

EBA/GL/2014/14

23. detsember 2014

Suunised

Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 432 lõigete 1 ja 2 ning artikli 433 kohane olulisus, ärisaladusena käsitatavus, konfidentsiaalsus ja teabe avalikustamise sagedus

Sisukord

Euroopa Pangandusjärelevalve (EBA) suunised, mis käsitlevad määruse (EL) nr 575/2013 artikli 432 lõigete 1 ja 2 ning artikli 433 kohast olulisust, ärisaladusena käsitatavust, konfidentsiaalsust ja teabe avalikustamise sagedust	3
I jaotis. Sisu, reguleerimisala ja mõisted	5
II jaotis. Menetlused ja sisekorraldus	6
III jaotis. Teabe avalikustamise olulisuse hindamise aspektid	7
IV jaotis. Teabe avalikustamisel selle ärisaladusena käsitatavuse või konfidentsiaalsuse hindamise aspektid	9
V jaotis. Teabe sagedamini kui kord aastas avalikustamise hindamise aspektid	10
VI jaotis. Teabe avalikustamise erandite kohaldamise puhul krediidasutuste ja investeerimisühingute avalikustatav teave	10
VII jaotis. Teabe avalikustamine sagedamini kui üks kord aastas	11
VII jaotis. Lõppsätted ja rakendamine	13

Euroopa Pangandusjärelevalve (EBA) suunised, mis käsitlevad määruse (EL) nr 575/2013 artikli 432 lõigete 1 ja 2 ning artikli 433 kohast olulisust, ärisaladusena käsitatavust, konfidentsiaalsust ja teabe avalikustamise sagedust

Käesolevate suuniste staatus

Käesolev dokument hõlmab suuniseid, mis antakse välja Euroopa Parlamendi ja nõukogu 24. novembri 2010. aasta määruse (EL) nr 1093/2010 (millega asutatakse Euroopa Järelevalveasutus (Euroopa Pangandusjärelevalve), muudetakse otsust nr 716/2009/EÜ ning tunnistatakse kehtetuks komisjoni otsus 2009/78/EÜ) (EBA määrus) artikli 16 alusel. Kooskõlas EBA määruse artikli 16 lõikega 3 peavad pädevad asutused ja finantseerimisasutused võtma mis tahes meetmeid, et kõnealuseid suuniseid järgida.

Käesolevates suunistes kirjeldatakse järelevalvetavasid, mis Euroopa Pangandusjärelevalve hinnangul on asjakohased Euroopa Finantsjärelevalve Süsteemis rakendamiseks, ehk teisisõnu, kuidas tuleks liidu õigust konkreetsetes valdkonnas kohaldada. Seega Euroopa Pangandusjärelevalve eeldab, et käesolevaid suuniseid järgivad kõik pädevad asutused ja finantseerimisasutused, kellele nimetatud suunised on mõeldud. Suuniste adressaadiks olevad pädevad asutused peaksid suuniseid järgima, lisades need sobival viisil oma järelevalvetavadesse (nt muutes oma õigusraamistikku või järelevalvemenetlusi), kaasa arvatud juhul, kui suunised on mõeldud eelkõige finantseerimisasutustele.

Aruandlusnõuded

23. veebruar 2015 peavad pädevad asutused kooskõlas EBA määruse artikli 16 lõikega 3 Euroopa Pangandusjärelevalvele teatama, kas nad järgivad või kavatsevad kõnealuseid suuniseid järgida, ning kui neid ei järgita või järgida ei kavatseta, siis tuleb seda otsust põhjendada. Kui pädevad asutused jätavad nimetatud tähtpäevaks vastava teate saatmata, käsitab Euroopa Pangandusjärelevalve seda nii, et kõnealustes asutustes suuniseid ei järgita. Teated tuleks saata jaotises 5 esitatud vormil aadressil compliance@eba.europa.eu, märkides viite „EBA/GL/2014/14”. Teated peaksid esitama isikud, kellel on vajalikud volitused oma pädeva asutuse nimel aru anda sellest, kas suuniseid järgitakse või ei järgita.

Kooskõlas EBA määruse artikli 16 lõikega 3 avaldatakse teated Euroopa Pangandusjärelevalve veebilehel.

I jaotis. Sisu, reguleerimisala ja mõisted

1. Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 432 lõikes 1 sätestatakse, et krediidasutused ja investeerimisühingud võivad jätta avalikustamata ühe või mitu nimetatud määruse VIII osa II jaotises loetletud teabeelementi tingimusel, et sellist avalikustatavat teavet ei käsitata olulisena, välja arvatud seoses määruse (EL) nr 575/2013 artikli 435 lõike 2 punkti c (juhtorgani mitmekesisuspoliitika teabeelemendid), artikli 437 (omavahendite teabeelemendid) ja artikli 450 (tasustamispoliitika teabeelemendid) kohase avalikustatava teabega.
2. Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 432 lõikes 2 sätestatakse, et krediidasutused ja investeerimisühingud võivad jätta avalikustamata ka ühe või mitu VIII osa II ja III jaotises loetletud teabeelementi, kui need elemendid sisaldavad teavet, mida käsitatakse ärisaladusena või konfidentsiaalsena, välja arvatud teabe avalikustamisel artiklite 437 (omavahendite teabeelemendid) ja 450 (tasustamispoliitika teabeelemendid) kohaselt. Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 432 lõikes 3 sätestatakse, et kui määruse artikli 432 lõike 2 kohaselt teatud teabeelemente ei avalikustata, märgib krediidasutus või investeerimisühing seda asjaolu, esitab selle kohta põhjendused ja avaldab avalikustamiskohustuse alla kuuluva teema kohta üldisemat teavet, välja arvatud juhul, kui neid käsitletakse ärisaladusena või konfidentsiaalsena.
3. Määruse (EL) nr 575/2013 artiklis 433 täpsustatakse, et krediidasutused ja investeerimisühingud hindavad vajadust avaldada määruse VIII osas nõutu kohaselt osa või kogu avalikustatavat teavet sagedamini kui kord aastas nende äritegevusest tulenevate oluliste näitajate tõttu, milleks on tegevuse maht, tegevuste ulatus, tegutsemine erinevates riikides, kaasatus erinevatesse finantssektoritesse ja osalus rahvusvahelistel finantsturgudel ning makse-, arveldus- ja kliiringsüsteemid. Selles hinnangus pööratakse eritähelepanu võimalikule vajadusele sagedamini avalikustada teabeelemente, mis seonduvad omavahendite, omavahendite nõuete ja riskipositsioonidega, ja muid kirjeid käsitlevat teavet, mis võib kiiresti muutuda.
4. Käesolevate suunistega kehtestatakse krediidasutustele ja investeerimisühingutele, kes peavad järgima kapitalinõuete määruse VIII osas esitatud kohustusi, menetlus ja kriteeriumid, mis seonduvad neile kohalduva teabe avalikustamise kohustuse kontekstis ja teabe avalikustamata jätmise kontekstis olulisuse, ärisaladusena käsitatavuse ja konfidentsiaalsuse põhimõtetega vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artiklile 432 (edaspidi: „erandid” või „teabe avaldamise erandid”). Suunistega antakse ka juhised krediidasutustele ja investeerimisühingutele, kes hindavad andmete sagedama avalikustamise vajadust.
5. Suunised on suunatud krediidasutustele ja investeerimisühingutele, kes peavad järgima määruse (EL) nr 575/2013 VIII osas esitatud kohustusi (edaspidi: „krediidasutused ja investeerimisühingud”), ning asjaomastele pädevatele asutustele. Pädevad asutused peaksid tagama, et krediidasutused ja investeerimisühingud järgivad käesolevaid suuniseid olulisuse, ärisaladusena käsitatavuse, konfidentsiaalsuse ja teabe avalikustamise sageduse hindamisel.

6. Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 431 lõikes 3 nimetatud teabe avaldamise nõuete ametlike eeskirjade vastuvõtmisel (teabe avaldamise asjakohasuse hindamiseks) peaks krediitiasutused ja investeerimisühingud arvestama kõiki käesolevate suuniste jaotistes II–V esitatud soovitusi, mis käsitlevad olulisust, ärisaladusena käsitatavust, konfidentsiaalsust ja teabe avalikustamise sagedust.

II jaotis. Protsess ja sisekorraldus

7. Teabe avaldamise (ja selle sageduse) asjakohasuse hindamise ametlikud eeskirjad peaksid sisaldama asjakohast menetlust, mis hõlmab määruse (EL) nr 575/2013 artikli 432 lõigete 1 ja 2 kohast teabe avalikustamata jätmise erandite kasutamist ning sama määruse artikli 433 kohast teabe avaldamise sageduse hindamist.
8. Kui see sisaldab vähemalt allpool alapunktides a–g kirjeldatud omadusi, võib menetluse lisada olemasolevasse teabe avaldamise otsuste menetlusele. See peaks olema krediitiasutuste ja investeerimisühingute tegevuse suuruse, ulatuse ja valdkondade suhtes proportsionaalne ning järjepidev nende sisekorraldusega. Menetluse miinimumnõuded on järgmised:
 - a) selle peab heaks kiitma krediitiasutuse või investeerimisühingu juhtorgan või selle määratud komisjon;
 - b) selles tuleb määrata olulisuse, ärisaladusena käsitatavuse, konfidentsiaalsuse ja teabe avalikustamise sageduse eeskirjade kavandamise, rakendamise ja läbivaatamise eest vastutav(ad) korraldusüksus(ed), tippjuhtkond või asjaomased komisjonid ja töötajad;
 - c) selle kaudu tuleb tagada kõikide asjaomaste üksuste ja funktsioonide, otseselt riskijuhtimise funktsioonide, nõuetelevastavuse kontrolli üksuse ja mis tahes muu asjakohase funktsiooni panuse arvestamine nimetatud eeskirjade rakendamisel ja läbivaatamisel;
 - d) selle kaudu tuleb tagada, et tippjuhtkond või asjaomased komisjonid vastutavad lõpliku otsuse tegemise eest (kas teabeelement jätta avalikustamata (erand) või kas sagedust peetakse asjakohaseks), arvestades olulisust, ärisaladusena käsitatavust, konfidentsiaalsust ja teabe avalikustamise sagedust käsitlevate eeskirjade rakendamise ülesandega asjaomas(t)e korraldusüksus(t)e ja töötajate tehtud vastavalt põhjendatud ettepanekuid;
 - e) selles tuleb sätestada olulisuse, ärisaladusena käsitatavuse, konfidentsiaalsuse ja teabe avalikustamise sageduse eeskirjade rakendamise piisav aruandlusmenetlus;
 - f) selles tuleb sätestada teabe avalikustamise või asjakohase sageduse iga erandi läbipaistvuse tase kooskõlas käesolevate suuniste jaotistega VI ja VII.

9. Krediidiasutused ja investeerimisühingud peaksid lõikes 8 kirjeldatud menetlust (ja käesolevate suuniste jaotiste III, IV või V sätete kohaselt ka oma hindamised) täielikult dokumenteerima ja säilitama asutusesiseselt asjakohaseid tõendusdokumente, et tagada olulisuse, ärisaladusena käsitatavuse, konfidentsiaalsuse ja teabe avalikustamise sageduse eeskirjade rakendamise korrakohane jälgitavus ja läbipaistvus. (Tõendusdokumendid võivad näiteks olla ärisaladusena käsitatava teabe avalikustamise võimalikku mõju uuringud.)
10. Kui krediidiasutused ja investeerimisühingud on määruse (EL) nr 575/2013 VIII osas esitatud teabe avalikustamise nõuete järgmiseks otsustanud oma ametlikke eeskirju käsitleva teabe avalikustada, võivad nad kaaluda kasulikult lisada käesolevas jaotises nimetatud menetluse kirjelduse vastavate teabeelementide sekka ning koostada olulisuse, ärisaladusena käsitatavuse, konfidentsiaalsuse ja teabe avalikustamise sageduse ametlikud eeskirjad kooskõlas käesolevate suuniste jaotiste II–V sätetega.

III jaotis. Teabe avalikustamise olulisuse hindamise aspektid

11. Krediidiasutused ja investeerimisühingud võivad jätta avalikustamata ühe või mitu määruse (EL) nr 575/2013 II jaotises loetletud teabeelementi, kui neid ei peeta käesolevate suuniste sätetes olulisteks. Vastupidi võib käesoleva jaotise sätete kohasel hindamisel teabeelemendi oluliseks pidamise tulemuseks olla, et krediidiasutused ja investeerimisühingud avalikustavad teavet rohkem kui nõutakse teabe avalikustamise nõuetes.
12. Teabeelemendi olulisuse hindamisel peaksid krediidiasutused ja investeerimisühingud arvestama vähemalt järgmist:
 - a) olulisust tuleb hinnata regulaarselt ja vähemalt üks kord aastas;
 - b) olulisust tuleb hinnata nii kvalitatiivsete kui ka kvantitatiivsete teabe avalikustamise nõuete suhtes;
 - c) olulisust tuleb hinnata teabe avalikustamise iga individuaalse nõude tasandil ja asjakohasuse korral kogupildi alusel. Eelkõige peaksid krediidiasutused ja investeerimisühingud hindama, kas teabe avalikustamata jätmise erinõuete (mida individuaalsel tasandil peetakse ebaoluliseks) kogumõju tulemuseks oleks kasutajate majanduslikke otsuseid mõjutava teabe väljajätmine;
 - d) olulisust tuleb hinnata teabe avalikustamise aja asjaolusid ja üldkonteksti (nt majandus- ja poliitikakeskkonna mõju) arvestades;
 - e) olulisus on kasutajakeskne kontseptsioon ja seda tuleks hinnata, tuginedes kasutajate eeldatavatele vajadustele ja teabe eeldatavale asjakohasusele – teabe avalikustamise nõue ei pruugi olla oluline krediidiasutustele ja investeerimisühingutele, kuid võib olla kasutajatele. Avalikustatud teabe ulatus tuleb seepärast kohandada kasutajate vajadustega ja kaalutleda tuleb teabe avalikustamise esinemust krediidiasutuste ja investeerimisühingute ning vastavate riskiprofiilide mõistmise kontekstis. Nende

teabeelementidega seotud teave, mille summade määramisel esineb palju krediidasutuste ja investeerimisühingute subjektiivsust, on tõenäoliselt kasutajate jaoks oluline;

- f) olulisust tuleb hinnata, arvestades hinnatavate nõuete erilaadi ja otstarvet. Kriteeriume ei tohiks teabe avalikustamise kõigi nõuete jaoks kohaldada samamoodi. Eelkõige võidakse teabe kvalitatiivse avalikustamise puhul vajada konkreetseid menetlusi/-näitajaid, mis erinevad teabe kvantitatiivse avalikustamise korral olulise leidmisel kasutatavatest;
- g) olulisus peaks olema seotud konkreetse krediidasutuste ja investeerimisühinguga. See peab olenema krediidasutuse ja investeerimisühingu eriomadustest, tegevusest, riskidest ja riskiprofiilist ning seda ei tohiks automaatselt hinnata, võrreldes asutuse suurus/ulatust asjakohasusega siseturul või selle turuosaga;
- h) olulisus ei sõltu üksnes suurusest. Olulisus on seotud kvantitatiivsuse tähtsusega summade ja/või kvalitatiivse olulise kontekstis (teabeelemendi olemuse mõistes, nt riskipositsioonid või riskid, mis võivad olla olulised iseloomu või suuruse poolest). Teabe avalikustamise korral ei peeta tavaliselt sobivaks olulise hindamist, mis tugineb üksnes kvantitatiivsetele käsitlustele või olulise piirmääradele;
- i) olulisus peaks olema dünaamiline – see oleneb teabe avalikustamise kontekstist ja seepärast võidakse seda riskide arenemisest olenevalt aja jooksul rakendada eri teabe avalikustamisele erinevalt. Eelkõige peaksid krediidasutused ja investeerimisühingud arvestama riske/äritegevust, mille puhul neil on (või võivad tekkida) riskipositsioonid. Riskide või asjaolude muutumisel tehtavate olulise erakorraliste taashindamiste tulemuseks võivad olla teabe avalikustamise mitmesugused liigid ja ulatused aja jooksul.

13. Krediidasutused ja investeerimisühingud võivad arvestada täiendavaid aspekte, kui need on võimalikud ja objektiivselt mõistlikud.

14. Olulise hindamisel kaalutletakse mis tahes olulisi funktsioone, millel on teabe avalikustamise olulise hindamisel lisandväärtus, kusjuures tuginetakse asjakohastele kriteeriumide ja näitajate andmetele. Teabeelemendi olulise hindamisel peavad krediidasutused ja investeerimisühingud lõike 12 rakendamisel tähelepanu pöörama eelkõige järgmistele kriteeriumidele:

- a) ärimudel, mis tugineb individuaalsetele näitajatele ja pikaajalisele strateegiale;
- b) teabega (mille olulisust hinnatakse) seonduva teabeelemendi (risk, riskipositsioon) suurus, mis väljendub regulatiivsete, finants- või kasumiparameetrite osana või kogumi või nimiväärtusena;

- c) teabega seonduva teabeelemendi mõju kõigi riskipositsioonide arengule (mis väljendub eelkõige riskipositsioonide summadena või riskiga kaalutud vara (RWA) hulganä) või krediidasutuse ja investeerimisühingu üldisele riskiprofiilile;
- d) teabeelemendi asjakohasus praeguste riskide, üksuse maksevõime ja nende suundumuse mõistmise kontekstis, arvestades, et teabe avalikustamata jätmine ei tohiks varjata eelmise perioodi riskide arengusuundumuste olemasolu;
- e) teabega seonduva teabeelemendi muutuste amplituud võrreldes eelmise aastaga;
- f) teabe seondumine riskide ja teabe avalikustamise vajaduste hiljutise arenguga ning teabe avalikustamise suhtes turul valitsevate tavadega.

IV jaotis. Teabe avalikustamisel selle ärisaladusena käsitatavuse või konfidentsiaalsuse hindamise aspektid

15. Teabeelemendi puhul selle ärisaladusena käsitatavuse hindamisel peaksid krediidasutused ja investeerimisühingud arvestama järgmist:

- a) juhud, mil teave hinnatakse ärisaladusena käsitatavana, peaksid olema erandlikud ja seonduva teabega, mis on nii oluline, et selle üldsusele avalikustamine kahjustaks oluliselt krediidasutuse või investeerimisühingu konkurentsivõimet. Lisaks toodete või süsteemide teabele, mis konkurentidega jagamisel vähendaks neisse krediidasutuse või investeerimisühingu tehtud investeeringute väärtust, võib ärisaladusena käsitatav teave seonduva konkurentsivõime kontekstis oluliste tegevustingimuste või äriliste asjaoludega;
- b) teabe avalikustamise tõttu tekkivat konkurentsivõime potentsiaalse nõrgendamise üldriski ei tohiks omaette võtta teabe avalikustamata jätmise piisava põhjusena; olemas peaksid olema konkreetsed põhjused, mis peaksid tuginema ärisaladusena käsitatava teabe avalikustamise analüüsile;
- c) ärisaladusena käsitatava teabe avalikustamise erandit ei tohiks kasutada sellise teabe avalikustamise vältimiseks, mis paneks krediidasutuse ja investeerimisühingu turul ebasoodsasse olukorda, kuna nimetatud teave kajastab ebasoodsat riskiprofiili;
- d) konkurentsivõimelise positsiooni takistamist tuleks väärtustada näiteks suuruse, äritegevuse ulatuse ja valdkonna puhul; krediidasutused ja investeerimisühingud peaksid põhjendama, kuidas annaks sellise teabe avalikustamine liiga palju nende äristruktuuri kohta teavet.

16. Teabeelemendi konfidentsiaalsuse hindamisel peaksid krediidasutused ja investeerimisühingud arvestama järgmist:

- a) juhud, mil teave hinnatakse konfidentsiaalseks, peaksid olema erandlikud. Näiteks võib see toimuda siis, kui majandussektor on nii kontsentreeritud, et sektori teabe avalikustamise tõttu avaldatakse teave ka vastaspoolele.
- b) Üldine viide konfidentsiaalsusele ei ole teabe avalikustamise vältimiseks piisav põhjus – krediidasutused ja investeerimisühingud peaksid konkreetselt leidma, kui palju konkreetse teabelemendi avalikustamine kahjustaks nende klientide ja vastaspoole õigusi või rikuks juriidiliselt kehtestatud konfidentsiaalsuskohustusi, samuti seda analüüsima. Selles analüüsis tuleb arvestada krediidasutuste ja investeerimisühingute juriidiliste üksuste või mis tahes õigusspetsialistide panust.

V jaotis. Teabe sagedamini kui kord aastas avalikustamise hindamise aspektid

17. Kõik krediidasutused ja investeerimisühingud peaksid hindama määruse (EL) nr 575/2013 VIII osa II ja III jaotises nõutava teabe osa või kogu teabe sagedamini kui kord aastas avalikustamise vajadust määruse artikli 433 kontekstis ja käesolevate suuniste II jaotises kirjeldatud menetluse järgi.

18. Kuigi kõik krediidasutused ja investeerimisühingud peaksid hindama teabe sagedamini kui kord aastas avalikustamise vajadust, kasutades määruse (EL) nr 575/2013 artiklis 433 nimetatud elementide kontekstis mis tahes asjakohast hindamisvahendit, peaksid nimetatud asutused eelkõige hindama seda siis, kui nende puhul kehtib üks järgmistest näitajatest:

- a) krediidasutus või investeerimisühing on üks kolmest suurimast krediidasutusest või investeerimisühingust oma liikmesriigis;
- b) krediidasutuse või investeerimisühingu konsolideeritud varad on üle 30 miljardi euro;
- c) krediidasutuse või investeerimisühingu koguvara nelja aasta keskmine on suurem kui 20% oma kodumaise liikmesriigi SKPst;
- d) krediidasutuse või investeerimisühingu konsolideeritud riskipositsioonid on määruse (EL) nr 575/2013 artikli 429 kohaselt üle 200 miljardi euro või võrdväärne summa muus vääringus (kasutades finantsaasta lõpul kehtivat Euroopa Keskpanga vahetuskurssi).

VI jaotis. Teabe avalikustamise erandite kohaldamise puhul krediidasutuste ja investeerimisühingute avalikustatav teave

19. Kui krediidasutus või investeerimisühing otsustab ebaolulisuse tõttu teatud teavet või nõuete komplekti mitte avalikustada, peab ta seda selgelt märkima.

20. Juhtudel, mil teavet peetakse II jaotises kirjeldatud menetluse kohaselt ärisaladusena käsitatavaks või konfidentsiaalseks, ja olles arvestanud asjakohaseid IV jaotises loetletud elemente, peaksid krediidasutused ja investeerimisühingud esitama järgmise teabe:

- a) ärisaladusena käsitatava või konfidentsiaalseks peetava teabe või teabe avalikustamise nõude olemus kooskõlas menetluse lõpus tehtud lõpliku otsusega;
 - b) teabe avalikustamata jätmise põhjendused, st miks on teave ärisaladus või konfidentsiaalne;
 - c) teabe avalikustamise nõude teema kohta üldteave. Üldteave tuleb esitada sobivate avalikustamismeetoditega, järgides samas konfidentsiaalsuse või ärisaladuse põhimõtet (ei avaldata üksiklientide nimesid, agregeerimise asjakohane tase).
21. Teave ja selgitused, mis avalikustatakse pärast ärisaladusena käsitatava ja konfidentsiaalse teabe avalikustamise erandite kasutamist, peaksid olema piisavad, et kasutajad saaksid täielikult mõista riskisuundumusi vaadeldaval perioodil. Erandi kasutamine võib põhjustada agregeerimist ja/või andmete anonüümseks muutmise meetodeid, et otstarbekat teavet oleks ärisaladusena käsitatava ja konfidentsiaalse teabe põhimõtetest hoolimata võimalik avalikustada.
22. Krediidiasutused ja investeerimisühingud võivad käesolevas jaotises nimetatud teabe esitada kas vahetult määruse (EL) nr 575/2013 artiklis 434 nimetatud teabekanali eri riskijaotiste all või selle teabekanali ühes kohas.

VII jaotis. Teabe avalikustamine sagedamini kui üks kord aastas

23. Isegi kui nende äri- ja riskiprofiili kohta tõhusa teabevahetuse tagamiseks on avalikustatava teabe olemuse ja üksikasjalikkuse taseme üle otsustamine krediidiasutuste ja investeerimisühingute endi määrata, peaksid lõikes 18 esitatud näitajatele vastavad krediidiasutused ja investeerimisühingud pöörama eritähelepanu võimalikule vajadusele avaldada järgmist teavet sagedamini kui üks kord aastas:
- a) määruse (EL) nr 575/2013 artiklis 437 ja 492 vastavalt nõutavate omavahendite ja suhtarvude teave, nagu on asjakohane, eelkõige järgmine teave, mis on määratletud komisjoni rakendusmääruse (EL) nr 1423/2013 IV ja V lisa asjakohastel ridadel:
 - i. esimese taseme põhiomavahendite kogusumma (read 6 ja 29);
 - ii. täiendavate esimese taseme omavahendite kogusumma (read 36 ja 44);
 - iii. esimese taseme omavahendite kogusumma (rida 45);
 - iv. teise taseme omavahendite kogusumma (read 51 ja 58);
 - v. koguomavahendite kogusumma (rida 59);
 - vi. iga kapitaliagregaadi regulatiivsed korrigeerimised kokku (read 28, 43 ja 57);
 - vii. esimese taseme põhiomavahendite suhtarv (rida 61);

- viii. esimese taseme suhtarv (rida 62);
- ix. koguomavahendite suhtarv (rida 63).

b) Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 438 punktides c–f nõutav teave:

- i. riskiga kaalutud vara summad ja omavahendite nõuded riskide liikide kaupa (määruse (EL) nr 575/2013 artikli 92 lõige 3);
- ii. riskiga kaalutud vara summad ja omavahendite nõuded riskide liikide kaupa (määruse (EL) nr 575/2013 artikli 92 lõige 3) ja sama määruse artiklis 438 nimetatud riskipositsiooni klassid;

c) määruse (EL) nr 575/2013 artiklis 451 nõutav finantsvõimenduse määra teave, eelkõige järgmine, nagu on määratletud määruse (EL) nr 575/2013 artikli 451 lõike 2 kohaselt finantsvõimenduse määra teave avalikustamise asjakohase rakendusliku tehnilise standardi eelnõu I ja II lisa asjakohastel ridadel:

- i. esimese taseme omavahendite summa, mida kasutatakse lugejana (nagu reas 20) ja mille kirjeldust nõutakse real EU-23;
- ii. koguriskipositsiooni summa, mida kasutatakse nimetajana (nagu reas 21);
- iii. tulemusena saadav finantsvõimenduse määr (nagu ridades 22 ja EU-22a, kui asjakohane);

d) riskipositsiooni, eelkõige kvantitatiivne teave sisemudelite kohta, nagu nõutakse määruse (EL) nr 575/2013 artikli 452 punktides d, e ja f, ning seda eraldi riskipositsioonidest, mille puhul krediidasutused ja investeerimisühingud kasutavad omaenda makseviitusest tingitud kahjumäära (LGD) prognoose või ümberhindlustegurite sisehinnanguid riskipositsioonide riskikaalude ja riskipositsioonidest, mille puhul nad neid ei kasuta, arvutamiseks;

e) teave kiirelt muutuvate elementide kohta ja määruse (EL) nr 575/2013 VIII osas esitatud elementide kohta, mis on aruandlusperioodi ajal oluliselt muutunud.

24. Krediidasutused ja investeerimisühingud peaksid esitama lisaks lõikes 23 esitatule täiendava vaheteabe, kui nende (määruse (EL) nr 575/2013 VIII osas esitatud teabe avalikustamise vajaduse) hindamise tulemus on, et seda täiendavat teavet on vaja turuosalistele kõikehõlmava riskiprofiili edastamiseks.

25. Vaheteave lõigete 23 ja 24 kohaselt ning olenevalt lõikes 26 esitatud sagedusest peab krediidasutuste ja investeerimisühingute avalikustatav teave olema järjepidev ja aja jooksul võrreldav.

26. Teabe avalikustamise sagedus oleneb lõike 18 kriteeriumidest – krediidasutused ja investeerimisühingud, kes peavad vastama määruse (EL) nr 575/2013 VIII osas esitatud nõuetele, peaksid järgima ka järgimisi nõudeid:

a) lõike 18 punktis d esitatud näitajale vastavad krediidasutused ja investeerimisühingud peaksid pöörama eritähelepanu järgmise teabe avalikustamise võimalikule vajadusele:

- i. lõike 23 punktis a, punkti b alapunktis i, punktides c ja e loetletud teave – üks kord kvartalis;
- ii. lõike 23 punktis d ja punkti b alapunktis ii loetletud teave – üks kord poolaastas;
- iii. komisjoni rakendusmäärusega (EL) nr 1423/2013 ja rakendusliku tehnilise standardi eelnõus (määruse (EL) nr 575/2013 artikli 451 lõikes 2 esitatud finantsvõimenduse määra teabe avalikustamise kohta) nõutava teabe täiskomplekt – üks kord poolaastas;

b) lõike 18 punktides a–c esitatud näitajale vastavad krediidasutused ja investeerimisühingud peaksid pöörama eritähelepanu lõike 23 punktis a, punkti b alapunktis ii ja punktides c–e loetletud teabe avalikustamise võimalikule vajadusele üks kord poolaastas.

27. Lõike 23 punktides a ja c loetletud teave tuleks avalikustada komisjoni rakendusmääruses (EL) nr 1423/2013 ja rakendusliku tehnilise standardi eelnõus (määruse (EL) nr 575/2013 artikli 451 lõikes 2 esitatud finantsvõimenduse määra teabe avalikustamise kohta) nõutavaid vorme järgides.

28. Lõike 23 kohane teave tuleks avaldada samal ajal kui finants-vahearuanded või teave, nagu asjakohane, kusjuures kohalduvad määruse (EL) nr 575/2013 artikli 434 sätted, millega muudetakse lõike 23 teavet üksnes vajalikul määral.

29. Kui lõikes 18 esitatud näitajale vastavad krediidasutused ja investeerimisühingud otsustavad ühe või mitu lõikes 23 loetletud teabeelementi avalikustamata jätta sagedamini kui üks kord aastas, peaksid nad selle asjaolu määruse (EL) nr 575/2013 VIII osa kohaseid teabeelemente sisaldavas dokumendis selgelt vähemalt märkima ja põhjendama sellist otsust.

VII jaotis. Lõppsätted ja rakendamine

30. Pädevad asutused peaksid rakendama käesolevad suunised, kaasates need oma järelevalvemenetlustesse, kuue kuu jooksul pärast lõplike suuniste avaldamist.

31. Pärast seda peaksid riiklikud pädevad asutused tagama, et asutused järgivad käesolevaid suuniseid täielikult kõigi tehingute korral, mis tehakse pärast käesolevate suuniste vastuvõtmist.