

Brüssel, 29.11.2024
C(2024) 8389 final

KOMISJONI RAKENDUSMÄÄRUS (EL) .../...,

29.11.2024,

milles sätestatakse rakenduslikud tehnilised standardid Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 575/2013 kohaldamiseks seoses finantsinstitutsioonide järelevalvelise aruandlusega ning tunnistatakse kehtetuks komisjoni rakendusmäärus (EL) nr 2021/451

(EMPs kohaldatav tekst)

KOMISJONI RAKENDUSMÄÄRUS (EL) .../...,

29.11.2024,

milles sätestatakse rakenduslikud tehnilised standardid Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 575/2013 kohaldamiseks seoses finantsinstitutsioonide järelevalvelise aruandlusega ning tunnistatakse kehtetuks komisjoni rakendusmäärus (EL) nr 2021/451

(EMPs kohaldatav tekst)

EUROOPA KOMISJON,

võttes arvesse Euroopa Liidu toimimise lepingut,

võttes arvesse Euroopa Parlamendi ja nõukogu 26. juuni 2013. aasta määrust (EL) nr 575/2013, mis käsitleb krediitdiasutuste suhtes kohaldatavaid usaldatavusnõudeid ja millega muudetakse määrust (EL) nr 648/2012,¹ eriti selle artikli 415 lõike 3 kolmandat lõiku, artikli 415 lõike 3a kolmandat lõiku, artikli 430 lõike 7 kolmandat lõiku ja artikli 430 lõike 9 viiendat lõiku,

ning arvestades järgmist:

- (1) Komisjoni rakendusmääruses (EL) 2021/451² on määruse (EL) nr 575/2013 artiklite 415 ja 430 alusel sätestatud sidus aruandlusraamistik, sealhulgas nõuded, mis käsitlevad teabe esitamist omavahendite ja omavahendite nõuete, rahvusvaheliste finantsaruandlusstandardite (IFRS) ja üldtunnustatud raamatupidamispõhimõtete (GAAP) kohaselt esitatava finantsteabe, kinnisvaraga tagatud laenudest saadud kahjude, riskide kontsentreerumise, finantsvõimenduse määra, stabiilse rahastamise, täiendavate likviidsuse jälgimise parameetrite ja varade koormatise kohta, samuti teabe esitamist globaalsete süsteemselt oluliste ettevõtjate kindlakstegemiseks ja globaalse süsteemselt olulise ettevõtja puhvri määrade määramiseks ning pangaportfelli intressiriski kohta. Rakendusmäärust (EL) nr 2021/451 on tulnud korduvalt muuta seoses määruse (EL) nr 575/2013 muudatustega, mis võeti vastu usaldatavusnõuete elementide lisamiseks, edasiarendamiseks või kohandamiseks.
- (2) Määrust (EL) nr 575/2013 muudeti Euroopa Parlamendi ja nõukogu määrusega (EL) 2024/1623³, et rakendada Baseli pangajärelevalve komitee (Basel III) lõplikud rahvusvahelised standardid. Need muudatused peaksid kajastuma rakendusmäärusega (EL) 2021/451 kehtestatud aruandlusraamistikus.

¹ ELT L 176, 27.6.2013, lk 1, ELI: <http://data.europa.eu/eli/reg/2013/575/oj>.

² Komisjoni 17. detsembri 2020. aasta rakendusmäärus (EL) 2021/451, milles sätestatakse rakenduslikud tehnilised standardid Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 575/2013 kohaldamiseks seoses krediitdiasutuste ja investeerimisühingute järelevalvelise aruandlusega ning tunnistatakse kehtetuks rakendusmäärus (EL) nr 680/2014 (ELT L 97, 19.3.2021, lk 1, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_impl/2021/451/oj).

³ Euroopa Parlamendi ja nõukogu 31. mai 2024. aasta määrus (EL) 2024/1623, millega muudetakse määrust (EL) nr 575/2013 seoses krediidiriski, krediidiäärtuse korrigeerimise riski, operatsiooniriski, tururiski ja minimaalse väljundmäära nõuetega (ELT L, 19.6.2024, ELI: <http://data.europa.eu/eli/reg/2024/1623/oj>).

- (3) Võttes arvesse määruse (EL) nr 575/2013 muudatusi, on vaja läbi vaadata nõuded, mis käsitlevad omavahendite ja omavahendite nõuete (minimaalne väljundmäär, krediidirisk ja vastaspoole krediidirisk, kredidiväärtuse korrigeerimised, tururisk, operatsioonirisk, viivisnõuete ja krüptovarade kahjumi katmine) aruandlust ning teabe esitamist kinnisvaraga tagatud laenudest tulenevate kahjude ja finantsvõimenduse määra kohta.
- (4) Võttes arvesse suurt arvu muudatusi, mida oleks vaja aruandluskohustuste uute normide jõustamiseks, on soovitatav rakendusmääruse (EL) 2021/451 muutmise asemel tunnistada see kehtetuks ja asendada uue määrusega, kuna muutmise korral oleks asjaomastel ettevõtjatel äärmiselt keeruline mõista, milliseid aruandlusnõudeid nende suhtes kohaldatakse.
- (5) Uued kapitali adekvaatsust käsitlevad vormid peaksid tagama teabe esitamise omavahendite nõuete ja omavahendite suhtarvude minimaalse väljundmäära kohta ning eelkõige teabe esitamise mõju kohta, mis on määruse (EL) nr 575/2013 artiklis 465 sätestatud minimaalse väljundmäära üleminekusätetel. Aruandlusandmetega tuleks ette näha teabe esitamine minimaalse väljundmäära ja määruse (EL) nr 575/2013 artiklis 465 sätestatud üleminekusätete mõju kohta. Konsolideerimisgrupi maksevõimet käsitlevatesse vormidesse tuleks lisada uus veerg, et kajastada nende üksuste puhul minimaalse väljundmääraga kohandamist, kelle suhtes kohaldatakse omavahendite nõudeid.
- (6) Standardmeetodi kohast krediidiriski käsitlevad vormid peaksid kajastama riskipositsiooni klasside liigituse ja uute riskikaalude muudatusi. Lisaks peaksid need kajastama üksikasjalikumalt lähenemisviisi, mida kohaldatakse kinnisvarale seatud hüpoteegiga tagatud riskipositsioonide suhtes, ja mõningaid muudatusi bilansiväliste kirjade riskipositsiooni väärtuse arvutamisel, mis kõik lisati määrusesse (EL) nr 575/2013 määrusega (EL) 2024/1623.
- (7) Sisereitingute meetodi kohast krediidiriski käsitlevad vormid peaksid kajastama riskipositsiooni klasside muudatusi, nimelt selleks, et piirata finantsinstitutsioonide ning suurte äriühingute vastu olevate nõuete kasutamist sisereitingute põhimeetodi („FIRB“) alusel ning need peaksid võimaldama esitada teavet uute riskipositsiooni klasside kohta, sealhulgas avaliku sektori asutuste ja piirkondlike valitsuste või kohalike omavalitsuste kohta. Lisaks tuleks vormides esitada nii standard- kui ka enda arvutatud ümberhindlustegurid.
- (8) Uued viivisnõuetest tingitud kahjumi katmist käsitlevad teabevormid peaksid kajastama muutusi nende riskipositsioonide kohaldamisalas, mille suhtes kohaldatakse kahjumi kattevara nõudeid, ja muutusi eraldiste tegemise ajakavas.
- (9) Uue aruandevormiga tuleks ette näha krüptovaraga seotud riskipositsioonide kohta teabe esitamine, et kajastada nende riskipositsioonide koguriskipositsiooni.
- (10) Koondandmete esitamine iga riigi kinnisvaraturu kohta (edaspidi „Kinnisvaraga tagatud laenudest saadud kahjud“) peaks kajastama aruandluse uusi erikohustusi, mis on sätestatud määruse (EL) nr 575/2013 artikli 430a lõikes 1.
- (11) Kredidiväärtuse korrigeerimise aruandlus peaks kajastama standard-, põhi- ja lihtsustatud meetodeid ning hõlmama mõningaid kredidiväärtuse korrigeerimise riski aruandluse erinõudeid, mis lisati määruse (EL) nr 575/2013 VI jaotisesse.
- (12) Määrusega (EL) 2024/1623 muudeti kauplemisportfelli ja kauplemisportfellivälise tegevuse vahelise piiri raamistikku. Seepärast peaksid aruandevormid ette nägema ka

teabe kauplemisportfelli koosseisu kohta seoses määruse (EL) nr 575/2013 artiklis 104 sätestatud uute kriteeriumidega.

- (13) Omavahendite, omavahendite nõuete ning täiendavate individuaalse ja konsolideeritud tasandi aruandlusnõuetega seotud aruandekuupäevad on vaja viia kooskõlla majandusaasta lõpu kuupäevadega.
- (14) Selleks et finantsinstitutsioonid saaksid luua aruandluskohustuse täitmiseks vajalikud aruandlussüsteemid, tuleks esmakordselt krediitdiasutuse tegevusega tegelevatele üksustele anda vormide esitamiseks rohkem aega.
- (15) Määrusega (EL) 2024/1623 muudeti määruse (EL) nr 575/2013 artikli 430 lõike 7 esimest lõiku ja kehtestati EBA-le nõue töötada välja IT-lahendused, sealhulgas aruandevormid ja juhised, mida finantsinstitutsioonid peavad kasutama kõnealuse artikli lõigetes 1–4 sätestatud aruandekohustuse täitmiseks. Sellest tulenevalt tuleks piisavalt selgelt kindlaks määrata andmepunktid ja teave, mille finantsinstitutsioonid peavad esitama ning mille EBA peaks asjakohastesse IT-lahendustesse lisama. Selleks et EBA saaks töötada välja asjakohased IT-lahendused, ei peaks ühtsed aruandlusvormingud olema nende struktuuri ja esitusviisi osas siduvad, kuna EBA ei peaks olema kohustatud kordama lisas sätestatud graafilist ja tabelistruktuuri. Eelkõige peaks EBA-l olema võimalik aruandevormide graafilisest esitusest ja tabelite struktuurist kõrvale kalduda tingimusel, et IT-lahendus sisaldab kõiki nõutavaid andmepunkte ja kogu nõutavat teavet.
- (16) Selleks et anda finantsinstitutsioonidele piisavalt aega oma süsteemi kohandamiseks ja läbivaadatud aruandlusnõuete täitmiseks, on vaja kehtestada üleminekusätteid, millega lükatakse edasi esimese kvartaliaruande esitamise kuupäev.
- (17) Selleks et viia kauplemisportfelli koosseisuga seotud aruandlusnõude ajakava kooskõlla määruse (EL) nr 575/2013 III osa IV jaotise 1a. ja 1b. peatükis sätestatud tururiski nõuete kohaldamise ajakavaga, on vaja kehtestada üleminekusäte, et kõnealuse aruandlusnõude puhul saaks rakendada hilisemat esimest aruandekuupäeva.
- (18) Käesoleva määruse sätteid on omavahel tihedalt seotud, kuna need käsitlevad finantsinstitutsioonidele kehtestatud aruandlusnõudeid. Selleks et tagada kõnealuste sätete järjepidevus ning anda neid kohustusi täitvatele isikutele sätetest nii terviklik ülevaade kui ka neile ühtne juurdepääs, on soovitatav käsitleda kõiki määrusega (EL) nr 575/2013 nõutavaid omavahel seotud rakenduslikke tehnilisi standardeid ühesainsas määruses.
- (19) Käesolev määrus põhineb Euroopa Pangandusjärelevalve poolt komisjonile esitatud rakenduslike tehniliste standardite eelnõul.
- (20) Euroopa Pangandusjärelevalve on korraldanud avalikud konsultatsioonid käesoleva määruse aluseks olevate rakenduslike tehniliste standardite eelnõu kohta, analüüsinud võimalikke seonduvaid kulusid ja kasu ning küsinud nõu Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 1093/2010⁴ artikli 37 kohaselt loodud pangandussektori sidusrühmade kogult,

⁴ Euroopa Parlamendi ja nõukogu 24. novembri 2010. aasta määrus (EL) nr 1093/2010, millega asutatakse Euroopa Järelevalveasutus (Euroopa Pangandusjärelevalve), muudetakse otsust nr 716/2009/EÜ ning tunnistatakse kehtetuks komisjoni otsus 2009/78/EÜ (ELT L 331, 15.12.2010, lk 12, ELI: <http://data.europa.eu/eli/reg/2010/1093/oj>).

- (21) Selleks et anda finantsinstitutsioonidele piisavalt aega valmistuda käesoleva määruse ja määruse (EL) nr 575/2013 artikli 430 lõike 7 kohaseks aruandluseks, tuleks esimeseks kohaldamise kuupäevaks määrata kuus kuud pärast jõustumise kuupäeva,
- (22) Et läbivaadatud aruandlusraamistik jõustuks võimalikult kiiresti, peaks käesolev määrus jõustuma järgmisel päeval pärast selle avaldamist *Euroopa Liidu Teatajas*.

ON VASTU VÕTNUD KÄESOLEVA MÄÄRUSE:

Artikkel 1 **Teabe esitamine**

Käesolevas määruses sätestatakse ühtsed aruandlusvormingud, aruandluse sagedus ja kuupäevad finantsinstitutsioonide poolt pädevatele asutustele aruannete esitamiseks vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artikli 415 lõigetele 3 ja 3a ning kõnealuse määruse artikli 430 lõigetele 1–4 ning lõigetele 7 ja 9.

Artikkel 2 **Aruandekuupäevad**

1. Finantsinstitutsioonid esitavad I lisas sätestatud teabe pädevatele asutustele järgmiste aruandekuupäevade seisuga:
 - (a) kuuaruandlus: iga kuu viimane päev;
 - (b) kvartaliaruandlus: 31. märts, 30. juuni, 30. september ja 31. detsember;
 - (c) poolaastaaruandlus: 30. juuni ja 31. detsember;
 - (d) aastaaruandlus: 31. detsember.
2. Finantsinstitutsioonid esitavad I lisas sätestatud finantsteabe kooskõlas IFRSi ja riiklike raamatupidamistavadega ning viitavad teatavale perioodile kumulatiivselt majandusaasta esimesest päevast kuni aruandekuupäevani.
3. Finantsinstitutsioonid, kellel on siseriikliku õiguse kohaselt lubatud esitada oma finantsteavet majandusaasta lõpu alusel ja kui majandusaasta lõpp erineb kalendriaastast, võivad nad kohandada aruandekuupäevi, et viia need kuupäevad kooskõlla majandusaasta lõpuga, nii et finantsteave, artikli 8 kohaselt esitatav teave ning globaalse süsteemselt olulise ettevõtja kindlaksmääramiseks vajalik teave ja globaalse süsteemselt olulise ettevõtja puhvri määrad esitataks vastavalt iga 3, 6 või 12 kuu tagant pärast nende majandusaasta lõppu.

Artikkel 3 **Aruannete esitamise kuupäevad**

1. Finantsinstitutsioonid peavad esitama pädevatele asutustele teabe järgmistel aruande esitamise kuupäevadel tööpäeva lõpuks:
 - (a) kuuaruandlus: 15. kalendripäev pärast aruandekuupäeva;
 - (b) kvartaliaruandlus: 12. mai, 11. august, 11. november ja 11. veebruar;
 - (c) poolaastaaruandlus: 11. august ja 11. veebruar;
 - (d) aastaaruandlus: 11. veebruar.

2. Juhul kui aruande esitamise kuupäev satub sellise päeva asutuse liikmesriigis, kellele aruanne tuleb esitada, riigipühale, laupäevale või pühapäevale, esitab asjaomane finantsinstitutsioon andmed järgmisel tööpäeval.
3. Finantsinstitutsioonid, kes esitavad I lisas osutatud finantsteavet või artikli 8 kohaselt esitatavat teavet või teavet globaalse süsteemselt olulise ettevõtja kindlaksmääramiseks ja globaalse süsteemselt olulise ettevõtja puhvri määramiseks, kasutades artikli 2 lõike 3 kohaselt nende majandusaasta lõpu alusel kohandatud aruandekuupäevi, võib ka aruande esitamise kuupäevi vastavalt kohandada, nii et aruande esitamise periood jääks sama pikaks.
4. Finantsinstitutsioonid võivad esitada auditeerimata arvandmeid. Kui auditeeritud arvandmed erinevad esitatud auditeerimata arvandmetest, esitavad finantsinstitutsioonid läbi vaadatud ja auditeeritud andmed põhjendamatult viivitusega. Auditeerimata arvandmed on arvandmed, mille kohta ei ole saadud välisaudiitori arvamust, samas kui auditeeritud arvandmed on arvandmed, mille on auditeerinud välisaudiitor, kes on esitanud oma auditiarvamuse.
5. Finantsinstitutsioonid peavad pädevatele asutustele esitama juba esitatud aruannetes tehtud muud kui lõikes 4 osutatud parandused põhjendamatult viivitusega.

Artikkel 4

Aruandluskünnised — aruandluse alustamise ja lõpetamise kriteeriumid

1. Väikesed ja mittekeerukad finantsinstitutsioonid alustavad I lisas sätestatud teabe esitamist esimesel aruandekuupäeval pärast kuupäeva, mil kõnealused finantsinstitutsioonid täidavad määruse (EL) nr 575/2013 artikli 4 lõike 1 punktis 145 sätestatud kriteeriumid. Finantsinstitutsioonid, kes nendele kriteeriumidele enam ei vasta, lõpetavad selle teabe esitamise esimesel aruandekuupäeval pärast kuupäeva, mil nad kõnealuseid kriteeriume enam ei täida.
2. Suured finantsinstitutsioonid alustavad I lisas sätestatud teabe esitamist esimesel aruandekuupäeval pärast kuupäeva, mil finantsinstitutsioonid täidavad määruse (EL) nr 575/2013 artikli 4 lõike 1 punktis 146 sätestatud kriteeriumid. Finantsinstitutsioonid, kes nendele kriteeriumidele enam ei vasta, lõpetavad selle teabe esitamise esimesel aruandekuupäeval, mis on pärast kuupäeva, mil nad kõnealuseid kriteeriume enam ei täida.
3. Finantsinstitutsioonid alustavad I lisas osutatud teabe esitamist, võttes arvesse käesoleva määruse artikli 5 lõigetes 2 ja 3, artikli 6 lõigetes 2 ja 3, artiklites 11 ja 12, artikli 15 lõigetes 2–5 ning artiklites 17–20 sätestatud künniseid, aruandekuupäeval pärast seda kuupäeva, mil neid künniseid on ületatud kahel järjestikusel aruandekuupäeval. Finantsinstitutsioonid võivad lõpetada teabe esitamise, mille suhtes kohaldatakse käesolevas määruses sätestatud künniseid, aruandekuupäeval pärast kuupäeva, mil nad on jäänud kolmel järjestikusel aruandekuupäeval allapoole asjaomaseid künniseid.
4. Erandina lõikest 3 alustavad finantsinstitutsioonid aruandlust, kui nad aruandekuupäevale eelneva kuue kuu jooksul vastavad mõnele järgmistest tingimustest:

- (a) asjaomasele finantsinstitutsioonile on antud luba alustada tegevust krediidasutusena vastavalt Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiivi 2013/36/EL⁵ artiklile 8;
 - (b) finantsinstitutsioon on investeerimisühing, kelle suhtes kohaldatakse määrust (EL) nr 575/2013 selle määruse artikli 4 lõike 1 punkti 1 alapunktis b sätestatud künnise ületamise tõttu või pädeva asutuse otsuse alusel vastavalt Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiivi (EL) 2019/2034⁶ artiklile 5;
 - (c) finantsinstitutsioon on üksus, mis on tekkinud kas vähemalt kahe finantsinstitutsiooni ühinemisel või finantsinstitutsiooni jagunemisel vähemalt kaheks finantsinstitutsiooniks.
5. Lõikes 4 osutatud finantsinstitutsioonide aruandluse suhtes, mille suhtes kohaldatakse artiklis 4 sätestatud künniseid esimese kahe aruandekuupäeva puhul, kohaldatakse järgmist:
- (a) finantsinstitutsioonid, kes ületavad asjaomast künnist juba esimesel aruandekuupäeval, esitavad teabe, mille suhtes seda künnist kohaldatakse nii esimese kui ka teise aruandekuupäeva puhul;
 - (b) finantsinstitutsioonid, kes ületavad asjaomast künnist alles teisel aruandekuupäeval, esitavad teabe, mille suhtes seda künnist kohaldatakse teise aruandekuupäeva puhul.

Finantsinstitutsioonid, kes on kolmel järjestikusel aruandekuupäeval langenud allapoole asjakohaseid punktides a ja b osutatud künniseid, võivad lõpetada teabe esitamise, mille suhtes kohaldatakse künnist, järgmisel aruandekuupäeval.

Artikkel 5

Omavahendite ja omavahendite nõuete aruandlus individuaalsel alusel – kvartaliaruandlus

1. Finantsinstitutsioonid, kes esitavad omavahendite ja omavahendite nõuete kohta teavet individuaalsel alusel, nagu on nõutud määruse (EL) nr 575/2013 artikli 430 lõike 1 punktis a, esitavad teabe, nagu on sätestatud käesoleva määruse I lisa 1. jaos „Omavahendite ja omavahendite nõuete aruandlus“, kord kvartalis.
2. Finantsinstitutsioonid esitavad vormides C09.01 ja C 09.02 kindlaks määratud teabe ja eelkõige teabe riskipositsioonide geograafilise jaotuse kohta riikide lõikes, kui riigivälised esmased riskipositsioonid kõigis välisriikides kõigis riskipositsiooni klassides, nagu on esitatud vastavalt vormi C 04.00 real 0850, on 10 % või rohkem kõigi riigisiseste ja riigiväliste esmaste riskipositsioonide kogusummast, nagu on esitatud vastavalt vormi C 04.00 real 0860. Riskipositsioone peetakse riigisisesteks,

⁵ Euroopa Parlamendi ja nõukogu 26. juuni 2013. aasta direktiiv 2013/36/EL, mis käsitleb krediidasutuste tegevuse alustamise tingimusi ning krediidasutuste usaldatavusnõuete täitmise järelevalvet, millega muudetakse direktiivi 2002/87/EÜ ning millega tunnistatakse kehtetuks direktiivid 2006/48/EÜ ja 2006/49/EÜ (ELT L 176, 27.6.2013, lk 338, ELI: <http://data.europa.eu/eli/dir/2013/36/oj>).

⁶ Euroopa Parlamendi ja nõukogu 27. novembri 2019. aasta direktiiv (EL) 2019/2034, mis käsitleb investeerimisühingute usaldatavusnõuete täitmise järelevalvet ning millega muudetakse direktiive 2002/87/EÜ, 2009/65/EÜ, 2011/61/EL, 2013/36/EL, 2014/59/EL ja 2014/65/EL (ELT L 314, 5.12.2019, lk 64, ELI: <http://data.europa.eu/eli/dir/2019/2034/oj>).

kui need on vastaspoolte suhtes, kes asuvad liikmesriigis, kus asub finantsinstitutsioon.

3. Finantsinstitutsioonid, kes kohaldavad kooskõlas komisjoni delegeeritud määrusega (EL) 2016/101⁷ põhimeetodit ja kes ületavad kõnealuse määruse artikli 4 lõikes 1 osutatud künnist, esitavad vormides C 32.03 ja C 32.04 osutatud teabe.
4. Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 92 lõike 4 punkti b alapunktis i ja punktis c ning artikli 92 lõike 5 punktides b ja c osutatud omavahendite nõuete arvutamiseks esitavad finantsinstitutsioonid kuni 31. detsembrini 2025 tururiskiga seotud omavahendite nõudeid käsitleva teabe vastavalt rakendusmääruse (EL) 2021/451 artikli 5 lõikele 12.

Artikkel 6

Omavahendite ja omavahendite nõuete aruandlus individuaalsel alusel – poolaastaruandlus

1. Finantsinstitutsioonid, kes esitavad omavahendite ja omavahendite nõuete kohta teavet individuaalsel alusel, nagu on nõutud määruse (EL) nr 575/2013 artikli 430 lõike 1 punktis a, esitavad selle teabe, nagu on sätestatud I lisa 1. jaos „Omavahendite ja omavahendite nõuete aruandlus“, kord poolaastas.
2. Finantsinstitutsioonid esitavad teabe kõigi väärtpaberistamise positsioonide kohta, nagu on sätestatud I lisa 1. jao „Omavahendite ja omavahendite nõuete aruandlus“ vormides C 14.00 ja C 14.01; välja arvatud juhul, kui nad kuuluvad konsolideerimisgruppi samas riigis, kus nende suhtes kohaldatakse omavahendite nõudeid.
3. Finantsinstitutsioonid esitavad teabe riiginõuete kohta järgmiselt:
 - (a) kui vastaspoole sektoriga „Valitsemissektor“ seotud finantsvarade bilansiline koguväärtus on 1 % või rohkem kirjade „Võlaväärtpaberid“ ja „Laenud ja ettemaksed“ bilansilise koguväärtuse summast, esitavad finantsinstitutsioonid vormis C 33.00 kindlaks määratud teabe;
 - (b) kui vormi C 33.00 real 0010 veerus 0010 kajastatud mittetuletisinstrumentidest finantsvarade riigisiseste riskipositsioonide väärtus on alla 90 % sama andmepunkti puhul kajastatud riigisiseste ja -väliste riskipositsioonide väärtusest, esitavad finantsinstitutsioonid, mis vastavad punktis a osutatud tingimusele, vormis C 33.00 kindlaks määratud teabe kõigi riikide lõikes;
 - (c) finantsinstitutsioonid, mis küll vastavad punktis a osutatud tingimustele, aga ei vasta punktis b osutatud tingimusele, esitavad vormis C 33.00 kindlaks määratud teabe, kusjuures riskipositsioonid peavad olema agregeeritud järgmiselt:
 - i) koondtasandil ja
 - ii) riigisisesel tasandil.

⁷ Komisjoni 26. oktoobri 2015. aasta delegeeritud määrus (EL) nr 2016/101, millega täiendatakse Euroopa Parlamendi ja nõukogu määrust (EL) nr 575/2013 artikli 105 lõike 14 kohaste regulatiivsete tehniliste standarditega usaldusväärse hindamise kohta (ELT L 21, 28.1.2016, lk 54, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_del/2016/101/oj).

4. Finantsinstitutsioonid esitavad teabe operatsiooniriskiga seotud olulise kahju kohta järgmiselt:
- (a) finantsinstitutsioonid, kes arvutavad 2024. aasta detsembris operatsiooniriskiga seotud omakapitali nõudeid vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 III osa III jaotise 4. peatükile, jätkavad selle teabe esitamist, nagu on kindlaks määratud vormides C 17.01 ja C 17.02;
 - (b) suured finantsinstitutsioonid, kes arvutavad 2024. aasta detsembris operatsiooniriskiga seotud omakapitali nõudeid vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 III osa III jaotise 3. peatükile, jätkavad selle teabe esitamist, nagu on kindlaks määratud vormides C 17.01 ja C 17.02;
 - (c) muud kui suured finantsinstitutsioonid, kes arvutavad 2024. aasta detsembris operatsiooniriskiga seotud omakapitali nõudeid vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 III osa III jaotise 3. peatükile, jätkavad järgmise teabe esitamist;
 - i) C 17.01 veerus 0080 kindlaks määratud teave järgmiste ridade puhul:
 - (1) juhtumite arv (uued juhtumid) (rida 0910);
 - (2) brutokahju summa (uued juhtumid) (rida 0920);
 - (3) selliste juhtumite arv, mille puhul kohaldatakse kahju korrigeerimist (rida 0930);
 - (4) eelmiste aruandeperioodidega seotud kahju korrigeerimised (rida 0940);
 - (5) suurim ühekordne kahju (rida 0950);
 - (6) viie suurima kahju kogusumma (rida 0960);
 - (7) otse hüvitatud kahju kogusumma (v.a kindlustus ja muud riski ülekandmise mehhanismid) (rida 0970);
 - (8) kindlustusest ja muudest riskide ülekandmise mehhanismidest tulenevate hüvituste kogusumma (rida 0980);
 - ii) vormis C 17.02 kindlaks määratud teave;
 - (d) punktis c osutatud finantsinstitutsioonid võivad esitada täieliku teabe, mis on kindlaks määratud vormides C 17.01 ja C 17.02;
 - (e) suured finantsinstitutsioonid, kes arvutavad 2024. aasta detsembris operatsiooniriskiga seotud omakapitali nõudeid vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 III osa III jaotise 2. peatükile, jätkavad teabe esitamist, nagu on kindlaks määratud vormides C 17.01 ja C 17.02;
 - (f) muud kui suured finantsinstitutsioonid, kes arvutavad 2024. aasta detsembris operatsiooniriskiga seotud omakapitali nõudeid vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 III osa III jaotise 2. peatükile, võivad jätkata vormides C 17.01 ja C 17.02 kindlaks määratud teabe esitamist.

Artikkel 7

Omavahendite ja omavahendite nõuete aruandlus konsolideeritud alusel

Finantsinstitutsioonid, kes esitavad omavahendite ja omavahendite nõuete kohta teavet konsolideeritud alusel, nagu on nõutud määruse (EL) nr 575/2013 artikli 430 lõike 1 punktis

a, esitavad selle teabe, nagu on sätestatud käesoleva määruse I lisa 1. jaos „Omavahendite ja omavahendite nõuete aruandlus“, järgmiselt:

- (a) I lisas sätestatud teabenõuet, milles täpsustatakse käesoleva määruse artiklite 5 ja 6 kohaselt nõutavat aruandlust, täidavad finantsinstitutsioonid seal kindlaks määratud sagedusega;
- (b) I lisas sätestatud teabenõuet, milles täpsustatakse konsolideerimise alla kuuluvate üksuste puhul konsolideerimisgrupi maksevõimega seotud aruandlust, täidavad finantsinstitutsioonid kord poolaastas.

Artikkel 8

Omavahendite ja omavahendite nõuete aruandlus – täiendavad aruandlusnõuded individuaalsel ja konsolideeritud alusel

1. Finantsinstitutsioonid, kes avalikustavad määruse (EL) nr 575/2013 artikli 438 punktides e või h või artikli 452 punktides b, g või h osutatud teabe kõnealuse määruse artiklis 433a või 433c sätestatud sagedusega individuaalsel alusel vastavalt kõnealuse määruse artiklile 6 või konsolideeritud alusel vastavalt kõnealuse määruse artiklile 13, esitavad teabe, nagu on kindlaks määratud käesoleva määruse I lisa 1. jao „Omavahendite ja omavahendite nõuete aruandlus“ vormides C 08.03, C 08.04, C08.05, C 08.05.01, C 08.06, C 08.07 ja C 34.11.
2. Finantsinstitutsioonid, kes avalikustavad määruse (EL) nr 575/2013 artikli 439 punktis l osutatud teabe kõnealuse määruse artiklis 433a või 433c sätestatud sagedusega individuaalsel alusel vastavalt kõnealuse määruse artiklile 6 või konsolideeritud alusel vastavalt kõnealuse määruse artiklile 13, esitavad teabe, nagu on kindlaks määratud käesoleva määruse I lisa 1. jao „Omavahendite ja omavahendite nõuete aruandlus“ vormis C 34.07.

Artikkel 9

Omavahendite ja omavahendite nõuete aruandlus individuaalsel alusel investeerimisühingute puhul, mille suhtes kohaldatakse määruse (EL) nr 575/2013 artikleid 95 ja 96

1. Investeerimisühingud, mille suhtes kohaldatakse määruse (EL) nr 575/2013 artiklit 95 ja kes kohaldavad määruse (EL) 2019/2033 artikli 57 lõikes 3 sätestatud üleminekusätteid, kui nad esitavad määruse (EL) nr 575/2013 artikli 430 lõike 1 punkti a kohase teabe omavahendite nõuete kohta individuaalsel tasandil, välja arvatud teave finantsvõimenduse määra kohta, esitavad teabe, nagu on kindlaks määratud käesoleva määruse I lisa 1. jao „Omavahendite ja omavahendite nõuete aruandlus“ vormides C 01.00–C 05.02, kord kvartalis.
2. Investeerimisühingud, mille suhtes kohaldatakse määruse (EL) nr 575/2013 artiklit 96 ja kes kohaldavad määruse (EL) 2019/2033 artikli 57 lõikes 3 sätestatud üleminekusätteid, kui nad esitavad määruse (EL) nr 575/2013 artikli 430 lõike 1 punkti a kohase teabe omavahendite nõuete kohta individuaalsel tasandil, esitavad käesoleva määruse artikli 5 lõigetes 1–4 ja artikli 6 lõikes 2 osutatud teabe kõnealustes artiklites sätestatud sagedusega, nagu on sätestatud käesoleva määruse I lisa 1. jaos „Omavahendite ja omavahendite nõuete aruandlus“.

Artikkel 10

Omavahendite ja omavahendite nõuete aruandlus konsolideeritud alusel konsolideerimisgruppide puhul, mis koosnevad ainult investeerimisühingutest, kelle suhtes kohaldatakse määruse (EL) nr 575/2013 artikleid 95 ja 96

1. Investeerimisühingud, mis koosnevad ainult investeerimisühingutest, kes kohaldavad määruse (EL) 2019/2033 artikli 57 lõikes 3 sätestatud üleminekusätteid seoses määruse (EL) nr 575/2013 artikliga 95, kui nad esitavad määruse (EL) nr 575/2013 artikli 430 lõike 1 punkti a kohase teabe omavahendite nõuete kohta konsolideeritud alusel, välja arvatud teave finantsvõimenduse määra kohta, esitavad teabe, nagu on kindlaks määratud käesoleva määruse I lisa 1. jaos „Omavahendite ja omavahendite nõuete aruandlus“, järgmiselt:
 - (a) teave omavahendite ja omavahendite nõuete kohta, nagu on kindlaks määratud käesoleva määruse I lisa 1. jao vormides C 01.00 – C 05.02, kord kvartalis;
 - (b) teave omavahendite ja omavahendite nõuete kohta seoses konsolideerimise alla kuuluvate üksustega, nagu on kindlaks määratud käesoleva määruse I lisa 1. jao vormides C 06.01 – C 06.02, kord poolaastas.
2. Investeerimisühingud, mis koosnevad ainult investeerimisühingutest, kes kohaldavad määruse (EL) 2019/2033 artikli 57 lõikes 3 sätestatud üleminekusätteid seoses määruse (EL) nr 575/2013 artikliga 96, kui nad esitavad määruse (EL) nr 575/2013 artikli 430 lõike 1 punkti a kohase teabe omavahendite nõuete kohta konsolideeritud alusel, esitavad teabe, nagu on kindlaks määratud käesoleva määruse I lisa 1. jaos „Omavahendite ja omavahendite nõuete aruandlus“, järgmiselt:
 - (a) käesoleva määruse artikli 5 lõigetes 1–4 ja artikli 6 lõikes 2 kindlaks määratud teave kõnealustes artiklites ette nähtud sagedusega;
 - (b) käesoleva määruse I lisa 1. jao vormides C 06.01–C 06.02 kindlaks määratud teave seoses konsolideerimise alla kuuluvate üksustega kord poolaastas.

Artikkel 11

Finantsteabe aruandlus konsolideeritud alusel finantsinstitutsioonide puhul, mille suhtes kohaldatakse Euroopa Parlamendi ja nõukogu määrust (EÜ) nr 1606/2002⁸

Finantsinstitutsioonid, kes esitavad finantsteavet konsolideeritud alusel vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artikli 430 lõikele 3 või 4, esitavad selle teabe, nagu on kindlaks määratud I lisa 2. jaos „IFRSi kohane finantsteabe aruandlus“, järgmise sagedusega:

- (a) käesoleva määruse I lisa 2. jao vormides F 01.01 kuni F 19.00 kindlaks määratud teave kord kvartalis;
- (b) käesoleva määruse I lisa 2. jao vormides F 30.01 kuni F 31.02 kindlaks määratud teave kord poolaastas;
- (c) käesoleva määruse I lisa 2. jao vormides F 40.01 kuni F 46.00 kindlaks määratud teave kord aastas;

⁸ Euroopa Parlamendi ja nõukogu 19. juuli 2002. aasta määrus (EÜ) nr 1606/2002 rahvusvaheliste raamatupidamisstandardite kohaldamise kohta (EÜT L 243, 11.9.2002, lk 1 ELI: <http://data.europa.eu/eli/reg/2002/1606/oj>).

- (d) käesoleva määruse I lisa 2. jao vormides F 20.01 kuni F 20.07.1 kindlaks määratud teave kord kvartalis, kui finantsinstitutsioon ületab käesoleva määruse artikli 5 lõike 2 teises lõigus sätestatud künnise;
- (e) käesoleva määruse I lisa 2. jao vormis F 21.00 kindlaks määratud teave kord kvartalis, kui kasutusrendil oleva materiaalse vara väärtus on 10 % või rohkem materiaalse vara koguväärtusest, nagu on esitatud vastavalt käesoleva määruse I lisa 2. jao vormile F 01.01;
- (f) käesoleva määruse I lisa 2. osa vormides F 22.01 ja F 22.02 kindlaks määratud teave kord kvartalis, kui teenus- ja vahendustasude netotulu on 10 % või rohkem teenus- ja vahendustasude netotulu ning netointressitulu summast, nagu on esitatud vastavalt käesoleva määruse I lisa 2. jao vormile F 02.00;
- (g) käesoleva määruse I lisa 2. jao vormides F 23.01 kuni 26.00 kindlaks määratud teave kord kvartalis, kui täidetud on mõlemad järgmised tingimused:
 - i) finantsinstitutsioon ei ole väike ja mittekeerukas finantsinstitutsioon;
 - ii) määruse (EL) nr 575/2013 artikli 47a lõike 3 alla kuuluvate finantsinstitutsioonide laenude ja ettemaksete bilansilise brutoväärtuse ning kõnealuse määruse artikli 47a lõike 1 alla kuuluvate laenude ja ettemaksete kogu bilansilise brutoväärtuse suhtarv on 5 % või suurem;
- (h) käesoleva määruse I lisa 2. jao vormis F 47.00 kindlaks määratud teave kord aastas, kui mõlemad käesoleva lõike punktis g sätestatud tingimused on täidetud.

Punkti g alapunkti ii kohaldamisel ei hõlma suhtarv ei lugejas ega nimetajas laene ja ettemakseid, mis on liigitatud müügiks hoitavateks, nõudeid keskpankade vastu ega muid nõudmiseni hoiuseid.

Artikkel 12

Finantsteabe aruandlus konsolideeritud alusel finantsinstitutsioonide puhul, kes kohaldavad siseriiklikku raamatupidamistava

Kui pädev asutus on laiendanud finantsteabe aruandlusnõudeid liikmesriigis asutatud finantsinstitutsioonidele vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artikli 430 lõikele 4, esitavad finantsinstitutsioonid finantsteabe konsolideeritud alusel, nagu on kindlaks määratud käesoleva määruse I lisa 3. jaos „Siseriikliku raamatupidamistava kohase finantsteabe aruandlus“, järgmise sagedusega:

- (a) käesoleva määruse I lisa 3. jao vormides F 01.01 kuni F 19.00 kindlaks määratud teave kord kvartalis;
- (b) käesoleva määruse I lisa 3. jao vormides F 30.01 kuni F 31.02 kindlaks määratud teave kord poolaastas;
- (c) käesoleva määruse I lisa 3. jao vormides F 40.01 kuni F 46.00 kindlaks määratud teave kord aastas;
- (d) käesoleva määruse I lisa 3. jao vormides F 20.01 kuni F 20.07.1 kindlaks määratud teave kord kvartalis, kui finantsinstitutsioon ületab käesoleva määruse artikli 5 lõike 2 teises lõigus sätestatud künnise;
- (e) käesoleva määruse I lisa 3. jao vormis F 21.00 kindlaks määratud teave kord kvartalis, kui kasutusrendil oleva materiaalse vara väärtus on 10 % või rohkem

materiaalse vara koguväärtusest, nagu on esitatud vastavalt käesoleva määruse I lisa 3. jao vormile F 01.01;

- (f) käesoleva määruse I lisa 3. osa vormides F 22.01 ja F 22.02 kindlaks määratud teave kord kvartalis, kui teenus- ja vahendustasude netotulu on 10 % või rohkem teenus- ja vahendustasude netotulu ning netointressitulu summast, nagu on esitatud vastavalt käesoleva määruse I lisa 3. jao vormile F 02.00;
- (g) käesoleva määruse I lisa 3. jao vormides F 23.01 kuni 26.00 kindlaks määratud teave kord kvartalis, kui täidetud on mõlemad järgmised tingimused:
 - i) finantsinstitutsioon ei ole väike või mittekeerukas;
 - ii) finantsinstitutsiooni artikli 11 lõike 2 punkti g alapunkti ii kohane suhtarv on 5 % või suurem;
- (h) käesoleva määruse I lisa 3. jao vormis F 47.00 kindlaks määratud teave kord aastas, kui mõlemad käesoleva lõike punktis g sätestatud tingimused on täidetud.

Artikkel 13

Kinnisvaraga tagatud laenudest saadud kahjude aruandlus vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artikli 430a lõikele 1 individuaalsel ja konsolideeritud alusel

1. Finantsinstitutsioonid esitavad määruse (EL) nr 575/2013 artikli 430a lõikes 1 osutatud koondandmed konsolideeritud alusel, nagu on kindlaks määratud käesoleva määruse I lisa 4. jaos „Kinnisvaraga tagatud laenudest saadud kahjude aruandlus“, kord aastas.
2. Finantsinstitutsioonid esitavad määruse (EL) nr 575/2013 artikli 430a lõikes 1 osutatud koondandmed individuaalsel alusel, nagu on kindlaks määratud käesoleva määruse I lisa 4. jaos „Kinnisvaraga tagatud laenudest saadud kahjude aruandlus“, kord aastas.
3. Kui finantsinstitutsioonil on filiaal teises liikmesriigis, esitab asjaomane filiaal vastuvõtva liikmesriigi pädevale asutusele määruse (EL) nr 575/2013 artikli 430a lõikes 1 osutatud koondandmed, nagu on kindlaks määratud käesoleva määruse I lisa 4. jaos „Kinnisvaraga tagatud laenudest saadud kahjude aruandlus“, kord aastas.

Artikkel 14

Riskide kontsentreerumise aruandlus nii individuaalsel kui ka konsolideeritud alusel

Finantsinstitutsioonid, kes esitavad määruse (EL) nr 575/2013 artiklis 394 osutatud teabe nii individuaalsel kui ka konsolideeritud alusel, esitavad selle teabe, nagu on kindlaks määratud käesoleva määruse I lisa 5. jaos „Riskide kontsentreerumise ja kontsentratsiooniriski aruandlus“, kord kvartalis.

Artikkel 15

Finantsvõimenduse määra aruandlus nii individuaalsel kui ka konsolideeritud alusel

1. Finantsinstitutsioonid, kes esitavad määruse (EL) nr 575/2013 artikli 430 lõike 1 punktis a osutatud finantsvõimenduse määra nii individuaalsel kui ka konsolideeritud alusel, esitavad selle teabe, nagu on kindlaks määratud käesoleva määruse I lisa 6. jaos „Finantsvõimenduse aruandlus“, kord kvartalis. Ainult suured

finantsinstitutsioonid esitavad vormi C 48.00 finantsvõimenduse määra volatiilsust käsitleva teabe kohta.

2. Vormi C 40.00 andmeväljal {r0410;c0010} kindlaks määratud teabe esitavad üksnes:
 - (a) suured finantsinstitutsioonid, kes on kas globaalsed süsteemselt olulised ettevõtjad või kes on emiteerinud väärtpabereid, millega on lubatud kaubelda reguleeritud turul, kord poolaastas;
 - (b) muud suured finantsinstitutsioonid kui globaalsed süsteemselt olulised ettevõtjad, kes ei ole noteeritud finantsinstitutsioonid, kord aastas;
 - (c) muud finantsinstitutsioonid kui väikesed ja mittekeerukad finantsinstitutsioonid, kes on emiteerinud väärtpabereid, millega on lubatud kaubelda reguleeritud turul, kord aastas.
3. Finantsinstitutsioonid esitavad täiendava teabe finantsvõimenduse määra kohta, nagu on kindlaks määratud vormi C 40.00 andmeväljadel {r0010;c0010}, {r0010;c0020}, {r0020;c0010}, {r0020;c0020}, {r0030;c0070}, {r0040;c0070}, {r0050;c0010}, {r0050;c0020}, {r0060;c0010}, {r0060;c0020} ja {r0060;c0070}, kui täidetud on vähemalt üks järgmistest tingimustest:
 - (a) tuletisinstrumentide osakaal, mis on määratletud kui tuletisinstrumentide riskipositsiooni näitaja jagatuna koguriskipositsiooni näitajaga, on suurem kui 1,5 %;
 - (b) tuletisinstrumentide osakaal, mis on määratletud kui tuletisinstrumentide riskipositsiooni näitaja jagatuna koguriskipositsiooni näitajaga, on suurem kui 2 %.

Kui finantsinstitutsioon vastab ainult esimese lõigu punkti a tingimusele, kohaldatakse käesoleva määruse artikli 4 lõike 3 kohaseid aruandluse alustamise ja lõpetamise kriteeriume. Kui finantsinstitutsioon vastab esimese lõigu nii punkti a kui ka punkti b tingimustele, alustab ta finantsvõimenduse määra käsitleva teabe esitamist sellise aruandekuupäeva seisuga, mis on pärast aruandekuupäeva, mil ta künnise ületas.

4. Finantsinstitutsioonid, kelle tuletisinstrumentide tinglik koguväärtus, nagu on esitatud vormi C 40.00 andmeväljal {r0010;c0070}, ületab 10 000 miljonit eurot, esitavad vormi 40.00 andmeväljadel {r0010;c0010}, {r0010;c0020}, {r0020;c0010}, {r0020;c0020}, {r0030;c0070}, {r0040;c0070}, {r0050;c0010}, {r0050;c0020}, {r0060;c0010}, {r0060;c0020} ja {r0060;c0070} osutatud teabe, isegi kui nende tuletisinstrumentide osakaal ei vasta lõikes 3 sätestatud tingimustele.

Käesoleva lõike esimese lõigu kohaldamisel ei kohaldata käesoleva määruse artikli 4 lõike 3 kohaseid aruandluse alustamise kriteeriume. Finantsinstitutsioonid hakkavad teavet esitama alates järgmisest aruandekuupäevast pärast seda, kui nad on künnist ületanud ühel aruandekuupäeval.

5. Finantsinstitutsioonid esitavad vormi C 40.00 andmeväljadel {r0020;c0075}, {r0050;c0075} ja {r0050;c0085} osutatud teabe, kui on täidetud üks järgmistest tingimustest:
 - (a) krediitituletisinstrumentide maht vormi C 40.00 andmeväljadel {r0020;c0070} + {r0050;c0070} on suurem kui 300 miljonit eurot;
 - (a) krediitituletisinstrumentide maht vormi C 40.00 andmeväljadel {r0020;c0070} + {r0050;c0070} on suurem kui 500 miljonit eurot.

Kui finantsinstitutsioon vastab ainult esimese lõigu punkti a tingimusele, kohaldatakse käesoleva määruse artikli 4 lõike 3 kohaseid aruandluse alustamise ja lõpetamise kriteeriume. Kui finantsinstitutsioon vastab esimese lõigu nii punkti a kui ka punkti b tingimustele, alustab ta selle teabe esitamist sellise aruandekuupäeva seisuga, mis on pärast aruandekuupäeva, mil ta künnise ületas.

Artikkel 16

Likviidsuskatte nõude aruandlus nii individuaalsel kui ka konsolideeritud alusel

1. Finantsinstitutsioonid, kes esitavad määruse (EL) nr 575/2013 artiklis 412 osutatud likviidsuskatte ja nagu nõutud kõnealuse määruse artikli 430 lõike 1 punktiga d, nii individuaalsel kui ka konsolideeritud alusel, esitavad selle teabe, nagu on kindlaks määratud käesoleva määruse I lisa 10. jaos „Likviidsuskatte nõude aruandlus“, kord kuus.
2. Käesoleva määruse I lisa 10. jaos „Likviidsuskatte nõude aruandlus“ sätestatud teabe esitamisel võtavad finantsinstitutsioonid arvesse aruandekuupäeva seisuga esitatud teavet ja teavet rahavoogude kohta aruandekuupäevale järgneva 30 kalendripäeva jooksul.

Artikkel 17

Stabiilse rahastamise aruandlus nii individuaalsel kui ka konsolideeritud alusel

Finantsinstitutsioonid, kes esitavad määruse (EL) nr 575/2013 artiklis 413 osutatud stabiilse rahastamise nõude, nagu nõutud kõnealuse määruse artikli 430 lõike 1 punktiga d, nii individuaalsel kui ka konsolideeritud alusel, esitavad selle teabe, nagu on kindlaks määratud I lisa 7. jaos „Stabiilse netorahastamise kordajat käsitlev aruandlus“, kord kvartalis järgmiselt:

- (a) väikesed ja mittekeerukad finantsinstitutsioonid, kes on otsustanud arvutada oma stabiilse netorahastamise kordaja määruse (EL) nr 575/2013 VI osa IV jaotise 6. ja 7. peatükis sätestatud metoodika kohaselt, esitavad pädeva asutuse eelneval loal kooskõlas kõnealuse määruse artikliga 428ai vormid C 82 ja C 83;
- (b) muud kui punktis a osutatud finantsinstitutsioonid esitavad vormid C 80 ja C 81;
- (c) kõik finantsinstitutsioonid esitavad vormi C 84.

Artikkel 18

Täiendavate likviidsuse seire parameetrite aruandlus nii individuaalsel kui ka konsolideeritud alusel

Finantsinstitutsioonid, kes esitavad määruse (EL) nr 575/2013 artikli 415 lõike 3 punktis b osutatud täiendavaid likviidsuse seire parameetreid käsitleva teabe nii individuaalsel kui ka konsolideeritud alusel, ja nagu nõutud kõnealuse määruse artikli 430 lõike 1 punktiga d, esitavad selle teabe, nagu on kindlaks määratud I lisa 9. jaos „Täiendavate likviidsuse seire parameetrite aruandlus“, järgmise sagedusega:

- (a) suured finantsinstitutsioonid esitavad käesoleva määruse I lisa 9. jao vormides C 66.01 ja C 67.00 kuni C 71.00 kindlaks määratud teabe kord kuus;
- (b) väikesed ja mittekeerukad finantsinstitutsioonid esitavad käesoleva määruse I lisa 9. jao vormides C 66.0, C 67.00 ja C 71.00 kindlaks määratud teabe kord kvartalis;

- (c) finantsinstitutsioonid, mis ei ole ei suured finantsinstitutsioonid ega väikesed ja mittekeerukad finantsinstitutsioonid, esitavad käesoleva määruse I lisa 9. jao vormides C 66.01 kuni C 69.00 ja C 71.00 kindlaks määratud teabe kord kuus.

Artikkel 19

Vara koormatiste aruandlus nii individuaalsel kui ka konsolideeritud alusel

1. Finantsinstitutsioonid, kes esitavad määruse (EL) nr 575/2013 artikli 430 lõike 1 punktis g osutatud varade koormatiste taseme nii individuaalsel kui ka konsolideeritud alusel, esitavad selle teabe, nagu on kindlaks määratud I lisa 8. jaos „Vara koormatiste aruandlus“, järgmise sagedusega:
 - (a) käesoleva määruse I lisa 8. jao vormides F 32.01 kuni F 33.00 ja F35.00 kindlaks määratud teave kord kvartalis;
 - (b) käesoleva määruse I lisa 8. jao vormis F 34.00 kindlaks määratud teave kord aastas;
 - (c) käesoleva määruse I lisa 8. jao vormides F 36.01 ja F 36.02 kindlaks määratud teave kord poolaastas.
2. Finantsinstitutsioonid esitavad lõikes 1 osutatud teabe järgmiselt:
 - (a) finantsinstitutsioonid esitavad 8. jao „Vara koormatiste aruandlus“ A osas kindlaks määratud teabe;
 - (b) suured finantsinstitutsioonid esitavad 8. jao „Vara koormatiste aruandlus“ B, C ja E osas kindlaks määratud teabe;
 - (c) finantsinstitutsioonid, mis ei ole ei suured finantsinstitutsioonid ega väikesed ja mittekeerukad finantsinstitutsioonid, esitavad 8. jao „Vara koormatiste aruandlus“ B, C ja E osas kindlaks määratud teabe, kui finantsinstitutsiooni vara koormatiste tase, mis on määratletud kui (koormatud varade ja tagatiste bilansiline väärtus)/(varad ja tagatised kokku), on 15 % või suurem;
 - (d) finantsinstitutsioonid esitavad 8. jao „Vara koormatiste aruandlus“ D osas kindlaks määratud teabe üksnes juhul, kui nad emiteerivad Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiivi 2009/65/EÜ⁹ artikli 52 lõike 4 esimeses lõigus osutatud võlakirju.

Artikkel 20

Lisaaruandlus globaalsete süsteemselt oluliste ettevõtjate kindlakstegemiseks ja globaalse süsteemselt olulise ettevõtja puhvri määrade määramiseks

1. Lisateabe esitamisel globaalsete süsteemselt oluliste ettevõtjate kindlakstegemiseks ja globaalse süsteemselt olulise ettevõtja puhvri määrade määramiseks vastavalt direktiivi 2013/36/EL artiklile 131 esitavad ELis emaettevõtjana tegutsevad finantsinstitutsioonid, ELis emaettevõtjana tegutsevad finantsvaldusettevõtjad ja ELis emaettevõtjana tegutsevad segafinantsvaldusettevõtjad käesoleva määruse I lisa

⁹ Euroopa Parlamendi ja nõukogu 13. juuli 2009. aasta direktiiv 2009/65/EÜ vabalt võõrandatavatesse väärtapaberitesse ühiseks investeeringuks loodud ettevõtjaid (eurofondid) käsitlevate õigus- ja haldusnormide kooskõlastamise kohta (uuesti sõnastatud) (ELT L 302, 17.11.2009, lk 32, ELI: <http://data.europa.eu/eli/dir/2009/65/oj>).

11. jaos „Lisaaruandlus globaalsete süsteemselt oluliste ettevõtjate kindlakstegemiseks ja globaalse süsteemselt olulise ettevõtja puhvri määrade määramiseks“ kindlaks määratud teabe konsolideeritud alusel kord kvartalis, kui täidetud on mõlemad järgmised tingimused:

- (a) konsolideerimisgrupi, sealhulgas kindlustusvaldkonna tütaretevõtjate koguriskipositsiooni näitaja on 125 000 000 000 eurot või suurem;
- (b) ELis tegutsev emaettevõtja või selle tütaretevõtja või emaettevõtja või tütaretevõtja hallatav filiaal asub osalevas liikmesriigis, nagu on osutatud Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 806/2014¹⁰ artiklis 4.

2. Lisateabe esitamisel globaalsete süsteemselt oluliste ettevõtjate kindlakstegemiseks ja globaalse süsteemselt olulise ettevõtja puhvri määrade määramiseks vastavalt direktiivi 2013/36/EL artiklile 131 esitavad finantsinstitutsioonid käesoleva määruse I lisa 11. jaos „Lisaaruandlus globaalsete süsteemselt oluliste ettevõtjate kindlakstegemiseks ja globaalse süsteemselt olulise ettevõtja puhvri määrade määramiseks“ kindlaks määratud teabe individuaalsel alusel kord kvartalis, kui täidetud on kõik järgmised tingimused:

- (a) finantsinstitutsiooni koguriskipositsiooni näitaja on 125 000 000 000 eurot või suurem;
- (b) finantsinstitutsioon asub määruse (EL) nr 806/2014 artiklis 4 osutatud osalevas liikmesriigis;
- (c) finantsinstitutsioon ei kuulu konsolideerimisgruppi, mille suhtes kohaldatakse konsolideeritud järelevalvet („eraldiseisev finantsinstitutsioon“).

3. Erandina artikli 3 lõike 1 punktist b esitatavad finantsinstitutsioonid käesoleva artikli lõigetes 1 ja 2 osutatud teabe tööpäeva lõpuks järgmistel aruande esitamise kuupäevadel: 1. juuli, 1. oktoober, 2. jaanuar ja 1. aprill.

4. Erandina artiklist 4 kohaldatakse käesoleva artikli lõike 1 punktis a ja lõike 2 punktis a sätestatud künniste suhtes järgmist:

- (a) ELis emaettevõtjana tegutsev finantsinstitutsioon, ELis emaettevõtjana tegutsev finantsvaldusettevõtja, ELis emaettevõtjana tegutsev segafinantsvaldusettevõtja või eraldiseisev finantsinstitutsioon, nagu see on asjakohane, hakkab viivitamata esitama lõigetes 1 ja 2 osutatud teavet vastavalt käesolevale artiklile, kui tema finantsvõimenduse määra riskipositsiooni näitaja ületab kindlaks määratud künnist majandusaasta lõpu seisuga, ning esitab selle teabe asjaomase majandusaasta lõpu ja järgmise kolme kvartali aruandekuupäeva kohta;
- (b) ELis emaettevõtjana tegutsev finantsinstitutsioon, ELis emaettevõtjana tegutsev finantsvaldusettevõtja, ELis emaettevõtjana tegutsev segafinantsvaldusettevõtja või eraldiseisev finantsinstitutsioon, nagu see on asjakohane, lõpetab viivitamata lõigetes 1 ja 2 osutatud teabe esitamise vastavalt käesolevale artiklile, kui tema finantsvõimenduse määra

¹⁰ Euroopa Parlamendi ja nõukogu 15. juuli 2014. aasta määrus (EL) nr 806/2014, millega kehtestatakse ühtsed eeskirjad ja ühtne menetlus krediitiasutuste ja teatavate investeerimisühingute kriisilahenduseks ühtse kriisilahenduskorra ja ühtse kriisilahendusfondi raames ning millega muudetakse määrust (EL) nr 1093/2010 (ELT L 225, 30.7.2014, lk 1, ELI: <http://data.europa.eu/eli/reg/2014/806/oj>).

riskipositsiooni näitaja on majandusaasta lõpu seisuga langenud allapoole kindlaks määratud künnist.

Artikkel 21

Pangaportfelli intressiriski aruandlus nii individuaalsel kui ka konsolideeritud alusel

Finantsinstitutsioonid, kes esitavad teavet pangaportfelli intressiriski kohta vastavalt direktiivi 2013/36/EL artikli 84 lõikele 5, artikli 84 lõikele 6 ja artikli 98 lõikele 5a nii individuaalsel kui ka konsolideeritud alusel, esitavad kõnealustes artiklites osutatud teabe, nagu on kindlaks määratud käesoleva määruse I lisa 12. jaos „Pangaportfelli intressiriski aruandlus“, järgmise sagedusega:

- (a) kõik finantsinstitutsioonid: I lisa 12. jao vorm J 01.00 kord kvartalis;
- (b) suured finantsinstitutsioonid: I lisa 12. jao vormid J 02.00, J 05.00 ja J 08.00 kord kvartalis;
- (c) finantsinstitutsioonid, mis ei ole ei suured finantsinstitutsioonid ega väikesed või mittekeerukad finantsinstitutsioonid: I lisa 12. jao vormid J 03.00 ja J 06.00 kord kvartalis;
- (d) väikesed ja mittekeerukad finantsinstitutsioonid: I lisa 12. jao vormid J 04.00 ja J 07.00 kord kvartalis;
- (e) finantsinstitutsioonid, mis ei ole ei suured finantsinstitutsioonid ega väikesed või mittekeerukad finantsinstitutsioonid, ning väikesed ja mittekeerukad finantsinstitutsioonid: I lisa 12. jao vorm J 09.00 kord kvartalis;
- (f) suured finantsinstitutsioonid: I lisa 12. jao vormid J 10.01 ja J 10.02 kord aastas;
- (g) finantsinstitutsioonid, mis ei ole ei suured finantsinstitutsioonid ega väikesed või mittekeerukad finantsinstitutsioonid, ning väikesed ja mittekeerukad finantsinstitutsioonid: I lisa 12. jao vormid J 11.01 ja J 11.02 kord aastas.

Artikkel 22

IT-lahendused, aruandevormid ja juhised

1. EBA tagab, et määruse (EL) nr 575/2013 artikli 430 lõike 7 kohaselt välja töötatud IT-lahendused, sealhulgas aruandevormid ja juhised, vastavad alati käesolevas määruses sätestatud ühtsetele aruandlusvormingutele ning hõlmavad kogu käesoleva määruse I lisas loetletud andmepunkte ja teavet.
2. EBA teeb lõikes 1 osutatud IT-lahendused, aruandevormid ja juhised kättesaadavaks oma veebisaidil. EBA ajakohastab neid IT-lahendusi ning teeb need kättesaadavaks kõigis ametlikes keeltes.

Artikkel 23

Andmevahetusvorming ja andmete lisatav teave

1. Finantsinstitutsioonid esitavad käesoleva määruse kohaselt esitatava teabe pädevate asutuste kindlaks määratud andmevahetusvormingutes ja kujul, järgides andmepunktide mudeli andmepunkti määratlust ja EBA veebisaidil kättesaadavaks tehtud IT-lahendustes osutatud valideerimisvalemeid ning järgmist:
 - (a) nad ei lisa andmeid esitades teavet, mis ei ole nõutav või kohaldatav;

- (b) nad esitavad arvulised väärtused järgmiselt:
 - i) „rahalist“ andmetüüpi andmepunktid esitatakse minimaalselt täpsusega kümme tuhat ühikut;
 - ii) „protsendilist“ andmetüüpi andmepunktid väljendatakse ühiku kohta minimaalselt täpsusega neli kohta pärast koma;
 - iii) „täisarvulist“ andmetüüpi andmepunktide esitamisel ei kasutata kümnendkohti ja kasutatakse ühikutele vastavat täpsust;
 - (c) finantsinstitutsioonid ja kindlustusandjad tuvastatakse üksnes nende juriidilise isiku tunnuse (LEI) abil;
 - (d) muude juriidiliste isikute ja vastaspoolte kui finantsinstitutsioonid ja kindlustusandjad tuvastamiseks kasutatakse nende juriidilise isiku tunnust (LEI), kui see on kättesaadav.
2. Finantsinstitutsioonid esitavad koos esitatud teabega järgmise teabe:
- (a) aruandekuupäev ja aruandeperiood;
 - (b) aruandlusvääring;
 - (c) raamatupidamisstandard;
 - (d) aruannet esitava finantsinstitutsiooni juriidilise isiku tunnus (LEI);
 - (e) konsolideerimise ulatus.

Artikkel 24

Üleminekusätted

1. Käesoleva määruse artiklite 5, 7–10 ja artikli 15 kohaselt esitatava teabe puhul, mille aruandekuupäev on 31. märts 2025, on kvartaliaruannete esitamise kuupäev hiljemalt 30. juuni 2025.
2. Käesoleva määruse artikli 5 kohaselt kauplemisportfelli koosseisu kohta esitatava teabe esimene aruandekuupäev on selle kvartali viimane tööpäev, mil määruse (EL) nr 575/2013 artikli 92 lõike 4 punkti b alapunktis i ja punktis c ning artikli 92 lõike 5 punktides b ja c osutatud omavahendite nõuete arvutamisel hakatakse kohaldama kõnealuse määruse III osa IV jaotise 1a. ja 1b. peatükis sätestatud alternatiivseid meetodeid.

Artikkel 25

Rakendusmääruse (EL) 2021/451 kehtetuks tunnistamine

1. Rakendusmääruse (EL) 2021/451 kohaldamine lõpetatakse alates 1. jaanuarist 2025, välja arvatud artikli 5 lõike 12 ja I lisa vormide 18–24 ning II lisa II osa punktide 5.1–5.7 puhul. Rakendusmääruse (EL) 2021/451 artiklit 15 kohaldatakse kuni 31. detsembrini 2025 üksnes käesoleva määruse artikli 5 lõike 4 kohaldamisel.
2. Rakendusmäärus (EL) 2021/451 tunnistatakse kehtetuks alates 31. detsembrist 2025.
3. Viiteid kehtetuks tunnistatud määrusele käsitatakse viidetena käesolevale määrusele ning neid loetakse vastavalt II lisas esitatud vastavustabelile.

Artikkel 26

Jõustumine ja kohaldamine

Käesolev määrus jõustub järgmisel päeval pärast selle avaldamist *Euroopa Liidu Teatajas*.

Seda kohaldatakse alates [väljaannete talitus, palun lisada kuupäev: 6 kuud pärast jõustumise kuupäeva].

Käesolev määrus on tervikuna siduv ja vahetult kohaldatav kõikides liikmesriikides.

Brüssel, 29.11.2024

Komisjoni nimel

president

Ursula VON DER LEYEN