

EBA/GL/2014/14

23 decembrie 2014

Ghid

asupra pragului de semnificație, al proprietății și confidențialității și asupra frecvenței de publicare specificate în articolele 432 alineatul (1), 432 alineatul (2) și 433 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013

Conținut

Ghidul ABE asupra pragului de semnificație, al proprietății și confidențialității și asupra frecvenței de publicare specificate în articolele 432 alineatul (1), 432 alineatul (2) și 433 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013	3
Titlul I – Obiectul, domeniul de aplicare și definițiile	4
Titlul II - Procese și proceduri interne	4
Titlul III - Considerații privind evaluarea semnificației informațiilor publicate	5
Titlul IV - Considerații pentru evaluarea caracterului privind proprietatea sau confidențialitatea informațiilor publicate	7
Titlul V - Considerații cu privire la necesitatea de a evalua publicarea de informații cu o frecvență mai mare decât anuală	8
Titlul VI - Publicările de informații care trebuie efectuate de către instituții la aplicarea derogărilor de la publicare	9
Titlul VII -	9
Publicarea de informații cu o frecvență mai mare decât anuală	9
Titlul VIII - Dispoziții finale și implementare	12

Ghidul ABE asupra pragului de semnificație, al proprietății și confidențialității și asupra frecvenței de publicare specificate în articolele 432 alineatul (1), 432 alineatul (2) și 433 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013

Statutul ghidului

Prezentul document conține ghiduri emise în temeiul articolului 16 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010 al Parlamentului European și al Consiliului din 24 noiembrie 2010 de instituire a Autorității europene de supraveghere (Autoritatea Bancară Europeană), de modificare a Deciziei nr. 716/2009/CE și de abrogare a Deciziei 2009/78/CE a Comisiei (denumit în continuare „Regulamentul ABE”). În conformitate cu articolul 16 alineatul (3) din Regulamentul ABE, autoritățile competente și instituțiile financiare trebuie să depună toate eforturile necesare pentru a respecta ghidurile.

Ghidul prezintă punctul de vedere al ABE privind practicile adecvate în materie de supraveghere în cadrul Sistemului european al supraveghetorilor financiari sau privind modul în care ar trebui aplicat dreptul Uniunii într-un anumit domeniu. Prin urmare, ABE se așteaptă ca toate autoritățile competente și instituțiile financiare cărora li se aplică ghidul să se conformeze. Autoritățile competente cărora li se aplică ghidul trebuie să îl integreze în practicile lor de supraveghere, după caz (de exemplu, prin modificarea cadrului legislativ sau a procedurilor de supraveghere), inclusiv în cazurile în care anumite puncte din cuprinsul documentului sunt adresate în primul rând instituțiilor.

Cerințe de raportare

În conformitate cu articolul 16 alineatul (3) din Regulamentul ABE, autoritățile competente trebuie să notifice ABE dacă se conformează sau intenționează să se conformeze cu prezentul ghid sau să comunice motivele neconformării până la 23 februarie 2015. În absența unei notificări până la acest termen, ABE va considera că autoritățile competente nu respectă ghidul. Notificările se trimit prin intermediul formularului din secțiunea 5, la adresa compliance@eba.europa.eu, cu mențiunea „EBA/GL/2014/14”. Notificările trebuie trimise de persoane care au autoritatea de a raporta cu privire la respectarea ghidului în numele autorităților competente.

Notificările vor fi publicate pe site-ul ABE, în conformitate cu articolul 16 alineatul (3).

Titlul I – Obiectul, domeniul de aplicare și definițiile

1. Articolul 432 alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 prevede că instituțiile pot omite una sau mai multe dintre publicările prevăzute în titlul II din partea a opta din acel regulament, în cazul în care informațiile furnizate prin astfel de publicări nu sunt considerate ca semnificative, cu excepția publicărilor de informații prevăzute la articolul 435 alineatul (2) litera (c) (publicările referitoare la politica privind diversitatea în materie de selecție a membrilor organului de conducere), 437 (publicările privind fondurile proprii) și 450 (publicările privind politica de remunerare) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.
2. Articolul 432 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 prevede că instituțiile pot omite, de asemenea, una sau mai multe dintre informațiile incluse în publicările prevăzute în titlurile II și III din partea a opta, cu excepția publicărilor prevăzute la articolele 437 (publicările privind fondurile proprii) și 450 (publicările privind politica de remunerare) din acel regulament în cazul în care datele respective conțin informații care sunt considerate ca fiind proprietate sau confidențiale. Articolul 432 alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 prevede că, în cazul în care informațiile sunt omise, în conformitate cu articolul 432 alineatul (2) din regulament, instituțiile trebuie să precizeze acest fapt, motivul pentru care nu sunt publicate și trebuie să publice informații mai generale despre obiectul cerinței de publicare, cu excepția cazului în care acestea trebuie clasificate drept proprietate sau confidențiale.
3. Articolul 433 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 prevede că instituțiile vor evalua necesitatea publicării unora dintre informații sau a tuturor informațiilor solicitate în partea a opta din regulamentul menționat mai frecvent decât o dată pe an, având în vedere caracteristicile relevante ale activității desfășurate de acestea, cum ar fi dimensiunea activității, gama activităților desfășurate, prezența acestora în diferite țări, implicarea în diferite sectoare financiare și participarea pe piețele financiare internaționale, precum și la sistemele de plăți, de decontare și de compensare. Respectiva evaluare ar trebui să acorde o atenție specială unei posibile nevoi de publicare cu o frecvență mai mare a informațiilor referitoare la fondurile proprii, cerințele de capital, expunerea la risc și a altor elemente predispuse la schimbări rapide.
4. Acest ghid stabilește procesul și criteriile pentru instituțiile care sunt obligate să se conformeze cu obligațiile specificate în partea a opta din Regulamentul privind cerințele de capital, referitoare la principiile privind pragul de semnificație, proprietate și confidențialitate în ceea ce privește obligațiile lor de publicare și dreptul lor de a omite publicarea, în conformitate cu articolul 432 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 ("derogări" sau "derogări de la publicare"). Ghidul oferă, de asemenea, orientări pentru instituții care consideră necesară publicarea mai frecventă a informațiilor.
5. Acest ghid se adresează instituțiilor care sunt obligate să se conformeze cu sarcinile prevăzute în partea a opta din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 ("instituțiile"), precum și autorităților competente ale acestora. Autoritățile competente ar trebui să se asigure că instituțiile respectă acest ghid în evaluarea pragului de semnificație, a proprietății, confidențialității și frecvenței de publicare.
6. La adoptarea politicilor formale privind cerințele de publicare prevăzute la articolul 431 alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, pentru evaluarea gradului de adecvare a publicării acestora, inclusiv a frecvenței lor, instituțiile ar trebui să ia în considerare toate recomandările incluse în titlurile II - V ale acestui ghid privind pragul de semnificație, proprietatea și confidențialitatea și frecvența publicării.

Titlul II - Procese și proceduri interne

7. Politicile formale de evaluare a adecvării publicării, inclusiv a frecvenței, ar trebui să includă un proces adecvat care acoperă utilizarea de derogări pentru omiterea publicării de informații, în conformitate cu articolele 432 alineatul (1) și 432 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, precum și evaluarea frecvenței publicării de informații, în conformitate cu articolul 433 din același regulament.
8. Procesul poate fi inclus într-un proces existent, conceput pentru a lua decizii referitoare la subiectele publicate, atât timp cât acesta cuprinde cel puțin caracteristicile descrise mai jos (a - g). Procesul ar trebui să fie proporțional cu dimensiunea, amploarea operațiunilor și gama de activități ale instituției și să fie în concordanță cu organizarea internă a instituției. Procesul ar trebui, cel puțin:
 - a) să fie aprobat de organul de conducere al instituției sau de un comitet desemnat în acest sens;
 - b) să identifice unitatea sau unitățile de organizare, conducerea superioară sau comitetele acesteia și personalul responsabil pentru elaborarea, implementarea și revizuirea politicilor privind pragul de semnificație, proprietatea și confidențialitatea și frecvența de publicare;
 - c) să asigure că aportul tuturor unităților și funcțiilor relevante, în mod specific al funcției de administrare a riscurilor, funcției de conformitate, precum și al oricărei alte funcții relevante sunt luate în considerare la elaborarea, implementarea și revizuirea acestor politici;
 - d) să asigure că, conducerea superioară sau comitetele acesteia sunt responsabile de luarea unei decizii finale cu privire la faptul dacă o informație ar trebui să fie omisă ("derogare") sau dacă frecvența ar trebui să fie considerată corespunzătoare, după caz, după luarea în considerare a propunerilor justificate în mod corespunzător, făcute de unitatea sau unitățile organizaționale relevante sau unitățile și personalul însărcinat cu punerea în aplicare a politicilor privind pragul de semnificație, proprietatea și confidențialitatea și frecvența de publicare;
 - e) să definească un proces de raportare adecvat în ceea ce privește implementarea politicilor privind pragul de semnificație, proprietatea și confidențialitatea și frecvența de publicare;
 - f) să stabilească nivelul adecvat de transparență pentru fiecare derogare de la publicare sau frecvența corespunzătoare, în conformitate cu titlurile VI și VII din prezentul ghid.
9. Instituțiile ar trebui să documenteze pe deplin și să mențină o evidență internă adecvată a implementării procesului descris la punctul 8 și evaluărilor lor în conformitate cu dispozițiile din titlurile III, IV sau V din acest ghid pentru a asigura trasabilitatea adecvată și transparența în implementarea politicilor privind pragul de semnificație, proprietatea și confidențialitatea și frecvența publicării, (de exemplu, studii cu privire la impactul potențial al publicării informațiilor considerate a fi proprietatea instituției).
10. Când instituțiile au ales să publice informațiile privitoare la politica lor formală pentru a se conforma cu cerințele de publicare specificate în partea a opta din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, acestea pot considera utilă includerea unei descrieri a procesului menționat în prezentul titlu în cadrul acestor publicări, precum și conturarea politicilor referitoare la pragul de semnificație, proprietate și confidențialitate și frecvența publicării în conformitate cu dispozițiile din titlurile II-V din prezentul ghid.

Titlul III - Considerații privind evaluarea semnificației informațiilor publicate

11. Instituțiile pot să nu facă publice una sau mai multe dintre informațiile prevăzute la titlul II din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 dacă informațiile respective nu sunt considerate semnificative, în conformitate cu prevederile prezentului ghid. În schimb, evaluarea unei informații ca semnificativă, în conformitate cu prevederile prezentului titlu, poate determina instituțiile să publice informații care depășesc cerințele de publicare aplicabile.
12. În evaluarea pragului de semnificație a unei informații, instituțiile ar trebui să ia în considerare cel puțin următoarele:
- a) pragul de semnificație ar trebui evaluat în mod regulat și cel puțin o dată pe an;
 - b) pragul de semnificație ar trebui evaluat atât pentru cerințele de publicare calitative, cât și pentru cele cantitative;
 - c) pragul de semnificație ar trebui evaluat la nivelul fiecărei cerințe individuale de publicare și, dacă este cazul, în mod cumulativ. Instituțiile ar trebui, în special, să evalueze dacă efectul cumulativ al omiterii unor cerințe specifice de publicare, care sunt considerate în mod individual ca nesemnificative, ar duce la omiterea de informații care ar putea influența deciziile economice ale utilizatorilor;
 - d) pragul de semnificație ar trebui evaluat luând în considerare circumstanțele și contextul mai larg la momentul publicării, de exemplu influența mediului economic și politic;
 - e) pragul de semnificație ar trebui să fie un concept axat pe utilizator și ar trebui să fie evaluat pe baza nevoilor presupuse ale utilizatorilor și pe baza presupusei relevanțe a informației pentru utilizatori: o cerință de publicare poate să nu fie semnificativă pentru instituție, dar poate fi semnificativă pentru utilizatori. Prin urmare, volumul informațiilor publicate ar trebui să fie adaptat la nevoile utilizatorilor și ar trebui să ia în considerare incidența publicării pentru înțelegerea utilizatorilor în ceea ce privește instituția și profilul său de risc. Informațiile privind elementele care implică un grad ridicat de subiectivitate din partea instituțiilor, pentru determinarea valorii lor, pot fi semnificative pentru utilizatori;
 - f) pragul de semnificație ar trebui evaluat luând în considerare natura și scopul specific al cerințelor evaluate. Criteriile nu ar trebui să se aplice în același mod pentru toate cerințele de publicare. Pentru publicările de informații calitative pot fi necesare, în special, proceduri/indicatori diferiți de cei utilizați pentru a determina pragul de semnificație a informațiilor cantitative;
 - g) pragul de semnificație ar trebui să fie un concept specific instituției. Acesta ar trebui să depindă de caracteristicile, activitățile, riscurile și profilul de risc specifice ale unei instituții și nu ar trebui să fie evaluat în mod automat în funcție de dimensiunea/amplimea instituției, relevanța sa pe piața internă sau cota sa de piață;
 - h) pragul de semnificație nu depinde numai de dimensiune. Pragul de semnificație este legat de importanța cantitativă în ceea ce privește cantitatea și/sau importanța calitativă în ceea ce privește natura unei anumite părți a informației, cum ar fi expunerile sau riscurile, care pot fi semnificative prin natură sau dimensiune. O evaluare a pragului de semnificație numai pe baza abordării cantitative sau a nivelurilor de semnificație cantitativă nu ar trebui să fie, în general, considerată adecvată pentru publicarea de informații;

- i) pragul de semnificație ar trebui să fie un concept dinamic: el depinde de contextul publicării de informații și, prin urmare, poate fi aplicat diferit pentru diversele publicări de informații în timp, în funcție de evoluția riscurilor. Instituțiile ar trebui, în special, să ia în considerare riscurile/activitățile comerciale la care sunt sau ar putea deveni expuse. Reevaluările ad-hoc ale pragului de semnificație în timp ce riscurile evoluează sau circumstanțele se schimbă pot conduce la o varietate a tipurilor și volumului publicării de informații în timp.

13. Aspecte suplimentare pot fi luate în considerare de către instituții atunci când acestea sunt considerate ca fiind plauzibile și rezonabile din punct de vedere obiectiv.

14. Evaluarea pragului de semnificație ar trebui să constituie un raționament efectuat de către orice funcție relevantă, care adaugă valoare la evaluarea pragului de semnificație privind publicarea informațiilor în cauză, a cărei documentare are loc pe baza criteriilor și indicatorilor relevanți. La punerea în aplicare a punctului 12, pentru a evalua semnificația unei informații, instituțiile ar trebui să acorde o atenție deosebită următoarelor criterii:

- a) modelului lor de afaceri, bazat pe indicatorii individuali și strategia pe termen lung;
- b) dimensiunii, exprimate ca pondere a valorilor sau agregărilor de reglementare, financiare sau de rentabilitate sau ca o valoare nominală a informației sau a unui element (risc, expunere) la care se referă informația și pentru care este evaluat pragul de semnificație;
- c) influenței elementului la care se referă informația asupra dezvoltării expunerilor totale la risc (exprimate, în special, în valorile sumelor de expuneri sau în valorile activelor ponderate la risc) sau profilului general de risc al instituției;
- d) relevanței informației în ceea ce privește înțelegerea riscurilor actuale și solvabilității entității și tendințelor lor, având în vedere că omisiunea nu ar trebui să ascundă o tendință în evoluția riscurilor dintr-o perioadă anterioară;
- e) amplitudinii modificărilor asupra elementului la care se referă o informație, în comparație cu anul precedent;
- f) legăturii informației cu evoluțiile recente ale riscurilor și nevoile de publicare a informațiilor, precum și cu practicile de piață privind publicarea.

Titlul IV - Considerații pentru evaluarea caracterului privind proprietatea sau confidențialitatea informațiilor publicate

15. La evaluarea caracterului privind proprietatea unei informații, instituțiile ar trebui să ia în considerare următoarele:

- a) cazurile în care informația este considerată ca fiind proprietate ar trebui să fie excepționale și ar trebui să se refere la informații care sunt atât de importante încât publicarea lor ar afecta în mod semnificativ poziția concurențială a unei instituții. În plus față de informațiile cu privire la produse și sisteme care, în cazul în care sunt dezvăluite concurenților, ar face investițiile unei instituții în aceste produse și sisteme mai puțin profitabile, informațiile considerate proprietate se pot referi la condițiile operaționale semnificative din punct de vedere concurențial sau la circumstanțele de afaceri;

- b) un risc general al apariției unei potențiale diminuări a competitivității din cauza publicării de informații nu ar trebui să fie privit în sine ca un motiv suficient pentru a evita publicarea. Raționamentul specific trebuie să fie disponibil și trebuie să se bazeze pe o analiză a incidenței publicării de informații considerate ca fiind proprietate.
- c) derogarea de la publicarea referitoare la informațiile privind proprietatea nu ar trebui să fie folosită pentru a evita publicarea de informații care ar dezavantaja o instituție pe piață pentru că informațiile reflectă un profil de risc nefavorabil;
- d) subminarea poziției concurențiale ar trebui să fie evaluată, de exemplu, din perspectiva dimensiunii, anvergurii afacerii și a domeniului de activitate. Instituțiile ar trebui să justifice modul în care publicarea acestor informații ar oferi o perspectivă prea extinsă asupra structurilor lor de afaceri.

16. La evaluarea caracterului confidențial al unei informații, instituțiile ar trebui să ia în considerare următoarele:

- a) cazurile în care informația este evaluată ca fiind confidențială ar trebui să fie excepționale. Acesta poate fi cazul, de exemplu, când un sector economic este atât de concentrat încât publicarea expunerilor pe acest sector ar duce la divulgarea expunerii față de o contrapartidă;
- b) o trimitere generală la confidențialitate nu este un motiv suficient pentru a evita publicarea: instituțiile ar trebui să identifice în mod specific și să analizeze în ce măsură publicarea unei informații ar afecta drepturile clienților lor sau ale contrapartidelor acestora sau ar constitui o încălcare a obligațiilor de confidențialitate legale. Opiniile departamentului juridic al unei instituții sau a oricărui expert juridic ar trebui să fie luate în considerare în timp ce are loc această analiză.

Titlul V - Considerații cu privire la necesitatea de a evalua publicarea de informații cu o frecvență mai mare decât anuală

17. Toate instituțiile ar trebui să evalueze necesitatea de a publica unele sau toate informațiile cerute de titlurile II și III din partea a opta din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, mai frecvent decât anual, în funcție de criteriile menționate la articolul 433 din același regulament și în conformitate cu procesul descris în titlul II din prezentul ghid.

18. În ciuda faptului că toate instituțiile sunt obligate să evalueze necesitatea de a publica informații mai frecvent, folosind orice instrument relevant de evaluare din cadrul elementelor prevăzute la articolul 433 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, instituțiile ar trebui să evalueze în special nevoia lor de a publica informații mai frecvent decât anual atunci când este îndeplinită una din cerințele de mai jos:

- a) instituția este una dintre cele mai mari trei instituții din statul membru de origine;
- b) activele consolidate ale instituției depășesc 30 de miliarde de euro;
- c) media pe patru ani a activelor totale ale instituției depășește 20% din media pe patru ani a PIB-ului statului membru gazdă;

- d) instituția are expuneri consolidate conform articolului 429 din Regulamentul 575/2013 de peste 200 de miliarde de euro sau echivalentul în valută, la cursul de schimb de referință publicat de Banca Centrală Europeană în vigoare la sfârșitul anului financiar.

Titlul VI - Publicările de informații care trebuie efectuate de către instituții la aplicarea derogărilor de la publicare

- 19. Atunci când o instituție decide să nu publice informații sau un set de cerințe ca urmare a faptului că nu sunt semnificative, aceasta ar trebui să precizeze clar acest lucru.
- 20. În cazurile în care informația este evaluată ca fiind proprietate sau confidențială, în conformitate cu procesul descris în titlul II, ținând seama de elementele relevante enumerate în titlul IV, instituțiile ar trebui să furnizeze următoarele informații:
 - a) tipul de informații sau cerința de publicare care este considerată ca fiind proprietate sau confidențială în conformitate cu decizia finală la care s-a ajuns la sfârșitul procesului;
 - b) motivarea de a nu publica, adică ce justifică ca informațiile să fie clasificate ca proprietate sau confidențiale;
 - c) mai multe informații generale despre obiectul cerinței de publicare. Aceste informații generale ar trebui publicate utilizând metode care să permită publicarea în mod adecvat, în timp ce sunt respectate, în același timp, aspectele de confidențialitate sau proprietate (nepublicarea numelor clienților individuali, un nivel adecvat de agregare).
- 21. Informațiile și explicațiile publicate după utilizarea unei derogări referitoare la proprietate și confidențialitate ar trebui să fie suficiente pentru a le permite utilizatorilor să înțeleagă pe deplin evoluția riscurilor în timpul perioadei analizate. Utilizarea unei derogări ar putea conduce la aplicarea unor tehnici de agregare și/sau de anonimizare pentru a permite publicarea de informații semnificative în ciuda aspectelor de confidențialitate sau proprietate.
- 22. Instituțiile pot furniza informațiile din acest titlu fie direct, în diferitele secțiuni de risc din mediul prevăzut la articolul 434 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, fie într-o locație unică din acest mediu.

Titlul VII -

Publicarea de informații cu o frecvență mai mare decât anuală

- 23. Chiar dacă este la latitudinea fiecărei instituții să decidă cu privire la tipul de informații și nivelul de detaliu privind publicarea, pentru a asigura o comunicare eficientă a cunoștințelor despre afacerea lor și profilul de risc, instituțiile care îndeplinesc unul dintre indicatorii menționați la punctul 18 ar trebui să acorde o atenție deosebită eventualei necesități de a furniza următoarele informații mai frecvent decât anual:
 - a) informații cu privire la fondurile proprii și indicatorii relevanți, după cum este prevăzut la articolul 437 și articolul 492, după caz, din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, în special

următoarele informații, astfel cum sunt definite în rândurile corespunzătoare din anexele IV și V din Regulamentul de punere în aplicare al Comisiei (UE) nr. 1423/2013 din 20 decembrie 2013:

- i. suma totală a fondurilor proprii de nivel 1 de bază, ca la rândurile 6 și 29;
- ii. suma totală a fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar, ca la rândurile 36 și 44;
- iii. suma totală a fondurilor proprii de nivel 1, ca la rândul 45;
- iv. suma totală a fondurilor proprii de nivel 2, ca la rândurile 51 și 58;
- v. suma totală a fondurilor proprii, ca la rândul 59;
- vi. totalul ajustărilor de reglementare pentru fiecare nivel agregat de fonduri proprii, ca la rândurile 28, 43 și 57;
- vii. Rata fondurilor proprii de nivel 1 de bază, ca la rândul 61;
- viii. Rata fondurilor proprii de nivel 1, ca la rândul 62;
- ix. Rata fondurilor proprii totale, ca la rândul 63.

b) Informațiile solicitate la literele (c) - (f) ale articolului 438 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013:

- i. valorile activelor ponderate la risc și cerințele de capital în funcție de tipul de riscuri prevăzute la articolul 92 alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013;
- ii. valorile activelor ponderate la risc și cerințele de capital în funcție de tipul de riscuri prevăzute la articolul 92 alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și în funcție de clasele de expuneri menționate la articolul 438 din același regulament.

c) informații cu privire la indicatorul efectului de levier, în conformitate cu articolul 451 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, în special următoarele informații, astfel cum sunt definite în rândurile corespunzătoare din anexa I și II din proiectul pentru standardele tehnice de punere în aplicare pentru publicarea efectului de levier, în conformitate cu articolul 451 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013:

- i. valoarea fondurilor proprii de nivel 1 folosite la numărător, ca la rândul 20, cu specificația cerută la rândul UE-23;
- ii. valoarea expunerii totale folosită la numitor, ca la rândul 21;
- iii. efectul de levier rezultat, ca la rândurile 22 și UE-22a, dacă este cazul.

d) informații cu privire la expunerile la risc, în special informații cantitative referitoare la modelele interne, în conformitate cu articolul 452 literele (d),(e) și (f) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, separat pentru expunerile pentru care instituțiile utilizează propriile estimări ale pierderii în caz de nerambursare sau ale factorilor de conversie pentru calculul valorilor expunerilor ponderate la risc și pentru expunerile pentru care nu utilizează astfel de estimări;

- e) informații privind alte elemente predispuse la schimbări rapide și acele elemente reglementate de partea a opta din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, care au cunoscut schimbări foarte importante pe parcursul perioadei de raportare.
24. Instituțiile ar trebui să furnizeze informații interimare suplimentare față de cele enumerate la punctul 23, atunci când rezultatul evaluării lor pentru necesitatea de a publica informații conform părții a opta din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 mai des decât anual arată că aceste informații suplimentare sunt necesare pentru a transmite informații despre profilul lor de risc cuprinzător către participanții din piață.
25. Informațiile interimare publicate de către instituții, în conformitate cu punctul 23 și punctul 24 și în conformitate cu frecvența specificată la punctul 26 ar trebui să fie coerente și comparabile în timp.
26. Frecvența de publicare ar trebui să depindă de îndeplinirea criteriilor de la punctul 18 de către instituțiile care trebuie să respecte obligațiile prevăzute în partea a opta din Regulamentul (UE) nr. 575/2013:
- a) instituțiile care ating nivelul indicatorului prevăzut la litera d) a punctului 18 ar trebui să acorde o atenție deosebită eventualei necesități de publicare a:
 - i. informațiilor enumerate la literele a), b) punctul i, c) și e) de la punctul 23 pe bază trimestrială;
 - ii. informațiilor enumerate la literele d) și b) punctul ii de la punctul 23 pe bază semianuală;
 - iii. setului complet de informații cerute de Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 1423/2013 al Comisiei și proiectul standardelor tehnice de punere în aplicare pentru publicarea efectului de levier în conformitate cu articolul 451 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 pe bază semianuală.
 - b) instituțiile care îndeplinesc unul dintre indicatorii enumerați la literele a) - c) de la punctul 18 ar trebui să acorde o atenție deosebită eventualei necesități de a publica informațiile enumerate la literele a), b) punctul ii și c) - e) de la punctul 23 pe bază semianuală.
27. Informațiile enumerate la literele a) și c) de la punctul 23 vor fi publicate folosind formatele specificate în Regulamentul (UE) nr. 1423/2013 și proiectul standardelor tehnice de punere în aplicare pentru publicarea efectului de levier în conformitate cu articolul 451 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.
28. Informațiile de la punctul 23 ar trebui să fie publicate în mod coroborat cu data publicării situațiilor sau informațiilor financiare interimare, după caz, iar dispozițiile articolului 434 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 ar trebui să fie aplicabile, efectuându-se doar modificările necesare, pentru informațiile de la punctul 23.
29. Când instituțiile care se conformează cel puțin unuia dintre indicatorii enumerați la punctul 18 aleg să nu publice una sau mai multe dintre informațiile enumerate la punctul 23 mai frecvent decât anual, acestea ar trebui să precizeze acest lucru cel puțin la publicarea anuală a documentului care conține informațiile, după cum este prevăzut de partea a opta din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și să furnizeze informații cu privire la modul în care au luat această decizie.

Titlul VIII - Dispoziții finale și implementare

30. Autoritățile naționale competente ar trebui să implementeze prezentul ghid integrându-le în procedurile de supraveghere proprii [în termen de șase luni de la publicarea ghidului final].
31. Ulterior, autoritățile naționale competente ar trebui să se asigure că instituțiile se conformează pe deplin cu acest ghid pentru toate tranzacțiile încheiate după adoptarea acestui ghid.