

**KOMMISJONENS GJENNOMFØRINGSFORORDNING (EU) nr. 680/2014****2022/EØS/13/18****av 16. april 2014****om fastsettelse av tekniske gjennomføringsstandarder for institusjoners tilsynsrapportering i henhold til europaparlaments- og rådsforordning (EU) nr. 575/2013(\*)**

EUROPAKOMMISJONEN HAR

under henvisning til traktaten om Den europeiske unions virkemåte,

under henvisning til europaparlaments- og rådsforordning (EU) nr. 575/2013 av 26. juni 2013 om tilsynskrav for kredittinstitusjoner og verdipapirforetak og om endring av forordning (EU) nr. 648/2012<sup>(1)</sup>, særlig artikkel 99 nr. 5 fjerde ledd, artikkel 99 nr. 6 fjerde ledd, artikkel 101 nr. 4 tredje ledd, artikkel 394 nr. 4 tredje ledd, artikkel 415 nr. 3 fjerde ledd og artikkel 430 nr. 2 tredje ledd, og

ut fra følgende betraktninger:

- 1) Uten at det berører vedkommende myndigheters fullmakter i henhold til artikkel 104 nr. 1 bokstav j) i europaparlaments- og rådsdirektiv 2013/36/EU<sup>(2)</sup> bør det innføres en enhetlig ramme for rapportering på grunnlag av harmoniserte standarder for å øke effektiviteten og redusere den administrative byrden.
- 2) Bestemmelsene i denne forordning er nært forbundet med hverandre ettersom de handler om institusjoners rapporteringskrav. For å sikre sammenheng mellom disse bestemmelsene, som bør tre i kraft samtidig, og for å gjøre det lettere for personer som omfattes av disse forpliktelsene, å få oversikt over og samlet tilgang til dem, er det ønskelig at alle tekniske gjennomføringsstandarder som kreves i henhold til forordning (EU) nr. 575/2012, samles i én enkelt forordning.
- 3) Omfanget av institusjonenes faktiske rapporteringsplikt bestemmes ut fra arten av og kompleksiteten i deres virksomhet, for eksempel aktiviteter i eller utenfor handelsporteføljen og anvendte kredittrisikometoder. I samsvar med artikkel 99 nr. 5 i forordning (EU) nr. 575/2013 bør dessuten institusjonenes rapporteringsbyrde være forholdsmessig avpasset, og rapporteringshyppigheten bør reduseres for visse maler. For å ta hensyn til institusjonenes art, omfang og kompleksitet bør det dessuten innføres malspesifikke vesentlighetstærskler som må overstiges før bestemte rapporteringskrav utløses.
- 4) Når rapporteringskrav er basert på kvantitative terskler, bør det innføres malspesifikke kriterier for inn- og uttrede for å sikre en smidig overgang til felles tilsynsrapportering.
- 5) Institusjoner som anvender et regnskapsår som avviker fra kalenderåret, bør kunne justere referanse- og overføringsdatoene for rapportering av finansiell informasjon, slik at de slipper byrden med å utarbeide regnskaper for to ulike perioder.

(\*) Denne unionsrettsakten, kunngjort i EUT L 191 av 28.6.2014, s. 1, er omhandlet i EØS-komiteens beslutning nr. 80/2019 av 29. mars 2019 om endring av EØS-avtalens vedlegg IX (Finansielle tjenester), se EØS-tillegget til *Den europeiske unions tidende* nr. 44 av 2.7.2020, s. 59.

(1) EUT L 176 av 27.6.2013, s. 1.

(2) Europaparlaments- og rådsdirektiv 2013/36/EU av 26. juni 2013 om adgang til å utøve virksomhet som kredittinstitusjon og om tilsyn med kredittinstitusjoner og verdipapirforetak, om endring av direktiv 2002/87/EF og om oppheving av direktiv 2006/48/EF og 2006/49/EF (EUT L 176 av 27.6.2013, s. 338).

- 6) Finansiell informasjon omfatter opplysninger om institusjoners finansielle stilling og potensielle systemrisikoer. Grunnleggende opplysninger om den finansielle stillingen utfylles med mer detaljerte oppdelinger for å gi tilsynsmyndighetene opplysninger om risikoer knyttet til ulike aktiviteter. Institusjonene bør derfor framlegge detaljerte og ensartede data, særlig om oppdeling av eksponeringer og finansiering etter geografi, sektorer og betydelige motparter, slik at tilsynsmyndighetene får opplysninger om potensielle konsentrasjoner og opphoping av systemrisiko.
- 7) Dersom vedkommende myndigheter krever at institusjoner rapporterer opplysninger om ansvarlig kapital etter internasjonale standarder for finansiell rapportering (IFRS), i tråd med europaparlaments- og rådsforordning (EF) nr. 1606/2002<sup>(1)</sup>, og utvider dette rapporteringskravet til også å gjelde for rapportering av finansiell informasjon, bør institusjoner rapportere finansiell informasjon på samme måte som institusjoner som utarbeider konsoliderte regnskaper etter IFRS, i tråd med forordning (EF) nr. 1606/2002, for å sikre at opplysningene er enhetlige og sammenlignbare.
- 8) Dersom vedkommende myndigheter krever at institusjoner som rapporterer opplysninger på grunnlag av nasjonale regnskapsstandarder, skal rapportere finansiell informasjon i henhold til artikkel 99 nr. 6, bør disse institusjonene rapportere finansiell informasjon på samme måte som institusjoner som anvender IFRS, i tråd med forordning (EF) nr. 1606/2002, for justert rapportering på grunnlag av nasjonale regnskapsstandarder, for å sikre at opplysningene er enhetlige og sammenlignbare.
- 9) Ettersom det på nasjonalt plan og unionsplan finnes mange ulike rapporteringskrav med andre formål enn dem som er fastsatt i forordning (EU) nr. 575/2013, for eksempel statistiske data, monetære data og pilar II-data, må alle regler om felles tilsynsrapportering inngå i en generell ramme for rapportering. Det er mer kostnadseffektivt å anvende én IT-løsning for den generelle rammen for rapportering enn å anvende ulike IT-løsninger for de enkelte delene av den generelle rammen for rapportering. For å unngå å kreve at institusjoner skal rapportere nødvendige opplysninger ved hjelp av en bestemt IT-løsning, samtidig som andre IT-løsninger anvendes for andre rapporteringskrav, og for å unngå unødige gjennomførings- og driftskostnader bør det utvikles en datapunktmodell (DPM – Data Point Model) og fastsettes minstekrav til presisjon, slik at de ulike IT-løsningene i bruk gir harmoniserte data og pålitelig datakvalitet. For å redusere rapporteringsbyrden for institusjoner, forutsatt at de nødvendige kravene oppfylles fullt ut, bør derfor vedkommende myndigheter fortsatt ha mulighet til å fastsette alternative presentasjons- og datautvekslingsformater, slike som for øyeblikket også benyttes til andre rapporteringsformål. I den forbindelse bør vedkommende myndigheter ha mulighet til å unnlate å kreve rapportering av datapunkter som kan utledes av andre datapunkter i datapunktmodellen, eller datapunkter som viser til opplysninger som allerede er innsamlet av vedkommende myndighet.
- 10) Ettersom rapporteringskrav til finansiell informasjon og likviditet innføres for første gang i enkelte jurisdiksjoner, og for å gi institusjoner tilstrekkelig tid til å gjennomføre disse kravene på en måte som gir data av høy kvalitet, bør en senere anvendelsesdato gjelde for disse rapporteringskravene.
- 11) Ettersom det er første gang felles tilsynsrapportering anvendes i Unionen, og siden institusjoner har behov for å tilpasse sin rapportering og sine IT-systemer til kravene til en felles tilsynsrapportering, bør institusjoner ha lengre frister for oversending av de månedlige rapportene i det første året den felles tilsynsrapporteringen anvendes.
- 12) Denne forordning bygger på utkastet til tekniske gjennomføringsstandarder som Den europeiske banktilsynsmyndighet har framlagt for Kommisjonen.
- 13) Den europeiske banktilsynsmyndighet har holdt åpne offentlige høringer om utkastet til tekniske gjennomføringsstandarder som ligger til grunn for denne forordning, analysert de mulige tilknyttede kostnadene og fordelene samt innhentet uttalelse fra interessentgruppen for bankvirksomhet opprettet i samsvar med artikkel 37 i europaparlaments og rådsforordning (EU) nr. 1093/2010<sup>(2)</sup>.

(1) Europaparlaments- og rådsforordning (EF) nr. 1606/2002 av 19. juli 2002 om anvendelse av internasjonale regnskapsstandarder (EFT L 243 av 11.9.2002, s. 1).

(2) Europaparlaments- og rådsforordning (EU) nr. 1093/2010 av 24. november 2010 om opprettelse av en europeisk tilsynsmyndighet (Den europeiske banktilsynsmyndighet), om endring av beslutning nr. 716/2009/EF og om oppheving av kommisjonsbeslutning 2009/78/EF (EUT L 331 av 15.12.2010, s. 12).

VEDTATT DENNE FORORDNING:

## KAPITTEL 1

### FORMÅL OG VIRKEOMRÅDE

#### *Artikkel 1*

#### **Formål og virkeområde**

I denne forordning fastsettes ensartede krav med hensyn til tilsynsrapportering til vedkommende myndigheter på følgende områder:

- a) Krav til ansvarlig kapital og finansiell informasjon i henhold til artikkel 99 i forordning (EU) nr. 575/2013.
- b) Tap i forbindelse med utlån med fast eiendom som sikkerhet i henhold til artikkel 101 nr. 4 bokstav a) i forordning (EU) nr. 575/2013.
- c) Store eksponeringer og andre største eksponeringer i henhold til artikkel 394 nr. 1 i forordning (EU) nr. 575/2013.
- d) Uvektet kjernekapitalandel i henhold til artikkel 430 i forordning (EU) nr. 575/2013.
- e) Likviditetsdekningskrav og krav om stabil nettofinansiering i henhold til artikkel 415 i forordning (EU) nr. 575/2013.

## KAPITTEL 2

### REFERANSE- OG OVERFØRINGSDATOER FOR RAPPORTERING OG RAPPORTERINGSTERSKLER

#### *Artikkel 2*

#### **Referansedatoer for rapportering**

1. Institusjonene skal oversende foreliggende opplysninger til vedkommende myndigheter på følgende referansedatoer for rapportering:
  - a) Månedlig rapportering: siste dag i hver måned.
  - b) Kvartalsvis rapportering: 31. mars, 30. juni, 30. september og 31. desember.
  - c) Halvårlig rapportering: 30. juni og 31. desember.
  - d) Årlig rapportering: 31. desember.
2. Opplysninger som oversendes på grunnlag av malene fastsatt i vedlegg III og vedlegg IV i samsvar med instruksene i vedlegg V, og som omhandler en bestemt periode, skal rapporteres kumulativt fra regnskapsårets første dag til referansedatoen.
3. Dersom institusjoner i henhold til nasjonal lovgivning kan rapportere finansiell informasjon for et regnskapsår som avviker fra kalenderåret, kan referansedatoene for rapportering justeres tilsvarende, slik at finansiell informasjon rapporteres en gang henholdsvis hver tredje, sjette eller tolvte måned fra utgangen av deres regnskapsår.

#### *Artikkel 3*

#### **Overføringsdatoer for rapportering**

1. Institusjoner skal oversende opplysninger til vedkommende myndigheter innen utgangen av arbeidsdagen på følgende overføringsdatoer:
  - a) Månedlig rapportering: 15. kalenderdag etter referansedatoen for rapportering.
  - b) Kvartalsvis rapportering: 12. mai, 11. august, 11. november og 11. februar.
  - c) Halvårlig rapportering: 11. august og 11. februar.
  - d) Årlig rapportering: 11. februar.
2. Dersom overføringsdagen er en lørdag, søndag eller helligdag i medlemsstaten til vedkommende myndighet som rapporten skal framlegges for, skal dataene oversendes neste virkedag.

3. Dersom institusjoner rapporterer finansiell informasjon med justerte referansedatoer for rapportering basert på deres regnskapsår, som fastsatt i artikkel 2 nr. 3, kan overføringsdatoene justeres tilsvarende, slik at overføringsfristene forblir uendret i forhold til de justerte referansedatoene for rapportering.
4. Institusjoner kan oversende ureviderte tall. Dersom reviderte tall avviker fra oversendte ureviderte tall, skal de endrede, reviderte tallene oversendes uten unødig opphold. Ureviderte tall er tall som ikke har vært gjenstand for en uavhengig revisors uttalelse, mens reviderte tall er tall som er revidert av en uavhengig revisor som har levert en revisjonsberetning.
5. Andre rettelser av de oversendte rapportene skal også oversendes til vedkommende myndigheter uten unødig opphold.

#### *Artikkel 4*

### **Rapporteringsterskler – kriterier for inn- og uttreden**

1. Institusjoner skal begynne å rapportere opplysninger omfattet av terskler fra den neste referansedatoen for rapportering når de har overskredet terskelen på to påfølgende referansedatoer for rapportering.
2. For de første to referansedatoene for rapportering da institusjoner skal overholde kravene i denne forordning, skal de rapportere opplysninger omfattet av terskler dersom de overskrider de relevante tersklene på de samme referansedatoene for rapportering.
3. Institusjoner kan slutte å rapportere opplysninger omfattet av terskler fra den neste referansedatoen for rapportering når de har kommet under de relevante tersklene på tre påfølgende referansedatoer for rapportering.

### KAPITTEL 3

### **FORMATFOR OG HYPPIGHET AV RAPPORTERING AV ANSVARLIG KAPITAL, KRAV TIL ANSVARLIG KAPITAL OG FINANSIELL INFORMASJON**

#### *AVSNITT 1*

#### ***Format for og hyppighet av rapportering av ansvarlig kapital og krav til ansvarlig kapital***

#### *Artikkel 5*

### **Format for og hyppighet av rapportering av ansvarlig kapital og krav til ansvarlig kapital på individuelt grunnlag for institusjoner, unntatt for verdipapirforetak som omfattes av artikkel 95 og 96 i forordning (EU) nr. 575/2013**

Ved rapportering av opplysninger om ansvarlig kapital og om krav til ansvarlig kapital i henhold til artikkel 99 i forordning (EU) nr. 575/2013 på individuelt grunnlag skal institusjoner oversende alle opplysninger oppført i bokstav a) og b).

- a) Følgende opplysninger skal oversendes hvert kvartal:
  - 1) Opplysninger om ansvarlig kapital og om krav til ansvarlig kapital som angitt i mal 1–5 i vedlegg I, i samsvar med instruksene i vedlegg II del II nr. 1.
  - 2) Opplysninger om kredittrisikoeksponeringer og motpartskredittrisikoeksponeringer som behandles i henhold til standardmetoden som angitt i mal 7 i vedlegg I, i samsvar med instruksene i vedlegg II del II nr. 3.2.
  - 3) Opplysninger om kredittrisikoeksponeringer og motpartskredittrisikoeksponeringer som behandles i henhold til den interne kredittvurderingsmetoden som angitt i mal 8 i vedlegg I, i samsvar med instruksene i vedlegg II del II nr. 3.3.
  - 4) Opplysninger om den geografiske fordelingen av eksponeringer etter land som angitt i mal 9 i vedlegg I, i samsvar med instruksene i vedlegg II del II nr. 3.4, dersom utenlandske opprinnelige eksponeringer i alle land utenfor hjemlandet i alle eksponeringsklasser som rapporteres i rad 850 i mal 4 i vedlegg I, utgjør minst 10 % av de samlede innenlandske og utenlandske opprinnelige eksponeringene som rapporteres i rad 860 i mal 4 i vedlegg I. For dette formål skal eksponeringer anses som innenlandske når de er eksponeringer mot motparter med hjemsted i den medlemsstaten der institusjonen ligger. Kriteriene for inn- og uttreden i artikkel 4 skal anvendes.
  - 5) Opplysninger om egenkapitaleksponeringer som behandles i henhold til den interne kredittvurderingsmetoden som angitt i mal 10 i vedlegg I, i samsvar med instruksene i vedlegg II del II nr. 3.5.

- 6) Opplysninger om oppgjørsmisiko som angitt i mal 11 i vedlegg I, i samsvar med instruksene i vedlegg II del II nr. 3.6.
  - 7) Opplysninger om verdipapiriseringseksponeringer som behandles i henhold til standardmetoden som angitt i mal 12 i vedlegg I, i samsvar med instruksene i vedlegg II del II nr. 3.7.
  - 8) Opplysninger om verdipapiriseringseksponeringer som behandles i henhold til den interne kredittvurderingsmetoden som angitt i mal 13 i vedlegg I, i samsvar med instruksene i vedlegg II del II nr. 3.8.
  - 9) Opplysninger om krav til ansvarlig kapital og tap knyttet til operasjonell risiko som angitt i mal 16 i vedlegg I, i samsvar med instruksene i vedlegg II del II nr. 4.1.
  - 10) Opplysninger om krav til ansvarlig kapital knyttet til markedsrisiko som angitt i mal 18–24 i vedlegg I, i samsvar med instruksene i vedlegg II del II nr. 5.1–5.7.
  - 11) Opplysninger om krav til ansvarlig kapital knyttet til kredittverdijusteringsrisikoen (CVA -risiko) som angitt i mal 25 i vedlegg I, i samsvar med instruksene i vedlegg II del II nr. 5.8.
- b) Institusjonene skal oversende følgende opplysninger hvert halvår:
- 1) Opplysninger om alle verdipapiriseringseksponeringer som angitt i mal 14 i vedlegg I, i samsvar med instruksene i vedlegg II del II nr. 3.9.
  - 2) Opplysninger om vesentlige tap i forbindelse med operasjonell risiko, på følgende måte:
    - a) Institusjoner som beregner krav til ansvarlig kapital knyttet til operasjonell risiko i samsvar med del 3 avdeling III kapittel 3 eller 4 i forordning (EU) nr. 575/2013, skal rapportere disse opplysninger som angitt i mal 17 i vedlegg I, i samsvar med instruksene i vedlegg II del II nr. 4.2.
    - b) Institusjoner som beregner krav til ansvarlig kapital knyttet til operasjonell risiko i samsvar med del 3 avdeling III kapittel 3 i forordning (EU) nr. 575/2013, og som har en individuell balansesum som tilsvarer mindre enn 1 % av summen av individuelle balansesummer for alle institusjoner i samme medlemsstat, trenger bare å rapportere opplysninger som angitt i mal 17 i vedlegg I, i samsvar med instruksene i vedlegg II del II nr. 124. Tallene for balansesummen skal baseres på tall ved årets utgang for året før året som gikk forut for referansedatoen for rapportering. Kriteriene for inn- og uttreden i artikkel 4 skal anvendes.
    - c) Institusjoner som beregner krav til ansvarlig kapital knyttet til operasjonell risiko i samsvar med del 3 avdeling III kapittel 2 i forordning (EU) nr. 575/2013, er unntatt fra kravet om rapportering av opplysninger omhandlet i mal 17 i vedlegg I og vedlegg II del II nr. 4.2.

#### *Artikkel 6*

#### **Format for og hyppighet av rapportering av ansvarlig kapital og krav til ansvarlig kapital på konsolidert grunnlag, unntatt for grupper som består utelukkende av verdipapirforetak som omfattes av artikkel 95 og 96 i forordning (EU) nr. 575/2013**

Ved rapportering av opplysninger om ansvarlig kapital og om krav til ansvarlig kapital i henhold til artikkel 99 i forordning (EU) nr. 575/2013 på konsolidert grunnlag skal institusjoner i en medlemsstat oversende følgende:

- a) Opplysningene som angis i artikkel 5, med den hyppigheten som angis der, men på konsolidert grunnlag.
- b) Opplysningene som angis i mal 6 i vedlegg I, i samsvar med instruksene i vedlegg II del II nr. 2, om foretak som omfattes av konsolideringen, hvert halvår.

#### *Artikkel 7*

#### **Format for og hyppighet av rapportering av ansvarlig kapital og krav til ansvarlig kapital på individuelt grunnlag for verdipapirforetak som omfattes av artikkel 95 og 96 i forordning (EU) nr. 575/2013**

1. Ved rapportering av opplysninger om ansvarlig kapital og om krav til ansvarlig kapital i henhold til artikkel 99 i forordning (EU) nr. 575/2013 på individuelt grunnlag skal verdipapirforetak omhandlet i artikkel 95 i nevnte forordning hvert kvartal oversende opplysningene angitt i mal 1–5 i vedlegg I, i samsvar med instruksene i vedlegg II del II nr. 1.

2. Ved rapportering av opplysninger om ansvarlig kapital og om krav til ansvarlig kapital i henhold til artikkel 99 i forordning (EU) nr. 575/2013 på individuelt grunnlag skal verdipapirforetak omhandlet i artikkel 96 i nevnte forordning oversende opplysningene angitt i artikkel 5 bokstav a) og bokstav b) nr. 1 i denne forordning, med den hyppigheten som er fastsatt der.

#### *Artikkel 8*

#### **Format for og hyppighet av rapportering av ansvarlig kapital og krav til ansvarlig kapital på konsolidert grunnlag for grupper som består utelukkende av verdipapirforetak som omfattes av artikkel 95 og 96 i forordning (EU) nr. 575/2013**

1. Ved rapportering av opplysninger om ansvarlig kapital og om krav til ansvarlig kapital i henhold til artikkel 99 i forordning (EU) nr. 575/2013 på konsolidert grunnlag skal verdipapirforetak i grupper som består utelukkende av verdipapirforetak som omfattes av artikkel 95 i nevnte forordning, oversende følgende opplysninger på konsolidert grunnlag:

- a) Opplysninger om ansvarlig kapital og om krav til ansvarlig kapital som angitt i mal 1–5 i vedlegg I, i samsvar med instruksene i vedlegg II del II nr. 1, hvert kvartal.
- b) Opplysninger om ansvarlig kapital og om krav til ansvarlig kapital for foretak som omfattes av konsolideringen, som angitt i mal 6 i vedlegg I, i samsvar med instruksene i vedlegg II del II nr. 2, hvert halvår.

2. Ved rapportering av opplysninger om ansvarlig kapital og om krav til ansvarlig kapital i henhold til artikkel 99 i forordning (EU) nr. 575/2013 på konsolidert grunnlag skal verdipapirforetak i grupper som består av verdipapirforetak som omfattes av både artikkel 95 og 96 i nevnte forordning, samt grupper som består av verdipapirforetak som omfattes bare av artikkel 96 i nevnte forordning, oversende følgende opplysninger på konsolidert grunnlag:

- a) Opplysninger angitt i artikkel 5 bokstav a) og bokstav b) nr. 1, med den hyppigheten som angis der.
- b) Opplysninger om foretak som omfattes av konsolideringen, som angitt i mal 6 i vedlegg I, i samsvar med instruksene i vedlegg II del II nr. 2, hvert halvår.

#### *AVSNITT 2*

#### ***Format for og hyppighet av rapportering av finansiell informasjon på konsolidert grunnlag***

#### *Artikkel 9*

#### **Format for og hyppighet av rapportering av finansiell informasjon på konsolidert grunnlag for institusjoner som omfattes av artikkel 4 i forordning (EF) nr. 1606/2002, og andre kredittinstitusjoner som anvender nevnte forordning**

1. Ved rapportering av finansiell informasjon på konsolidert grunnlag i henhold til artikkel 99 nr. 2 i forordning (EU) nr. 575/2013 skal institusjoner i en medlemsstat oversende opplysningene angitt i vedlegg III på konsolidert grunnlag, i samsvar med instruksene i vedlegg V, og opplysningene angitt i vedlegg VIII på konsolidert grunnlag, i samsvar med instruksene i vedlegg IX.

2. Opplysningene omhandlet i nr. 1 skal oversendes i samsvar med følgende spesifikasjoner:

- a) Opplysningene som angis i vedlegg III del 1, oversendes hvert kvartal.
- b) Opplysningene som angis i vedlegg III del 3, oversendes hvert halvår.
- c) Opplysningene som angis i vedlegg III del 4, oversendes årlig.
- d) Opplysningene som angis i mal 20 i vedlegg III del 2, oversendes hvert kvartal som fastsatt i artikkel 5 bokstav a) nr. 4. Kriteriene for inn- og uttreden i artikkel 4 skal anvendes.
- e) Opplysningene som angis i mal 21 i vedlegg III del 2, oversendes hvert kvartal dersom materielle eiendeler som omfattes av operasjonelle leieavtaler, utgjør minst 10 % av samlede materielle eiendeler som rapportert i mal 1.1 i vedlegg III del 1. Kriteriene for inn- og uttreden i artikkel 4 skal anvendes.

- f) Opplysningene som angis i mal 22 i vedlegg III del 2, oversendes hvert kvartal dersom nettoinntekter fra gebyrer og provisjoner utgjør minst 10 % av samlede nettoinntekter fra gebyrer og provisjoner og nettorenteinntekter som rapportert i mal 2 i vedlegg III del 1. Kriteriene for inn- og uttreden i artikkel 4 skal anvendes.
- g) Opplysningene som angis i vedlegg VIII, oversendes hvert kvartal for eksponeringer som har en eksponeringsverdi på minst 300 millioner euro, men som utgjør under 10 % av institusjonens tellende kapital.

#### *Artikkel 10*

#### **Format for og hyppighet av rapportering av finansiell informasjon i henhold til artikkel 99 nr. 3 i forordning (EU) nr. 575/2013 på konsolidert grunnlag for kredittinstitusjoner som anvender forordning (EF) nr. 1606/2002**

Dersom en vedkommende myndighet har utvidet kravene til rapportering av finansiell informasjon på konsolidert grunnlag til å gjelde for institusjoner i en medlemsstat i samsvar med artikkel 99 nr. 3 i forordning (EU) nr. 575/2013, skal institusjoner oversende finansiell informasjon i samsvar med artikkel 9.

#### *Artikkel 11*

#### **Format for og hyppighet av rapportering av finansiell informasjon på konsolidert grunnlag for kredittinstitusjoner som anvender nasjonale regnskapssystemer utviklet i henhold til direktiv 86/635/EØF**

1. Dersom en vedkommende myndighet har utvidet kravene til rapportering av finansiell informasjon på konsolidert grunnlag til å gjelde for institusjoner i en medlemsstat i samsvar med artikkel 99 nr. 6 i forordning (EU) nr. 575/2013, skal institusjoner oversende opplysningene angitt i vedlegg IV på konsolidert grunnlag, i samsvar med instruksene i vedlegg V, og opplysningene angitt i vedlegg VIII på konsolidert grunnlag, i samsvar med instruksene i vedlegg IX.
2. Opplysningene omhandlet i nr. 1 skal oversendes i samsvar med følgende spesifikasjoner:
  - a) Opplysningene som angis i vedlegg IV del 1, oversendes hvert kvartal.
  - b) Opplysningene som angis i vedlegg IV del 3, oversendes hvert halvår.
  - c) Opplysningene som angis i vedlegg IV del 4, oversendes årlig.
  - d) Opplysningene som angis i mal 20 i vedlegg IV del 2, oversendes hvert kvartal som fastsatt i artikkel 5 bokstav a) nr. 4. Kriteriene for inn- og uttreden i artikkel 4 skal anvendes.
  - e) Opplysningene som angis i mal 21 i vedlegg IV del 2, oversendes hvert kvartal dersom materielle eiendeler som omfattes av operasjonelle leieavtaler, utgjør minst 10 % av samlede materielle eiendeler som rapportert i mal 1.1 i vedlegg IV del 1. Kriteriene for inn- og uttreden i artikkel 4 skal anvendes.
  - f) Opplysningene som angis i mal 22 i vedlegg IV del 2, oversendes hvert kvartal dersom nettoinntekter fra gebyrer og provisjoner utgjør minst 10 % av samlede nettoinntekter fra gebyrer og provisjoner og nettorenteinntekter som rapportert i mal 2 i vedlegg IV del 1. Kriteriene for inn- og uttreden i artikkel 4 skal anvendes.
  - g) Opplysningene som angis i vedlegg VIII, oversendes hvert kvartal for eksponeringer som har en eksponeringsverdi på minst 300 millioner euro, men som utgjør under 10 % av institusjonens tellende kapital.

#### KAPITTEL 4

#### **FORMATFOR OG HYPPIGHET AV SPESIFIKKE RAPPORTERINGSPLIKTER I FORBINDELSE MED TAP PÅ UTLÅN MED SIKKERHET I FASTEIENDOM I SAMSVAR MED ARTIKKEL 101 I FORORDNING (EU) NR. 575/2013**

#### *Artikkel 12*

1. Institusjoner skal hvert halvår oversende opplysninger som angitt i vedlegg VI på konsolidert grunnlag, i samsvar med instruksene i vedlegg VII.
2. Institusjoner skal hvert halvår oversende opplysninger som angitt i vedlegg VI på individuelt grunnlag, i samsvar med instruksene i vedlegg VII.

3. Filialer i en annen medlemsstat skal også hvert halvår oversende opplysninger om den berørte filialen til vedkommende myndighet i vertsstaten som angitt i vedlegg VI, i samsvar med instruksene i vedlegg VII.

#### KAPITTEL 5

### FORMATFOR OG HYPPIGHET AV RAPPORTERING AV STORE EKSPONERINGER PÅ INDIVIDUELTOG KONSOLIDERTGRUNNLAG

#### *Artikkel 13*

1. Ved rapportering av opplysninger om store eksponeringer mot motparter og grupper av innbyrdes tilknyttede motparter, i henhold til artikkel 394 nr. 1 i forordning (EU) nr. 575/2013 på individuelt og konsolidert grunnlag skal institusjoner hvert kvartal oversende opplysningene som angis i vedlegg VIII, i samsvar med instruksene i vedlegg IX.
2. Ved rapportering av opplysninger om de 20 største eksponeringene mot motparter eller grupper av innbyrdes tilknyttede motparter, i henhold til artikkel 394 nr. 1 siste punktum i forordning (EU) nr. 575/2013 på konsolidert grunnlag skal institusjoner som omfattes av del 3 avdeling II kapittel 3 i nevnte forordning, hvert kvartal oversende opplysningene som angis i vedlegg VIII, i samsvar med instruksene i vedlegg IX.
3. Ved rapportering av opplysninger om de 10 største eksponeringene mot institusjoner og de 10 største eksponeringene mot uregulerte finansforetak i henhold til artikkel 394 nr. 2 i forordning (EU) nr. 575/2013 på konsolidert grunnlag skal institusjoner hvert kvartal oversende opplysningene som angis i vedlegg VIII, i samsvar med instruksene i vedlegg IX.

#### KAPITTEL 6

### FORMATFOR OG HYPPIGHET AV RAPPORTERING AV UVEKTET KJERNEKAPITALANDEL PÅ INDIVIDUELTOG KONSOLIDERTGRUNNLAG

#### *Artikkel 14*

1. Ved rapportering av opplysninger om uvektet kjernekapitalandel i henhold til artikkel 430 nr. 1 i forordning (EU) nr. 575/2013 på individuelt og konsolidert grunnlag skal institusjoner hvert kvartal oversende opplysningene som angis i vedlegg X, i samsvar med instruksene i vedlegg XI.
2. Rapporteringen av disse opplysningene skal gjenspeile den metoden som anvendes for å beregne den uvektede kjernekapitalandelen, enten som det enkle aritmetiske gjennomsnittet av månedlige uvektede kjernekapitalandeler i løpet av et kvartal, i henhold til artikkel 429 nr. 2 i forordning (EU) nr. 575/2013, eller som uvektet kjernekapitalandel ved kvartalets utgang dersom vedkommende myndigheter har anvendt unntaket i artikkel 499 nr. 3 i forordning (EU) nr. 575/2013.
3. Institusjoner skal rapportere opplysningene omhandlet i vedlegg XI del II nr. 22 i den neste rapporteringsperioden dersom et av følgende vilkår er oppfylt:
  - a) Derivatandelen som er omhandlet i vedlegg XI del II nr. 15, overstiger 1,5 %.
  - b) Derivatandelen som er omhandlet i vedlegg XI del II nr. 15, overstiger 2,0 %.

Kriteriene for inntreden i artikkel 4 får anvendelse, unntatt for bokstav b), der institusjoner skal begynne å rapportere opplysninger fra den neste referansedatoen for rapportering når de har overskredet terskelen på en referansedato for rapportering.

4. Institusjoner som har en samlet nominell verdi av derivater i henhold til vedlegg XI del II nr. 17 som overstiger 10 milliarder euro, skal rapportere opplysningene omhandlet i vedlegg XI del II nr. 22 selv om deres andel av derivater ikke oppfyller vilkårene i nr. 3.

Kriteriene for inntreden i artikkel 4 får ikke anvendelse på nr. 4. Institusjoner skal begynne å rapportere opplysninger fra den neste referansedatoen for rapportering når de har overskredet terskelen på en referansedato for rapportering.

5. Institusjoner skal rapportere opplysningene omhandlet i vedlegg XI del II nr. 23 i den neste rapporteringsperioden dersom et av følgende vilkår er oppfylt:

- a) Kredittderivatvolumet som er omhandlet i vedlegg XI del II nr. 18, overstiger 300 millioner euro.
- b) Kredittderivatvolumet som er omhandlet i vedlegg XI del II nr. 18, overstiger 500 millioner euro.

Kriteriene for inntreden i artikkel 4 får anvendelse, unntatt for bokstav b), der institusjoner skal begynne å rapportere opplysninger fra den neste referansedatoen for rapportering når de har overskredet terskelen på en referansedato for rapportering.

6. Dersom terskelen angitt i vedlegg XI del II nr. 39 ikke nås i alle tilfeller, skal institusjoner unntas fra rapporteringskravet som angitt i vedlegg XI del II nr. 40.

## KAPITTEL 7

### FORMATFOR OG HYPPIGHET AV RAPPORTERING AV LIKVIDITET OG STABIL FINANSIERING PÅ INDIVIDUELTOG KONSOLIDERTGRUNNLAG

#### *Artikkel 15*

#### **Format for og hyppighet av rapportering av likviditetsdekningskrav**

1. Ved rapportering av opplysninger om likviditetsdekningskrav i henhold til artikkel 415 i forordning (EU) nr. 575/2013 på individuelt og konsolidert grunnlag skal institusjoner hver måned oversende opplysningene som angis i vedlegg XII, i samsvar med instruksene i vedlegg XIII.
2. Opplysningene angitt i vedlegg XII skal ta hensyn til opplysningene som oversendes for referansedatoen, og til opplysninger om institusjonens pengestrømmer i de etterfølgende 30 kalenderdagene.

#### *Artikkel 16*

#### **Format for og hyppighet av rapportering av stabil finansiering**

Ved rapportering av opplysninger om stabil finansiering i henhold til artikkel 415 i forordning (EU) nr. 575/2013 på individuelt og konsolidert grunnlag skal institusjoner hvert kvartal oversende opplysningene som angis i vedlegg XII, i samsvar med instruksene i vedlegg XIII.

## KAPITTEL 8

### IT-LØSNINGER FOR OVERSENDING AV DATA FRA INSTITUSJONER TIL VEDKOMMENDEMYNDIGHETER

#### *Artikkel 17*

1. Institusjoner skal oversende opplysningene som angis i denne forordning, i de datautvekslingsformatene og -formene som vedkommende myndigheter angir, og som overholder den datapunktdefinisjonen som inngår i datapunktmodellen fastsatt i vedlegg XIV, de valideringsformlene som er fastsatt i vedlegg XV, og følgende spesifikasjoner:

- a) Opplysninger som ikke kreves eller ikke er relevante, skal ikke inngå i oversendingen av data.
- b) Tallverdier skal framlegges som fakta i samsvar med følgende:
  - a) Datapunkter av datatypen «monetær» skal rapporteres med en minimumspresisjon som tilsvarer tusen enheter.
  - b) Datapunkter av datatypen «prosentdel» skal uttrykkes per enhet med en minimumspresisjon som tilsvarer fire desimaler.
  - c) Datapunkter av datatypen «heltall» skal rapporteres uten desimaler og med en presisjon som tilsvarer enheter.

2. Data som oversendes av institusjoner, skal ledsages av følgende opplysninger:
- a) Referansedato for rapportering og referanseperiode.
  - b) Rapporteringsvaluta.
  - c) Regnskapsstandard.
  - d) Den rapporterende institusjonens identifikasjon.
  - e) Anvendelsesnivå (individuellt eller konsolidert).

#### KAPITTEL 9

### OVERGANGS- OG SLUTTBESTEMMELSER

#### *Artikkel 18*

#### **Overgangsperiode**

Overføringsdatoen for opplysninger som rapporteres hvert kvartal, skal for referansedatoen 31. mars 2014 være senest 30. juni 2014.

For perioden fra 31. mars 2014 til 30. april 2014 skal overføringsdatoen for månedlig rapportering som et unntak fra artikkel 3 nr. 1 bokstav a) være 30. juni 2014.

For perioden fra 31. mai 2014 til 31. desember 2014 skal overføringsdatoen for månedlig rapportering som et unntak fra artikkel 3 nr. 1 bokstav a) være den 30. kalenderdagen etter referansedatoen for rapportering.

#### *Artikkel 19*

#### **Ikrafttredelse**

Denne forordning trer i kraft dagen etter at den er kunngjort i *Den europeiske unions tidende*.

Denne forordning får anvendelse fra 1. januar 2014.

Artikkel 9–11 får anvendelse fra 1. juli 2014.

Artikkel 15 får anvendelse fra 1. mars 2014.

Denne forordning er bindende i alle deler og kommer direkte til anvendelse i alle medlemsstater.

Utferdiget i Brussel 16. april 2014.

*For Kommisjonen*  
José Manuel BARROSO  
*President*

---

[Vedleggene er kunngjort i EUT L 191 av 28.6.2014, s. 11–1861.]