

EBA/GL/2014/14

---

23. joulukuuta 2014

---

## Ohjeet

---

Asetuksen (EU) N:o 575/2013 432 artiklan 1 kohdassa, 432 artiklan 2 kohdassa ja 433 artiklassa säädetyistä olennaisuudesta, liikesalaisuuden piiriin kuulumisesta ja luottamuksellisuudesta sekä julkistamistiheydestä

# Sisällysluettelo

---

<b>Euroopan pankkiviranomaisen ohjeet asetuksen (EU) N:o 575/2013 432 artiklan 1 kohdassa, 432 artiklan 2 kohdassa ja 433 artiklassa säädetystä olennaisuudesta, liikesalaisuuden piiriin kuulumisesta ja luottamuksellisuudesta sekä julkistamistiheydestä</b>	<b>3</b>
I osasto – Asiasisältö, soveltamisala ja määritelmät	4
II osasto – Prosessit ja sisäiset järjestelyt	5
III osasto – Julkistettavien tietojen olennaisuuden arviointia koskevat näkökohdat	6
IV osasto – Näkökohdat, jotka liittyvät julkistettavien tietojen arvioimiseen luottamuksellisiksi tai liikesalaisuuksiksi	8
V osasto – Näkökohdat, jotka liittyvät tarpeeseen arvioida, onko tietoja julkistettava useammin kuin vuosittain	9
VI osasto – Laitosten julkistamat tiedot sovellettaessa julkistamista koskevia poikkeuksia	10
VII osasto – Tiedot, jotka julkistetaan useammin kuin vuosittain	10
VIII osasto – Loppumääräykset ja täytäntöönpano	13

# Euroopan pankkiviranomaisen ohjeet asetuksen (EU) N:o 575/2013 432 artiklan 1 kohdassa, 432 artiklan 2 kohdassa ja 433 artiklassa säädetyistä olennaisuudesta, liikesalaisuuden piiriin kuulumisesta ja luottamuksellisuudesta sekä julkistamistiheydestä

---

## Näiden ohjeiden asema

Tämä asiakirja sisältää ohjeet, jotka on laadittu Euroopan valvontaviranomaisen (Euroopan pankkiviranomaisen) perustamisesta sekä päätöksen N:o 716/2009/EY muuttamisesta ja komission päätöksen 2009/78/EY kumoamisesta 24 päivänä marraskuuta 2010 annetun Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 1093/2010 (EPV-asetus) 16 artiklassa säädetyllä tavalla. EPV-asetuksen 16 artiklan 3 kohdan mukaisesti toimivaltaisten viranomaisten ja finanssilaitosten on kaikin tavoin pyrittävä noudattamaan ohjeita.

Ohjeissa esitetään Euroopan pankkiviranomaisen näkemys Euroopan finanssivalvojen järjestelmässä toteutettavista asianmukaisista valvontakäytännöistä tai siitä, miten unionin lainsäädäntöä on sovellettava tietyllä alalla. Näin ollen Euroopan pankkiviranomainen odottaa kaikkien toimivaltaisten viranomaisten ja finanssilaitosten, joille ohjeet on osoitettu, noudattavan niitä. Toimivaltaisten viranomaisten, joita nämä ohjeet koskevat, on noudatettava ohjeita sisällyttämällä ne valvontakäytäntöihinsä asianmukaisesti (esimerkiksi muuttamalla lainsäädäntöään tai valvontasääntöjään ja/tai ohjeitaan tai valvontamenettelyjään), mukaan luettuina tietyt, ensisijaisesti laitoksille osoitetut ohjeet.

## Raportointivaatimukset

EPV-asetuksen 16 artiklan 3 kohdan mukaan toimivaltaisten viranomaisten on ilmoitettava EPV:lle 23. helmikuuta 2015 mennessä, noudattavatko tai aikovatko ne noudattaa näitä ohjeita, sekä esitettävä perustelunsa, mikäli ne eivät noudata näitä ohjeita. Jos ilmoitusta ei toimiteta tähän määräaikaan mennessä, EPV katsoo, että toimivaltaiset viranomaiset eivät noudata ohjeita. Ilmoitukset on toimitettava lähettämällä jaksossa 5 oleva lomake osoitteeseen [compliance@eba.europa.eu](mailto:compliance@eba.europa.eu). Viitteeksi on merkittävä EBA/GL/2014/14. Ilmoituksen lähettäjällä on oltava asianmukaiset valtuudet ilmoittaa ohjeiden noudattamisesta kyseisen toimivaltaisen viranomaisen puolesta.

---

Ilmoitukset julkaistaan EPV:n verkkosivustolla 16 artiklan 3 kohdan mukaisesti.

## I osasto – Asiasisältö, soveltamisala ja määritelmät

1. Asetuksen (EU) N:o 575/2013 432 artiklan 1 kohdassa säädetään, että laitokset voivat jättää julkistamatta yhden tai useamman kyseisen asetuksen kahdeksannen osan II osastossa vaadituista tiedoista, jos näin saatua tietoa ei pidetä olennaisena, paitsi jos kyseessä on julkistaminen, josta säädetään 435 artiklan 2 kohdan c alakohdassa (ylimmän hallintoelimen valinnassa noudatettavasta monipuolisuuteen tähtäävästä toimintamallista julkistettavat tiedot), 437 artiklassa (omista varoista julkistettavat tiedot) ja 450 artiklassa (palkitsemisjärjestelmästä julkistettavat tiedot).
2. Asetuksen (EU) N:o 575/2013 432 artiklan 2 kohdassa säädetään, että laitokset voivat lisäksi jättää julkistamatta yhden tai useamman kahdeksannen osan II ja III osastossa luetelluista tiedoista, jos tietoja pidetään liikesalaisuuksina tai luottamuksellisina, paitsi jos kyseessä on julkistaminen, josta säädetään 437 artiklassa (omista varoista julkistettavat tiedot) ja 450 artiklassa (palkitsemisjärjestelmästä julkistettavat tiedot). Asetuksen (EU) N:o 575/2013 432 artiklan 3 kohdassa säädetään, että jos tietoja jätetään julkistamatta kyseisen asetuksen 432 artiklan 2 kohdan nojalla, laitosten on ilmoitettava tämä ja julkistamatta jättämisen syy ja julkistettava yleistietoja tiedonantovelvollisuuden kohteena olevasta asiasta, paitsi jos tietoja on pidettävä liikesalaisuuksina tai luottamuksellisina.
3. Asetuksen (EU) N:o 575/2013 433 artiklassa säädetään, että laitosten on arvioitava, onko kaikki kyseisen asetuksen kahdeksannessa osassa vaadituista tiedoista tai osa niistä julkistettava useammin kuin vuosittain, ja otettava tällöin huomioon niiden liiketoiminnan ominaispiirteet, kuten toimintojen laajuus ja toimialat, toimipisteet eri maissa, toiminta rahoitusalan eri sektoreilla sekä osallistuminen kansainvälisille rahoitusmarkkinoille sekä maksu-, toimitus- ja selvitysjärjestelmiin. Laitosten laatimassa arviossa on kiinnitettävä erityistä huomiota mahdolliseen tarpeeseen julkistaa useammin tietoja omista varoista, pääomavaatimuksista, riskeistä ja muista nopeille muutoksille alttiista seikoista.
4. Näissä ohjeissa vahvistetaan prosessi ja kriteerit laitoksia varten, joiden on täytettävä vakavaraisuusasetuksen kahdeksannessa osassa säädettyt velvoitteet, jotka koskevat olennaisuuden, liikesalaisuuden piiriin kuulumisen ja luottamuksellisuuden periaatteita suhteessa laitosten julkistamisvelvollisuuksiin sekä niiden oikeuteen jättää tietoja julkistamatta asetuksen (EU) N:o 575/2013 432 artiklan nojalla ("poikkeukset" tai "julkistamista koskevat poikkeukset"). Ohjeissa annetaan ohjeistusta myös laitoksille, jotka arvioivat, onko niiden tietoja julkistettava useammin.
5. Nämä ohjeet osoitetaan laitoksille, joiden on noudatettava asetuksen (EU) N:o 575/2013 kahdeksannessa osassa säädettyjä velvollisuuksia ("laitokset"), ja niitä valvoville toimivaltaisille viranomaisille. Toimivaltaisten viranomaisten tulisi varmistaa, että laitokset noudattavat näitä ohjeita arvioidessaan julkistettavien tietojen olennaisuutta, liikesalaisuuden piiriin kuulumista ja luottamuksellisuutta sekä tietojen julkistamistiheyttä.

6. Kun laitokset vahvistavat asetuksen (EU) N:o 575/2013 431 artiklan 3 kohdassa tarkoitettuja julkistamisvaatimuksia koskevan virallisen toimintalinjan arvioidakseen tietojensa julkistamisen tarkoituksenmukaisuutta sekä julkistamistiheyttä, niiden tulisi ottaa huomioon kaikki suositukset, jotka sisältyvät näiden olennaisuutta, liikesalaisuuden piirin kuulumista ja luottamuksellisuutta sekä julkistamistiheyttä koskevien ohjeiden II–V osastoon.

## II osasto – Prosessit ja sisäiset järjestelyt

7. Tietojen julkistamisen tarkoituksenmukaisuuden ja julkistamistiheyden arviointia varten laadittavaan viralliseen toimintalinjaan tulisi sisältyä asiaankuuluva prosessi, joka kattaa asetuksen (EU) N:o 575/2013 432 artiklan 1 kohdan ja 432 artiklan 2 kohdan nojalla sovellettavien julkistamatta jättämistä koskevien poikkeuksien käytön sekä saman asetuksen 433 artiklan nojalla laaditun julkistamistiheyttä koskevan arvion.
8. Prosessi voi sisältyä jo olemassa olevaan prosessiin, joka on suunniteltu julkistamiseen liittyvien päätösten tekemistä varten, kunhan se käsittää ainakin jäljempänä (a–g) kohdassa kuvatut ominaisuudet. Se tulisi suhteuttaa oikein laitoksen toiminnan ja toimialojen kokoon ja laajuuteen, ja sen tulisi olla yhdenmukainen laitoksen sisäisen organisaation kanssa. Prosessin tulisi täyttää vähintään seuraavat vaatimukset:
  - a) sen on hyväksynyt laitoksen ylin hallintoelin tai sen alainen komitea;
  - b) siinä nimetään organisaatioyksikkö tai yksiköt, toimiva johto tai sen alaiset komiteat sekä henkilöstö, jotka vastaavat olennaisuutta, liikesalaisuuden piirin kuulumista ja luottamuksellisuutta sekä julkistamistiheyttä koskevan toimintalinjan suunnittelusta, toteutuksesta ja tarkistamisesta;
  - c) siinä varmistetaan, että kaikilta asiaankuuluvilta yksiköiltä ja toiminnoilta, kuten riskienhallintatoiminnoilta, vaatimusten noudattamista valvovalta yksiköltä ja kaikilta muilta asiaankuuluvilta toiminnoilta saatu palaute otetaan huomioon toimintalinjan suunnittelussa, toteutuksessa ja tarkistuksessa;
  - d) siinä on määrättävä, että ylimmän johdon tai sen alaisten komiteoiden vastuulla on tehdä lopullinen päätös tietyn tiedon julkistamatta jättämisen tarpeesta ("poikkeus") tai julkistamistiheyden tarkoituksenmukaisuudesta, sen jälkeen kun ne ovat ottaneet huomioon yhden tai useamman organisaatioyksikön sekä olennaisuutta, liikesalaisuuden piiriin kuulumista ja luottamuksellisuutta ja julkistamistiheyttä koskevan toimintalinjan toteuttamisesta vastaavan henkilöstön tekemät asianmukaisesti perustellut ehdotukset;
  - e) siinä on määriteltävä asiaankuuluva raportointiprosessi, joka koskee olennaisuutta, liikesalaisuuden piirin kuulumista ja luottamuksellisuutta sekä julkistamistiheyttä koskevan toimintalinjan toteutusta;

- f) siinä on määritettävä sopiva läpinäkyvyystaso kutakin tietojen julkistamista koskevaa poikkeusta varten tai sopiva julkistamistiheys näiden ohjeiden VI ja VII osaston mukaisesti.
9. Laitosten tulisi dokumentoida 8 kohdassa kuvatun prosessin toteutus ja näiden ohjeiden III, IV tai V osaston määräysten nojalla laaditut arviot täydellisesti ja säilytettävä niistä asiaankuuluvat todisteet laitoksen sisällä. Näin varmistetaan olennaisuutta, liikesalaisuuden piiriin kuulumista ja luottamuksellisuutta sekä julkistamistiheyttä koskevan toimintalinjan toteutuksen jäljitettävyyttä ja läpinäkyvyyttä (esimerkiksi selvitykset, jotka osoittavat liikesalaisuutena pidettävien tietojen julkistamisen mahdollisen vaikutuksen).
10. Kun laitokset ovat päättäneet julkistaa tietoja asetuksen (EU) N:o 575/2013 kahdeksannessa osassa säädettyjen julkistamisvaatimusten noudattamiseksi laatimastaan virallisesta toimintalinjasta, niiden on hyvä harkita, julkistavatko ne samassa yhteydessä myös tässä osastossa tarkoitetun prosessin kuvauksen sekä pääpiirteet näiden ohjeiden II–V osaston määräysten mukaisesti olennaisuutta, liikesalaisuuden piiriin kuulumista ja luottamuksellisuutta sekä julkistamistiheyttä koskevasta toimintalinjasta.

### III osasto – Julkistettavien tietojen olennaisuuden arviointia koskevat näkökohdat

11. Laitokset voivat jättää julkistamatta yhden tai useamman asetuksen (EU) N:o 575/2013 II osastossa luetelluista tiedoista, jos niitä ei pidetä näiden ohjeiden määräysten mukaan olennaisina. Tietyn tiedon arvioiminen tämän osaston määräysten mukaan olennaiseksi saattaa sitä vastoin johtaa siihen, että laitokset julkistavat enemmän tietoja kuin sovellettavissa julkistamisvaatimuksissa edellytetään.
12. Arvioidessaan tietyn tiedon olennaisuutta laitosten tulisi ottaa huomioon vähintään seuraavat seikat:
- a) Olennaisuus tulisi arvioida säännöllisesti ja vähintään kerran vuodessa.
  - b) Olennaisuus tulisi arvioida sekä laadullisten että määrällisten julkistamisvaatimusten kannalta.
  - c) Olennaisuus tulisi arvioida kunkin yksittäisen julkistamisvaatimuksen tasolla ja tarvittaessa niiden muodostaman kokonaisuuden kannalta. Laitosten tulisi erityisesti arvioida, johtaako tiettyjen yksittäisten, epäolennaisina pidettyjen julkistamisvaatimusten noudattamatta jättämisen yhteisvaikutus siihen, että julkistamatta jätetään tietoja, jotka saattavat vaikuttaa käyttäjien taloudellisiin päätöksiin.
  - d) Olennaisuutta arvioitaessa tulisi ottaa huomioon julkistamisajankohdan olosuhteet ja laajempi toimintaympäristö, esimerkiksi taloudellisen ja poliittisen toimintaympäristön vaikutus.

- e) Olennaisuuden tulisi olla käyttäjäkeskeinen käsite, ja sitä tulisi arvioida oletettujen käyttäjien tarpeiden perusteella ja sillä perusteella, mikä merkitys tiedoilla oletetaan olevan käyttäjille: julkistamisvaatimus ei ole ehkä olennainen laitokselle, mutta se saattaa olla olennainen käyttäjille. Julkistettujen tietojen laajuus tulisi sen vuoksi määrittää käyttäjien tarpeiden mukaan, ja tällöin tulisi ottaa huomioon julkistamisen vaikutus käyttäjien käsitykseen laitoksesta ja sen riskiprofiilista. Tiedot, joiden määrälliseen ilmaisemiseen liittyy laitosten taholta paljon subjektiivisuutta, ovat todennäköisesti käyttäjien kannalta olennaisia.
  - f) Olennaisuus tulisi arvioida ottamalla huomioon arvioitujen vaatimusten erityisluonne ja tarkoitus. Arviointikriteerejä ei pitäisi soveltaa samalla tavalla kaikkiin julkistamisvaatimuksiin. Etenkin laadullisten tietojen olennaisuuden määrittäminen saattaa edellyttää erityismenettelyjä tai indikaattoreita, jotka poikkeavat määrällisten tietojen olennaisuuden määrittämisessä käytetyistä menettelyistä tai indikaattoreista.
  - g) Olennaisuuden tulisi olla laitospohjainen käsite. Sen tulisi määräytyä laitoksen erityispiirteiden, toimintojen, riskien ja riskiprofiilin mukaan, eikä sitä pitäisi arvioida automaattisesti vertaamalla sitä laitoksen kokoon tai laajuuteen, sen merkitykseen kotimaisilla markkinoilla tai sen markkinaosuuteen.
  - h) Olennaisuus ei määräydy ainoastaan koon mukaan. Olennaisuus liittyy määrälliseen merkitykseen, jota mitataan määrällä, ja/tai laadulliseen merkitykseen, jota mitataan tietyn tiedon luonteella; esimerkiksi riskialttius tai riskit voivat olla olennaisia luonteensa tai kokonsa perusteella. Ainoastaan määrällisiin arviointitapoihin tai olennaisuusrajoihin perustuvaa olennaisuuden arviointia ei tulisi yleensä pitää tietojen julkistamisen kannalta tarkoituksenmukaisena.
  - i) Olennaisuuden tulisi olla muuttuva käsite: se määräytyy julkistettavien tietojen asiayhteyden mukaan, ja sen vuoksi sitä voidaan soveltaa ajan mittaan eri tavoin eri julkistettaviin tietoihin riskikehityksestä riippuen. Laitosten tulisi ottaa erityisesti huomioon ne riskit tai se liiketoiminta, joille ne altistuvat tai saattava altistua. Riskikehityksen tai olosuhteiden muutoksen perusteella tehtävät olennaisuuden tapauskohtaiset uudelleenarviointit saattavat johtaa julkistettavien tietojen tyyppin ja laajuuden vaihteluun eri aikoina.
13. Laitokset voivat ottaa huomioon lisänäkökohtia, joita pidetään vakuuttavina ja asiallisesti perusteltuina.
14. Olennaisuuden arvioinnin tulisi tarkoittaa minkä tahansa asiaankuuluvan toiminnon tekemää arviointia, joka tuo lisäarvoa kyseessä olevien julkistettavien tietojen olennaisuuden arviointiin ja joka on tehty asiaankuuluvien kriteerien ja indikaattoreiden avulla. Kun laitokset arvioivat tietyn tiedon olennaisuutta 12 kohtaa soveltaen, niiden tulisi kiinnittää erityistä huomiota seuraaviin kriteereihin:

- a) yksittäisten indikaattorien perusteella arvioitava laitoksen liiketoimintamalli ja pitkän aikavälin strategia;
- b) minkä kokoinen on tietty tieto tai seikka (riski, vastuu), jota tieto koskee ja jonka olennaisuutta arvioidaan; koko ilmaistaan osuutena lakisääteisistä, taloudellisista tai kannattavuuteen liittyvistä mittareista tai kokonaissuureista tai nimellismääränä;
- c) miten seikka, jota tietty tieto koskee, vaikuttaa kokonaisriskin kehitykseen (ilmaistuna erityisesti vastuuden määrinä tai riskipainotettuina varoina) tai laitoksen kokonaisriskiprofiiliin;
- d) tietyn tiedon merkitys yrityksen nykyisten riskien ja vakavaraisuuden kannalta ja näiden kehityssuuntaus, kun otetaan huomioon, että tiedon julkistamatta jättämisellä ei saisi peittää edellisen kauden riskien kehityssuuntaa;
- e) miten laajoja ovat edelliseen vuoteen verrattuna muutokset siinä seikassa, jota tietty tieto koskee;
- f) mikä on tietojen suhde viimeaikaiseen riskikehitykseen ja viimeaikaisiin julkistamistarpeisiin sekä julkistamista koskeviin markkinakäytäntöihin.

## IV osasto – Näkökohdat, jotka liittyvät julkistettavien tietojen arvioimiseen luottamuksellisiksi tai liikesalaisuuksiksi

15. Kun laitokset arvioivat, pidetäänkö jotakin tietoa liikesalaisuutena, niiden tulisi ottaa huomioon seuraavat näkökohdat:
- a) Tieto tulisi arvioida liikesalaisuudeksi vain poikkeustapauksissa, ja tällöin tulisi olla kyse tiedoista, jotka ovat niin tärkeitä, että niiden julkistaminen heikentäisi huomattavasti laitoksen kilpailuasemaa. Liikesalaisuuksina pidettävät tiedot voivat koskea tuotteita ja järjestelmiä, joiden saattaminen kilpailijoiden tietoon vähentäisi niihin tehtyjen laitoksen investointien arvoa. Ne voivat koskea myös kilpailukyvyn kannalta merkittäviä toimintaolosuhteita tai liiketoimintaympäristöä.
  - b) Yleinen riski, että tiedon julkistaminen voi heikentää kilpailukykyä, ei saisi olla yksin riittävä syy julkistamatta jättämiseen. Tässä yhteydessä olisi oltava erityiset perustelut, jotka perustuvat selvitykseen siitä, mikä on liikesalaisuutena pidettävän tiedon julkistamisen vaikutus.
  - c) Liikesalaisuuksina pidettävien tietojen julkistamatta jättämistä koskevaa poikkeusta ei pitäisi käyttää sellaisen tiedon julkistamatta jättämiseen, joka heikentäisi laitoksen asemaa markkinoilla, koska tällainen tieto on epäedullisen riskiprofiilin ilmentymä.



- d) Kilpailuaseman heikentämistä pitäisi arvioida esimerkiksi koon, liiketoiminnan laajuuden ja toimialan mukaan. Laitosten tulisi perustella, miksi tällaisen tiedon julkistaminen tarjoaisi liian tarkan käsityksen niiden liiketoimintarakenteista.
16. Kun laitokset arvioivat tiedon luottamuksellisuutta, niiden tulisi ottaa huomioon seuraavat näkökohdat:
- a) Tiedot tulisi arvioida luottamuksellisiksi vain poikkeustapauksissa. Tiedot voivat olla luottamuksellisia esimerkiksi silloin, kun tietty elinkeinoala on niin keskittynyt, että sitä koskevien riskialtistumien julkistaminen johtaisi altistumien paljastamiseen vastapuolelle.
- b) Yleinen maininta tietojen luottamuksellisuudesta ei ole riittävä syy julkistamatta jättämiseen: laitosten tulisi määrittää ja selvittää, missä määrin tietyn tiedon julkistaminen heikentäisi niiden asiakkaiden tai vastapuolten oikeuksia tai rikkooi lailla säädettyjä luottamuksellisuusvelvoitteita. Tällaista selvitystä laadittaessa olisi otettava huomioon laitoksen oikeudellisen yksikön tai oikeudellisten asiantuntijoiden lausunnot.

## V osasto – Näkökohdat, jotka liittyvät tarpeeseen arvioida, onko tietoja julkistettava useammin kuin vuosittain

17. Kaikkien laitosten tulisi arvioida tarve julkistaa kaikki tai osa asetuksen N:o (EU) 575/2013 kahdeksannen osan II ja III osastossa vaadituista tiedoista useammin kuin vuosittain. Arvioinnin tulisi perustua saman asetuksen 433 artiklassa säädettyihin kriteereihin, ja se tulisi suorittaa näiden ohjeiden II osastossa esitetyn prosessin mukaisesti.
18. Vaikka kaikkien laitosten on arvioitava tarve julkistaa tietoja useammin ja käytettävä tällöin asetuksen (EU) N:o 575/2013 433 artiklassa tarkoitettujen seikkojen yhteydessä asiaankuuluvia arviointivälineitä, niiden tulisi arvioida erityisesti niiden oma tarve julkistaa tietoja useammin kuin vuosittain, kun yksi seuraavista indikaattoreista koskee niitä:
- a) laitos kuulu kotijäsenvaltiossa kolmen suurimman laitoksen joukkoon;
- b) laitoksen konsolidoidun taseen loppusumma on yli 30 miljardia euroa;
- c) laitoksen taseen neljän vuoden keskimääräinen loppusumma on yli 20 prosenttia sen kotijäsenvaltion neljän vuoden keskimääräisestä BKT:sta;
- d) asetuksen (EU) N:o 575/2013 429 artiklan mukaan lasketut laitoksen konsolidoidut vastuut ovat yli 200 miljardia euroa tai vastaava määrä ulkomaisessa valuutassa, kun käytetään tilikauden lopussa sovellettavaa Euroopan keskuspankin julkaisemaa viitekurssia.

## VI osasto – Laitosten julkistamat tiedot sovellettaessa julkistamista koskevia poikkeuksia

19. Kun laitos päättää jättää julkistamatta tietoja tai joukon vaatimuksia niiden epäolennaisuuden vuoksi, sen tulisi ilmoittaa tämä selkeästi.
20. Kun tiedot arvioidaan II osastossa esitetyn prosessin mukaisesti luottamuksellisiksi tai liikesalaisuuksiksi, laitosten tulisi antaa IV osastossa luetellut asiaankuuluvat seikat huomioon otettuaan seuraavat tiedot:
  - a) Sen tiedon tai julkistamisvaatimuksen tyyppi, jota pidetään prosessin lopussa tehtävän lopullisen päätöksen mukaan liikesalaisuutena tai luottamuksellisena.
  - b) Julkistamatta jättämisen perustelut, eli millä perusteella tiedot luokitellaan liikesalaisuuksiksi tai luottamuksellisiksi.
  - c) Yleistiedot julkistamisvaatimuksen asiasisällöstä. Tällaiset yleistiedot tulisi julkistaa käyttäen menetelmiä, jotka mahdollistavat tietojen asianmukaisen julkistamisen. Samalla on otettava kuitenkin huomioon luottamuksellisiin tai liikesalaisuuksina pidettäviin tietoihin liittyvät näkökohdat (yksittäisten asiakkaiden nimet jätettävä julkistamatta, asiaankuuluva aggregointitaso).
21. Liikesalaisuutena pidettäviin ja luottamuksellisiin tietoihin sovellettavan poikkeuksen käytön jälkeen julkistettujen tietojen ja selvitysten tulisi olla riittävät, jotta käyttäjät voisivat saada perusteellisen käsityksen riskien kehityksestä tarkastelujakson aikana. Poikkeuksen käyttö voi johtaa aggregointi- ja/tai anonymisointitekniikoiden soveltamiseen, jotta voidaan julkistaa merkityksellisiä tietoja luottamuksellisuutta tai liikesalaisuuden piiriin kuulumista koskevista näkökohdista huolimatta.
22. Laitokset voivat antaa tähän osastoon kuuluvia tietoja joko suoraan asetuksen (EU) N:o 575/2013 434 artiklassa tarkoitetun viestintäkanavan eri riskiosioissa tai tähän viestintäkanavaan kuuluvassa yhdessä paikassa..

## VII osasto – Tiedot, jotka julkistetaan useammin kuin vuosittain

23. Vaikka kunkin laitoksen on itse päätettävä julkistettavien tietojen tyyppi ja tarkkuustaso taatakseen, että sen liiketoimintaa ja riskiprofilia koskevat tiedot ilmoitetaan tehokkaasti, jonkin 18 kohdassa esitetyn indikaattorin piiriin kuuluvien laitosten tulisi kiinnittää erityistä huomiota mahdolliseen tarpeeseen antaa seuraavat tiedot useammin kuin vuosittain:
  - a) Tarvittaessa asetuksen (EU) N:o 575/2013 437 ja 492 artiklassa vaaditut omia varoja ja osuuksia koskevat tiedot, erityisesti seuraavat 20.12.2013 annetun komission täytäntöönpanoasetuksen (EU) N:o 1423/2013 liitteiden IV ja V asiaankuuluvilla riveillä määritellyt tiedot:

- i. ydinpääoman kokonaismäärä, kuten riveillä 6 ja 29;
- ii. ensisijaisen lisäpääoman kokonaismäärä, kuten riveillä 36 ja 44;
- iii. ensisijaisen pääoman kokonaismäärä, kuten rivillä 45;
- iv. toissijaisen pääoman kokonaismäärä, kuten riveillä 51 ja 58;
- v. pääoman kokonaismäärä, kuten rivillä 59;
- vi. kuhunkin pääoman kokonaismäärään tehtävät lakisääteiset oikaisut yhteensä, kuten riveillä 28, 43 ja 57;
- vii. ydinpääoman osuus, kuten rivillä 61;
- viii. ensisijaisen pääoman osuus, kuten rivillä 62;
- ix. kokonaispääoman osuus, kuten rivillä 63.

b) Asetuksen (EU) N:o 575/2013 438 artiklan c–f alakohdassa vaaditut tiedot:

- i. riskipainotettujen varojen ja pääomavaatimusten määrät asetuksen (EU) N:o 575/2013 92 artiklan 3 kohdassa täsmennettyjen riskityyppien mukaan;
- ii. riskipainotettujen varojen ja pääomavaatimusten määrät asetuksen (EU) N:o 575/2013 92 artiklan 3 kohdassa täsmennettyjen riskityyppien mukaan ja saman asetuksen 438 artiklassa tarkoitettujen vastuuryhmien mukaan.

c) Asetuksen (EU) N:o 575/2013 451 artiklassa vaaditut tiedot vähimmäisomavaraisuusasteesta, erityisesti seuraavat tiedot, sellaisina kuin ne on määritelty asetuksen (EU) N:o 575/2013 nojalla laaditun vähimmäisomavaraisuusasteen julkistamista koskevan teknisen täytäntöönpanostandardin luonnoksen liitteen I ja II asiaankuuluvilla riveillä:

- i. osoittajana käytetyn ensisijaisen pääoman määrä, kuten rivillä 20, yhdessä rivillä EU-23 edellytetyn erittelyn kanssa;
- ii. nimittäjänä käytettyjen yhteenlaskettujen vastuiden määrä, kuten rivillä 21;
- iii. tuloksena saatava vähimmäisomavaraisuusaste, kuten riveillä 22 ja EU-22a, tarvittaessa.

d) Tiedot vastuista, erityisesti asetuksen (EU) N:o 575/2013 452 artiklan d, e ja f alakohdassa vaaditut tiedot sisäisistä malleista; tiedot toimitetaan erikseen vastuista, joiden osalta laitokset käyttävät omia LGD- tai CF-estimaatteja laskeakseen riskipainotetut vastuuerät, ja sellaiset vastuut, joiden osalta ne eivät käytä tällaisia estimaatteja.

- e) Tiedot muista eristä, jotka ovat alttiita nopeille muutoksille, ja asetuksen (EU) N:o 575/2013 kahdeksannen osan kattamista eristä, joissa on tapahtunut erittäin merkittäviä muutoksia raportointikaudella.
24. Laitosten tulisi antaa ylimääräisiä väliaikatietoja 23 kohdassa luetelluista eristä, kun se arvio, jonka ne laativat tarpeesta julkistaa asetuksen (EU) N:o 575/2013 kahdeksanteen osaan sisältyviä tietoja useammin kuin vuosittain osoittaa, että tällaiset lisätiedot ovat tarpeellisia niiden täydellisen riskiprofiilin esittämiseksi markkinatoimijoille.
25. Väliaikatietojen, joita laitokset julkistavat 23 ja 24 kohdan mukaisesti ja 26 kohdassa esitetyn julkistamistiheyden nojalla, tulisi olla yhdenmukaisia ja ajallisesti vertailukelpoisia.
26. Julkistamistiheydessä tulisi ottaa huomioon 18 kohdan kriteerit, jotka asetuksen (EU) N:o 575/2013 kahdeksannessa osassa säädettyjen velvollisuuksien alaiset laitokset täyttävät seuraavasti:
- a) Edellä 18 kohdan d alakohdassa esitetyn indikaattorin piiriin kuuluvien laitosten tulisi kiinnittää erityistä huomiota mahdolliseen tarpeeseen julkistaa seuraavat tiedot:
    - i. 23 kohdan a alakohdassa, b alakohdan i alakohdassa sekä c ja e alakohdassa luetellut tiedot neljännesvuosittain;
    - ii. 23 kohdan d alakohdassa ja b alakohdan ii alakohdassa luetellut tiedot puolivuositain;
    - iii. kaikki tiedot, joita vaaditaan komission täytäntöönpanoasetuksessa (EU) N:o 1423/2013 sekä asetuksen (EU) N:o 575/2013 451 artiklan 2 kohdan nojalla laadittavan vähimmäisomavaraisuusasteen julkistamista koskevan teknisen täytäntöönpanostandardin luonnoksessa.
  - b) Jonkin 18 kohdan a–c alakohdassa luetellun indikaattorin piiriin kuuluvien laitosten tulisi kiinnittää erityistä huomiota mahdolliseen tarpeeseen julkistaa 23 kohdan a alakohdassa, b alakohdan ii alakohdassa sekä c–e alakohdassa luetellut tiedot puolivuositain.
27. Edellä 23 kohdan a ja c alakohdassa luetellut tiedot tulisi julkistaa komission täytäntöönpanoasetuksessa (EU) N:o 1423/2013 sekä asetuksen (EU) N:o 575/2013 451 artiklan 2 kohdan nojalla laadittavan vähimmäisomavaraisuusasteen julkistamista koskevan teknisen täytäntöönpanostandardin luonnoksessa säädetyssä muodossa.
28. Edellä 23 kohtaan sisältyvät tiedot tulisi julkaista tarvittaessa välitilinpäätöksen tai -tietojen julkaisemisajankohdan yhteydessä, ja tällöin tulisi noudattaa asetuksen (EU) N:o 575/2013 434 artiklan säännöksiä, ja tehdä 23 kohtaan sisältyviin tietoihin ainoastaan välttämättömät muutokset.

29. Kun laitokset, jotka kuuluvat ainakin yhden 18 kohdassa luetellun indikaattorin piiriin, päättävät olla julkistamatta yhden tai useamman 23 kohtaan sisältyvistä tiedoista useammin kuin vuosittain, niiden tulisi ilmoittaa tämä ainakin julkaistessaan vuosittain asiakirjan, joka sisältää asetuksen (EU) N:o 575/2013 kahdeksannen osan vaatimusten mukaisesti julkistettavat tiedot, ja niiden tulisi antaa tiedot siitä, miten kyseiseen päätökseen on päädytty.

## VIII osasto – Loppumääräykset ja täytäntöönpano

30. Kansallisten toimivaltaisten viranomaisten tulisi panna nämä ohjeet täytäntöön saattamalla ne osaksi valvontamenettelyjään [kuuden kuukauden kuluessa lopullisten ohjeiden julkaisemisesta].
31. Sen jälkeen kansallisten toimivaltaisten viranomaisten tulisi varmistaa, että laitokset noudattavat näitä ohjeita täydellisesti kaikissa näiden ohjeiden hyväksymisen jälkeen aloitetuissa liiketoimissaan.