

UITVOERINGSVERORDENING (EU) …/... VAN DE COMMISSIE

van 29.11.2024

tot vaststelling van technische uitvoeringsnormen voor de toepassing van Verordening (EU) nr. 575/2013 van het Europees Parlement en de Raad met betrekking tot openbaarmakingen door instellingen van de informatie bedoeld in deel acht, titels II en III, van die verordening, en tot intrekking van Uitvoeringsverordening (EU) 2021/637 van de Commissie

(Voor de EER relevante tekst)

DE EUROPESE COMMISSIE,

Gezien het Verdrag betreffende de werking van de Europese Unie,

Gezien Verordening (EU) nr. 575/2013 van het Europees Parlement en de Raad van 26 juni 2013 betreffende prudentiële vereisten voor kredietinstellingen en tot wijziging van Verordening (EU) nr. 648/2012[[1]](#footnote-2), en met name artikel 434 bis, vijfde alinea,

Overwegende hetgeen volgt:

(1) Uitvoeringsverordening (EU) 2021/637 van de Commissie[[2]](#footnote-3) specificeert uniforme openbaarmakingsformats om de uniforme toepassing van Verordening (EU) nr. 575/2013 te waarborgen. Verordening (EU) 2024/1623 van het Europees Parlement en de Raad[[3]](#footnote-4) wijzigde Verordening (EU) nr. 575/2013 om de internationale normen van het derde internationale regelgevingskader voor banken van het Bazels Comité voor bankentoezicht (hierna “Bazel III” genoemd) in die verordening op te nemen. Die internationale normen bevatten prudentiële openbaarmakingsnormen om de transparantie en consistentie op het gebied van prudentiële vereisten voor kredietinstellingen te verbeteren. Daarom moeten de regels inzake uniforme openbaarmakingsformats worden gewijzigd om rekening te houden met die wijzigingen in de specificaties betreffende openbaarmakingsverplichtingen.

(2) De openbaarmaking van informatie door instellingen over hun belangrijkste wettelijke maatstaven omvat de openbaarmaking van het beschikbare kapitaal van een instelling, haar risicogewogen activa, haar hefboomwerking en de meest relevante liquiditeitsmaatstaven.

(3) Om verliezen in een “going of gone concern-situation” te kunnen opvangen, hebben instellingen genoeg eigen vermogen van goede kwaliteit nodig, zoals vereist bij artikel 92 van Verordening (EU) nr. 575/2013. Instellingen maken informatie openbaar over de samenstelling, kwantiteit en kwaliteit van hun eigen vermogen, zodat belanghebbenden de verliesabsorptiecapaciteit van een bank kunnen beoordelen.

(4) De openbaarmaking van de naleving van het vereiste inzake een contracyclische kapitaalbuffer moet weerspiegelen dat de contracyclische kapitaalbuffer als bedoeld in titel VII, hoofdstuk 4, van Richtlijn 2013/36/EU van het Europees Parlement en de Raad[[4]](#footnote-5) tot doel heeft ervoor te zorgen dat in de kapitaalvereisten voor de banksector rekening wordt gehouden met de macrofinanciële omgeving waarin kredietinstellingen opereren.

(5) Het is van cruciaal belang dat de markt toegang heeft tot informatie over de vraag of een instelling moet worden geclassificeerd als een mondiaal systeemrelevante instelling (MSI). Daarom moeten instellingen informatie openbaar maken over de vraag of al dan niet is voldaan aan de in artikel 131 van Richtlijn 2013/36/EU bedoelde indicatoren om het belang aan te geven.

(6) Er moeten uniforme templates worden vastgesteld om ervoor te zorgen dat instellingen op uniforme en vergelijkbare wijze informatie openbaar maken over hun naleving van de liquiditeitsvereisten, met inbegrip van de liquiditeitsdekkingsratio en de nettostabielefinancieringsratio.

(7) Het is noodzakelijk te zorgen voor samenhang en consistentie tussen de in Verordening (EU) nr. 575/2013 vastgestelde rapportageverplichtingen en andere Uniewetgeving op het gebied van ESG-risico’s, en met name Verordening (EU) 2020/852 van het Europees Parlement en de Raad[[5]](#footnote-6). Bij de regels inzake de openbaarmaking van ESG-risico’s moet daarom rekening worden gehouden met de in de artikelen 2 en 3 van Verordening (EU) 2020/852 vastgestelde criteria, classificaties en definities. Die regels moeten met name rekening houden met de criteria voor de identificatie en classificatie van ecologisch duurzame economische activiteiten, zoals vastgesteld in Verordening (EU) 2020/852 en in Gedelegeerde Verordening (EU) 2020/1818 van de Commissie[[6]](#footnote-7). Om diezelfde reden moeten instellingen bij de openbaarmaking van informatie over de energieprestatie van hun vastgoedportefeuille rekening houden met de informatie in het energieprestatiecertificaat zoals gedefinieerd in artikel 2, punt 12, van Richtlijn 2010/31/EU van het Europees Parlement en de Raad[[7]](#footnote-8).

(8) Krachtens de artikelen 19 bis en 29 bis van Richtlijn 2013/34/EU van het Europees Parlement en de Raad[[8]](#footnote-9) moeten bepaalde grote ondernemingen die organisaties van openbaar belang zijn, of organisaties van openbaar belang die moederondernemingen van een grote groep zijn, in hun bestuursverslag respectievelijk hun geconsolideerde bestuursverslag informatie opnemen over de gevolgen van hun activiteiten voor milieu-, sociale en personeelsaangelegenheden, eerbiediging van de mensenrechten en de bestrijding van corruptie en omkoping. Die verplichting geldt echter niet voor andere ondernemingen. Ondernemingen die niet onder de artikelen 19 bis en 29 bis van Richtlijn 2013/34/EU vallen, zijn dus niet verplicht dergelijke informatie openbaar te maken en zijn mogelijk niet in staat dergelijke informatie aan instellingen te verstrekken. Van ondernemingen die tegenpartijen van instellingen zijn, kan dus alleen worden verwacht dat zij die informatie en gegevens op vrijwillige basis verstrekken.

(9) Met het oog op de toepassing van Bazel III-normen is bij Verordening (EU) 2024/1623 in artikel 92, lid 3, van Verordening (EU) nr. 575/2013 een lagere limiet ingevoerd voor de risicogebaseerde kapitaalvereisten berekend aan de hand van interne modellen (“output floor”), die gelijk is aan een percentage van de kapitaalvereisten die van toepassing zouden zijn indien standaardbenaderingen zouden worden toegepast. Het is daarom passend de wijzigingen in de desbetreffende openbaarmakingstemplates weer te geven. Om een vergelijking te kunnen maken tussen de risicogebaseerde kapitaalratio’s die zijn berekend in het kader van de gestandaardiseerde en de intern gemodelleerde benaderingen op risiconiveau en op blootstellingscategorieën voor kredietrisico, moeten twee nieuwe openbaarmakingstemplates worden ingevoerd.

(10) Met betrekking tot het gebruik van de standaardbenadering (“SA”) voor kredietrisico heeft Verordening (EU) 2024/1623 in titel II, hoofdstuk 2, van Verordening (EU) nr. 575/2013 een gedetailleerdere risicogewichtbehandeling van verschillende blootstellingen ingevoerd, ook voor blootstellingen met betrekking tot instellingen, blootstellingen met betrekking tot ondernemingen, blootstellingen uit hoofde van gespecialiseerde kredietverlening, blootstellingen uit hoofde van particulieren en kleine partijen, blootstellingen die gedekt zijn door onroerend goed, blootstellingen met betrekking tot achtergestelde schuld, blootstellingen in aandelen en blootstellingen ten aanzien waarvan zich een wanbetaling heeft voorgedaan. Deze wijzigingen moeten in de openbaarmakingstemplates worden ingevoerd en de nummering van de rijen in die templates moet gelijklopen met die van de overeenkomstige openbaarmakingstemplates van het BCBS.

(11) Bij Verordening (EU) 2024/1623 zijn in titel II, hoofdstuk 3, van Verordening (EU) nr. 575/2013 met betrekking tot het gebruik van de interneratingbenadering (“IRB”) voor kredietrisicoblootstellingen, de blootstellingscategorieën beperkt waarvoor de geavanceerde interneratingbenadering (A-IRB) kan worden toegepast om eigenvermogensvereisten voor kredietrisico te berekenen. Met name voor blootstellingen met betrekking tot instellingen kan nu alleen de elementaire interneratingbenadering (F-IRB) worden gebruikt, en voor blootstellingen in aandelen is alleen het gebruik van de standaardbenadering toegestaan, behalve gedurende een overgangsperiode. Bovendien zijn nieuwe blootstellingscategorieën voor “regionale of lokale overheden” en “publiekrechtelijke lichamen” gecreëerd om een consistente behandeling van die blootstellingen te waarborgen en onbedoelde variabiliteit in de desbetreffende eigenvermogensvereisten te voorkomen. Die wijzigingen moeten tot uiting komen in de openbaarmakingstemplates voor het gebruik van de IRB-benadering. Ook moet de structuur van het effect van de template op de risicogewogen posten van kredietderivaten die worden gebruikt als technieken voor kredietrisicolimitering (CRM), worden afgestemd op de nummering van de rijen die wordt gebruikt in de overeenkomstige openbaarmakingstemplate van het BCBS.

(12) Bij Verordening (EU) 2024/1623 is in titel IV van Verordening (EU) nr. 575/2013 een nieuw kader ingevoerd voor de berekening van de eigenvermogensvereisten voor marktrisico, op basis van de “Fundamental Review of the Trading Book” (FRTB) van het BCBS. Die wijziging was noodzakelijk om de tekortkomingen aan te pakken die zijn vastgesteld in het huidige kader voor kapitaalvereisten voor marktrisico’s voor posities in de handelsportefeuille. Volgens het nieuwe kader moeten instellingen een vereenvoudigde standaardbenadering, een alternatieve standaardbenadering of een alternatieve internemodellenbenadering toepassen om de eigenvermogensvereisten voor marktrisico te berekenen. Deze wijzigingen moeten in de openbaarmakingstemplates tot uiting komen door een uitgebreide reeks openbaarmakingstabellen en -templates in te voeren. Die nieuwe openbaarmakingstabellen en -templates moeten van kracht worden wanneer het regelgevingskader voor marktrisico op basis van de Bazelse FRTB-normen in de Unie van toepassing wordt. In de tussentijd moeten de momenteel geldende openbaarmakingsvereisten van toepassing blijven. Om een volledig inzicht te hebben in het gebruik van die nieuwe benadering, moeten instellingen die de alternatieve internemodellenbenadering gebruiken, op de eerste datum van toepassing van het nieuwe openbaarmakingskader de kwantitatieve informatie samen met de kwalitatieve informatie openbaar maken.

(13) Er moeten uniforme openbaarmakingsformats worden vastgesteld om te zorgen voor een uniforme en vergelijkbare openbaarmaking van risico’s in verband met aanpassingen van de kredietwaardering (“CVA”). Daarom moeten nieuwe openbaarmakingstemplates en -tabellen met kwantitatieve en kwalitatieve informatie over CVA-risico worden ingevoerd. In die templates moet rekening worden gehouden met het feit dat instellingen die onderworpen zijn aan eigenvermogensvereisten voor CVA, de standaardbenadering, de basisbenadering of de vereenvoudigde benadering of een combinatie van die benaderingen mogen toepassen en dat het CVA-risico zowel het creditspreadrisico van de tegenpartij van een instelling als het marktrisico van de portefeuille van transacties die de instelling met die tegenpartij verhandelt, in aanmerking moet nemen.

(14) Verordening (EU) 2024/1623 voerde in titel III, hoofdstuk 1 van Verordening (EU) nr. 575/2013 één nieuwe, niet op modellen gebaseerde benadering voor het berekenen van de eigenvermogensvereisten voor operationeel risico in om het gebrek aan risicogevoeligheid en aan vergelijkbaarheid van de bestaande benaderingen aan te pakken. Overeenkomstig een discretionaire bevoegdheid in de Bazel III-standaarden zijn de minimale eigenvermogensvereisten van de Unie uitsluitend gebaseerd op de berekening van de Business Indicator Component (BIC), terwijl met de verliesgeschiedenis alleen voor openbaarmakingsdoeleinden rekening wordt gehouden. Die wijzigingen moeten tot uiting komen in de openbaarmakingstemplates, onder meer door nieuwe templates vast te stellen om informatie te verstrekken over de jaarlijkse operationele verliezen die de afgelopen tien jaar zijn geleden, de berekening van de bedrijfsindicator en de componenten en subcomponenten ervan, en de daarmee verband houdende eigenvermogensvereisten en risicoposten.

(15) Artikel 501 quinquies, lid 2, van Verordening (EU) nr. 575/2013 schrijft voor hoe instellingen hun eigenvermogensvereisten voor blootstellingen aan cryptoactiva moeten berekenen tot de toepassingsdatum van de in lid 1 van dat artikel bedoelde wetgevingshandeling. Daarom moet worden bepaald hoe instellingen hun blootstellingen aan cryptoactiva tijdens die overgangsperiode openbaar moeten maken.

(16) Bij Verordening (EU) 2024/1623 is artikel 434 bis, eerste alinea, van Verordening (EU) nr. 575/2013 gewijzigd en is een vereiste ingevoerd dat de EBA IT-oplossingen moet ontwikkelen, met inbegrip van instructies, die instellingen moeten gebruiken voor de krachtens de titels II en III van die verordening vereiste openbaarmakingen. De openbaarmakingstemplates moeten ook duidelijk genoeg aangeven welke gegevenspunten en informatie instellingen openbaar moeten maken om ervoor te zorgen dat gebruikers toegang krijgen tot voldoende, uitgebreide en vergelijkbare informatie en dat de consistentie met de internationale openbaarmakingsnormen wordt gehandhaafd. Om de EBA in staat te stellen passende IT-oplossingen te ontwikkelen, mogen die uniforme openbaarmakingsformats niet bindend zijn wat hun structuur en weergave betreft. De EBA moet met name kunnen afwijken van de grafische weergave en de tabelstructuur van de openbaarmakingstemplates, zolang alle vereiste gegevenspunten en informatie in de IT-oplossing zijn opgenomen.

(17) Om instellingen een uitgebreide, geïntegreerde reeks uniforme openbaarmakingsformats te bieden en te zorgen voor hoogwaardige openbaarmakingen, waarbij tevens rekening wordt gehouden met de benadering in het kader van het herziene artikel 434 bis, lid 1, van Verordening (EU) nr. 575/2013, moet Uitvoeringsverordening (EU) 2021/637 van de Commissie worden ingetrokken en door deze verordening worden vervangen.

(18) Om tijdige en hoogwaardige openbaarmakingen door instellingen te waarborgen, moeten zij tijd genoeg krijgen om hun interne systemen aan te passen aan de wijzigingen in het bestaande openbaarmakingskader die in deze verordening tot uitdrukking komen/zijn verwerkt.

(19) Deze verordening is gebaseerd op de ontwerpen van technische uitvoeringsnormen die de Europese Bankautoriteit (EBA) bij de Commissie heeft ingediend.

(20) De EBA heeft openbare raadplegingen gehouden over de ontwerpen van technische uitvoeringsnormen waarop deze verordening is gebaseerd, heeft de mogelijke kosten en baten geanalyseerd en heeft het advies van de overeenkomstig artikel 37 van Verordening (EU) nr. 1093/2010 van het Europees Parlement en de Raad opgerichte Stakeholdergroep bankwezen ingewonnen[[9]](#footnote-10),

HEEFT DE VOLGENDE VERORDENING VASTGESTELD:

Artikel 1

**Openbaarmaking van kernmaatstaven en overzicht van risicogewogen posten**

Instellingen maken de informatie bedoeld in artikel 438, punten a) tot en met d), f) en g), en artikel 447, punten a) tot en met g), van Verordening (EU) nr. 575/2013 openbaar zoals gespecificeerd in afdeling 1 – “Openbaarmaking van overzicht van risicobeheer, prudentiële kernmaatstaven en risicogewogen posten” in bijlage I.

Artikel 2

**Openbaarmaking van doelstellingen en beleidslijnen inzake risicobeheer**

Instellingen maken de informatie bedoeld in artikel 435 van Verordening (EU) nr. 575/2013 openbaar zoals gespecificeerd in afdeling 2 – “Openbaarmaking van doelstellingen en beleidslijnen inzake risicobeheer” in bijlage I.

Artikel 3

**Openbaarmaking van het toepassingsgebied**

Instellingen maken de informatie bedoeld in artikel 436, punten b) tot en met h), van Verordening (EU) nr. 575/2013 openbaar zoals gespecificeerd in afdeling 3 – “Openbaarmaking van het toepassingsgebied” in bijlage I.

Artikel 4

**Openbaarmaking van het eigen vermogen**

Instellingen maken de informatie bedoeld in artikel 437, punten a) tot en met f), van Verordening (EU) nr. 575/2013 openbaar zoals gespecificeerd in afdeling 4 – “Openbaarmaking van het eigen vermogen” in bijlage I.

Artikel 5

**Openbaarmaking van anticyclische kapitaalbuffers**

Instellingen maken de informatie bedoeld in artikel 440, punten a) en b), van Verordening (EU) nr. 575/2013 openbaar zoals gespecificeerd in afdeling 5 – “Openbaarmaking van anticyclische kapitaalbuffers” in bijlage I.

Artikel 6

**Openbaarmaking van de hefboomratio**

Instellingen maken de informatie bedoeld in artikel 451, lid 1, punten a) tot en met e), en artikel 451, lid 2 en lid 3, van Verordening (EU) nr. 575/2013 openbaar zoals gespecificeerd in afdeling 6 – “Openbaarmaking van de hefboomratio” in bijlage I.

Artikel 7

**Openbaarmaking van indicatoren voor mondiale systeemrelevantie**

1. Mondiaal systeemrelevante instellingen (MSI’s) maken de informatie over de waarden van de indicatoren die worden gebruikt voor het bepalen van hun score als bedoeld in artikel 441 van Verordening (EU) nr. 575/2013, openbaar door gebruik te maken van het in artikel 434 bis van die verordening bedoelde uniforme openbaarmakingsformat. MSI’s gebruiken dat openbaarmakingsformat voor de verzameling van de indicatorwaarden door de relevante autoriteiten als bedoeld in artikel 3, lid 2, van Gedelegeerde Verordening (EU) nr. 1222/2014 van de Commissie[[10]](#footnote-11), met uitzondering van aanvullende data en pro-memorieposten die overeenkomstig artikel 3, lid 2, van die gedelegeerde verordening worden verzameld.

2. MSI’s maken de in lid 1 bedoelde informatie openbaar in hun pijler 3-verslag aan het einde van het jaar. MSI’s maken de in lid 1 bedoelde informatie opnieuw openbaar in hun eerste pijler 3-verslag na de definitieve indiening van de waarden van de indicatoren bij de betrokken bevoegde autoriteiten, indien de ingediende cijfers verschillen van de cijfers die in het pijler 3-verslag van het einde van het jaar openbaar zijn gemaakt.

Artikel 8

**Openbaarmaking van liquiditeitsvereisten**

Instellingen maken de informatie bedoeld in artikel 435, lid 1 en in artikel 451 bis, leden 2, 3 en 4, van Verordening (EU) nr. 575/2013 openbaar zoals gespecificeerd in afdeling 7 – “Openbaarmaking van liquiditeitsvereisten” in bijlage I.

Artikel 9

**Openbaarmaking van blootstellingen aan kredietrisico, verwateringsrisico en kredietkwaliteit**

1. Instellingen maken de informatie bedoeld in artikel 435, lid 1, punten a), b), d) en f), en in artikel 442 van Verordening (EU) nr. 575/2013 openbaar zoals gespecificeerd in afdeling 8 – “Openbaarmaking van kredietrisicokwaliteit” in bijlage I.

2. Grote instellingen met een verhouding tussen de brutoboekwaarde van leningen en voorschotten die onder artikel 47 bis, lid 3, van Verordening (EU) nr. 575/2013 vallen en de totale brutoboekwaarde van leningen en voorschotten die onder artikel 47 bis, lid 1, van die verordening vallen, die gelijk is aan of hoger is dan 5 %, maken naast de in lid 1 bedoelde informatie aanvullende informatie openbaar om te voldoen aan artikel 442, punten c) en f), van die verordening. Deze instellingen maken die informatie jaarlijks openbaar.

3. Voor de toepassing van lid 2 sluiten instellingen leningen en voorschotten die zijn geclassificeerd als aangehouden voor verkoop, kassaldi bij centrale banken en overige direct opvraagbare deposito’s zowel in de teller als in de noemer van de verhouding uit.

4. Instellingen beginnen de openbaarmaking overeenkomstig lid 2 indien zij de in dat lid bedoelde drempel van 5 % hebben bereikt of overschreden in twee opeenvolgende kwartalen gedurende de vier kwartalen voorafgaand aan de referentiedatum van de openbaarmaking. Voor de referentiedatum van de eerste openbaarmaking maken instellingen de betrokken informatie openbaar door gebruik te maken van de in dat lid bedoelde templates indien zij op die referentiedatum de drempel van 5 % hebben overschreden.

5. Instellingen zijn niet langer verplicht tot openbaarmaking overeenkomstig lid 2 indien zij in drie opeenvolgende kwartalen gedurende de vier kwartalen voorafgaand aan de referentiedatum van de openbaarmaking tot onder de drempel van 5 % zijn gedaald.

Artikel 10

**Openbaarmaking van het gebruik van technieken voor kredietrisicolimitering**

Instellingen maken de informatie bedoeld in artikel 453, punten a) tot en met f), van Verordening (EU) nr. 575/2013 openbaar zoals gespecificeerd in afdeling 9 – “Openbaarmaking van het gebruik van technieken voor kredietrisicolimitering” in bijlage I.

Artikel 11

**Openbaarmaking van het gebruik van de standaardbenadering**

Instellingen die risicogewogen posten berekenen in het kader van de standaardbenadering, maken de volgende informatie openbaar over het gebruik van de standaardbenadering:

(a) de informatie bedoeld in artikel 444, punten a) tot en met e), en in artikel 453, punten g), h) en i), van Verordening (EU) nr. 575/2013 zoals gespecificeerd in afdeling 10 – “Openbaarmaking van kredietrisico standaardbenadering” in bijlage I;

(b) de informatie over de blootstellingswaarden die op het eigen vermogen in mindering zijn gebracht bedoeld in artikel 444, punt e), van Verordening (EU) nr. 575/2013 zoals gespecificeerd in afdeling 4 – “Openbaarmaking van het eigen vermogen” in bijlage I.

Artikel 12

**Openbaarmaking van het gebruik van de IRB-benadering voor het kredietrisico**

Instellingen die risicogewogen posten berekenen in het kader van de IRB-benadering, maken de informatie bedoeld in de artikel 438, punt h), artikel 452, punten a) tot en met h) en artikel 453, punten g) en j), van Verordening (EU) nr. 575/2013 openbaar zoals gespecificeerd in afdeling 11 – “Openbaarmaking van kredietrisico IRB” in bijlage I.

Artikel 13

**Openbaarmaking van blootstellingen uit hoofde van gespecialiseerde kredietverlening en blootstellingen in aandelen**

Instellingen maken de informatie bedoeld in artikel 438, punt e) van Verordening (EU) nr. 575/2013 openbaar zoals gespecificeerd in afdeling 12 – “Openbaarmaking van blootstellingen uit hoofde van gespecialiseerde kredietverlening en blootstellingen in aandelen” in bijlage I.

Artikel 14

**Openbaarmaking van blootstellingen aan het tegenpartijkredietrisico**

Instellingen maken de informatie bedoeld in artikel 438, punt h), en artikel 439 van Verordening (EU) nr. 575/2013 openbaar zoals gespecificeerd in afdeling 13 – “Openbaarmaking van blootstellingen aan het tegenpartijkredietrisico” in bijlage I.

Artikel 15

**Openbaarmaking van blootstellingen met betrekking tot securitisatieposities**

Instellingen maken de informatie bedoeld in artikel 449 van Verordening (EU) nr. 575/2013 openbaar zoals gespecificeerd in afdeling 14 – “Openbaarmaking van blootstellingen met betrekking tot securitisatieposities” in bijlage I.

Artikel 16

**Openbaarmaking van het gebruik van de standaardbenadering en van de alternatieve interne modellen voor marktrisico**

1. Instellingen maken de informatie bedoeld in artikel 435, lid 1, punten a) tot en met d), artikel 438, artikel 445, lid 1 en lid 2, artikel 455, lid 1, punten a) tot en met f), en artikel 455, lid 2 en lid 3, van Verordening (EU) nr. 575/2013 openbaar zoals gespecificeerd in afdeling 15 – “Openbaarmaking van marktrisico” in bijlage I.

2. Tot en met 31 december 2025 verrichten instellingen de openbaarmakingen overeenkomstig artikel 15 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2021/637 van de Commissie[[11]](#footnote-12).

3. Op de eerste toepassingsdatum van het gebruik van de in artikel 325 terquinquagies van Verordening (EU) nr. 575/2013 bedoelde alternatieve benaderingen maken instellingen die de alternatieve internemodellenbenadering voor marktrisico gebruiken, de kwalitatieve informatie bedoeld in artikel 455, lid 1, punten a) tot en met f), van Verordening (EU) nr. 575/2013 openbaar, samen met de kwantitatieve informatie bedoeld in artikel 455, lid 2, van die verordening.

Artikel 17

**Openbaarmaking van het risico van aanpassing van de kredietwaardering**

Instellingen maken de informatie bedoeld in artikel 438, punten d) en h), artikel 439, punt h) en artikel 445 bis van Verordening (EU) nr. 575/2013 openbaar zoals gespecificeerd in afdeling 16 – “Openbaarmaking van aanpassing van de kredietwaardering” in bijlage I.

Artikel 18

**Openbaarmaking van operationeel risico**

Instellingen maken de informatie bedoeld in artikel 435, artikel 438, punt d), en artikel 446 van Verordening (EU) nr. 575/2013 openbaar zoals gespecificeerd in afdeling 17 – “Openbaarmaking van operationeel risico” in bijlage I.

Artikel 19

**Openbaarmaking van blootstellingen aan renterisico in verband met niet in de handelsportefeuille opgenomen posities**

1. Instellingen maken de informatie bedoeld in artikel 448, lid 1, punten a) tot en met g) van Verordening (EU) nr. 575/2013 openbaar zoals gespecificeerd in afdeling 18 – “Openbaarmaking van renterisico van activiteiten buiten de handelsportefeuille” in bijlage I.

2. Instellingen die overeenkomstig lid 1 voor het eerst informatie openbaar maken, zijn niet verplicht die informatie met betrekking tot de vorige referentiedatum openbaar te maken.

Artikel 20

**Openbaarmaking van het beloningsbeleid**

Instellingen maken de informatie bedoeld in artikel 450 van Verordening (EU) nr. 575/2013 openbaar zoals gespecificeerd in afdeling 19 – “Openbaarmaking van het beloningsbeleid” in bijlage I.

Artikel 21

**Openbaarmaking van bezwaarde en onbezwaarde activa**

Instellingen maken de informatie bedoeld in artikel 443 van Verordening (EU) nr. 575/2013 openbaar zoals gespecificeerd in afdeling 20 – “Openbaarmaking van bezwaarde en onbezwaarde activa” in bijlage I.

Artikel 22

**Openbaarmaking van ecologische, sociale en governancerisico’s (ESG-risico’s)**

1. Instellingen maken de informatie bedoeld in artikel 449 bis van Verordening (EU) nr. 575/2013 openbaar zoals gespecificeerd in afdeling 21 – “Openbaarmaking van prudentiële openbaarmakingen over ESG-risico’s” in bijlage I. Deze informatie omvat:

(a) kwalitatieve informatie over ecologische, sociale en governancerisico’s;

(b) kwantitatieve informatie over transitierisico’s in verband met de klimaatverandering;

(c) kwantitatieve informatie over fysieke risico’s in verband met klimaatverandering;

(d) kwantitatieve informatie over mitigatiemaatregelen in verband met economische activiteiten die overeenkomstig artikel 3 van Verordening (EU) 2020/852 als ecologisch duurzaam gelden, ten aanzien van tegenpartijen die onder de artikelen 19 bis of 29 bis van Richtlijn 2013/34/EU vallen, ten aanzien van huishoudens en ten aanzien van lokale overheden als bedoeld in deel 1, punt 42, b), van bijlage V bij Uitvoeringsverordening (EU) 2021/451[[12]](#footnote-13);

(e) kwantitatieve informatie over andere mitigatiemaatregelen en blootstellingen aan klimaatveranderingsgerelateerde risico’s die niet als ecologisch duurzame economische activiteiten in de zin van artikel 3 van Verordening (EU) 2020/852 worden aangemerkt, maar tegenpartijen bij het transitie- of adaptatieproces ondersteunen met het oog op de doelstellingen van mitigatie van en adaptatie aan klimaatverandering.

2. Instellingen kunnen ervoor kiezen kwantitatieve informatie over mitigatiemaatregelen en blootstellingen aan klimaatveranderingsgerelateerde risico’s in verband met economische activiteiten die overeenkomstig artikel 3 van Verordening (EU) 2020/852 als ecologisch duurzaam worden aangemerkt, ten aanzien van tegenpartijen die niet-financiële vennootschappen zijn, die niet onderworpen zijn aan de openbaarmakingsverplichtingen van de artikelen 19 bis of 29 bis van Richtlijn 2013/34/EU en die niet onderworpen zijn aan de openbaarmakingsverplichtingen van Uitvoeringsverordening (EU) 2021/2178 van de Commissie[[13]](#footnote-14).

Voor de berekening van het percentage van de blootstellingen aan activiteiten die voldoen aan de vereisten van artikel 3 van Verordening (EU) 2020/852 (op de taxonomie afgestemde blootstellingen), met betrekking tot die tegenpartijen, mogen instellingen:

(a) indien beschikbaar, de informatie gebruiken die zij op vrijwillige en bilaterale basis via de processen van leninginitiëring, regelmatige kredietbeoordeling en monitoring van hun tegenpartijen hebben ontvangen;

(b) indien de tegenpartij niet in staat of bereid is de betrokken gegevens op bilaterale basis te verstrekken, interne ramingen en proxy’s gebruiken en in de toelichting bij de template uitleggen in welke mate die interne ramingen en proxy’s zijn gebruikt en welke interne ramingen en proxy’s zijn toegepast;

(c) indien zij niet in staat zijn de betrokken informatie op bilaterale basis te verzamelen, of geen gebruik kunnen maken van interne ramingen en proxy’s, of die informatie niet kunnen verzamelen of die ramingen en proxy’s niet kunnen gebruiken op een wijze die voor hen of hun tegenpartijen niet te belastend is, zulks in de toelichting bij de template uitleggen.

Voor de toepassing van punt a) stellen instellingen hun tegenpartijen ervan in kennis dat het verstrekken van dergelijke informatie vrijwillig is.

Artikel 23

**Openbaarmaking met betrekking tot cryptoactiva**

Instellingen maken de informatie voor de berekening van de eigenvermogensvereisten voor blootstellingen met betrekking tot cryptoactiva openbaar overeenkomstig artikel 501 quinquies, lid 2, van Verordening (EU) nr. 575/2013, zoals gespecificeerd in afdeling 22 – “Openbaarmaking van blootstellingen met betrekking tot cryptoactiva” in bijlage I.

*Artikel 24*

**IT-oplossingen**

De EBA zorgt ervoor dat de IT-oplossingen, met inbegrip van instructies, die zijn ontwikkeld voor de krachtens de titels II en III van Verordening (EU) nr. 575/2013 vereiste openbaarmakingen te allen tijde in overeenstemming zijn met de in deze verordening vastgestelde uniforme openbaarmakingsformats en alle in de openbaarmakingstemplates vermelde gegevenspunten en informatie omvatten.

De EBA stelt de in de eerste alinea bedoelde IT-oplossingen en eventuele daarmee verband houdende instructies op haar website ter beschikking. De EBA houdt geactualiseerde IT-oplossingen en -instructies beschikbaar in alle officiële talen.

Artikel 25

**Algemene bepalingen betreffende de uniforme openbaarmakingsformats**

1. De nummering van rijen of kolommen in de in bijlage I bedoelde uniforme openbaarmakingsformats die zijn opgenomen in de door de EBA ontwikkelde IT-oplossingen, wordt niet gewijzigd indien een instelling een of meer openbaarmakingen achterwege laat overeenkomstig artikel 432 van Verordening (EU) nr. 575/2013.

2. Instellingen vermelden in de toelichting bij de op de IT-oplossing gebaseerde desbetreffende template of tabel duidelijk welke rijen of kolommen niet zijn ingevuld en om welke reden de openbaarmaking achterwege is gelaten.

3. De krachtens artikel 431 van Verordening (EU) nr. 575/2013 vereiste informatie is duidelijk en volledig, zodat de kwantitatieve openbaarmakingen voor gebruikers van die informatie begrijpelijk zijn, en wordt geplaatst naast de templates waarop die informatie betrekking heeft.

4. Numerieke waarden worden als volgt weergegeven:

(a) kwantitatieve monetaire gegevens worden openbaar gemaakt met een minimale nauwkeurigheid die overeenkomt met miljoenen eenheden;

(a) kwantitatieve gegevens die als percentage openbaar worden gemaakt, worden met een nauwkeurigheid van minimaal vier cijfers achter de komma uitgedrukt.

5. Instellingen maken de volgende informatie openbaar:

(a) referentiedatum en referentieperiode voor de openbaarmaking;

(b) rapportagevaluta;

(c) naam en, in voorkomend geval, de identificatiecode voor juridische entiteiten (LEI) van de openbaarmakende entiteit;

(d) in voorkomend geval de gebruikte standaard voor jaarrekeningen;

(e) in voorkomend geval de consolidatiekring.

Artikel 26

**Openbaarmakingsperiode en -frequentie**

1. De openbaarmakingsperioden worden gedefinieerd als de driemaandelijkse perioden T, T-1, T-2, T-3 en T-4.

2. De rijen of kolommen in de in bijlage I bedoelde uniforme openbaarmakingsformats die zijn opgenomen in de door de EBA ontwikkelde IT-oplossingen, worden ingevuld overeenkomstig de openbaarmakingsfrequentie bepaald in de artikelen 433 bis, 433 ter en 433 quater van Verordening (EU) nr. 575/2013.

3. Instellingen die onderworpen zijn aan de openbaarmakingsverplichting, maken informatie openbaar met de volgende frequentie:

(a) instellingen die de informatie in bijlage I op kwartaalbasis openbaar maken, verstrekken gegevens voor de perioden T, T-1, T-2, T-3 en T-4;

(b) instellingen die de informatie in bijlage I op halfjaarlijkse basis openbaar maken, verstrekken gegevens voor de perioden T, T-2 en T-4;

(c) instellingen die de informatie in bijlage I op jaarlijkse basis openbaar maken, verstrekken gegevens voor de perioden T en T-4.

4. Instellingen maken de met de openbaarmakingsperioden overeenstemmende data openbaar.

5. De openbaarmaking van gegevens over voorgaande perioden is niet vereist wanneer gegevens voor het eerst openbaar worden gemaakt.

Artikel 27

**Intrekking**

1. Uitvoeringsverordening (EU) 2021/637 is niet langer van toepassing met ingang van 1 januari 2025, met uitzondering van artikel 15 en de bijlagen XXIX en XXX. Artikel 15 en de bijlagen XXIX en XXX bij Uitvoeringsverordening (EU) 2021/637 blijven van toepassing tot en met 31 december 2025, uitsluitend voor de toepassing van artikel 16 van deze verordening.

2. Uitvoeringsverordening (EU) 2021/637 wordt met ingang van 31 december 2025 ingetrokken.

3. Verwijzingen naar de ingetrokken verordening gelden als verwijzingen naar de onderhavige verordening en worden gelezen volgens de concordantietabel in bijlage II.

Artikel 28

**Inwerkingtreding en toepassing**

Deze verordening treedt in werking op de twintigste dag na die van de bekendmaking ervan in het *Publicatieblad van de Europese Unie*.

Zij is van toepassing met ingang van 1 januari 2025.

Deze verordening is verbindend in al haar onderdelen en is rechtstreeks toepasselijk in elke lidstaat.

Gedaan te Brussel, 29.11.2024

Voor de Commissie

De voorzitter  
 Ursula VON DER LEYEN

1. PB L 176 van 27.6.2013, blz. 1, ELI: <http://data.europa.eu/eli/reg/2013/575/oj>). [↑](#footnote-ref-2)
2. Uitvoeringsverordening (EU) 2021/637 van de Commissie van 15 maart 2021 tot vaststelling van technische uitvoeringsnormen met betrekking tot openbaarmakingen door instellingen van de informatie bedoeld in deel acht, titels II en III, van Verordening (EU) nr. 575/2013 van het Europees Parlement en de Raad en tot intrekking van Uitvoeringsverordening (EU) nr. 1423/2013 van de Commissie, Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/1555 van de Commissie, Uitvoeringsverordening (EU) 2016/200 van de Commissie en Gedelegeerde Verordening (EU) 2017/2295 van de Commissie (PB L 136 van 21.4.2021, blz. 1, ELI: <http://data.europa.eu/eli/reg_impl/2021/637/oj>). [↑](#footnote-ref-3)
3. Verordening (EU) 2024/1623 van het Europees Parlement en de Raad van 31 mei 2024 tot wijziging van Verordening (EU) nr. 575/2013 wat betreft vereisten inzake kredietrisico, risico van aanpassing van de kredietwaardering, operationeel risico, marktrisico en de output floor (PB L, 2024/1623, 19.6.2024, ELI: <http://data.europa.eu/eli/reg/2024/1623/oj>). [↑](#footnote-ref-4)
4. Richtlijn 2013/36/EU van het Europees Parlement en de Raad van 26 juni 2013 betreffende toegang tot het bedrijf van kredietinstellingen en het prudentieel toezicht op kredietinstellingen en beleggingsondernemingen, tot wijziging van Richtlijn 2002/87/EG en tot intrekking van de Richtlijnen 2006/48/EG en 2006/49/EG (PB L 176, 27.6.2013, blz. 338, ELI: http://data.europa.eu/eli/dir/2013/36/oj). [↑](#footnote-ref-5)
5. Verordening (EU) 2020/852 van het Europees Parlement en de Raad van 18 juni 2020 betreffende de totstandbrenging van een kader ter bevordering van duurzame beleggingen en tot wijziging van Verordening (EU) 2019/2088 (PB L 198 van 22.6.2020, blz. 13, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2020/852/oj). [↑](#footnote-ref-6)
6. Gedelegeerde Verordening (EU) 2020/1818 van de Commissie van 17 juli 2020 tot aanvulling van Verordening (EU) 2016/1011 van het Europees Parlement en de Raad wat betreft minimumnormen voor EU-klimaattransitiebenchmarks en op de Overeenkomst van Parijs afgestemde EU-benchmarks (PB L 406 van 3.12.2020, blz. 17, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg\_del/2020/1818/oj). [↑](#footnote-ref-7)
7. Richtlijn 2010/31/EU van het Europees Parlement en de Raad van 19 mei 2010 betreffende de energieprestatie van gebouwen (herschikking), (PB L 153 van 18.6.2010, blz. 13, ELI: http://data.europa.eu/eli/dir/2010/31/oj). [↑](#footnote-ref-8)
8. Richtlijn 2013/34/EU van het Europees Parlement en de Raad van 26 juni 2013 betreffende de jaarlijkse financiële overzichten, geconsolideerde financiële overzichten en aanverwante verslagen van bepaalde ondernemingsvormen, tot wijziging van Richtlijn 2006/43/EG van het Europees Parlement en de Raad en tot intrekking van Richtlijnen 78/660/EEG en 83/349/EEG van de Raad (PB L 182 van 29.6.2013, blz. 19, ELI: http://data.europa.eu/eli/dir/2013/34/oj). [↑](#footnote-ref-9)
9. Verordening (EU) nr. 1093/2010 van het Europees Parlement en de Raad van 24 november 2010 tot oprichting van een Europese toezichthoudende autoriteit (Europese Bankautoriteit), tot wijziging van Besluit nr. 716/2009/EG en tot intrekking van Besluit 2009/78/EG van de Commissie (PB L 331 van 15.12.2010, blz. 12, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2010/1093/oj). [↑](#footnote-ref-10)
10. Gedelegeerde Verordening (EU) nr. 1222/2014 van de Commissie van 8 oktober 2014 houdende aanvulling van Richtlijn 2013/36/EU van het Europees Parlement en de Raad met betrekking tot technische reguleringsnormen voor de vaststelling van de methodiek voor de aanmerking van mondiaal systeemrelevante instellingen en de vaststelling van subcategorieën voor mondiaal systeemrelevante instellingen (PB L 330 van 15.11.2014, blz. 27, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg\_del/2014/1222/oj). [↑](#footnote-ref-11)
11. Uitvoeringsverordening (EU) 2022/2453 van de Commissie van 30 november 2022 tot wijziging van de in Uitvoeringsverordening (EU) 2021/637 vastgestelde technische uitvoeringsnormen wat betreft de openbaarmaking van ecologische, sociale en governancerisico’s (PB L 324 van 19.12.2022, blz. 1, ELI: <http://data.europa.eu/eli/reg_impl/2022/2453/oj>). [↑](#footnote-ref-12)
12. Uitvoeringsverordening (EU) 2021/451 van de Commissie van 17 december 2020 tot vaststelling van technische uitvoeringsnormen voor de toepassing van Verordening (EU) nr. 575/2013 van het Europees Parlement en de Raad wat betreft de rapportage aan de toezichthoudende autoriteit door instellingen en tot intrekking van Uitvoeringsverordening (EU) nr. 680/2014 (PB L 97, 19.3.2021, blz. 1, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg\_impl/2021/451/oj). [↑](#footnote-ref-13)
13. Gedelegeerde Verordening (EU) 2021/2178 van de Commissie van 6 juli 2021 tot aanvulling van Verordening (EU) 2020/852 van het Europees Parlement en de Raad door vaststelling van de inhoud en de presentatie van door aan artikel 19 bis of artikel 29 bis van Richtlijn 2013/34/EU onderworpen ondernemingen te rapporteren informatie betreffende ecologisch duurzame economische activiteiten en door vaststelling van de methode om aan deze rapportageverplichting te voldoen (PB L 443 van 10.12.2021, blz. 9, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg\_del/2021/2178/oj). [↑](#footnote-ref-14)