



EUROPSKA  
KOMISIJA

Bruxelles, 29.11.2024.  
C(2024) 8389 final

**PROVEDBENA UREDBA KOMISIJE (EU) .../...**

**od 29.11.2024.**

**o utvrđivanju provedbenih tehničkih standarda za primjenu Uredbe (EU) br. 575/2013  
Europskog parlamenta i Vijeća u pogledu nadzornog izvješćivanja institucija i  
stavljanju izvan snage Provedbene uredbe Komisije (EU) 2021/451**

(Tekst značajan za EGP)

# PROVEDBENA UREDBA KOMISIJE (EU) .../...

od 29.11.2024.

## **o utvrđivanju provedbenih tehničkih standarda za primjenu Uredbe (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća u pogledu nadzornog izvješćivanja institucija i stavljanju izvan snage Provedbene uredbe Komisije (EU) 2021/451**

(Tekst značajan za EGP)

EUROPSKA KOMISIJA,

uzimajući u obzir Ugovor o funkcioniranju Europske unije,

uzimajući u obzir Uredbu (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća od 26. lipnja 2013. o bonitetnim zahtjevima za kreditne institucije i investicijska društva i o izmjeni Uredbe (EU) br. 648/2012<sup>1</sup>, a posebno njezin članak 415. stavak 3. treći podstavak, članak 415. stavak 3.a treći podstavak, članak 430. stavak 7. treći podstavak i članak 430. stavak 9. peti podstavak,

budući da:

- (1) Provedbenom uredbom Komisije (EU) 2021/451<sup>2</sup> utvrđuje se, na temelju članaka 415. i 430. Uredbe (EU) br. 575/2013, usklađen okvir za izvješćivanje, uključujući zahtjeve koji se odnose na pružanje informacija o regulatornom kapitalu i kapitalnim zahtjevima, o financijskim informacijama u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja (MSFI) i općeprihvaćenim računovodstvenim načelima (GAAP), o gubicima koji proizlaze iz kredita osiguranih nekretninama, o velikim izloženostima, omjeru financijske poluge, stabilnim izvorima financiranja, dodatnim likvidnosnim nadzornim izvješćima, opterećenosti imovine, informacijama za potrebe utvrđivanja globalnih sistemski važnih institucija (GSV institucije) i određivanja stopa zaštitnog sloja za GSV institucije te informacijama o kamatnom riziku u knjizi pozicija kojima se ne trguje. Nakon što je Uredba (EU) br. 575/2013 izmijenjena radi uvođenja, daljnjeg razvoja ili prilagodbe bonitetnih elemenata, Provedbena uredba (EU) 2021/451 više je puta izmijenjena.
- (2) Uredba (EU) br. 575/2013 izmijenjena je Uredbom (EU) 2024/1623 Europskog parlamenta i Vijeća<sup>3</sup> radi provedbe konačnog skupa međunarodnih standarda Bazelskog odbora za nadzor banaka (Basel III). Te bi izmjene trebale biti vidljive u okviru za izvješćivanje koji je trenutačno utvrđen Provedbenom uredbom (EU) 2021/451.

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

<sup>2</sup> Provedbena uredba Komisije (EU) 2021/451 od 17. prosinca 2020. o utvrđivanju provedbenih tehničkih standarda za primjenu Uredbe (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća u pogledu nadzornog izvješćivanja institucija i o stavljanju izvan snage Provedbene uredbe (EU) br. 680/2014, SL L 97, 19.3.2021., str. 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> Uredba (EU) 2024/1623 Europskog parlamenta i Vijeća od 31. svibnja 2024. o izmjeni Uredbe (EU) br. 575/2013 u pogledu zahtjeva za kreditni rizik, rizik prilagodbe kreditnom vrednovanju, operativni rizik, tržišni rizik i minimalnu donju granicu (SL L, 19.6.2024., ELI: <http://data.europa.eu/eli/reg/2024/1623/oj>).

- (3) S obzirom na izmjene Uredbe (EU) br. 575/2013 potrebno je revidirati zahtjeve za izvješćivanje o regulatornom kapitalu i kapitalnim zahtjevima (minimalna donja granica, kreditni rizik i kreditni rizik druge ugovorne strane, prilagodbe kreditnom vrednovanju, tržišni rizik, operativni rizik, pokriće gubitaka od neprihodonosnih izloženosti i kryptoimovina), izvješćivanje o gubicima koji proizlaze iz kredita osiguranih nekretninama te za izvješćivanje o omjeru financijske poluge.
- (4) S obzirom na brojne izmjene potrebne za provedbu novih propisa o obvezama izvješćivanja, poželjno je ne samo izmijeniti nego staviti izvan snage i zamijeniti Provedbenu uredbu (EU) 2021/451 jer bi zbog takve izmjene predmetnim gospodarskim subjektima bilo iznimno teško saznati koji se zahtjevi za izvješćivanje na njih primjenjuju.
- (5) Novi obrasci za adekvatnost kapitala trebali bi omogućiti izvješćivanje o minimalnoj donjoj granici u kapitalnim zahtjevima i stopama kapitala, prije svega izvješćivanje o učinku prijelaznih odredbi za minimalnu donju granicu iz članka 465. Uredbe (EU) br. 575/2013. Podaci iz izvješća trebali bi omogućiti izvješćivanje o učinku minimalne donje granice i prijelaznim odredbama iz članka 465. Uredbe (EU) br. 575/2013. Obrasci za solventnost grupe trebali bi sadržavati novi stupac za informacije o prilagodbi minimalne donje granice za subjekte koji podliježu kapitalnim zahtjevima.
- (6) Obrasci za kreditni rizik za standardizirani pristup trebali bi biti u skladu s izmjenama klasifikacije kategorija izloženosti i novih pondera rizika i trebali bi odražavati detaljniji pristup koji se primjenjuje za izloženosti osigurane nekretninama te biti u skladu s određenim promjenama u izračunu vrijednosti izloženosti izvanbilančnih stavki, a sve to je u Uredbu (EU) br. 575/2013 uvedeno Uredbom (EU) 2024/1623.
- (7) Obrasci za kreditni rizik za IRB pristup trebali bi održavati izmjene klasifikacije kategorija izloženosti, kako bi se ograničila primjena izloženosti prema institucijama i velikim trgovačkim društvima koji primjenjuju osnovni IRB pristup i trebali bi omogućiti izvješćivanje o novim kategorijama izloženosti, što uključuje subjekte javnog sektora i jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave. Novi obrasci trebali bi omogućiti izvješćivanje o standardnim i vlastitim izračunima kreditnih konverzijskih faktora.
- (8) U novim obrascima za izvješćivanje o pokriću gubitka od neprihodonosnih izloženosti trebale bi biti vidljive promjene opsega izloženosti na koje se primjenjuju zahtjevi za pokriće gubitaka i promjene rasporeda rezervacija.
- (9) Ti obrasci bi trebali služiti i za izvješćivanje o izloženosti prema kryptoimovini kako bi se uzeli u obzir ukupni iznosi izloženosti riziku za te izloženosti.
- (10) Izvješćivanje o agregiranim podacima za svako nacionalno tržište nekretnina trebalo bi sadržavati nove specifične obveze izvješćivanja iz članka 430.a stavka 1. Uredbe (EU) br. 575/2013.
- (11) U izvješću o prilagodbama kreditnom vrednovanju trebalo bi navesti standardizirane, osnovne i pojednostavnjene pristupe i obuhvatiti specifične zahtjeve za izvješćivanje o riziku prilagodbe kreditnom vrednovanju iz glave VI. Uredbe (EU) br. 575/2013.
- (12) Uredbom (EU) 2024/1623 revidiran je okvir za granicu između knjige trgovanja i knjige pozicija kojima se ne trguje. Stoga bi u obrascima za izvješćivanje trebalo navesti sadržaj knjige trgovanja s obzirom na nove kriterije iz članka 104. Uredbe (EU) br. 575/2013.

- (13) Referentne datume izvješćivanja o regulatornom kapitalu, kapitalnim zahtjevima i dodatnim zahtjevima za izvješćivanje na pojedinačnoj i konsolidiranoj osnovi potrebno je uskladiti s datumima završetka financijske godine.
- (14) Kako bi se institucijama omogućilo da uspostave sustave izvješćivanja potrebne za ispunjavanje obveza izvješćivanja, subjektima koji prvi put obavljaju djelatnosti kreditne institucije trebalo bi dati više vremena za podnošenje obrazaca.
- (15) Uredbom (EU) 2024/1623 izmijenjen je članak 430. stavak 7. prvi podstavak Uredbe (EU) br. 575/2013 i uveden zahtjev za EBA-u da razvije informatička rješenja, uključujući obrasce i upute za izvješćivanje, koja institucije trebaju upotrebljavati za ispunjavanje obveza izvješćivanja utvrđenih u stavcima od 1. do 4. tog članka. U skladu s tim trebalo bi jasno navesti podatke i informacije koje institucije moraju dostaviti i koje bi EBA trebala uključiti u ta informatička rješenja. Kako bi se EBA-i omogućilo da razvije odgovarajuća informatička rješenja, ti jedinstveni formati za izvješćivanje ne bi trebali biti obvezujući u smislu strukture i zastupljenosti jer EBA ne bi trebala biti obvezna replicirati grafički prikaz i tabličnu strukturu utvrđene u Prilogu. EBA-i bi trebalo omogućiti da odstupi od grafičkog prikaza i tablične strukture obrazaca za izvješćivanje ako su svi propisani podaci i informacije uključeni u IT rješenje.
- (16) Kako bi se institucijama dalo dovoljno vremena za prilagodbu internog sustava i usklađenje s revidiranim zahtjevima za izvješćivanje, potrebno je utvrditi prijelazne odredbe kojima se odgađa datum prve tromjesečne obveze izvješćivanja.
- (17) Kako bi se rokovi zahtjeva za izvješćivanje o sadržaju knjige trgovanja uskladili s rokovima za primjenu zahtjeva za tržišni rizik utvrđenih u dijelu trećem glavi IV. poglavlja 1.a i 1.b Uredbe (EU) br. 575/2013, potrebno je utvrditi prijelaznu odredbu kako bi se omogućilo pomicanje prvog referentnog datuma tog zahtjeva za izvješćivanje.
- (18) Odredbe ove Uredbe usko su povezane jer se odnose na zahtjeve izvješćivanja institucija. Kako bi se osigurala usklađenost tih odredaba i osobama koje podliježu tim obvezama omogućio sveobuhvatan pregled i jednostavan pristup tim odredbama, primjereno je sve povezane provedbene tehničke standarde propisane Uredbom (EU) br. 575/2013 objediniti u jednoj uredbi.
- (19) Ova Uredba temelji se na nacrtu provedbenih tehničkih standarda koji je Komisiji dostavilo Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo.
- (20) Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo provelo je otvoreno javno savjetovanje o nacrtu provedbenih tehničkih standarda na kojem se temelji ova Uredba, analiziralo je moguće povezane troškove i koristi te zatražilo savjet Interesne skupine za bankarstvo osnovane u skladu s člankom 37. Uredbe (EU) br. 1093/2010 Europskog parlamenta i Vijeća<sup>4</sup>.
- (21) Kako bi se institucijama pružilo dovoljno vremena da se pripreme za izvješćivanje u skladu s ovom Uredbom i u skladu s člankom 430. stavkom 7. Uredbe (EU) br. 575/2013, prvi datum primjene trebao bi biti šest mjeseci nakon datuma stupanja na snagu.

---

<sup>4</sup> Uredba (EU) br. 1093/2010 Europskog parlamenta i Vijeća od 24. studenog 2010. o osnivanju europskog nadzornog tijela (Europskog nadzornog tijela za bankarstvo), kojom se izmjenjuje Odluka br. 716/2009/EZ i stavlja izvan snage Odluka Komisije 2009/78/EZ (SL L 331, 15.12.2010., str. 12., ELI: <http://data.europa.eu/eli/reg/2010/1093/oj>).

- (22) Kako bi se što prije uspostavio revidirani okvir za izvješćivanje, ova bi Uredba trebala stupiti na snagu sljedećeg dana od datuma objave u *Službenom listu Europske unije*.

DONIJELA JE OVU UREDBU:

#### *Članak 1.*

##### **Dostava informacija**

Ovom se Uredbom utvrđuju jedinstveni formati, učestalost i datumi izvješćivanja za institucije koje svoja nadležna tijela izvješćuju u skladu s člankom 415. stavcima 3. i 3.a Uredbe (EU) br. 575/2013 i člankom 430. stavcima od 1. do 4. i stavcima 7. i 9. te uredbe.

#### *Članak 2.*

##### **Referentni datumi izvješćivanja**

1. Institucije su dužne nadležnim tijelima dostavljati informacije iz Priloga I. kakve su na sljedeće referentne datume izvješćivanja:
  - (a) mjesečno izvješćivanje: zadnji dan u mjesecu;
  - (b) tromjesečno izvješćivanje: 31. ožujka, 30. lipnja, 30. rujna i 31. prosinca;
  - (c) polugodišnje izvješćivanje: 30. lipnja i 31. prosinca;
  - (d) godišnje izvješćivanje: 31. prosinca.
2. Institucije iskazuju financijske informacije iz Priloga I. u skladu s MSFI-jima i nacionalnim računovodstvenim okvirima koje se odnose na određeno razdoblje kumulativno od prvog dana računovodstvene godine do referentnog datuma.
3. Institucije kojima je nacionalnim pravom dopušteno izvješćivati o financijskim informacijama na kraju računovodstvene godine, a ta računovodstvena godina odstupa od kalendarske godine, mogu prilagoditi referentne datume izvješćivanja kako bi ih uskladile sa završetkom računovodstvene godine tako da se financijske informacije, informacije dostavljene u skladu s člankom 8. i informacije za utvrđivanje globalnih sistemski važnih institucija (GSV institucije) i određivanje stopa zaštitnog sloja za GSV institucije dostavljaju svakih 3, 6 odnosno 12 mjeseci od kraja njihove računovodstvene godine.

#### *Članak 3.*

##### **Datumi dostave izvješća**

1. Institucije su dužne nadležnim tijelima dostaviti informacije iz Priloga I. do kraja radnog vremena na sljedeće datume dostave:
  - (a) mjesečno izvješćivanje: 15. kalendarski dan nakon referentnog datuma izvješćivanja;
  - (b) tromjesečno izvješćivanje: 12. svibnja, 11. kolovoza, 11. studenoga i 11. veljače;
  - (c) polugodišnje izvješćivanje: 11. kolovoza i 11. veljače;
  - (d) godišnje izvješćivanje: 11. veljače.

2. Ako je dan dostave izvješća u državi članici nadležnog tijela kojem se dostavlja izvješće državni praznik, subota ili nedjelja, predmetne institucije podatke dostavljaju sljedeći radni dan.
3. Institucije koje dostavljaju svoje financijske informacije iz Priloga I. ili informacije iskazane u skladu s člankom 8. ili informacije za utvrđivanje GSV institucija i određivanje stopa zaštitnog sloja za GSV institucije primjenom prilagođenih referentnih datuma izvješćivanja na kraju njihove računovodstvene godine iz članka 2. stavka 3. mogu prilagoditi datume dostave tako da razdoblje za dostavu informacija ili izvješća nakon prilagođenog referentnog datuma izvješćivanja ostane nepromijenjeno.
4. Institucije mogu dostaviti nerevidirane brojčane podatke. Ako revidirani iznosi odstupaju od dostavljenih nerevidiranih iznosa, institucije bez nepotrebne odgode dostavljaju revidirane podatke. Nerevidirani podaci su podaci o kojima vanjski revizor nije izrazio mišljenje, a revidirani podaci su podaci koje je vanjski revizor revidirao i o njima izrazio revizorsko mišljenje.
5. Institucije nadležnim tijelima bez nepotrebne odgode dostavljaju druge ispravke dostavljenih izvješća osim ispravaka iz stavka 4.

#### *Članak 4.*

##### **Pragovi za izvješćivanje – ulazni i izlazni kriteriji**

1. Male i jednostavne institucije počinju izvješćivati o informacijama iz Priloga I. na prvi referentni datum izvješćivanja nakon datuma na koji su ispunile kriterije iz članka 4. stavka 1. točke 145. Uredbe (EU) br. 575/2013. Institucije koje više ne ispunjavaju te kriterije prestaju izvješćivati o tim informacijama na prvi referentni datum izvješćivanja nakon datuma na koji više ne ispunjavaju te kriterije.
2. Velike institucije počinju izvješćivati o informacijama iz Priloga I. na prvi referentni datum izvješćivanja nakon datuma na koji su ispunile kriterije iz članka 4. stavka 1. točke 146. Uredbe (EU) br. 575/2013. Institucije koje više ne ispunjavaju te kriterije prestaju izvješćivati o tim informacijama na prvi referentni datum izvješćivanja na koji više ne ispunjavaju te kriterije.
3. Institucije počinju izvješćivati o informacijama iz Priloga I. na koje se primjenjuju pragovi iz članka 5. stavaka 2. i 3., članka 6. stavaka 2. i 3., članaka 11. i 12., članka 15. stavaka od 2. do 5. i članaka od 17. do 20. ove Uredbe na referentni datum izvješćivanja nakon što su dva uzastopna referentna datuma izvješćivanja bile iznad odgovarajućih pragova. Institucije mogu prestati izvješćivati o informacijama na koje se primjenjuju pragovi iz tih članaka na referentni datum izvješćivanja nakon što su tri uzastopna referentna datuma izvješćivanja bile ispod odgovarajućih pragova.
4. Odstupajući od stavka 3., institucije počinju izvješćivati ako ispunjavaju bilo koji od sljedećih uvjeta u razdoblju od šest mjeseci prije referentnog datuma:
  - (a) dotična institucija dobila je odobrenje za rad kao kreditna institucija u skladu s člankom 8. Direktive 2013/36/EU Europskog parlamenta i Vijeća<sup>5</sup>;

---

<sup>5</sup> Direktiva 2013/36/EU Europskog parlamenta i Vijeća od 26. lipnja 2013. o pristupanju djelatnosti kreditnih institucija i bonitetnom nadzoru nad kreditnim institucijama i investicijskim društvima, izmjeni Direktive 2002/87/EZ te stavljanju izvan snage direktiva 2006/48/EZ i 2006/49/EZ (SL L 176, 27.6.2013., str. 338., ELI: <http://data.europa.eu/eli/dir/2013/36/oj>).

- (b) institucija je investicijsko društvo na koje se primjenjuje Uredba (EU) br. 575/2013 zbog prekoračenja praga iz članka 4. stavka 1. točke 1. podtočke (b) te uredbe ili na temelju odluke nadležnog tijela u skladu s člankom 5. Direktive (EU) 2019/2034 Europskog parlamenta i Vijeća<sup>6</sup>;
  - (c) institucija je subjekt nastao spajanjem barem dviju institucija ili podjelom institucije na barem dvije institucije.
5. Na izvješćivanje institucija iz stavka 4. na koje se primjenjuju pragovi iz članka 4. za prva dva referentna datuma primjenjuje se sljedeće:
- (a) institucije koje već na prvi referentni datum premaše relevantni prag izvješćuju o informacijama na koje se primjenjuje taj prag za prvi i za drugi referentni datum;
  - (b) institucije koje premaše relevantni prag samo na drugi referentni datum iskazuju informacije na koje se taj prag primjenjuje na drugi referentni datum.
- Institucije koje su na tri uzastopna referentna datuma izvješćivanja pale ispod relevantnih pragova iz točaka (a) i (b) mogu prestati dostavljati informacije na koje se primjenjuje prag na sljedeći referentni datum izvješćivanja.

#### *Članak 5.*

#### **Izvješćivanje o regulatornom kapitalu i kapitalnim zahtjevima na pojedinačnoj osnovi – tromjesečno izvješćivanje**

1. Institucije koje izvješćuju o regulatornom kapitalu i kapitalnim zahtjevima iz članka 430. stavka 1. točke (a) Uredbe (EU) br. 575/2013 na pojedinačnoj osnovi dostavljaju te informacije tromjesečno kako je navedeno u dijelu 1. „Izvješćivanje o regulatornom kapitalu i kapitalnim zahtjevima” Priloga I. ovoj Uredbi.
2. Institucije dostavljaju informacije navedene u obrascima C09.01 i C 09.02, prije svega informacije o geografskoj distribuciji izloženosti po zemljama, ako su inozemne originalne izloženosti u svim stranim zemljama i svim kategorijama izloženosti iskazane u obrascu C 04.00 retku 0850, jednake ili veće od 10 % ukupnih domaćih i inozemnih originalnih izloženosti iskazanih u obrascu 04.00 retku 0860. Izloženosti prema drugim ugovornim stranama u državi članici u kojoj institucija ima poslovni nastan smatraju se domaćim izloženostima.
3. Institucije koje primjenjuju osnovni pristup u skladu s Delegiranom uredbom Komisije (EU) 2016/101<sup>7</sup> i koje premašuju prag iz članka 4. stavka 1. te uredbe izvješćuju o informacijama navedenima u obrascima C 32.03 i C 32.04.
4. Za izračun kapitalnih zahtjeva iz članka 92. stavka 4. točke (b) podtočke i. i točke (c) te članka 92. stavka 5. točaka (b) i (c) Uredbe (EU) br. 575/2013 institucije do

<sup>6</sup> Direktiva (EU) 2019/2034 Europskog parlamenta i Vijeća od 27. studenoga 2019. o bonitetnom nadzoru nad investicijskim društvima i o izmjeni direktiva 2002/87/EZ, 2009/65/EZ, 2011/61/EU, 2013/36/EU, 2014/59/EU i 2014/65/EU (SL L 314, 5.12.2019., str. 64., ELI: <http://data.europa.eu/eli/dir/2019/2034/oj>).

<sup>7</sup> Delegirana uredba Komisije (EU) 2016/101 od 26. listopada 2015. o dopuni Uredbe (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća u pogledu regulatornih tehničkih standarda za bonitetno vrednovanje u skladu s člankom 105. stavkom 14. (SL L 21, 28.1.2016., str. 54., ELI: [http://data.europa.eu/eli/reg\\_del/2016/101/oj](http://data.europa.eu/eli/reg_del/2016/101/oj)).

31. prosinca 2025. dostavljaju informacije o kapitalnim zahtjevima koji se odnose na tržišni rizik u skladu s člankom 5. stavkom 12. Provedbene uredbe (EU) 2021/451.

#### *Članak 6.*

### **Izvješćivanje o regulatornom kapitalu i kapitalnim zahtjevima na pojedinačnoj osnovi – polugodišnje izvješćivanje**

1. Institucije koje izvješćuju o regulatornom kapitalu i kapitalnim zahtjevima iz članka 430. stavka 1. točke (a) Uredbe (EU) br. 575/2013 na pojedinačnoj osnovi dostavljaju te informacije polugodišnje kako je navedeno u dijelu 1. „Izvješćivanje o regulatornom kapitalu i kapitalnim zahtjevima” Priloga I.
2. Institucije dostavljaju informacije o svim sekuritizacijskim izloženostima kako je navedeno u dijelu 1. „Izvješćivanje o regulatornom kapitalu i kapitalnim zahtjevima” Priloga I., obrascima C 14.00 i C 14.01; osim ako pripadaju grupi u istoj zemlji u kojoj podliježu kapitalnim zahtjevima.
3. Institucije dostavljaju informacije o izloženostima prema državama kako slijedi:
  - (a) ako je ukupna knjigovodstvena vrijednost financijske imovine iz sektora druge ugovorne strane „opće države” jednaka ili veća od 1 % zbroja ukupne knjigovodstvene vrijednosti za stavke „dužnički vrijednosni papiri” i „kredit i predujmovi”, institucije dostavljaju informacije navedene u obrascu C 33.00;
  - (b) ako je iskazana vrijednost za domaće izloženosti neizvedene financijske imovine navedena u obrascu C 33.00 retku 0010 stupcu 0010 manja od 90 % vrijednosti iskazane za domaće i inozemne izloženosti za isti podatak, institucije koje ispunjavaju uvjet iz točke (a) dostavljaju informacije kako je navedeno u obrascu C 33.00, raščlanjene po zemljama;
  - (c) institucije koje ispunjavaju uvjete iz točke (a), a ne ispunjavaju uvjet iz točke (b) dostavljaju informacije navedene u obrascu C 33.00 s izloženostima agregiranim:
    - i. na ukupnoj razini; i
    - ii. na nacionalnoj razini.
4. Institucije dostavljaju informacije o značajnim gubicima u vezi s operativnim rizikom kako slijedi:
  - (a) institucije koje u prosincu 2024. izračunavaju kapitalne zahtjeve u vezi s operativnim rizikom u skladu s dijelom trećim glavom III. poglavljem 4. Uredbe (EU) br. 575/2013 i dalje izvješćuju o tim informacijama kako je navedeno u obrascima C 17.01 i C 17.02;
  - (b) velike institucije koje u prosincu 2024. izračunavaju kapitalne zahtjeve u vezi s operativnim rizikom u skladu s dijelom trećim glavom III. poglavljem 3. Uredbe (EU) br. 575/2013 i dalje izvješćuju o tim informacijama kako je navedeno u obrascima C 17.01 i C 17.02;
  - (c) institucije koje nisu velike, a u prosincu 2024. izračunavaju kapitalne zahtjeve u vezi s operativnim rizikom u skladu s dijelom trećim glavom III. poglavljem 3. Uredbe (EU) br. 575/2013 i dalje dostavljaju sljedeće:
    - i. informacije navedene u obrascu C 17.01 stupcu 0080 za sljedeće retke:
      - (1) broj događaja (novi događaji) (redak 0910);



- (2) iznos bruto gubitka (novi događaji) (redak 0920);
- (3) broj događaja koji podliježu ispravicima vrijednosti za gubitke (redak 0930);
- (4) ispravci vrijednosti za gubitke koji se odnose na prethodna izvještajna razdoblja (redak 0940);
- (5) maksimalni pojedinačni gubitak (redak 0950);
- (6) zbroj pet najvećih gubitaka (redak 0960);
- (7) ukupni izravni povrat gubitka (osim osiguranja i drugih mehanizama za prijenos rizika) (redak 0970);
- (8) ukupni povrati od osiguranja i drugih mehanizama za prijenos rizika (redak 0980);

ii. informacije navedene u obrascu C 17.02;

- (d) institucije iz točke (c) mogu izvješćivati o potpunom skupu informacija iz obrazaca C 17.01 i C 17.02;
- (e) velike institucije koje u prosincu 2024. izračunavaju kapitalne zahtjeve u vezi s operativnim rizikom u skladu s dijelom trećim glavom III. poglavljem 2. Uredbe (EU) br. 575/2013 i dalje izvješćuju o tim informacijama kako je navedeno u obrascima C 17.01 i C 17.02;
- (f) institucije koje nisu velike, a u prosincu 2024. izračunavaju kapitalne zahtjeve u vezi s operativnim rizikom u skladu s dijelom trećim glavom III. poglavljem 2. Uredbe (EU) br. 575/2013 i dalje mogu izvješćivati o tim informacijama kako je navedeno u obrascima C 17.01 i C 17.02;

#### *Članak 7.*

##### **Izvješćivanje o regulatornom kapitalu i kapitalnim zahtjevima na konsolidiranoj osnovi**

Institucije koje izvješćuju o regulatornom kapitalu i kapitalnim zahtjevima iz članka 430. stavka 1. točke (a) Uredbe (EU) br. 575/2013 na konsolidiranoj osnovi dostavljaju te informacije kako je navedeno u dijelu 1. „Izvješćivanje o regulatornom kapitalu i kapitalnim zahtjevima” Priloga I. ovoj Uredbi kako slijedi:

- (a) zahtjev za informacije iz Priloga I. u kojem se dodatno određuje izvješćivanje u skladu s člancima 5. i 6. ove Uredbe s u njima navedenom učestalošću;
- (b) zahtjev za informacije iz Priloga I. u kojem se dodatno određuje polugodišnje izvješćivanje o solventnosti grupe za subjekte uključene u opseg konsolidacije.

#### *Članak 8.*

##### **Izvješćivanje o regulatornom kapitalu i kapitalnim zahtjevima – dodatni zahtjevi za izvješćivanje na pojedinačnoj i konsolidiranoj osnovi**

- 1. Institucije koje objavljuju informacije iz članka 438. točaka (e) ili (h) ili članka 452. točaka (b), (g) ili (h) Uredbe (EU) br. 575/2013 učestalošću iz članka 433.a ili članka 433.c te uredbe, na pojedinačnoj osnovi u skladu s člankom 6. te uredbe ili na konsolidiranoj osnovi u skladu s člankom 13. te uredbe, ovisno o slučaju, dostavljaju informacije navedene u obrascima C 08.03, C 08.04, C 08.05, C 08.05.01, C 08.06, C

08.07 i C 34.11 iz dijela 1. „Izvješćivanje o regulatornom kapitalu i kapitalnim zahtjevima” iz Priloga I. ovoj Uredbi.

2. Institucije koje objavljuju informacije iz članka 439. točke (l) Uredbe (EU) br. 575/2013 učestalošću iz članka 433.a ili članka 433.c te uredbe, ovisno o slučaju, na pojedinačnoj osnovi u skladu s člankom 6. te uredbe ili na konsolidiranoj osnovi u skladu s člankom 13. te uredbe, dostavljaju informacije navedene u obrascu C 34.07 u dijelu 1. „Izvješćivanje o regulatornom kapitalu i regulatornom kapitalu” iz Priloga I. ovoj Uredbi.

#### *Članak 9.*

##### **Izvješćivanje o regulatornom kapitalu i kapitalnim zahtjevima na pojedinačnoj osnovi za investicijska društva na koja se primjenjuju članci 95. i 96. Uredbe (EU) br. 575/2013**

1. Investicijska društva na koja se primjenjuje članak 95. Uredbe (EU) br. 575/2013 i koja primjenjuju prijelazne odredbe iz članka 57. stavka 3. Uredbe (EU) 2019/2033 pri izvješćivanju o kapitalnim zahtjevima, kako je propisano člankom 430. stavkom 1. točkom (a) Uredbe (EU) br. 575/2013, na pojedinačnoj osnovi, osim informacija o omjeru financijske poluge, dostavljaju tromjesečno informacije iz obrazaca od C 01.00 do C 05.02 iz dijela 1. „Izvješćivanje o regulatornom kapitalu i kapitalnim zahtjevima” Priloga I. ovoj Uredbi.
2. Investicijska društva na koja se primjenjuje članak 96. Uredbe (EU) br. 575/2013 i koja primjenjuju prijelazne odredbe iz članka 57. stavka 3. Uredbe (EU) 2019/2033 pri izvješćivanju o kapitalnim zahtjevima, kako je propisano člankom 430. stavkom 1. točkom (a) Uredbe (EU) br. 575/2013, na pojedinačnoj osnovi dostavljaju informacije iz članka 5. stavaka od 1. do 4. i članka 6. stavka 2. ove Uredbe učestalošću utvrđenom u tim člancima kako je navedeno u dijelu 1. „Izvješćivanje o regulatornom kapitalu i kapitalnim zahtjevima” Priloga I. ovoj Uredbi.

#### *Članak 10.*

##### **Izvješćivanje o regulatornom kapitalu i kapitalnim zahtjevima na konsolidiranoj osnovi za grupe čiji su članovi samo investicijska društva na koja se primjenjuju članci 95. i 96. Uredbe (EU) br. 575/2013**

1. Investicijska društva iz grupa koje se sastoje samo od investicijskih društava koja primjenjuju prijelazne odredbe iz članka 57. stavka 3. Uredbe (EU) 2019/2033 pozivajući se na članak 95. Uredbe (EU) br. 575/2013 pri izvješćivanju o kapitalnim zahtjevima kako je propisano člankom 430. stavkom 1. točkom (a) Uredbe (EU) br. 575/2013 na konsolidiranoj osnovi, osim informacija o omjeru financijske poluge, dostavljaju informacije navedene u dijelu 1. „Izvješćivanje o regulatornom kapitalu i kapitalnim zahtjevima” Priloga I. ovoj Uredbi kako slijedi:
  - (a) informacije o regulatornom kapitalu i kapitalnim zahtjevima, kako je navedeno u obrascima od C 01.00 do C 05.02 u dijelu 1. Priloga I. ovoj Uredbi dostavljaju tromjesečno;
  - (b) informacije o regulatornom kapitalu i kapitalnim zahtjevima za subjekte uključene u opseg konsolidacije kako je navedeno u obrascima C 06.01 i C 06.02 u dijelu 1. Priloga I. ovoj Uredbi dostavljaju polugodišnje.
2. Investicijska društva iz grupa koje se sastoje samo od investicijskih društava koja primjenjuju prijelazne odredbe iz članka 57. stavka 3. Uredbe (EU) 2019/2033

pozivajući se na članak 96. Uredbe (EU) br. 575/2013 pri izvješćivanju o kapitalnim zahtjevima kako je propisano člankom 430. stavkom 1. točkom (a) Uredbe (EU) br. 575/2013 na konsolidiranoj osnovi, dostavljaju informacije navedene u dijelu 1. „Izvješćivanje o regulatornom kapitalu i kapitalnim zahtjevima” Priloga I. ovoj Uredbi kako slijedi:

- (a) informacije navedene u članku 5. stavcima od 1. do 4. i članku 6. stavku 2. ove Uredbe prema učestalosti utvrđenoj u tim člancima;
- (b) informacije za subjekte uključene u opseg konsolidaciju kako je navedeno u obrascima C 06.01 i C 06.02 u dijelu 1. Priloga I. ovoj Uredbi dostavljaju polugodišnje.

#### *Članak 11.*

#### **Izvješćivanje o financijskim informacijama na konsolidiranoj osnovi za institucije na koje se primjenjuje Uredba (EZ) br. 1606/2002 Europskog parlamenta i Vijeća<sup>8</sup>**

Institucije koje dostavljaju financijske informacije na konsolidiranoj osnovi u skladu s člankom 430. stavkom 3. ili 4. Uredbe (EU) br. 575/2013 dostavljaju ih kako je navedeno u dijelu 2. „Izvješćivanje o financijskim informacijama u skladu s MSFI-jima” Priloga I. ovoj Uredbi sljedećom učestalošću:

- (a) informacije navedene u obrascima od F 01.01 do F 19.00 u dijelu 2. Priloga I. ovoj Uredbi dostavljaju tromjesečno;
- (b) informacije navedene u obrascima od F 30.01 do F 31.02 u dijelu 2. Priloga I. ovoj Uredbi na dostavljaju polugodišnje;
- (c) informacije navedene u obrascima od F 40.01 do F 46.00 u dijelu 2. Priloga I. ovoj Uredbi na jednom godišnje;
- (d) informacije navedene u obrascima od F 20.01 do F 20.07.1 u dijelu 2. Priloga I. ovoj Uredbi dostavljaju tromjesečno ako institucija premašuje prag iz članka 5. stavka 2. drugog podstavka ove Uredbe;
- (e) informacije navedene u obrascu F 21.00 u dijelu 2. Priloga I. ovoj Uredbi dostavljaju tromjesečno ako je materijalna imovina u operativnom najmu jednaka ili veća od 10 % ukupne materijalne imovine kako je iskazana u skladu s obrascem F 01.01 u dijelu 2. Priloga I. ovoj Uredbi;
- (f) informacije navedene u obrascima F 22.01 i F 22.02 u dijelu 2. Priloga I. ovoj Uredbi dostavljaju tromjesečno ako je neto prihod od naknada i provizija jednak ili veći od 10 % zbroja neto prihoda od naknada i provizija i neto kamatnog prihoda kako je iskazan u skladu s obrascem F 02.00 u dijelu 2. Priloga I. ovoj Uredbi;
- (g) informacije navedene u obrascima od F 23.01 do 26.00 u dijelu 2. Priloga I. ovoj Uredbi dostavljaju tromjesečno ako su ispunjena oba sljedeća uvjeta:
  - i. institucija nije mala ni jednostavna institucija;

<sup>8</sup> Uredba (EZ) br. 1606/2002 Europskog Parlamenta i Vijeća od 19. srpnja 2002. o primjeni međunarodnih računovodstvenih standarda (SL L 243, 11.9.2002., str. 1., ELI: <http://data.europa.eu/eli/reg/2002/1606/oj>).

- ii. omjer između bruto knjigovodstvene vrijednosti kredita i predujmova institucije iz članka 47.a stavka 3. Uredbe (EU) br. 575/2013 i ukupne bruto knjigovodstvene vrijednosti kredita i predujmova iz članka 47.a stavka 1. te uredbe jednak je ili veći od 5 %.
- (h) informacije navedene obrascu F 47.00 u dijelu 2. Priloga I. ovoj Uredbi jednom godišnje ako su ispunjena oba uvjeta iz točke (g) ovog stavka.

Za potrebe točke (g) podtočke ii. omjer u brojniku i nazivniku ne uključuje kredite i predujmove klasificirane kao namijenjene za prodaju, novčana sredstva u središnjim bankama i ostale depozite po viđenju.

## *Članak 12.*

### **Izvješćivanje o financijskim informacijama na konsolidiranoj osnovi za institucije koje primjenjuju nacionalne računovodstvene okvire**

Ako nadležno tijelo proširi zahtjeve za izvješćivanje o financijskim informacijama na institucije s poslovnim nastanom u državi članici u skladu s člankom 430. stavkom 4. Uredbe (EU) br. 575/2013, institucije dostavljaju financijske informacije na konsolidiranoj osnovi kako je navedeno u dijelu 3. „Izvješćivanje o financijskim informacijama u skladu s općeprihvaćenim računovodstvenim načelima” Priloga I. ovoj Uredbi sljedećom učestalošću:

- (a) informacije navedene u obrascima od F 01.01 do F 19.00 u dijelu 3. Priloga I. ovoj Uredbi dostavljaju tromjesečno;
- (b) informacije navedene u obrascima od F 30.01 do F 31.02 u dijelu 3. Priloga I. ovoj Uredbi dostavljaju polugodišnje;
- (c) informacije navedene u obrascima od F 40.01 do F 46.00 u dijelu 3. Priloga I. ovoj Uredbi jednom godišnje;
- (d) informacije navedene u obrascima od F 20.01 do F 20.07.1 u dijelu 3. Priloga I. ovoj Uredbi dostavljaju tromjesečno ako institucija premašuje prag iz članka 5. stavka 2. drugog podstavka ove Uredbe;
- (e) informacije navedene u obrascu F 21.00 u dijelu 3. Priloga I. ovoj Uredbi dostavljaju tromjesečno ako je materijalna imovina u operativnom najmu jednaka ili veća od 10 % ukupne materijalne imovine kako je iskazana u skladu s obrascem F 01.01 u dijelu 3. Priloga I. ovoj Uredbi;
- (f) informacije navedene u obrascima F 22.01 i F 22.02 u dijelu 3. Priloga I. ovoj Uredbi dostavljaju tromjesečno ako je neto prihod od naknada i provizija jednak ili veći od 10 % zbroja neto prihoda od naknada i provizija i neto kamatnog prihoda kako je iskazan u skladu s obrascem F 02.00 u dijelu 3. Priloga I. ovoj Uredbi;
- (g) informacije navedene u obrascima od F 23.01 do 26.00 u dijelu 3. Priloga I. ovoj Uredbi dostavljaju tromjesečno ako su ispunjena oba sljedeća uvjeta:
  - i. institucija nije mala ni jednostavna institucija;
  - ii. omjer iz članka 11. stavka 2. točke (g) podtočke ii. Ove Uredbe jednak je ili veći od 5 %;
- (h) informacije navedene obrascu F 47.00 u dijelu 3. Priloga I. ovoj Uredbi jednom godišnje, ako su ispunjena oba uvjeta iz točke (g) ovog stavka.

### *Članak 13.*

#### **Izvješćivanje o gubicima koji proizlaze iz kredita osiguranih nekretninama u skladu s člankom 430.a stavkom 1. Uredbe (EU) br. 575/2013 na pojedinačnoj i konsolidiranoj osnovi**

1. Institucije jednom godišnje dostavljaju agregirane podatke iz članka 430.a stavka 1. Uredbe (EU) br. 575/2013 na konsolidiranoj osnovi kako je navedeno u dijelu 4. „Izvješćivanje o informacijama o gubicima koji proizlaze iz kredita osiguranih nekretninama” Priloga I. ovoj Uredbi.
2. Institucije jednom godišnje dostavljaju agregirane podatke iz članka 430.a stavka 1. Uredbe (EU) br. 575/2013 na pojedinačnoj osnovi kako je navedeno u dijelu 4. „Izvješćivanje o informacijama o gubicima koji proizlaze iz kredita osiguranih nekretninama” Priloga I. ovoj Uredbi.
3. Ako institucija ima podružnicu u drugoj državi članici, ta podružnica jednom godišnje dostavlja nadležnom tijelu države članice domaćina agregirane podatke iz članka 430.a stavka 1. Uredbe (EU) br. 575/2013 kako je navedeno u dijelu 4. „Izvješćivanje o informacijama o gubicima koji proizlaze iz kredita osiguranih nekretninama” Priloga I. ovoj Uredbi.

### *Članak 14.*

#### **Izvješćivanje o velikim izloženostima na pojedinačnoj i konsolidiranoj osnovi**

Institucije koje izvješćuju o informacijama iz članka 394. Uredbe (EU) br. 575/2013 na pojedinačnoj i konsolidiranoj osnovi dostavljaju te informacije tromjesečno kako je navedeno u dijelu 5. „Izvješćivanje o velikim izloženostima i koncentracijskom riziku” Priloga I. ovoj Uredbi.

### *Članak 15.*

#### **Izvješćivanje o omjeru financijske poluge na pojedinačnoj i konsolidiranoj osnovi**

1. Institucije koje izvješćuju o svojem omjeru financijske poluge iz članka 430. stavka 1. točke (a) Uredbe (EU) br. 575/2013 na pojedinačnoj i konsolidiranoj osnovi dostavljaju te informacije tromjesečno kako je navedeno u dijelu 6. „Izvješćivanje o financijskoj poluzi” Priloga I. ovoj Uredbi. Samo velike institucije dostavljaju obrazac C 48.00 o informacijama o volatilnosti omjera financijske poluge.
2. Informacije iz obrasca 40.00 rubrike r{r0410;c0010} o ukupnoj imovini dostavljaju samo sljedeće institucije:
  - (a) velike institucije koje su GSV institucije ili su izdale vrijednosne papire koji su uvršteni za trgovanje na uređenom tržištu, polugodišnje;
  - (b) velike institucije osim GSV institucija koje nisu institucije koje su uvrštene na burzu, jednom godišnje;
  - (c) institucije koje nisu velike ni male i jednostavne institucije koje su izdale vrijednosne papire koji su uvršteni za trgovanje na uređenom tržištu, jednom godišnje.
3. Institucije dodatno izvješćuju o omjeru financijske poluge kako je navedeno u obrascu C 40.00, rubrikama {r0010;c0010}, {r0010;c0020}, {r0020;c0010}, {r0020;c0020}, {r0030;c0070}, {r0040;c0070}, {r0050;c0010}, {r0050;c0020},

{r0060;c0010}, {r0060;c0020} i {r0060;c0070}, ako je ispunjen barem jedan od sljedećih uvjeta:

- (a) udio izvedenica određen kao mjera izloženosti izvedenice podijeljena s mjerom ukupne izloženosti veći je od 1,5 %;
- (b) udio izvedenica određen kao mjera izloženosti izvedenice podijeljena s mjerom ukupne izloženosti veći je od 2 %.

Ako institucija ispunjava samo uvjet iz prvog podstavka točke (a), primjenjuju se ulazni i izlazni kriteriji iz članka 4. stavka 3. ove Uredbe. Institucija koja ispunjava uvjete iz točaka (a) i (b) prvog podstavka počinje izvješćivati o omjeru financijske poluge za referentni datum nakon referentnog datuma izvješćivanja na koji je premašila prag.

- 4. Institucije za koje je ukupna zamišljena vrijednost izvedenica iz obrazaca C 40.00, rubrike {r0010;c0070} veća od 10 000 milijuna EUR, izvješćuju o informacijama iz predloška 40.00, rubrika {r0010;c0010}, {r0010;c0020}, {r0020;c0010}, {r0020;c0020}, {r0030;c0070}, {r0040;c0070}, {r0050;c0010}, {r0050;c0020}, {r0060;c0010}, {r0060;c0020} i {r0060;c0070} čak i ako njihov udio u izvedenicama ne ispunjava uvjete iz stavka 3.

Za potrebe prvog podstavka ne primjenjuju se ulazni kriteriji iz članka 4. stavka 3 ove Uredbe. Institucije počinju izvješćivati od sljedećeg referentnog datuma ako su prekoračile prag na jedan referentni datum izvješćivanja.

- 5. Institucije izvješćuju o informacijama iz obrasca C 40.00, rubrika {r0020;c0075}, {r0050;c0075} i {r0050;c0085} ako je ispunjen jedan od sljedećih uvjeta:
  - (a) volumen kreditnih izvedenica iz obrasca C 40.00 izražen kao {r0020;c0070} + {r0050;c0070} veći je od 300 milijuna EUR;
  - (a) volumen kreditnih izvedenica iz obrasca C 40.00 izražen kao {r0020;c0070} + {r0050;c0070} premašuje 500 milijuna EUR.

Ako institucija ispunjava samo uvjet iz prvog podstavka točke (a), primjenjuju se ulazni i izlazni kriteriji iz članka 4. stavka 3. ove Uredbe. Institucija koja ispunjava uvjete iz točaka (a) i (b) prvog podstavka počinje izvješćivati o tim informacijama za referentni datum nakon referentnog datuma izvješćivanja na koji je premašila prag.

## *Članak 16.*

### **Izvješćivanje o likvidnosnoj pokrivenosti na pojedinačnoj i konsolidiranoj osnovi**

- 1. Institucije koje izvješćuju o svojoj likvidnosnoj pokrivenosti kako je navedeno u članku 412. Uredbe (EU) br. 575/2013 i kako je propisano člankom 430. stavkom 1. točkom (d) te uredbe na pojedinačnoj i konsolidiranoj osnovi dostavljaju te informacije jednom mjesečno kako je navedeno u dijelu 10. „Izvješćivanje o likvidnosti” iz Priloga I. ovoj Uredbi.
- 2. Za potrebe izvješćivanja o informacijama iz dijela 10. „Izvješćivanje o likvidnosnoj pokrivenosti” iz Priloga I. ovoj Uredbi institucije uzimaju u obzir informacije dostavljene za referentni datum i informacije o novčanim tokovima tijekom 30 kalendarskih dana nakon referentnog datuma.

## *Članak 17.*

### **Izvješćivanje o stabilnim izvorima financiranja na pojedinačnoj i konsolidiranoj osnovi**

Institucije koje izvješćuju o zahtjevu za stabilne izvore financiranja iz članka 413. Uredbe (EU) br. 575/2013 i kako je propisano člankom 430. stavkom 1. točkom (d) te uredbe na pojedinačnoj i konsolidiranoj osnovi dostavljaju te informacije tromjesečno kako je navedeno u dijelu 7. „Izvješćivanje o stabilnim izvorima financiranja” Priloga I. ovoj Uredbi kako slijedi:

- (a) male i jednostavne institucije koje su uz prethodno odobrenje svojeg nadležnog tijela u skladu s člankom 428. ai te uredbe odabrale izračunati svoj omjer neto stabilnih izvora financiranja (NSFR) primjenom metodologije iz dijela šestog glave IV. poglavlja 6. i 7. Uredbe (EU) br. 575/2013, dostavljaju obrasce C 82 i C 83;
- (b) sve institucije osim onih iz točke (a) dostavljaju obrasce C 80 i C 81;
- (c) sve institucije dostavljaju obrazac C 84.

## *Članak 18.*

### **Izvješćivanje o dodatnim likvidnosnim nadzornim izvješćima na pojedinačnoj i konsolidiranoj osnovi**

Institucije koje dostavljaju informacije o dodatnim likvidnosnim nadzornim izvješćima iz članka 415. stavka 3. točke (b) Uredbe (EU) br. 575/2013 i kako je propisano člankom 430. stavkom 1. točkom (d) te uredbe na pojedinačnoj i konsolidiranoj osnovi dostavljaju te informacije kako je navedeno u dijelu 9. „Izvješćivanje o dodatnim likvidnosnim nadzornim izvješćima” Priloga I. ovoj Uredbi sljedećom učestalošću:

- (a) velike institucije jednom mjesečno dostavljaju informacije iz obrazaca C 66.01 i od C 67.00 do C 71.00 u dijelu 9. Priloga I. ovoj Uredbi;
- (b) male i jednostavne institucije dostavljaju tromjesečno informacije iz obrazaca C 66.0, C 67.00 i C 71.00 iz dijela 9. Priloga I. ovoj Uredbi;
- (c) institucije koje nisu velike institucije ni male i jednostavne institucije jednom mjesečno dostavljaju informacije iz obrazaca od C 66.01 do C 69.00 i C 71.00 iz dijela 9. Priloga I. ovoj Uredbi.

## *Članak 19.*

### **Izvješćivanje o opterećenosti imovine na pojedinačnoj i konsolidiranoj osnovi**

1. Institucije koje izvješćuju o razini opterećenosti imovine iz članka 430. stavka 1. točke (g) Uredbe (EU) br. 575/2013 na pojedinačnoj i konsolidiranoj osnovi dostavljaju te informacije kako je navedeno u dijelu 8. „Izvješćivanje o opterećenosti imovine” Priloga I. sljedećom učestalošću:
  - (a) informacije navedene u obrascima od F 32.01 do F 33.00 i F35.00 u dijelu 8. Priloga I. ovoj Uredbi dostavljaju tromjesečno;
  - (b) informacije navedene u obrascu F 34.00 u dijelu 8. Priloga I. ovoj Uredbi jednom godišnje;
  - (c) informacije navedene u obrascima F 36.01 i F 36.02 u dijelu 8. Priloga I. ovoj Uredbi dostavljaju polugodišnje.

2. Institucije dostavljaju informacije iz stavka 1. kako slijedi:
- (a) institucije dostavljaju informacije iz dijela A dijela 8. „Izvrješćivanje o opterećenosti imovine”;
  - (b) velike institucije dostavljaju informacije iz odjeljaka B, C i E dijela 8. „Izvrješćivanje o opterećenosti imovine”;
  - (c) institucije koje nisu velike ni male i jednostavne institucije dostavljaju informacije iz odjeljaka B, C i E dijela 8. „Izvrješćivanje o opterećenosti imovine” ako razina opterećenosti imovine institucije, određena kao (knjigovodstvena vrijednost opterećene imovine i kolaterala)/(ukupna imovina i kolaterali), iznosi najmanje 15 %;
  - (d) institucije dostavljaju informacije iz odjeljka D dijela 8. „Izvrješćivanje o opterećenosti imovine” samo ako izdaju obveznice iz članka 52. stavka 4. prvog podstavka Direktive 2009/65/EZ Europskog parlamenta i Vijeća<sup>9</sup>.

#### *Članak 20.*

#### **Dodatno izvrješćivanje za potrebe utvrđivanja GSV institucija i određivanje stopa zaštitnog sloja za GSV institucije**

1. Pri dostavi dodatnih informacija za utvrđivanje GSV institucija i određivanje stopa zaštitnog sloja za GSV institucije u skladu s člankom 131. Direktive 2013/36/EU, matične institucije iz EU-a, matični financijski holdinzi iz EU-a i matični mješoviti financijski holdinzi iz EU-a dostavljaju informacije iz dijela 11. „Dodatno izvrješćivanje za potrebe utvrđivanja GSV institucija i dodjeljivanja stopa zaštitnog sloja za GSV institucije” Priloga I. ovoj Uredbi tromjesečno na konsolidiranoj osnovi, ako su ispunjena oba sljedeća uvjeta:
- (a) mjera ukupne izloženosti grupe, uključujući društva kćeri društava za osiguranje, jednaka je ili veća od 125 000 000 000 EUR;
  - (b) matično društvo iz EU-a ili bilo koje njegovo društvo kći ili podružnica kojom upravlja matično društvo ili društvo kći nalazi se u državi članici sudionici iz članka 4. Uredbe (EU) br. 806/2014 Europskog parlamenta i Vijeća<sup>10</sup>.
2. Pri dostavi dodatnih informacija za utvrđivanje GSV institucija i određivanje stopa zaštitnog sloja za GSV institucije u skladu s člankom 131. Direktive 2013/36/EU dostavljaju informacije iz dijela 11. „Dodatno izvrješćivanje za potrebe utvrđivanja GSV institucija i dodjeljivanja stopa zaštitnog sloja za GSV institucije” Priloga I. ovoj Uredbi tromjesečno na pojedinačnoj osnovi, ako su ispunjena oba sljedeća uvjeta:
- (a) mjera ukupne izloženosti institucije jednaka je ili veća od 125 000 000 000 EUR;

<sup>9</sup> Direktiva 2009/65/EZ Europskog parlamenta i Vijeća od 13. srpnja 2009. o usklađivanju zakona i drugih propisa u odnosu na subjekte za zajednička ulaganja u prenosive vrijednosne papire (UCITS) (preinaka) (SL L 302, 17.11.2009., str. 32., ELI: <http://data.europa.eu/eli/dir/2009/65/oj>).

<sup>10</sup> Uredba (EU) br. 806/2014 Europskog parlamenta i Vijeća od 15. srpnja 2014. o utvrđivanju jedinstvenih pravila i jedinstvenog postupka za sanaciju kreditnih institucija i određenih investicijskih društava u okviru jedinstvenog sanacijskog mehanizma i jedinstvenog fonda za sanaciju te o izmjeni Uredbe (EU) br. 1093/2010 (SL L 225, 30.7.2014., str. 1., ELI: <http://data.europa.eu/eli/reg/2014/806/oj>).



- (b) institucija se nalazi u državi članici sudionici iz članka 4. Uredbe (EU) br. 806/2014;
  - (c) institucija nije dio grupe koja podliježe konsolidiranom nadzoru („samostalna institucija”).
3. Odstupajući od članka 3. stavka 1. točke (b), institucije informacije iz stavaka 1. i 2. ovog članka dostavljaju do kraja radnog vremena na sljedeće datume dostave: 1. srpnja, 1. listopada, 2. siječnja i 1. travnja.
4. Odstupajući od članka 4., u pogledu pragova navedenih u stavku 1. točki (a) i stavku 2. točki (a) ovog članka primjenjuje se sljedeće:
- (a) matična institucija iz EU-a, matični financijski holding iz EU-a, matični mješoviti financijski holding iz EU-a ili samostalna institucija, ovisno o slučaju, odmah počinju dostavljati informacije iz stavaka 1. i 2. u skladu s ovim člankom ako njihova mjera izloženosti omjera financijske poluge premašuje određeni prag na kraju te računovodstvene godine i dostavljaju te informacije za kraj te računovodstvene godine i sljedeća tri tromjesečna referentna datuma;
  - (b) matična institucija iz EU-a, matični financijski holding iz EU-a, matični mješoviti financijski holding iz EU-a ili samostalna institucija, ovisno o slučaju, odmah prestaju dostavljati informacije iz stavaka 1. i 2. u skladu s ovim člankom ako je njihova mjera izloženosti omjera financijske poluge ispod određenog praga na kraju njihove računovodstvene godine.

#### *Članak 21.*

#### **Izvjješćivanje o kamatnom riziku u knjizi pozicija kojima se ne trguje na pojedinačnoj i konsolidiranoj osnovi**

Institucije koje dostavljaju informacije o kamatnom riziku u knjizi pozicija kojima se ne trguje u skladu s člankom 84. stavkom 5., člankom 84. stavkom 6. i člankom 98. stavkom 5.a Direktive 2013/36/EU na pojedinačnoj i konsolidiranoj osnovi dostavljaju informacije iz tih članaka kako je navedeno u dijelu 12. „Izvjješćivanje o kamatnom riziku u knjizi pozicija kojima se ne trguje” Priloga I. ovoj Uredbi sljedećom učestalošću:

- (a) sve institucije: obrazac J 01.00 iz dijela 12. Priloga I. tromjesečno;
- (b) velike institucije: obrasce J 02.00, J 05.00 i J 08.00 iz dijela 12. Priloga I. tromjesečno;
- (c) institucije koje nisu velike ni male i jednostavne institucije: obrasce J 03.00 i J 06.00 iz dijela 12. Priloga I. tromjesečno;
- (d) male i jednostavne institucije: obrasce J 04.00 i J 07.00 iz dijela 12. Priloga I. tromjesečno;
- (e) institucije koje nisu velike ni male i jednostavne institucije te male i jednostavne institucije: obrazac J 09.00 iz dijela 12. Priloga I. tromjesečno;
- (f) velike institucije: obrasce J 10.01 i J 10.02 iz dijela 12. Priloga I. jednom godišnje;
- (g) institucije koje nisu velike ni male i jednostavne institucije te male i jednostavne institucije: obrasce J 11.01 i J 11.02 iz dijela 12. Priloga I. jednom godišnje.

## *Članak 22.*

### **Informatička rješenja, obrasci za izvješćivanje i upute**

1. EBA osigurava da su IT rješenja, uključujući upute i obrasce za izvješćivanje, koja su izrađena na temelju članka 430. stavka 7. Uredbe (EU) br. 575/2013, u svakom trenutku u skladu s jedinstvenim formatima za izvješćivanje utvrđenima u ovoj Uredbi te da uključuju sve podatke i informacije navedene u Prilogu I. ovoj Uredbi.
2. EBA na svojim internetskim stranicama objavljuje informatička rješenja, obrasce za izvješćivanje i upute iz stavka 1. EBA ta informatička rješenja ažurira i objavljuje na svim službenim jezicima.

## *Članak 23.*

### **Formati za razmjenu podataka i dodatne informacije**

1. Institucije su dužne informacije na temelju ove Uredbe dostavljati u formatima za razmjenu podataka i prikazima koje odrede nadležna tijela, poštujući definiciju podataka iz modela podataka i formule za validaciju iz informatičkih rješenja dostupnih na EBA-inim internetskim stranicama i sljedeće specifikacije:
  - (a) ne uključuju informacije koje nisu potrebne ili primjenjive;
  - (b) dostavljaju brojčane vrijednosti kako slijedi:
    - i. podatke vrste „monetarni” iskazuju minimalno na razini deset tisuća jedinica;
    - ii. podatke vrste „postotak” iskazuju po jedinici minimalno s četiri decimalna mjesta;
    - iii. podatke vrste „cijeli broj” iskazuju bez decimalnih mjesta, minimalno na razini jedinica;
  - (c) identificiraju institucije i društva za osiguranje isključivo identifikacijskom oznakom pravnog subjekta (LEI);
  - (d) identificiraju pravne subjekte i druge ugovorne strane, osim institucija, i društva za osiguranje identifikacijskom oznakom pravnog subjekta (LEI) ako je imaju.
2. Institucije uz dostavljene informacije dodaju sljedeće podatke:
  - (a) referentni izvještajni datum i referentno razdoblje;
  - (b) izvještajnu valutu;
  - (c) računovodstveni standard;
  - (d) identifikacijsku oznaku pravnog subjekta (LEI) izvještajne institucije;
  - (e) opseg konsolidacije.

## *Članak 24.*

### **Prijelazne odredbe**

1. Datum tromjesečne dostave informacija u odnosu na referentni datum 31. ožujka 2025. za informacije o kojima se izvješćuje u skladu s člancima 5., od 7. do 10. i člankom 15. ove Uredbe najkasnije je 30. lipnja 2025.

2. Prvi referentni datum za informacije o sadržaju knjige trgovanja i reklasifikacijama među knjigama koje se iskazuju u skladu s člankom 5. ove Uredbe posljednji je radni dan u tromjesečju u kojem se alternativni pristupi iz dijela trećeg glave IV. poglavlja 1.a i 1.b Uredbe (EU) br. 575/2013 počinju primjenjivati za izračun kapitalnih zahtjeva iz članka 92. stavka 4. točke (b) podtočaka i. i (c) te uredbe i članka 92. stavka 5. točaka (b) i (c) te uredbe.

*Članak 25.*

**Stavljanje izvan snage Provedbene uredbe (EU) 2021/451**

1. Provedbena uredba (EU) 2021/451 prestaje se primjenjivati od 1. siječnja 2025., osim članka 5. stavka 12. i Priloga I. predložaka od 18. do 24. i Priloga II. dijela II. točaka od 5.1. do 5.7. Članak 15. Provedbene uredbe (EU) 2021/451 nastavlja se primjenjivati do 31. prosinca 2025. samo za potrebe članka 5. stavka 4. ove Uredbe.
2. Provedbena uredba (EU) 2021/451 stavlja se izvan snage s učinkom od 31. prosinca 2025.
3. Upućivanja na uredbu stavljenju izvan snage smatraju se upućivanjima na ovu Uredbu i čitaju se u skladu s korelacijskom tablicom iz Priloga II.

*Članak 26.*

**Stupanje na snagu i primjena**

Ova Uredba stupa na snagu sljedećeg dana od dana objave u *Službenom listu Europske unije*.

Primjenjuje se od [Ured za publikacije: unijeti datum – 6 mjeseci nakon stupanja na snagu].

Ova je Uredba u cijelosti obvezujuća i izravno se primjenjuje u svim državama članicama.

Sastavljeno u Bruxellesu 29.11.2024.

*Za Komisiju*  
*Predsjednica*  
*Ursula VON DER LEYEN*