

KOMISJONI RAKENDUSMÄÄRUS (EL) …/…,

XXX,

millega kehtestatakse rakenduslikud tehnilised standardid seoses krediidiasutuste ja investeerimisühingute avalikustatava teabega, millele on osutatud Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 575/2013 VIII osa II ja III jaotises, ning tunnistatakse kehtetuks komisjoni rakendusmäärus (EL) nr 1423/2013, komisjoni delegeeritud määrus (EL) 2015/1555, komisjoni rakendusmäärus (EL) 2016/200 ja komisjoni delegeeritud määrus (EL) 2017/2295

(EMPs kohaldatav tekst)

EUROOPA KOMISJON,

võttes arvesse Euroopa Liidu toimimise lepingut,

võttes arvesse Euroopa Parlamendi ja nõukogu 26. juuni 2013. aasta määrust (EL) nr 575/2013 krediidiasutuste ja investeerimisühingute suhtes kohaldatavate usaldatavusnõuete kohta ja määruse (EL) nr 648/2012 muutmise kohta,[[1]](#footnote-2) eriti selle artiklit 434a,

ning arvestades järgmist:

1. Baseli pangajärelevalve komitee avaldas 2019. aasta detsembris konsolideeritud Baseli raamistiku, sealhulgas ajakohastatud kolmanda samba avalikustamisnõuded,[[2]](#footnote-3) mis peamiselt kehtestati Euroopa Parlamendi ja nõukogu määrusega (EL) 2019/876 määruses (EL) nr 575/2013[[3]](#footnote-4). Nende muudatuste rakendamiseks tuleks kehtestada järjepidev ja täielik kolmanda samba avalikustamisraamistik.
2. Komisjoni rakendusmääruses (EL) nr 1423/2013,[[4]](#footnote-5) komisjoni delegeeritud määruses (EL) 2015/1555,[[5]](#footnote-6) komisjoni rakendusmääruses (EL) 2016/200[[6]](#footnote-7) ja komisjoni delegeeritud määruses (EL) 2017/2295[[7]](#footnote-8) on sätestatud ühtsed vormingud, vormid ja tabelid vastavalt omavahendite, vastutsükliliste kapitalipuhvrite, finantsvõimenduse määra ja vara koormatiste kohta. Seepärast tuleks ühtseid vorminguid, vorme ja tabeleid laiendada, et need hõlmaksid muude usaldatavusaspektide avalikustamist, mis on ette nähtud määrusega (EL) 2019/876. Konkreetsemalt tuleks kehtestada põhinäitajate avalikustamise vorm, mis hõlbustab turuosaliste juurdepääsu krediidiasutuste ja investeerimisühingute põhiteabele omavahendite ja likviidsuse kohta.
3. Avalikustamiseks kasutatavad vormid ja tabelid peaksid andma piisavalt põhjalikku ja võrreldavat teavet, mis võimaldab kõnealuse teabe kasutajatel hinnata krediidiasutuste ja investeerimisühingute riskiprofiili ja vastavust määrusele (EL) nr 575/2013. Selleks et võtta arvesse proportsionaalsuse põhimõtet, tuleks avalikustamisvormingutes, -vormides ja -tabelites siiski arvesse võtta krediidiasutuste ja investeerimisühingute suuruse ja keerukuse erinevusi, mis toovad kaasa erinevad riskitasemed ja -liigid, ja näha laiendatud avalikustamisele ette täiendavad künnised.
4. Määrusega (EL) 2019/876 kehtestati määruses (EL) nr 575/2013 uus kalibreeritud finantsvõimenduse määr ja globaalsete süsteemselt oluliste ettevõtjate finantsvõimenduse määra puhver. Selle muudatuse ja riskipositsiooni arvutamiseks vajalike kohanduste rakendamiseks tuleb kehtestada vormid ja tabelid.
5. Määrusega (EL) 2019/876 kehtestati määruses (EL) nr 575/2013 uued avalikustamisnõuded seoses stabiilse netorahastamise kordajaga. Selle muudatuse rakendamiseks tuleb kehtestada kõnealuste uute avalikustamisnõuete vorm.
6. Määrusega (EL) 2019/876 asendati määruses (EL) nr 575/2013 vastaspoole krediidiriski standardmeetodid vastaspoole krediidiriski standardmeetodiga (SA-CCR), mis on riskitundlikum, ja lihtsustatud standardmeetodiga, mida kohaldatakse krediidiasutuste ja investeerimisühingute puhul, kes vastavad eelnevalt kindlaks määratud aktsepteeritavuse kriteeriumidele. Lisaks vaadati määrusega (EL) 2019/876 läbi esmase riskipositsiooni meetod. Nende muudatuste rakendamiseks tuleb kehtestada terviklik avalikustamistabelite ja -vormide kogum.
7. Määrusega (EL) 2019/876 lisati määrusesse (EL) nr 575/2013 uus nõue avalikustada teave nõuetekohaselt teenindatavate nõuete, viivisnõuete ja makseraskuste tõttu restruktureeritud nõuete kohta, sealhulgas saadud tagatiste ja finantsgarantiide kohta. Selle muudatuse ja kõnealuste uute avalikustamisnõuete rakendamiseks tuleb kehtestada terviklik vormide ja tabelite kogum. Lihtsuse ja järjepidevuse huvides peaksid need vormid ja tabelid põhinema avalikustamisvormidel ja -tabelitel, mille EBA on juba välja töötanud oma suunistes viivisnõuete ja makseraskuste tõttu restruktureeritud nõuete avalikustamise kohta[[8]](#footnote-9).
8. Euroopa Parlamendi ja nõukogu määrusega (EL) 2017/2401[[9]](#footnote-10) muudeti määrust (EL) nr 575/2013, et kajastada kõnealuses määruses sätestatud kapitalinõuetes lihtsate, läbipaistvate ja standarditud väärtpaberistamiste erijooni, mis on sätestatud Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruses (EL) 2017/2402[[10]](#footnote-11). Selle muudatuse kajastamiseks tuleb kehtestada uued avalikustamisvormid ja -tabelid, mis sisaldavad kvantitatiivset ja kvalitatiivset teavet väärtpaberistamise kohta.
9. Määrusega (EL) 2019/876 muudeti teatavaid määruses (EL) nr 575/2013 sätestatud tasustamisalaseid avalikustamisnõudeid, et selliste töötajate kategooriate tasustamise põhimõtted ja tavad, kelle ametialane tegevus mõjutab oluliselt krediidiasutuse või investeerimisühingu riskiprofiili, oleks kooskõlas tõhusa riskijuhtimisega. Nende avalikustamisnõuete rakendamiseks tuleks kehtestada avalikustamisvormide ja -tabelite kogum.
10. Selleks et näha krediidiasutustele ja investeerimisühingutele ette terviklik ühtsete avalikustamisvormingute, -vormide ja -tabelite kogum ning tagada kvaliteetne avalikustamine, tuleb kehtestada avalikustamist käsitlevate tehniliste standardite ühtne kogum. Seepärast tuleb rakendusmäärus (EL) nr 1423/2013, delegeeritud määrus (EL) 2015/1555, rakendusmäärus (EL) 2016/200 ja delegeeritud määrus (EL) 2017/2295 tunnistada kehtetuks.
11. Selleks et krediidiasutused ja investeerimisühingud saaksid teavet õigeaegselt ja kvaliteetselt avalikustada, tuleks neile anda piisavalt aega oma ettevõttesiseste avalikustamissüsteemide kohandamiseks.
12. Käesolev määrus põhineb Euroopa Pangandusjärelevalve (EBA) poolt komisjonile esitatud rakenduslike tehniliste standardite eelnõul.
13. EBA on korraldanud käesoleva määruse aluseks oleva rakenduslike tehniliste standardite eelnõu kohta avalikud konsultatsioonid, analüüsinud võimaliku kaasnevat kulu ja kasu ning küsinud nõu Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 1093/2010[[11]](#footnote-12) artikli 37 kohaselt loodud pangandussektori sidusrühmade kogult,

ON VASTU VÕTNUD KÄESOLEVA MÄÄRUSE:

Artikkel 1

**Põhinäitajate avalikustamine ja riskiga kaalutud varade ülevaade**

1. Krediidiasutused ja investeerimisühingud avalikustavad määruse (EL) nr 575/2013 artikli 447 punktides a–g ja artikli 438 punktis b osutatud teabe, kasutades käesoleva määruse I lisa vormi EU KM1 ja järgides käesoleva määruse II lisas esitatud juhiseid.
2. Krediidiasutused ja investeerimisühingud avalikustavad määruse (EL) nr 575/2013 artikli 438 punktis d osutatud teabe, kasutades käesoleva määruse I lisa vormi EU OV1 ja järgides käesoleva määruse II lisas esitatud juhiseid.
3. Krediidiasutused ja investeerimisühingud avalikustavad määruse (EL) nr 575/2013 artikli 438 punktides a ja c osutatud teabe, kasutades käesoleva määruse I lisas esitatud tabelit EU OVC ja järgides käesoleva määruse II lisas esitatud juhiseid.
4. Krediidiasutused ja investeerimisühingud avalikustavad määruse (EL) nr 575/2013 artikli 438 punktides f ja g osutatud teabe, kasutades käesoleva määruse I lisas esitatud vorme EU INS1 ja EU INS2 ning järgides käesoleva määruse II lisas esitatud juhiseid.

Artikkel 2

**Riskijuhtimise eesmärkide ja põhimõtete avalikustamine**

Krediidiasutused ja investeerimisühingud avalikustavad määruse (EL) nr 575/2013 artiklis 435 osutatud teabe, kasutades käesoleva määruse III lisas esitatud tabeleid EU OVA ja EU OVB ning järgides käesoleva määruse IV lisas esitatud juhiseid.

Artikkel 3

**Kohaldamisala avalikustamine**

1. Krediidiasutused ja investeerimisühingud avalikustavad määruse (EL) nr 575/2013 artikli 436 punktides b ja c osutatud teabe, kasutades käesoleva määruse V lisa vorme EU LI1 ja EU LI3 ning järgides käesoleva määruse VI lisas esitatud juhiseid.
2. Krediidiasutused ja investeerimisühingud avalikustavad määruse (EL) nr 575/2013 artikli 436 punktides b ja d osutatud teabe, kasutades käesoleva määruse V lisa vormi EU LI2 ja tabelit EU LIA ning järgides käesoleva määruse VI lisas esitatud juhiseid.
3. Krediidiasutused ja investeerimisühingud avalikustavad määruse (EL) nr 575/2013 artikli 436 punktis e osutatud teabe, kasutades käesoleva määruse V lisa vormi EU PV1 ja järgides käesoleva määruse VI lisas esitatud juhiseid.
4. Krediidiasutused ja investeerimisühingud avalikustavad määruse (EL) nr 575/2013 artikli 436 punktides f, g ja h osutatud teabe, kasutades käesoleva määruse V lisa tabelit EU LIB ja järgides käesoleva määruse VI lisas esitatud juhiseid.

Artikkel 4

**Omavahendite avalikustamine**

Krediidiasutused ja investeerimisühingud avalikustavad määruse (EL) nr 575/2013 artiklis 437 osutatud teabe järgmiselt:

* + - 1. määruse (EL) nr 575/2013 artikli 437 punktides a, d, e ja f osutatud teave, kasutades käesoleva määruse VII lisa vorme EU CC1 ja EU CC2 ning järgides käesoleva määruse VIII lisas esitatud juhiseid;
      2. määruse (EL) nr 575/2013 artikli 437 punktides b ja c osutatud teave, kasutades käesoleva määruse VII lisa tabelit EU CCA ja järgides käesoleva määruse VIII lisas esitatud juhiseid.

Artikkel 5

**Vastutsükliliste kapitalipuhvrite avalikustamine**

Krediidiasutused ja investeerimisühingud avalikustavad määruse (EL) nr 575/2013 artiklis 440 osutatud teabe järgmiselt:

* + - 1. määruse (EL) nr 575/2013 artikli 440 punktis a osutatud teave, kasutades käesoleva määruse IX lisa vormi EU CCYB1 ja järgides käesoleva määruse X lisas esitatud juhiseid;
      2. määruse (EL) nr 575/2013 artikli 440 punktis b osutatud teave, kasutades käesoleva määruse IX lisa vormi EU CCYB2 ja järgides käesoleva määruse X lisas esitatud juhiseid.

Artikkel 6

**Finantsvõimenduse määra avalikustamine**

Krediidiasutused ja investeerimisühingud avalikustavad määruse (EL) nr 575/2013 artiklis 451 osutatud teabe järgmiselt:

* + - 1. määruse (EL) nr 575/2013 artikli 451 lõike 1 punktides a, b ja c ning artikli 451 lõigetes 2 ja 3 osutatud teave, kasutades käesoleva määruse XI lisa vorme EU LR1, EU LR2 ja EU LR3 ning järgides käesoleva määruse XII lisas esitatud juhiseid;
      2. määruse (EL) nr 575/2013 artikli 451 lõike 1 punktides d ja e osutatud teave, kasutades käesoleva määruse XI lisa tabelit EU LRA ja järgides käesoleva määruse XII lisas esitatud juhiseid.

Artikkel 7

**Likviidsusnõuete avalikustamine**

Krediidiasutused ja investeerimisühingud avalikustavad määruse (EL) nr 575/2013 artikli 435 lõikes 1 ja artiklis 451a osutatud teabe järgmiselt:

* + - 1. määruse (EL) nr 575/2013 artikli 435 lõikes 1 ja artikli 451a lõikes 4 osutatud teave, kasutades käesoleva määruse XIII lisa tabelit EU LIQA ja järgides käesoleva määruse XIV lisas esitatud juhiseid;
      2. määruse (EL) nr 575/2013 artikli 451a lõikes 2 osutatud teave, kasutades käesoleva määruse XIII lisa vormi EU LIQ1 ja tabelit EU LIQB ning järgides käesoleva määruse XIV lisas esitatud juhiseid;
      3. määruse (EL) nr 575/2013 artikli 451a lõikes 3 osutatud teave, kasutades käesoleva määruse XIII lisa vormi EU LIQ2 ja järgides käesoleva määruse XIV lisas esitatud juhiseid.

Artikkel 8

**Krediidiriski, lahjendusriski ja krediidikvaliteedi positsioonide avalikustamine**

1. Krediidiasutused ja investeerimisühingud avalikustavad määruse (EL) nr 575/2013 artiklites 435 ja 442 osutatud teabe järgmiselt:
   * + 1. määruse (EL) nr 575/2013 artikli 435 lõike 1 punktides a, b, d ja f osutatud teave, kasutades käesoleva määruse XV lisa tabelit EU CRA ja järgides käesoleva määruse XVI lisas esitatud juhiseid;
       2. määruse (EL) nr 575/2013 artikli 442 punktides a ja b osutatud teave, kasutades käesoleva määruse XV lisa tabelit EU CRB ja järgides käesoleva määruse XVI lisas esitatud juhiseid;
       3. määruse (EL) nr 575/2013 artikli 442 punktis d osutatud teave, kasutades käesoleva määruse XV lisa vormi EU CQ3 ja järgides käesoleva määruse XVI lisas esitatud juhiseid;
       4. määruse (EL) nr 575/2013 artikli 442 punktis g osutatud teave, kasutades käesoleva määruse XV lisa vormi EU CR1-A ja järgides käesoleva määruse XVI lisas esitatud juhiseid;
       5. määruse (EL) nr 575/2013 artikli 442 punktis f osutatud teave, kasutades käesoleva määruse XV lisa vormi EU CR2 ja järgides käesoleva määruse XVI lisas esitatud juhiseid.
2. Krediidiasutused ja investeerimisühingud avalikustavad määruse (EL) nr 575/2013 artikli 442 punktides c, e ja f osutatud teabe, kasutades käesoleva määruse XV lisa vorme EU CR1, EU CQ1 ja EU CQ7, vormi EU CQ4 veergusid a, c, e, f ja g ning vormi EU CQ5 veergusid a, c, e ja f ning järgides käesoleva määruse XVI lisas esitatud juhiseid.
3. Suured krediidiasutused ja investeerimisühingud, kellel on määruse (EL) nr 575/2013 artikli 47a lõike 3 alla kuuluvate laenude ja ettemaksete bilansilise brutoväärtuse ning määruse (EL) nr 575/2013 artikli 47a lõike 1 alla kuuluvate laenude ja ettemaksete bilansilise brutoväärtuse suhtarv 5 % või rohkem, esitavad lisaks lõikes 2 osutatud vormidele ja veergudele määruse (EL) nr 575/2013 artikli 442 punktides c ja f osutatud teabe, kasutades käesoleva määruse XV lisa vorme EU CR2a, EU CQ2, EU CQ6 ja EU CQ8 ning vormide EU CQ4 ja EU CQ5 veerge b ja d ning järgides käesoleva määruse XVI lisas esitatud juhiseid. Nad avalikustavad selle teabe kord aastas.
4. Lõike 3 kohaldamisel jäetakse suhtarvu lugejast ja nimetajast välja laenud ja ettemaksed, mis on liigitatud müügiks hoitavateks, nõuded keskpankade vastu ja muud nõudmiseni hoiused.
5. Krediidiasutused ja investeerimisühingud hakkavad teavet avalikustama vastavalt lõikele 3, kui nad on avalikustamiskuupäevale eelnenud nelja kvartali jooksul kahes järjestikuses kvartalis jõudnud kõnealuses lõikes osutatud 5 % künniseni või selle ületanud. Esimese avalikustamiskuupäeva seisuga avalikustavad krediidiasutused ja investeerimisühingud asjaomase teabe, kasutades kõnealuses lõikes osutatud vorme, kui nad ületavad kõnealusel avalikustamiskuupäeval 5 % künnist.
6. Krediidiasutused ja investeerimisühingud ei pea enam avalikustama teavet vastavalt lõikele 3, kui nad on avalikustamiskuupäevale eelnenud nelja kvartali jooksul kolmes järjestikuses kvartalis langenud allapoole 5 % künnist.

Artikkel 9

**Krediidiriski maandamise tehnikate kasutamise avalikustamine**

Krediidiasutused ja investeerimisühingud avalikustavad määruse (EL) nr 575/2013 artikli 453 punktides a–f osutatud teabe järgmiselt:

* + - 1. määruse (EL) nr 575/2013 artikli 453 punktides a–e osutatud teave, kasutades käesoleva määruse XVII lisa tabelit EU CRC ja järgides käesoleva määruse XVIII lisas esitatud juhiseid;
      2. määruse (EL) nr 575/2013 artikli 453 punktis f osutatud teave, kasutades käesoleva määruse XVII lisa vormi EU CR3 ja järgides käesoleva määruse XVIII lisas esitatud juhiseid.

Artikkel 10

**Standardmeetodi kasutamise avalikustamine**

Krediidiasutused ja investeerimisühingud, kes arvutavad riskiga kaalutud varasid standardmeetodi kohaselt, avalikustavad määruse (EL) nr 575/2013 artiklis 444 ja artikli 453 punktides g, h ja i osutatud teabe järgmiselt:

* + - 1. määruse (EL) nr 575/2013 artikli 444 punktides a–d osutatud teave, kasutades käesoleva määruse XIX lisa tabelit EU CRD ja järgides käesoleva määruse XX lisas esitatud juhiseid;
      2. määruse (EL) nr 575/2013 artikli 453 punktides g, h ja i ning artikli 444 punktis e osutatud teave, kasutades käesoleva määruse XIX lisa vormi EU CR4 ja järgides käesoleva määruse XX lisas esitatud juhiseid;
      3. määruse (EL) nr 575/2013 artikli 444 punktis e osutatud teave, kasutades käesoleva määruse XIX lisa vormi EU CR5 ja järgides käesoleva määruse XX lisas esitatud juhiseid, ning samas artiklis osutatud omavahenditest maha arvatud riskipositsioonide väärtuseid käsitlev teave, kasutades käesoleva määruse VII lisa vormi EU CC1 ja järgides käesoleva määruse VIII lisas esitatud juhiseid.

Artikkel 11

**Krediidiriski puhul sisereitingute meetodi kasutamise avalikustamine**

Krediidiasutused ja investeerimisühingud, kes arvutavad riskiga kaalutud varasid sisereitingute meetodi kohaselt, avalikustavad määruse (EL) nr 575/2013 artiklites 438 ja 452 ning artikli 453 punktides g ja j osutatud teabe järgmiselt:

* + - 1. määruse (EL) nr 575/2013 artikli 452 punktides a–f osutatud teave, kasutades käesoleva määruse XXI lisa tabelit EU CRE ja vormi EU CR6-A ning järgides käesoleva määruse XXII lisas esitatud juhiseid;
      2. määruse (EL) nr 575/2013 artikli 452 punktis g osutatud teave, kasutades käesoleva määruse XXI lisa vormi EU CR6 ja järgides käesoleva määruse XXII lisas esitatud juhiseid;
      3. määruse (EL) nr 575/2013 artikli 453 punktides g ja j osutatud teave, kasutades käesoleva määruse XXI lisa vorme EU CR7-A ja EU CR7 ning järgides käesoleva määruse XXII lisas esitatud juhiseid;
      4. määruse (EL) nr 575/2013 artikli 438 punktis h osutatud teave, kasutades käesoleva määruse XXI lisa vormi EU CR8 ja järgides käesoleva määruse XXII lisas esitatud juhiseid;
      5. määruse (EL) nr 575/2013 artikli 452 punktis h osutatud teave, kasutades käesoleva määruse XXI lisa vorme EU CR9 ja EU CR9.1 ning järgides käesoleva määruse XXII lisas esitatud juhiseid.

Artikkel 12

**Eriotstarbeliste laenude ja omakapitali investeeringute avalikustamine lihtsustatud riskikaalu meetodi kohaselt**

Krediidiasutused ja investeerimisühingud avalikustavad määruse (EL) nr 575/2013 artikli 438 punktis e osutatud teabe, kasutades käesoleva määruse XXIII lisa vormi EU CR10 ja järgides käesoleva määruse XXIV lisas esitatud juhiseid.

Artikkel 13

**Vastaspoole krediidiriski positsioonide avalikustamine**

Krediidiasutused ja investeerimisühingud avalikustavad määruse (EL) nr 575/2013 artikli 438 punktis h ja artiklis 439 osutatud teabe järgmiselt:

* + - 1. määruse (EL) nr 575/2013 artikli 439 punktides a, b, c ja d osutatud teave, kasutades käesoleva määruse XXV lisa tabelit EU CCRA ja järgides käesoleva määruse XXVI lisas esitatud juhiseid;
      2. määruse (EL) nr 575/2013 artikli 439 punktides f, g, k ja m osutatud teave, kasutades käesoleva määruse XXV lisa vormi EU CCR1 ja järgides käesoleva määruse XXVI lisas esitatud juhiseid;
      3. määruse (EL) nr 575/2013 artikli 439 punktis h osutatud teave, kasutades käesoleva määruse XXV lisa vormi EU CCR2 ja järgides käesoleva määruse XXVI lisas esitatud juhiseid;
      4. määruse (EL) nr 575/2013 artikli 439 punktis l osutatud teave, kasutades käesoleva määruse XXV lisa vorme EU CCR3 ja EU CCR4 ning järgides käesoleva määruse XXVI lisas esitatud juhiseid;
      5. määruse (EL) nr 575/2013 artikli 439 punktis e osutatud teave, kasutades käesoleva määruse XXV lisa vormi EU CCR5 ja järgides käesoleva määruse XXVI lisas esitatud juhiseid;
      6. määruse (EL) nr 575/2013 artikli 439 punktis j osutatud teave, kasutades käesoleva määruse XXV lisa vormi EU CCR6 ja järgides käesoleva määruse XXVI lisas esitatud juhiseid;
      7. määruse (EL) nr 575/2013 artikli 438 punktis h osutatud teave, kasutades käesoleva määruse XXV lisa vormi EU CCR7 ja järgides käesoleva määruse XXVI lisas esitatud juhiseid;
      8. määruse (EL) nr 575/2013 artikli 439 punktis i osutatud teave, kasutades käesoleva määruse XXV lisa vormi EU CCR8 ja järgides käesoleva määruse XXVI lisas esitatud juhiseid.

Artikkel 14

**Väärtpaberistamise positsioonidest tulenevate riskipositsioonide avalikustamine**

Krediidiasutused ja investeerimisühingud avalikustavad määruse (EL) nr 575/2013 artiklis 449 osutatud teabe järgmiselt:

* + - 1. määruse (EL) nr 575/2013 artikli 449 punktides a–i osutatud teave, kasutades käesoleva määruse XXVII lisa tabelit EU SECA ja järgides käesoleva määruse XXVIII lisas esitatud juhiseid;
      2. määruse (EL) nr 575/2013 artikli 449 punktis j osutatud teave, kasutades käesoleva määruse XXVII lisa vorme EU SEC1 ja EU SEC2 ning järgides käesoleva määruse XXVIII lisas esitatud juhiseid;
      3. määruse (EL) nr 575/2013 artikli 449 punktis k osutatud teave, kasutades käesoleva määruse XXVII lisa vorme EU SEC3 ja EU SEC4 ning järgides käesoleva määruse XXVIII lisas esitatud juhiseid;
      4. määruse (EL) nr 575/2013 artikli 449 punktis l osutatud teave, kasutades käesoleva määruse XXVII lisa vormi EU SEC5 ja järgides käesoleva määruse XXVIII lisas esitatud juhiseid.

Artikkel 15

**Standardmeetodi ja tururiski sisemudelite kasutamise avalikustamine**

1. Krediidiasutused ja investeerimisühingud avalikustavad määruse (EL) nr 575/2013 artiklis 445 osutatud teabe, kasutades käesoleva määruse XXIX lisa vormi EU MR1 ja järgides käesoleva määruse XXX lisas esitatud juhiseid.
2. Krediidiasutused ja investeerimisühingud avalikustavad määruse (EL) nr 575/2013 artiklites 435, 438 ja 455 osutatud teabe järgmiselt:
   * + 1. määruse (EL) nr 575/2013 artikli 435 lõike 1 punktides a–d osutatud teave seoses tururiskiga, kasutades käesoleva määruse XXIX lisa tabelit EU MRA ja järgides käesoleva määruse XXX lisas esitatud juhiseid;
       2. määruse (EL) nr 575/2013 artikli 455 punktides a, b, c ja f osutatud teave, kasutades käesoleva määruse XXIX lisa tabelit EU MRB ja järgides käesoleva määruse XXX lisas esitatud juhiseid;
       3. määruse (EL) nr 575/2013 artikli 455 punktis e osutatud teave, kasutades käesoleva määruse XXIX lisa vormi EU MR2-A ja järgides käesoleva määruse XXX lisas esitatud juhiseid;
       4. määruse (EL) nr 575/2013 artikli 438 punktis h osutatud teave seoses tururiski sisemudelitega, kasutades käesoleva määruse XXIX lisa vormi EU MR2-B ja järgides käesoleva määruse XXX lisas esitatud juhiseid;
       5. määruse (EL) nr 575/2013 artikli 455 punktis d osutatud teave, kasutades käesoleva määruse XXIX lisa vormi EU MR3 ja järgides käesoleva määruse XXX lisas esitatud juhiseid;
       6. määruse (EL) nr 575/2013 artikli 455 punktis g osutatud teave, kasutades käesoleva määruse XXIX lisa vormi EU MR4 ja järgides käesoleva määruse XXX lisas esitatud juhiseid.

Artikkel 16

**Operatsiooniriski avalikustamine**

Krediidiasutused ja investeerimisühingud avalikustavad määruse (EL) nr 575/2013 artiklis 435, artikli 438 punktis d ning artiklites 446 ja 454 osutatud teabe, kasutades käesoleva määruse XXXI lisa tabelit EU ORA ja vormi EU OR1 ning järgides käesoleva määruse XXXII lisas esitatud juhiseid.

Artikkel 17

**Tasustamispõhimõtete avalikustamine**

Krediidiasutused ja investeerimisühingud avalikustavad määruse (EL) nr 575/2013 artiklis 450 osutatud teabe järgmiselt:

* + - 1. määruse (EL) nr 575/2013 artikli 450 lõike 1 punktides a–f, j ja k osutatud teave ja kõnealuse määruse artikli 450 lõikes 2 osutatud teave, kasutades käesoleva määruse XXXIII lisa tabelit EU REMA ja järgides käesoleva määruse XXXIV lisas esitatud juhiseid;
      2. määruse (EL) nr 575/2013 artikli 450 lõike 1 punkti h alapunktides i ja ii osutatud teave, kasutades käesoleva määruse XXXIII lisa vormi EU REM1 ja järgides käesoleva määruse XXXIV lisas esitatud juhiseid;
      3. määruse (EL) nr 575/2013 artikli 450 lõike 1 punkti h alapunktides v, vi ja vii osutatud teave, kasutades käesoleva määruse XXXIII lisa vormi EU REM2 ja järgides käesoleva määruse XXXIV lisas esitatud juhiseid;
      4. määruse (EL) nr 575/2013 artikli 450 lõike 1 punkti h alapunktides iii ja iv osutatud teave, kasutades käesoleva määruse XXXIII lisa vormi EU REM3 ja järgides käesoleva määruse XXXIV lisas esitatud juhiseid;
      5. määruse (EL) nr 575/2013 artikli 450 lõike 1 punktides g ja i osutatud teave, kasutades käesoleva määruse XXXIII lisa vorme EU REM4 ja EU REM5 ning järgides käesoleva määruse XXXIV lisas esitatud juhiseid.

Artikkel 18

**Koormatud ja koormamata varade avalikustamine**

Krediidiasutused ja investeerimisühingud avalikustavad määruse (EL) nr 575/2013 artiklis 443 osutatud teabe, kasutades käesoleva määruse XXXV lisa vorme EU AE1, EU AE2 ja EU AE3 ning tabelit EU AE4 ja järgides käesoleva määruse XXXVI lisas esitatud juhiseid.

Artikkel 19

**Üldsätted**

1. Kui krediidiasutus või investeerimisühing jätab vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artiklile 432 avalikustamata ühe või mitu teabeelementi, siis ridade või veergude numeratsiooni ei muudeta.
2. Krediidiasutused ja investeerimisühingud esitavad asjaomasele vormile või tabelile lisatud kirjelduses selge märkuse selle kohta, milliseid ridu või veerge ei ole täidetud ja mis on teabe väljajätmise põhjus.
3. Määruse (EL) nr 575/2013 artikliga 431 nõutav teave peab olema selge ja põhjalik, nii et selle teabe kasutajatel oleks võimalik mõista kvantitatiivset teavet, ning see esitatakse selliste vormide kõrval, millega see teave on seotud.
4. Arvväärtused esitatakse järgmiselt:
   * + 1. kvantitatiivsed rahalised andmed avalikustatakse minimaalselt täpsusega miljon ühikut;
       2. „protsendina“ avalikustatavad kvantitatiivsed andmed väljendatakse ühiku kohta minimaalselt täpsusega neli kohta pärast koma.
5. Krediidiasutused ja investeerimisühingud esitavad lisaks käesoleva määruse kohaselt avalikustavale teabele ka järgmise teabe:
   * + 1. avalikustamiskuupäev ja -kajastatav periood;
       2. aruandevaluuta;
       3. avalikustava krediidiasutuse või investeerimisühingu nimi ja asjakohasel juhul juriidilise isiku tunnus (LEI);
       4. kasutatud raamatupidamisstandard, kui see on asjakohane;
       5. konsolideerimise ulatus, kui see on asjakohane.

Artikkel 20

**Kehtetuks tunnistamine**

Rakendusmäärus (EL) nr 1423/2013, delegeeritud määrus (EL) 2015/1555, rakendusmäärus (EL) 2016/200 ja delegeeritud määrus (EL) 2017/2295 tunnistatakse kehtetuks.

Artikkel 21

**Jõustumine**

Käesolev määrus jõustub kahekümnendal päeval pärast selle avaldamist *Euroopa Liidu Teatajas*.

Seda kohaldatakse alates 28. juunist 2021.

Käesolev määrus on tervikuna siduv ja vahetult kohaldatav kõikides liikmesriikides.

Brüssel,

Komisjoni nimel

president

Ursula von der Leyen

1. ELT L 176, 27.6.2013, lk 1. [↑](#footnote-ref-2)
2. Rahvusvaheliste Arvelduste Panga Baseli pangajärelevalve komitee, avalikustamisnõuded), detsember 2019. [↑](#footnote-ref-3)
3. Euroopa Parlamendi ja nõukogu 26. juuni 2013. aasta määrus (EL) nr 575/2013 krediidiasutuste ja investeerimisühingute suhtes kohaldatavate usaldatavusnõuete kohta ja määruse (EL) nr 648/2012 muutmise kohta ([ELT L 176, 27.6.2013, lk 1](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/AUTO/?uri=OJ:L:2013:176:TOC)). [↑](#footnote-ref-4)
4. Komisjoni 20. detsembri 2013. aasta rakendusmäärus (EL) nr 1423/2013, milles sätestatakse rakenduslikud tehnilised standardid seoses krediidiasutuste ja investeerimisühingute suhtes kohaldatavate nõuetega avalikustada teave omavahendite kohta vastavalt Euroopa Parlamendi ja nõukogu määrusele (EL) nr 575/2013 (ELT L 355, 31.12.2013, lk 60). [↑](#footnote-ref-5)
5. Komisjoni 28. mai 2015. aasta delegeeritud määrus (EL) 2015/1555, millega täiendatakse Euroopa Parlamendi ja nõukogu määrust (EL) nr 575/2013 seoses regulatiivsete tehniliste standarditega, mis käsitlevad teabe avalikustamist seoses krediidiasutuste ja investeerimisühingute kohustusega täita vastutsüklilise kapitalipuhvri nõuet vastavalt artiklile 440 (ELT L 244, 19.9.2015, lk 1). [↑](#footnote-ref-6)
6. Komisjoni 15. veebruari 2016. aasta rakendusmäärus (EL) 2016/200, milles sätestatakse rakenduslikud tehnilised standardid seoses krediidiasutuste ja investeerimisühingute finantsvõimenduse määra avalikustamisega vastavalt Euroopa Parlamendi ja nõukogu määrusele (EL) nr 575/2013 (ELT L 39, 16.2.2016, lk 5). [↑](#footnote-ref-7)
7. Komisjoni 4. septembri 2017. aasta delegeeritud määrus (EL) 2017/2295, millega täiendatakse Euroopa Parlamendi ja nõukogu määrust (EL) nr 575/2013 seoses regulatiivsete tehniliste standarditega, mis käsitlevad andmete avalikustamist koormatud ja koormamata varade kohta (ELT L 329, 13.12.2017, lk 6). [↑](#footnote-ref-8)
8. Euroopa Pangandusjärelevalve 17. detsembri 2018. aasta suunised EBA/GL/2018/10 viivisnõuete ja makseraskuste tõttu restruktureeritud nõuete avalikustamise kohta. [↑](#footnote-ref-9)
9. Euroopa Parlamendi ja nõukogu 12. detsembri 2017. aasta määrus (EL) 2017/2401, millega muudetakse määrust (EL) nr 575/2013 krediidiasutuste ja investeerimisühingute suhtes kohaldatavate usaldatavusnõuete kohta (ELT L 347, 28.12.2017, lk 1). [↑](#footnote-ref-10)
10. Euroopa Parlamendi ja nõukogu 12. detsembri 2017. aasta määrus (EL) 2017/2402, millega kehtestatakse väärtpaberistamise üldnormid ning luuakse lihtsa, läbipaistva ja standarditud väärtpaberistamise erinormid ning millega muudetakse direktiive 2009/65/EÜ, 2009/138/EÜ ja 2011/61/EL ning määrusi (EÜ) nr 1060/2009 ja (EL) nr 648/2012 (ELT L 347, 28.12.2017, lk 35). [↑](#footnote-ref-11)
11. Euroopa Parlamendi ja nõukogu 24. novembri 2010. aasta määrus (EL) nr 1093/2010, millega asutatakse Euroopa Järelevalveasutus (Euroopa Pangandusjärelevalve), muudetakse otsust nr 716/2009/EÜ ning tunnistatakse kehtetuks komisjoni otsus 2009/78/EÜ (ELT L 331, 15.12.2010, lk 12). [↑](#footnote-ref-12)