 04.00 riadkom 0850 rovnajú alebo sú vyššie ako 10 % celkových domácich a zahraničných pôvodných expozícií vykázaných v súlade so vzorom C 04.00 riadkom 0860. Expozície sa považujú za domáce, keď ide o expozície voči protistranám sídlacim v členskom štáte, v ktorom je inštitúcia usadená.
3. Inštitúcie, ktoré uplatňujú základný prístup v súlade s delegovaným nariadením Komisie (EÚ) 2016/101<sup>7</sup> a ktoré prekračujú prahovú hodnotu uvedenú v článku 4 ods. 1 uvedeného nariadenia, vykazujú informácie uvedené vo vzoroch C 32.03 a C 32.04.
4. Na výpočet požiadaviek na vlastné zdroje uvedených v článku 92 ods. 4 písm. b) bodoch i) a c) a článku 92 ods. 5 písm. b) a c) nariadenia (EÚ) č. 575/2013 inštitúcie do 31. decembra 2025 predkladajú informácie o požiadavkách na vlastné zdroje týkajúce sa trhového rizika v súlade s článkom 5 ods. 12 vykonávacieho nariadenia (EÚ) 2021/451.

## Článok 6

### Vykazovanie vlastných zdrojov a požiadaviek na vlastné zdroje na individuálnom základe – polročné vykazovanie

1. Inštitúcie, ktoré vykazujú informácie o vlastných zdrojoch a požiadavkách na vlastné zdroje, ako sa vyžaduje v článku 430 ods. 1 písm. a) nariadenia (EÚ) č. 575/2013, na individuálnom základe, predkladajú tieto informácie, ako sú uvedené v oddiele 1 „Vykazovanie vlastných zdrojov a požiadaviek na vlastné zdroje na individuálnom základe“ prílohy I k tomuto nariadeniu, polročne.
2. Inštitúcie predkladajú informácie o všetkých sekuritizačných expozíciách uvedené v oddiele 1 „Vykazovanie vlastných zdrojov a požiadaviek na vlastné zdroje na individuálnom základe“ prílohy I, vo vzoroch C 14.00 a C 14.01 okrem prípadov, ak sú súčasťou skupiny v rovnakej krajine, v ktorej podliehajú požiadavkám na vlastné zdroje.
3. Inštitúcie predkladajú informácie o expozíciách voči štátnym dlhopisom takto:

<sup>7</sup> Delegované nariadenie Komisie (EÚ) 2016/101 z 26. októbra 2015, ktorým sa dopĺňa nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013, pokiaľ ide o regulačné technické predpisy týkajúce sa obozretného oceňovania podľa článku 105 ods. 14 (Ú. v. EÚ L 21, 28.1.2016, s. 54, ELI: [http://data.europa.eu/eli/reg\\_del/2016/101/oj](http://data.europa.eu/eli/reg_del/2016/101/oj)).



- a) ak sa súhrnná účtovná hodnota finančných aktív zo sektora protistrany „Orgány verejnej správy“ rovná alebo je vyššia ako 1 % súčtu celkovej účtovnej hodnoty pre „Dlhové cenné papiere“ a „Úvery a preddavky“, inštitúcie predkladajú informácie uvedené vo vzore C 33.00;
  - b) ak je hodnota vykázaná pre domáce expozície nederivátových finančných aktív, ako je uvedené vo vzore C 33.00 v riadku 0010 stĺpci 0010, nižšia ako 90 % hodnoty vykazanej pre domáce a zahraničné expozície pre rovnaké údajové body, inštitúcie, ktoré spĺňajú podmienku uvedenú v písmene a), predkladajú informácie uvedené vo vzore C 33.00 s úplným rozčlenením podľa krajín;
  - c) inštitúcie, ktoré spĺňajú podmienky uvedené v písmene a) a nespĺňajú podmienku uvedenú v písmene b), predkladajú informácie uvedené vo vzore C 33.00 s expozíciami agregovanými na:
    - i) celkovej úrovni a
    - ii) domácej úrovni.
4. Inštitúcie predkladajú informácie o významných stratách súvisiacich s operačným rizikom takto:
- a) inštitúcie, ktoré vypočítavajú v decembri 2024 požiadavky na vlastné zdroje súvisiace s operačným rizikom v súlade s treťou časťou hlavou III kapitolou 4 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, naďalej vykazujú tieto informácie uvedené vo vzoroch C 17.01 a C 17.02;
  - b) veľké inštitúcie, ktoré vypočítavajú v decembri 2024 požiadavky na vlastné zdroje súvisiace s operačným rizikom v súlade s treťou časťou hlavou III kapitolou 3 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, naďalej vykazujú tieto informácie uvedené vo vzoroch C 17.01 a C 17.02;
  - c) inštitúcie iné ako veľké inštitúcie, ktoré vypočítavajú v decembri 2024 požiadavky na vlastné zdroje súvisiace s operačným rizikom v súlade s treťou časťou hlavou III kapitolou 3 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, naďalej vykazujú tieto informácie:
    - i) informácie uvedené vo vzore C 17.01 v stĺpci 0080 pre tieto riadky:
      - 1. počet udalostí (nové udalosti) (riadok 0910);
      - 2. hrubá výška straty (nové udalosti) (riadok 0920);
      - 3. počet udalostí podliehajúcich stratovým úpravám (riadok 0930);
      - 4. stratové úpravy týkajúce sa predchádzajúcich vykazovaných období (riadok 0940);
      - 5. maximálna samostatná strata (riadok 0950);
      - 6. súčet piatich najväčších strát (riadok 0960);
      - 7. celková priama náhrada straty (okrem poistenia a iných mechanizmov prenosu rizika) (riadok 0970);
      - 8. celkové náhrady z poistenia a iných mechanizmov prenosu rizika (riadok 0980);
    - ii) informácie uvedené vo vzore C 17.02;

- d) inštitúcie uvedené v písmene c) môžu vykazovať úplný súbor informácií uvedených vo vzoroch C 17.01 a C 17.02;
- e) veľké inštitúcie, ktoré vypočítavajú v decembri 2024 požiadavky na vlastné zdroje súvisiace s operačným rizikom v súlade s treťou časťou hlavou III kapitolou 2 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, naďalej vykazujú informácie uvedené vo vzoroch C 17.01 a C 17.02;
- f) inštitúcie iné ako veľké inštitúcie, ktoré vypočítavajú v decembri 2024 požiadavky na vlastné zdroje súvisiace s operačným rizikom v súlade s treťou časťou hlavou III kapitolou 2 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, môžu naďalej vykazovať informácie uvedené vo vzoroch C 17.01 a C 17.02.

### *Článok 7*

#### **Vykazovanie vlastných zdrojov a požiadaviek na vlastné zdroje na konsolidovanom základe**

Inštitúcie, ktoré vykazujú informácie o vlastných zdrojoch a požiadavkách na vlastné zdroje, ako sa vyžaduje v článku 430 ods. 1 písm. a) nariadenia (EÚ) č. 575/2013, na konsolidovanom základe, predkladajú tieto informácie, ako sú uvedené v oddiele 1 „Vykazovanie vlastných zdrojov a požiadaviek na vlastné zdroje na individuálnom základe“ prílohy I k tomuto nariadeniu, takto:

- a) požiadavku na informácie stanovenú v prílohe I, v ktorej sa bližšie spresňuje vykazovanie informácií požadované podľa článkov 5 a 6 tohto nariadenia, s frekvenciou, ktorá je v nich uvedená;
- b) požiadavku na informácie stanovenú v prílohe I, v ktorej sa bližšie špecifikuje vykazovanie informácií týkajúce sa skupinovej solventnosti, pokiaľ ide o subjekty zahrnuté do rozsahu konsolidácie, polročne.

### *Článok 8*

#### **Vykazovanie vlastných zdrojov a požiadaviek na vlastné zdroje – dodatočné požiadavky na vykazovanie na individuálnom a konsolidovanom základe**

1. Inštitúcie, ktoré majú zverejňovať informácie uvedené v článku 438 písm. e) alebo h) alebo článku 452 písm. b), g) alebo h) nariadenia (EÚ) č. 575/2013 s frekvenciou stanovenou v článku 433a alebo článku 433c uvedeného nariadenia na individuálnom základe v súlade s článkom 6 uvedeného nariadenia alebo prípadne na konsolidovanom základe v súlade s článkom 13 uvedeného nariadenia predkladajú informácie uvedené vo vzoroch C 08.03, C 08.04, C 08.05, C 08.05.01, C 08.06, C 08.07 a C 34.11 oddielu 1 „Vykazovanie vlastných zdrojov a požiadaviek na vlastné zdroje“ prílohy I k tomuto nariadeniu.
2. Inštitúcie, ktoré majú zverejňovať informácie uvedené v článku 439 písm. l) nariadenia (EÚ) č. 575/2013 s frekvenciou stanovenou v článku 433a alebo prípadne článku 433c uvedeného nariadenia na individuálnom základe v súlade s článkom 6 uvedeného nariadenia alebo prípadne na konsolidovanom základe v súlade s článkom 13 uvedeného nariadenia, predkladajú informácie uvedené vo vzore C 34.07 oddielu 1 „Vykazovanie vlastných zdrojov a požiadaviek na vlastné zdroje“ prílohy I k tomuto nariadeniu.

## Článok 9

### **Vykazovanie vlastných zdrojov a požiadaviek na vlastné zdroje voči investičným spoločnostiam, na ktoré sa vzťahujú články 95 a 96 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, na individuálnom základe**

1. Investičné spoločnosti, na ktoré sa vzťahuje článok 95 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 a ktoré uplatňujú prechodné ustanovenia stanovené v článku 57 ods. 3 nariadenia (EÚ) 2019/2033, keď vykazujú informácie o požiadavkách na vlastné zdroje, ako sa vyžaduje v článku 430 ods. 1 písm. a) nariadenia (EÚ) č. 575/2013, na individuálnom základe, s výnimkou informácií o ukazovateli finančnej páky, predkladajú informácie uvedené vo vzoroch C 01.00 až C 05.02 oddielu 1 „Vykazovanie vlastných zdrojov a požiadaviek na vlastné zdroje“ prílohy I k tomuto nariadeniu štvrťročne.
2. Investičné spoločnosti, na ktoré sa vzťahuje článok 96 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 a ktoré uplatňujú prechodné ustanovenia stanovené v článku 57 ods. 3 nariadenia (EÚ) 2019/2033, keď vykazujú informácie o požiadavkách na vlastné zdroje, ako sa vyžaduje v článku 430 ods. 1 písm. a) nariadenia (EÚ) č. 575/2013, na individuálnom základe, predkladajú informácie uvedené v článku 5 ods. 1 až 4 a článku 6 ods. 2 uvedeného nariadenia s frekvenciou stanovenou v uvedených článkoch, ako sa stanovuje v oddiele 1 „Vykazovanie vlastných zdrojov a požiadaviek na vlastné zdroje“ prílohy I k tomuto nariadeniu.

## Článok 10

### **Vykazovanie vlastných zdrojov a požiadaviek na vlastné zdroje pre skupiny, ktoré pozostávajú len z investičných spoločností, na ktoré sa vzťahujú články 95 a 96 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, na konsolidovanom základe**

1. Investičné spoločnosti skupín, ktoré pozostávajú len z investičných spoločností, ktoré uplatňujú prechodné ustanovenia stanovené v článku 57 ods. 3 nariadenia (EÚ) 2019/2033 s odkazom na článok 95 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, keď vykazujú informácie o požiadavkách na vlastné zdroje, ako sa vyžaduje v článku 430 ods. 1 písm. a) nariadenia (EÚ) č. 575/2013, na konsolidovanom základe, s výnimkou informácií o ukazovateli finančnej páky, predkladajú informácie uvedené v oddiele 1 „Vykazovanie vlastných zdrojov a požiadaviek na vlastné zdroje“ prílohy I k tomuto nariadeniu takto:
  - a) informácie o vlastných zdrojoch a požiadavkách na vlastné zdroje uvedené vo vzoroch C 01.00 až C 05.02 oddielu 1 prílohy I tohto nariadenia štvrťročne;
  - b) informácie o vlastných zdrojoch a požiadavkách na vlastné zdroje, pokiaľ ide o subjekty zahrnuté do rozsahu konsolidácie, ako sa uvádza vo vzoroch C 06.01 a C 06.02 oddielu 1 prílohy I tohto nariadenia polročne.
2. Investičné spoločnosti skupín, ktoré pozostávajú len z investičných spoločností, ktoré uplatňujú prechodné ustanovenia stanovené v článku 57 ods. 3 nariadenia (EÚ) 2019/2033 s odkazom na článok 96 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, keď vykazujú informácie o požiadavkách na vlastné zdroje, ako sa vyžaduje v článku 430 ods. 1 písm. a) nariadenia (EÚ) č. 575/2013, na konsolidovanom základe, predkladajú informácie uvedené v oddiele 1 „Vykazovanie vlastných zdrojov a požiadaviek na vlastné zdroje“ prílohy I k tomuto nariadeniu takto:

- a) informácie uvedené v článku 5 ods. 1 až 4 a v článku 6 ods. 2 tohto nariadenia s frekvenciou stanovenou v uvedených článkoch;
- b) informácie, pokiaľ ide o subjekty zahrnuté do rozsahu konsolidácie, ako sa uvádza vo vzoroch C 06.01 a C 06.02 oddielu 1 prílohy I tohto nariadenia polročne.

### *Článok 11*

#### **Vykazovanie finančných informácií na konsolidovanom základe pre inštitúcie, na ktoré sa vzťahuje nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (ES) č. 1606/2002<sup>8</sup>**

Inštitúcie, ktoré predkladajú finančné informácie na konsolidovanom základe v súlade s článkom 430 ods. 3 alebo 4 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, predkladajú uvedené informácie, ako sa uvádza v oddiele 2 „Vykazovanie finančných informácií podľa štandardov IFRS“ prílohy I k tomuto nariadeniu s touto frekvenciou:

- a) informácie uvedené vo vzoroch F 01.01 až F 19.00 oddielu 2 prílohy I k tomuto nariadenia štvrťročne;
- b) informácie uvedené vo vzoroch F 30.01 až F 31.02 oddielu 2 prílohy I k tomuto nariadenia polročne;
- c) informácie uvedené vo vzoroch F 40.01 až F 46.00 oddielu 2 prílohy I k tomuto nariadenia ročne;
- d) informácie uvedené vo vzoroch F 20.01 až F 20.07.1 oddielu 2 prílohy I k tomuto nariadeniu štvrťročne, ak inštitúcia prekročí prahovú hodnotu stanovenú v článku 5 ods. 2 druhom pododseku tohto nariadenia;
- e) informácie uvedené vo vzore F 21.00 oddielu 2 prílohy I k tomuto nariadeniu štvrťročne, ak sa hmotné aktíva, ktoré sú predmetom operatívneho lízingu, rovnajú alebo sú vyššie ako 10 % celkových hmotných aktív vykázaných v súlade so vzorom F 01.01 oddielu 2 prílohy I k tomuto nariadeniu;
- f) informácie uvedené vo vzore F 22.01 a F 22.02 oddielu 2 prílohy I k tomuto nariadeniu štvrťročne, ak sa čistý príjem z poplatkov a provízií rovná alebo je vyšší ako 10 % súčtu čistého príjmu z poplatkov a provízií a čistých úrokových výnosov vykázaných v súlade so vzorom F 02.00 oddielu 2 prílohy I k tomuto nariadeniu;
- g) informácie uvedené vo vzoroch F 23.01 až F 26.00 oddielu 2 prílohy I k tomuto nariadeniu štvrťročne, ak sú splnené obidve tieto podmienky:
  - i) inštitúcia nie je malá a menej zložitá inštitúcia;
  - ii) pomer medzi hrubou účtovnou hodnotou úverov a preddavkov inštitúcie, na ktoré sa vzťahuje článok 47a ods. 3 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, a celkovou hrubou účtovnou hodnotou úverov a preddavkov, na ktoré sa vzťahuje článok 47a ods. 1 uvedeného nariadenia, sa rovná alebo je vyšší ako 5 %;

<sup>8</sup> Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (ES) č. 1606/2002 z 19. júla 2002 o uplatňovaní medzinárodných účtovných noriem (Ú. v. ES L 243, 11.9.2002, s. 1, ELI: <http://data.europa.eu/eli/reg/2002/1606/oj>).

- h) informácie uvedené vo vzore F 47.00 oddielu 2 prílohy I k tomuto nariadeniu ročne, ak sú splnené obidve podmienky stanovené v písmene g) tohto odseku.

Na účely písmena g) bodu ii) tento pomer nezahrňa v menovateli ani čitateli úvery a preddavky klasifikované ako držané na predaj, pokladničné zostatky v centrálnych bankách a ostatné vklady splatné na požiadanie.

## Článok 12

### **Vykazovanie finančných informácií na konsolidovanom základe pre inštitúcie uplatňujúce národné účtovné rámce**

Ak príslušný orgán rozšíril požiadavky na vykazovanie finančných informácií na inštitúcie usadené v členskom štáte v súlade s článkom 430 ods. 4 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, inštitúcie predkladajú finančné informácie na konsolidovanom základe, ako sú uvedené v oddiele 3 „Vykazovanie finančných informácií podľa GAAP“ prílohy I k tomuto nariadeniu, s touto frekvenciou:

- a) informácie uvedené vo vzoroch F 01.01 až F 19.00 oddielu 3 prílohy I k tomuto nariadenia štvrťročne;
- b) informácie uvedené vo vzoroch F 30.01 až F 31.02 oddielu 3 prílohy I k tomuto nariadenia polročne;
- c) informácie uvedené vo vzoroch F 40.01 až F 46.00 oddielu 3 prílohy I k tomuto nariadenia ročne;
- d) informácie uvedené vo vzoroch F 20.01 až F 20.07.1 oddielu 3 prílohy I k tomuto nariadeniu štvrťročne, ak inštitúcia prekročí prahovú hodnotu stanovenú v článku 5 ods. 2 druhom pododseku tohto nariadenia;
- e) informácie uvedené vo vzore F 21.00 oddielu 3 prílohy I k tomuto nariadeniu štvrťročne, ak sa hmotné aktíva, ktoré sú predmetom operatívneho lízingu, rovnajú alebo sú vyššie ako 10 % celkových hmotných aktív vykázaných v súlade so vzorom F 01.01 oddielu 3 prílohy I k tomuto nariadeniu;
- f) informácie uvedené vo vzore F 22.01 a F 22.02 oddielu 3 prílohy I k tomuto nariadeniu štvrťročne, ak sa čistý príjem z poplatkov a provízií rovná alebo je vyšší ako 10 % súčtu čistého príjmu z poplatkov a provízií a čistých úrokových výnosov vykázaných v súlade so vzorom F 02.00 oddielu 3 prílohy I k tomuto nariadeniu;
- g) informácie uvedené vo vzoroch F 23.01 až F 26.00 oddielu 3 prílohy I k tomuto nariadeniu štvrťročne, ak sú splnené obidve tieto podmienky:
  - i) inštitúcia nie je malá alebo menej zložitá;
  - ii) pomer inštitúcie uvedený v článku 11 ods. 2 písm. g) bode ii) tohto nariadeniu sa rovná alebo je vyšší ako 5 %;
- h) informácie uvedené vo vzore F 47.00 oddielu 3 prílohy I k tomuto nariadeniu ročne, ak sú splnené obidve podmienky stanovené v písmene g) tohto odseku.

### Článok 13

#### **Vykazovanie strát pochádzajúcich z úverov zabezpečených kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku v súlade s článkom 430a ods. 1 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 na individuálnom a konsolidovanom základe**

1. Inštitúcie predkladajú súhrnné údaje uvedené v článku 430a ods. 1 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 na konsolidovanom základe, ako sa uvádza v oddiele 4 „Vykazovanie informácií o stratách pochádzajúcich z úverov zabezpečených kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku“ prílohy I k tomuto nariadeniu ročne.
2. Inštitúcie predkladajú súhrnné údaje uvedené v článku 430a ods. 1 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 na individuálnom základe, ako sa uvádza v oddiele 4 „Vykazovanie informácií o stratách pochádzajúcich z úverov zabezpečených kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku“ prílohy I k tomuto nariadeniu ročne.
3. Ak má inštitúcia pobočku v inom členskom štáte, táto pobočka predkladá príslušnému orgánu hostiteľského členského štátu súhrnné údaje uvedené v článku 430a ods. 1 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, ako sa uvádza v oddiele 4 „Vykazovanie informácií o stratách pochádzajúcich z úverov zabezpečených kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku“ prílohy I k tomuto nariadeniu, ročne.

### Článok 14

#### **Vykazovanie veľkej majetkovej angažovanosti na individuálnom aj konsolidovanom základe**

Inštitúcie, ktoré vykazujú informácie uvedené v článku 394 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 na individuálnom aj konsolidovanom základe, predkladajú tieto informácie, ako sa uvádza v oddiele 5 „Vykazovanie veľkej majetkovej angažovanosti a rizika koncentrácie“ prílohy I k tomuto nariadeniu, ročne.

### Článok 15

#### **Vykazovanie ukazovateľa finančnej páky na individuálnom aj konsolidovanom základe**

1. Inštitúcie, ktoré vykazujú ukazovateľ finančnej páky uvedený v článku 430 ods. 1 písm. a) nariadenia (EÚ) č. 575/2013 na individuálnom aj konsolidovanom základe, predkladajú tieto informácie, ako sa uvádza v oddiele 6 „Vykazovanie finančnej páky“ prílohy I k tomuto nariadeniu, ročne. Vzor C 48.00 týkajúci sa informácií o volatilitate ukazovateľa finančnej páky predkladajú len veľké inštitúcie.
2. Informácie uvedené vo vzore C 40.00, bunke {r0410;c0010} týkajúce sa celkových aktív vykazujú len:
  - a) veľké inštitúcie, ktoré sú buď G-SII, alebo emitovali cenné papiere, ktoré sú prijaté na obchodovanie na regulovanom trhu, polročne;
  - b) veľké inštitúcie iné ako G-SII, ktoré nie sú kótovanými inštitúciami, ročne;
  - c) inštitúcie iné ako veľké inštitúcie a malé a menej zložité inštitúcie, ktoré emitovali cenné papiere prijaté na obchodovanie na regulovanom trhu, ročne.
3. Inštitúcie vykazujú dodatočné informácie o ukazovateli finančnej páky, ako sa uvádza vo vzore C 40.00 bunkách {r0010;c0010}, {r0010;c0020}, {r0020;c0010}, {r0020;c0020}, {r0030;c0070}, {r0040;c0070}, {r0050;c0010}, {r0050;c0020},

{r0060;c0010}, {r0060;c0020} a {r0060;c0070}, ak je splnená aspoň jedna z týchto podmienok:

- a) podiel derivátu určený ako veľkosť derivátovej expozície vydelená veľkosťou celkovej expozície je viac ako 1,5 %;
- b) podiel derivátu určený ako veľkosť derivátovej expozície vydelená veľkosťou celkovej expozície prekročí 2 %.

Ak inštitúcia spĺňa len podmienku uvedenú v prvom pododseku písmene a), uplatňujú sa kritériá vstupu a výstupu stanovené v článku 4 ods. 3 tohto nariadenia. Inštitúcia, ktorá spĺňa podmienky stanovené v prvom pododseku písm. a) aj b), začína vykazovať informácie o ukazovateli finančnej páky k referenčnému dátumu nasledujúcemu po referenčnom dátume vykazovania, ku ktorému prekročila prahovú hodnotu.

- 4. Inštitúcie, v prípade ktorých celková pomyselná hodnota derivátov uvedených vo vzore C 40.00 bunke {r0010;c0070} presahuje 10 000 miliónov EUR, vykazujú informácie uvedené vo vzore C 40.00 bunkách {r0010;c0010}, {r0010;c0020}, {r0020;c0010}, {r0020;c0020}, {r0030;c0070}, {r0040;c0070}, {r0050;c0010}, {r0050;c0020}, {r0060;c0010}, {r0060;c0020} a {r0060;c0070}, aj keď ich podiel derivátov nespĺňa podmienky stanovené v odseku 3.

Na účely prvého pododseku tohto odseku sa kritériá vstupu stanovené v článku 4 ods. 3 tohto nariadenia neuplatňujú. Inštitúcie začínajú vykazovať informácie k ďalšiemu referenčnému dátumu vykazovania, ak prekročili prahovú hodnotu k jednému referenčnému dátumu vykazovania.

- 5. Inštitúcie vykazujú informácie uvedené vo vzore C 40.00 bunkách {r0020;c0075}, {r0050;c0075} a {r0050;c0085}, ak je splnená jedna z týchto podmienok:
  - a) objem kreditných derivátov uvedený vo vzore C 40.00 ako {r0020;c0070} + {r0050;c0070}, presahuje 300 miliónov EUR;
  - a) objem kreditných derivátov uvedený vo vzore C 40.00 ako {r0020;c0070} + {r0050;c0070}, presahuje 500 miliónov EUR.

Ak inštitúcia spĺňa len podmienku uvedenú v prvom pododseku písmene a), uplatňujú sa kritériá vstupu a výstupu stanovené v článku 4 ods. 3 tohto nariadenia. Inštitúcia, ktorá spĺňa podmienky stanovené v prvom pododseku písm. a) aj b), začína vykazovať uvedené informácie k referenčnému dátumu nasledujúcemu po referenčnom dátume vykazovania, ku ktorému prekročila prahovú hodnotu.

## Článok 16

### Vykazovanie krytia likvidity na individuálnom aj konsolidovanom základe

- 1. Inštitúcie, ktoré vykazujú krytie likvidity uvedené v článku 412 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, a ako sa vyžaduje v článku 430 ods. 1 písm. d) uvedeného nariadenia, na individuálnom aj konsolidovanom základe, predkladajú uvedené informácie, ako sa uvádza v oddiele 10 „Vykazovanie krytia likvidity“ prílohy I k tomuto nariadeniu, mesačne.
- 2. Na účely vykazovania informácií stanovených v oddiele 10 „Vykazovanie krytia likvidity“ prílohy I k tomuto nariadeniu inštitúcie zohľadňujú informácie predložené k referenčnému dátumu a informácie o peňažných tokoch počas 30 kalendárnych dní po referenčnom dátume.

## Článok 17

### **Vykazovanie stabilného financovania na individuálnom aj konsolidovanom základe**

Inštitúcie, ktoré vykazujú svoju požiadavku na stabilné financovanie uvedenú v článku 413 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, a ako sa vyžaduje v článku 430 ods. 1 písm. d) uvedeného nariadenia, na individuálnom aj konsolidovanom základe, predkladajú uvedené informácie, ako sa uvádza v oddiele 7 „Vykazovanie stabilného financovania“ prílohy I k tomuto nariadeniu, štvrťročne, a to takto:

- a) malé a menej zložité inštitúcie, ktoré sa rozhodli vypočítať svoj ukazovateľ čistého stabilného financovania (NSFR) s použitím metodiky stanovenej v šiestej časti hlavy IV kapitolách 6 a 7 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, s predchádzajúcim súhlasom svojho príslušného orgánu v súlade s článkom 428ai uvedeného nariadenia, predkladajú vzory C 82 a C 83;
- b) inštitúcie iné ako inštitúcie uvedené v písmene a) predkladajú vzory C 80 a C 81;
- c) všetky inštitúcie predkladajú vzor C 84.

## Článok 18

### **Vykazovanie dodatočných ukazovateľov na sledovanie likvidity na individuálnom aj konsolidovanom základe**

Inštitúcie, ktoré vykazujú informácie o dodatočných ukazovateľoch na sledovanie likvidity uvedené v článku 415 ods. 3 písm. b) nariadenia (EÚ) č. 575/2013, a ako sa vyžaduje v článku 430 ods. 1 písm. d) uvedeného nariadenia, na individuálnom aj konsolidovanom základe, predkladajú uvedené informácie, ako sa uvádza v oddiele 9 „Vykazovanie dodatočných ukazovateľov na sledovanie likvidity“ prílohy I k tomuto nariadeniu, s touto frekvenciou:

- a) veľké inštitúcie predkladajú informácie uvedené vo vzoroch C 66.01 a C 67.00 až C 71.00 oddielu 9 prílohy I k tomuto nariadenia, mesačne;
- b) malé a menej zložité inštitúcie predkladajú informácie uvedené vo vzoroch C 66.0, C 67.00 a C 71.00 oddielu 9 prílohy I k tomuto nariadenia, štvrťročne;
- c) inštitúcie, ktoré nie sú ani veľkými inštitúciami, ani malými a menej zložitými inštitúciami, predkladajú informácie uvedené vo vzoroch C 66.01 až C 69.00 a C 71.00 oddielu 9 prílohy I k tomuto nariadenia, mesačne.

## Článok 19

### **Vykazovanie zaťaženia aktív na individuálnom aj konsolidovanom základe**

- 1. Inštitúcie, ktoré vykazujú úroveň zaťaženia aktív uvedenú v článku 430 ods. 1 písm. g) nariadenia (EÚ) č. 575/2013 na individuálnom aj konsolidovanom základe, predkladajú tieto informácie, ako sa uvádza v oddiele 8 „Vykazovanie zaťaženia aktív“ prílohy I k tomuto nariadeniu, s touto frekvenciou:
  - a) informácie uvedené vo vzoroch F 32.01 až F 33.00 a F 35.00 oddielu 8 prílohy I k tomuto nariadenia štvrťročne;
  - b) informácie uvedené vo vzore F 34.00 oddielu 8 prílohy I k tomuto nariadenia ročne;



- c) informácie uvedené vo vzoroch F 36.01 a F 36.02 oddielu 8 prílohy I k tomuto nariadenia polročne.
2. Inštitúcie predkladajú informácie uvedené v odseku 1 takto:
- a) inštitúcie predkladajú informácie uvedené v oddiele 8 časti A „Vykazovanie zaťažnosti aktív“;
- b) veľké inštitúcie predkladajú informácie uvedené v oddiele 8 častiach B, C a E „Vykazovanie zaťažnosti aktív“;
- c) inštitúcie, ktoré nie sú ani veľkými inštitúciami, ani malými a menej zložitými inštitúciami, predkladajú informácie uvedené v častiach B, C a E oddielu 8 „Vykazovanie zaťažnosti aktív“, ak sa úroveň zaťažnosti aktív inštitúcie uvedená ako (účtovná hodnota zaťažených aktív a kolaterál)/(celkové aktíva a kolaterál) rovná alebo je vyššia ako 15 %;
- d) inštitúcie vykazujú informácie uvedené v časti D oddielu 8 „Vykazovanie zaťažnosti aktív“, len ak emitujú dlhopisy uvedené v článku 52 ods. 4 prvom pododseku smernice Európskeho parlamentu a Rady 2009/65/ES<sup>9</sup>.

## Článok 20

### **Dodatočné vykazovanie na účely identifikácie G-SII a priradovania mier vankúša pre G-SII**

1. Pri vykazovaní doplňujúcich informácií na účely identifikácie G-SII a priradovania mier vankúša G-SII podľa článku 131 smernice 2013/36/EÚ materské inštitúcie v EÚ, materské finančné holdingové spoločnosti v EÚ a materské zmiešané finančné holdingové spoločnosti v EÚ predkladajú informácie uvedené v oddiele 11 „Dodatočné vykazovanie na účely identifikácie G-SII a priradovania mier vankúša pre G-SII“ prílohy I k tomuto nariadeniu na konsolidovanom základe štvrťročne, ak sú splnené obidve tieto podmienky:
- a) veľkosť celkovej expozície skupiny vrátane poisťovacích dcérskych spoločností sa rovná 125 000 000 000 EUR alebo je vyššia;
- b) materská spoločnosť v EÚ alebo ktorákoľvek z jej dcérskych spoločností alebo ktorákoľvek pobočka prevádzkovaná materskou spoločnosťou alebo dcérskou spoločnosťou sa nachádza v zúčastnenom členskom štáte, ako sa uvádza v článku 4 nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 806/2014<sup>10</sup>.
2. Pri vykazovaní doplňujúcich informácií na účely identifikácie G-SII a priradovania mier kapitálového vankúša G-SII podľa článku 131 smernice 2013/36/EÚ inštitúcie predkladajú informácie uvedené v oddiele 11 „Dodatočné vykazovanie na účely identifikácie G-SII a priradovania mier vankúša pre G-SII“ prílohy I k tomuto

<sup>9</sup> Smernica Európskeho parlamentu a Rady 2009/65/ES z 13. júla 2009 o koordinácii zákonov, iných právnych predpisov a správnych opatrení týkajúcich sa podnikov kolektívneho investovania do prevoditeľných cenných papierov (PKIPCP) (prepracované znenie) (Ú. v. EÚ L 302, 17.11.2009, s. 32, ELI: <http://data.europa.eu/eli/dir/2009/65/oj>).

<sup>10</sup> Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 806/2014 z 15. júla 2014, ktorým sa stanovujú jednotné pravidlá a jednotný postup riešenia krízových situácií úverových inštitúcií a určitých investičných spoločností v rámci jednotného mechanizmu riešenia krízových situácií a jednotného fondu na riešenie krízových situácií a ktorým sa mení nariadenie (EÚ) č. 1093/2010 (Ú. v. EÚ L 225, 30.7.2014, s. 1, ELI: <http://data.europa.eu/eli/reg/2014/806/oj>).

nariadeniu na individuálnom základe štvrťročne, ak sú splnené všetky tieto podmienky:

- a) veľkosť celkovej expozície inštitúcie sa rovná 125 000 000 000 EUR alebo je vyššia;
  - b) inštitúcia sa nachádza v zúčastnenom členskom štáte, ako sa uvádza v článku 4 nariadenia (EÚ) č. 806/2014;
  - c) inštitúcia nie je súčasťou skupiny, ktorá podlieha konsolidovanému dohľadu („samostatná inštitúcia“).
3. Odchyľne od článku 3 ods. 1 písm. b) inštitúcie predkladajú informácie uvedené v odsekoch 1 a 2 tohto článku do konca pracovnej doby k týmto dátumom zasielania v súvislosti s vykazovaním: 1. júl, 1. október, 2. január a 1. apríl.
4. Odchyľne od článku 4 sa v súvislosti s prahovými hodnotami uvedenými v odseku 1 písm. a) a v odseku 2 písm. a) tohto článku uplatňujú tieto pravidlá:
- a) materská inštitúcia v EÚ, materská finančná holdingová spoločnosť v EÚ, materská zmiešaná finančná holdingová spoločnosť v EÚ alebo prípadne samostatná inštitúcia začne bezodkladne vykazovať informácie uvedené v odsekoch 1 a 2 v súlade s týmto článkom, ak jej veľkosť expozície ukazovateľa finančnej páky presahuje stanovenú prahovú hodnotu ku koncu finančného roka, a uvedené informácie vykazuje ku koncu daného finančného roka a k nasledujúcim trom štvrťročným referenčným dátumom;
  - b) materská inštitúcia v EÚ, materská finančná holdingová spoločnosť v EÚ, materská zmiešaná finančná holdingová spoločnosť v EÚ alebo prípadne samostatná inštitúcia okamžite prestane vykazovať informácie uvedené v odsekoch 1 a 2 v súlade s týmto článkom, ak jej veľkosť expozície ukazovateľa finančnej páky klesne ku koncu jej finančného roka pod stanovenú prahovú hodnotu.

## Článok 21

### Vykazovanie úrokového rizika v bankovej knihe na individuálnom aj konsolidovanom základe

Inštitúcie, ktoré vykazujú informácie o úrokovom riziku v bankovej knihe v súlade s článkom 84 ods. 5, článkom 84 ods. 6 a článkom 98 ods. 5a smernice 2013/36/EÚ na individuálnom aj konsolidovanom základe, predkladajú informácie uvedené v uvedených článkoch, ako sa uvádza v oddiele 12 „Vykazovanie úrokového rizika v bankovej knihe“ prílohy I k tomuto nariadeniu, s touto frekvenciou:

- a) všetky inštitúcie: vzor J 01.00 oddielu 12 prílohy I štvrťročne;
- b) veľké inštitúcie: vzory J 02.00, J 05.00 a J 08.00 oddielu 12 prílohy I štvrťročne;
- c) inštitúcie, ktoré nie sú ani veľkými inštitúciami, ani malými a menej zložitými inštitúciami: vzory J 03.00 a J 06.00 oddielu 12 prílohy I štvrťročne;
- d) malé a menej zložené inštitúcie: vzory J 04.00 a J 07.00 oddielu 12 prílohy I štvrťročne;
- e) inštitúcie, ktoré nie sú ani veľkými inštitúciami, ani malými a menej zložitými inštitúciami, a malé a menej zložené inštitúcie: vzor J 09.00 oddielu 12 prílohy I štvrťročne;

- f) veľké inštitúcie: vzory J 10.01 a J 10.02 oddielu 12 prílohy I ročne;
- g) inštitúcie, ktoré nie sú ani veľkými inštitúciami, ani malými a menej zložitými inštitúciami, a malé a menej zložené inštitúcie: vzory J 11.01 a J 11.02 oddielu 12 prílohy I ročne.

## *Článok 22*

### **IT riešenia, vzory a pokyny na vykazovanie**

1. Orgán EBA zabezpečuje, aby IT riešenia – vrátane vzorov a pokynov na vykazovanie – vypracované podľa článku 430 ods. 7 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 boli nepretržité v súlade s jednotnými formátmi vykazovania stanovenými v tomto nariadení a zahŕňali všetky údajové body a informácie uvedené v prílohe I k tomuto nariadeniu.
2. Orgán EBA sprístupní na svojom webovom sídle IT riešenia, vzory a pokyny na vykazovanie uvedené v odseku 1. Orgán EBA aktualizuje uvedené IT riešenia a sprístupňuje ich vo všetkých úradných jazykoch.

## *Článok 23*

### **Formáty výmeny údajov a sprievodné informácie k predkladaným údajom**

1. Inštitúcie predkladajú informácie, ktoré sa majú predkladať podľa tohto nariadenia, vo formátoch na výmenu údajov a v podobe spresnenej príslušnými orgánmi, pričom dodržiavajú vymedzenie údajových bodov obsiahnutých v modeli údajových bodov a vzorce pre validáciu uvedené v IT riešeniach, ktoré sú sprístupnené na webovom sídle orgánu EBA, a dodržiavajú tieto špecifikácie:
  - a) do predkladaných údajov nezahŕňajú informácie, ktoré sa nevyžadujú alebo neuplatňujú;
  - b) číselné hodnoty predkladajú takto:
    - i) údajové body vykazujú s druhom údajov „peňažné“ s minimálnou presnosťou zodpovedajúcou desaťtisícim jednotiek;
    - ii) údajové body vyjadrujú s druhom údajov „percentuálny podiel“ podľa jednotky s minimálnou presnosťou zodpovedajúcou štyrom desatinným miestam;
    - iii) pri vykazovaní údajových bodov s dátovým typom „celé číslo“ nepoužívajú desatinné miesta a používajú presnosť zodpovedajúcu jednotkám;
  - c) inštitúcie a poisťovne identifikujú výlučne ich identifikátorom právneho subjektu (LEI);
  - d) právne subjekty a protistrany, ktoré nie sú inštitúciami a poisťovňami, identifikujú na základe ich LEI, ak je k dispozícii.
2. Inštitúcie k predloženým informáciám predložia tieto informácie:
  - a) referenčný dátum oznamovania a referenčné obdobie;
  - b) menu oznamovania;
  - c) účtovný štandard;

- d) identifikátor právneho subjektu (LEI) vykazujúcej inštitúcie;
- e) rozsah konsolidácie.

#### *Článok 24*

##### **Prechodné ustanovenia**

1. Dátumom zasielania v súvislosti s vykazovaním v prípade údajov vykazovaných štvrťročne, pokiaľ ide o referenčný dátum 31. marec 2025, je pre informácie, ktoré sa majú vykazovať podľa článkov 5, 7 až 10 a 15 tohto nariadenia, najneskôr 30. jún 2025.
2. Prvým referenčným dátumom pre informácie, ktoré sa majú vykazovať o zložení obchodnej knihy a reklasifikáciách medzi knihami podľa článku 5 tohto nariadenia, je posledný pracovný deň štvrťroka, v ktorom sa na výpočet požiadaviek na vlastné zdroje uvedených v článku 92 ods. 4 písm. b) bodoch i) a c) a článku 92 ods. 5 písm. b) a c) nariadenia (EÚ) č. 575/2013 začnú uplatňovať alternatívne prístupy stanovené v tretej časti hlave IV kapitolách 1a a 1b uvedeného nariadenia.

#### *Článok 25*

##### **Zrušenie vykonávacieho nariadenia (EÚ) 2021/451**

1. Vykonávacie nariadenie (EÚ) 2021/451 sa prestáva uplatňovať od 1. januára 2025 s výnimkou článku 5 ods. 12 a prílohy I, vzorov 18 až 24, ako aj prílohy II, časti II bodov 5.1 až 5.7. Článok 15 vykonávacieho nariadenia (EÚ) 2021/451 sa naďalej uplatňuje do 31. decembra 2025 len na účely článku 5 ods. 4 tohto nariadenia.
2. Vykonávacie nariadenie (EÚ) 2021/451 sa zrušuje s účinnosťou od 31. decembra 2025.
3. Odkazy na zrušené nariadenie sa považujú za odkazy na toto nariadenie a znejú v súlade s tabuľkou zhody uvedenou v prílohe II.

#### *Článok 26*

##### **Nadobudnutie účinnosti a uplatňovanie**

Toto nariadenie nadobúda účinnosť dňom nasledujúcim po jeho uverejnení v *Úradnom vestníku Európskej únie*.

Uplatňuje sa od [Úrad pre publikácie – vložte dátum: 6 mesiacov po dátume nadobudnutia účinnosti tohto nariadenia]

Toto nariadenie je záväzné v celom rozsahu a priamo uplatniteľné vo všetkých členských štátoch.

V Bruseli 29. 11. 2024

*Za Komisiu*  
*predsedníčka*  
*Ursula VON DER LEYEN*