

Briselē, 29.11.2024.  
C(2024) 8373 final

**KOMISIJAS ĪSTENOŠANAS REGULA (ES) .../..**

**(29.11.2024),**

**ar ko nosaka īstenošanas tehniskos standartus Eiropas Parlamenta un Padomes Regulas (ES) Nr. 575/2013 piemērošanai attiecībā uz to, kā iestādes publisko informāciju, kas norādīta minētās regulas Astotās daļas II un III sadaļā, un ar ko atceļ Komisijas Īstenošanas regulu (ES) 2021/637**

(Dokuments attiecas uz EEZ)

# KOMISIJAS ĪSTENOŠANAS REGULA (ES) .../..

(29.11.2024),

**ar ko nosaka īstenošanas tehniskos standartus Eiropas Parlamenta un Padomes Regulas (ES) Nr. 575/2013 piemērošanai attiecībā uz to, kā iestādes publisko informāciju, kas norādīta minētās regulas Astotās daļas II un III sadaļā, un ar ko atceļ Komisijas Īstenošanas regulu (ES) 2021/637**

(Dokuments attiecas uz EEZ)

EIROPAS KOMISIJA,

ņemot vērā Līgumu par Eiropas Savienības darbību,

ņemot vērā Eiropas Parlamenta un Padomes Regulu (ES) Nr. 575/2013 (2013. gada 26. jūnijs) par prudenācijai prasībām attiecībā uz kredītiestādēm, un ar ko groza Regulu (ES) Nr. 648/2012<sup>1</sup>, un jo īpaši tās 434.a panta piekto daļu,

tā kā:

- (1) Komisijas Īstenošanas regula (ES) 2021/637<sup>2</sup> noteica vienotus informācijas atklāšanas formātus, lai nodrošinātu Regulas (ES) Nr. 575/2013 vienādu piemērošanu. Ar Eiropas Parlamenta un Padomes Regulu (ES) 2024/1623<sup>3</sup> tika grozīta Regula (ES) Nr. 575/2013, lai minētajā regulā iekļautu Bāzeles Banku uzraudzības komitejas trešā starptautiskā banku tiesiskā regulējuma (turpmāk “Bāzele III”) starptautiskos standartus. Minētie starptautiskie standarti ietver informācijas atklāšanas prudenācijā standartus, lai uzlabotu pārredzamību un konsekvenci kredītiestāžu prudenācijā prasību jomā. Tādēļ ir jāgroza noteikumi par vienotiem informācijas atklāšanas formātiem, lai atspoguļotu minētās izmaiņas specifikācijās, kas attiecas uz informācijas atklāšanas pienākumiem.
- (2) Informācijai, ko iestādes atklāj par to galvenajiem regulatīvajiem rādītājiem, būtu jāietver informācija par iestādes pieejamo kapitālu, tās riska svērtajiem aktīviem, tās sviras efektu, kā arī visbūtiskākajiem likviditātes rādītājiem.
- (3) Lai varētu absorbēt zaudējumus darbības turpināšanas vai darbības pārtraukšanas situācijā, iestādēm ir vajadzīgs pašu kapitāls pietiekamā kvantitātē un kvalitātē, kā noteikts Regulas (ES) Nr. 575/2013 92. pantā. Iestādēm būtu jāatklāj informācija par

<sup>1</sup> OV L 176, 27.6.2013., 1. lpp., ELI: <http://data.europa.eu/eli/reg/2013/575/oj>.

<sup>2</sup> Komisijas Īstenošanas regula (ES) 2021/637 (2021. gada 15. marts), ar ko nosaka īstenošanas tehniskos standartus attiecībā uz to, kā iestādes publisko informāciju, kura minēta Eiropas Parlamenta un Padomes Regulas (ES) Nr. 575/2013 astotās daļas II un III sadaļā, un ar ko atceļ Komisijas Īstenošanas regulu (ES) Nr. 1423/2013, Komisijas Deleģēto regulu (ES) 2015/1555, Komisijas Īstenošanas regulu (ES) 2016/200 un Komisijas Deleģēto regulu (ES) 2017/2295 (OV L 136, 21.4.2021., 1. lpp., ELI: [http://data.europa.eu/eli/reg\\_impl/2021/637/oj](http://data.europa.eu/eli/reg_impl/2021/637/oj)).

<sup>3</sup> Eiropas Parlamenta un Padomes Regula (ES) 2024/1623 (2024. gada 31. maijs), ar ko Regulu (ES) Nr. 575/2013 groza attiecībā uz prasībām kredītriskam, kredīta vērtības korekcijas riskam, operacionālajam riskam, tirgus riskam un riska darījumu vērtības minimālajai robežvērtībai (OV L, 2024/1623, 19.6.2024., ELI: <http://data.europa.eu/eli/reg/2024/1623/oj>).

pašu kapitāla sastāvu, kvantitāti un kvalitāti, lai ieinteresētās personas varētu novērtēt banku zaudējumu absorbcijas spēju.

- (4) Informācijai par atbilstību pretciklisko kapitāla rezervju prasībai būtu jāatspoguļo tas, ka Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīvas 2013/36/ES<sup>4</sup> VII sadaļas 4. nodaļā minēto pretciklisko kapitāla rezervju mērķis ir nodrošināt, ka banku nozares kapitāla prasībās tiek ņemta vērā makrofinansiālā vide, kurā darbojas kredītiestādes.
- (5) Ir ļoti svarīgi, lai tirgum būtu pieejama informācija par to, vai iestāde būtu jāklasificē kā globāla sistēmiski nozīmīga iestāde (G-SNI). Minētā iemesla dēļ iestādēm būtu jāatklāj informācija par to, vai ir izpildīti Direktīvas 2013/36/ES 131. pantā minētie nozīmīguma rādītāji.
- (6) Būtu jānosaka vienotas veidnes, lai nodrošinātu, ka iestādes vienotā un salīdzināmā veidā atklāj informāciju par savu atbilstību likviditātes prasībām, tostarp likviditātes seguma rādītāju un neto stabila finansējuma rādītāju.
- (7) Ir jānodrošina Regulā (ES) Nr. 575/2013 noteikto ziņošanas pienākumu saskaņotība un konsekvence ar citiem Savienības tiesību aktiem VSP risku jomā un jo īpaši ar Eiropas Parlamenta un Padomes Regulu (ES) 2020/852<sup>5</sup>. Tāpēc noteikumos par informācijas atklāšanu par VSP riskiem būtu jāņem vērā Regulas (ES) 2020/852 2. un 3. pantā noteiktie kritēriji, klasifikācijas un definīcijas. Minētajos noteikumos jo īpaši būtu jāņem vērā ekoloģiski ilgtspējīgu saimniecisko darbību identificēšanas un klasifikācijas kritēriji, kas noteikti Regulā (ES) 2020/852 un Komisijas Deleģētajā regulā (ES) 2020/1818<sup>6</sup>. Tā paša iemesla dēļ, atklājot informāciju par nekustamā īpašuma portfeļa energoefektivitāti, iestādēm minētā informācija būtu jāsniedz energoefektivitātes sertifikāta veidā, kurš definēts Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīvas 2010/31/ES<sup>7</sup> 2. panta 12) punktā.
- (8) Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīvas 2013/34/ES<sup>8</sup> 19.a un 29.a pantā ir noteikts, ka dažiem lieliem uzņēmumiem, kas ir sabiedriskas nozīmes struktūras, vai sabiedriskas nozīmes struktūrām, kuras ir lielas grupas mātesuzņēmumi, attiecīgi savā vadības ziņojumā vai konsolidētajā vadības ziņojumā jāiekļauj informācija par to darbības ietekmi uz vides, sociālajiem un ar darbiniekiem saistītiem jautājumiem, cilvēktiesību ievērošanu, pretkorupcijas un kukuļošanas aspektiem. Tomēr minētais pienākums neattiecas uz citiem uzņēmumiem. Rezultātā uzņēmumiem, uz kuriem

<sup>4</sup> Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīva 2013/36/ES (2013. gada 26. jūnijs) par piekļuvi kredītiestāžu darbībai un kredītiestāžu un ieguldījumu brokeru sabiedrību prudenciālo uzraudzību, ar ko groza Direktīvu 2002/87/EK un atceļ Direktīvas 2006/48/EK un 2006/49/EK (Dokuments attiecas uz EEZ) (OV L 176, 27.6.2013., 338. lpp., ELI: <http://data.europa.eu/eli/dir/2013/36/oj>).

<sup>5</sup> Eiropas Parlamenta un Padomes Regula (ES) 2020/852 (2020. gada 18. jūnijs) par regulējuma izveidi ilgtspējīgu ieguldījumu veicināšanai un ar ko groza Regulu (ES) 2019/2088 (OV L 198, 22.6.2020., 13. lpp., ELI: <http://data.europa.eu/eli/reg/2020/852/oj>).

<sup>6</sup> Komisijas Deleģētā regula (ES) 2020/1818 (2020. gada 17. jūlijs), ar ko Eiropas Parlamenta un Padomes Regulu (ES) 2016/1011 papildina attiecībā uz standartu minimumu ES klimata pārejas etaloniem un Parīzes nolīgumam pielāgotiem ES etaloniem (OV L 406, 3.12.2020., 17. lpp., ELI: [http://data.europa.eu/eli/reg\\_del/2020/1818/oj](http://data.europa.eu/eli/reg_del/2020/1818/oj)).

<sup>7</sup> Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīva 2010/31/ES (2010. gada 19. maijs) par ēku energoefektivitāti (pārstrādāta redakcija) (OV L 153, 18.6.2010., 13. lpp., ELI: <http://data.europa.eu/eli/dir/2010/31/oj>).

<sup>8</sup> Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīva 2013/34/ES (2013. gada 26. jūnijs) par noteiktu veidu uzņēmumu gada finanšu pārskatiem, konsolidētajiem finanšu pārskatiem un saistītiem ziņojumiem, ar ko groza Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīvu 2006/43/EK un atceļ Padomes Direktīvas 78/660/EEK un 83/349/EEK (OV L 182, 29.6.2013., 19. lpp., ELI: <http://data.europa.eu/eli/dir/2013/34/oj>).

neattiecas Direktīvas 2013/34/ES 19.a un 29.a pants, nav pienākuma atklāt šādu informāciju un tie var nespēt sniegt šādu informāciju iestādēm. Tādējādi var sagaidīt, ka minētie uzņēmumi, kas ir iestāžu darījumu partneri, minēto informāciju un datus sniegs tikai brīvprātīgi.

- (9) *Lai īstenotu “Bāzele III” standartus*, ar Regulu (ES) 2024/1623 Regulas (ES) Nr. 575/2013 92. panta 3. punktā ir ieviests uz risku balstīto kapitāla prasību zemāks limits, kas aprēķināts, izmantojot iekšējos modeļus (“riskā darījumu vērtības minimālā robežvērtība”), un kas ir vienāds ar procentuālo daļu no kapitāla prasībām, kuras tiktu piemērotas, ja tiktu izmantotas standartizētas pieejas. Tāpēc ir lietderīgi atspoguļot izmaiņas attiecīgajās informācijas atklāšanas veidnēs. Turklāt, lai salīdzinātu uz risku balstītos kapitāla rādītājus, kas aprēķināti saskaņā ar standartizētajām un iekšēji modelētajām pieejām riska līmenī un riska darījumu kategorijās kredītriskam, būtu jāievieš divas jaunas informācijas atklāšanas veidnes.
- (10) Attiecībā uz standartizētās pieejas (“SA”) izmantošanu kredītriskam ar Regulu (ES) 2024/1623 Regulas (ES) Nr. 575/2013 II sadaļas 2. nodaļā ir ieviesta detalizētāka riska pakāpes pieeja dažādiem riska darījumiem, tostarp riska darījumiem ar iestādēm, riska darījumiem ar komercsabiedrībām, specializētās kreditēšanas riska darījumiem, riska darījumiem ar privātpersonām vai MVU, riska darījumiem, kas nodrošināti ar nekustamo īpašumu, subordinētā parāda riska darījumiem, kapitāla vērtspapīru riska darījumiem un riska darījumiem, kuriem iestājusies saistību neizpilde. Minētās izmaiņas ir jāatspoguļo informācijas atklāšanas veidnēs, un rindu numerācija minētajās informācijas atklāšanas veidnēs ir jāsaskaņo ar rindu numerāciju, kas izmantota attiecīgajās BCBS informācijas atklāšanas veidnēs.
- (11) Ar Regulu (ES) 2024/1623 Regulas (ES) Nr. 575/2013 II sadaļas 3. nodaļā attiecībā uz iekšējo reitingu pieejas (“IRB”) izmantošanu riska darījumiem ar kredītrisku tika ierobežotas riska darījumu kategorijas, kurām var piemērot attīstīto IRB (A-IRB) pieeju, lai aprēķinātu pašu kapitāla prasības kredītriskam. Konkrētāk, attiecībā uz riska darījumiem ar iestādēm tagad var izmantot tikai IRB pamatpieeju (F-IRB), un kapitāla vērtspapīru riska darījumiem ir atļauts izmantot tikai standartizēto pieeju, izņemot pārejas periodā. Turklāt ir izveidotas jaunas riska darījumu kategorijas “Reģionālajām pašvaldībām vai vietējām pašpārvaldēm” un “Publiskā sektora struktūrām”, lai nodrošinātu konsekventu pieeju minētajiem riska darījumiem un izvairītos no neparedzētām atšķirībām saistītajās pašu kapitāla prasībās. Minētie grozījumi būtu jāatspoguļo informācijas atklāšanas veidnēs par IRB pieejas izmantošanu. Arī veidnes struktūras ietekme uz kredītu atvasināto instrumentu, ko izmanto kā kredītriska mazināšanas metodes (CRM), riska darījuma riska svērto vērtību (RWEA) ir jāsaskaņo ar rindu numerāciju, kas izmantota attiecīgajā BCBS informācijas atklāšanas veidnē.
- (12) Ar Regulu (ES) 2024/1623 Regulas (ES) Nr. 575/2013 IV sadaļā tika ieviests jauns regulējums pašu kapitāla prasību aprēķināšanai attiecībā uz tirgus risku, pamatojoties uz BCBS veikto tirdzniecības portfeļa fundamentālo pārskatīšanu (FRTB). Minētais grozījums bija nepieciešams, lai novērstu trūkumus, kas konstatēti pašreizējā tirgus riska kapitāla prasību regulējumā attiecībā uz tirdzniecības portfeļa pozīcijām. Saskaņā ar jauno regulējumu iestādēm, lai aprēķinātu pašu kapitāla prasības tirgus riskam, ir jāpiemēro vienkāršota standartizēta, alternatīva standartizēta vai alternatīva iekšējā modeļa pieeja. Minētie grozījumi būtu jāatspoguļo informācijas atklāšanas veidnēs, ieviešot visaptverošu informācijas atklāšanas tabulu un veidņu kopumu. Minētajam jaunajam informācijas atklāšanas tabulu un veidņu kopumam vajadzētu būt spēkā, kad Savienībā sāk piemērot tirgus riska tiesisko regulējumu, kura pamatā ir Bāzeles FRTB standarti. Tikmēr būtu jāturpina piemērot pašlaik piemērojamās informācijas

atklāšanas prasības. Lai gūtu visaptverošu izpratni par minētās jaunās pieejas izmantošanu, iestādēm, kas izmanto alternatīvu iekšējā modeļa pieeju, jaunā informācijas atklāšanas regulējuma piemērošanas pirmajā dienā būtu jāatklāj kvantitatīvā informācija kopā ar kvalitatīvo informāciju.

- (13) Būtu jānosaka vienoti informācijas atklāšanas formāti, lai nodrošinātu vienotu un salīdzināmu informācijas atklāšanu par kredīta vērtības korekciju ("CVA") riskiem. Tāpēc minētajā nolūkā ir jāievieš jaunas informācijas atklāšanas veidnes un tabulas ar kvantitatīvu un kvalitatīvu informāciju par CVA risku. Minētajās veidnēs būtu jāņem vērā tas, ka iestādes, uz kurām attiecas CVA pašu kapitāla prasības, var piemērot standartizēto, pamata vai vienkāršoto pieeju vai minēto pieeju kombināciju un ka CVA riskam būtu jāaptver gan iestādes darījuma partnera kredītriska starpības risks, gan tirgus risks portfeļa darījumiem, kurus iestāde tirgo ar minēto darījuma partneri.
- (14) Ar Regulu (ES) 2024/1623 Regulas (ES) Nr. 575/2013 III sadaļas 1. nodaļā tika ieviesta jauna vienota pieeja, kas nav balstīta uz modeļiem, lai aprēķinātu pašu kapitāla prasības operacionālajam riskam nolūkā novērst esošo pieeju jutīguma pret risku un salīdzināmības trūkumu. Ievērojot "Bāzele III" standartos paredzēto rīcības brīvību, Savienības minimālā pašu kapitāla prasību pamatā ir tikai uzņēmējdarbības rādītāja sastāvdaļas (*BIC*) aprēķins, savukārt zaudējumu vēsture tiek ņemta vērā tikai informācijas atklāšanas nolūkā. Minētie grozījumi būtu jāatspoguļo informācijas atklāšanas veidnēs, *inter alia* nosakot jaunas veidnes, lai sniegtu informāciju par gada operacionāliem zaudējumiem, kas radušies pēdējo 10 gadu laikā, uzņēmējdarbības rādītāja, sastāvdaļu un apakšsastāvdaļu, un saistīto pašu kapitāla prasību un riska darījumu vērtību aprēķinu.
- (15) Regulas (ES) Nr. 575/2013 501.d panta 2. punktā ir noteikts, kā iestādēm jāaprēķina pašu kapitāla prasības kryptoaktīvu riska darījumiem līdz minētās regulas 501.d panta 1. punktā minētā leģislatīvā akta piemērošanas dienai. Tāpēc ir jānosaka tas, kā iestādēm ir jāatklāj informācija par kryptoaktīvu riska darījumiem minētajā pārejas periodā.
- (16) Ar Regulu (ES) 2024/1623 tika grozīts Regulas (ES) Nr. 575/2013 434.a panta 1. punkts un ieviesta prasība EBI izstrādāt IT risinājumus, tostarp norādījumus, kas iestādēm jāizmanto informācijas atklāšanai saskaņā ar minētās regulas II un III sadaļu. Attiecīgi informācijas atklāšanas veidnēs būtu pietiekami skaidri jānorāda datu punkti un informācija, kas iestādēm jāatklāj, lai nodrošinātu, ka lietotāji var piekļūt pietiekami visaptverošai un salīdzināmai informācijai un ka tiek saglabāta konsekvence ar starptautiskajiem standartiem par informācijas atklāšanu. Lai EBI varētu izstrādāt piemērotus IT risinājumus, minētajiem vienotajiem informācijas atklāšanas formātiem nevajadzētu būt saistošiem attiecībā uz to struktūru un attēlojumu. EBI jo īpaši vajadzētu būt iespējai atkāpties no informācijas atklāšanas veidņu grafiskā attēlojuma un tabulas struktūras, ja IT risinājumā ir iekļauti visi nepieciešamie datu punkti un informācija.
- (17) Lai iestādēm sniegtu vienotu informācijas atklāšanas formātu visaptverošu integrētu kopumu un nodrošinātu augstas kvalitātes informācijas atklāšanu, vienlaikus atspoguļojot arī pieeju saskaņā ar pārskatīto Regulas (ES) Nr. 575/2013 434.a panta 1. punktu, ir jāatceļ Komisijas Īstenošanas regula (ES) 2021/637 un minētā īstenošanas regula jāaizstāj ar šo regulu.
- (18) Lai nodrošinātu iestāžu veiktu savlaicīgu un kvalitatīvu informācijas atklāšanu, tām būtu jādod pietiekami daudz laika pielāgot savas iekšējās sistēmas, ņemot vērā

izmaiņas esošajā informācijas atklāšanas regulējumā, kas atspoguļotas/iekļautas šajā regulā.

- (19) Šīs regulas pamatā ir īstenošanas tehnisko standartu projekts, ko Komisijai iesniegusi Eiropas Banku iestāde.
- (20) Eiropas Banku iestāde ir veikusi atklātu sabiedrisko apspriešanu par īstenošanas tehnisko standartu projektu, kas ir šīs regulas pamatā, izvērtējusi potenciālās saistītās izmaksas un ieguvumus un pieprasījusi saskaņā ar Eiropas Parlamenta un Padomes Regulas (ES) Nr. 1093/2010<sup>9</sup> 37. pantu izveidotās Banku nozares ieinteresēto personu grupas atzinumu,

IR PIENĒMUSI ŠO REGULU.

#### *1. pants*

### **Informācijas atklāšana par galvenajiem rādītājiem un pārskats par riska darījumu riska svērto vērtību**

Iestādes Regulas (ES) Nr. 575/2013 438. panta a)–d), f) un g) punktā un 447. panta a)–g) punktā minēto informāciju atklāj, kā precizēts I pielikuma 1. iedaļā “Informācijas atklāšana par riska pārvaldības, galveno prudenciālo rādītāju un riska svērto aktīvu pārskatu”.

#### *2. pants*

### **Informācijas atklāšana par riska pārvaldības mērķiem un politiku**

Iestādes Regulas (ES) Nr. 575/2013 435. pantā minēto informāciju atklāj, kā precizēts I pielikuma 2. iedaļā “Informācijas atklāšana par riska pārvaldības mērķiem un politiku”.

#### *3. pants*

### **Informācijas atklāšana par piemērošanas jomu**

Iestādes Regulas (ES) Nr. 575/2013 436. panta b)–h) punktā minēto informāciju atklāj, kā precizēts I pielikuma 3. iedaļā “Informācijas atklāšana par piemērošanas jomu”.

#### *4. pants*

### **Informācijas atklāšana par pašu kapitālu**

Iestādes Regulas (ES) Nr. 575/2013 437. panta a)–f) punktā minēto informāciju atklāj, kā precizēts I pielikuma 4. iedaļā “Informācijas atklāšana par pašu kapitālu”.

#### *5. pants*

### **Informācijas atklāšana par precikliskajām kapitāla rezervēm**

Iestādes Regulas (ES) Nr. 575/2013 440. panta a) un b) punktā minēto informāciju atklāj, kā precizēts I pielikuma 5. iedaļā “Informācijas atklāšana par precikliskajām kapitāla rezervēm”.

---

<sup>9</sup> Eiropas Parlamenta un Padomes Regula (ES) Nr. 1093/2010 (2010. gada 24. novembris), ar ko izveido Eiropas Uzraudzības iestādi (Eiropas Banku iestādi), groza Lēmumu Nr. 716/2009/EK un atceļ Komisijas Lēmumu 2009/78/EK (OV L 331, 15.12.2010., 12. lpp., ELI: <http://data.europa.eu/eli/reg/2010/1093/oj>).

## 6. pants

### Informācijas atklāšana par sviras rādītāju

Iestādes Regulas (ES) Nr. 575/2013 451. panta 1. punkta a)–e) apakšpunktā un 2. un 3. punktā minēto informāciju atklāj, kā precizēts I pielikuma 6. iedaļā “Informācijas atklāšana par sviras rādītāju”.

## 7. pants

### Informācijas atklāšana par globāliem sistēmiskas nozīmes rādītājiem

1. Globālas sistēmiski nozīmīgas iestādes (G-SNI) atklāj informāciju par rādītāju vērtībām, ko izmanto, lai noteiktu šo iestāžu vērtējumu, kā minēts Regulas (ES) Nr. 575/2013 441. pantā, izmantojot vienoto informācijas atklāšanas formātu minētās regulas 434.a pantā. G-SNI izmanto minēto informācijas atklāšanas formātu, lai attiecīgās iestādes apkopotu rādītāju vērtības, kā noteikts Komisijas Deleģētās regulas (ES) Nr. 1222/2014<sup>10</sup> 3. panta 2. punktā, izņemot jebkādu papildu datus un ārpusbilances posteņus, kas apkopoti saskaņā ar minētās deleģētās regulas 3. panta 2. punktu.
2. G-SNI 1. punktā minēto informāciju atklāj savā 3. pīlāra gada beigu ziņojumā. G-SNI 1. punktā minēto informāciju atkārtoti atklāj savā pirmajā 3. pīlāra ziņojumā pēc rādītāju vērtību galīgās iesniegšanas attiecīgajām kompetentajām iestādēm, ja iesniegtie skaitļi atšķiras no 3. pīlāra gada beigu ziņojumā norādītajiem skaitļiem.

## 8. pants

### Informācijas atklāšana par likviditātes prasībām

Iestādes Regulas (ES) Nr. 575/2013 435. panta 1. punktā un 451.a panta 2., 3. un 4. punktā minēto informāciju atklāj, kā precizēts I pielikuma 7. iedaļā “Informācijas atklāšana par likviditātes prasībām”.

## 9. pants

### Informācijas atklāšana par riska darījumiem ar kredītrisku, atgūstamās vērtības samazinājuma risku un kredītkvalitāti

1. Iestādes Regulas (ES) Nr. 575/2013 435. panta 1. punkta a), b), d) un f) apakšpunktā un 442. pantā minēto informāciju atklāj, kā precizēts I pielikuma 8. iedaļā “Informācijas atklāšana par kredītriska kvalitāti”.
2. Lielas iestādes, kurām attiecība starp to aizdevumu un avansu bruto uzskaites vērtību, uz kuriem attiecas Regulas (ES) Nr. 575/2013 47.a panta 3. punkts, un to aizdevumu un avansu kopējo bruto uzskaites vērtību, uz kuriem attiecas minētās regulas 47.a panta 1. punkts, ir 5 % vai lielāka, papildus 1. punktā minētajai informācijai atklāj papildu informāciju, lai izpildītu minētās regulas 442. panta c) un f) punkta prasības. Minētās iestādes atklāj minēto informāciju katru gadu.

<sup>10</sup> Komisijas Deleģētā regula (ES) Nr. 1222/2014 (2014. gada 8. oktobris), ar ko papildina Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīvu 2013/36/ES attiecībā uz regulatīvajiem tehniskajiem standartiem par metožu noteikšanu globāli sistēmiski nozīmīgu iestāžu identificēšanai un par globāli sistēmiski nozīmīgu iestāžu apakškatēriju definēšanu (OV L 330, 15.11.2014., 27. lpp., ELI: [http://data.europa.eu/eli/reg\\_del/2014/1222/oj](http://data.europa.eu/eli/reg_del/2014/1222/oj)).

3. Šā panta 2. punkta nolūkos aizdevumus un avansus, kas klasificēti kā pārdošanai turēti, naudas līdzekļu atlikumus centrālajās bankās un citus beztermiņa noguldījumus iestādes izslēdz no attiecības saucēja un skaitītāja.
4. Iestādes sāk informācijas atklāšanu saskaņā ar 2. punktu, kad tās sasniegušas vai pārsniegušas minētajā punktā minēto 5 % robežvērtību divos secīgos ceturkšņos iepriekšējo četrus ceturkšņus laikā pirms informācijas atklāšanas atsaucē datuma. Attiecībā uz pirmās informācijas atklāšanas atsaucē datumu iestādes atklāj attiecīgo informāciju, izmantojot minētajā punktā minētās veidnes, ja tās pārsniedz 5 % robežvērtību minētajā informācijas atklāšanas atsaucē datumā.
5. Iestādēm vairs nav pienākuma atklāt informāciju saskaņā ar 2. punktu, ja tās nesasniedz 5 % robežvērtību trīs secīgos ceturkšņos iepriekšējo četrus ceturkšņus laikā pirms informācijas atklāšanas atsaucē datuma.

#### *10. pants*

##### **Informācijas atklāšana par kredītriska mazināšanas metožu izmantošanu**

Iestādes Regulas (ES) Nr. 575/2013 453. panta a)–f) punktā minēto informāciju atklāj, kā precizēts I pielikuma 9. iedaļā “Informācijas atklāšana par kredītriska mazināšanas metodēm”.

#### *11. pants*

##### **Informācijas atklāšana par standartizētās pieejas izmantošanu**

Iestādes, kas riska darījumu riska svērtās vērtības aprēķina saskaņā ar standartizēto pieeju, atklāj šādu informāciju par standartizētās pieejas izmantošanu:

- (a) Regulas (ES) Nr. 575/2013 444. panta a)–e) punktā minēto informāciju un 453. panta g), h) un i) punktā minēto informāciju, kā precizēts I pielikuma 10. iedaļā “Informācijas atklāšana par kredītriska SA”;
- (b) Regulas (ES) Nr. 575/2013 444. panta e) punktā minēto informāciju par riska darījumu vērtībām, ko atskaita no pašu kapitāla, kā precizēts I pielikuma 4. iedaļā “Informācijas atklāšana par pašu kapitālu”.

#### *12. pants*

##### **Informācijas atklāšana par IRB pieejas izmantošanu attiecībā uz kredītrisku**

Iestādes, kas aprēķina riska darījumu riska svērtā vērtību saskaņā ar IRB pieeju, Regulas (ES) Nr. 575/2013 438. panta h) punktā, 452. panta a)–h) punktā un 453. panta g) un j) punktā minēto informāciju atklāj, kā precizēts I pielikuma 11. iedaļā “Informācijas atklāšana par kredītriska IRB”.

#### *13. pants*

##### **Informācijas atklāšana par specializētās kredīvēšanas un kapitāla vērtspapīru riska darījumiem**

Iestādes Regulas (ES) Nr. 575/2013 438. panta e) punktā minēto informāciju atklāj, kā precizēts I pielikuma 12. iedaļā “Informācijas atklāšana par specializētās kredīvēšanas un kapitāla vērtspapīru riska darījumiem”.



#### *14. pants*

##### **Informācijas atklāšana par riska darījumiem ar darījuma partnera kredītrisku**

Iestādes Regulas (ES) Nr. 575/2013 438. panta h) punktā un 439. pantā minēto informāciju atklāj, kā precizēts I pielikuma 13. iedaļā “Informācijas atklāšana par darījuma partnera kredītrisku”.

#### *15. pants*

##### **Informācijas atklāšana par vērtspapīrošanas pozīciju riska darījumiem**

Iestādes Regulas (ES) Nr. 575/2013 449. pantā minēto informāciju atklāj, kā precizēts I pielikuma 14. iedaļā “Informācijas atklāšana par vērtspapīrošanas pozīciju riska darījumiem”.

#### *16. pants*

##### **Informācijas atklāšana par standartizētās pieejas izmantošanu un tirgus riska alternatīviem iekšējiem modeļiem**

1. Iestādes Regulas (ES) Nr. 575/2013 435. panta 1. punkta a)–d) apakšpunktā un 438. pantā, 445. panta 1. un 2. punktā, 455. panta 1. punkta a)–f) apakšpunktā un 2. un 3. punktā minēto informāciju atklāj, kā precizēts I pielikuma 15. iedaļā “Informācijas atklāšana par tirgus risku”.
2. Līdz 2025. gada 31. decembrim iestādes atklāj informāciju saskaņā ar Komisijas Īstenošanas regulas (ES) 2021/637<sup>11</sup> 15. pantu.
3. Regulas (ES) Nr. 575/2013 325.az pantā minēto alternatīvo pieeju piemērošanas pirmajā dienā iestādes, kas izmanto alternatīvo iekšējā modeļa pieeju tirgus riskam, atklāj Regulas (ES) Nr. 575/2013 455. panta 1. punkta a)–f) apakšpunktā minēto kvalitatīvo informāciju kopā ar minētās regulas 455. panta 2. punktā minēto kvantitatīvo informāciju.

#### *17. pants*

##### **Informācijas atklāšana par kredīta vērtības korekcijas risku**

Iestādes Regulas (ES) Nr. 575/2013 438. panta d) un h) punktā, 439. panta h) punktā un 445.a pantā minēto informāciju atklāj, kā precizēts I pielikuma 16. iedaļā “Informācijas atklāšana par kredīta vērtības korekciju”.

#### *18. pants*

##### **Informācijas atklāšana par operacionālo risku**

Iestādes Regulas (ES) Nr. 575/2013 435. pantā, 438. panta d) punktā un 446. pantā minēto informāciju atklāj, kā precizēts I pielikuma 17. iedaļā “Informācijas atklāšana par operacionālo risku”.

---

<sup>11</sup> Komisijas Īstenošanas regula (ES) 2022/2453 (2022. gada 30. novembris), ar ko Īstenošanas regulā (ES) 2021/637 noteiktos īstenošanas tehniskos standartus groza attiecībā uz informācijas atklāšanu par vides, sociāliem un pārvaldības riskiem (OV L 324, 19.12.2022., 1. lpp., ELI: [http://data.europa.eu/eli/reg\\_impl/2022/2453/oj](http://data.europa.eu/eli/reg_impl/2022/2453/oj)).

### *19. pants*

#### **Informācijas atklāšana par tirdzniecības portfeli neiekļautu pozīciju procentu likmju riska darījumiem**

1. Iestādes Regulas (ES) Nr. 575/2013 448. panta 1. punkta a)–g) apakšpunktā minēto informāciju atklāj, kā precizēts I pielikuma 18. iedaļā “Informācijas atklāšana par tirdzniecības portfeli neiekļautu darbību procentu likmju risku”.
2. Iestādēm, kas informāciju saskaņā ar 1. punktu atklāj pirmo reizi, nav pienākuma atklāt minēto informāciju par iepriekšējo atsaucē datumu.

### *20. pants*

#### **Informācijas atklāšana par atalgojuma politiku**

Iestādes Regulas (ES) Nr. 575/2013 450. pantā minēto informāciju atklāj, kā precizēts I pielikuma 19. iedaļā “Informācijas atklāšana par atalgojuma politiku”.

### *21. pants*

#### **Informācijas atklāšana par apgrūtinātiem un neapgrūtinātiem aktīviem**

Iestādes Regulas (ES) Nr. 575/2013 443. pantā minēto informāciju atklāj, kā precizēts I pielikuma 20. iedaļā “Informācijas atklāšana par apgrūtinātiem un neapgrūtinātiem aktīviem”.

### *22. pants*

#### **Informācijas atklāšana par vides, sociālajiem un pārvaldības riskiem (VSP riskiem)**

1. Iestādes Regulas (ES) Nr. 575/2013 449.a pantā minēto informāciju atklāj, kā precizēts I pielikuma 21. iedaļā “Prudenciālā informācijas atklāšana par VSP riskiem”. Minētā informācija ir visa turpmāk minētā:
  - (a) kvalitatīva informācija par vides, sociālajiem un pārvaldības riskiem;
  - (b) kvantitatīva informācija par klimata pārmaiņu pārejas risku;
  - (c) kvantitatīva informācija par klimata pārmaiņu fiziskajiem riskiem;
  - (d) kvantitatīva informācija par riska mazināšanas darbībām, kas saistītas ar saimnieciskajām darbībām, kuras saskaņā ar Regulas (ES) 2020/852 3. pantu kvalificējamās kā vides ziņā ilgtspējīgas, attiecībā uz tiem darījumu partneriem, uz kuriem attiecas Direktīvas 2013/34/ES 19.a vai 29.a pants, attiecībā uz mājāsaimniecībām un attiecībā uz vietējām pašvaldībām, kā minēts Komisijas Īstenošanas regulas (ES) 2021/451<sup>12</sup> V pielikuma 1. daļas 42. punkta b) apakšpunktā;
  - (e) kvantitatīva informācija par riska mazināšanas darbībām un ar klimata pārmaiņām saistītiem riska darījumiem, kas nav kvalificējami kā vides ziņā ilgtspējīgas saimnieciskās darbības saskaņā ar Regulas (ES) 2020/852 3. pantu,

<sup>12</sup> Komisijas Īstenošanas regula (ES) 2021/451 (2020. gada 17. decembris), ar ko nosaka īstenošanas tehniskos standartus Eiropas Parlamenta un Padomes Regulas (ES) Nr. 575/2013 piemērošanai attiecībā uz iestāžu sniegtajiem uzraudzības pārskatiem un atceļ Īstenošanas regulu (ES) Nr. 680/2014 (OV L 97, 19.3.2021., 1. lpp., ELI: [http://data.europa.eu/eli/reg\\_impl/2021/451/oj](http://data.europa.eu/eli/reg_impl/2021/451/oj)).

bet atbalsta darījumu partnerus pārejas vai pielāgošanās procesā attiecībā uz mērķiem saistībā ar klimata pārmaiņu mazināšanu un pielāgošanos klimata pārmaiņām.

2. Iestādes var izvēlēties atklāt kvantitatīvu informāciju par mazināšanas darbībām un ar klimata pārmaiņām saistītiem riska darījumiem, kas ir saistīti ar saimnieciskām darbībām, kuras saskaņā ar Regulas (ES) 2020/852 3. pantu ir uzskatāmas par vides ziņā ilgtspējīgām, attiecībā uz darījumu partneriem, kuri ir nefinanšu sabiedrības, uz kurām neattiecas Direktīvas 2013/34/ES 19.a vai 29.a pantā noteiktie informācijas atklāšanas pienākumi un uz kurām neattiecas Komisijas Īstenošanas regulā (ES) 2021/2178<sup>13</sup> noteiktie informācijas atklāšanas pienākumi.

Lai aprēķinātu riska darījumu procentuālo daļu attiecībā uz darbībām, kas atbilst Regulas (ES) 2020/852 3. pantā noteiktajām prasībām (taksonomijai pielāgoti riska darījumi), attiecībā uz minētajiem darījumu partneriem, iestādes:

- (a) var brīvprātīgi un divpusēji izmantot informāciju, kas saņemta no saviem darījumu partneriem, ja tāda ir pieejama, izmantojot aizdevuma iniciēšanu un regulārus kredītu pārskatīšanas un uzraudzības procesus;
- (b) ja darījumu partneris nespēj vai nevēlas sniegt attiecīgos datus divpusēji, var izmantot iekšējās aplēses un aizstājējvērtības un veidnē pievienotajā aprakstā paskaidrot, cik lielā mērā šīs iekšējās aplēses un aizstājējvērtības ir izmantotas un kādas iekšējās aplēses un aizstājējvērtības ir piemērotas;
- (c) ja tās nespēj divpusēji vākt attiecīgo informāciju vai nevar izmantot iekšējās aplēses un aizstājējvērtības, vai nevar vākt minēto informāciju, vai izmantot minētās aplēses un aizstājējvērtības tādā veidā, kas tām vai to darījumu partneriem nav pārmērīgi apgrūtināošs, šo nespēju var paskaidrot veidnē pievienotajā aprakstā.

Piemērojot a) apakšpunktu, iestādes informē savus darījumu partnerus par to, ka šādas informācijas sniegšana ir brīvprātīga.

### *23. pants*

#### **Informācijas atklāšana par kriptoaktīviem**

Iestādes informāciju pašu kapitāla prasību aprēķināšanai riska darījumiem ar kriptoaktīviem saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 501.d panta 2. punktu atklāj, kā precizēts I pielikuma 22. iedaļā “Informācijas atklāšana par riska darījumiem ar kriptoaktīviem”.

### *24. pants*

#### **IT risinājumi**

EBI nodrošina, ka IT risinājumi, tostarp norādījumi, kas izstrādāti informācijas atklāšanai saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 II un III sadaļu, vienmēr atbilst vienotajiem informācijas atklāšanas formātiem, kas noteikti šajā regulā, un ietver visus informācijas atklāšanas veidnēs uzskaitītos datu punktus un informāciju.

<sup>13</sup> Komisijas Deleģētā regula (ES) 2021/2178 (2021. gada 6. jūlijs), ar ko papildina Eiropas Parlamenta un Padomes Regulu (ES) 2020/852, precizējot tās informācijas saturu un noformējumu, kas uzņēmumiem, uz kuriem attiecas Direktīvas 2013/34/ES 19.a vai 29.a pants, jāatklāj par vides ziņā ilgtspējīgām saimnieciskajām darbībām, un precizējot metodoloģiju minētā informācijas atklāšanas pienākuma izpildei (OV L 443, 10.12.2021., 9. lpp., ELI: [http://data.europa.eu/eli/reg\\_del/2021/2178/oj](http://data.europa.eu/eli/reg_del/2021/2178/oj)).

EBI savā tīmekļa vietnē dara pieejamus pirmajā daļā minētos IT risinājumus un visus saistītos norādījumus. EBI regulāri atjaunina minētos IT risinājumus un norādījumus un dara tos pieejamus visās oficiālajās valodās.

## 25. pants

### Vispārīgi noteikumi par vienotajiem informācijas atklāšanas formātiem

1. Rindu vai sleju numerāciju vienotajos informācijas atklāšanas formātos, kas minēti I pielikumā un iekļauti EBI izstrādātajos IT risinājumos, nemaina, ja iestāde izlaiž vienu vai vairākas informācijas atklāšanas saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 432. pantu.
2. Iestādes iekļauj skaidru piezīmi attiecīgajai uz IT risinājumiem balstītajai veidnei vai tabulai pievienotajā aprakstā, norādot, kuras rindas vai slejas nav aizpildītas, un informācijas neatklāšanas iemeslu.
3. Informācija, kas prasīta Regulas (ES) Nr. 575/2013 431. pantā, ir skaidra un saprotama, lai tās lietotāji saprastu kvantitatīvās informācijas atklāšanu, un to izvieta blakus veidnēm, uz kurām informācija attiecas.
4. Skaitliskās vērtības norāda šādi:
  - (a) kvantitatīvos monetāros datus atklāj, izmantojot minimuma precizitātes ekvivalentu līdz miljoniem vienību;
  - (a) kvantitatīvos datus, ko atklāj kā “procentus”, izsaka relatīvajās vienībās ar minimuma precizitāti, kas ir četri cipari aiz komata.
5. Iestādes sniedz arī šādu informāciju:
  - (a) informācijas atklāšanas atsauces datums un atsauces periods;
  - (b) pārskata sniegšanas valūta;
  - (c) iestādes, kas atklāj informāciju, nosaukums un – attiecīgā gadījumā – juridiskās personas identifikators (*LEI*);
  - (d) attiecīgā gadījumā – izmantotais grāmatvedības standarts;
  - (e) attiecīgā gadījumā – konsolidācijas tvērums.

## 26. pants

### Informācijas atklāšanas periods un biežums

1. Informācijas atklāšanas periodi ir noteikti kā T, T-1, T-2, T-3 un T-4 ceturkšņa periodi.
2. Rindas vai slejas vienotajos informācijas atklāšanas formātos, kas minēti I pielikumā un iekļauti EBI izstrādātajos IT risinājumos, aizpilda atbilstīgi Regulas (ES) Nr. 575/2013 433.a, 433.b un 433.c pantā noteiktajam informācijas atklāšanas biežumam.
3. Iestādes, uz kurām attiecas pienākums publicēt informāciju, atklāj informāciju atbilstīgi šādam biežumam:
  - (a) iestādes, kas I pielikumā ietverto informāciju atklāj reizi ceturksnī, sniedz datus par T, T-1, T-2, T-3 un T-4 periodu;

- (b) iestādes, kas I pielikumā ietverto informāciju atklāj reizi pusgadā, sniedz datus par T, T-2 un T-4 periodu;
  - (c) iestādes, kas I pielikumā ietverto informāciju atklāj reizi gadā, sniedz datus par T un T-4 periodu.
- 4. Iestādes atklāj datumus, kas atbilst informācijas atklāšanas periodiem.
  - 5. Datu atklāšana par iepriekšējiem periodiem nav vajadzīga, ja datus atklāj pirmo reizi.

#### *27. pants*

##### **Atcelšana**

- 1. Īstenošanas regulu (ES) 2021/637 beidz piemērot no 2025. gada 1. janvāra, izņemot 15. pantu un XXIX un XXX pielikumu. Īstenošanas regulas (ES) 2021/637 15. pantu un XXIX un XXX pielikumu turpina piemērot līdz 2025. gada 31. decembrim tikai šīs regulas 16. panta nolūkos.
- 2. Īstenošanas regulu (ES) 2021/637 atceļ no 2025. gada 31. decembra.
- 3. Atsauces uz atcelto regulu uzskata par atsaucēm uz šo regulu, un tās lasa saskaņā ar atbilstības tabulu II pielikumā.

#### *28. pants*

##### **Stāšanās spēkā un piemērošana**

Šī regula stājas spēkā divdesmitajā dienā pēc tās publicēšanas *Eiropas Savienības Oficiālajā Vēstnesī*.

To piemēro no 2025. gada 1. janvāra.

Šī regula uzliek saistības kopumā un ir tieši piemērojama visās dalībvalstīs.

Briselē, 29.11.2024

*Komisijas vārdā –  
priekšsēdētāja  
Ursula VON DER LEYEN*