

Briuselis, 2024 11 29  
C(2024) 8373 final

**KOMISIJOS ĮGYVENDINIMO REGLAMENTAS (ES) .../...**

**2024 11 29**

**kuriuo nustatomi Europos Parlamento ir Tarybos reglamento (ES) Nr. 575/2013 taikymo techniniai įgyvendinimo standartai, susiję su įstaigų informacijos, nurodytos to reglamento aštuntos dalies II ir III antraštinėse dalyse, viešu atskleidimu, ir panaikinamas Komisijos įgyvendinimo reglamentas (ES) 2021/637**

(Tekstas svarbus EEE)

# KOMISIJOS ĮGYVENDINIMO REGLAMENTAS (ES) .../...

2024 11 29

**kuriuo nustatomi Europos Parlamento ir Tarybos reglamento (ES) Nr. 575/2013 taikymo techniniai įgyvendinimo standartai, susiję su įstaigų informacijos, nurodytos to reglamento aštuntos dalies II ir III antraštinėse dalyse, viešu atskleidimu, ir panaikinamas Komisijos įgyvendinimo reglamentas (ES) 2021/637**

(Tekstas svarbus EEE)

EUROPOS KOMISIJA,

atsižvelgdama į Sutartį dėl Europos Sąjungos veikimo,

atsižvelgdama į 2013 m. birželio 26 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamentą (ES) Nr. 575/2013 dėl riziką ribojančių reikalavimų kredito įstaigoms, kuriuo iš dalies keičiamas Reglamentas (ES) Nr. 648/2012<sup>1</sup>, ypač į jo 434a straipsnio penktą pastraipą,

kadangi:

- (1) siekiant užtikrinti vienodą Reglamento (ES) Nr. 575/2013 taikymą, Komisijos įgyvendinimo reglamentu (ES) 2021/637<sup>2</sup> nustatomi vienodi informacijos atskleidimo formatai. Europos Parlamento ir Tarybos reglamentu (ES) 2024/1623<sup>3</sup> iš dalies pakeistas Reglamentas (ES) Nr. 575/2013, kad į tą reglamentą būtų įtraukti Bazelio bankų priežiūros komiteto Trečiosios tarptautinės bankų reguliavimo sistemos (toliau – susitarimas „Bazelis III“) tarptautiniai standartai. Tuose tarptautiniuose standartuose nustatyti prudenciniai informacijos atskleidimo standartai, kuriais siekiama padidinti kredito įstaigoms taikomų prudencinių reikalavimų skaidrumą ir nuoseklumą. Todėl būtina iš dalies pakeisti taisyklės dėl vienodų informacijos atskleidimo formatų, kad būtų atsižvelgta į tuos specifikacijų, susijusių su informacijos atskleidimo prievolėmis, pakeitimus;
- (2) įstaigų atskleidžiama informacija apie savo pagrindinius reglamentuojamus parametrus turėtų apimti įstaigos turimo kapitalo, pagal riziką įvertinto turto, finansinio sverto ir aktualiausių likvidumo parametrų atskleidimą;
- (3) kad įstaigos galėtų padengti nuostolius, patirtus vykdant veiklą ar jai nutrūkus, joms reikia pakankamo kiekio ir kokybės nuosavų lėšų, kaip reikalaujama pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 92 straipsnį. Įstaigos turėtų atskleisti informaciją apie

<sup>1</sup> OL L 176, 2013 6 27, p. 1, ELI: <http://data.europa.eu/eli/reg/2013/575/oj>.

<sup>2</sup> 2021 m. kovo 15 d. Komisijos įgyvendinimo reglamentas (ES) 2021/637, kuriuo nustatomi įstaigų informacijos, nurodytos Europos Parlamento ir Tarybos reglamento (ES) Nr. 575/2013 aštuntos dalies II ir III antraštinėse dalyse, viešo atskleidimo techniniai įgyvendinimo standartai ir panaikinami Komisijos įgyvendinimo reglamentas (ES) Nr. 1423/2013, Komisijos deleguotasis reglamentas (ES) 2015/1555, Komisijos įgyvendinimo reglamentas (ES) 2016/200 ir Komisijos deleguotasis reglamentas (ES) 2017/2295, (OL L 136, 2021 4 21, p. 1, ELI: [http://data.europa.eu/eli/reg\\_impl/2021/637/oj](http://data.europa.eu/eli/reg_impl/2021/637/oj)).

<sup>3</sup> 2024 m. gegužės 31 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) 2024/1623, kuriuo iš dalies keičiamas Reglamentas (ES) Nr. 575/2013, kiek tai susiję su kredito rizikos, kredito vertinimo koregavimo rizikos, operacinės rizikos, rinkos rizikos ir rezultatų apatinės ribos reikalavimais, (OL L, 2024/1623, 2024 6 19, ELI: <http://data.europa.eu/eli/reg/2024/1623/oj>).

savo nuosavų lėšų sudėtį, kiekį ir kokybę, kad suinteresuotieji subjektai galėtų įvertinti bankų galimybę padengti nuostolius;

- (4) atskleidžiant informaciją apie anticiklinio kapitalo rezervo reikalavimo laikymąsi, turėtų būti atsižvelgiama į tai, kad Europos Parlamento ir Tarybos direktyvos 2013/36/ES<sup>4</sup> VII antraštinės dalies 4 skyriuje nurodyto anticiklinio kapitalo rezervo tikslas yra užtikrinti, kad bankų sektoriui taikomuose kapitalo reikalavimuose būtų atsižvelgta į makrofinansinę aplinką, kurioje veikia kredito įstaigos;
- (5) labai svarbu, kad rinka turėtų galimybę gauti informacijos apie tai, ar įstaiga turėtų būti priskirta pasaulinės sisteminės svarbos įstaigoms (G-SII). Dėl šios priežasties įstaigos turėtų atskleisti informaciją apie tai, ar Direktyvos 2013/36/ES 131 straipsnyje nurodyti reikšmingumo rodikliai yra įvykdyti, ar ne;
- (6) siekiant užtikrinti, kad įstaigos vienodai ir palyginamai atskleistų informaciją apie tai, kaip jos laikosi likvidumo reikalavimų, įskaitant padengimo likvidžiuoju turtu reikalavimą ir grynąjį pastovaus finansavimo rodiklį, turėtų būti nustatyti vienodi šablonai;
- (7) būtina užtikrinti Reglamente (ES) Nr. 575/2013 nustatytą informacijos teikimo prievolių nuoseklumą ir suderinamumą su kitais Sąjungos teisės aktais ASV rizikos srityje, visų pirma su Europos Parlamento ir Tarybos reglamentu (ES) 2020/852<sup>5</sup>. Todėl informacijos apie ASV riziką atskleidimo taisyklėse turėtų būti atsižvelgiama į Reglamento 2020/852 2 ir 3 straipsniuose nustatytus kriterijus, klasifikaciją ir apibrėžtis. Visų pirma, tose taisyklėse turėtų būti atsižvelgiama į aplinkos atžvilgiu tvarios ekonominės veiklos nustatymo ir klasifikavimo kriterijus, nustatytus Reglamente (ES) 2020/852 ir Komisijos deleguotajame reglamente (ES) 2020/1818<sup>6</sup>. Dėl tos pačios priežasties, atskleisdamos informaciją apie savo nekilnojamojo turto portfelio energinį naudingumą, įstaigos tą informaciją turėtų pateikti energinio naudingumo sertifikate, apibrėžtame Europos Parlamento ir Tarybos direktyvos 2010/31/ES<sup>7</sup> 2 straipsnio 12 punkte;
- (8) Europos Parlamento ir Tarybos direktyvos 2013/34/ES<sup>8</sup> 19a ir 29a straipsniuose reikalaujama, kad tam tikros didžiosios įmonės, kurios yra viešojo intereso įmonės, arba viešojo intereso įmonės, kurios yra didžiosios grupės patronuojančiosios įmonės, atitinkamai į savo vadovybės pranešimą arba konsoliduotąjį vadovybės pranešimą

<sup>4</sup> 2013 m. birželio 26 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyva 2013/36/ES dėl galimybės verstis kredito įstaigų veikla ir dėl riziką ribojančios kredito įstaigų ir investicinių įmonių priežiūros, kuria iš dalies keičiama Direktyva 2002/87/EB ir panaikinamos direktyvos 2006/48/EB bei 2006/49/EB (Tekstas svarbus EEE), (OL L 176, 2013 6 27, p. 338, ELI: <http://data.europa.eu/eli/dir/2013/36/oj>).

<sup>5</sup> 2020 m. birželio 18 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) 2020/852 dėl sistemos tvariam investavimui palengvinti sukūrimo, kuriuo iš dalies keičiamas Reglamentas (ES) 2019/2088, (OL L 198, 2020 6 22, p. 13, ELI: <http://data.europa.eu/eli/reg/2020/852/oj>).

<sup>6</sup> 2020 m. liepos 17 d. Komisijos deleguotasis reglamentas (ES) 2020/1818, kuriuo Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) 2016/1011 papildomas ES prisitaikymo prie klimato kaitos lyginamųjų indeksų ir ES su Paryžiaus susitarimu suderintų lyginamųjų indeksų minimaliaisiais standartais, (OL L 406, 2020 12 3, p. 17, ELI: [http://data.europa.eu/eli/reg\\_del/2020/1818/oj](http://data.europa.eu/eli/reg_del/2020/1818/oj)).

<sup>7</sup> 2010 m. gegužės 19 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyva 2010/31/ES dėl pastatų energinio naudingumo (nauja redakcija), (OL L 153, 2010 6 18, p. 13, ELI: <http://data.europa.eu/eli/dir/2010/31/oj>).

<sup>8</sup> 2013 m. birželio 26 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyva 2013/34/ES dėl tam tikrų rūšių įmonių metinių finansinių ataskaitų, konsoliduotųjų finansinių ataskaitų ir susijusių pranešimų, kuria iš dalies keičiama Europos Parlamento ir Tarybos direktyva 2006/43/EB ir panaikinamos Tarybos direktyvos 78/660/EEB ir 83/349/EEB, (OL L 182, 2013 6 29, p. 19, ELI: <http://data.europa.eu/eli/dir/2013/34/oj>).

įtrauktą informaciją apie savo veiklos poveikį aplinkos, socialiniams ir su personalu susijusiems reikalams, taip pat pagarbos žmogaus teisėms, kovos su korupcija ir kyšininkavimu klausimams. Tačiau kitoms įmonėms ši pareiga netaikoma. Todėl įmonės, kurioms Direktyvos 2013/34/ES 19a ir 29a straipsniai netaikomi, tokios informacijos atskleisti neprivalo ir gali būti nepajėgios įstaigoms pateikti tokios informacijos. Todėl galima tik tikėtis, kad įmonės, kurios yra įstaigų sandorio šalys, tą informaciją ir duomenis pateiks savanoriškai;

- (9) siekiant įgyvendinti susitarimo „Bazelis III“ standartus, Reglamentu (ES) 2024/1623 į Reglamento (ES) Nr. 575/2013 92 straipsnio 3 dalį įtraukta mažesnė rizika grindžiamo kapitalo reikalavimų, apskaičiuotų taikant vidaus modelius, riba (toliau – rezultatų apatinė riba), kuri yra lygi kapitalo reikalavimų, kurie būtų taikomi, jei būtų taikomi standartizuoti metodai, procentinei daliai. Todėl tikslinga pakeitimus atspindėti atitinkamuose informacijos atskleidimo šablonuose. Be to, siekiant palyginti rizika grindžiamo kapitalo pakankumo koeficientus, apskaičiuotus pagal standartizuotus ir viduje sumodeliuotus metodus rizikos lygmeniu ir pozicijų klasėse pagal kredito riziką, turėtų būti nustatyti du nauji informacijos atskleidimo šablonai;
- (10) kalbant apie standartizuotą kredito rizikos vertinimo metodą, Reglamentu (ES) 2024/1623 į Reglamento (ES) Nr. 575/2013 II antraštinės dalies 2 skyrių įtrauktas detalesnis įvairių pozicijų rizikos koeficientų režimas, įskaitant institucijų pozicijas, įmonių pozicijas, specializuoto skolinimo pozicijas, mažmenines pozicijas, nekilnojamojo turtu užtikrintas pozicijas, subordinuotosios skolos pozicijas, nuosavybės vertybinių popierių pozicijas ir pozicijas esant išipareigojimų neįvykdymui. Šiuos pakeitimus būtina atspindėti informacijos atskleidimo šablonuose ir suderinti šių informacijos atskleidimo šablonų eilučių numeraciją su atitinkamuose BBPK informacijos atskleidimo šablonuose naudojama numeracija;
- (11) Reglamento (ES) 2024/1623 nuostatomis, įtrauktomis į Reglamento (ES) Nr. 575/2013 II antraštinės dalies 3 skyrių, dėl vidaus reitingų metodo (IRB) taikymo kredito rizikos pozicijoms apribotos pozicijų klasės, kurioms, apskaičiuojant nuosavų lėšų reikalavimus kredito rizikai padengti, gali būti taikomas pažangusis IRB (A-IRB) metodas. Konkrečiai, institucijų pozicijoms dabar galima taikyti tik pagrindinį IRB (F-IRB) metodą, o nuosavybės vertybinių popierių pozicijoms leidžiama taikyti tik standartizuotą metodą, išskyrus pereinamuoju laikotarpiu. Be to, siekiant užtikrinti nuoseklų šių pozicijų traktavimą ir išvengti nepageidaujamų skirtumų tarp susijusių nuosavų lėšų reikalavimų, buvo sukurtos naujos pozicijų klasės „Regioninės arba vietos valdžios institucijų pozicijos“ ir „Viešojo sektoriaus subjektų pozicijos“. Šie pakeitimai turėtų atspindėti informacijos apie IRB metodo taikymą atskleidimo šablonuose. Taip pat būtina suderinti formos „Kredito išvestinių finansinių priemonių, kurios taikomos kaip kredito rizikos mažinimo (KRM) priemonės, poveikis RWEA“, struktūrą su atitinkamame BBPK informacijos atskleidimo šablone naudojama eilučių numeracija;
- (12) Reglamentu (ES) 2024/1623 į Reglamento (ES) Nr. 575/2013 IV antraštinę dalį įtraukta nauja nuosavų lėšų reikalavimų rinkos rizikai padengti apskaičiavimo sistema, grindžiama BBPK atlikta esmine prekybos knygos peržiūra (EPPK). Šis pakeitimas buvo būtinas siekiant pašalinti prekybos knygos pozicijoms skirtoje rinkos rizikos kapitalo reikalavimų sistemoje nustatytus trūkumus. Pagal naująją sistemą įstaigos, apskaičiuodamos nuosavų lėšų reikalavimus rinkos rizikai padengti, turi taikyti supaprastintą standartizuotą, alternatyvų standartizuotą arba alternatyvų vidaus modelio metodą. Šie pakeitimai turėtų atspindėti informacijos atskleidimo šablonuose, nustatant išsamų informacijos atskleidimo lentelių ir šablonų rinkinį. Šis

naujas informacijos atskleidimo lentelių ir šablonų rinkinys turėtų įsigaliooti, kai Sąjungoje bus pradėta taikyti rinkos rizikos reguliavimo sistema, pagrįsta Bazelio EPKP standartais. Šiuo metu taikomi informacijos atskleidimo reikalavimai turėtų būti taikomi ir toliau. Kad būtų galima visapusiškai suprasti, kaip taikomas tas naujas metodas, įstaigos, taikančios alternatyvų vidaus modelio metodą, pirmąją naujos informacijos atskleidimo sistemos taikymo dieną turėtų atskleisti ir kiekybinę, ir kokybinę informaciją;

- (13) siekiant užtikrinti vienodą ir palyginamą kredito vertinimo koregavimo rizikos atskleidimą, turėtų būti nustatyti vienodi informacijos atskleidimo formatai. Todėl būtina nustatyti naujus informacijos atskleidimo šablonus ir lenteles kiekybinei ir kokybinei informacijai apie kredito vertinimo koregavimo riziką teikti. Šiuose šablonuose turėtų būti atsižvelgta į tai, kad įstaigos, kurioms taikomi nuosavų lėšų reikalavimai kredito vertinimo koregavimo rizikai padengti, gali taikyti standartizuotą, pagrindinį ar supaprastintą metodą arba šių metodų derinį ir kad kredito vertinimo koregavimo rizika turėtų aprėpti ir įstaigos sandorio šalies kredito maržos riziką, ir sandorių, kuriuos ta įstaiga sudaro su ta sandorio šalimi, portfelio rinkos riziką;
- (14) siekiant išspręsti esamų metodų nepakankamo jautrumo rizikai ir nepakankamo palyginamumo problemą, Reglamentu (ES) 2024/1623 Reglamento (ES) Nr. 575/2013 III antraštinės dalies 1 skyriuje buvo nustatytas vienas naujas ne modeliais pagrįstas metodas, taikytinas apskaičiuojant nuosavų lėšų reikalavimus operacinei rizikai padengti. Remiantis susitarimo „Bazelis III“ standartuose numatyta veiksmų laisve, Sąjungos minimalūs nuosavų lėšų reikalavimai grindžiami tik veiklos rodiklio komponento (BIC) apskaičiavimu, o nuostolių istorija vertinama tik informacijos atskleidimo tikslais. Tie pakeitimai turėtų atsispindėti informacijos atskleidimo šablonuose, be kita ko, nustatant naujus šablonus, kuriuose būtų pateikiama informacija apie per pastaruosius 10 metų patirtus metinius veiklos nuostolius, veiklos rodiklio, komponentų ir subkomponentų apskaičiavimą ir susijusius nuosavų lėšų reikalavimus bei rizikos pozicijų sumas;
- (15) Reglamento (ES) Nr. 575/2013 501d straipsnio 2 dalyje nustatyta, kaip įstaigos turi apskaičiuoti savo nuosavų lėšų reikalavimus kriptoturto pozicijoms iki to reglamento 501d straipsnio 1 dalyje nurodyto teisėkūros procedūra priimamo akto taikymo pradžios dienos. Todėl būtina nustatyti, kaip įstaigos turi atskleisti savo kriptoturto pozicijas tuo pereinamuoju laikotarpiu;
- (16) Reglamentu (ES) 2024/1623 iš dalies pakeista Reglamento (ES) Nr. 575/2013 434a straipsnio 1 dalis ir nustatytas reikalavimas EBI parengti IT sprendimus, įskaitant nurodymus, kuriuos įstaigos turi naudoti atskleisdamos informaciją, kurios reikalaujama pagal to reglamento II ir III antraštines dalis. Todėl informacijos atskleidimo šablonuose turėtų būti pakankamai aiškiai nurodyti duomenų vienetai ir informacija, kurią įstaigos turi atskleisti, siekdamos užtikrinti, kad naudotojai gautų pakankamai išsamios ir palyginamos informacijos ir kad būtų išlaikytas suderinamumas su tarptautiniais informacijos atskleidimo standartais. Kad EBI galėtų parengti tinkamus IT sprendimus, tų vienodų informacijos atskleidimo formatų struktūra ir pateikimas neturėtų būti privalomi. Visų pirma EBI turėtų turėti galimybę nukrypti nuo informacijos atskleidimo šablonų grafinio vaizdavimo ir lentelių struktūros, jei visi reikalaujami duomenų vienetai ir informacija yra įtraukti į IT sprendimą;
- (17) siekiant įstaigoms pateikti išsamų integruotą vienodų informacijos atskleidimo formatų rinkinį ir užtikrinti aukštos kokybės informacijos atskleidimą, kartu

atsižvelgiant į požiūrį, išdėstytą peržiūrėto Reglamento (ES) Nr. 575/2013 434a straipsnio 1 dalyje, būtina panaikinti Komisijos įgyvendinimo reglamentą (ES) 2021/637 ir jį pakeisti šiuo reglamentu;

- (18) siekiant užtikrinti, kad įstaigos informaciją atskleistų laiku ir kokybiškai, joms turėtų būti suteikta pakankamai laiko savo vidaus sistemoms pritaikyti atsižvelgiant į šiame reglamente atspindėtus ar įtrauktus esamos informacijos atskleidimo sistemos pakeitimus;
- (19) šis reglamentas grindžiamas techninių įgyvendinimo standartų projektais, kuriuos Komisijai pateikė Europos bankininkystės institucija;
- (20) Europos bankininkystės institucija dėl techninių įgyvendinimo standartų projektų, kuriais pagrįstas šis reglamentas, surengė atviras viešas konsultacijas, išnagrinėjo galimas susijusias sąnaudas ir naudą ir paprašė Bankininkystės suinteresuotųjų subjektų grupės, įsteigtos pagal Europos Parlamento ir Tarybos reglamento (ES) Nr. 1093/2010<sup>9</sup> 37 straipsnį, pateikti rekomendacijų,

PRIĖMĖ ŠĮ REGLAMENTĄ:

#### *1 straipsnis*

##### **Pagrindinių parametrų atskleidimas ir pagal riziką įvertintų pozicijų sumų apžvalga**

Įstaigos Reglamento (ES) Nr. 575/2013 438 straipsnio a–d, f ir g punktuose bei 447 straipsnio a–g punktuose nurodytą informaciją atskleidžia, kaip nurodyta I priedo 1 skirsnyje „Rizikos valdymo, pagrindinių prudencinių parametrų ir pagal riziką įvertintų pozicijų sumų apžvalgos atskleidimas“.

#### *2 straipsnis*

##### **Rizikos valdymo tikslų ir politikos atskleidimas**

Įstaigos Reglamento (ES) Nr. 575/2013 435 straipsnyje nurodytą informaciją atskleidžia, kaip nurodyta I priedo 2 skirsnyje „Rizikos valdymo tikslų ir politikos atskleidimas“.

#### *3 straipsnis*

##### **Taikymo srities atskleidimas**

Įstaigos Reglamento (ES) Nr. 575/2013 436 straipsnio b–h punktuose nurodytą informaciją atskleidžia, kaip nurodyta I priedo 3 skirsnyje „Taikymo srities atskleidimas“.

#### *4 straipsnis*

##### **Informacijos apie nuosavas lėšas atskleidimas**

Įstaigos Reglamento (ES) Nr. 575/2013 437 straipsnio a–f punktuose nurodytą informaciją atskleidžia, kaip nurodyta I priedo 4 skirsnyje „Informacijos apie nuosavas lėšas atskleidimas“.

---

<sup>9</sup> 2010 m. lapkričio 24 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) Nr. 1093/2010, kuriuo įsteigiama Europos priežiūros institucija (Europos bankininkystės institucija), iš dalies keičiamas Sprendimas Nr. 716/2009/EB ir panaikinamas Komisijos sprendimas 2009/78/EB, (OL L 331, 2010 12 15, p. 12, ELI: <http://data.europa.eu/eli/reg/2010/1093/oj>).

## *5 straipsnis*

### **Anticiklinių kapitalo rezervų atskleidimas**

Įstaigos Reglamento (ES) Nr. 575/2013 440 straipsnio a ir b punktuose nurodytą informaciją atskleidžia, kaip nurodyta I priedo 5 skirsnyje „Anticiklinių kapitalo rezervų atskleidimas“.

## *6 straipsnis*

### **Sverto koeficiento atskleidimas**

Įstaigos Reglamento (ES) Nr. 575/2013 451 straipsnio 1 dalies a–e punktuose bei 451 straipsnio 2 ir 3 dalyse nurodytą informaciją atskleidžia, kaip nurodyta I priedo 6 skirsnyje „Sverto koeficiento atskleidimas“.

## *7 straipsnis*

### **Pasaulinės sisteminės svarbos rodiklių atskleidimas**

1. Pasaulinės sisteminės svarbos įstaigos (G-SII) Reglamento (ES) Nr. 575/2013 441 straipsnyje nurodytą informaciją apie rodiklių, naudotų jų balui nustatyti, vertes atskleidžia naudodamos to reglamento 434a straipsnyje nurodytą vienodą informacijos atskleidimo formatą. G-SII naudoja tą informacijos atskleidimo formatą, kuriuo naudodamosi atitinkamos institucijos renka rodiklių vertes, kaip nustatyta Komisijos deleguotojo reglamento (ES) Nr. 1222/2014<sup>10</sup> 3 straipsnio 2 dalyje, išskyrus visus pagal to deleguotojo reglamento 3 straipsnio 2 dalį renkamus papildomus duomenis ir papildomus straipsnius.
2. 1 dalyje nurodytą informaciją G-SII atskleidžia metų pabaigos 3 ramsčio ataskaitoje. Pateikusias galutines rodiklių vertes atitinkamoms kompetentingoms institucijoms G-SII dar kartą atskleidžia 1 dalyje nurodytą informaciją pirmoje 3 ramsčio ataskaitoje, jeigu institucijoms pateikti skaičiai skiriasi nuo atskleistųjų metų pabaigos 3 ramsčio ataskaitoje.

## *8 straipsnis*

### **Likvidumo reikalavimų atskleidimas**

Įstaigos Reglamento (ES) Nr. 575/2013 435 straipsnio 1 dalyje bei 451a straipsnio 2, 3 ir 4 dalyse nurodytą informaciją atskleidžia, kaip nurodyta I priedo 7 skirsnyje „Likvidumo reikalavimų atskleidimas“.

---

<sup>10</sup> 2014 m. spalio 8 d. Komisijos deleguotasis reglamentas (ES) Nr. 1222/2014, kuriuo papildomos Europos Parlamento ir Tarybos direktyvos 2013/36/ES nuostatos dėl metodikos, skirtos pasaulinės sisteminės svarbos įstaigoms nustatyti ir pasaulinės sisteminės svarbos įstaigų pakategorėms apibrėžti, nustatymo techninių reguliavimo standartų, (OL L 330, 2014 11 15, p. 27, ELI: [http://data.europa.eu/eli/reg\\_del/2014/1222/oj](http://data.europa.eu/eli/reg_del/2014/1222/oj)).

## *9 straipsnis*

### **Kredito rizikos ir gautinų sumų sumažėjimo rizikos pozicijų ir kredito kokybės atskleidimas**

1. Įstaigos Reglamento (ES) Nr. 575/2013 435 straipsnio 1 dalies a, b, d ir f punktuose bei 442 straipsnyje nurodytą informaciją atskleidžia, kaip nurodyta I priedo 8 skirsnyje „Informacijos apie kredito rizikos kokybę atskleidimas“.
2. Didelės įstaigos, kurių paskolų ir išankstinių mokėjimų, patenkančių į Reglamento (ES) Nr. 575/2013 47a straipsnio 3 dalies taikymo sritį, bendros balansinės vertės ir paskolų bei išankstinių mokėjimų, patenkančių į to reglamento 47a straipsnio 1 dalies taikymo sritį, visos bendros balansinės vertės santykis yra lygus 5 % arba didesnis, be 1 dalyje nurodytos informacijos, turi atskleisti papildomą informaciją, kad būtų laikomasi to reglamento 442 straipsnio c ir f punktų. Tos įstaigos tą informaciją atskleidžia kasmet.
3. Taikant 2 dalį, įstaigos į vertės santykio vardiklį ir skaitiklį neįtraukia paskolų ir išankstinių mokėjimų, priskiriamų prie laikomų parduoti, lėšų centriniuose bankuose ir kitų indėlių iki pareikalavimo.
4. Įstaigos informaciją pagal 2 dalį pradeda atskleisti tada, kai du ketvirčius iš eilės per keturis ketvirčius iki informacijos atskleidimo ataskaitinės datos jos pasiekė arba viršijo toje dalyje nurodytą 5 % ribą. Pirmojo informacijos atskleidimo ataskaitinę datą įstaigos atskleidžia atitinkamą informaciją naudodamos toje dalyje nurodytus šablonus, jei tą informacijos atskleidimo ataskaitinę datą jos viršija 5 % ribą.
5. Įstaigos nebeprivalo atskleisti informacijos pagal 2 dalį, jei tris ketvirčius iš eilės per keturis ketvirčius iki informacijos atskleidimo ataskaitinės datos jos nebesiekė 5 % ribos.

## *10 straipsnis*

### **Informacijos apie kredito rizikos mažinimo priemonių taikymą atskleidimas**

Įstaigos Reglamento (ES) Nr. 575/2013 453 straipsnio a–f punktuose nurodytą informaciją atskleidžia, kaip nurodyta I priedo 9 skirsnyje „Informacijos apie kredito rizikos mažinimo priemonės atskleidimas“.

## *11 straipsnis*

### **Informacijos apie standartizuoto metodo taikymą atskleidimas**

Įstaigos, apskaičiuojančios pagal riziką įvertintų pozicijų sumas pagal standartizuotą metodą, atskleidžia šią informaciją apie standartizuoto metodo taikymą:

- (a) Reglamento (ES) Nr. 575/2013 444 straipsnio a–e punktuose nurodytą informaciją ir Reglamento (ES) Nr. 575/2013 453 straipsnio g, h ir i punktuose nurodytą informaciją atskleidžia, kaip nurodyta I priedo 10 skirsnyje „Informacijos apie standartizuoto metodo taikymą kredito rizikai atskleidimas“;
- (b) Reglamento (ES) Nr. 575/2013 444 straipsnio e punkte nurodytą informaciją apie pozicijų vertes, atskaitytas iš nuosavų lėšų, atskleidžia, kaip nurodyta I priedo 4 skirsnyje „Informacijos apie nuosavas lėšas atskleidimas“.



## *12 straipsnis*

### **Informacijos apie IRB metodo taikymą kredito rizikai atskleidimas**

Įstaigos, apskaičiuojančios pagal riziką įvertintų pozicijų sumas pagal IRB metodą, Reglamento (ES) Nr. 575/2013 438 h punkte, 452 straipsnio a–h punktuose bei 453 straipsnio g ir j punktuose nurodytą informaciją atskleidžia, kaip nurodyta I priedo 11 skirsnyje „Informacijos apie IRB metodo taikymą kredito rizikai atskleidimas“.

## *13 straipsnis*

### **Informacijos apie specializuotą skolinimą ir nuosavybės vertybinių popierių pozicijas atskleidimas**

Įstaigos Reglamento (ES) Nr. 575/2013 438 straipsnio e punkte nurodytą informaciją atskleidžia, kaip nurodyta I priedo 12 skirsnyje „Informacijos apie specializuotą skolinimą ir nuosavybės vertybinių popierių pozicijas atskleidimas“.

## *14 straipsnis*

### **Sandorio šalies kredito rizikos pozicijų atskleidimas**

Įstaigos Reglamento (ES) Nr. 575/2013 438 straipsnio h punkte ir 439 straipsnyje nurodytą informaciją atskleidžia, kaip nurodyta I priedo 13 skirsnyje „Sandorio šalies kredito rizikos atskleidimas“.

## *15 straipsnis*

### **Pakeitimo vertybiniais popieriais pozicijų atskleidimas**

Įstaigos Reglamento (ES) Nr. 575/2013 449 straipsnyje nurodytą informaciją atskleidžia, kaip nurodyta I priedo 14 skirsnyje „Pakeitimo vertybiniais popieriais pozicijų atskleidimas“.

## *16 straipsnis*

### **Informacijos apie standartizuoto metodo taikymą ir alternatyvių rinkos rizikos vidaus modelių naudojimą atskleidimas**

1. Įstaigos Reglamento (ES) Nr. 575/2013 435 straipsnio 1 dalies a–d punktuose, 438 straipsnyje, 445 straipsnio 1 ir 2 dalyse, 455 straipsnio 1 dalies a–f punktuose ir 455 straipsnio 2 ir 3 dalyse nurodytą informaciją atskleidžia, kaip nurodyta I priedo 15 skirsnyje „Rinkos rizikos atskleidimas“.
2. Iki 2025 m. gruodžio 31 d. įstaigos informaciją atskleidžia pagal Komisijos įgyvendinimo reglamento (ES) 2021/637<sup>11</sup> 15 straipsnį.
3. Reglamento (ES) Nr. 575/2013 325az straipsnyje nurodytų alternatyvių metodų pirmą taikymo dieną įstaigos, kurios rinkos rizikai vertinti taiko alternatyvų vidaus modelių metodą, atskleidžia Reglamento (ES) Nr. 575/2013 455 straipsnio 1 dalies a–f punktuose nurodytą kokybinę informaciją kartu su to reglamento 455 straipsnio 2 dalyje nurodyta kiekybine informacija.

<sup>11</sup> 2022 m. lapkričio 30 d. Komisijos įgyvendinimo reglamentas (ES) 2022/2453, kuriuo dėl informacijos apie aplinkosauginę, socialinę ir valdymo riziką atskleidimo iš dalies keičiami Įgyvendinimo reglamente (ES) 2021/637 nustatyti techniniai įgyvendinimo standartai, (OL L 324, 2022 12 19, p. 1, ELI: [http://data.europa.eu/eli/reg\\_impl/2022/2453/oj](http://data.europa.eu/eli/reg_impl/2022/2453/oj)).

### *17 straipsnis*

#### **Kredito vertinimo koregavimo rizikos atskleidimas**

Įstaigos Reglamento (ES) Nr. 575/2013 438 straipsnio d ir h punktuose, 439 straipsnio h punkte ir 445a straipsnyje nurodytą informaciją atskleidžia, kaip nurodyta I priedo 16 skirsnyje „Informacijos apie kredito vertinimo koregavimą atskleidimas“.

### *18 straipsnis*

#### **Operacinės rizikos atskleidimas**

Įstaigos Reglamento (ES) Nr. 575/2013 435 straipsnyje, 438 straipsnio d punkte ir 446 straipsnyje nurodytą informaciją atskleidžia, kaip nurodyta I priedo 17 skirsnyje „Operacinės rizikos atskleidimas“.

### *19 straipsnis*

#### **Pozicijų, neįtrauktų į prekybos knygą, palūkanų normos rizikos atskleidimas**

1. Įstaigos Reglamento (ES) Nr. 575/2013 448 straipsnio 1 dalies a–g punktuose nurodytą informaciją atskleidžia, kaip nurodyta I priedo 18 skirsnyje „Palūkanų normos rizikos dėl ne prekybos knygų veiklos atskleidimas“.
2. Įstaigos, pirmą kartą atskleidžiančios informaciją pagal 1 dalį, neprivalo atskleisti tos informacijos, susijusios su ankstesne ataskaitine data.

### *20 straipsnis*

#### **Atlygio politikos atskleidimas**

Įstaigos Reglamento (ES) Nr. 575/2013 450 straipsnyje nurodytą informaciją atskleidžia, kaip nurodyta I priedo 19 skirsnyje „Atlygio politikos atskleidimas“.

### *21 straipsnis*

#### **Informacijos apie suvaržytą ir nesuvaržytą turtą atskleidimas**

Įstaigos Reglamento (ES) Nr. 575/2013 443 straipsnyje nurodytą informaciją atskleidžia, kaip nurodyta I priedo 20 skirsnyje „Informacijos apie suvaržytą ir nesuvaržytą turtą atskleidimas“.

### *22 straipsnis*

#### **Aplinkosauginės, socialinės ir valdymo rizikos (ASV rizikos) atskleidimas**

1. Įstaigos Reglamento (ES) Nr. 575/2013 449a straipsnyje nurodytą informaciją atskleidžia, kaip nurodyta I priedo 21 skirsnyje „Prudencinės informacijos apie ASV riziką atskleidimas“. Ta informacija turi apimti visą toliau nurodytą informaciją:
  - (a) kokybinę informaciją apie aplinkosauginę, socialinę ir valdymo riziką;
  - (b) kiekybinę informaciją apie pertvarkos, susijusios su klimato kaita, riziką;
  - (c) kiekybinę informaciją apie fizinę riziką, susijusią su klimato kaita;
  - (d) kiekybinę informaciją apie klimato kaitos švelninimo veiksmus, susijusius su ekonomine veikla, kuri laikoma tvaria aplinkos atžvilgiu pagal Reglamento (ES) 2020/852 3 straipsnį, sandorio šalių, kurioms taikomi Direktyvos 2013/34/ES 19a arba 29a straipsniai, atžvilgiu, taip pat namų ūkių ir vietos

valdžios institucijų, nurodytų Komisijos įgyvendinimo reglamento (ES) 2021/451<sup>12</sup> V priedo 1 dalies 42 punkto b papunktyje, atžvilgiu;

- (e) kiekybinę informaciją apie kitus klimato kaitos švelninimo veiksmus ir su klimato kaita susijusios rizikos pozicijas, kurie nelaikomi aplinkos atžvilgiu tvaria ekonomine veikla pagal Reglamento (ES) 2020/852 3 straipsnį, bet padeda sandorio šalims pertvarkos arba prisitaikymo procese siekti klimato kaitos švelninimo ir prisitaikymo prie jos tikslų.

- 2. įstaigos gali nuspręsti kiekybinę informaciją apie klimato kaitos švelninimo veiksmus ir su klimato kaita susijusios rizikos pozicijas, susijusius su ekonomine veikla, kuri pagal Reglamento (ES) 2020/852 3 straipsnį laikoma aplinkos atžvilgiu tvaria, sandorio šalių, kurios yra ne finansų bendrovės, ir kurioms netaikomos Direktyvos 2013/34/ES 19a arba 29a straipsnyje nustatytos informacijos atskleidimo prievolės bei Komisijos įgyvendinimo reglamente (ES) 2021/2178<sup>13</sup> nustatytos informacijos atskleidimo prievolės;

Apskaičiuodamos su Reglamento (ES) 2020/852 3 straipsnyje nustatytus reikalavimus atitinkančia veikla susijusių pozicijų (kriterijus atitinkančios taksonominės veiklos pozicijų) procentinę dalį tų sandorio šalių atžvilgiu, įstaigos:

- (a) gali, jei turi, naudoti informaciją, joms savanoriškai ir dvišaliu pagrindu suteiktą per paskolos išdavimo procesą, taip pat reguliarios kredito peržiūros ir stebėsenos procesus;
- (b) jei sandorio šalis negali arba nenori pateikti atitinkamų duomenų dvišaliu pagrindu, įstaigos gali naudoti vidaus įverčius ir pakaitinius duomenis ir prie šablono pridedamame aiškinamajame rašte paaiškinti, kokie vidaus įverčiai ir pakaitiniai duomenys naudoti ir koku mastu;
- (c) jei įstaigos negali dvišaliu pagrindu surinkti atitinkamos informacijos arba negali naudoti vidaus įverčių ir pakaitinių duomenų, arba negali tos informacijos surinkti arba tų įverčių ir pakaitinių duomenų naudoti taip, kad nesukeltų per didelės naštos sau ir savo sandorio šalims, jos gali prie šablono pridedamame aiškinamajame rašte paaiškinti, kodėl to neįmanoma padaryti.

Taikydamos a punktą, įstaigos informuoja savo sandorio šalis, kad tokios informacijos teikimas yra savanoriškas.

### *23 straipsnis*

#### **Informacijos apie kriptoturtą atskleidimas**

Įstaigos atskleidžia informaciją, reikalingą kriptovaliutų pozicijų nuosavų lėšų reikalavimams apskaičiuoti pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 501d straipsnio 2 dalį, kaip nurodyta I priedo 22 skirsnyje „Kriptoturto pozicijų atskleidimas“.

<sup>12</sup> 2020 m. gruodžio 17 d. Komisijos įgyvendinimo reglamentas (ES) 2021/451, kuriuo nustatomi Europos Parlamento ir Tarybos reglamento (ES) Nr. 575/2013 taikymo įstaigų priežiūros ataskaitų teikimo srityje techniniai įgyvendinimo standartai ir panaikinamas Įgyvendinimo reglamentas (ES) Nr. 680/2014, (OL L 97, 2021 3 19, p., ELI: [http://data.europa.eu/eli/reg\\_impl/2021/451/oj](http://data.europa.eu/eli/reg_impl/2021/451/oj)).

<sup>13</sup> 2021 m. liepos 6 d. Komisijos deleguotasis reglamentas (ES) 2021/2178, kuriuo Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) 2020/852 papildomas nustatant įmonių, kurioms taikomas Direktyvos 2013/34/ES 19a arba 29a straipsnis, atskleistinos informacijos apie aplinkos atžvilgiu tvarią veiklą turinį bei pateikimą ir nustatant metodiką, taikytiną vykdant tą informacijos atskleidimo prievolę, (OL L 443, 2021 12 10, p. 9, ELI: [http://data.europa.eu/eli/reg\\_del/2021/2178/oj](http://data.europa.eu/eli/reg_del/2021/2178/oj)).

## *24 straipsnis*

### **IT sprendimai**

EBI užtikrina, kad IT sprendimai, įskaitant nurodymus, susijusius su informacijos atskleidimu, kurio reikalaujama pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 II ir III antraštinės dalis, visada atitiktų šiame reglamente nustatytus vienodus informacijos atskleidimo formatus ir apimtų visus duomenų vienetus bei informaciją, išvardytus informacijos atskleidimo šablonuose.

Pirmoje pastraipoje nurodytus IT sprendimus ir visus susijusius nurodymus EBI skelbia savo interneto svetainėje. EBI nuolat atnaujina tuos IT sprendimus ir nurodymus ir juos pateikia visomis oficialiosiomis kalbomis.

## *25 straipsnis*

### **Bendrosios nuostatos dėl vienodų informacijos atskleidimo formatų**

1. Vienoduose informacijos atskleidimo formatuose, nurodytuose Ind priede, kuris įtrauktas į EBI parengtus IT sprendimus, eilučių ar skilčių numeracijos keisti negalima, jei įstaiga pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 432 straipsnį neatskleidžia vienos ar kelių rūšių informacijos.
2. Prie atitinkamo IT sprendimais pagrįsto šablono arba lentelės pridedamame aiškinamajame rašte įstaigos aiškiai nurodo, kurių eilučių ar skilčių neužpildė, ir pateikia priežastį, dėl kurios informacija nebuvo atskleista.
3. Informacija, kurios reikalaujama pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 431 straipsnį, turi būti aiški ir išsami, kad tos informacijos naudotojai galėtų suprasti atskleidžiamą kiekybinę informaciją, ir turi būti pateikiama šalia šablonų, su kuriais ta informacija yra susijusi.
4. Skaitinės reikšmės pateikiamos taip:
  - (a) kiekybiniai pinigų duomenys nurodomi mažiausiai milijonų vienetų tikslumu;
  - (a) kiekybiniai duomenys, atskleidžiami kaip procentinė dalis, nurodomi vienetais mažiausiai dešimttūkstantųjų tikslumu.
5. Įstaigos taip pat pateikia šią informaciją:
  - (a) ataskaitinę datą ir ataskaitinį laikotarpį;
  - (b) ataskaitose nurodomą valiutą;
  - (c) informaciją atskleidžiančios įstaigos pavadinimą ir, jei yra, juridinio asmens identifikatorių (LEI);
  - (d) jei taikytina, taikytą apskaitos standartą;
  - (e) jei taikytina, konsolidavimo apimtį.

## *26 straipsnis*

### **Informacijos atskleidimo laikotarpis ir dažnumas**

1. Informacijos atskleidimo laikotarpiai apibrėžiami kaip metų ketvirčiai T, T-1, T-2, T-3 ir T-4.
2. Vienoduose informacijos atskleidimo formatuose, nurodytuose Ind priede, kuris įtrauktas į EBI parengtus IT sprendimus, eilutės ar skiltys užpildomos Reglamento

(ES) Nr. 575/2013 433a, 433b ir 433c straipsniuose nustatyta informacijos atskleidimo dažnumu.

3. Įstaigos, kurioms taikoma prievolė skelbti informaciją, informaciją atskleidžia toliau nurodytu dažnumu:
  - (a) I priede nurodytą informaciją kas ketvirtį atskleidžiančios įstaigos pateikia T, T-1, T-2, T-3 ir T-4 laikotarpių duomenis;
  - (b) I priede nurodytą informaciją kas pusmetį atskleidžiančios įstaigos pateikia T, T-2 ir T-4 laikotarpių duomenis;
  - (c) I priede nurodytą informaciją kasmet atskleidžiančios įstaigos pateikia T ir T-4 laikotarpių duomenis.
4. Įstaigos nurodo informacijos atskleidimo laikotarpius atitinkančias datas.
5. Atskleidžiant duomenis pirmą kartą nurodyti ankstesnių laikotarpių duomenų nereikalaujama.

#### *27 straipsnis*

##### **Panaikinimas**

1. Įgyvendinimo reglamentas (ES) 2021/637 nebetaikomas nuo 2025 m. sausio 1 d., išskyrus 15 straipsnį ir XXIX bei XXX priedus. Įgyvendinimo reglamento (ES 2021/637) 15 straipsnis ir XXIX bei XXX priedai toliau taikomi iki 2025 m. gruodžio 31 d. tik šio reglamento 16 straipsnio taikymo tikslais.
2. Įgyvendinimo reglamentas (ES) 2021/637 panaikinamas 2025 m. gruodžio 31 d.
3. Nuorodos į panaikintą reglamentą laikomos nuorodomis į šį reglamentą ir skaitomos pagal II priede pateiktą atitikties lentelę.

#### *28 straipsnis*

##### **Įsigaliojimas ir taikymas**

Šis reglamentas įsigalioja dvidešimtą dieną po jo paskelbimo *Europos Sąjungos oficialiajame leidinyje*.

Jis taikomas nuo 2025 m. sausio 1 d.

Šis reglamentas privalomas visas ir tiesiogiai taikomas visose valstybėse narėse.

Priimta Briuselyje 2024 11 29

*Komisijos vardu*

*Pirmininkė*

*Ursula VON DER LEYEN*