

ROZPORZĄDZENIE WYKONAWCZE KOMISJI (UE) …/…

z dnia 29.11.2024 r.

ustanawiające wykonawcze standardy techniczne do celów stosowania rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do sprawozdań nadzorczych instytucji oraz uchylające rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2021/451

(Tekst mający znaczenie dla EOG)

KOMISJA EUROPEJSKA,

uwzględniając Traktat o funkcjonowaniu Unii Europejskiej,

uwzględniając rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych oraz zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012[[1]](#footnote-2), w szczególności jego art. 415 ust. 3 akapit trzeci, art. 415 ust. 3a akapit trzeci, art. 430 ust. 7 akapit trzeci i art. 430 ust. 9 akapit piąty,

a także mając na uwadze, co następuje:

(1) W rozporządzeniu wykonawczym Komisji (UE) 2021/451[[2]](#footnote-3) ustanowiono, na podstawie art. 415 i 430 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, spójne ramy sprawozdawczości, w tym wymogi dotyczące przekazywania informacji na temat funduszy własnych i wymogów w zakresie funduszy własnych, informacji finansowych, które należy przedstawić zgodnie z międzynarodowymi standardami sprawozdawczości finansowej (MSSF) i ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości (GAAP), informacji na temat strat z tytułu udzielonych kredytów zabezpieczonych nieruchomościami, informacji na temat dużych ekspozycji, informacji na temat wskaźnika dźwigni, informacji na temat stabilnego finansowania, informacji na temat dodatkowych wskaźników monitorowania płynności, informacji na temat obciążenia aktywów, informacji do celów identyfikowania globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (G-SII) i przypisywania wskaźników bufora G-SII oraz informacji na temat ryzyka stopy procentowej w portfelu bankowym. Rozporządzenie wykonawcze (UE) 2021/451 było wielokrotnie zmieniane w następstwie zmian rozporządzenia (UE) nr 575/2013 przyjętych w celu wprowadzenia, doprecyzowania lub dostosowania elementów ostrożnościowych.

(2) Rozporządzenie (UE) nr 575/2013 zostało zmienione rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2024/1623[[3]](#footnote-4) w celu wdrożenia ostatecznego zestawu międzynarodowych standardów Bazylejskiego Komitetu Nadzoru Bankowego (Bazylea III). Zmiany te powinny znaleźć odzwierciedlenie w ramach sprawozdawczości, które są obecnie określone w rozporządzeniu wykonawczym (UE) 2021/451.

(3) Ze względu na zmiany w rozporządzeniu (UE) nr 575/2013 konieczna jest zmiana wymogów dotyczących sprawozdawczości w zakresie funduszy własnych i wymogów w zakresie funduszy własnych (minimalny próg kapitałowy, ryzyko kredytowe i ryzyko kredytowe kontrahenta, korekty wyceny kredytowej, ryzyko rynkowe, ryzyko operacyjne, pokrycie strat z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych oraz kryptoaktywa), wymogów dotyczących sprawozdawczości w zakresie strat z tytułu udzielonych kredytów zabezpieczonych nieruchomościami oraz wymogów dotyczących sprawozdawczości w zakresie wskaźnika dźwigni.

(4) Z uwagi na dużą liczbę zmian, które są niezbędne, aby nadać skuteczność nowym przepisom dotyczącym obowiązków sprawozdawczych, właściwszym rozwiązaniem jest uchylenie i zastąpienie rozporządzenia wykonawczego (UE) 2021/451, niż jedynie jego zmiana, ponieważ taka zmiana sprawiłaby, że zainteresowanym podmiotom gospodarczym byłoby bardzo trudno ustalić, które wymogi w zakresie sprawozdawczości mają do nich zastosowanie.

(5) W nowych wzorach dotyczących adekwatności kapitałowej należy zawrzeć informacje sprawozdawcze na temat minimalnego progu kapitałowego w ramach wymogów w zakresie funduszy własnych oraz współczynników kapitałowych, a w szczególności informacje na temat wpływu przepisów przejściowych dotyczących minimalnego progu kapitałowego określonych w art. 465 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. Dane sprawozdawcze powinny obejmować przekazywanie informacji na temat wpływu minimalnego progu kapitałowego oraz przepisów przejściowych określonych w art. 465 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. We wzorach dotyczących wypłacalności grupy należy dodać nową kolumnę do celów przekazywania informacji na temat korekty z tytułu minimalnego progu kapitałowego dla podmiotów podlegających wymogom w zakresie funduszy własnych.

(6) Wzory dotyczące ryzyka kredytowego według metody standardowej („SA”) powinny odzwierciedlać zmiany w klasyfikacji kategorii ekspozycji i nowe wagi ryzyka. Wzory te powinny ponadto odzwierciedlać bardziej szczegółowe podejście stosowane do ekspozycji zabezpieczonych hipotekami na nieruchomościach oraz pewne zmiany w obliczaniu wartości ekspozycji z tytułu pozycji pozabilansowych, które to podejście i zmiany wprowadzono do rozporządzenia (UE) nr 575/2013 rozporządzeniem (UE) 2024/1623.

(7) Wzory dotyczące ryzyka kredytowego według metody IRB powinny odzwierciedlać zmiany w klasyfikacji kategorii ekspozycji, co ma prowadzić do ograniczenia możliwości traktowania ekspozycji wobec instytucji i dużych przedsiębiorstw z zastosowaniem podstawowej metody IRB („FIRB”), oraz powinny umożliwiać przekazywanie informacji na temat nowych kategorii ekspozycji, w tym ekspozycji wobec podmiotów sektora publicznego oraz ekspozycji wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych. Ponadto w tych nowych wzorach należy przewidzieć zgłaszanie zarówno standardowych, jak i obliczonych we własnym zakresie współczynników konwersji kredytowej.

(8) Nowe wzory do celów przekazywania informacji na temat pokrywania strat z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych powinny odzwierciedlać zmiany zakresu ekspozycji, które podlegają wymogom pokrycia strat, oraz zmiany w harmonogramie tworzenia rezerw.

(9) Nowy wzór sprawozdawczy powinien umożliwiać przekazywanie informacji na temat ekspozycji z tytułu kryptoaktywów w celu odzwierciedlenia łącznych kwot ekspozycji na ryzyko w odniesieniu do tych ekspozycji.

(10) Zgłaszanie zagregowanych danych dotyczących każdego krajowego rynku nieruchomości („straty związane z nieruchomościami”) powinno odzwierciedlać nowe szczegółowe obowiązki sprawozdawcze określone w art. 430a ust. 1 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.

(11) Zgłaszanie korekt wyceny kredytowej („CVA”) powinno odzwierciedlać standardowe, podstawowe i uproszczone metody oraz uwzględniać pewne szczegółowe wymogi dotyczące sprawozdawczości w zakresie ryzyka związanego z CVA, które wszystkie wprowadzono w tytule VI rozporządzenia (UE) nr 575/2013.

(12) Rozporządzeniem (UE) 2024/1623 zmieniono ramy w zakresie rozgraniczenia między portfelem handlowym a portfelem bankowym. Wzory sprawozdawcze powinny więc umożliwiać przekazywanie informacji na temat struktury portfela handlowego w odniesieniu do nowych kryteriów określonych w art. 104 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.

(13) Należy dostosować sprawozdawcze dni odniesienia dotyczące funduszy własnych, wymogów w zakresie funduszy własnych oraz dodatkowych wymogów dotyczących sprawozdawczości na zasadzie indywidualnej i skonsolidowanej do dat zakończenia roku obrotowego.

(14) Aby umożliwić instytucjom ustanowienie systemów sprawozdawczości niezbędnych do wypełnienia obowiązków sprawozdawczych, podmiotom, które po raz pierwszy podejmują działalność instytucji kredytowej, należy przyznać więcej czasu na przedłożenie wzorów.

(15) Rozporządzeniem (UE) 2024/1623 zmieniono art. 430 ust. 7 akapit pierwszy rozporządzenia (UE) nr 575/2013 i wprowadzono wymóg, aby EUNB opracował rozwiązania informatyczne, w tym wzory i instrukcje sprawozdawcze, które instytucje mają stosować w celu wypełnienia obowiązków sprawozdawczych określonych w ust. 1–4 wspomnianego artykułu. W związku z tym punkty danych i informacje, które instytucje muszą zgłaszać, oraz informacje, które EUNB powinien uwzględnić w danych rozwiązaniach informatycznych, powinny zostać określone w sposób wystarczająco jasny. Aby umożliwić EUNB opracowanie odpowiednich rozwiązań informatycznych, te jednolite formaty sprawozdawcze nie powinny być wiążące pod względem struktury i prezentacji, ponieważ EUNB nie powinien być zobowiązany do powielania graficznego przedstawienia i tabelarycznej struktury określonych w załączniku. W szczególności EUNB powinien mieć możliwość odejścia od określonej prezentacji graficznej i struktury tabelarycznej wzorów sprawozdawczych, o ile w rozwiązaniu informatycznym uwzględnione zostaną wszystkie wymagane punkty danych i informacje.

(16) Aby zapewnić instytucjom wystarczająco dużo czasu na dostosowanie ich własnego systemu wewnętrznego i spełnienie zmienionych wymogów w zakresie sprawozdawczości, konieczne jest ustanowienie przepisów przejściowych odraczających dzień przekazania formularzy w ramach pierwszego kwartalnego obowiązku sprawozdawczego.

(17) Aby dostosować harmonogram stosowania wymogów sprawozdawczych dotyczących struktury portfela handlowego do harmonogramu stosowania wymogów w zakresie ryzyka rynkowego określonych w części trzeciej tytuł IV rozdziały 1a i 1b rozporządzenia (UE) nr 575/2013, konieczne jest ustanowienie przepisu przejściowego umożliwiającego zastosowanie późniejszego pierwszego dnia odniesienia dla tego wymogu sprawozdawczego.

(18) Przepisy niniejszego rozporządzenia są ze sobą ściśle powiązane, ponieważ dotyczą wymogów w zakresie sprawozdawczości instytucji. Aby zapewnić spójność między tymi przepisami oraz ułatwić całościowy wgląd w te przepisy i zapewnić łatwy dostęp do nich osobom podlegającym tym obowiązkom, należy włączyć do jednego rozporządzenia wszystkie powiązane wykonawcze standardy techniczne wymagane na mocy rozporządzenia (UE) nr 575/2013.

(19) Podstawę niniejszego rozporządzenia stanowi projekt wykonawczych standardów technicznych przedłożony Komisji przez Europejski Urząd Nadzoru Bankowego.

(20) Europejski Urząd Nadzoru Bankowego przeprowadził otwarte konsultacje publiczne na temat projektu wykonawczych standardów technicznych, który stanowi podstawę niniejszego rozporządzenia, dokonał analizy potencjalnych powiązanych kosztów i korzyści oraz zwrócił się o opinię do Bankowej Grupy Interesariuszy powołanej zgodnie z art. 37 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1093/2010[[4]](#footnote-5).

(21) Aby zapewnić instytucjom wystarczający czas, aby przygotować się do prowadzenia sprawozdawczości zgodnie z niniejszym rozporządzeniem oraz zgodnie z art. 430 ust. 7 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, datę rozpoczęcia stosowania należy ustalić na dzień przypadający sześć miesięcy po dacie wejścia w życie.

(22) Aby jak najszybciej wprowadzić zmienione ramy sprawozdawczości, niniejsze rozporządzenie powinno wejść w życie następnego dnia po jego opublikowaniu w *Dzienniku Urzędowym Unii Europejskiej*,

PRZYJMUJE NINIEJSZE ROZPORZĄDZENIE:

Artykuł 1

**Przedstawianie informacji**

W niniejszym rozporządzeniu określa się jednolite formaty sprawozdawcze, częstotliwość i terminy przekazywania informacji przez instytucje ich właściwym organom zgodnie z art. 415 ust. 3 i 3a rozporządzenia (UE) nr 575/2013 oraz art. 430 ust. 1–4, 7 i 9 tego rozporządzenia.

Artykuł 2

**Sprawozdawcze dni odniesienia**

1. Instytucje przedstawiają właściwym organom informacje, o których mowa w załączniku I, według stanu na następujące sprawozdawcze dni odniesienia:

a) sprawozdawczość miesięczna: ostatniego dnia każdego miesiąca;

b) sprawozdawczość kwartalna: 31 marca, 30 czerwca, 30 września i 31 grudnia;

c) sprawozdawczość półroczna: 30 czerwca i 31 grudnia;

d) sprawozdawczość roczna: 31 grudnia.

2. Instytucje przedstawiają informacje finansowe, o których mowa w załączniku I, zgodnie z MSSF i krajowymi standardami rachunkowości oraz w odniesieniu do określonego okresu łącznie od pierwszego dnia roku obrotowego do dnia odniesienia.

3. Instytucje, którym przepisy krajowe pozwalają na przekazywanie informacji finansowych na podstawie ich roku obrotowego, którego koniec nie pokrywa się z końcem roku kalendarzowego, mogą dostosować sprawozdawcze daty odniesienia w celu dostosowania tych dat do końca roku obrotowego, tak aby przekazywanie informacji finansowych, informacji zgłaszanych zgodnie z art. 8 i informacji do celów identyfikowania globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (G-SII) i przypisywania wskaźników bufora G-SII odbywało się odpowiednio co 3, 6 lub 12 miesięcy, począwszy od końca ich roku obrotowego.

Artykuł 3

**Dni przekazania formularzy**

1. Instytucje przedstawiają właściwym organom informacje, o których mowa w załączniku I, przed zakończeniem dnia roboczego w następujących dniach przekazania formularzy:

a) sprawozdawczość miesięczna: 15. dzień kalendarzowy po sprawozdawczym dniu odniesienia;

b) sprawozdawczość kwartalna: 12 maja, 11 sierpnia, 11 listopada i 11 lutego;

c) sprawozdawczość półroczna: 11 sierpnia i 11 lutego;

d) sprawozdawczość roczna: 11 lutego.

2. Jeżeli dzień przekazania jest dniem ustawowo wolnym od pracy w państwie członkowskim właściwego organu, któremu należy przedstawić sprawozdanie, bądź wypada w sobotę lub niedzielę, instytucje, których to dotyczy, przekazują dane następnego dnia roboczego.

3. Instytucje, które przekazują informacje finansowe, o których mowa w załączniku I, lub informacje zgłaszane zgodnie z art. 8, lub informacje do celów identyfikowania G-SII i przypisywania wskaźników bufora G-SII według dostosowanych sprawozdawczych dni odniesienia na podstawie końca ich roku obrotowego, jak określono w art. 2 ust. 3, mogą dostosować dni przekazania formularzy tak, aby zachować taki sam okres przekazywania danych, jak wynika z dostosowanego sprawozdawczego dnia odniesienia.

4. Instytucje mogą przekazywać dane niezweryfikowane. Jeżeli dane zweryfikowane różnią się od przekazanych danych niezweryfikowanych, instytucje przekazują zmienione, zweryfikowane dane bez zbędnej zwłoki. Dane niezweryfikowane są to dane, w odniesieniu do których nie została wydana opinia audytora zewnętrznego, natomiast dane zweryfikowane to dane, które zostały zweryfikowane przez audytora zewnętrznego, który wydał opinię.

5. Instytucje bez zbędnej zwłoki przekazują właściwym organom korekty do przedstawionych sprawozdań inne niż korekty, o których mowa w ust. 4.

Artykuł 4

**Progi sprawozdawczości – kryteria wejściowe i wyjściowe**

1. Małe i niezłożone instytucje rozpoczynają przekazywanie informacji, o których mowa w załączniku I, w pierwszym sprawozdawczym dniu odniesienia następującym po dniu, w którym spełniły kryteria określone w art. 4 ust. 1 pkt 145 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. Instytucje, które przestały spełniać te kryteria, zaprzestają przekazywania tych informacji w pierwszym sprawozdawczym dniu odniesienia następującym po dniu, w którym przestały spełniać te kryteria.

2. Duże instytucje rozpoczynają przekazywanie informacji, o których mowa w załączniku I, w pierwszym sprawozdawczym dniu odniesienia następującym po dniu, w którym spełniły kryteria określone w art. 4 ust. 1 pkt 146 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. Instytucje, które przestały spełniać te kryteria, zaprzestają przekazywania tych informacji w pierwszym sprawozdawczym dniu odniesienia, w którym przestały spełniać te kryteria.

3. Instytucje rozpoczynają przekazywanie informacji, o których mowa w załączniku I, zgodnie z progami określonymi w art. 5 ust. 2 i 3, art. 6 ust. 2 i 3, art. 11 i 12, art. 15. ust. 2–5 i art. 17–20 niniejszego rozporządzenia w sprawozdawczym dniu odniesienia następującym po dniu, w którym przekroczyły te progi w dwóch kolejnych sprawozdawczych dniach odniesienia. Instytucje mogą zaprzestać przekazywania informacji, które podlegają przekazaniu po przekroczeniu progów określonych we wspomnianych artykułach, w sprawozdawczym dniu odniesienia następującym po dniu, w którym nie przekraczały odpowiednich progów w trzech kolejnych sprawozdawczych dniach odniesienia.

4. Na zasadzie odstępstwa od ust. 3 instytucje rozpoczynają przekazywanie informacji, jeżeli w okresie 6 miesięcy poprzedzających dzień odniesienia spełnią którykolwiek z następujących warunków:

a) dana instytucja uzyskała zezwolenie na rozpoczęcie działalności jako instytucja kredytowa zgodnie z art. 8 dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE[[5]](#footnote-6);

b) instytucja jest firmą inwestycyjną podlegającą rozporządzeniu (UE) nr 575/2013 z powodu przekroczenia progu określonego w art. 4 ust. 1 pkt 1 lit. b) tego rozporządzenia lub na mocy decyzji właściwego organu zgodnie z art. 5 dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/2034[[6]](#footnote-7);

c) instytucja jest podmiotem powstałym w wyniku połączenia co najmniej dwóch instytucji lub podziału instytucji na co najmniej dwie instytucje.

5. W przypadku instytucji, o których mowa w ust. 4, w odniesieniu do ich sprawozdawczości uzależnionej od przekroczenia progów określonych w art. 4 zastosowanie mają następujące przepisy dla dwóch pierwszych dni odniesienia:

a) instytucje, które przekroczyły odpowiedni próg już w pierwszym dniu odniesienia, przekazują informacje, które podlegają przekazaniu po przekroczeniu tego progu, zarówno w pierwszym, jak i w drugim dniu odniesienia;

b) instytucje, które przekroczyły odpowiedni próg dopiero w drugim dniu odniesienia, przekazują informacje, które podlegają przekazaniu po przekroczeniu tego progu, w drugim dniu odniesienia.

Instytucje, które nie przekroczyły odpowiednich progów, o których mowa w lit. a) i b), w trzech kolejnych sprawozdawczych dniach odniesienia, mogą zaprzestać przekazywania informacji, które podlegają przekazaniu po przekroczeniu danego progu, począwszy od kolejnego sprawozdawczego dnia odniesienia.

Artykuł 5

**Sprawozdawczość w zakresie funduszy własnych oraz wymogów w zakresie funduszy własnych na zasadzie indywidualnej – sprawozdawczość kwartalna**

1. Instytucje, które przekazują informacje na temat funduszy własnych oraz wymogów w zakresie funduszy własnych zgodnie z wymogami art. 430 ust. 1 lit. a) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 na zasadzie indywidualnej, przedstawiają te informacje, jak określono w sekcji 1 – „Sprawozdawczość w zakresie funduszy własnych oraz wymogów w zakresie funduszy własnych” w załączniku I do niniejszego rozporządzenia, z częstotliwością kwartalną.

2. Instytucje przekazują informacje określone we wzorach C 09.01 i C 09.02, w szczególności informacje na temat geograficznego rozkładu ekspozycji według państw, w przypadku gdy zagraniczne ekspozycje pierwotne we wszystkich państwach „zewnętrznych” we wszystkich kategoriach ekspozycji zgłoszone w wierszu 0850 we wzorze C 04.00 wynoszą co najmniej 10 % całkowitych krajowych i zagranicznych ekspozycji pierwotnych zgłoszonych w wierszu 0860 we wzorze C 04.00. Ekspozycje uznaje się za krajowe, w przypadku gdy są to ekspozycje wobec kontrahentów zlokalizowanych w państwie członkowskim, w którym dana instytucja ma siedzibę.

3. Instytucje, które stosują metodę podstawową zgodnie z rozporządzeniem delegowanym Komisji (UE) 2016/101[[7]](#footnote-8) i które przekraczają próg, o którym mowa w art. 4 ust. 1 tego rozporządzenia, przekazują informacje określone we wzorach C 32.03 i C 32.04.

4. Do celów obliczania wymogów w zakresie funduszy własnych, o których mowa w art. 92 ust. 4 lit. b) pkt (i) i art. 92 ust. 4 lit. c) oraz art. 92 ust. 5 lit. b) i c) rozporządzenia (UE) nr 575/2013, instytucje przedkładają do dnia 31 grudnia 2025 r. informacje na temat wymogów w zakresie funduszy własnych dotyczących ryzyka rynkowego zgodnie z art. 5 ust. 12 rozporządzenia wykonawczego (UE) 2021/451.

Artykuł 6

**Sprawozdawczość w zakresie funduszy własnych oraz wymogów w zakresie funduszy własnych na zasadzie indywidualnej – sprawozdawczość półroczna**

1. Instytucje, które przekazują informacje na temat funduszy własnych oraz wymogów w zakresie funduszy własnych zgodnie z wymogami art. 430 ust. 1 lit. a) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 na zasadzie indywidualnej, przedstawiają te informacje, jak określono w sekcji 1 – „Sprawozdawczość w zakresie funduszy własnych oraz wymogów w zakresie funduszy własnych” w załączniku I, z częstotliwością półroczną.

2. Instytucje przekazują informacje na temat wszystkich ekspozycji sekurytyzacyjnych określone we wzorach C 14.00 i C 14.01 w sekcji 1 – „Sprawozdawczość w zakresie funduszy własnych i wymogów w zakresie funduszy własnych” w załączniku I, z wyjątkiem przypadków, gdy instytucje te stanowią część grupy w tym samym państwie, w którym podlegają wymogom w zakresie funduszy własnych.

3. Instytucje przekazują informacje na temat ekspozycji wobec państw zgodnie z poniższym:

a) w przypadku gdy całkowita wartość bilansowa aktywów finansowych z sektora kontrahenta „Sektor instytucji rządowych i samorządowych” wynosi co najmniej 1 % sumy całkowitej wartości bilansowej dla pozycji „Dłużne papiery wartościowe” oraz „Kredyty i zaliczki”, instytucje przekazują informacje określone we wzorze C 33.00;

b) w przypadku gdy wartość zgłoszona dla ekspozycji krajowych z tytułu aktywów finansowych niebędących instrumentami pochodnymi, określona w wierszu 0010 kolumna 0010 we wzorze C 33.00, wynosi mniej niż 90 % wartości zgłoszonej dla ekspozycji krajowych i zagranicznych dla tego samego punktu danych, instytucje, które spełniają warunek, o którym mowa w lit. a), przekazują informacje określone we wzorze C 33.00 z pełnym podziałem na państwa;

c) instytucje, które spełniają warunki, o których mowa w lit. a), ale nie spełniają warunku, o którym mowa w lit. b), przekazują informacje określone we wzorze C 33.00 z ekspozycjami zagregowanymi:

(i) na poziomie łącznym; oraz

(ii) na poziomie krajowym.

4. Instytucje przekazują informacje na temat istotnych strat dotyczących ryzyka operacyjnego zgodnie z poniższym:

a) instytucje, które w grudniu 2024 r. obliczają wymogi w zakresie funduszy własnych w odniesieniu do ryzyka operacyjnego zgodnie z częścią trzecią tytuł III rozdział 4 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, kontynuują przekazywanie tych informacji, jak określono we wzorach C 17.01 i C 17.02;

b) duże instytucje, które w grudniu 2024 r. obliczają wymogi w zakresie funduszy własnych w odniesieniu do ryzyka operacyjnego zgodnie z częścią trzecią tytuł III rozdział 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, kontynuują przekazywanie tych informacji, jak określono we wzorach C 17.01 i C 17.02;

c) instytucje inne niż duże instytucje, które w grudniu 2024 r. obliczają wymogi w zakresie funduszy własnych w odniesieniu do ryzyka operacyjnego zgodnie z częścią trzecią tytuł III rozdział 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, kontynuują przekazywanie następujących informacji:

(i) informacji określonych we wzorze C 17.01 kolumna 0080 dla następujących wierszy:

1) liczba zdarzeń (nowe zdarzenia) (wiersz 0910);

2) kwota strat brutto (nowe zdarzenia) (wiersz 0920),

3) liczba zdarzeń objętych korektami strat (wiersz 0930);

4) korekty strat dotyczące poprzednich okresów sprawozdawczych (wiersz 0940),

5) maksymalna pojedyncza strata (wiersz 0950),

6) suma pięciu największych strat (wiersz 0960);

7) całkowite bezpośrednio odzyskane należności (z wyłączeniem należności odzyskanych z ubezpieczenia i innych mechanizmów transferu ryzyka) (wiersz 0970);

8) całkowite należności odzyskane z ubezpieczenia i innych mechanizmów transferu ryzyka (wiersz 0980);

(ii) informacji określonych we wzorze C 17.02;

d) instytucje, o których mowa w lit. c), mogą przedstawiać pełny zestaw informacji określonych we wzorach C 17.01 i C 17.02;

e) duże instytucje, które w grudniu 2024 r. obliczają wymogi w zakresie funduszy własnych w odniesieniu do ryzyka operacyjnego zgodnie z częścią trzecią tytuł III rozdział 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, kontynuują przekazywanie informacji określonych we wzorach C 17.01 i C 17.02;

f) instytucje inne niż duże instytucje, które w grudniu 2024 r. obliczają wymogi w zakresie funduszy własnych w odniesieniu do ryzyka operacyjnego zgodnie z częścią trzecią tytuł III rozdział 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, mogą kontynuować przekazywanie informacji określonych we wzorach C 17.01 i C 17.02.

Artykuł 7

**Sprawozdawczość w zakresie funduszy własnych oraz wymogów w zakresie funduszy własnych na zasadzie skonsolidowanej**

Instytucje, które przekazują informacje na temat funduszy własnych oraz wymogów w zakresie funduszy własnych zgodnie z wymogami art. 430 ust. 1 lit. a) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 na zasadzie skonsolidowanej, przedstawiają te informacje, jak określono w sekcji 1 – „Sprawozdawczość w zakresie funduszy własnych oraz wymogów w zakresie funduszy własnych” w załączniku I do niniejszego rozporządzenia, zgodnie z poniższym:

a) informacje wymagane zgodnie z wymogiem informacyjnym określonym w załączniku I, który doprecyzowuje sprawozdawczość wymaganą zgodnie z art. 5 i 6 niniejszego rozporządzenia – z częstotliwością określoną w tych artykułach;

b) informacje wymagane zgodnie z wymogiem informacyjnym określonym w załączniku I, który doprecyzowuje sprawozdawczość dotyczącą wypłacalności grupy w odniesieniu do podmiotów objętych zakresem konsolidacji – z częstotliwością półroczną.

Artykuł 8

**Sprawozdawczość w zakresie funduszy własnych oraz wymogów w zakresie funduszy własnych – dodatkowe wymogi dotyczące sprawozdawczości na zasadzie indywidualnej i skonsolidowanej**

1. Instytucje podlegające wymogowi ujawniania informacji, o których mowa w art. 438 lit. e) lub h) lub art. 452 lit. b), g) lub h) rozporządzenia (UE) nr 575/2013, z częstotliwością określoną, odpowiednio, w art. 433a lub 433c tego rozporządzenia na zasadzie, odpowiednio, indywidualnej zgodnie z art. 6 tego rozporządzenia lub skonsolidowanej zgodnie z art. 13 tego rozporządzenia przedstawiają informacje określone we wzorach C 08.03, C 08.04, C 08.05, C 08.05.01, C 08.06, C 08.07 i C 34.11 zawartych w sekcji 1 – „Sprawozdawczość w zakresie funduszy własnych oraz wymogów w zakresie funduszy własnych” w załączniku I do niniejszego rozporządzenia.

2. Instytucje podlegające wymogowi ujawniania informacji, o których mowa w art. 439 lit. l) rozporządzenia (UE) nr 575/2013, z częstotliwością określoną, odpowiednio, w art. 433a lub 433c tego rozporządzenia na zasadzie, odpowiednio, indywidualnej zgodnie z art. 6 tego rozporządzenia lub skonsolidowanej zgodnie z art. 13 tego rozporządzenia przedstawiają informacje określone we wzorze C 34.07 zawartym w sekcji 1 – „Sprawozdawczość w zakresie funduszy własnych oraz wymogów w zakresie funduszy własnych” w załączniku I do niniejszego rozporządzenia.

Artykuł 9

**Sprawozdawczość w zakresie funduszy własnych i wymogów w zakresie funduszy własnych obowiązująca firmy inwestycyjne, które są objęte zakresem art. 95 i 96 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, na zasadzie indywidualnej**

1. Firmy inwestycyjne objęte zakresem art. 95 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, które stosują przepisy przejściowe określone w art. 57 ust. 3 rozporządzenia (UE) 2019/2033, przekazując informacje na temat wymogów w zakresie funduszy własnych zgodnie z wymogami art. 430 ust. 1 lit. a) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 na zasadzie indywidualnej, z wyjątkiem informacji na temat wskaźnika dźwigni, przedstawiają informacje określone we wzorach C 01.00–C 05.02 zawartych w sekcji 1 – „Sprawozdawczość w zakresie funduszy własnych oraz wymogów w zakresie funduszy własnych” w załączniku I do niniejszego rozporządzenia z częstotliwością kwartalną.

2. Firmy inwestycyjne objęte zakresem art. 96 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, które stosują przepisy przejściowe określone w art. 57 ust. 3 rozporządzenia (UE) 2019/2033, przekazując informacje na temat wymogów w zakresie funduszy własnych zgodnie z wymogami art. 430 ust. 1 lit. a) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 na zasadzie indywidualnej, przekazują informacje, o których mowa w art. 5 ust. 1–4 i art. 6 ust. 2 niniejszego rozporządzenia z częstotliwością określoną w tych artykułach, jak określono w sekcji 1 – „Sprawozdawczość w zakresie funduszy własnych oraz wymogów w zakresie funduszy własnych” w załączniku I do niniejszego rozporządzenia.

Artykuł 10

**Sprawozdawczość w zakresie funduszy własnych i wymogów w zakresie funduszy własnych obowiązująca grupy składające się wyłącznie z firm inwestycyjnych, które są objęte zakresem art. 95 i 96 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, na zasadzie skonsolidowanej**

1. Firmy inwestycyjne należące do grup składających się wyłącznie z firm inwestycyjnych, stosujące przepisy przejściowe określone w art. 57 ust. 3 rozporządzenia (UE) 2019/2033 w związku z art. 95 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, przekazując informacje na temat wymogów w zakresie funduszy własnych zgodnie z wymogami art. 430 ust. 1 lit. a) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 na zasadzie skonsolidowanej, z wyjątkiem informacji na temat wskaźnika dźwigni, przedstawiają informacje określone w sekcji 1 – „Sprawozdawczość dotycząca funduszy własnych oraz wymogów w zakresie funduszy własnych” w załączniku I do niniejszego rozporządzenia zgodnie z poniższym:

a) informacje na temat funduszy własnych i wymogów w zakresie funduszy własnych określone we wzorach C 01.00–C 05.02 zawartych w sekcji 1 załącznika I do niniejszego rozporządzenia – z częstotliwością kwartalną;

b) informacje na temat funduszy własnych i wymogów w zakresie funduszy własnych w odniesieniu do podmiotów objętych zakresem konsolidacji określone we wzorach C 06.01 i C 06.02 zawartych w sekcji 1 załącznika I do niniejszego rozporządzenia – z częstotliwością półroczną.

2. Firmy inwestycyjne należące do grup składających się wyłącznie z firm inwestycyjnych, stosujące przepisy przejściowe określone w art. 57 ust. 3 rozporządzenia (UE) 2019/2033 w związku z art. 96 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, przekazując informacje na temat wymogów w zakresie funduszy własnych zgodnie z wymogami art. 430 ust. 1 lit. a) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 na zasadzie skonsolidowanej, przedstawiają informacje określone w sekcji 1 – „Sprawozdawczość w zakresie funduszy własnych oraz wymogów w zakresie funduszy własnych” w załączniku I do niniejszego rozporządzenia zgodnie z poniższym:

a) informacje określone w art. 5 ust. 1–4 i art. 6 ust. 2 niniejszego rozporządzenia – z częstotliwością określoną w tych artykułach;

b) informacje dotyczące podmiotów objętych zakresem konsolidacji, określone we wzorach C 06.01 i C 06.02 zawartych w sekcji 1 załącznika I do niniejszego rozporządzenia – z częstotliwością półroczną.

Artykuł 11

**Sprawozdawczość w zakresie informacji finansowych na zasadzie skonsolidowanej obowiązująca instytucje objęte zakresem rozporządzenia (WE) nr 1606/2002 Parlamentu Europejskiego i Rady**[[8]](#footnote-9)

Instytucje, które przekazują informacje finansowe na zasadzie skonsolidowanej zgodnie z art. 430 ust. 3 lub 4 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, przedstawiają te informacje, jak określono w sekcji 2 – „Sprawozdawczość w zakresie informacji finansowych zgodnie z MSSF” w załączniku I do niniejszego rozporządzenia, z następującą częstotliwością:

a) informacje określone we wzorach F 01.01–F 19.00 zawartych w sekcji 2 załącznika I do niniejszego rozporządzenia – z częstotliwością kwartalną;

b) informacje określone we wzorach F 30.01–F 31.02 zawartych w sekcji 2 załącznika I do niniejszego rozporządzenia – z częstotliwością półroczną;

c) informacje określone we wzorach F 40.01–F 46.00 zawartych w sekcji 2 załącznika I do niniejszego rozporządzenia – z częstotliwością roczną;

d) informacje określone we wzorach F 20.01–F 20.07.1 zawartych w sekcji 2 załącznika I do niniejszego rozporządzenia, w przypadku gdy instytucja przekracza próg określony w art. 5 ust. 2 akapit drugi niniejszego rozporządzenia – z częstotliwością kwartalną;

e) informacje określone we wzorze F 21.00 zawartym w sekcji 2 załącznika I do niniejszego rozporządzenia, w przypadku gdy nieruchomości inwestycyjne i rzeczowe aktywa trwałe objęte leasingiem operacyjnym wynoszą co najmniej 10 % całkowitej wartości nieruchomości inwestycyjnych i rzeczowych aktywów trwałych zgłoszonych zgodnie ze wzorem F 01.01 zawartym w sekcji 2 załącznika I do niniejszego rozporządzenia – z częstotliwością kwartalną;

f) informacje określone we wzorach F 22.01 i F 22.02 zawartych w sekcji 2 załącznika I do niniejszego rozporządzenia, w przypadku gdy przychody netto z tytułu opłat i prowizji wynoszą co najmniej 10 % sumy przychodów netto z tytułu opłat i prowizji oraz wyniku odsetkowego netto, jak zgłoszono zgodnie ze wzorem F 02.00 zawartym w sekcji 2 załącznika I do niniejszego rozporządzenia – z częstotliwością kwartalną;

g) informacje określone we wzorach F 23.01–F 26.00 zawartych w sekcji 2 załącznika I do niniejszego rozporządzenia – z częstotliwością kwartalną, w przypadku gdy spełnione są oba następujące warunki:

(i) instytucja nie jest małą i niezłożoną instytucją;

(ii) stosunek wartości bilansowej brutto kredytów i zaliczek instytucji objętych art. 47a ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 do całkowitej wartości bilansowej brutto kredytów i zaliczek objętych art. 47a ust. 1 tego rozporządzenia wynosi co najmniej 5 %;

h) informacje określone we wzorze F 47.00 zawartym w sekcji 2 załącznika I do niniejszego rozporządzenia, w przypadku gdy spełnione są oba warunki określone w lit. g) niniejszego ustępu – z częstotliwością roczną.

Do celów lit. g) pkt (ii) przy wyliczaniu tego stosunku nie uwzględnia się kredytów i zaliczek zaklasyfikowanych jako przeznaczone do sprzedaży, środków pieniężnych w bankach centralnych i innych depozytów płatnych na żądanie ani w mianowniku, ani w liczniku.

Artykuł 12

**Sprawozdawczość w zakresie informacji finansowych na zasadzie skonsolidowanej obowiązująca instytucje stosujące krajowe standardy rachunkowości**

W przypadku gdy właściwy organ objął wymogami w zakresie sprawozdawczości dotyczącej informacji finansowych instytucje z siedzibą w państwie członkowskim zgodnie z art. 430 ust. 4 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, instytucje przedstawiają informacje finansowe na zasadzie skonsolidowanej, jak określono w sekcji 3 – „Sprawozdawczość w zakresie informacji finansowych zgodnie z krajowymi standardami rachunkowości” w załączniku I do niniejszego rozporządzenia, z następującą częstotliwością:

a) informacje określone we wzorach F 01.01–F 19.00 zawartych w sekcji 3 załącznika I do niniejszego rozporządzenia – z częstotliwością kwartalną;

b) informacje określone we wzorach F 30.01–F 31.02 zawartych w sekcji 3 załącznika I do niniejszego rozporządzenia – z częstotliwością półroczną;

c) informacje określone we wzorach F 40.01–F 46.00 zawartych w sekcji 3 załącznika I do niniejszego rozporządzenia – z częstotliwością roczną;

d) informacje określone we wzorach F 20.01–F 20.07.1 zawartych w sekcji 3 załącznika I do niniejszego rozporządzenia, w przypadku gdy instytucja przekracza próg określony w art. 5 ust. 2 akapit drugi niniejszego rozporządzenia – z częstotliwością kwartalną;

e) informacje określone we wzorze F 21.00 zawartym w sekcji 3 załącznika I do niniejszego rozporządzenia, w przypadku gdy nieruchomości inwestycyjne i rzeczowe aktywa trwałe objęte leasingiem operacyjnym wynoszą co najmniej 10 % całkowitej wartości nieruchomości inwestycyjnych i rzeczowych aktywów trwałych zgłoszonych zgodnie ze wzorem F 01.01 zawartym w sekcji 3 załącznika I do niniejszego rozporządzenia – z częstotliwością kwartalną;

f) informacje określone we wzorach F 22.01 i F 22.02 zawartych w sekcji 3 załącznika I do niniejszego rozporządzenia, w przypadku gdy przychody netto z tytułu opłat i prowizji wynoszą co najmniej 10 % sumy przychodów netto z tytułu opłat i prowizji oraz wyniku odsetkowego netto, jak zgłoszono zgodnie ze wzorem F 02.00 zawartym w sekcji 3 załącznika I do niniejszego rozporządzenia – z częstotliwością kwartalną;

g) informacje określone we wzorach F 23.01–F 26.00 zawartych w sekcji 3 załącznika I do niniejszego rozporządzenia – z częstotliwością kwartalną, w przypadku gdy spełnione są oba następujące warunki:

(i) instytucja nie jest małą lub niezłożoną instytucją;

(ii) właściwy dla instytucji stosunek określony w art. 11 ust. 2 lit. g) pkt (ii) niniejszego rozporządzenia wynosi co najmniej 5 %;

h) informacje określone we wzorze F 47.00 zawartym w sekcji 3 załącznika I do niniejszego rozporządzenia, w przypadku gdy spełnione są oba warunki określone w lit. g) niniejszego ustępu – z częstotliwością roczną.

Artykuł 13

**Sprawozdawczość w zakresie strat z tytułu udzielonych kredytów zabezpieczonych nieruchomościami zgodnie z art. 430a ust. 1 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 na zasadzie indywidualnej i skonsolidowanej**

1. Instytucje przekazują dane zagregowane, o których mowa w art. 430a ust. 1 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, na zasadzie skonsolidowanej, jak określono w sekcji 4 – „Sprawozdawczość w zakresie strat z tytułu udzielonych kredytów zabezpieczonych nieruchomościami” w załączniku I do niniejszego rozporządzenia, z częstotliwością roczną.

2. Instytucje przekazują dane zagregowane, o których mowa w art. 430a ust. 1 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, na zasadzie indywidualnej, jak określono w sekcji 4 – „Sprawozdawczość w zakresie strat z tytułu udzielonych kredytów zabezpieczonych nieruchomościami” w załączniku I do niniejszego rozporządzenia, z częstotliwością roczną.

3. Jeżeli instytucja posiada oddział w innym państwie członkowskim, oddział ten przedstawia właściwemu organowi przyjmującego państwa członkowskiego dane zagregowane, o których mowa w art. 430a ust. 1 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, jak określono w sekcji 4 – „Sprawozdawczość w zakresie strat z tytułu udzielonych kredytów zabezpieczonych nieruchomościami” w załączniku I do niniejszego rozporządzenia, z częstotliwością roczną.

Artykuł 14

**Sprawozdawczość w zakresie dużych ekspozycji zarówno na zasadzie indywidualnej, jak i skonsolidowanej**

Instytucje, które przekazują informacje, o których mowa w art. 394 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, zarówno na zasadzie indywidualnej, jak i skonsolidowanej, przedstawiają te informacje, jak określono w sekcji 5 – „Sprawozdawczość w zakresie dużych ekspozycji oraz ryzyka koncentracji” w załączniku I do niniejszego rozporządzenia, z częstotliwością kwartalną.

Artykuł 15

**Sprawozdawczość w zakresie wskaźnika dźwigni zarówno na zasadzie indywidualnej, jak i skonsolidowanej**

1. Instytucje, które przekazują informacje na temat swojego wskaźnika dźwigni, o którym mowa w art. 430 ust. 1 lit. a) rozporządzenia (UE) nr 575/2013, zarówno na zasadzie indywidualnej, jak i skonsolidowanej, przedstawiają te informacje, jak określono w sekcji 6 – „Sprawozdawczość w zakresie wskaźnika dźwigni” w załączniku I do niniejszego rozporządzenia, z częstotliwością kwartalną. Wzór C 48.00 zawierający informacje na temat zmienności wskaźnika dźwigni przekazują tylko duże instytucje.

2. Informacje określone we wzorze C 40.00 komórka {r0410;c0010} na temat aktywów ogółem przekazują wyłącznie:

a) duże instytucje, które albo są G-SII, albo wyemitowały papiery wartościowe dopuszczone do obrotu na rynku regulowanym – z częstotliwością półroczną;

b) duże instytucje inne niż G-SII, których papiery wartościowe nie są notowane na rynku regulowanym – z częstotliwością roczną,

c) instytucje inne niż duże instytucje oraz małe i niezłożone instytucje, które wyemitowały papiery wartościowe dopuszczone do obrotu na rynku regulowanym – z częstotliwością roczną.

3. Instytucje przedstawiają dodatkowe informacje na temat wskaźnika dźwigni, jak określono we wzorze C 40.00, komórki {r0010;c0010}, {r0010;c0020}, {r0020;c0010}, {r0020;c0020}, {r0030;c0070}, {r0040;c0070}, {r0050;c0010}, {r0050;c0020}, {r0060;c0010}, {r0060;c0020} i {r0060;c0070}, w przypadku gdy spełniony jest co najmniej jeden z poniższych warunków:

a) udział instrumentów pochodnych określony jako miara ekspozycji z tytułu instrumentów pochodnych podzielona przez miarę ekspozycji całkowitej wynosi ponad 1,5 %;

b) udział instrumentów pochodnych określony jako miara ekspozycji z tytułu instrumentów pochodnych podzielona przez miarę ekspozycji całkowitej przekracza 2 %.

Jeżeli instytucja spełnia jedynie warunek określony w akapicie pierwszym lit. a), zastosowanie mają kryteria wejściowe i wyjściowe określone w art. 4 ust. 3 niniejszego rozporządzenia. Instytucja, która spełnia warunki określone zarówno w akapicie pierwszym lit. a), jak i w akapicie pierwszym lit. b), rozpoczyna przekazywanie informacji na temat wskaźnika dźwigni w odniesieniu do dnia odniesienia następującego po sprawozdawczym dniu odniesienia, w którym przekroczyła próg.

4. Instytucje, w przypadku których całkowita wartość nominalna instrumentów pochodnych określona we wzorze C 40.00, komórka {r0010;c0070}, przekracza kwotę 10 000 mln EUR, przedstawiają informacje, o których mowa we wzorze C 40.00, komórki {r0010;c0010}, {r0010;c0020}, {r0020;c0010}, {r0020;c0020}, {r0030;c0070}, {r0040;c0070}, {r0050;c0010}, {r0050;c0020}, {r0060;c0010}, {r0060;c0020} i {r0060;c0070}, nawet jeśli udział instrumentów pochodnych w ich przypadku nie spełnia warunków określonych w ust. 3.

Do celów akapitu pierwszego nie stosuje się kryteriów wejściowych określonych w art. 4 ust. 3 niniejszego rozporządzenia. Instytucje rozpoczynają przekazywanie informacji począwszy od kolejnego sprawozdawczego dnia odniesienia, jeżeli przekroczyły próg w jednym sprawozdawczym dniu odniesienia.

5. Instytucje przedstawiają informacje, o których mowa we wzorze C 40.00, komórki {r0020;c0075}, {r0050;c0075} i {r0050;c0085}, w przypadku gdy spełniony jest jeden z następujących warunków:

a) wolumen kredytowych instrumentów pochodnych określony we wzorze C 40.00 jako {r0020;c0070} + {r0050;c0070} przekracza 300 mln EUR;

a) wolumen kredytowych instrumentów pochodnych określony we wzorze C 40.00 jako {r0020;c0070} + {r0050;c0070} przekracza 500 mln EUR.

Jeżeli instytucja spełnia jedynie warunek określony w akapicie pierwszym lit. a), zastosowanie mają kryteria wejściowe i wyjściowe określone w art. 4 ust. 3 niniejszego rozporządzenia. Instytucja, która spełnia warunki określone zarówno w akapicie pierwszym lit. a), jak i w akapicie pierwszym lit. b), rozpoczyna przekazywanie tych informacji w odniesieniu do dnia odniesienia następującego po sprawozdawczym dniu odniesienia, w którym przekroczyła próg.

Artykuł 16

**Sprawozdawczość w zakresie pokrycia wypływów netto zarówno na zasadzie indywidualnej, jak i skonsolidowanej**

1. Instytucje, które przekazują informacje na temat pokrycia wypływów netto, o którym mowa w art. 412 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 oraz zgodnie z wymogami art. 430 ust. 1 lit. d) tego rozporządzenia, zarówno na zasadzie indywidualnej, jak i skonsolidowanej, przedstawiają te informacje, jak określono w sekcji 10 – „Sprawozdawczość w zakresie pokrycia wypływów netto” w załączniku I do niniejszego rozporządzenia, z częstotliwością miesięczną.

2. Do celów przekazywania informacji określonych w sekcji 10 – „Sprawozdawczość w zakresie pokrycia wypływów netto” w załączniku I do niniejszego rozporządzenia instytucje uwzględniają informacje przedstawiane na sprawozdawczy dzień odniesienia oraz informacje dotyczące przepływów środków pieniężnych w ciągu kolejnych 30 dni kalendarzowych po sprawozdawczym dniu odniesienia.

Artykuł 17

**Sprawozdawczość w zakresie stabilnego finansowania zarówno na zasadzie indywidualnej, jak i skonsolidowanej**

Instytucje, które przekazują informacje na temat swojego wymogu dotyczącego stabilnego finansowania, o którym mowa w art. 413 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 oraz zgodnie z wymogami art. 430 ust. 1 lit. d) tego rozporządzenia, zarówno na zasadzie indywidualnej, jak i skonsolidowanej, przedstawiają te informacje, jak określono w sekcji 7 – „Sprawozdawczość w zakresie wskaźnika stabilnego finansowania netto” w załączniku I do niniejszego rozporządzenia, z częstotliwością kwartalną zgodnie z poniższym:

a) małe i niezłożone instytucje, które zdecydowały, że będą obliczać swój wskaźnik stabilnego finansowania netto przy użyciu metody określonej w części szóstej tytuł IV rozdziały 6 i 7 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, po uprzednim uzyskaniu zezwolenia swojego właściwego organu zgodnie z art. 428ai tego rozporządzenia, składają wzory C 82 i C 83;

b) instytucje inne niż te, o których mowa w lit. a), składają wzory C 80 i C 81;

c) wszystkie instytucje składają wzór C 84.

Artykuł 18

**Sprawozdawczość w zakresie dodatkowych wskaźników monitorowania płynności zarówno na zasadzie indywidualnej, jak i skonsolidowanej**

Instytucje, które przekazują informacje na temat dodatkowych wskaźników monitorowania płynności, o których mowa w art. 415 ust. 3 lit. b) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 oraz zgodnie z wymogami art. 430 ust. 1 lit. d) tego rozporządzenia, zarówno na zasadzie indywidualnej, jak i skonsolidowanej, przedstawiają te informacje, jak określono w sekcji 9 – „Sprawozdawczość w zakresie dodatkowych wskaźników monitorowania płynności” w załączniku I do niniejszego rozporządzenia, z następującą częstotliwością:

a) duże instytucje przekazują informacje określone we wzorach C 66.01 i C 67.00–C 71.00 zawartych w sekcji 9 załącznika I do niniejszego rozporządzenia z częstotliwością miesięczną;

b) małe i niezłożone instytucje przekazują informacje określone we wzorach C 66.0, C 67.00 i C 71.00 zawartych w sekcji 9 załącznika I do niniejszego rozporządzenia z częstotliwością kwartalną;

c) instytucje, które nie są ani dużymi instytucjami, ani małymi i niezłożonymi instytucjami, przekazują informacje określone we wzorach C 66.01–C 69.00 i C 71.00 zawartych w sekcji 9 załącznika I do niniejszego rozporządzenia z częstotliwością miesięczną.

Artykuł 19

**Sprawozdawczość w zakresie obciążenia aktywów zarówno na zasadzie indywidualnej, jak i skonsolidowanej**

1. Instytucje, które przekazują informacje na temat poziomu obciążenia aktywów, o którym mowa w art. 430 ust. 1 lit. g) rozporządzenia (UE) nr 575/2013, zarówno na zasadzie indywidualnej, jak i skonsolidowanej, przedstawiają te informacje, jak określono w sekcji 8 – „Sprawozdawczość w zakresie obciążenia aktywów” w załączniku I, z następującą częstotliwością:

a) informacje określone we wzorach F 32.01–F 33.00 i F 35.00 zawartych w sekcji 8 załącznika I do niniejszego rozporządzenia – z częstotliwością kwartalną;

b) informacje określone we wzorze F 34.00 zawartym w sekcji 8 załącznika I do niniejszego rozporządzenia – z częstotliwością roczną;

c) informacje określone we wzorach F 36.01 i F 36.02 zawartych w sekcji 8 załącznika I do niniejszego rozporządzenia – z częstotliwością półroczną.

2. Instytucje przekazują informacje, o których mowa w ust. 1, zgodnie z poniższym:

a) instytucje przekazują informacje określone w części A sekcji 8 – „Sprawozdawczość w zakresie obciążenia aktywów”;

b) duże instytucje przekazują informacje określone w częściach B, C i E sekcji 8 – „Sprawozdawczość w zakresie obciążenia aktywów”;

c) instytucje, które nie są ani dużymi instytucjami, ani małymi i niezłożonymi instytucjami, przekazują informacje określone w częściach B, C i E sekcji 8 – „Sprawozdawczość w zakresie obciążenia aktywów”, jeżeli poziom obciążenia aktywów instytucji określony jako (wartość bilansowa obciążonych aktywów i zabezpieczeń)/(aktywa i zabezpieczenia razem) wynosi co najmniej 15 %;

d) instytucje przekazują informacje określone w części D sekcji 8 – „Sprawozdawczość w zakresie obciążenia aktywów”, wyłącznie wtedy, gdy emitują obligacje, o których mowa w art. 52 ust. 4 akapit pierwszy dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2009/65/WE[[9]](#footnote-10).

Artykuł 20

**Dodatkowa sprawozdawczość do celów identyfikowania G-SII i przypisywania wskaźników bufora G-SII**

1. Przekazując dodatkowe informacje do celów identyfikowania G-SII i przypisywania wskaźników bufora G-SII zgodnie z art. 131 dyrektywy 2013/36/UE, unijne instytucje dominujące, unijne dominujące finansowe spółki holdingowe oraz unijne dominujące finansowe spółki holdingowe o działalności mieszanej przekazują informacje określone w sekcji 11 – „Dodatkowa sprawozdawczość do celów identyfikowania G-SII i przypisywania wskaźników bufora G-SII” w załączniku I do niniejszego rozporządzenia na zasadzie skonsolidowanej z częstotliwością kwartalną, jeżeli spełnione są obydwa poniższe warunki:

a) miara ekspozycji całkowitej grupy, w tym ubezpieczeniowych jednostek zależnych, wynosi co najmniej 125 000 000 000 EUR;

b) unijna jednostka dominująca lub którakolwiek z jej jednostek zależnych lub którykolwiek oddział prowadzony przez jednostkę dominującą lub zależną są zlokalizowane w uczestniczącym państwie członkowskim, o którym mowa w art. 4 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 806/2014[[10]](#footnote-11).

2. Przekazując dodatkowe informacje do celów identyfikowania G-SII i przypisywania wskaźników bufora G-SII zgodnie z art. 131 dyrektywy 2013/36/UE, instytucje przekazują informacje określone w sekcji 11 – „Dodatkowa sprawozdawczość do celów identyfikowania G-SII i przypisywania wskaźników bufora G-SII” w załączniku I do niniejszego rozporządzenia na zasadzie indywidualnej z częstotliwością kwartalną, jeżeli spełnione są wszystkie poniższe warunki:

a) miara ekspozycji całkowitej instytucji wynosi co najmniej 125 000 000 000 EUR;

b) instytucja jest zlokalizowana w uczestniczącym państwie członkowskim, o którym mowa w art. 4 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 806/2014;

c) instytucja nie jest częścią grupy, która podlega nadzorowi skonsolidowanemu („niezależna instytucja”).

3. Na zasadzie odstępstwa od przepisów art. 3 ust. 1 lit. b) instytucje przekazują informacje, o których mowa w ust. 1 i 2 niniejszego artykułu, przed zakończeniem dnia roboczego w następujących dniach przekazania formularzy: 1 lipca, 1 października, 2 stycznia i 1 kwietnia.

4. Na zasadzie odstępstwa od przepisów art. 4 w odniesieniu do progów określonych w ust. 1 lit. a) i ust. 2 lit. a) niniejszego artykułu zastosowanie ma, co następuje:

a) unijna instytucja dominująca, unijna dominująca finansowa spółka holdingowa, unijna dominująca finansowa spółka holdingowa o działalności mieszanej lub niezależna instytucja, stosownie do przypadku, niezwłocznie rozpoczyna przekazywanie informacji, o których mowa w ust. 1 i 2, zgodnie z niniejszym artykułem, gdy jej miara ekspozycji wskaźnika dźwigni przekroczy określony próg na koniec roku obrotowego, i przedstawia te informacje według stanu na koniec tego roku obrotowego oraz na kolejne trzy kwartalne dni odniesienia;

b) unijna instytucja dominująca, unijna dominująca finansowa spółka holdingowa, unijna dominująca finansowa spółka holdingowa o działalności mieszanej lub niezależna instytucja, stosownie do przypadku, niezwłocznie zaprzestaje przekazywania informacji, o których mowa w ust. 1 i 2, zgodnie z niniejszym artykułem, gdy jej miara ekspozycji wskaźnika dźwigni spadnie poniżej określonego progu na koniec jej roku obrotowego.

Artykuł 21

**Sprawozdawczość w zakresie ryzyka stopy procentowej w portfelu bankowym zarówno na zasadzie indywidualnej, jak i skonsolidowanej**

Instytucje, które przekazują informacje na temat ryzyka stopy procentowej w portfelu bankowym zgodnie z art. 84 ust. 5, art. 84 ust. 6 i art. 98 ust. 5a dyrektywy 2013/36/UE zarówno na zasadzie indywidualnej, jak i skonsolidowanej, przedstawiają informacje, o których mowa w tych artykułach, jak określono w sekcji 12 – „Sprawozdawczość w zakresie ryzyka stopy procentowej w portfelu bankowym” w załączniku I do niniejszego rozporządzenia, z następującą częstotliwością:

a) wszystkie instytucje: wzór J 01.00 zawarty w sekcji 12 załącznika I – z częstotliwością kwartalną;

b) duże instytucje: wzory J 02.00, J 05.00 i J 08.00 zawarte w sekcji 12 załącznika I – z częstotliwością kwartalną;

c) instytucje, które nie są ani dużymi instytucjami, ani małymi i niezłożonymi instytucjami: wzory J 03.00 i J 06.00 zawarte w sekcji 12 załącznika I – z częstotliwością kwartalną;

d) małe i niezłożone instytucje: wzory J 04.00 i J 07.00 zawarte w sekcji 12 załącznika I – z częstotliwością kwartalną;

e) instytucje, które nie są ani dużymi instytucjami, ani małymi i niezłożonymi instytucjami, oraz małe i niezłożone instytucje: wzór J 09.00 zawarty w sekcji 12 załącznika I – z częstotliwością kwartalną;

f) duże instytucje: wzory J 10.01 i J 10.02 zawarte w sekcji 12 załącznika I – z częstotliwością roczną;

g) instytucje, które nie są ani dużymi instytucjami, ani małymi i niezłożonymi instytucjami, oraz małe i niezłożone instytucje: wzory J 11.01 i J 11.02 zawarte w sekcji 12 załącznika I – z częstotliwością roczną.

Artykuł 22

**Rozwiązania informatyczne, wzory i instrukcje sprawozdawcze**

1. EUNB zapewnia, aby rozwiązania informatyczne, w tym wzory i instrukcje sprawozdawcze, opracowane zgodnie z art. 430 ust. 7 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, były zawsze zgodne z jednolitymi formatami sprawozdawczymi określonymi w niniejszym rozporządzeniu i obejmowały wszystkie punkty danych i informacje wymienione w załączniku I do niniejszego rozporządzenia.

2. EUNB udostępnia na swojej stronie internetowej rozwiązania informatyczne oraz wzory i instrukcje sprawozdawcze, o których mowa w ust. 1. EUNB aktualizuje te rozwiązania informatyczne i udostępnia je we wszystkich językach urzędowych.

Artykuł 23

**Formaty wymiany danych oraz informacje towarzyszące przekazywanym danym**

1. Instytucje przedstawiają informacje, które podlegają przekazaniu na podstawie niniejszego rozporządzenia, w formatach wymiany i przedstawiania danych określonych przez właściwe organy, stosują się do definicji punktu danych podanej w modelu punktów danych oraz formuł walidacji, o których mowa w rozwiązaniach informatycznych udostępnionych na stronie internetowej EUNB, a także przestrzegają następujących specyfikacji:

a) nie uwzględniają w przekazywanych informacjach informacji, które nie są wymagane lub nie mają zastosowania;

b) instytucje przedstawiają wartości liczbowe w następujący sposób:

(i) przedstawiają punkty danych, dla których rodzaj danych to „kwota pieniężna”, z minimalną dokładnością do dziesięciu tysięcy jednostek;

(ii) wyrażają punkty danych, dla których rodzaj danych to „wartość procentowa”, zgodnie z jednostką, z minimalną dokładnością do czterech miejsc po przecinku;

(iii) przedstawiają punkty danych, dla których rodzaj danych to „liczba całkowita”, bez miejsc po przecinku oraz z dokładnością odpowiadającą jednostkom;

c) identyfikują instytucje i zakłady ubezpieczeń wyłącznie na podstawie ich identyfikatora podmiotu prawnego (LEI);

d) identyfikują osoby prawne i kontrahentów innych niż instytucje i zakłady ubezpieczeń na podstawie ich LEI, jeżeli im go nadano.

2. Instytucje podają wraz z przekazywanymi informacjami następujące informacje:

a) sprawozdawczy dzień odniesienia oraz okres sprawozdawczy;

b) walutę sprawozdawczą;

c) standard rachunkowości;

d) identyfikator podmiotu prawnego (LEI) instytucji sprawozdającej;

e) zakres konsolidacji.

Artykuł 24

**Przepisy przejściowe**

1. Dniem przekazania formularzy dla informacji przekazywanych z częstotliwością kwartalną powiązanych ze sprawozdawczym dniem odniesienia wyznaczonym na dzień 31 marca 2025 r. dla informacji podlegających przekazywaniu zgodnie z art. 5, 7–10 i 15 niniejszego rozporządzenia jest najpóźniej dzień 30 czerwca 2025 r.

2. Pierwszym sprawozdawczym dniem odniesienia dla informacji, które należy przedstawić na temat struktury portfela handlowego i przeklasyfikowań pomiędzy portfelami zgodnie z art. 5 niniejszego rozporządzenia, jest ostatni dzień roboczy kwartału, w którym alternatywne metody określone w części trzeciej tytuł IV rozdziały 1a i 1b rozporządzenia (UE) nr 575/2013 zaczynają mieć zastosowanie do obliczania wymogów w zakresie funduszy własnych, o których mowa w art. 92 ust. 4 lit. b) pkt (i) i lit. c) oraz art. 92 ust. 5 lit. b) i c) tego rozporządzenia.

Artykuł 25

**Uchylenie rozporządzenia wykonawczego (UE) 2021/451**

1. Rozporządzenie wykonawcze (UE) 2021/451 przestaje mieć zastosowanie od dnia 1 stycznia 2025 r., z wyjątkiem art. 5 ust. 12 i załącznika I wzory 18–24 oraz załącznika II część II pkt 5.1–5.7. Art. 15 rozporządzenia wykonawczego (UE) 2021/451 stosuje się nadal do dnia 31 grudnia 2025 r. wyłącznie do celów art. 5 ust. 4 niniejszego rozporządzenia.

2. Rozporządzenie wykonawcze (UE) 2021/451 traci moc ze skutkiem od dnia 31 grudnia 2025 r.

3. Odesłania do uchylonego rozporządzenia traktuje się jako odesłania do niniejszego rozporządzenia zgodnie z tabelą korelacji znajdującą się w załączniku II.

Artykuł 26

**Wejście w życie i rozpoczęcie stosowania**

Niniejsze rozporządzenie wchodzi w życie następnego dnia po jego opublikowaniu w *Dzienniku Urzędowym Unii Europejskiej*.

Niniejsze rozporządzenie stosuje się od dnia [Urząd Publikacji: proszę wstawić datę – 6 miesięcy od daty wejścia w życie] r.

Niniejsze rozporządzenie wiąże w całości i jest bezpośrednio stosowane we wszystkich państwach członkowskich.

Sporządzono w Brukseli dnia 29.11.2024 r.

W imieniu Komisji

Przewodnicząca  
 Ursula VON DER LEYEN

1. Dz.U. L 176 z 27.6.2013, s. 1, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2013/575/oj. [↑](#footnote-ref-2)
2. Rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2021/451 z dnia 17 grudnia 2020 r. ustanawiające wykonawcze standardy techniczne do celów stosowania rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do sprawozdań nadzorczych instytucji oraz uchylające rozporządzenie wykonawcze (UE) nr 680/2014 (Dz.U. L 97 z 19.3.2021, s. 1, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg\_impl/2021/451/oj). [↑](#footnote-ref-3)
3. Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2024/1623 z dnia 31 maja 2024 r. w sprawie zmiany rozporządzenia (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do wymogów dotyczących ryzyka kredytowego, ryzyka związanego z korektą wyceny kredytowej, ryzyka operacyjnego, ryzyka rynkowego oraz minimalnego progu kapitałowego (Dz.U. L, 19.6.2024, ELI: <http://data.europa.eu/eli/reg/2024/1623/oj>). [↑](#footnote-ref-4)
4. Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1093/2010 z dnia 24 listopada 2010 r. w sprawie ustanowienia Europejskiego Urzędu Nadzoru (Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego), zmiany decyzji nr 716/2009/WE oraz uchylenia decyzji Komisji 2009/78/WE (Dz.U. L 331 z 15.12.2010, s. 12, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2010/1093/oj). [↑](#footnote-ref-5)
5. Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie warunków dopuszczenia instytucji kredytowych do działalności oraz nadzoru ostrożnościowego nad instytucjami kredytowymi, zmieniająca dyrektywę 2002/87/WE i uchylająca dyrektywy 2006/48/WE oraz 2006/49/WE (Dz.U. L 176 z 27.6.2013, s. 338, ELI: <http://data.europa.eu/eli/dir/2013/36/oj>). [↑](#footnote-ref-6)
6. Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/2034 z dnia 27 listopada 2019 r. w sprawie nadzoru ostrożnościowego nad firmami inwestycyjnymi oraz zmieniająca dyrektywy 2002/87/WE, 2009/65/WE, 2011/61/UE, 2013/36/UE, 2014/59/UE i 2014/65/UE (Dz.U. L 314 z 5.12.2019, s. 64, ELI: <http://data.europa.eu/eli/dir/2019/2034/oj>). [↑](#footnote-ref-7)
7. Rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2016/101 z dnia 26 października 2015 r. uzupełniające rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych dotyczących ostrożnej wyceny zgodnie z art. 105 ust. 14 (Dz.U. L 21 z 28.1.2016, s. 54, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg\_del/2016/101/oj). [↑](#footnote-ref-8)
8. Rozporządzenie (WE) nr 1606/2002 Parlamentu Europejskiego i Rady z dnia 19 lipca 2002 r. w sprawie stosowania międzynarodowych standardów rachunkowości (Dz.U. L 243 z 11.9.2002, s. 1, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2002/1606/oj). [↑](#footnote-ref-9)
9. Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady 2009/65/WE z dnia 13 lipca 2009 r. w sprawie koordynacji przepisów ustawowych, wykonawczych i administracyjnych odnoszących się do przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania w zbywalne papiery wartościowe (UCITS) (wersja przekształcona) (Dz.U. L 302 z 17.11.2009, s. 32, ELI: http://data.europa.eu/eli/dir/2009/65/oj). [↑](#footnote-ref-10)
10. Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 806/2014 z dnia 15 lipca 2014 r. ustanawiające jednolite zasady i jednolitą procedurę restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji instytucji kredytowych i niektórych firm inwestycyjnych w ramach jednolitego mechanizmu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji oraz jednolitego funduszu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji oraz zmieniające rozporządzenie (UE) nr 1093/2010 (Dz.U. L 225 z 30.7.2014, s. 1, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2014/806/oj). [↑](#footnote-ref-11)