

A BIZOTTSÁG (EU) .../... VÉGREHAJTÁSI RENDELETE

(XXX)

az 575/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet nyolcadik részének II. és III. címében említett információk intézmények általi nyilvánosságra hozatala tekintetében végrehajtás-technikai standardok meghatározásáról, valamint az 1423/2013/EU bizottsági végrehajtási rendelet, az (EU) 2015/1555 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet, az (EU) 2016/200 bizottsági végrehajtási rendelet és az (EU) 2017/2295 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet hatályon kívül helyezéséről

(EGT-vonatkozású szöveg)

AZ EURÓPAI BIZOTTSÁG,

tekintettel az Európai Unió működéséről szóló szerződésre,

tekintettel a hitelintézetekre és befektetési vállalkozásokra vonatkozó prudenciális követelményekről és a 648/2012/EU rendelet módosításáról szóló, 2013. június 26-i 575/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendeletre[[1]](#footnote-2) és különösen annak 434a. cikkére,

mivel:

1. A Bázeli Bankfelügyeleti Bizottság 2019 decemberében közzétette a konszolidált bázeli keretrendszert, többek között a 3. pillér szerinti aktualizált nyilvánosságra hozatali követelményeket[[2]](#footnote-3), amelyeket nagyrészt az (EU) 2019/876 európai parlamenti és tanácsi rendelet[[3]](#footnote-4) vezetett be az 575/2013/EU rendeletbe. Az említett módosítások végrehajtása érdekében a 3. pillérre vonatkozó következetes és teljes nyilvánosságra hozatali keretet kell meghatározni.
2. Az 1423/2013/EU bizottsági végrehajtási rendelet[[4]](#footnote-5), az (EU) 2015/1555 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet[[5]](#footnote-6), az (EU) 2016/200 bizottsági végrehajtási rendelet[[6]](#footnote-7) és az (EU) 2017/2295 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet[[7]](#footnote-8) egységes formátumokat, táblákat és táblázatokat határoz meg a szavatolótőkére, az anticiklikus tőkepufferekre, a tőkeáttételi mutatóra, illetve az eszközterhelésre vonatkozóan. Az egységes formátumok, táblák és táblázatok alkalmazását ezért ki kell terjeszteni az olyan egyéb prudenciális szempontok nyilvánosságra hozatalára, amelyeknek nyilvánosságra hozatalát az (EU) 2019/876 rendelet írja elő. Konkrétabban, be kell vezetni a fő mérőszámok nyilvánosságra hozatalára vonatkozó táblát, amely megkönnyíti a piaci szereplők hozzáférését az intézmények szavatolótőkére és likviditásra vonatkozó fő információihoz.
3. A nyilvánosságra hozatalhoz használt tábláknak és táblázatoknak kellően átfogó és összehasonlítható információkat kell közvetíteniük, lehetővé téve ezáltal ezen információk felhasználói számára, hogy értékelni tudják az intézmények kockázati profilját és azt, hogy milyen mértékben felelnek meg az 575/2013/EU rendeletnek. Az arányosság elvének figyelembevétele érdekében azonban a nyilvánosságra hozatali formátumoknak, tábláknak és táblázatoknak – a kiterjesztett nyilvánosságra hozatalokra vonatkozó további küszöbértékek bevezetése révén – figyelembe kell venniük az intézmények közötti méretbeli és összetettségi különbségeket, amelyek különböző szintű és típusú kockázatokat eredményeznek.
4. Az (EU) 2019/876 rendelet új, kalibrált tőkeáttételi mutatót és a globálisan rendszerszinten jelentős intézményekre vonatkozó tőkeáttételi mutató puffert vezetett be az 575/2013/EU rendeletbe. Az említett módosítás és a kitettségérték számítását érintő szükséges kiigazítások végrehajtása érdekében táblákat és táblázatokat kell meghatározni.
5. Az (EU) 2019/876 rendelet a nettó stabil forrásellátottsági rátára vonatkozó új nyilvánosságra hozatali követelményeket vezetett be az 575/2013/EU rendeletbe. Az említett módosítás végrehajtása érdekében az új nyilvánosságra hozatali követelményekhez kapcsolódó táblát kell meghatározni.
6. Az (EU) 2019/876 rendelet az 575/2013/EU rendeletben a partnerkockázatra alkalmazandó sztenderd módszereket a partnerkockázatra alkalmazandó kockázatérzékenyebb sztenderd módszerrel (SA-CCR) és annak egyszerűsített változatával (egyszerűsített SA-CCR) váltotta fel azon intézmények esetében, amelyek megfelelnek az előre meghatározott elismerhetőségi kritériumoknak. Emellett az (EU) 2019/876 rendelet módosította az eredeti kitettség szerinti módszert. Az említett módosítások végrehajtása érdekében átfogó nyilvánosságra hozatali táblázatokat és táblákat kell bevezetni.
7. Az (EU) 2019/876 rendelet a teljesítő, nemteljesítő és átstrukturált kitettségekre vonatkozóan új nyilvánosságra hozatali követelményt vezetett be az 575/2013/EU rendeletbe, beleértve a kapott biztosítékokra és pénzügyi garanciákra vonatkozó információk nyilvánosságra hozatalát. Az említett módosítás és az új nyilvánosságra hozatali követelmények végrehajtása érdekében átfogó táblákat és táblázatokat kell bevezetni. Az egyszerűség és a következetesség érdekében e tábláknak és táblázatoknak az EBH által a nemteljesítő és átstrukturált kitettségek nyilvánosságra hozatalára vonatkozó iránymutatásában[[8]](#footnote-9) már kidolgozott táblákon és táblázatokon kell alapulniuk.
8. Az (EU) 2017/2401 európai parlamenti és tanácsi rendelet[[9]](#footnote-10) módosította az 575/2013/EU rendeletet annak érdekében, hogy az említett rendeletben meghatározott tőkekövetelményekben tükröződjenek az (EU) 2017/2402 európai parlamenti és tanácsi rendeletben[[10]](#footnote-11) meghatározott STS értékpapírosítás sajátos jellemzői. Az említett módosítás figyelembevétele érdekében az értékpapírosításra vonatkozó mennyiségi és minőségi információkat tartalmazó új nyilvánosságra hozatali táblákat és táblázatokat kell bevezetni.
9. Az (EU) 2019/876 rendelet módosított az 575/2013/EU rendeletben a javadalmazásra vonatkozóan meghatározott egyes nyilvánosságra hozatali követelményeket annak biztosítása érdekében, hogy az intézmény kockázati profiljára lényeges hatást gyakorló szakmai tevékenységeket végző munkavállalói kategóriákra vonatkozó javadalmazási politikák és gyakorlatok összhangban legyenek a hatékony kockázatkezeléssel. Meg kell határozni az ezeket a nyilvánosságra hozatali követelményeket végrehajtó nyilvánosságra hozatali táblákat és táblázatokat.
10. Annak érdekében, hogy az intézmények számára az egységes nyilvánosságra hozatali formátumok, táblák és táblázatok átfogó, integrált készlete álljon rendelkezésre, továbbá a magas minőségű nyilvánosságra hozatal biztosítása érdekében a nyilvánosságra hozatalra vonatkozó egyetlen technikai standardot kell bevezetni. Hatályon kívül kell helyezni ezért az 1423/2013/EU végrehajtási rendeletet, az (EU) 2015/1555 felhatalmazáson alapuló rendeletet, az (EU) 2016/200 végrehajtási rendeletet és az (EU) 2017/2295 felhatalmazáson alapuló rendeletet.
11. Az intézmények általi kellő időben történő és minőségi nyilvánosságra hozatal biztosítása érdekében elegendő időt kell biztosítani számukra a nyilvánosságra hozatalra vonatkozó belső rendszereik kiigazításához.
12. Ez a rendelet az Európai Bankhatóság (EBH) által a Bizottsághoz benyújtott végrehajtás-technikai standardtervezeten alapul.
13. Az EBH nyilvános konzultációt folytatott az e rendelet alapját képező végrehajtás-technikai standardtervezetről, elemezte a kapcsolódó lehetséges költségeket és hasznokat, és kikérte az 1093/2010/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet[[11]](#footnote-12) 37. cikke értelmében létrehozott Banki Érdekképviseleti Csoport szakvéleményét,

ELFOGADTA EZT A RENDELETET:

1. cikk

**A fő mérőszámok nyilvánosságra hozatala és a kockázattal súlyozott kitettségértékek áttekintése**

1. Az intézmények az e rendelet I. mellékletében meghatározott EU KM1 tábla felhasználásával és az e rendelet II. mellékletében foglalt útmutató szerint hozzák nyilvánosságra az 575/2013/EU rendelet 447. cikkének a)–g) pontjában és 438. cikkének b) pontjában említett információkat.
2. Az intézmények az e rendelet I. mellékletében meghatározott EU OV1 tábla felhasználásával és az e rendelet II. mellékletében foglalt útmutató szerint hozzák nyilvánosságra az 575/2013/EU rendelet 438. cikkének d) pontjában említett információkat.
3. Az intézmények az e rendelet I. mellékletében meghatározott EU OVC táblázat felhasználásával és az e rendelet II. mellékletében foglalt útmutató szerint hozzák nyilvánosságra az 575/2013/EU rendelet 438. cikkének a) és c) pontjában említett információkat.
4. Az intézmények az e rendelet I. mellékletében meghatározott EU INS1 és EU INS2 tábla felhasználásával és az e rendelet II. mellékletében foglalt útmutató szerint hozzák nyilvánosságra az 575/2013/EU rendelet 438. cikkének f) és g) pontjában említett információkat.

2. cikk

**A kockázatkezelési célkitűzések és szabályok nyilvánosságra hozatala**

Az intézmények az e rendelet III. mellékletében meghatározott EU OVA és EU OVB táblázat felhasználásával és az e rendelet IV. mellékletében foglalt útmutató szerint hozzák nyilvánosságra az 575/2013/EU rendelet 435. cikkében említett információkat.

3. cikk

**A hatályra vonatkozó információk nyilvánosságra hozatala**

1. Az intézmények az e rendelet V. mellékletében meghatározott EU LI1 és EU LI3 tábla felhasználásával és az e rendelet VI. mellékletében foglalt útmutató szerint hozzák nyilvánosságra az 575/2013/EU rendelet 436. cikkének b) és c) pontjában említett információkat.
2. Az intézmények az e rendelet V. mellékletében meghatározott EU LI2 tábla és EU LIA táblázat felhasználásával és az e rendelet VI. mellékletében foglalt útmutató szerint hozzák nyilvánosságra az 575/2013/EU rendelet 436. cikkének b) és d) pontjában említett információkat.
3. Az intézmények az e rendelet V. mellékletében meghatározott EU PV1 tábla felhasználásával és az e rendelet VI. mellékletében foglalt útmutató szerint hozzák nyilvánosságra az 575/2013/EU rendelet 436. cikkének e) pontjában említett információkat.
4. Az intézmények az e rendelet V. mellékletében meghatározott EU LIB táblázat felhasználásával és az e rendelet VI. mellékletében foglalt útmutató szerint hozzák nyilvánosságra az 575/2013/EU rendelet 436. cikkének f), g) és h) pontjában említett információkat.

4. cikk

**A szavatolótőke nyilvánosságra hozatala**

Az intézmények a következők szerint hozzák nyilvánosságra az 575/2013/EU rendelet 437. cikkében említett információkat:

a) az e rendelet VII. melléklete EU CC1 és EU CC2 táblájának felhasználásával az 575/2013/EU rendelet 437. cikkének a), d), e) és f) pontjában említett információkat, az e rendelet VIII. mellékletében foglalt útmutató szerint;

b) az e rendelet VII. melléklete EU CCA táblázatának felhasználásával az 575/2013/EU rendelet 437. cikkének b) és c) pontjában említett információkat, az e rendelet VIII. mellékletében foglalt útmutató szerint.

5. cikk

**Anticiklikus tőkepufferek nyilvánosságra hozatala**

Az intézmények a következők szerint hozzák nyilvánosságra az 575/2013/EU rendelet 440. cikkében említett információkat:

a) az e rendelet IX. melléklete EU CCYB1 táblájának felhasználásával az 575/2013/EU rendelet 440. cikkének a) pontjában említett információkat, az e rendelet X. mellékletében foglalt útmutató szerint;

b) az e rendelet IX. melléklete EU CCYB2 táblájának felhasználásával az 575/2013/EU rendelet 440. cikkének b) pontjában említett információkat, az e rendelet X. mellékletében foglalt útmutató szerint.

6. cikk

**A tőkeáttételi mutató nyilvánosságra hozatala**

Az intézmények a következők szerint hozzák nyilvánosságra az 575/2013/EU rendelet 451. cikkében említett információkat:

a) az e rendelet XI. melléklete EU LR1, EU LR2 és EU LR3 táblájának felhasználásával az 575/2013/EU rendelet 451. cikke (1) bekezdésének a), b) és c) pontjában, valamint 451. cikkének (2) és (3) bekezdésében említett információkat, az e rendelet XII. mellékletében foglalt útmutató szerint;

b) az e rendelet XI. melléklete EU LRA táblázatának felhasználásával az 575/2013/EU rendelet 451. cikke (1) bekezdésének d) és e) pontjában említett információkat, az e rendelet XII. mellékletében foglalt útmutató szerint.

7. cikk

**A likviditási követelmények nyilvánosságra hozatala**

Az intézmények a következők szerint hozzák nyilvánosságra az 575/2013/EU rendelet 435. cikkének (1) bekezdésében és 451a. cikkében említett információkat:

a) az e rendelet XIII. melléklete EU LIQA táblázatának felhasználásával az 575/2013/EU rendelet 435. cikkének (1) bekezdésében és 451a. cikkének (4) bekezdésében említett információkat, az e rendelet XIV. mellékletében foglalt útmutató szerint;

b) az e rendelet XIII. melléklete EU LIQ1 táblájának és EU LIQB táblázatának felhasználásával az 575/2013/EU rendelet 451a. cikkének (2) bekezdésében említett információkat, az e rendelet XIV. mellékletében foglalt útmutató szerint;

c) az e rendelet XIII. melléklete EU LIQ2 táblájának felhasználásával az 575/2013/EU rendelet 451a. cikkének (3) bekezdésében említett információkat, az e rendelet XIV. mellékletében foglalt útmutató szerint.

8. cikk

**A hitelkockázattal, felhígulási kockázattal szembeni kitettségek és a hitelminőség nyilvánosságra hozatala**

1. Az intézmények a következők szerint hozzák nyilvánosságra az 575/2013/EU rendelet 435. és 442. cikkében említett információkat:

a) az e rendelet XV. melléklete EU CRA táblázatának felhasználásával az 575/2013/EU rendelet 435. cikke (1) bekezdésének a), b), d) és f) pontjában említett információkat, az e rendelet XVI. mellékletében foglalt útmutató szerint;

b) az e rendelet XV. melléklete EU CRB táblázatának felhasználásával az 575/2013/EU rendelet 442. cikkének a) és b) pontjában említett információkat, az e rendelet XVI. mellékletében foglalt útmutató szerint;

c) az e rendelet XV. melléklete EU CQ3 táblájának felhasználásával az 575/2013/EU rendelet 442. cikkének d) pontjában említett információkat, az e rendelet XVI. mellékletében foglalt útmutató szerint;

d) az e rendelet XV. melléklete EU CR1-A táblájának felhasználásával az 575/2013/EU rendelet 442. cikkének g) pontjában említett információkat, az e rendelet XVI. mellékletében foglalt útmutató szerint;

e) az e rendelet XV. melléklete EU CR2 táblájának felhasználásával az 575/2013/EU rendelet 442. cikkének f) pontjában említett információkat, az e rendelet XVI. mellékletében foglalt útmutató szerint.

1. Az intézmények az e rendelet XV. mellékletében meghatározott EU CR1, EU CQ1, és EU CQ7 tábla, az EU CQ4 tábla „a”, „c”, „e”, „f” és „g” oszlopa, valamint az EU CQ5 tábla „a”, „c”, „e” és „f” oszlopa felhasználásával és az e rendelet XVI. mellékletében foglalt útmutató szerint hozzák nyilvánosságra az 575/2013/EU rendelet 442. cikkének c), e) és f) pontjában említett információkat.
2. Azok a nagy méretű intézmények, amelyek esetében az 575/2013/EU rendelet 47a. cikke (3) bekezdésének hatálya alá tartozó hitelek és előlegek bruttó könyv szerinti értékének és az 575/2013/EU rendelet 47a. cikke (1) bekezdésének hatálya alá tartozó hitelek és előlegek teljes bruttó könyv szerinti értékének aránya legalább 5 %, a (2) bekezdésben említett táblákon és oszlopokon kívül az e rendelet XV. mellékletében meghatározott EU CR2a, EU CQ2, EU CQ6 és EU CQ8 táblák, valamint az EU CQ4 és EU CQ5 táblák b és d oszlopának felhasználásával és a XVI. mellékletben foglalt útmutató szerint hozzák nyilvánosságra az 575/2013/EU rendelet 442. cikkének c) és f) pontjában említett információkat. Az említett információkat évente kell nyilvánosságra hozni.
3. A (3) bekezdés alkalmazásában az arány sem a nevezőben, sem a számlálóban nem tartalmazza az értékesítésre tartottnak minősülő hiteleket és előlegeket, a központi bankokkal szembeni számlaköveteléseket és az egyéb látra szóló betéteket.
4. Az intézmények akkor kezdik meg a (3) bekezdés szerinti nyilvánosságra hozatalt, amikor a nyilvánosságra hozatal vonatkozási időpontját megelőző négy negyedév során két egymást követő negyedévben elérték vagy meghaladták az említett bekezdés szerinti 5 %-os küszöbértéket. Az első nyilvánosságra hozatal vonatkozási időpontjában az intézmények akkor hozzák nyilvánosságra az érintett információkat a szóban forgó bekezdésben említett táblák felhasználásával, ha az említett nyilvánosságra hozatali vonatkozási időpontban meghaladják az 5 %-os küszöbértéket.
5. Az intézmények a továbbiakban nem kötelesek a (3) bekezdés szerinti nyilvánosságra hozatalra, ha a nyilvánosságra hozatali vonatkozási időpontot megelőző négy negyedévben három egymást követő negyedév során nem érték el az 5 %-os küszöbértéket.

9. cikk

**A hitelkockázat-mérséklési technikák alkalmazásának nyilvánosságra hozatala**

Az intézmények a következők szerint hozzák nyilvánosságra az 575/2013/EU rendelet 453. cikkének a)–f) pontjában említett információkat:

a) az e rendelet XVII. melléklete EU CRC táblázatának felhasználásával az 575/2013/EU rendelet 453. cikkének a)–e) pontjában említett információkat, az e rendelet XVIII. mellékletében foglalt útmutató szerint;

b) az e rendelet XVII. melléklete EU CR3 táblájának felhasználásával az 575/2013/EU rendelet 453. cikkének f) pontjában említett információkat, az e rendelet XVIII. mellékletében foglalt útmutató szerint.

10. cikk

**A sztenderd módszer alkalmazásának nyilvánosságra hozatala**

A kockázattal súlyozott kitettségértékeket a sztenderd módszer alapján kiszámító intézmények a következők szerint hozzák nyilvánosságra az 575/2013/EU rendelet 444. cikkében és 453. cikkének g), h) és i) pontjában említett információkat:

a) az e rendelet XIX. melléklete EU CRD táblázatának felhasználásával az 575/2013/EU rendelet 444. cikkének a)–d) pontjában említett információkat, az e rendelet XX. mellékletében foglalt útmutató szerint;

b) az e rendelet XIX. melléklete EU CR4 táblájának felhasználásával az 575/2013/EU rendelet 453. cikkének g), h) és i) pontjában, valamint 444. cikkének e) pontjában említett információkat, az e rendelet XX. mellékletében foglalt útmutató szerint;

c) az e rendelet XIX. melléklete EU CR5 táblájának felhasználásával az 575/2013/EU rendelet 444. cikkének e) pontjában említett információkat, az e rendelet XX. mellékletében foglalt útmutató szerint, valamint az e rendelet VII. melléklete EU CC1 táblájának felhasználásával az ugyanabban a cikkben említett, szavatolótőkéből levont kitettségértékekre vonatkozó információkat, az e rendelet VIII. mellékletében foglalt útmutató szerint.

11. cikk

**A belső minősítésen alapuló módszer hitelkockázatra való alkalmazásának nyilvánosságra hozatala**

A kockázattal súlyozott kitettségértékeket a belső minősítésen alapuló módszer alapján kiszámító intézmények a következők szerint hozzák nyilvánosságra az 575/2013/EU rendelet 438. cikkében, 452. cikkében, és 453. cikkének g) és j) pontjában említett információkat:

a) az e rendelet XXI. melléklete EU CRE táblázatának és EU CR6-A táblájának felhasználásával az 575/2013/EU rendelet 452. cikkének a)–f) pontjában említett információkat, az e rendelet XXII. mellékletében foglalt útmutató szerint;

b) az e rendelet XXI. melléklete EU CR6 táblájának felhasználásával az 575/2013/EU rendelet 452. cikkének g) pontjában említett információkat, az e rendelet XXII. mellékletében foglalt útmutató szerint;

c) az e rendelet XXI. melléklete EU CR7-A és EU CR7 táblájának felhasználásával az 575/2013/EU rendelet 453. cikkének g) és j) pontjában említett információkat, az e rendelet XXII. mellékletében foglalt útmutató szerint;

d) az e rendelet XXI. melléklete EU CR8 táblájának felhasználásával az 575/2013/EU rendelet 438. cikkének h) pontjában említett információkat, az e rendelet XXII. mellékletében foglalt útmutató szerint;

e) az e rendelet XXI. melléklete EU CR9 és EU CR9.1 táblájának felhasználásával az 575/2013/EU rendelet 452. cikkének h) pontjában említett információkat, az e rendelet XXII. mellékletében foglalt útmutató szerint.

12. cikk

**Az egyszerű kockázati súlyozási módszer szerinti speciális hitelezési és részvényjellegű kitettségek nyilvánosságra hozatala**

Az intézmények az e rendelet XXIII. mellékletében meghatározott EU CR10 tábla felhasználásával és az e rendelet XXIV. mellékletében foglalt útmutató szerint hozzák nyilvánosságra az 575/2013/EU rendelet 438. cikkének e) pontjában említett információkat.

13. cikk

**Partnerkockázati kitettségek nyilvánosságra hozatala**

Az intézmények a következők szerint hozzák nyilvánosságra az 575/2013/EU rendelet 438. cikkének h) pontjában és 439. cikkében említett információkat:

a) az e rendelet XXV. melléklete EU CCRA táblázatának felhasználásával az 575/2013/EU rendelet 439. cikkének a), b) c) és d) pontjában említett információkat, az e rendelet XXVI. mellékletében foglalt útmutató szerint;

b) az e rendelet XXV. melléklete EU CCR1 táblájának felhasználásával az 575/2013/EU rendelet 439. cikkének f), g), k) és m) pontjában említett információkat, az e rendelet XXVI. mellékletében foglalt útmutató szerint;

c) az e rendelet XXV. melléklete EU CCR2 táblájának felhasználásával az 575/2013/EU rendelet 439. cikkének h) pontjában említett információkat, az e rendelet XXVI. mellékletében foglalt útmutató szerint;

d) az e rendelet XXV. melléklete EU CCR3 és EU CCR4 táblájának felhasználásával az 575/2013/EU rendelet 439. cikkének l) pontjában említett információkat, az e rendelet XXVI. mellékletében foglalt útmutató szerint;

e) az e rendelet XXV. melléklete EU CCR5 táblájának felhasználásával az 575/2013/EU rendelet 439. cikkének e) pontjában említett információkat, az e rendelet XXVI. mellékletében foglalt útmutató szerint;

f) az e rendelet XXV. melléklete EU CCR6 táblájának felhasználásával az 575/2013/EU rendelet 439. cikkének j) pontjában említett információkat, az e rendelet XXVI. mellékletében foglalt útmutató szerint;

g) az e rendelet XXV. melléklete EU CCR7 táblájának felhasználásával az 575/2013/EU rendelet 438. cikkének h) pontjában említett információkat, az e rendelet XXVI. mellékletében foglalt útmutató szerint;

h) az e rendelet XXV. melléklete EU CCR8 táblájának felhasználásával az 575/2013/EU rendelet 439. cikkének i) pontjában említett információkat, az e rendelet XXVI. mellékletében foglalt útmutató szerint.

14. cikk

**Az értékpapírosítási pozíciókban fennálló kitettségek nyilvánosságra hozatala**

Az intézmények a következők szerint hozzák nyilvánosságra az 575/2013/EU rendelet 449. cikkében említett információkat:

a) az e rendelet XXVII. melléklete EU SECA táblázatának felhasználásával az 575/2013/EU rendelet 449. cikkének a)–i) pontjában említett információkat, az e rendelet XXVIII. mellékletében foglalt útmutató szerint;

b) az e rendelet XXVII. melléklete EU SEC1 és EU SEC2 táblájának felhasználásával az 575/2013/EU rendelet 449. cikkének j) pontjában említett információkat, az e rendelet XXVIII. mellékletében foglalt útmutató szerint;

c) az e rendelet XXVII. melléklete EU SEC3 és EU SEC4 táblájának felhasználásával az 575/2013/EU rendelet 449. cikkének k) pontjában említett információkat, az e rendelet XXVIII. mellékletében foglalt útmutató szerint;

d) az e rendelet XXVII. melléklete EU SEC5 táblájának felhasználásával az 575/2013/EU rendelet 449. cikkének l) pontjában említett információkat, az e rendelet XXVIII. mellékletében foglalt útmutató szerint.

15. cikk

**A sztenderd módszer és a piaci kockázatra vonatkozó belső modellek alkalmazásának nyilvánosságra hozatala**

1. Az intézmények az e rendelet XXIX. mellékletében meghatározott EU MR1 tábla felhasználásával és az e rendelet XXX. mellékletében foglalt útmutató szerint hozzák nyilvánosságra az 575/2013/EU rendelet 445. cikkében említett információkat.
2. Az intézmények a következők szerint hozzák nyilvánosságra az 575/2013/EU rendelet 435., 438. és 455. cikkében említett információkat:

a) az e rendelet XXIX. melléklete EU MRA táblázatának felhasználásával az 575/2013/EU rendelet 435. cikke (1) bekezdésének a)–d) pontjában említett információkat, az e rendelet XXX. mellékletében foglalt útmutató szerint;

b) az e rendelet XXIX. melléklete EU MRB táblázatának felhasználásával az 575/2013/EU rendelet 455. cikkének a), b), c) és f) pontjában említett információkat, az e rendelet XXX. mellékletében foglalt útmutató szerint;

c) az e rendelet XXIX. melléklete EU MR2-A táblájának felhasználásával az 575/2013/EU rendelet 455. cikkének e) pontjában említett információkat, az e rendelet XXX. mellékletében foglalt útmutató szerint;

d) az e rendelet XXIX. melléklete EU MR2-B táblájának felhasználásával az 575/2013/EU rendelet 438. cikkének h) pontjában említett, piaci kockázati belső modellekre vonatkozó információkat, az e rendelet XXX. mellékletében foglalt útmutató szerint;

e) az e rendelet XXIX. melléklete EU MR3 táblájának felhasználásával az 575/2013/EU rendelet 455. cikkének d) pontjában említett információkat, az e rendelet XXX. mellékletében foglalt útmutató szerint;

f) az e rendelet XXIX. melléklete EU MR4 táblájának felhasználásával az 575/2013/EU rendelet 455. cikkének g) pontjában említett információkat, az e rendelet XXX. mellékletében foglalt útmutató szerint.

16. cikk

**A működési kockázattal kapcsolatos nyilvánosságra hozatal**

Az intézmények az e rendelet XXXI. mellékletében meghatározott EU ORA táblázat és EU OR1 tábla felhasználásával és az e rendelet XXXII. mellékletében foglalt útmutató szerint hozzák nyilvánosságra az 575/2013/EU rendelet 435. cikkében, 438. cikkének d) pontjában, valamint 446. és 454. cikkében említett információkat.

17. cikk

**A javadalmazási politika nyilvánosságra hozatala**

Az intézmények a következők szerint hozzák nyilvánosságra az 575/2013/EU rendelet 450. cikkében említett információkat:

a) az e rendelet XXXIII. melléklete EU REMA táblázatának felhasználásával az említett rendelet 450. cikke (1) bekezdésének a)–f) pontjában, valamint j) és k) pontjában említett információkat, továbbá a 450. cikke (2) bekezdésében említett információkat, az e rendelet XXXIV. mellékletében foglalt útmutató szerint;

b) az e rendelet XXXIII. melléklete EU REM1 táblájának felhasználásával az 575/2013/EU rendelet 450. cikke (1) bekezdése h) pontjának i. és ii. alpontjában említett információkat, az e rendelet XXXIV. mellékletében foglalt útmutató szerint;

c) az e rendelet XXXIII. melléklete EU REM2 táblájának felhasználásával az 575/2013/EU rendelet 450. cikke (1) bekezdése h) pontjának v., vi. és vii. alpontjában említett információkat, az e rendelet XXXIV. mellékletében foglalt útmutató szerint;

d) az e rendelet XXXIII. melléklete EU REM3 táblájának felhasználásával az 575/2013/EU rendelet 450. cikke (1) bekezdése h) pontjának iii. és iv. alpontjában említett információkat, az e rendelet XXXIV. mellékletében foglalt útmutató szerint;

e) az e rendelet XXXIII. melléklete EU REM4 és EU REM5 táblájának felhasználásával az 575/2013/EU rendelet 450. cikke (1) bekezdésének g) és i) pontjában említett információkat, az e rendelet XXXIV. mellékletében foglalt útmutató szerint.

18. cikk

**Megterhelt és meg nem terhelt eszközökre vonatkozó nyilvánosságra hozatal**

Az intézmények az e rendelet XXXV. mellékletében meghatározott EU AE1, EU AE2 és EU AE3 tábla, valamint EU AE4 táblázat felhasználásával és az e rendelet XXXVI. mellékletében foglalt útmutató szerint hozzák nyilvánosságra az 575/2013/EU rendelet 443. cikkében említett információkat.

19. cikk

**Általános rendelkezések**

1. A sorok vagy oszlopok számozása nem változtatható meg, ha az intézmény az 575/2013/EU rendelet 432. cikkével összhangban eltekint egy vagy több tétel nyilvánosságra hozatalától.
2. Az intézmény egyértelműen feltünteti az érintett táblát vagy táblázatot kísérő szöveges magyarázatban, hogy mely sorokat vagy oszlopokat nem töltötte ki, és ismerteti a nyilvánosságra hozataltól való eltekintés okát.
3. Az 575/2013/EU rendelet 431. cikke által előírt információnak egyértelműnek és átfogónak kell lennie, lehetővé téve az adott információt felhasználók számára a mennyiségi közzétételek megértését, és az információt azon táblák mellett kell feltüntetni, amelyekre az vonatkozik.
4. A numerikus értékeket a következőképpen kell megadni:

a) a mennyiségi monetáris adatokat minimum milliós nagyságrendű pontossággal kell nyilvánosságra hozni;

b) a „százalék” típusúként nyilvánosságra hozott mennyiségi adatokat egységnyi értékben kifejezve, minimum négy tizedesjegy pontossággal kell jelenteni.

1. Az intézmények az e rendelettel összhangban nyilvánosságra hozott információkon kívül a következő információkat is rendelkezésre bocsátják:

a) nyilvánosságra hozatali vonatkozási időpont és vonatkozási időszak;

b) adatszolgáltatás pénzneme;

c) a nyilvánosságra hozó intézmény neve és adott esetben jogalany-azonosítója (LEI);

d) adott esetben az alkalmazott számviteli standard;

e) adott esetben a konszolidáció hatóköre.

20. cikk

**Hatályon kívül helyezés**

Az 1423/2013/EU végrehajtási rendelet, az (EU) 2015/1555 felhatalmazáson alapuló rendelet, az (EU) 2016/200 végrehajtási rendelet és az (EU) 2017/2295 felhatalmazáson alapuló rendelet hatályát veszti.

21. cikk

**Hatálybalépés**

Ez a rendelet az *Európai Unió Hivatalos Lapjában* való kihirdetését követő huszadik napon lép hatályba.

Ezt a rendeletet 2021. június 28-tól kell alkalmazni.

Ez a rendelet teljes egészében kötelező és közvetlenül alkalmazandó valamennyi tagállamban.

Kelt Brüsszelben, -án/-én.

a Bizottság részéről

az elnök

Ursula von der Leyen

1. HL L 176., 2013.6.27., 1. o. [↑](#footnote-ref-2)
2. Nemzetközi Fizetések Bankja Bázeli Bankfelügyeleti Bizottsága, DIS nyilvánosságra hozatali követelmények, 2019. december. [↑](#footnote-ref-3)
3. Az Európai Parlament és a Tanács 575/2013/EU rendelete (2013. június 26.) a hitelintézetekre és befektetési vállalkozásokra vonatkozó prudenciális követelményekről és a 648/2012/EU rendelet módosításáról ([HL L 176., 2013.6.27., 1. o.](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/AUTO/?uri=OJ:L:2013:176:TOC)). [↑](#footnote-ref-4)
4. A Bizottság 1423/2013/EU végrehajtási rendelete (2013. december 20.) az intézményekre vonatkozó szavatolótőke-követelmények 575/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet szerinti nyilvánosságra hozatala tekintetében végrehajtás-technikai standardok megállapításáról (HL L 355., 2013.12.31., 60. o.). [↑](#footnote-ref-5)
5. A Bizottság (EU) 2015/1555 felhatalmazáson alapuló rendelete (2015. május 28.) az 575/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendeletnek a 440. cikkel összhangban az intézmények anticiklikustőkepuffer-követelménynek való megfelelésével kapcsolatos információk nyilvánosságra hozatalára vonatkozó szabályozástechnikai standardok tekintetében történő kiegészítéséről (HL L 244., 2015.9.19., 1. o.). [↑](#footnote-ref-6)
6. A Bizottság (EU) 2016/200 végrehajtási rendelete (2016. február 15.) az intézményekre vonatkozó tőkeáttételi mutató 575/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet szerinti nyilvánosságra hozatala tekintetében végrehajtás-technikai standardok megállapításáról (HL L 39., 2016.2.16., 5. o.). [↑](#footnote-ref-7)
7. A Bizottság (EU) 2017/2295 felhatalmazáson alapuló rendelete (2017. szeptember 4.) az 575/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendeletnek a megterhelt és a meg nem terhelt eszközökkel kapcsolatos nyilvánosságra hozatalra vonatkozó szabályozástechnikai standardok tekintetében történő kiegészítéséről (HL L 329., 2017.12.13., 6. o.). [↑](#footnote-ref-8)
8. Az Európai Bankhatóság EBA/GL/2018/10 iránymutatásai (2018. december 17.) a nemteljesítő és átstrukturált kitettségek nyilvánosságra hozatalára vonatkozóan. [↑](#footnote-ref-9)
9. Az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2017/2401 rendelete (2017. december 12.) a hitelintézetekre és befektetési vállalkozásokra vonatkozó prudenciális követelményekről szóló 575/2013/EU rendelet módosításáról (HL L 347., 2017.12.28., 1. o.). [↑](#footnote-ref-10)
10. Az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2017/2402 rendelete (2017. december 12.) az értékpapírosítás általános keretrendszerének meghatározásáról, az egyszerű, átlátható és egységesített értékpapírosítás egyedi keretrendszerének létrehozásáról, valamint a 2009/65/EK, a 2009/138/EK és a 2011/61/EU irányelv és az 1060/2009/EK és a 648/2012/EU rendelet módosításáról (HL L 347., 2017.12.28., 35. o.). [↑](#footnote-ref-11)
11. Az Európai Parlament és a Tanács 1093/2010/EU rendelete (2010. november 24.) az európai felügyeleti hatóság (Európai Bankhatóság) létrehozásáról, a 716/2009/EK határozat módosításáról és a 2009/78/EK bizottsági határozat hatályon kívül helyezéséről (HL L 331., 2010.12.15., 12. o.). [↑](#footnote-ref-12)