

KOMISSION TÄYTÄNTÖÖNPANOASETUS (EU) …/…,

annettu XXX,

Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 575/2013 kahdeksannen osan II ja III osastossa tarkoitettujen tietojen julkistamista laitosten toimesta koskevista teknisistä täytäntöönpanostandardeista sekä komission täytäntöönpanoasetuksen (EU) N:o 1423/2013, komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/1555, komission täytäntöönpanoasetuksen (EU) 2016/200 ja komission delegoidun asetuksen (EU) 2017/2295 kumoamisesta

(ETA:n kannalta merkityksellinen teksti)

EUROOPAN KOMISSIO, joka

ottaa huomioon Euroopan unionin toiminnasta tehdyn sopimuksen,

ottaa huomioon luottolaitosten ja sijoituspalveluyritysten vakavaraisuusvaatimuksista ja asetuksen (EU) N:o 648/2012[[1]](#footnote-2) muuttamisesta 26 päivänä kesäkuuta 2013 annetun Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 575/2013 ja erityisesti sen 434 a artiklan,

sekä katsoo seuraavaa:

1. Baselin pankkivalvontakomitea (BCBS) julkaisi joulukuussa 2019 konsolidoidun Baselin kehyksen, mukaan lukien päivitetyt pilarin 3 julkistamisvaatimukset[[2]](#footnote-3), joista suurin osa otettiin asetukseen (EU) N:o 575/2013 Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksella (EU) 2019/876[[3]](#footnote-4). Näiden muutosten täytäntöönpanemiseksi olisi vahvistettava johdonmukainen ja kattava pilarin 3 julkistamiskehys.
2. Komission täytäntöönpanoasetuksessa (EU) N:o 1423/2013[[4]](#footnote-5), komission delegoidussa asetuksessa (EU) 2015/1555[[5]](#footnote-6), komission täytäntöönpanoasetuksessa (EU) 2016/200[[6]](#footnote-7) ja komission delegoidussa asetuksessa (EU) 2017/2295[[7]](#footnote-8) vahvistetaan yhtenäiset mallit, lomakkeet ja taulukot omia varoja, vastasyklisiä pääomapuskureita, vähimmäisomavaraisuusastetta ja taseen sitoutumisia varten. Yhtenäiset mallit, lomakkeet ja taulukot olisi sen vuoksi laajennettava kattamaan myös ne muihin toiminnan vakautta koskeviin näkökohtiin liittyvät tiedot, jotka on julkistettava asetuksen (EU) 2019/876 mukaisesti. Erityisesti olisi otettava käyttöön keskeisiä mittareita koskeva julkistamislomake, jonka ansiosta markkinaosapuolten on helpompi saada käyttöönsä laitosten keskeiset tiedot omista varoista ja likviditeetistä.
3. Julkistamisessa käytettävien lomakkeiden ja taulukoiden olisi annettava riittävän kattavat ja vertailukelpoiset tiedot, jotta kyseisten tietojen käyttäjät voivat arvioida laitosten riskiprofiileja ja sitä, missä määrin laitokset noudattavat asetusta (EU) N:o 575/2013. Julkistamismalleissa, -lomakkeissa ja -taulukoissa olisi kuitenkin suhteellisuusperiaatteen noudattamiseksi otettava huomioon laitosten koossa ja monitahoisuudessa esiintyvät erot, joiden vuoksi riskit ovat eritasoisia ja -tyyppisiä, ottamalla käyttöön lisäkynnysarvoja laajempaa julkistamista varten.
4. Asetuksella (EU) 2019/876 lisättiin asetukseen (EU) N:o 575/2013 uusi kalibroitu vähimmäisomavaraisuusastepuskuri ja G-SII-laitosten vähimmäisomavaraisuusastepuskuri. Jotta kyseinen muutos ja vastuiden laskentaan sen johdosta tarvittavat mukautukset voidaan panna täytäntöön, on tarpeen vahvistaa tarvittavat lomakkeet ja taulukot.
5. Asetuksella (EU) 2019/876 lisättiin asetukseen (EU) N:o 575/2013 uusia pysyvän varainhankinnan vaatimusta koskevia julkistamisvaatimuksia. Tämän muutoksen täytäntöönpanemiseksi on tarpeen vahvistaa lomake näitä uusia julkistamisvaatimuksia varten.
6. Asetuksella (EU) 2019/876 korvattiin asetuksessa (EU) N:o 575/2013 vahvistetut vastapuoliriskin standardimenetelmät riskiherkemmällä vastapuoliriskin standardimenetelmällä, jäljempänä ’SA-CCR-menetelmä’, ja sellaisille laitoksille tarkoitetulla yksinkertaistetulla SA-CCR-menetelmällä, jotka täyttävät ennalta määritetyt hyväksyttävyyskriteerit. Lisäksi asetuksella (EU) 2019/876 tarkistettiin alkuperäisen hankinta-arvon menetelmää. Kyseisten muutosten täytäntöönpanemiseksi on tarpeen ottaa käyttöön kattava joukko julkistamislomakkeita ja -taulukoita.
7. Asetuksella (EU) 2019/876 lisättiin asetukseen (EU) N:o 575/2013 uusi julkistamisvaatimus, joka koskee järjestettyjä, järjestämättömiä ja laiminlyötyjä vastuita, saatuja vakuuksia ja rahoitustakauksia koskevien tietojen julkistaminen mukaan luettuna. Kyseisen muutoksen ja siihen liittyvien uusien julkistamisvaatimusten täytäntöönpanemiseksi on tarpeen ottaa käyttöön kattava joukko lomakkeita ja taulukoita. Yksinkertaisuuden ja johdonmukaisuuden vuoksi kyseisten lomakkeiden ja taulukoiden olisi perustuttava julkistamislomakkeisiin ja -taulukoihin, jotka Euroopan pankkiviranomainen, jäljempänä ’EPV’, on jo esittänyt järjestämättömien saamisten ja lainanhoitojoustosaamisten julkistamista koskevissa ohjeissaan[[8]](#footnote-9).
8. Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksella (EU) 2017/2401[[9]](#footnote-10) muutettiin asetuksessa (EU) N:o 575/2013 säädettyjä pääomavaatimuksia siten, että niissä otetaan huomioon Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) 2017/2402[[10]](#footnote-11) mukaisten YLS-arvopaperistamisten erityispiirteet. Tämän muutoksen huomioon ottamiseksi on tarpeen ottaa käyttöön uusia julkistamislomakkeita ja -taulukoita, jotka sisältävät määrällistä ja laadullista tietoa arvopaperistamisesta.
9. Asetuksella (EU) 2019/876 muutettiin tiettyjä asetuksessa (EU) N:o 575/2013 säädettyjä palkitsemista koskevia julkistamisvaatimuksia sen varmistamiseksi, että sellaisia henkilöstöryhmiä koskevat palkka- ja palkkiopolitiikat ja -käytännöt, joiden ammatillisella toiminnalla on merkittävä vaikutus laitoksen riskiprofiiliin, ovat johdonmukaiset tehokkaan riskienhallinnan kanssa. Näiden tiedonantovaatimusten täytäntöönpanemiseksi olisi vahvistettava julkistamislomakkeet ja -taulukot.
10. Jotta laitoksille voidaan tarjota kattava ja yhtenäinen joukko yhdenmukaisia julkistamismalleja, -lomakkeita ja -taulukoita ja jotta voidaan varmistaa, että julkistaminen on laadukasta, on tarpeen ottaa käyttöön yksi yhteinen julkistamista koskevien teknisten standardien kokonaisuus. Tämän vuoksi on tarpeen kumota täytäntöönpanoasetus (EU) N:o 1423/2013, delegoitu asetus (EU) 2015/1555, täytäntöönpanoasetus (EU) 2016/200 ja delegoitu asetus (EU) 2017/2295.
11. Jotta voitaisiin varmistaa, että laitokset pystyvät toteuttamaan julkistamisen oikeaan aikaan ja laadukkaasti, niille olisi annettava riittävästi aikaa mukauttaa julkistamista koskevia sisäisiä järjestelmiään.
12. Tämä asetus perustuu teknisten täytäntöönpanostandardien luonnoksiin, jotka Euroopan pankkiviranomainen, jäljempänä ’EPV’, on toimittanut komissiolle.
13. EPV on järjestänyt avoimia julkisia kuulemisia tämän asetuksen perustana olevien teknisten täytäntöönpanostandardien luonnoksista ja analysoinut niihin liittyviä mahdollisia kustannuksia ja hyötyjä sekä pyytänyt lausunnon Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 1093/2010[[11]](#footnote-12) 37 artiklan mukaisesti perustetulta pankkialan osallisryhmältä,

ON HYVÄKSYNYT TÄMÄN ASETUKSEN:

1 artikla

**Keskeisten mittareiden julkistaminen ja yhteenveto riskipainotetuista vastuueristä**

1. Laitosten on julkistettava asetuksen (EU) N:o 575/2013 447 artiklan a–g alakohdassa ja 438 artiklan b alakohdassa tarkoitetut tiedot käyttämällä tämän asetuksen liitteessä I olevaa lomaketta EU KM1 ja noudattaen tämän asetuksen liitteessä II annettuja ohjeita.
2. Laitosten on julkistettava asetuksen (EU) N:o 575/2013 438 artiklan d alakohdassa tarkoitetut tiedot käyttämällä tämän asetuksen liitteessä I olevaa lomaketta EU OV1 ja noudattaen tämän asetuksen liitteessä II annettuja ohjeita.
3. Laitosten on julkistettava asetuksen (EU) N:o 575/2013 438 artiklan a ja c alakohdassa tarkoitetut tiedot käyttämällä tämän asetuksen liitteessä I olevaa lomaketta EU OVC ja noudattaen tämän asetuksen liitteessä II annettuja ohjeita.
4. Laitosten on julkistettava asetuksen (EU) N:o 575/2013 438 artiklan f ja g alakohdassa tarkoitetut tiedot käyttämällä tämän asetuksen liitteessä I olevia lomakkeita EU INS1 ja EU INS2 ja noudattaen tämän asetuksen liitteessä II annettuja ohjeita.

2 artikla

**Riskienhallintatavoitteiden ja -käytänteiden julkistaminen**

Laitosten on julkistettava asetuksen (EU) N:o 575/2013 435 artiklassa tarkoitetut tiedot käyttämällä tämän asetuksen liitteessä III olevia lomakkeita EU OVA ja EU OVB ja noudattaen tämän asetuksen liitteessä IV annettuja ohjeita.

3 artikla

**Soveltamisalan julkistaminen**

1. Laitosten on julkistettava asetuksen (EU) N:o 575/2013 436 artiklan b ja c alakohdassa tarkoitetut tiedot käyttämällä tämän asetuksen liitteessä V olevia lomakkeita EU LI1 ja EU LI3 ja noudattaen tämän asetuksen liitteessä VI annettuja ohjeita.
2. Laitosten on julkistettava asetuksen (EU) N:o 575/2013 436 artiklan b ja d alakohdassa tarkoitetut tiedot käyttämällä tämän asetuksen liitteessä V olevia lomakkeita EU LI2 ja EU LIA ja noudattaen tämän asetuksen liitteessä VI annettuja ohjeita.
3. Laitosten on julkistettava asetuksen (EU) N:o 575/2013 436 artiklan e alakohdassa tarkoitetut tiedot käyttämällä tämän asetuksen liitteessä V olevaa lomaketta EU PV1 ja noudattaen tämän asetuksen liitteessä VI annettuja ohjeita.
4. Laitosten on julkistettava asetuksen (EU) N:o 575/2013 436 artiklan f, g ja h alakohdassa tarkoitetut tiedot käyttämällä tämän asetuksen liitteessä V olevaa lomaketta EU LIB ja noudattaen tämän asetuksen liitteessä VI annettuja ohjeita.

4 artikla

**Omien varojen julkistaminen**

Laitosten on julkistettava asetuksen (EU) N:o 575/2013 437 artiklassa tarkoitetut tiedot seuraavasti:

* + - 1. asetuksen (EU) N:o 575/2013 437 artiklan a, d, e ja f alakohdassa tarkoitetut tiedot käyttämällä tämän asetuksen liitteessä VII olevia lomakkeita EU CC1 ja EU CC2 ja noudattaen tämän asetuksen liitteessä VIII annettuja ohjeita;
      2. asetuksen (EU) N:o 575/2013 437 artiklan b ja c alakohdassa tarkoitetut tiedot käyttämällä tämän asetuksen liitteessä VII olevaa lomaketta EU CCA ja noudattaen tämän asetuksen liitteessä VIII annettuja ohjeita.

5 artikla

**Vastasyklisten pääomapuskureiden julkistaminen**

Laitosten on julkistettava asetuksen (EU) N:o 575/2013 440 artiklassa tarkoitetut tiedot seuraavasti:

* + - 1. asetuksen (EU) N:o 575/2013 440 artiklan a alakohdassa tarkoitetut tiedot käyttämällä tämän asetuksen liitteessä IX olevaa lomaketta EU CCYB1 ja noudattaen tämän asetuksen liitteessä X annettuja ohjeita;
      2. asetuksen (EU) N:o 575/2013 440 artiklan b alakohdassa tarkoitetut tiedot käyttämällä tämän asetuksen liitteessä IX olevaa lomaketta EU CCYB2 ja noudattaen tämän asetuksen liitteessä X annettuja ohjeita.

6 artikla

**Vähimmäisomavaraisuusasteen julkistaminen**

Laitosten on julkistettava asetuksen (EU) N:o 575/2013 451 artiklassa tarkoitetut tiedot seuraavasti:

* + - 1. asetuksen (EU) N:o 575/2013 451 artiklan 1 kohdan a, b ja c alakohdassa ja 451 artiklan 2 ja 3 kohdassa tarkoitetut tiedot käyttämällä tämän asetuksen liitteessä XI olevia lomakkeita EU LR1, EU LR2 ja EU LR3 ja noudattaen tämän asetuksen liitteessä XII annettuja ohjeita;
      2. asetuksen (EU) N:o 575/2013 451 artiklan 1 kohdan d ja e alakohdassa tarkoitetut tiedot käyttämällä tämän asetuksen liitteessä XI olevaa lomaketta EU LRA ja noudattaen tämän asetuksen liitteessä XII annettuja ohjeita.

7 artikla

**Maksuvalmiusvaatimusten julkistaminen**

Laitosten on julkistettava asetuksen (EU) N:o 575/2013 435 artiklan 1 kohdassa ja 451 a artiklassa tarkoitetut tiedot seuraavasti:

* + - 1. asetuksen (EU) N:o 575/2013 435 artiklan 1 kohdassa ja 451 a artiklan 4 kohdassa tarkoitetut tiedot käyttämällä tämän asetuksen liitteessä XIII olevaa lomaketta EU LIQA ja noudattaen tämän asetuksen liitteessä XIV annettuja ohjeita;
      2. asetuksen (EU) N:o 575/2013 451 a artiklan 2 kohdassa tarkoitetut tiedot käyttämällä tämän asetuksen liitteessä XIII olevia lomakkeita EU LIQ1 ja EU LIQB ja noudattaen tämän asetuksen liitteessä XIV annettuja ohjeita;
      3. asetuksen (EU) N:o 575/2013 451 a artiklan 3 kohdassa tarkoitetut tiedot käyttämällä tämän asetuksen liitteessä XIII olevaa lomaketta EU LIQ2 ja noudattaen tämän asetuksen liitteessä XIV annettuja ohjeita.

8 artikla

**Luottoriskin, laimentumisriskin ja luottoluokan julkistaminen**

1. Laitosten on julkistettava asetuksen (EU) N:o 575/2013 435 ja 442 artiklassa tarkoitetut tiedot seuraavasti:
   * + 1. asetuksen (EU) N:o 575/2013 435 artiklan 1 kohdan a, b, d ja f alakohdassa tarkoitetut tiedot käyttämällä tämän asetuksen liitteessä XV olevaa lomaketta EU CRA ja noudattaen tämän asetuksen liitteessä XVI annettuja ohjeita;
       2. asetuksen (EU) N:o 575/2013 442 artiklan a ja b alakohdassa tarkoitetut tiedot käyttämällä tämän asetuksen liitteessä XV olevaa lomaketta EU CRB ja noudattaen tämän asetuksen liitteessä XVI annettuja ohjeita;
       3. asetuksen (EU) N:o 575/2013 442 artiklan d alakohdassa tarkoitetut tiedot käyttämällä tämän asetuksen liitteessä XV olevaa lomaketta EU CQ3 ja noudattaen tämän asetuksen liitteessä XVI annettuja ohjeita;
       4. asetuksen (EU) N:o 575/2013 442 artiklan g alakohdassa tarkoitetut tiedot käyttämällä tämän asetuksen liitteessä XV olevaa lomaketta EU CR1-A ja noudattaen tämän asetuksen liitteessä XVI annettuja ohjeita;
       5. asetuksen (EU) N:o 575/2013 442 artiklan f alakohdassa tarkoitetut tiedot käyttämällä tämän asetuksen liitteessä XV olevaa lomaketta EU CR2 ja noudattaen tämän asetuksen liitteessä XVI annettuja ohjeita.
2. Laitosten on julkistettava asetuksen (EU) N:o 575/2013 442 artiklan c, e ja f alakohdassa tarkoitetut tiedot käyttämällä tämän asetuksen liitteessä XV olevia lomakkeita EU CR1, EU CQ1 ja EU CQ7 sekä lomakkeen EU CQ4 sarakkeita a, c, e, f ja g ja lomakkeen EU CQ5 sarakkeita a, c, e ja f ja noudattaen tämän asetuksen liitteessä XVI annettuja ohjeita.
3. Sellaisten suurten laitosten, joilla asetuksen (EU) N:o 575/2013 47 a artiklan 3 kohdan soveltamisalaan kuuluvien lainojen ja ennakoiden bruttomääräisen kirjanpitoarvon ja saman asetuksen 47 a artiklan 1 kohdan soveltamisalaan kuuluvien lainojen ja ennakoiden yhteenlasketun bruttomääräisen kirjanpitoarvon välinen suhde on vähintään 5 prosenttia, on 2 kohdassa tarkoitettujen lomakkeiden ja sarakkeiden lisäksi julkistettava asetuksen (EU) N:o 575/2013 442 artiklan c ja f alakohdassa tarkoitetut tiedot käyttämällä tämän asetuksen liitteessä XV olevia lomakkeita EU CR2a, EU CQ2, EU CQ6 ja EU CQ8 sekä lomakkeissa EU CQ4 ja EU CQ5 olevia sarakkeita b ja d ja noudattaen tämän asetuksen liitteessä XVI annettuja ohjeita. Niiden on julkistettava nämä tiedot vuosittain.
4. Edellä olevaa 3 kohtaa sovellettaessa myytävänä oleviksi luokiteltuja lainoja ja ennakoita, keskuspankkitalletuksia ja muita vaadittaessa maksettavia talletuksia ei sisällytetä suhteen nimittäjään eikä osoittajaan.
5. Laitosten on aloitettava 3 kohdan mukainen tietojen julkistaminen, jos ne ovat saavuttaneet tai ylittäneet kyseisessä kohdassa tarkoitetun 5 prosentin kynnysarvon kahtena peräkkäisenä vuosineljänneksenä julkistamisen viitepäivää edeltävien neljän vuosineljänneksen aikana. Laitosten on julkistettava kyseiset tiedot ensimmäisen julkistamisen viitepäivän osalta käyttäen 3 kohdassa tarkoitettuja lomakkeita, jos ne ylittävät 5 prosentin kynnysarvon kyseisenä julkistamisen viitepäivänä.
6. Laitoksia ei velvoiteta enää julkistamaan tietoja 3 kohdan mukaisesti, jos kyseisessä kohdassa tarkoitettu suhde on ollut 5 prosentin kynnysarvon alapuolella kolmena peräkkäisenä vuosineljänneksenä julkistamisen viitepäivää edeltävien neljän vuosineljänneksen aikana.

9 artikla

**Luottoriskien vähentämistekniikoiden käytön julkistaminen**

Laitosten on julkistettava asetuksen (EU) N:o 575/2013 453 artiklan a–f alakohdassa tarkoitetut tiedot seuraavasti:

* + - 1. asetuksen (EU) N:o 575/2013 453 artiklan a–e alakohdassa tarkoitetut tiedot käyttämällä tämän asetuksen liitteessä XVII olevaa lomaketta EU CRC ja noudattaen tämän asetuksen liitteessä XVIII annettuja ohjeita;
      2. asetuksen (EU) N:o 575/2013 453 artiklan f alakohdassa tarkoitetut tiedot käyttämällä tämän asetuksen liitteessä XVII olevaa lomaketta EU CR3 ja noudattaen tämän asetuksen liitteessä XVIII annettuja ohjeita.

10 artikla

**Standardimenetelmän käytön julkistaminen**

Laitosten, jotka laskevat riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärän standardimenetelmän mukaisesti, on julkistettava asetuksen (EU) N:o 575/2013 444 artiklassa ja 453 artiklan g, h ja i alakohdassa tarkoitetut tiedot seuraavasti:

* + - 1. asetuksen (EU) N:o 575/2013 444 artiklan a–d alakohdassa tarkoitetut tiedot käyttämällä tämän asetuksen liitteessä XIX olevaa lomaketta EU CRD ja noudattaen tämän asetuksen liitteessä XX annettuja ohjeita;
      2. asetuksen (EU) N:o 575/2013 453 artiklan g, h ja i alakohdassa ja 444 artiklan e alakohdassa tarkoitetut tiedot käyttämällä tämän asetuksen liitteessä XIX olevaa lomaketta EU CR4 ja noudattaen tämän asetuksen liitteessä XX annettuja ohjeita;
      3. asetuksen (EU) N:o 575/2013 444 artiklan e alakohdassa tarkoitetut tiedot käyttämällä tämän asetuksen liitteessä XIX olevaa lomaketta EU CR5 ja noudattamalla tämän asetuksen liitteessä XX annettuja ohjeita ja mainitussa artiklassa tarkoitettujen, omista varoista vähennettyjä vastuuarvoja koskevien tietojen osalta käyttämällä tämän asetuksen liitteessä VII olevaa lomaketta EU CC1 ja noudattaen tämän asetuksen liitteessä VIII annettuja ohjeita.

11 artikla

**Luottoriskiin sovellettavan IRB-menetelmän käytön julkistaminen**

Laitosten, jotka laskevat riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärän IRB-menetelmän mukaisesti, on julkistettava asetuksen (EU) N:o 575/2013 438 ja 452 artiklassa sekä 453 artiklan g ja j alakohdassa tarkoitetut tiedot seuraavasti:

* + - 1. asetuksen (EU) N:o 575/2013 452 artiklan a–f alakohdassa tarkoitetut tiedot käyttämällä tämän asetuksen liitteessä XXI olevia lomakkeita EU CRE ja EU CR6-A ja noudattaen tämän asetuksen liitteessä XXII annettuja ohjeita;
      2. asetuksen (EU) N:o 575/2013 452 artiklan g alakohdassa tarkoitetut tiedot käyttämällä tämän asetuksen liitteessä XXI olevaa lomaketta EU CR6 ja noudattaen tämän asetuksen liitteessä XXII annettuja ohjeita;
      3. asetuksen (EU) N:o 575/2013 453 artiklan g ja j alakohdassa tarkoitetut tiedot käyttämällä tämän asetuksen liitteessä XXI olevia lomakkeita EU CR7-A ja EU CR7 ja noudattaen tämän asetuksen liitteessä XXII annettuja ohjeita;
      4. asetuksen (EU) N:o 575/2013 438 artiklan h alakohdassa tarkoitetut tiedot käyttämällä tämän asetuksen liitteessä XXI olevaa lomaketta EU CR8 ja noudattaen tämän asetuksen liitteessä XXII annettuja ohjeita;
      5. asetuksen (EU) N:o 575/2013 452 artiklan h alakohdassa tarkoitetut tiedot käyttämällä tämän asetuksen liitteessä XXI olevia lomakkeita EU CR9 ja EU CR9.1 ja noudattaen tämän asetuksen liitteessä XXII annettuja ohjeita.

12 artikla

**Yksinkertaisen riskipainon menetelmän alaisten, erityiskohteiden rahoitukseen liittyvien ja oman pääoman ehtoisten vastuiden julkistaminen**

Laitosten on julkistettava asetuksen (EU) N:o 575/2013 438 artiklan e alakohdassa tarkoitetut tiedot käyttämällä tämän asetuksen liitteessä XXIII olevaa lomaketta EU CR10 ja noudattaen tämän asetuksen liitteessä XXIV annettuja ohjeita.

13 artikla

**Vastapuoliriskivastuiden julkistaminen**

Laitosten on julkistettava asetuksen (EU) N:o 575/2013 438 artiklan h alakohdassa ja 439 artiklassa tarkoitetut tiedot seuraavasti:

* + - 1. asetuksen (EU) N:o 575/2013 439 artiklan a, b, c ja d alakohdassa tarkoitetut tiedot käyttämällä tämän asetuksen liitteessä XXV olevaa lomaketta EU CCRA ja noudattaen tämän asetuksen liitteessä XXVI annettuja ohjeita;
      2. asetuksen (EU) N:o 575/2013 439 artiklan f, g, k ja m alakohdassa tarkoitetut tiedot käyttämällä tämän asetuksen liitteessä XXV olevaa lomaketta EU CCR1 ja noudattaen tämän asetuksen liitteessä XXVI annettuja ohjeita;
      3. asetuksen (EU) N:o 575/2013 439 artiklan h alakohdassa tarkoitetut tiedot käyttämällä tämän asetuksen liitteessä XXV olevaa lomaketta EU CCR2 ja noudattaen tämän asetuksen liitteessä XXVI annettuja ohjeita;
      4. asetuksen (EU) N:o 575/2013 439 artiklan l alakohdassa tarkoitetut tiedot käyttämällä tämän asetuksen liitteessä XXV olevia lomakkeita EU CCR3 ja EU CCR4 ja noudattaen tämän asetuksen liitteessä XXVI annettuja ohjeita;
      5. asetuksen (EU) N:o 575/2013 439 artiklan e alakohdassa tarkoitetut tiedot käyttämällä tämän asetuksen liitteessä XXV olevaa lomaketta EU CCR5 ja noudattaen tämän asetuksen liitteessä XXVI annettuja ohjeita;
      6. asetuksen (EU) N:o 575/2013 439 artiklan j alakohdassa tarkoitetut tiedot käyttämällä tämän asetuksen liitteessä XXV olevaa lomaketta EU CCR6 ja noudattaen tämän asetuksen liitteessä XXVI annettuja ohjeita;
      7. asetuksen (EU) N:o 575/2013 438 artiklan h alakohdassa tarkoitetut tiedot käyttämällä tämän asetuksen liitteessä XXV olevaa lomaketta EU CCR7 ja noudattaen tämän asetuksen liitteessä XXVI annettuja ohjeita;
      8. asetuksen (EU) N:o 575/2013 439 artiklan i alakohdassa tarkoitetut tiedot käyttämällä tämän asetuksen liitteessä XXV olevaa lomaketta EU CCR8 ja noudattaen tämän asetuksen liitteessä XXVI annettuja ohjeita.

14 artikla

**Arvopaperistamispositioihin liittyvien vastuiden julkistaminen**

Laitosten on julkistettava asetuksen (EU) N:o 575/2013 449 artiklassa tarkoitetut tiedot seuraavasti:

* + - 1. asetuksen (EU) N:o 575/2013 449 artiklan a–i alakohdassa tarkoitetut tiedot käyttämällä tämän asetuksen liitteessä XXVII olevaa lomaketta EU SECA ja noudattaen tämän asetuksen liitteessä XXVIII annettuja ohjeita;
      2. asetuksen (EU) N:o 575/2013 449 artiklan j alakohdassa tarkoitetut tiedot käyttämällä tämän asetuksen liitteessä XXVII olevia lomakkeita EU SEC1 ja EU SEC2 ja noudattaen tämän asetuksen liitteessä XXVIII annettuja ohjeita;
      3. asetuksen (EU) N:o 575/2013 449 artiklan k alakohdassa tarkoitetut tiedot käyttämällä tämän asetuksen liitteessä XXVII olevia lomakkeita EU SEC3 ja EU SEC4 ja noudattaen tämän asetuksen liitteessä XXVIII annettuja ohjeita;
      4. asetuksen (EU) N:o 575/2013 449 artiklan l alakohdassa tarkoitetut tiedot käyttämällä tämän asetuksen liitteessä XXVII olevaa lomaketta EU SEC5 ja noudattaen tämän asetuksen liitteessä XXVIII annettuja ohjeita.

15 artikla

**Standardimenetelmän ja markkinariskin sisäisten mallien käytön julkistaminen**

1. Laitosten on julkistettava asetuksen (EU) N:o 575/2013 445 artiklassa tarkoitetut tiedot käyttämällä tämän asetuksen liitteessä XXIX olevaa lomaketta EU MR1 ja noudattaen tämän asetuksen liitteessä XXX annettuja ohjeita.
2. Laitosten on julkistettava asetuksen (EU) N:o 575/2013 435, 438 ja 455 artiklassa tarkoitetut tiedot seuraavasti:
   * + 1. asetuksen (EU) N:o 575/2013 435 artiklan 1 kohdan a–d alakohdassa tarkoitetut markkinariskiä koskevat tiedot käyttämällä tämän asetuksen liitteessä XXIX olevaa lomaketta EU MRA ja noudattaen tämän asetuksen liitteessä XXX annettuja ohjeita;
       2. asetuksen (EU) N:o 575/2013 455 artiklan a, b, c ja f alakohdassa tarkoitetut tiedot käyttämällä tämän asetuksen liitteessä XXIX olevaa lomaketta EU MRB ja noudattaen tämän asetuksen liitteessä XXX annettuja ohjeita;
       3. asetuksen (EU) N:o 575/2013 455 artiklan e alakohdassa tarkoitetut tiedot käyttämällä tämän asetuksen liitteessä XXIX olevaa lomaketta EU MR2-A ja noudattaen tämän asetuksen liitteessä XXX annettuja ohjeita;
       4. asetuksen (EU) N:o 575/2013 438 artiklan h alakohdassa tarkoitetut markkinariskin sisäisiä malleja koskevat tiedot käyttämällä tämän asetuksen liitteessä XXIX olevaa lomaketta EU MR2-B ja noudattaen tämän asetuksen liitteessä XXX annettuja ohjeita;
       5. asetuksen (EU) N:o 575/2013 455 artiklan d alakohdassa tarkoitetut tiedot käyttämällä tämän asetuksen liitteessä XXIX olevaa lomaketta EU MR3 ja noudattaen tämän asetuksen liitteessä XXX annettuja ohjeita;
       6. asetuksen (EU) N:o 575/2013 455 artiklan g alakohdassa tarkoitetut tiedot käyttämällä tämän asetuksen liitteessä XXIX olevaa lomaketta EU MR4 ja noudattaen tämän asetuksen liitteessä XXX annettuja ohjeita.

16 artikla

**Operatiivisen riskin julkistaminen**

Laitosten on julkistettava asetuksen (EU) N:o 575/2013 435 artiklassa, 438 artiklan d alakohdassa, 446 artiklassa ja 454 artiklassa tarkoitetut tiedot käyttämällä tämän asetuksen liitteessä XXXI olevia lomakkeita EU ORA ja EU OR1 ja noudattaen tämän asetuksen liitteessä XXXII annettuja ohjeita.

17 artikla

**Palkitsemispolitiikan julkistaminen**

Laitosten on julkistettava asetuksen (EU) N:o 575/2013 450 artiklassa tarkoitetut tiedot seuraavasti:

* + - 1. asetuksen (EU) N:o 575/2013 450 artiklan 1 kohdan a–f, j ja k alakohdassa ja 2 kohdassa tarkoitetut tiedot käyttämällä tämän asetuksen liitteessä XXXIII olevaa lomaketta EU REMA ja noudattaen tämän asetuksen liitteessä XXXIV annettuja ohjeita;
      2. asetuksen (EU) N:o 575/2013 450 artiklan 1 kohdan h alakohdan i ja ii alakohdassa tarkoitetut tiedot käyttämällä tämän asetuksen liitteessä XXXIII olevaa lomaketta EU REM1 ja noudattaen tämän asetuksen liitteessä XXXIV annettuja ohjeita;
      3. asetuksen (EU) N:o 575/2013 450 artiklan 1 kohdan h alakohdan v, vi ja vii alakohdassa tarkoitetut tiedot käyttämällä tämän asetuksen liitteessä XXXIII olevaa lomaketta EU REM2 ja noudattaen tämän asetuksen liitteessä XXXIV annettuja ohjeita;
      4. asetuksen (EU) N:o 575/2013 450 artiklan 1 kohdan h alakohdan iii ja iv alakohdassa tarkoitetut tiedot käyttämällä tämän asetuksen liitteessä XXXIII olevaa lomaketta EU REM3 ja noudattaen tämän asetuksen liitteessä XXXIV annettuja ohjeita;
      5. asetuksen (EU) N:o 575/2013 450 artiklan 1 kohdan g ja i alakohdassa tarkoitetut tiedot käyttämällä tämän asetuksen liitteessä XXXIII olevia lomakkeita EU REM4 ja EU REM5 ja noudattaen tämän asetuksen liitteessä XXXIV annettuja ohjeita.

18 artikla

**Kiinnitettyjen ja kiinnittämättömien varojen julkistaminen**

Laitosten on julkistettava asetuksen (EU) N:o 575/2013 443 artiklassa tarkoitetut tiedot käyttämällä tämän asetuksen liitteessä XXXV olevia lomakkeita EU AE1, EU AE2, EU AE3 ja EU AE4 ja noudattaen tämän asetuksen liitteessä XXXVI annettuja ohjeita.

19 artikla

**Yleiset säännökset**

1. Rivien tai sarakkeiden numerointia ei saa muuttaa, jos laitos jättää julkistamatta yhden tai useamman tiedon asetuksen (EU) N:o 575/2013 432 artiklan mukaisesti.
2. Laitosten on merkittävä asianomaiseen lomakkeeseen tai taulukkoon liitettyyn selostukseen selkeä huomautus, josta käy ilmi, mitä rivejä tai sarakkeita ei ole täytetty ja miksi tiedot on jätetty julkistamatta.
3. Asetuksen (EU) N:o 575/2013 431 artiklassa edellytettyjen tietojen on oltava selkeitä ja kattavia, jotta niiden käyttäjät voivat saada selkeän käsityksen määrällisistä tiedoista, ja kyseiset tiedot on sijoitettava niiden lomakkeiden viereen, joihin ne liittyvät.
4. Numeeriset arvot on ilmoitettava seuraavasti:
   * + 1. määrälliset rahamääräiset tiedot on ilmoitettava miljoonien yksiköiden vähimmäistarkkuudella;
       2. luokkaan ”prosenttiosuus” (percentage) kuuluvat määrälliset tiedot on ilmoitettava yksikköinä neljän desimaalin vähimmäistarkkuudella.
5. Laitosten on tämän asetuksen mukaisesti julkistettavien tietojen lisäksi toimitettava myös seuraavat tiedot:
   * + 1. julkistamisen viitepäivämäärä ja viitejakso;
       2. raportointivaluutta;
       3. julkistavan laitoksen nimi ja tarvittaessa sen oikeushenkilötunnus (LEI);
       4. tarvittaessa käytetty tilinpäätösstandardi;
       5. tarvittaessa konsolidoinnin laajuus.

20 artikla

**Kumoaminen**

Kumotaan täytäntöönpanoasetus (EU) N:o 1423/2013, delegoitu asetus (EU) 2015/1555, täytäntöönpanoasetus (EU) 2016/200 ja delegoitu asetus (EU) 2017/2295.

21 artikla

**Voimaantulo**

Tämä asetus tulee voimaan kahdentenakymmenentenä päivänä sen jälkeen, kun se on julkaistu *Euroopan unionin virallisessa lehdessä*.

Sitä sovelletaan 28 päivästä kesäkuuta 2021.

Tämä asetus on kaikilta osiltaan velvoittava, ja sitä sovelletaan sellaisenaan kaikissa jäsenvaltioissa.

Tehty Brysselissä

Komission puolesta

Puheenjohtaja

Ursula von der Leyen

1. EUVL L 176, 27.6.2013, s. 1. [↑](#footnote-ref-2)
2. Kansainvälisen järjestelypankin (Bank of International Settlements) Baselin pankkivalvontakomitea, DIS Disclosure requirements, joulukuu 2019. [↑](#footnote-ref-3)
3. Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EU) N:o 575/2013, annettu 26 päivänä kesäkuuta 2013, luottolaitosten ja sijoituspalveluyritysten vakavaraisuusvaatimuksista ja asetuksen (EU) N:o 648/2012 muuttamisesta ([EUVL L 176, 27.6.2013, s. 1](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/FI/AUTO/?uri=OJ:L:2013:176:TOC)). [↑](#footnote-ref-4)
4. Komission täytäntöönpanoasetus (EU) N:o 1423/2013, annettu 20 päivänä joulukuuta 2013, Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 575/2013 mukaisista laitosten omia varoja koskevien julkistamisvaatimusten teknisistä täytäntöönpanostandardeista (EUVL L 355, 31.12.2013, s. 60). [↑](#footnote-ref-5)
5. Komission delegoitu asetus (EU) 2015/1555, annettu 28 päivänä toukokuuta 2015, Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 575/2013 täydentämisestä teknisillä sääntelystandardeilla 440 artiklan mukaisesta tietojen julkistamisesta vastasyklistä pääomapuskuria koskevan vaatimuksen noudattamisesta laitoksissa (EUVL L 244, 19.9.2015, s. 1). [↑](#footnote-ref-6)
6. Komission täytäntöönpanoasetus (EU) 2016/200, annettu 15 päivänä helmikuuta 2016, laitosten vähimmäisomavaraisuusasteen julkistamisvaatimuksia koskevista Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 575/2013 mukaisista teknisistä täytäntöönpanostandardeista (EUVL L 39, 16.2.2016, s. 5). [↑](#footnote-ref-7)
7. Komission delegoitu asetus (EU) 2017/2295, annettu 4 päivänä syyskuuta 2017, Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 575/2013 täydentämisestä kiinnitetyn ja kiinnittämättömän omaisuuden julkistamista koskevilla teknisillä sääntelystandardeilla (EUVL L 329, 13.12.2017, s. 6). [↑](#footnote-ref-8)
8. Euroopan pankkiviranomaisen ohjeet EBA/GL/2018/10 järjestämättömien saamisten ja lainanhoitojoustosaamisten julkistamisesta (”Guidelines on management of non-performing and forborne exposures”), 17.12.2018. [↑](#footnote-ref-9)
9. Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EU) 2017/2401, annettu 12 päivänä joulukuuta 2017, luottolaitosten ja sijoituspalveluyritysten vakavaraisuusvaatimuksista annetun asetuksen (EU) N:o 575/2013 muuttamisesta (EUVL L 347, 28.12.2017, s. 1). [↑](#footnote-ref-10)
10. Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EU) 2017/2402, annettu 12 päivänä joulukuuta 2017, yleisestä arvopaperistamista koskevasta kehyksestä ja erityisestä kehyksestä yksinkertaiselle, läpinäkyvälle ja standardoidulle arvopaperistamiselle sekä direktiivien 2009/65/EY, 2009/138/EY ja 2011/61/EU ja asetusten (EY) N:o 1060/2009 ja (EU) N:o 648/2012 muuttamisesta (EUVL L 347, 28.12.2017, s. 35). [↑](#footnote-ref-11)
11. Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EU) N:o 1093/2010, annettu 24 päivänä marraskuuta 2010, Euroopan valvontaviranomaisen (Euroopan pankkiviranomainen) perustamisesta sekä päätöksen N:o 716/2009/EY muuttamisesta ja komission päätöksen 2009/78/EY kumoamisesta (EUVL L 331, 15.12.2010, s. 12). [↑](#footnote-ref-12)