

KOMISSION TÄYTÄNTÖÖNPANOASETUS (EU) …/…,

annettu 29.11.2024,

teknisistä täytäntöönpanostandardeista Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 575/2013 soveltamiseksi laitosten suorittaman kyseisen asetuksen kahdeksannen osan II ja III osastossa tarkoitettujen tietojen julkistamisen osalta sekä komission täytäntöönpanoasetuksen (EU) 2021/637 kumoamisesta

(ETA:n kannalta merkityksellinen teksti)

EUROOPAN KOMISSIO, joka

ottaa huomioon Euroopan unionin toiminnasta tehdyn sopimuksen,

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

sekä katsoo seuraavaa:

(1) Komission täytäntöönpanoasetuksessa (EU) 2021/637[[2]](#footnote-3) vahvistetaan yhtenäiset julkistamismuodot asetuksen (EU) N:o 575/2013 yhdenmukaisen soveltamisen varmistamiseksi. Asetusta (EU) N:o 575/2013 on muutettu Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksella (EU) 2024/1623[[3]](#footnote-4) sisällyttämällä siihen Baselin pankkivalvontakomitean kolmannen pankkeja koskevan kansainvälisen sääntelykehyksen, jäljempänä ’Basel III’, kansainväliset standardit. Kyseiset kansainväliset standardit sisältävät vakavaraisuustietojen julkistamista koskevia standardeja, joilla parannetaan luottolaitosten vakavaraisuusvaatimuksiin liittyvää läpinäkyvyyttä ja johdonmukaisuutta. Sen vuoksi on tarpeen muuttaa yhtenäisiä julkistamismuotoja koskevia sääntöjä siten, että kyseiset muutokset otetaan huomioon julkistamisvelvoitteita koskevissa eritelmissä.

(2) Laitosten olisi keskeisiä sääntelyyn perustuvia mittareitaan koskevia tietoja julkistaessaan sisällytettävä kyseisiin tietoihin laitoksen käytettävissä oleva pääoma, riskipainotetut omaisuuserät, velkaantuneisuus sekä merkityksellisimmät maksuvalmiusmittarit.

(3) Voidakseen kattaa tappiot toiminnan jatkuessa tai toiminnan päättyessä, laitokset tarvitsevat riittävissä määrin ja riittävän laadukkaita omia varoja, kuten asetuksen (EU) N:o 575/2013 92 artiklassa edellytetään. Laitosten olisi julkistettava tiedot omien varojensa koostumuksesta, määrästä ja laadusta, jotta sidosryhmät voivat arvioida laitosten tappionkattamiskykyä.

(4) Vastasyklistä pääomapuskuria koskevan vaatimuksen noudattamista koskevissa tiedoissa olisi huomioitava se, että Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin 2013/36/EU[[4]](#footnote-5) VII osaston 4 luvussa tarkoitetulla vastasyklisellä pääomapuskurilla pyritään varmistamaan, että pankkialan pääomavaatimuksissa otetaan huomioon makrotaloudellinen toimintaympäristö, jossa luottolaitokset toimivat.

(5) On ratkaisevan tärkeää, että markkinoilla on saatavilla tiedot siitä, pitäisikö laitos luokitella maailmanlaajuiseksi järjestelmän kannalta merkittäväksi laitokseksi (G-SII-laitokset). Tämän vuoksi laitosten olisi julkistettava tiedot siitä, täyttyvätkö direktiivin 2013/36/EU 131 artiklassa tarkoitetut merkittävyysindikaattorit.

(6) Olisi vahvistettava yhtenäiset lomakkeet sen varmistamiseksi, että laitokset julkistavat tiedot maksuvalmiusvaatimusten noudattamisesta, mukaan lukien maksuvalmiusvaatimus ja pysyvän varainhankinnan vaatimus, yhdenmukaisella ja vertailukelpoisella tavalla.

(7) On tarpeen varmistaa asetuksessa (EU) N:o 575/2013 säädettyjen raportointivaatimusten johdonmukaisuus ja yhtenäisyys muun ympäristöön, yhteiskuntaan ja hyvään hallintotapaan liittyviä riskejä (ESG-riskejä) koskevan unionin lainsäädännön ja erityisesti Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) 2020/852[[5]](#footnote-6) kanssa. Sen vuoksi ESG-riskejä koskevien tietojen julkistamissäännöissä olisi otettava huomioon asetuksen 2020/852 2 ja 3 artiklassa vahvistetut kriteerit, luokitukset ja määritelmät. Näissä säännöissä olisi erityisesti otettava huomioon asetuksessa (EU) 2020/852 ja komission delegoidussa asetuksessa (EU) 2020/1818[[6]](#footnote-7) säädetyt ympäristön kannalta kestäviä taloudellisia toimintoja koskevat yksilöinti- ja luokituskriteerit. Samasta syystä laitosten olisi kiinteistösalkkunsa energiatehokkuutta koskevien tietojen julkistamisen osalta annettava kyseiset tiedot Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin 2010/31/EU[[7]](#footnote-8) 2 artiklan 12 alakohdassa määritellyn energiatehokkuustodistuksen muodossa.

(8) Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin 2013/34/EU[[8]](#footnote-9) 19 a ja 29 a artiklassa edellytetään, että tietyt suuret yritykset, jotka ovat yleisen edun kannalta merkittäviä yhteisöjä, tai yleisen edun kannalta merkittävät yhteisöt, jotka ovat suuren konsernin emoyrityksiä, sisällyttävät toimintakertomukseensa tai konserninsa toimintakertomukseen tiedot toimintansa vaikutuksista ympäristöasioihin, sosiaalisiin ja työntekijöihin liittyviin seikkoihin, ihmisoikeuksien kunnioittamiseen sekä korruption ja lahjonnan torjuntaan liittyviin seikkoihin. Tämä velvoite ei kuitenkaan koske muita yrityksiä. Näin ollen yritysten, joihin ei sovelleta direktiivin 2013/34/EU 19 a ja 29 a artiklaa, ei tarvitse julkistaa tällaisia tietoja, eivätkä ne välttämättä pysty toimittamaan niitä laitoksille. Sen vuoksi tällaisten yritysten, jotka ovat laitosten vastapuolia, voidaan odottaa toimittavan näitä tietoja ainoastaan vapaaehtoisesti.

(9) Basel III -standardien täytäntöönpanemiseksi asetuksella (EU) 2024/1623 lisättiin asetuksen (EU) N:o 575/2013 92 artiklan 3 kohtaan sisäisiä malleja käyttäen laskettujen riskiperusteisten pääomavaatimusten alaraja, jäljempänä ’kokonaisriskipainolattia’, joka on prosenttiosuus pääomavaatimuksista, joita sovellettaisiin, jos käytettäisiin standardoituja menetelmiä. Sen vuoksi nämä muutokset on aiheellista ottaa huomioon julkistamislomakkeissa. Lisäksi olisi otettava käyttöön kaksi uutta lomaketta, jotta voidaan vertailla luottoriskin standardimenetelmän ja sisäisesti mallinnettujen menetelmien mukaisesti laskettuja riskiperusteisia pääomaosuuksia riskitasolla ja vastuuryhmissä.

(10) Luottoriskin standardimenetelmän (SA) käytön osalta asetuksella (EU) 2024/1623 lisättiin asetuksen (EU) N:o 575/2013 II osaston 2 lukuun yksityiskohtaisempi riskipainotus eri vastuille, kuten laitosvastuille, yritysvastuille, erityiskohteiden rahoitukseen liittyville vastuille, vähittäisvastuille, asuinkiinteistöllä suojatuille vastuille, vastuille, jotka ovat etuoikeusasemaltaan huonompia velkainstrumentteja, oman pääoman ehtoisille vastuille ja maksukyvyttömyystilassa oleville vastuille. Nämä muutokset on tarpeen ottaa huomioon julkistamislomakkeissa ja yhdenmukaistaa kyseisten lomakkeiden rivien numerointi vastaavien Baselin pankkivalvontakomitean julkistamislomakkeiden kanssa.

(11) Asetuksen (EU) N:o 575/2013 II osaston 3 lukua on muutettu asetuksella (EU) 2024/1623 luottoriskeihin käytettävän sisäisten luottoluokitusten (IRB) menetelmän käytön osalta rajoittamalla niitä vastuuryhmiä, joihin voidaan soveltaa edistynyttä IRB-menetelmää (A-IRB) luottoriskiä koskevien omien varojen vaatimusten laskemiseen. Kun kyse on laitosvastuista, nyt voidaan käyttää vain IRB-perusmenetelmää (F-IRB), ja oman pääoman ehtoisten vastuiden osalta sallitaan vain standardimenetelmän käyttö siirtymäkautta lukuun ottamatta. Lisäksi on luotu uusia vastuuryhmiä saamisille ”aluehallinnoilta tai paikallisviranomaisilta” ja ”julkisyhteisöiltä ja julkisoikeudellisilta laitoksilta”, jotta voidaan varmistaa kyseisten vastuiden johdonmukainen käsittely ja välttää niihin liittyvien omien varojen vaatimusten tahaton vaihtelu. Nämä muutokset olisi otettava huomioon IRB-menetelmän käyttöä koskevissa julkistamislomakkeissa. On myös tarpeen yhdenmukaistaa lomakkeen ”Luottoriskin vähentämistekniikoina käytettyjen luottojohdannaisten vaikutus riskipainotettujen vastuuerien yhteismääriin” rakenne vastaavassa Baselin pankkivalvontakomitean julkistamislomakkeessa käytetyn rivinumeroinnin kanssa.

(12) Asetuksen (EU) N:o 575/2013 IV osastoon on lisätty asetuksella (EU) 2024/1623 uusi kehys markkinariskiä koskevien omien varojen vaatimusten laskemiseksi Baselin pankkivalvontakomitean kaupankäyntivaraston perusteellisen tarkistuksen (FRTB) pohjalta. Muutos oli tarpeen, jotta kaupankäyntivaraston positioihin sovellettavassa nykyisessä markkinariskistä johtuvia pääomavaatimuksia koskevassa kehyksessä havaitut puutteet voidaan korjata. Uuden kehyksen mukaan laitosten on määrä soveltaa markkinariskiä koskevien omien varojen vaatimusten laskemiseen yksinkertaistettua standardimenetelmää, vaihtoehtoista standardimenetelmää tai vaihtoehtoisten sisäisten mallien menetelmää. Nämä muutokset olisi otettava huomioon julkistamislomakkeissa ottamalla käyttöön kattava julkistamistaulukoiden ja -lomakkeiden kokonaisuus. Näiden uusien julkistamistaulukoiden ja -lomakkeiden olisi oltava käytössä, kun Baselin FRTB-standardeihin perustuvaa markkinariskiä koskevaa sääntelykehystä aletaan soveltaa unionissa. Siihen asti olisi sovellettava nykyisin käytössä olevia julkistamisvaatimuksia. Jotta uuden menetelmän käytöstä saataisiin kattava käsitys, vaihtoehtoisten sisäisten mallien menetelmää käyttävien laitosten olisi uuden julkistamiskehyksen ensimmäisenä soveltamispäivänä julkistettava määrälliset tiedot yhdessä laadullisten tietojen kanssa.

(13) Olisi vahvistettava yhtenäiset julkistamismuodot, joilla varmistetaan vastuun arvonoikaisuriskien yhdenmukainen ja vertailukelpoinen julkistaminen. Sen vuoksi on tarpeen ottaa käyttöön uusia julkistamislomakkeita ja -taulukoita, jotka sisältävät määrällisiä ja laadullisia tietoja vastuun arvonoikaisuriskistä. Näissä lomakkeissa olisi otettava huomioon, että laitokset, joihin sovelletaan vastuun arvonoikaisua koskevia omien varojen vaatimuksia, voivat soveltaa standardimenetelmää, perusmenetelmää tai yksinkertaistettua menetelmää tai näiden menetelmien yhdistelmää ja että vastuun arvonoikaisuriskin olisi katettava sekä laitoksen vastapuolta koskeva luottomarginaaliriski että laitoksen kyseisen vastapuolen kanssa suoritettujen liiketoimien muodostaman salkun markkinariski.

(14) Asetuksen (EU) N:o 575/2013 III osaston 1 lukuun on lisätty asetuksella (EU) 2024/1623 yksi uusi malliin perustumaton menetelmä operatiivista riskiä koskevien omien varojen vaatimusten laskemiseksi, jotta nykyisten menetelmien puutteellinen riskiherkkyys ja vertailukelpoisuus voidaan korjata. Basel III -standardeihin sisältyvän harkintavallan mukaisesti omien varojen vähimmäisvaatimukset unionissa perustuvat yksinomaan liiketoimintaindikaattorikomponentin (BIC) laskentaan, kun taas tappiohistoria huomioidaan ainoastaan tietojen julkistamisessa. Nämä muutokset olisi otettava huomioon julkistamislomakkeissa muun muassa vahvistamalla uusia lomakkeita, joilla annetaan tietoja vuotuisista operatiivisista tappioista kymmenen viimeisen vuoden ajalta, liiketoimintaindikaattorin, sen komponenttien ja alakomponenttien laskennasta sekä niihin liittyvistä omien varojen vaatimuksista ja riskien määrästä.

(15) Asetuksen (EU) N:o 575/2013 501 d artiklan 2 kohdassa säädetään, miten laitosten on laskettava kryptovaroihin liittyviä vastuita koskevat omien varojen vaatimuksensa kyseisen asetuksen 501 d artiklan 1 kohdassa tarkoitetun säädöksen soveltamispäivään asti. Sen vuoksi on tarpeen säätää, miten laitosten on julkistettava kryptovaroihin liittyvät vastuunsa kyseisen siirtymäkauden aikana.

(16) Asetuksen (EU) N:o 575/2013 434 a artiklan 1 kohtaa on muutettu asetuksella (EU) 2024/1623 niin, että EPV:n edellytetään laativan laitoksien käyttöön tietoteknisiä ratkaisuja ohjeineen kyseisen asetuksen II ja III osaston nojalla julkistettavia tietoja varten. Sen vuoksi julkistamislomakkeissa olisi ilmoitettava riittävän selkeästi tietopisteet ja tiedot, jotka laitosten on julkistettava sen varmistamiseksi, että käyttäjillä on pääsy riittävän kattaviin ja vertailukelpoisiin tietoihin ja että johdonmukaisuus tietojen julkistamista koskevien kansainvälisten standardien kanssa säilyy. Jotta EPV voisi laatia asianmukaisia tietoteknisiä ratkaisuja, näiden yhtenäisten julkistamismuotojen ei tulisi olla rakenteensa ja esitystapansa suhteen sitovia. EPV:n olisi erityisesti voitava poiketa julkistamislomakkeiden graafisesta esitystavasta ja taulukkorakenteesta, kunhan tietotekninen ratkaisu sisältää kaikki vaaditut tietopisteet ja tiedot.

(17) Jotta laitoksille voidaan tarjota kattava ja yhtenäinen yhtenäisten julkistamismuotojen kokonaisuus ja jotta voidaan varmistaa, että julkistaminen on laadukasta, samalla kun otetaan huomioon asetuksen (EU) N:o 575/2013 tarkistetun 434 a artiklan 1 kohdan mukainen lähestymistapa, on tarpeen kumota komission täytäntöönpanoasetus (EU) 2021/637 ja korvata se tällä asetuksella.

(18) Jotta voitaisiin varmistaa, että laitokset pystyvät toteuttamaan julkistamisen oikeaan aikaan ja laadukkaasti, niille olisi annettava riittävästi aikaa mukauttaa sisäisiä järjestelmiään ottaen huomioon nykyiseen julkistamiskehykseen tehdyt muutokset, jotka on otettu huomioon tässä asetuksessa tai sisällytetty tähän asetukseen.

(19) Tämä asetus perustuu teknisten täytäntöönpanostandardien luonnoksiin, jotka Euroopan pankkiviranomainen on toimittanut komissiolle.

(20) Euroopan pankkiviranomainen on järjestänyt avoimia julkisia kuulemisia tämän asetuksen perustana olevista teknisten täytäntöönpanostandardien luonnoksista, analysoinut niihin mahdollisesti liittyviä kustannuksia ja hyötyjä sekä pyytänyt neuvoa Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 1093/2010[[9]](#footnote-10) 37 artiklan mukaisesti perustetulta pankkialan osallisryhmältä,

ON HYVÄKSYNYT TÄMÄN ASETUKSEN:

1 artikla

**Keskeisten mittareiden julkistaminen ja yhteenveto riskipainotetuista vastuueristä**

Laitosten on julkistettava asetuksen (EU) N:o 575/2013 438 artiklan a–d, f ja g alakohdassa ja 447 artiklan a–g alakohdassa tarkoitetut tiedot, jotka täsmennetään liitteessä I olevassa 1 jaksossa ”Riskinhallintaa, keskeisiä vakavaraisuusmittareita ja riskipainotettuja vastuueriä koskevan yleiskatsauksen julkistaminen”.

2 artikla

**Riskienhallintatavoitteiden ja -käytänteiden julkistaminen**

Laitosten on julkistettava asetuksen (EU) N:o 575/2013 435 artiklassa tarkoitetut tiedot, jotka täsmennetään liitteessä I olevassa 2 jaksossa ”Riskienhallintatavoitteiden ja -käytänteiden julkistaminen”.

3 artikla

**Soveltamisalan julkistaminen**

Laitosten on julkistettava asetuksen (EU) N:o 575/2013 436 artiklan b–h alakohdassa tarkoitetut tiedot, jotka täsmennetään liitteessä I olevassa 3 jaksossa ”Soveltamisalan julkistaminen”.

4 artikla

**Omien varojen julkistaminen**

Laitosten on julkistettava asetuksen (EU) N:o 575/2013 437 artiklan a–f alakohdassa tarkoitetut tiedot, jotka täsmennetään liitteessä I olevassa 4 jaksossa ”Omien varojen julkistaminen”.

5 artikla

**Vastasyklisten pääomapuskureiden julkistaminen**

Laitosten on julkistettava asetuksen (EU) N:o 575/2013 440 artiklan a ja b alakohdassa tarkoitetut tiedot, jotka täsmennetään liitteessä I olevassa 5 jaksossa ”Vastasyklisten pääomapuskureiden julkistaminen”.

6 artikla

**Vähimmäisomavaraisuusasteen julkistaminen**

Laitosten on julkistettava asetuksen (EU) N:o 575/2013 451 artiklan 1 kohdan a–e alakohdassa ja 451 artiklan 2 ja 3 kohdassa tarkoitetut tiedot, jotka täsmennetään liitteessä I olevassa 6 jaksossa ”Vähimmäisomavaraisuusasteen julkistaminen”.

7 artikla

**Maailmanlaajuisen järjestelmällisen merkittävyyden indikaattoreiden julkistaminen**

1. Maailmanlaajuisten järjestelmän kannalta merkittävien laitosten (G-SII-laitosten) on julkistettava tiedot asetuksen (EU) N:o 575/2013 441 artiklassa tarkoitettujen indikaattoreiden arvoista käyttämällä kyseisen asetuksen 434 a artiklassa tarkoitettua yhtenäistä julkistamismuotoa. G-SII-laitosten on käytettävä kyseistä julkistamismuotoa, kun viranomaiset keräävät indikaattoriarvot komission delegoidun asetuksen (EU) N:o 1222/2014[[10]](#footnote-11) 3 artiklan 2 kohdan mukaisesti, lukuun ottamatta kyseisen delegoidun asetuksen 3 artiklan 2 kohdan mukaisesti kerättyjä oheistietoja ja lisätietoeriä.

2. G-SII-laitosten on julkistettava 1 kohdassa tarkoitetut tiedot vuoden lopussa antamassaan pilaria 3 koskevassa kertomuksessa. Sen jälkeen, kun indikaattoreiden arvot on lopullisesti toimitettu toimivaltaisille viranomaisille, G-SII-laitosten on julkistettava 1 kohdassa tarkoitetut tiedot uudelleen ensimmäisessä pilaria 3 koskevassa kertomuksessaan, jos toimitetut luvut poikkeavat vuoden lopussa annetussa pilaria 3 koskevassa kertomuksessa julkistetuista luvuista.

8 artikla

**Maksuvalmiusvaatimusten julkistaminen**

Laitosten on julkistettava asetuksen (EU) N:o 575/2013 435 artiklan 1 kohdassa ja 451 a artiklan 2, 3 ja 4 kohdassa tarkoitetut tiedot, jotka täsmennetään liitteessä I olevassa 7 jaksossa ”Maksuvalmiusvaatimusten julkistaminen”.

9 artikla

**Luottoriskin, laimentumisriskin ja luottoluokan julkistaminen**

1. Laitosten on julkistettava asetuksen (EU) N:o 575/2013 435 artiklan 1 kohdan a, b, d ja f alakohdassa ja 442 artiklassa tarkoitetut tiedot, jotka täsmennetään liitteessä I olevassa 8 jaksossa ”Luottoriskiluokan julkistaminen”.

2. Sellaisten suurten laitosten, joilla asetuksen (EU) N:o 575/2013 47 a artiklan 3 kohdan soveltamisalaan kuuluvien lainojen ja ennakoiden bruttomääräisen kirjanpitoarvon ja kyseisen asetuksen 47 a artiklan 1 kohdan soveltamisalaan kuuluvien lainojen ja ennakoiden yhteenlasketun bruttomääräisen kirjanpitoarvon välinen suhde on vähintään 5 prosenttia, on 1 kohdassa tarkoitettujen tietojen lisäksi julkistettava lisätietoja kyseisen asetuksen 442 artiklan c ja f alakohdan noudattamiseksi. Kyseisten laitosten on julkistettava nämä tiedot vuosittain.

3. Edellä olevaa 2 kohtaa sovellettaessa laitokset eivät saa sisällyttää myytävänä oleviksi luokiteltuja lainoja ja ennakoita, keskuspankkitalletuksia ja muita vaadittaessa maksettavia talletuksia suhteen nimittäjään tai osoittajaan.

4. Laitosten on aloitettava 2 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 kyseisessä kohdassa tarkoitettuja lomakkeita, jos ne ylittävät 5 prosentin kynnysarvon kyseisenä julkistamisen viitepäivänä.

5. Laitoksia ei velvoiteta enää julkistamaan tietoja 2 kohdan mukaisesti, jos kyseisessä kohdassa tarkoitettu suhde on ollut 5 prosentin kynnysarvon alapuolella kolmena peräkkäisenä vuosineljänneksenä julkistamisen viitepäivää edeltävien neljän vuosineljänneksen aikana.

10 artikla

**Luottoriskien vähentämistekniikoiden käytön julkistaminen**

Laitosten on julkistettava asetuksen (EU) N:o 575/2013 453 artiklan a–f alakohdassa tarkoitetut tiedot, jotka täsmennetään liitteessä I olevassa 9 jaksossa ”Luottoriskien vähentämistekniikoiden julkistaminen”.

11 artikla

**Standardimenetelmän käytön julkistaminen**

Laitosten, jotka laskevat riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärän standardimenetelmän mukaisesti, on julkistettava seuraavat standardimenetelmän käyttöä koskevat tiedot:

a) asetuksen (EU) N:o 575/2013 444 artiklan a–e alakohdassa tarkoitetut tiedot ja 453 artiklan g, h ja i alakohdassa tarkoitetut tiedot, jotka täsmennetään liitteessä I olevassa 10 jaksossa ”Luottoriskiin sovellettavan standardimenetelmän julkistaminen”;

b) asetuksen (EU) N:o 575/2013 444 artiklan e alakohdassa tarkoitetut omista varoista vähennettyjä vastuuarvoja koskevat tiedot, jotka täsmennetään liitteessä I olevassa 4 jaksossa ”Omien varojen julkistaminen”.

12 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 artiklan h alakohdassa, 452 artiklan a–h alakohdassa ja 453 artiklan g ja j alakohdassa tarkoitetut tiedot, jotka täsmennetään liitteessä I olevassa 11 jaksossa ”Luottoriskiin sovellettavan IRB-menetelmän julkistaminen”.

13 artikla

**Erityiskohteiden rahoitukseen liittyviä vastuita ja oman pääoman ehtoisia vastuita koskevien tietojen julkistaminen**

Laitosten on julkistettava asetuksen (EU) N:o 575/2013 438 artiklan e alakohdassa tarkoitetut tiedot, jotka täsmennetään liitteessä I olevassa 12 jaksossa ”Erityiskohteiden rahoitukseen liittyviä vastuita ja oman pääoman ehtoisia vastuita koskevien tietojen julkistaminen”.

14 artikla

**Vastapuoliriskivastuiden julkistaminen**

Laitosten on julkistettava asetuksen (EU) N:o 575/2013 438 artiklan h alakohdassa ja 439 artiklassa tarkoitetut tiedot, jotka täsmennetään liitteessä I olevassa 13 jaksossa ”Vastapuoliluottoriskin julkistaminen”.

15 artikla

**Arvopaperistamispositioihin liittyvien vastuiden julkistaminen**

Laitosten on julkistettava asetuksen (EU) N:o 575/2013 449 artiklassa tarkoitetut tiedot, jotka täsmennetään liitteessä I olevassa 14 jaksossa ”Arvopaperistamispositioihin liittyvien vastuiden julkistaminen”.

16 artikla

**Markkinariskiin sovellettavan standardimenetelmän ja vaihtoehtoisten sisäisten mallien käytön julkistaminen**

1. Laitosten on julkistettava asetuksen (EU) N:o 575/2013 435 artiklan 1 kohdan a–d alakohdassa, 438 artiklassa, 445 artiklan 1 ja 2 kohdassa, 455 artiklan 1 kohdan a–f alakohdassa ja 455 artiklan 2 ja 3 kohdassa tarkoitetut tiedot, jotka täsmennetään liitteessä I olevassa 15 jaksossa ”Markkinariskin julkistaminen”.

2. Laitosten on julkistettava nämä tiedot 31 päivään joulukuuta 2025 saakka komission täytäntöönpanoasetuksen (EU) 2021/637[[11]](#footnote-12) 15 artiklan mukaisesti.

3. Markkinariskiä koskevaa vaihtoehtoisten sisäisten mallien menetelmää käyttävien laitosten on asetuksen (EU) N:o 575/2013 325 az artiklassa tarkoitettujen vaihtoehtoisten menetelmien ensimmäisenä soveltamispäivänä julkistettava asetuksen (EU) N:o 575/2013 455 artiklan 1 kohdan a–f alakohdassa tarkoitetut laadulliset tiedot yhdessä kyseisen asetuksen 455 artiklan 2 kohdassa tarkoitettujen määrällisten tietojen kanssa.

17 artikla

**Vastuun arvonoikaisuriskin julkistaminen**

Laitosten on julkistettava asetuksen (EU) N:o 575/2013 438 artiklan d ja h alakohdassa, 439 artiklan h alakohdassa ja 445 a artiklassa tarkoitetut tiedot, jotka täsmennetään liitteessä I olevassa 16 jaksossa ”Vastuun arvonoikaisuriskin julkistaminen”.

18 artikla

**Operatiivisen riskin julkistaminen**

Laitosten on julkistettava asetuksen (EU) N:o 575/2013 435 artiklassa, 438 artiklan d alakohdassa ja 446 artiklassa tarkoitetut tiedot, jotka täsmennetään liitteessä I olevassa 17 jaksossa ”Operatiivisen riskin julkistaminen”.

19 artikla

**Kaupankäyntivarastoon kuulumattomiin positioihin kohdistuvan korkoriskin julkistaminen**

1. Laitosten on julkistettava asetuksen (EU) N:o 575/2013 448 artiklan 1 kohdan a–g alakohdassa tarkoitetut tiedot, jotka täsmennetään liitteessä I olevassa 18 jaksossa ”Kaupankäyntivarastoon kuulumattomien toimien korkoriskien julkistaminen”.

2. Ensimmäistä kertaa 1 kohdan mukaisesti tietoja julkistavat laitokset eivät ole velvollisia julkistamaan edellistä viitepäivää koskevia tietoja.

20 artikla

**Palkitsemisjärjestelmien julkistaminen**

Laitosten on julkistettava asetuksen (EU) N:o 575/2013 450 artiklassa tarkoitetut tiedot, jotka täsmennetään liitteessä I olevassa 19 jaksossa ”Palkitsemisjärjestelmien julkistaminen”.

21 artikla

**Kiinnitettyjen ja kiinnittämättömien varojen julkistaminen**

Laitosten on julkistettava asetuksen (EU) N:o 575/2013 443 artiklassa tarkoitetut tiedot, jotka täsmennetään liitteessä I olevassa 20 jaksossa ”Kiinnitettyjen ja kiinnittämättömien varojen julkistaminen”.

22 artikla

**Ympäristöön, yhteiskuntaan ja hyvään hallintotapaan liittyvä riskejä (ESG-riskejä) koskevien tietojen julkistaminen**

1. Laitosten on julkistettava asetuksen (EU) N:o 575/2013 449 a artiklassa tarkoitetut tiedot, jotka täsmennetään liitteessä I olevassa 21 jaksossa ”ESG-riskejä koskevien vakavaraisuustietojen julkistaminen”. Tietojen on katettava kaikki seuraavat:

a) laadulliset tiedot ympäristöön, yhteiskuntaan ja hyvään hallintotapaan liittyvistä riskeistä;

b) määrälliset tiedot ilmastonmuutokseen liittyvästä siirtymäriskistä;

c) määrälliset tiedot ilmastonmuutokseen liittyvistä fyysisistä riskeistä;

d) määrälliset tiedot riskejä vähentävistä toimista, jotka liittyvät Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) 2020/852 3 artiklan nojalla ympäristön kannalta kestävinä pidettäviin taloudellisiin toimintoihin ja vastapuoliin, joihin sovelletaan Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin 2013/34/EU 19 a tai 29 a artiklaa, sekä kotitalouksiin ja komission täytäntöönpanoasetuksen (EU) 2021/451[[12]](#footnote-13) liitteessä V olevan 1 osan 42 kohdan b alakohdassa tarkoitettuihin paikallishallintoihin;

e) määrälliset tiedot muista ilmastonmuutokseen liittyviä riskejä vähentävistä toimista ja tällaisten riskien kohteina olevista vastuista, jotka eivät liity asetuksen (EU) 2020/852 3 artiklan nojalla ympäristön kannalta kestävinä pidettäviin taloudellisiin toimintoihin mutta joilla tuetaan vastapuolia siirtymä- tai sopeutumisprosessissa, jolla pyritään ilmastonmuutoksen hillintää ja ilmastonmuutokseen sopeutumista koskeviin tavoitteisiin.

2. Laitokset voivat halutessaan julkistaa määrällisiä tietoja ilmastonmuutokseen liittyviä riskejä vähentävistä toimista ja tällaisten riskien kohteina olevista vastuista, jotka liittyvät asetuksen (EU) 2020/852 3 artiklan nojalla ympäristön kannalta kestävinä pidettäviin taloudellisiin toimintoihin ja sellaisiin vastapuoliin, jotka ovat rahoitusalan ulkopuolisia yrityksiä, joihin ei sovelleta direktiivin 2013/34/EU 19 a tai 29 a artiklassa ja komission täytäntöönpanoasetuksessa (EU) 2021/2178[[13]](#footnote-14) säädettyjä tiedonantovelvollisuuksia.

Laskeakseen sellaisten vastuiden prosenttiosuuden, jotka liittyvät kyseisiin vastapuoliin ja asetuksen (EU) 2020/852 3 artiklassa säädettyjen vaatimusten mukaisiin toimintoihin (luokitusjärjestelmän mukaiset vastuut), laitokset

a) voivat käyttää tietoja, jotka niiden vastapuolet ovat antaneet vapaaehtoisesti ja kahdenvälisesti lainojen alullepanon sekä säännöllisten luottojentarkastus- ja luottojenseurantaprosessien yhteydessä, jos tällaisia tietoja on saatavilla;

b) voivat, jos vastapuoli ei kykene toimittamaan tai halua toimittaa kyseisiä tietoja kahdenvälisesti, käyttää sisäisiä estimaatteja ja approksimaatioita ja selittää lomakkeeseen liitetyssä selostuksessa, missä määrin näitä sisäisiä estimaatteja ja approksimaatioita on käytetty ja mitä sisäisiä estimaatteja ja approksimaatioita on sovellettu;

c) voivat, jos ne eivät kykene keräämään kyseisiä tietoja kahdenvälisesti tai käyttämään sisäisiä estimaatteja ja approksimaatioita taikka keräämään kyseisiä tietoja tai käyttämään kyseisiä estimaatteja ja approksimaatioita tavalla, joka ei ole niille tai niiden vastapuolille kohtuuttoman raskas, selittää kykenemättömyytensä lomakkeeseen liitetyssä selostuksessa.

Sovellettaessa a alakohtaa laitosten on ilmoitettava vastapuolilleen, että tällaisten tietojen antaminen on vapaaehtoista.

23 artikla

**Kryptovarojen julkistaminen**

Laitosten on julkistettava asetuksen (EU) N:o 575/2013 501 d artiklan 2 kohdan mukaisessa kryptovaroihin liittyviä vastuita koskevien omien varojen vaatimusten laskemisessa käytettävät tiedot, jotka täsmennetään liitteessä I olevassa 22 jaksossa ”Kryptovaroihin liittyvien vastuiden julkistaminen”.

*24 artikla*

**Tietotekniset ratkaisut**

EPV varmistaa, että asetuksen (EU) N:o 575/2013 II ja III osaston nojalla edellytettyjen tietojen julkistamista varten laaditut tietotekniset ratkaisut ohjeineen vastaavat aina tässä asetuksessa säädettyjä yhtenäisiä julkistamismuotoja ja sisältävät kaikki julkistamislomakkeissa luetellut tietopisteet ja tiedot.

EPV asettaa ensimmäisessä kohdassa tarkoitetut tietotekniset ratkaisut ja niihin liittyvät ohjeet saataville verkkosivustolleen. EPV pitää nämä tietotekniset ratkaisut ja ohjeet ajan tasalla ja saatavilla kaikilla virallisilla kielillä.

25 artikla

**Yhtenäisiä julkistamismuotoja koskevat yleiset säännökset**

1. EPV:n laatimien tietoteknisten ratkaisujen rivi- tai sarakenumerointia liitteessä I tarkoitetuissa yhtenäisissä julkistamismuodoissa ei saa muuttaa, jos laitos jättää asetuksen (EU) N:o 575/2013 432 artiklan mukaisesti tekemättä yhden tai useamman julkistamisen.

2. Laitosten on merkittävä asianomaiseen tietoteknisellä ratkaisulla toteutettuun 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:

a) määrälliset rahamääräiset tiedot on ilmoitettava miljoonien yksiköiden vähimmäistarkkuudella;

a) luokkaan ”prosenttiosuus” (percentage) kuuluvat määrälliset tiedot on ilmoitettava yksikköinä neljän desimaalin vähimmäistarkkuudella.

5. Laitosten on annettava myös seuraavat tiedot:

a) julkistamisen viitepäivämäärä ja viitejakso;

b) raportointivaluutta;

c) tiedot julkistavan laitoksen nimi ja tarvittaessa sen oikeushenkilötunnus (LEI);

d) tapauksen mukaan käytetty tilinpäätösstandardi;

e) mahdollisen konsolidoinnin laajuus.

26 artikla

**Julkistamiskausi ja tietojen julkistamisen tiheys**

1. Julkistamiskaudet määritellään neljännesvuosittaisiksi kausiksi T, T–1, T–2, T–3 ja T–4.

2. EPV:n laatimien tietoteknisten ratkaisujen rivit tai sarakkeet liitteessä I tarkoitetuissa yhtenäisissä julkistamismuodoissa täytetään asetuksen (EU) N:o 575/2013 433 a, 433 b ja 433 c artiklassa säädetyn julkistamisen tiheyden mukaisesti.

3. Julkistamisvelvollisuuden piiriin kuuluvien laitosten on julkistettava tietoja seuraavin väliajoin:

a) laitosten, jotka julkistavat liitteessä I olevat tiedot neljännesvuosittain, on ilmoitettava kausia T, T–1, T–2, T–3 ja T–4 koskevat tiedot;

b) laitosten, jotka julkistavat liitteessä I olevat tiedot puolivuosittain, on ilmoitettava kausia T, T–2 ja T–4 koskevat tiedot;

c) laitosten, jotka julkistavat liitteessä I olevat tiedot vuosittain, on ilmoitettava kausia T ja T–4 koskevat tiedot.

4. Laitosten on ilmoitettava julkistamiskausia vastaavat päivämäärät.

5. Aikaisempia kausia koskevien tietojen julkistamista ei vaadita silloin, kun tiedot julkistetaan ensimmäistä kertaa.

27 artikla

**Kumoaminen**

1. Täytäntöönpanoasetuksen (EU) 2021/637 soveltaminen päättyy 1 päivänä tammikuuta 2025, lukuun ottamatta 15 artiklaa ja liitteitä XXIX ja XXX. Täytäntöönpanoasetuksen (EU) 2021/637 15 artiklaa ja liitteitä XXIX ja XXX sovelletaan 31 päivään joulukuuta 2025 asti ainoastaan tämän asetuksen 16 artiklan soveltamiseksi.

2. Kumotaan täytäntöönpanoasetus (EU) 2021/637 31 päivästä joulukuuta 2025.

3. Viittauksia kumottuun asetukseen pidetään viittauksina tähän asetukseen liitteessä II olevan vastaavuustaulukon mukaisesti.

28 artikla

**Voimaantulo ja soveltaminen**

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

Sitä sovelletaan 1 päivästä tammikuuta 2025.

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

Tehty Brysselissä 29.11.2024

Komission puolesta

Puheenjohtaja  
 Ursula VON DER LEYEN

1. EUVL L 176, 27.6.2013, s. 1, ELI: <http://data.europa.eu/eli/reg/2013/575/oj>. [↑](#footnote-ref-2)
2. Komission täytäntöönpanoasetus (EU) 2021/637, annettu 15 päivänä maaliskuuta 2021, 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 (EUVL L 136, 21.4.2021, s. 1, ELI: <http://data.europa.eu/eli/reg_impl/2021/637/oj>). [↑](#footnote-ref-3)
3. Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EU) 2024/1623, annettu 31 päivänä toukokuuta 2024, asetuksen (EU) N:o 575/2013 muuttamisesta luottoriskiä, vastuun arvonoikaisuriskiä, operatiivista riskiä, markkinariskiä ja kokonaisriskipainolattiaa koskevien vaatimusten osalta (EUVL L, 2024/1623, 19.6.2024, ELI: <http://data.europa.eu/eli/reg/2024/1623/oj>). [↑](#footnote-ref-4)
4. Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi 2013/36/EU, annettu 26 päivänä kesäkuuta 2013, oikeudesta harjoittaa luottolaitostoimintaa ja luottolaitosten ja sijoituspalveluyritysten vakavaraisuusvalvonnasta, direktiivin 2002/87/EY muuttamisesta sekä direktiivien 2006/48/EY ja 2006/49/EY kumoamisesta (ETA:n kannalta merkityksellinen teksti) (EUVL L 176, 27.6.2013, s. 338, ELI: http://data.europa.eu/eli/dir/2013/36/oj). [↑](#footnote-ref-5)
5. Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EU) 2020/852, annettu 18 päivänä kesäkuuta 2020, kestävää sijoittamista helpottavasta kehyksestä ja asetuksen (EU) 2019/2088 muuttamisesta (EUVL L 198, 22.6.2020, s. 13, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2020/852/oj). [↑](#footnote-ref-6)
6. Komission delegoitu asetus (EU) 2020/1818, annettu 17 päivänä heinäkuuta 2020, Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) 2016/1011 täydentämisestä EU:n ilmastosiirtymää koskevien vertailuarvojen ja EU:n Pariisin sopimuksen mukaisten vertailuarvojen vähimmäisvaatimusten osalta (EUVL L 406, 3.12.2020, s. 17, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg\_del/2020/1818/oj). [↑](#footnote-ref-7)
7. Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi 2010/31/EU, annettu 19 päivänä toukokuuta 2010, rakennusten energiatehokkuudesta (uudelleenlaadittu) (EUVL L 153, 18.6.2010, s. 13, ELI: http://data.europa.eu/eli/dir/2010/31/oj). [↑](#footnote-ref-8)
8. Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi 2013/34/EU, annettu 26 päivänä kesäkuuta 2013, tietyntyyppisten yritysten vuositilinpäätöksistä, konsernitilinpäätöksistä ja niihin liittyvistä kertomuksista, Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin 2006/43/EY muuttamisesta ja neuvoston direktiivien 78/660/ETY ja 83/349/ETY kumoamisesta (EUVL L 182, 29.6.2013, s. 19, ELI: http://data.europa.eu/eli/dir/2013/34/oj). [↑](#footnote-ref-9)
9. 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, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2010/1093/oj). [↑](#footnote-ref-10)
10. Komission delegoitu asetus (EU) N:o 1222/2014, annettu 8 päivänä lokakuuta 2014, Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin 2013/36/EU täydentämisestä teknisillä sääntelystandardeilla, joilla täsmennetään menetelmä maailmanlaajuisten järjestelmän kannalta merkittävien laitosten määrittämiseksi ja maailmanlaajuisten järjestelmän kannalta merkittävien laitosten alaluokkien määrittelemiseksi (EUVL L 330, 15.11.2014, s. 27, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg\_del/2014/1222/oj). [↑](#footnote-ref-11)
11. Komission täytäntöönpanoasetus (EU) 2022/2453, annettu 30 päivänä marraskuuta 2022, täytäntöönpanoasetuksessa (EU) 2021/637 säädettyjen teknisten täytäntöönpanostandardien muuttamisesta ympäristöön, yhteiskuntaan ja hyvään hallintotapaan liittyviä riskejä koskevien tietojen julkistamisen osalta (EUVL L 324, 19.12.2022, s. 1, ELI: <http://data.europa.eu/eli/reg_impl/2022/2453/oj>). [↑](#footnote-ref-12)
12. Komission täytäntöönpanoasetus (EU) 2021/451, annettu 17 päivänä joulukuuta 2020, teknisistä täytäntöönpanostandardeista Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 575/2013 soveltamiseksi laitosten vakavaraisuusvalvontaan liittyvän raportoinnin osalta ja täytäntöönpanoasetuksen (EU) N:o 680/2014 kumoamisesta (EUVL L 97, 19.3.2021, s. 1, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg\_impl/2021/451/oj). [↑](#footnote-ref-13)
13. Komission delegoitu asetus (EU) 2021/2178, annettu 6 päivänä heinäkuuta 2021, Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) 2020/852 täydentämisestä täsmentämällä niiden tietojen sisältö ja esitystapa, jotka direktiivin 2013/34/EU 19 a tai 29 a artiklan soveltamisalaan kuuluvien yritysten on annettava ympäristön kannalta kestävistä taloudellisista toiminnoista, sekä kyseisen tiedonantovelvollisuuden noudattamiseksi käytettävä menetelmä (EUVL L 443, 10.12.2021, s. 9, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg\_del/2021/2178/oj). [↑](#footnote-ref-14)