

EBA/GL/2014/14

---

23. december 2014

---

## Retningslinjer

---

om væsentlige eller fortrolige oplysninger og oplysninger, der er institutternes ejendom, og om offentliggørelseshyppighed i henhold til artikel 432, stk. 1 og 2, og artikel 433 i forordning (EU) nr. 575/2013

# Indhold

---

<b>EBA's retningslinjer om væsentlige eller fortrolige oplysninger og oplysninger, der er institutternes ejendom, og om offentliggørelseshyppighed i henhold til artikel 432, stk. 1 og 2, og artikel 433 i forordning (EU) nr. 575/2013</b>	<b>3</b>
Afsnit I - Genstand, anvendelsesområde og definitioner	4
Afsnit II - Processer og interne ordninger	5
Afsnit III – Overvejelser vedrørende vurdering af væsentligheden af offentliggørelser	6
Afsnit IV – Overvejelser vedrørende vurdering af, om en offentliggørelse vedrører oplysninger, der er instituttets ejendom, eller fortrolige oplysninger	8
Afsnit V – Overvejelser vedrørende behovet for at vurdere offentliggørelse af oplysninger oftere end en gang årligt	9
Afsnit VI – Offentliggørelser, der bør foretages af institutter ved anvendelse af undtagelser fra offentliggørelse	10
Afsnit VII - Offentliggørelser, der finder sted oftere end en gang om året	10
Afsnit VIII - Endelige bestemmelser og gennemførelse	13

# EBA's retningslinjer om væsentlige eller fortrolige oplysninger og oplysninger, der er institutternes ejendom, og om offentliggørelseshyppighed i henhold til artikel 432, stk. 1 og 2, og artikel 433 i forordning (EU) nr. 575/2013

---

## Status for disse retningslinjer

Dette dokument indeholder retningslinjer, der er udstedt i medfør af artikel 16 i Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 1093/2010 af 24. november 2010 om oprettelse af en europæisk tilsynsmyndighed (Den Europæiske Banktilsynsmyndighed), om ændring af afgørelse nr. 716/2009/EF og om ophævelse af Kommissionens afgørelse 2009/77/EF ("EBA-forordningen"). I henhold til artikel 16, stk. 3, i EBA-forordningen skal de kompetente myndigheder og finansielle institutioner bestræbe sig på at efterleve retningslinjerne mest muligt.

Retningslinjerne fastlægger EBA's syn på hensigtsmæssig tilsynspraksis inden for Det Europæiske Finanstilsynssystem, eller hvordan EU-lovgivningen bør anvendes på et bestemt område. EBA forventer derfor, at alle kompetente myndigheder og finansieringsinstitutter, som retningslinjer er rettet til, efterlever dem. Kompetente myndigheder, som er omfattet af retningslinjer, bør efterleve disse ved at indarbejde dem i deres tilsynspraksis på passende vis (f.eks. ved at ændre deres retlige rammer eller tilsynsprocesser), herunder hvor retningslinjer er rettet direkte til institutter.

## Indberetningspligt

Ifølge artikel 16, stk. 3, i EBA-forordningen skal kompetente myndigheder inden den 23. februar 2015 meddele EBA, om de efterlever eller agter at efterleve disse retningslinjer eller i modsat fald angive begrundelsen herfor. Meddeles dette ikke EBA inden for den angivne frist, anser EBA de kompetente myndigheder for ikke at efterleve retningslinjerne. Meddelelser bør indsendes på formularen i afsnit 5 til [compliance@eba.europa.eu](mailto:compliance@eba.europa.eu) med angivelse af henvisningen "EBA/GL/2014/14". Meddelelser bør indsendes af personer med bemyndigelse til at indgive meddelelse om efterlevelse på vegne af de pågældende kompetente myndigheder.

1.1 Meddelelser offentliggøres på EBA's websted i overensstemmelse med artikel 16, stk. 3.

## Afsnit I - Genstand, anvendelsesområde og definitioner

1. I henhold til artikel 432, stk. 1, i forordning (EU) nr. 575/2013 kan institutterne undlade at offentliggøre en eller flere af de oplysninger, der er anført i denne forordnings afsnit II, i ottende del, hvis den information, der formidles ved sådan offentliggørelse, ikke kan betragtes som væsentlig, undtagen oplysninger omhandlet i artikel 435, stk. 2, litra c) (offentliggørelse af ledelsesorganets politik for menneskelig mangfoldighed), artikel 437 (offentliggørelser vedrørende kapitalgrundlag) og 450 (offentliggørelser vedrørende aflønningspolitik) i forordning (EU) nr. 575/2013.
2. I henhold til artikel 432, stk. 2, i forordning (EU) nr. 575/2013 kan institutterne også udelade en eller flere af de oplysninger, der er omfattet af oplysningspligten, som er anført i afsnit II og III, ottende del, undtaget oplysninger omhandlet i artikel 437 (offentliggørelser vedrørende kapitalgrundlag) og artikel 450 (offentliggørelser vedrørende aflønningspolitik) i denne forordning, hvis disse oplysninger anses for at være instituttets ejendom eller fortrolige. I henhold til artikel 432, stk. 3, i forordning (EU) nr. 575/2013 bør det pågældende institut i de i forordningens artikel 432, stk. 2, omhandlede undtagelsestilfælde anføre, at disse specifikke oplysninger ikke offentliggøres, angive begrundelsen for den manglende offentliggørelse og offentliggøre mere generelle oplysninger om det emne, der er omfattet af oplysningspligten, medmindre oplysningerne må betragtes som instituttets ejendom eller som fortrolige.
3. I artikel 433 i forordning (EU) nr. 575/2013 fastsættes det, at institutterne bør vurdere behovet for at offentliggøre alle eller en del af de oplysninger, der kræves i ottende del, hyppigere end en gang om året i lyset af de relevante kendetegn ved deres forretning, såsom transaktionernes omfang, bredden i aktiviteterne, tilstedeværelse i forskellige lande, involvering i forskellige finanssektorer samt deltagelse på internationale finansmarkeder samt i betalings-, afregnings- og clearingsystemer. Ved denne vurdering bør der lægges særlig vægt på det mulige behov for en hyppigere offentliggørelse af oplysninger vedrørende kapitalgrundlag, kapitalkrav, risikoeksponering og oplysninger om andre faktorer, der hurtigt kan ændre sig.
4. Disse retningslinjer fastlægger processen og kriterierne for institutter, der skal opfylde de forpligtelser, der er anført i ottende del i kapitalkravsforordningen (CRR) vedrørende principperne om væsentlige eller fortrolige oplysninger og oplysninger, der er instituttets ejendom, i forbindelse med deres oplysningspligt og deres ret til at undlade offentliggørelse i overensstemmelse med artikel 432 i forordning (EU) nr. 575/2013 ("undtagelser" eller "oplysningsundtagelser"). Retningslinjerne indeholder også vejledning om, hvordan institutterne vurderer behovet for hyppigere offentliggørelser.
5. Disse retningslinjer er rettet mod institutter, som skal opfylde de forpligtelser, der er anført i ottende del i forordning (EU) nr. 575/2013 ('institutter') og deres kompetente myndigheder. De kompetente myndigheder bør sikre sig, at institutterne efterlever disse retningslinjer ved vurderingen af væsentlige eller fortrolige oplysninger, og oplysninger, der er instituttets ejendom, og om offentliggørelseshyppighed.

6. Ved vedtagelse af formelle politikker for de offentliggørelseskrav, der henvises til i artikel 431, stk. 3, i forordning (EU) nr. 575/2013, til vurdering af, om det er hensigtsmæssigt at offentliggøre politikkerne, herunder med hvilken hyppighed, bør institutterne tage alle de henstillinger, der er nævnt i afsnit II-V i disse retningslinjer om væsentlige eller fortrolige oplysninger, og oplysninger, der er instituttets ejendom, og om offentliggørelseshyppighed, med i betragtning.

## Afsnit II - Processer og interne ordninger

7. Den formelle politik for vurdering af, om det er hensigtsmæssigt at offentliggøre oplysningerne, herunder med hvilken hyppighed, bør indeholde en passende proces for anvendelse af undtagelser for undladelse af offentliggørelser i overensstemmelse med artikel 432, stk. 1, og artikel 432, stk. 2, i forordning (EU) nr. 575/2013 samt for vurdering af offentliggørelseshyppigheden i overensstemmelse med samme forordnings artikel 433.
8. Processen kan indgå i en eksisterende proces, der er etableret med henblik på beslutninger vedrørende emner til offentliggørelse, så længe den som minimum omfatter de elementer, der er beskrevet nedenfor (a-g). Den bør stå i forhold til størrelsen, omfanget og bredden af instituttets aktiviteter og være i overensstemmelse med instituttets interne organisation. Processen bør som minimum:
  - a) godkendes af instituttets ledelsesorgan eller et særligt udvalg herunder
  - b) identificere den eller de organisationsenheder, den øverste ledelse eller et særligt udvalg herunder og de medarbejdere, der er ansvarlige for at udforme, gennemføre og revidere politikken for væsentlige eller fortrolige oplysninger, og for oplysninger, der er instituttets ejendom, og for offentliggørelseshyppighed
  - c) sikre, at bidragene fra alle de relevante enheder og funktioner, f.eks. risikostyringsfunktionerne, compliance-enheden og andre relevante funktioner, tages med i betragtning ved udformningen, gennemførelsen og revisionen af denne politik
  - d) bestemme, at den øverste ledelse eller et særligt udvalg herunder er ansvarlig for at træffe en endelig beslutning om, hvorvidt en oplysning bør udelades ('undtagelse'), eller om hyppigheden bør betragtes som passende, efter at der er taget højde for velbegrundede forslag fremsat af den eller de relevante organisationsenheder og medarbejdere, der har ansvar for at gennemføre politikken for væsentlige eller fortrolige oplysninger og oplysninger, der er instituttets ejendom, og for offentliggørelseshyppighed
  - e) definere en passende indberetningsproces for gennemførelsen af politikken for væsentlige eller fortrolige oplysninger, og oplysninger, der er instituttets ejendom, og for offentliggørelseshyppighed

- f) fastsætte et passende gennemsigtighedsniveau for hver undtagelse fra offentliggørelse eller en passende hyppighed i overensstemmelse med afsnit VI og VII i disse retningslinjer.
9. Institutterne bør i fuldt omfang dokumentere og besidde passende intern dokumentation for gennemførelsen af den i punkt 8 beskrevne proces og for deres vurderinger i henhold til bestemmelserne i afsnit III, IV eller V i disse retningslinjer med henblik på at sikre korrekt sporbarhed og gennemsigtighed i gennemførelsen af en politik for væsentlige eller fortrolige oplysninger og oplysninger, der er instituttets ejendom, og for offentliggørelseshyppighed (f.eks. undersøgelser, der viser den mulige virkning af offentliggørelser af oplysninger, der betragtes som et instituts ejendom).
10. Når institutterne har valgt at offentliggøre oplysninger vedrørende deres formelle politik med henblik på at efterleve de offentliggørelseskrav, der er fastlagt i ottende del i forordning (EU) nr. 575/2013, kan de med fordel overveje at indføre en beskrivelse af den proces, der henvises til i dette afsnit, i disse offentliggørelser, samt en beskrivelse af politikken for væsentlige eller fortrolige oplysninger, og oplysninger, der er instituttets ejendom, og for offentliggørelseshyppighed i henhold til bestemmelserne i afsnit II-V i disse retningslinjer.

### Afsnit III – Overvejelser vedrørende vurdering af væsentligheden af offentliggørelser

11. Institutterne kan undlade en eller flere af de offentliggørelser, der er anført i afsnit II i forordning (EU) nr. 575/2013, hvis oplysningerne i disse offentliggørelser ikke betragtes som væsentlige ifølge bestemmelserne i disse retningslinjer. Hvis det vurderes, at en oplysning ifølge bestemmelserne i dette afsnit er væsentlig, kan det omvendt medføre, at institutterne offentliggør oplysninger, der går ud over de gældende offentliggørelseskrav.
12. Ved vurdering af, om en oplysning er væsentlig, bør institutterne som minimum tage følgende i betragtning:
- væsentligheden bør vurderes løbende og mindst en gang årligt
  - væsentligheden bør vurderes for både kvalitative og kvantitative offentliggørelseskrav
  - væsentligheden bør vurderes for hvert enkelt offentliggørelseskrav, og i givet fald aggregeret. Institutterne bør især vurdere, om den samlede virkning af at undlade bestemte offentliggørelser, der hver for sig betragtes som uvæsentlige, vil medføre udeladelse af oplysninger, der vil kunne påvirke brugernes økonomiske beslutninger
  - væsentligheden bør vurderes under hensyntagen til omstændighederne og den større sammenhæng på offentliggørelsestidspunktet, f.eks. virkningen på det økonomiske og politiske miljø

- e) væsentligheden bør være et brugercentreret begreb og bør vurderes på baggrund af de forventede brugeres behov og oplysningernes forventede relevans for brugerne: Det kan være, at et offentliggørelseskrav ikke er væsentligt for instituttet, men væsentligt for brugerne. Omfanget af de offentliggjorte oplysninger bør derfor tilpasses brugernes behov, og der bør tages højde for offentliggørelsens indvirkning på deres forståelse af instituttet og dets risikoprofil. Oplysninger vedrørende faktorer, der indebærer en høj grad af subjektivitet fra institutternes side ved bestemmelse af mængden af oplysninger, vil sandsynligvis være væsentlige for brugerne
- f) væsentligheden bør vurderes under hensyntagen til de vurderede krav særlige karakter og formål. Kriterierne bør ikke anvendes på samme måde for alle offentliggørelseskrav. Der kan især være behov for andre særlige procedurer/indikatorer for kvalitative offentliggørelser end dem, der anvendes til at bestemme væsentligheden af kvantitative offentliggørelser
- g) væsentligheden bør være et institutspecifikt begreb. Det bør afhænge af et instituts specifikke kendetegn, aktiviteter, risici og risikoprofil og bør ikke automatisk vurderes på baggrund af instituttets størrelse/omfang, dets relevans på det nationale marked eller dets markedsandel
- h) væsentligheden afhænger ikke udelukkende af størrelse. Væsentlighed er forbundet med den kvantitative betydning med hensyn til mængden og/eller den kvalitative betydning med hensyn til karakteren af en given oplysning, såsom risikoeksponeringer eller risici, som kan være væsentlige af natur eller på grund af deres størrelse. En vurdering af væsentlighed, der udelukkende er baseret på kvantitative metoder eller tærskler for væsentlighed, bør ikke generelt anses for at være passende i forhold til offentliggørelser
- i) væsentligheden bør være et dynamisk begreb: Det afhænger af offentliggørelsernes sammenhæng og kan derfor anvendes forskelligt for forskellige offentliggørelser over tid afhængigt af risicienes udvikling. Institutterne bør især overveje de risici/forretningsaktiviteter, de er eller kan blive eksponeret for. Ad hoc-revurderinger af væsentlighed, efterhånden som risici udvikler sig, eller omstændighederne ændrer sig, kan over tid medføre flere typer af offentliggørelser og et ændret omfang deraf.

13. Institutterne kan tage yderligere faktorer med i betragtning, hvis de pågældende faktorer betragtes som sandsynlige og objektivt rimelige.

14. Vurderingen af væsentligheden bør bestå af en afgørelse foretaget af en relevant funktion, der bidrager til vurderingen af væsentligheden af de pågældende oplysninger og baseret på relevante kriterier og indikatorer. Ved gennemførelse af punkt 12 til vurdering af væsentligheden af en oplysning bør institutterne være særligt opmærksomme på følgende kriterier:

- a) deres forretningsmodel, baseret på individuelle indikatorer og den langsigtede strategi

- b) omfanget, udtrykt som en andel af en reguleringsmæssig, finansiel eller rentabilitetsmæssig måling eller aggregater eller som et nominelt beløb, af den oplysning eller det element (risiko, eksponering), som oplysningen knytter sig til, og for hvilken væsentligheden vurderes
- c) virkningen af det element, som en oplysning knytter sig til, på udviklingen i de samlede risikoeksponeringer (især udtrykt i mængden af eksponeringer eller risikovægtede aktiver) eller instituttets overordnede risikoprofil
- d) oplysningens relevans med hensyn til forståelse af enhedens aktuelle risici og solvens og udviklingstendensen deraf, under hensyntagen til, at udeladelsen ikke bør dække over en tendens i risikoudviklingen fra en foregående periode
- e) omfanget af ændringer i det element, som en oplysning knytter sig til, sammenlignet med det foregående år
- f) oplysningernes tilknytning til den seneste udvikling i risici og offentliggørelsesbehov og til markedspraksis vedrørende offentliggørelser.

## Afsnit IV – Overvejelser vedrørende vurdering af, om en offentliggørelse vedrører oplysninger, der er instituttets ejendom, eller fortrolige oplysninger

15. Ved vurdering af, om en oplysning er instituttets ejendom, bør institutterne tage følgende i betragtning:

- a) tilfælde, hvor oplysninger vurderes at være instituttets ejendom, bør være en undtagelse og bør vedrøre oplysninger, der er så vigtige, at en offentliggørelse ville påvirke instituttets konkurrencesituation væsentligt. Ud over oplysninger om produkter og systemer, der, hvis de deles med konkurrenter, ville forringe værdien af et instituts investeringer i disse, kan oplysninger, der er instituttets ejendom, dreje sig om konkurrencemæssigt betydelige drifts- eller forretningsmæssige forhold
- b) en generel risiko for en mulig svækkelse af konkurrenceevnen som følge af offentliggørelse bør ikke i sig selv betragtes som tilstrækkelig begrundelse for at undlade offentliggørelse. Der bør være en særlig begrundelse, som bør være baseret på en analyse af virkningen af offentliggørelsen af oplysninger, der er instituttets ejendom
- c) undtagelsen fra offentliggørelse i forbindelse med oplysninger, der er instituttets ejendom, bør ikke anvendes til at undgå, at der offentliggøres oplysninger, der ville skade et institut på markedet, fordi disse oplysninger viser en negativ risikoprofil
- d) en underminering af konkurrencesituationen bør vurderes f.eks. i forhold til forretningens størrelse og omfang og aktivitetsområde. Institutter bør begrunde,



hvordan offentliggørelsen af disse oplysninger ville give for stor indsigt i deres forretningsstrukturer.

16. Ved vurdering af en oplysnings fortrolige karakter bør institutterne tage følgende i betragtning:

- a) tilfælde, hvor oplysningerne vurderes at være fortrolige, bør være en undtagelse. Det kan f.eks. være tilfældet, hvis en økonomisk sektor er så koncentreret, at en offentliggørelse af eksponeringer for denne sektor ville indebære, at oplysninger om eksponeringer ville blive videregivet til en tredjepart
- b) en generel henvisning til fortrolighed er ikke en fyldestgørende grund til at undlade offentliggørelse: institutterne bør specifikt identificere og analysere, i hvilket omfang offentliggørelsen af en bestemt oplysning ville påvirke deres kunders eller modparters rettigheder eller udgøre en overtrædelse af retligt forankrede fortrolighedsforpligtelser. Det bør overvejes at indhente input fra et instituts juridiske enhed eller en juridisk ekspert under denne analyse.

## Afsnit V – Overvejelser vedrørende behovet for at vurdere offentliggørelse af oplysninger oftere end en gang årligt

17. Alle institutter bør vurdere behovet for at offentliggøre en del af eller alle de oplysninger, der er anført i afsnit II og III i ottende del i forordning (EU) nr. 575/2013, oftere end en gang om året i lyset af de kriterier, der er anført i denne forordnings artikel 433 og i overensstemmelse med den proces, der er beskrevet i afsnit II i disse retningslinjer.

18. Uagtet, at alle institutter bør vurdere behovet for at foretage hyppigere offentliggørelser ved hjælp af relevante vurderingsværktøjer inden for rammerne af de elementer, der omtales i artikel 433 i forordning (EU) nr. 575/2013, bør institutterne især vurdere deres behov for at offentliggøre oplysninger oftere end en gang årligt, når en af følgende indikatorer finder anvendelse på dem:

- a) instituttet er blandt de tre største institutter i sit hjemland
- b) instituttets konsoliderede aktiver overstiger 30 mia. EUR
- c) gennemsnittet af instituttets samlede aktiver over fire år overstiger 20 % af det gennemsnitlige BNP i hjemlandet over fire år
- d) instituttet har konsoliderede eksponeringer i henhold til artikel 429 i forordning 575/2013, der overstiger 200 mia. EUR eller tilsvarende i fremmed valuta under anvendelse af den af Den Europæiske Centralbank offentliggjorte referencevalutakurs, som gælder ultimo regnskabsåret.

## Afsnit VI – Offentliggørelser, der bør foretages af institutter ved anvendelse af undtagelser fra offentliggørelse

19. Når et institut beslutter sig for ikke at offentliggøre oplysninger eller en række krav begrundet i manglende væsentlighed, bør det tydeligt angive dette forhold.

20. I tilfælde, hvor oplysningerne vurderes være instituttets ejendom eller fortrolige, jf. den i afsnit II, beskrevne proces, og efter at have taget hensyn til de relevante elementer, der er anført i afsnit IV, bør institutterne offentliggøre følgende oplysninger:

- a) typen af oplysninger eller det oplysningskrav, der betragtes som instituttets ejendom eller som fortrolige i overensstemmelse med den endelige afgørelse, der træffes sidst i processen
- b) begrundelsen for ikke at offentliggøre oplysningerne, dvs. hvad der begrunder, at oplysningerne klassificeres som værende instituttets ejendom eller som fortrolige
- c) mere generelle oplysninger om genstanden for offentliggørelseskravet. Disse generelle oplysninger bør offentliggøres under anvendelse af metoder, der giver mulighed for passende offentliggørelse og samtidig tager hensyn til fortrolighed eller ejendomsret (undladelse af offentliggørelse af navne på individuelle kunder, passende aggregeringsniveau).

21. Oplysninger og forklaringer, der offentliggøres efter anvendelsen af en undtagelse fra offentliggørelse af fortrolige oplysninger og oplysninger, der er instituttets ejendom, bør være tilstrækkelige til, at brugerne fuldt ud kan forstå udviklingen i risici i løbet af den betragtede periode. Anvendelsen af en undtagelse kan betyde, at der gøres brug af aggregerings- og/eller anonymiseringsteknikker, der bør give mulighed for offentliggørelse af relevante oplysninger, under hensyntagen til fortroligheden eller ejendomsretten.

22. Institutterne kan offentliggøre oplysningerne i henhold til dette afsnit enten direkte i de forskellige risikoafsnit i det medie, der omtales i artikel 434 i forordning (EU) nr. 575/2013, eller et enkelt sted i dette medie.

## Afsnit VII - Offentliggørelser, der finder sted oftere end en gang om året

23. Selv om det er op til det enkelte institut at beslutte, hvilken type oplysninger, der bør offentliggøres, og detaljeringsgraden heraf, med henblik på at sikre effektiv deling af viden om dets forretning og risikoprofil, bør institutter, der opfylder en af de indikatorer, der er anført i punkt 18, være særligt opmærksomme på det behov, der måtte være for at offentliggøre følgende oplysninger oftere end en gang årligt:

a) Oplysninger om kapitalgrundlag og relevante procenter i henhold til artikel 437 og artikel 492 i forordning (EU) nr. 575/2013, især følgende oplysninger, som defineret i de respektive rækker i bilag IV og V i Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) nr. 1423/2013 af 20. december 2013:

- i. samlet egentlig kernekapital, som i række 6 og 29
- ii. samlet hybrid kernekapital, som i række 36 og 44
- iii. samlet kernekapital, som i række 45
- iv. samlet supplerende kapital, som i række 51 og 58
- v. samlet kapital, som i række 59
- vi. samlede reguleringsmæssige justeringer i hver kapitalsum, som i række 28, 43 og 57
- vii. Egentlig kernekapitalprocent, som i række 61
- viii. Kernekapitalprocent, som i række 62
- ix. Samlet kapitalprocent, som i række 63

b) Oplysninger, der kræves i henhold til litra c)-f) i artikel 438 i forordning (EU) nr. 575/2013:

- i. mængden af risikovægtede aktiver og kapitalkrav for hver risikotype anført i artikel 92, stk. 3, i forordning (EU) nr. 575/2013
- ii. Mængden af risikovægtede aktiver og kapitalkrav for hver risikotype anført i artikel 92, stk. 3, i forordning (EU) nr. 575/2013 og for hver eksponeringsklasse anført i denne forordnings artikel 438

c) oplysninger om gearingsgraden i henhold til artikel 451 i forordning (EU) nr. 575/2013, særligt følgende oplysninger, som defineret i de respektive rækker i bilag I og II i udkastet til gennemførelsesmæssig teknisk standard for offentliggørelse af gearingsgrad i henhold til artikel 451, stk. 2, i forordning (EU) nr. 575/2013:

- i. kernekapital anvendt som tæller som i række 20, med angivelsen der kræves i række EU-23
- ii. samlet eksponering anvendt som nævner som i række 21
- iii. i givet fald den deraf følgende gearingsgrad som i række 22 og EU-22a.

- d) oplysninger om risikoeksponeringer, særligt kvantitative oplysninger om interne modeller i henhold til artikel 452, litra d), e) og f), i forordning (EU) nr. 575/2013, særligt for eksponeringer, for hvilke institutter anvender egne estimater af tab givet misligholdelse eller konverteringsfaktorer for beregningen af risikovægtede værdier af eksponeringer og for eksponeringer, for hvilke de ikke anvender sådanne estimater
- e) oplysninger om andre faktorer, der hurtigt kan ændre sig, og om de faktorer, der er beskrevet i ottende del i forordning (EU) nr. 575/2013, hvor der har været meget betydelige ændringer i løbet af indberetningsperioden.
24. Institutterne bør offentliggøre yderligere periodeoplysninger i tillæg til de oplysninger, der er anført i punkt 23, hvis resultatet af deres vurdering af behovet for at offentliggøre oplysninger i henhold til ottende del i forordning (EU) nr. 575/2013 oftere end en gang årligt, viser, at disse yderligere oplysninger er nødvendige for at kommunikere deres samlede risikoprofil til markedsdeltagere.
25. Periodeoplysninger offentliggjort af institutter i overensstemmelse med punkt 23 og 24 og i henhold til den hyppighed, der er anført i punkt 26, bør være konsekvente og sammenlignelige over tid.
26. Offentliggørelshyppigheden bør afhænge af kriterierne i punkt 18, der fastlægger, at institutter, som skal opfylde forpligtelserne i henhold til ottende del i forordning (EU) nr. 575/2013, efterlever følgende:
- a) institutter, der opfylder indikatoren i henhold til litra d) i punkt 18, bør være særligt opmærksomme på det mulige behov for at offentliggøre:
    - i. de oplysninger, der er anført i litra a), b), nr. i, c) og e) i punkt 23, hvert kvartal
    - ii. de oplysninger, der er anført i litra a) og b), nr. ii, i punkt 23, hvert halve år
    - iii. det fulde sæt oplysninger, der kræves i henhold til Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) nr. 1423/2013 og udkastet til gennemførelsesmæssig teknisk standard for offentliggørelse af gearingsgraden i henhold til artikel 451, stk. 2, i forordning (EU) nr. 575/2013, hvert halve år.
  - b) institutter, der opfylder en af de indikatorer, der er anført i litra a)-c) i punkt 18, bør være særligt opmærksomme på det mulige behov for at offentliggøre oplysninger, der er anført i litra a), b), nr. ii, og litra c)-e) i punkt 23, hvert halve år.
27. De oplysninger, der er anført i litra a) og c) i punkt 23, bør offentliggøres under anvendelse af de formater, der er anført i Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) nr. 1423/2013 og

udkastet til gennemførelsesmæssig standard for offentliggørelse af gearingsgraden i henhold til artikel 451, stk. 2, i forordning (EU) nr. 575/2013.

28. Oplysningerne i punkt 23 bør offentliggøres i sammenhæng med datoen for offentliggørelse af perioderegnskabet eller oplysningerne, alt efter hvad der er relevant, og bestemmelserne i artikel 434 i forordning (EU) nr. 575/2013 bør finde anvendelse, kun med de nødvendige ændringer, på oplysningerne i punkt 23.

29. Hvis institutter, der opfylder mindst en af de indikatorer, der er anført i punkt 18, vælger ikke at offentliggøre en eller flere af de oplysninger, der er anført i punkt 23, oftere end en gang årligt, bør de i det mindste angive dette i den årlige udgivelse af det dokument, der indeholder offentliggørelserne, i henhold til ottende del i forordning (EU) nr. 575/2013, og offentliggøre oplysninger om, hvordan de er nået frem til deres afgørelse.

## Afsnit VIII - Endelige bestemmelser og gennemførelse

30. De nationale kompetente myndigheder bør gennemføre disse retningslinjer ved at inkorporere dem i deres tilsynsprocedurer [inden for seks måneder efter offentliggørelsen af de endelige retningslinjer].

31. Derefter bør de nationale kompetente myndigheder sikre, at institutterne efterlever disse retningslinjer fuldt ud for alle transaktioner, der foretages efter indførelsen af disse retningslinjer.