

VYKONÁVACIE NARIADENIE KOMISIE (EÚ) …/...

z 29. 11. 2024

ktorým sa stanovujú vykonávacie technické predpisy na účely uplatňovania nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013, pokiaľ ide o zverejňovanie informácií uvedených v ôsmej časti hlavách II a III uvedeného nariadenia inštitúciami, a ktorým sa zrušuje vykonávacie nariadenie Komisie (EÚ) 2021/637

(Text s významom pre EHP)

EURÓPSKA KOMISIA,

so zreteľom na Zmluvu o fungovaní Európskej únie,

so zreteľom na nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 z 26. júna 2013 o prudenciálnych požiadavkách na úverové inštitúcie a o zmene nariadenia (EÚ) č. 648/2012[[1]](#footnote-2), a najmä na jeho článok 434a piaty odsek,

keďže:

(1) Vykonávacím nariadením Komisie (EÚ) 2021/637[[2]](#footnote-3) sa stanovili jednotné formáty zverejňovania informácií s cieľom zabezpečiť jednotné uplatňovanie nariadenia (EÚ) č. 575/2013. Nariadením Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2024/1623[[3]](#footnote-4) sa zmenilo nariadenie (EÚ) č. 575/2013, pričom cieľom bolo začleniť do uvedeného nariadenia medzinárodné normy tretieho medzinárodného regulačného rámca pre banky Bazilejského výboru pre bankový dohľad (ďalej len „Bazilej III“). Tieto medzinárodné normy obsahujú normy pre prudenciálne zverejňovanie informácií, ktorých cieľom je zlepšiť transparentnosť a konzistentnosť v oblasti prudenciálnych požiadaviek na úverové inštitúcie. V snahe zohľadniť tieto zmeny v špecifikáciách týkajúcich sa povinností v oblasti zverejňovania preto treba zmeniť pravidlá, ktoré sa týkajú jednotných formátov zverejňovania informácií.

(2) Zverejňovanie informácií inštitúciami o ich kľúčových regulačných parametroch by malo zahŕňať zverejňovanie dostupného kapitálu inštitúcie, jej rizikovo vážených aktív, jej ukazovateľa finančnej páky, ako aj najrelevantnejších ukazovateľov likvidity.

(3) Aby inštitúcie dokázali absorbovať straty za predpokladu nepretržitého pokračovania činnosti alebo za predpokladu ukončenia činnosti, potrebujú vlastné zdroje v dostatočnom množstve i kvalite, ako sa vyžaduje v článku 92 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. Inštitúcie by mali zverejňovať informácie o zložení, množstve a kvalite vlastných zdrojov, aby zainteresované strany mali možnosť posúdiť schopnosť bánk absorbovať straty.

(4) Zverejnenie súladu s požiadavkou na proticyklický kapitálový vankúš by malo odzrkadľovať skutočnosť, že cieľom proticyklického kapitálového vankúša uvedeného v hlave VII kapitole 4 smernice Európskeho parlamentu a Rady 2013/36/EÚ[[4]](#footnote-5) je zabezpečiť, aby sa v kapitálových požiadavkách bankového sektora zohľadňovalo makrofinančné prostredie, v ktorom úverové inštitúcie pôsobia.

(5) Je mimoriadne dôležité, aby mal trh prístup k informáciám o tom, či by sa inštitúcia mala klasifikovať ako globálne systémovo významná inštitúcia (G-SII). Práve preto by inštitúcie mali zverejňovať informácie o tom, či sú alebo nie sú splnené ukazovatele významnosti uvedené v článku 131 smernice 2013/36/EÚ.

(6) V snahe zabezpečiť, aby inštitúcie zverejňovali informácie o svojom súlade s požiadavkami na likviditu vrátane ukazovateľa krytia likvidity a ukazovateľa čistého stabilného financovania jednotným a porovnateľným spôsobom, by sa mali stanoviť jednotné vzory.

(7) Treba zabezpečiť súdržnosť a konzistentnosť medzi povinnosťami týkajúcimi sa podávania správ stanovenými v nariadení (EÚ) č. 575/2013 a inými právnymi predpismi Únie v oblasti rizík ESG, a najmä s nariadením Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2020/852[[5]](#footnote-6). V pravidlách zverejňovania informácií o rizikách ESG by sa preto mali zohľadňovať kritériá, klasifikácie a vymedzenie pojmov stanovené v článkoch 2 a 3 nariadenia (EÚ) 2020/852. V uvedených pravidlách by sa mali zohľadniť najmä kritériá identifikácie a klasifikácie environmentálne udržateľných hospodárskych činností, ako sú stanovené v nariadení (EÚ) 2020/852 a v delegovanom nariadení Komisie (EÚ) 2020/1818[[6]](#footnote-7). Z rovnakého dôvodu by inštitúcie pri zverejňovaní informácií o energetickej hospodárnosti svojho portfólia nehnuteľností mali tieto informácie uvádzať vo forme energetického certifikátu v zmysle vymedzenia v článku 2 bode 12 smernice Európskeho parlamentu a Rady 2010/31/EÚ[[7]](#footnote-8).

(8) V článkoch 19a a 29a smernice Európskeho parlamentu a Rady 2013/34/EÚ[[8]](#footnote-9) sa vyžaduje, aby určité veľké podniky, ktoré sú subjektmi verejného záujmu, alebo subjekty verejného záujmu, ktoré sú materskými podnikmi veľkej skupiny, zahrnuli do svojej správy o hospodárení alebo do svojej konsolidovanej správy o hospodárení informácie o vplyve svojej činnosti na environmentálne, sociálne a zamestnanecké záležitosti, dodržiavanie ľudských práv a boj proti korupcii a úplatkárstvu. Táto povinnosť sa však nevzťahuje na ostatné podniky. V dôsledku toho sa od podnikov, na ktoré sa nevzťahujú články 19a a 29a smernice 2013/34/EÚ, nevyžaduje, aby zverejňovali takéto informácie, a nemusia byť schopné poskytnúť takéto informácie inštitúciám. Od podnikov, ktoré sú protistranami inštitúcií, teda možno očakávať, že tieto informácie a údaje poskytnú len dobrovoľne.

(9) V snahe vykonávať štandardy Bazilej III sa nariadením (EÚ) 2024/1623 do článku 92 ods. 3 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 zaviedol nižší limit kapitálových požiadaviek založených na riziku vypočítaný pomocou interných modelov („spodná hranica pre výstupné hodnoty“), ktorý sa rovná percentuálnemu podielu kapitálových požiadaviek, ktorý by sa uplatňoval, keby sa použili štandardizované prístupy. Preto je vhodné zohľadniť tieto zmeny v príslušných vzoroch na zverejňovanie informácií. V snahe uviesť porovnanie medzi ukazovateľmi rizikového kapitálu vypočítanými podľa štandardizovaných prístupov a interne modelovaných prístupov na úrovni rizika a v triedach expozícií pre kreditné riziko by sa navyše mali na zverejňovanie informácií zaviesť dva nové vzory.

(10) Pokiaľ ide o používanie štandardizovaného prístupu (SA) na kreditné riziko, nariadením (EÚ) 2024/1623 sa do hlavy II kapitoly 2 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 zaviedlo podrobnejšie zaobchádzanie s rôznymi expozíciami podľa rizikovej váhy vrátane expozícií voči inštitúciám, expozícií voči podnikateľským subjektom, expozícií vo forme špecializovaného financovania, retailových expozícií, expozícií zabezpečených nehnuteľnosťami, expozícií voči podriadenému dlhu, kapitálových expozícií a expozícií v stave zlyhania. Tieto zmeny treba zohľadniť vo vzoroch na zverejňovanie informácií, pričom treba zosúladiť číslovanie riadkov v uvedených vzoroch na zverejňovanie informácií s číslovaním použitým v zodpovedajúcich vzoroch na zverejňovanie informácií podľa BCBS.

(11) Nariadením (EÚ) 2024/1623 sa do hlavy II kapitoly 3 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 v súvislosti s používaním prístupu interných ratingov (IRB) pre expozície voči kreditnému riziku zaviedlo obmedzenie triedy expozícií, pri ktorých sa na výpočet požiadaviek na vlastné zdroje pre kreditné riziko môže uplatniť pokročilý prístup IRB (A-IRB). Konkrétne v prípade expozícií voči inštitúciám sa po novom môže použiť len základný prístup IRB (F-IRB) a v prípade kapitálových expozícií je povolené – s výnimkou prechodného obdobia – používať len štandardizovaný prístup. S cieľom zabezpečiť konzistentné zaobchádzanie s uvedenými expozíciami a zabrániť neúmyselnej variabilite súvisiacich požiadaviek na vlastné zdroje boli navyše vytvorené nové triedy expozícií pre „regionálne vlády alebo miestne orgány“ a „subjekty verejného sektora“. Uvedené zmeny by sa mali zohľadniť vo vzoroch na zverejňovanie informácií o používaní prístupu IRB. Zároveň treba zosúladiť štruktúru účinku vzoru na RWEA kreditných derivátov používaných ako postupy na zmierňovanie kreditného rizika (CRM) s číslovaním riadkov používaným v príslušnom vzore na zverejňovanie informácií podľa BCBS.

(12) Nariadením (EÚ) 2024/1623 sa do hlavy IV nariadenia (EÚ) č. 575/2013 zaviedol nový rámec pre výpočet požiadaviek na vlastné zdroje pre trhové riziko vychádzajúci zo základného preskúmania obchodnej knihy (FRTB), ktoré vykonal BCBS. Uvedená zmena bola potrebná na riešenie nedostatkov zistených v súčasnom rámci kapitálových požiadaviek na trhové riziko pre pozície v obchodnej knihe. Podľa nového rámca majú inštitúcie pri výpočte požiadaviek na vlastné zdroje pre trhové riziko uplatňovať zjednodušený štandardizovaný, alternatívny štandardizovaný alebo alternatívny prístup interného modelu. Uvedené zmeny by sa mali zohľadniť vo vzoroch na zverejňovanie informácií tak, že sa na zverejňovanie informácií zavedenie komplexný súbor tabuliek a vzorov. Tento nový súbor tabuliek a vzorov na zverejňovanie informácií by mal nadobudnúť účinnosť vtedy, keď sa v Únii začne uplatňovať regulačný rámec pre trhové riziko založený na bazilejských štandardoch FRTB. Medzitým by sa mali naďalej uplatňovať aktuálne platné požiadavky na zverejňovanie informácií. V záujme komplexného pochopenia používania tohto nového prístupu by inštitúcie používajúce alternatívny prístup interného modelu mali k prvému dátumu uplatnenia nového rámca zverejňovania zverejniť popri kvantitatívnych informáciách aj informácie kvalitatívne.

(13) Mali by sa stanoviť jednotné formáty zverejňovania s cieľom zabezpečiť jednotné a porovnateľné zverejňovanie informácií o rizikách úprav ocenenia pohľadávok (CVA). S týmto cieľom preto treba zaviesť nové vzory a tabuľky na zverejňovanie kvantitatívnych a kvalitatívnych informácií o riziku úprav ocenenia pohľadávok. V uvedených vzoroch by sa malo zohľadniť, že inštitúcie, na ktoré sa vzťahujú požiadavky na vlastné zdroje pre úpravu ocenenia pohľadávok, môžu uplatňovať štandardizovaný, základný alebo zjednodušený prístup alebo kombináciu týchto prístupov a že riziko úpravy ocenenia pohľadávok by malo zachytávať tak riziko kreditného rozpätia protistrany inštitúcie, ako aj trhové riziko portfólia transakcií, s ktorými inštitúcia s takouto protistranou obchoduje.

(14) Nariadením (EÚ) 2024/1623 sa do hlavy III kapitoly 1 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 zaviedol nový jediný prístup nezaložený na modeli na účely výpočtu požiadaviek na vlastné zdroje pre operačné riziko, ktorého cieľom je riešiť nedostatočnú citlivosť na riziká a nedostatočnú porovnateľnosť existujúcich prístupov. Na základe diskrečnej právomoci zahrnutej v štandardoch Bazilej III sú minimálne požiadavky na vlastné zdroje v Únii založené výlučne na výpočte zložky ukazovateľa obchodovania (BIC), zatiaľ čo história strát sa zohľadňuje len na účely zverejňovania informácií. Uvedené zmeny by sa mali zohľadniť vo vzoroch na zverejňovanie informácií, okrem iného tak, že sa stanovia nové vzory na poskytovanie informácií o ročných prevádzkových stratách, ku ktorým došlo za posledných 10 rokov, výpočte ukazovateľa, zložiek a podzložiek obchodovania a o súvisiacich požiadavkách na vlastné zdroje a hodnotách rizikových expozícií.

(15) V článku 501d ods. 2 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 sa stanovuje, ako majú inštitúcie vypočítavať svoje požiadavky na vlastné zdroje pre kryptoaktívové expozície do dátumu začatia uplatňovania legislatívneho aktu uvedeného v článku 501d ods. 1 uvedeného nariadenia. Preto treba stanoviť, ako majú inštitúcie zverejňovať svoje kryptoaktívové expozície počas uvedeného prechodného obdobia.

(16) Nariadením (EÚ) 2024/1623 sa zmenil článok 434a ods. 1 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 a zaviedla sa požiadavka, aby orgán EBA vypracoval IT riešenia vrátane pokynov, ktoré majú inštitúcie používať na zverejňovanie informácií vyžadovaných podľa hláv II a III uvedeného nariadenia. Vo vzoroch na zverejňovanie informácií by sa preto mali dostatočne jasne uvádzať údajové body a informácie, ktoré inštitúcie musia zverejňovať, aby sa zabezpečilo, že používatelia budú mať prístup k dostatočne komplexným a porovnateľným informáciám a že sa zachová súlad s medzinárodnými štandardmi zverejňovania informácií. V snahe umožniť orgánu EBA, aby vypracoval vhodné IT riešenia, by uvedené jednotné formáty zverejňovania informácií nemali byť záväzné, pokiaľ ide o ich štruktúru a prezentáciu. Orgán EBA by mal mať najmä možnosť odchýliť sa od grafickej prezentácie a tabuľkovej štruktúry vzorov na zverejňovanie informácií, pokiaľ sú do daného IT riešenia zahrnuté všetky požadované údajové body a informácie.

(17) Aby mali inštitúcie k dispozícii komplexný integrovaný súbor jednotných formátov zverejňovania informácií a aby sa zabezpečila vysoká kvalita zverejňovaných informácií pri súčasnom zohľadnení prístupu podľa revidovaného článku 434a ods. 1 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, treba zrušiť vykonávacie nariadenie Komisie (EÚ) 2021/637 a nahradiť ho týmto nariadením.

(18) V snahe zabezpečiť včasné a kvalitné zverejňovanie inštitúciami by sa im mal poskytnúť dostatočný čas na to, aby svoje interné systémy prispôsobili vzhľadom na zmeny, ktoré sa do existujúceho rámca zverejňovania informácií zavádzajú týmto nariadením.

(19) Toto nariadenie vychádza z návrhu vykonávacích technických predpisov, ktorý Komisii predložil Európsky orgán pre bankovníctvo.

(20) Európsky orgán pre bankovníctvo vykonal otvorené verejné konzultácie k návrhu vykonávacích technických predpisov, z ktorého vychádza toto nariadenie, analyzoval možné súvisiace náklady a prínosy a požiadal o poradenstvo Skupinu zainteresovaných strán v bankovníctve vytvorenú v súlade s článkom 37 nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 1093/2010[[9]](#footnote-10),

PRIJALA TOTO NARIADENIE:

Článok 1

**Zverejňovanie kľúčových parametrov a prehľad hodnôt rizikovo vážených expozícií**

Inštitúcie zverejňujú informácie uvedené v článku 438 písm. a) až d), f) a g) a článku 447 písm. a) až g) nariadenia (EÚ) č. 575/2013, ako sa uvádza v oddiele 1 „Zverejňovanie prehľadu riadenia rizík, kľúčových prudenciálnych parametrov a rizikovo vážených aktív“ v prílohe I.

Článok 2

**Zverejňovanie informácií o cieľoch a politikách riadenia rizík**

Inštitúcie zverejňujú informácie uvedené v článku 435 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, ako sa uvádza v oddiele 2 „Zverejňovanie informácií o cieľoch a politikách riadenia rizík“ v prílohe I.

Článok 3

**Zverejňovanie informácií o rozsahu uplatňovania**

Inštitúcie zverejňujú informácie uvedené v článku 436 písm. b) až h) nariadenia (EÚ) č. 575/2013, ako sa uvádza v oddiele 3 „Zverejňovanie informácií o rozsahu uplatňovania“ v prílohe I.

Článok 4

**Zverejňovanie informácií o vlastných zdrojoch**

Inštitúcie zverejňujú informácie uvedené v článku 437 písm. a) až f) nariadenia (EÚ) č. 575/2013, ako sa uvádza v oddiele 4 „Zverejňovanie informácií o vlastných zdrojoch“ v prílohe I.

Článok 5

**Zverejňovanie informácií o proticyklických kapitálových vankúšoch**

Inštitúcie zverejňujú informácie uvedené v článku 440 písm. a) a b) nariadenia (EÚ) č. 575/2013, ako sa uvádza v oddiele 5 „Zverejňovanie informácií o proticyklických kapitálových vankúšoch“ v prílohe I.

Článok 6

**Zverejňovanie informácií o ukazovateli finančnej páky**

Inštitúcie zverejňujú informácie uvedené v článku 451 ods. 1 písm. a) až e) a článku 451 ods. 2 a 3 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, ako sa uvádza v oddiele 6 „Zverejňovanie informácií o ukazovateli finančnej páky“ v prílohe I.

Článok 7

**Zverejňovanie informácií o ukazovateľoch globálneho systémového významu**

1. Globálne systémovo významné inštitúcie (G-SII) zverejňujú informácie o hodnotách ukazovateľov použitých na určenie ich skóre podľa článku 441 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 použitím jednotného formátu zverejňovania informácií uvedeného v článku 434a uvedeného nariadenia. G-SII používajú tento formát zverejňovania informácií na zber hodnôt ukazovateľov príslušnými orgánmi, ako sa stanovuje v článku 3 ods. 2 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) č. 1222/2014[[10]](#footnote-11), s výnimkou akýchkoľvek pomocných údajov a doplňujúcich položiek zozbieraných v súlade s článkom 3 ods. 2 uvedeného delegovaného nariadenia.

2. G-SII zverejňujú informácie uvedené v odseku 1 vo svojej koncoročnej správe o pilieri 3. G-SII opätovne zverejnia informácie uvedené v odseku 1 vo svojej prvej správe o pilieri 3 po konečnom predložení hodnôt ukazovateľov relevantným príslušným orgánom, ak sa predložené údaje líšia od údajov zverejnených v koncoročnej správe o pilieri 3.

Článok 8

**Zverejňovanie informácií o požiadavkách na likviditu**

Inštitúcie zverejňujú informácie uvedené v článku 435 ods. 1 a článku 451a ods. 2, 3 a 4 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, ako sa uvádza v oddiele 7 „Zverejňovanie informácií o požiadavkách na likviditu“ v prílohe I.

Článok 9

**Zverejňovanie informácií o****expozíciách voči kreditnému riziku a riziku zníženia kvality pohľadávok z iných ako kreditných dôvodov a o kreditnej kvalite**

1. Inštitúcie zverejňujú informácie uvedené v článku 435 ods. 1 písm. a), b), d) a f) a článku 442 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, ako sa uvádza v oddiele 8 „Zverejňovanie informácií o kvalite kreditného rizika“ v prílohe I.

2. Veľké inštitúcie, ktorých pomer medzi hrubou účtovnou hodnotou úverov a preddavkov, na ktoré sa vzťahuje článok 47a ods. 3 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, a celkovou hrubou účtovnou hodnotou úverov a preddavkov, na ktoré sa vzťahuje článok 47a ods. 1 uvedeného nariadenia, sa rovná alebo je vyšší ako 5 %, zverejňujú popri informáciách uvedených v odseku 1 aj dodatočné informácie s cieľom dosiahnuť súlad s článkom 442 písm. c) a f) uvedeného nariadenia. Uvedené inštitúcie takéto informácie zverejňujú raz ročne.

3. Na účely odseku 2 inštitúcie do menovateľa ani čitateľa daného pomeru nezahŕňajú úvery a preddavky klasifikované ako držané na predaj, pokladničné zostatky v centrálnych bankách a ostatné vklady splatné na požiadanie.

4. Inštitúcie začnú zverejňovať informácie podľa odseku 2, ak dosiahli alebo prekročili prahovú hodnotu 5 % stanovenú v uvedenom odseku v dvoch po sebe nasledujúcich štvrťrokoch počas štyroch štvrťrokov pred referenčným dátumom zverejnenia. K referenčnému dátumu prvého zverejnenia inštitúcie zverejňujú príslušné informácie použitím vzorov stanovených v uvedenom odseku, ak k uvedenému referenčnému dátumu zverejnenia presahujú prahovú hodnotu 5 %.

5. Inštitúcie prestávajú byť povinné zverejňovať informácie podľa odseku 2, ak počas troch po sebe nasledujúcich štvrťrokov počas štyroch štvrťrokov pred referenčným dátumom zverejnenia klesli pod prahovú hodnotu 5 %.

Článok 10

**Zverejňovanie informácií o používaní postupov na zmierňovanie kreditného rizika**

Inštitúcie zverejňujú informácie uvedené v článku 453 písm. a) až f) nariadenia (EÚ) č. 575/2013, ako sa uvádza v oddiele 9 „Zverejňovanie informácií o postupoch na zmierňovanie kreditného rizika“ v prílohe I.

Článok 11

**Zverejňovanie informácií o používaní štandardizovaného prístupu**

Inštitúcie, ktoré vypočítavajú hodnoty rizikovo vážených expozícií podľa štandardizovaného prístupu, zverejňujú o používaní štandardizovaného prístupu tieto informácie:

a) informácie uvedené v článku 444 písm. a) až e) a informácie uvedené v článku 453 písm. g), h) a i) nariadenia (EÚ) č. 575/2013, ako sa uvádza v oddiele 10 „Zverejňovanie informácií o kreditnom riziku podľa štandardizovaného prístupu“ v prílohe I;

b) informácie o hodnotách expozícií odpočítaných od vlastných zdrojov podľa článku 444 písm. e) nariadenia (EÚ) č. 575/2013, ako sa uvádza v oddiele 4 „Zverejňovanie informácií o vlastných zdrojoch“ v prílohe I.

Článok 12

**Zverejňovanie informácií o používaní prístupu IRB na kreditné riziko**

Inštitúcie, ktoré vypočítavajú hodnoty rizikovo vážených expozícií podľa prístupu IRB, zverejňujú informácie uvedené v článku 438 písm. h), článku 452 písm. a) až h) a článku 453 písm. g) a j) nariadenia (EÚ) č. 575/2013, ako sa uvádza v oddiele 11 „Zverejňovanie informácií o kreditnom riziku podľa prístupu IRB“ v prílohe I.

Článok 13

**Zverejňovanie informácií o expozíciách vo forme špecializovaného financovania a kapitálových expozíciách**

Inštitúcie zverejňujú informácie uvedené v článku 438 písm. e) nariadenia (EÚ) č. 575/2013, ako sa uvádza v oddiele 12 „Zverejňovanie informácií o expozíciách vo forme špecializovaného financovania a kapitálových expozíciách“ v prílohe I.

Článok 14

**Zverejňovanie informácií o expozíciách voči kreditnému riziku protistrany**

Inštitúcie zverejňujú informácie uvedené v článku 438 písm. h) a článku 439 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, ako sa uvádza v oddiele 13 „Zverejňovanie informácií o kreditnom riziku protistrany“ v prílohe I.

Článok 15

**Zverejňovanie** **informácií o expozíciách voči sekuritizačným pozíciám**

Inštitúcie zverejňujú informácie uvedené v článku 449 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, ako sa uvádza v oddiele 14 „Zverejňovanie informácií o expozíciách voči sekuritizačným pozíciám“ v prílohe I.

Článok 16

**Zverejňovanie informácií o používaní štandardizovaného prístupu a alternatívnych interných modelov pre trhové riziko**

1. Inštitúcie zverejňujú informácie uvedené v článku 435 ods. 1 písm. a) až d), článku 438, článku 445 ods. 1 a 2, článku 455 ods. 1 písm. a) až f) a článku 455 ods. 2 a 3 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, ako sa uvádza v oddiele 15 „Zverejňovanie informácií o trhovom riziku“ v prílohe I.

2. Inštitúcie do 31. decembra 2025 zverejňujú informácie v súlade s článkom 15 vykonávacieho nariadenia Komisie (EÚ) 2021/637[[11]](#footnote-12).

3. K prvému dátumu uplatnenia alternatívnych prístupov uvedených v článku 325az nariadenia (EÚ) č. 575/2013 inštitúcie používajúce alternatívny prístup interného modelu pre trhové riziko zverejňujú kvalitatívne informácie uvedené v článku 455 ods. 1 písm. a) až f) nariadenia (EÚ) č. 575/2013 spolu s kvantitatívnymi informáciami uvedenými v článku 455 ods. 2 uvedeného nariadenia.

Článok 17

**Zverejňovanie informácií o riziku úpravy ocenenia pohľadávok**

Inštitúcie zverejňujú informácie uvedené v článku 438 písm. d) a h), článku 439 písm. h) a článok 445a nariadenia (EÚ) č. 575/2013, ako sa uvádza v oddiele 16 „Zverejňovanie informácií o úprave ocenenia pohľadávok“ v prílohe I.

Článok 18

**Zverejňovanie informácií o operačnom riziku**

Inštitúcie zverejňujú informácie uvedené v článku 435, článku 438 písm. d) a článku 446 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, ako sa uvádza v oddiele 17 „Zverejňovanie informácií o operačnom riziku“ v prílohe I.

Článok 19

**Zverejňovanie informácií o expozíciách voči úrokovému riziku pozícií, ktoré nie sú držané v obchodnej knihe**

1. Inštitúcie zverejňujú informácie uvedené v článku 448 ods. 1 písm. a) až g) nariadenia (EÚ) č. 575/2013, ako sa uvádza v oddiele 18 „Zverejňovanie informácií o úrokovom riziku činností v neobchodnej knihe“ v prílohe I.

2. Inštitúcie, ktoré zverejňujú informácie v súlade s odsekom 1 prvýkrát, nie sú povinné zverejňovať uvedené informácie týkajúce sa predchádzajúceho referenčného dátumu.

Článok 20

**Zverejňovanie informácií o politike odmeňovania**

Inštitúcie zverejňujú informácie uvedené v článku 450 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, ako sa uvádza v oddiele 19 „Zverejňovanie informácií o politike odmeňovania“ v prílohe I.

Článok 21

**Zverejňovanie informácií o zaťažených a nezaťažených aktívach**

Inštitúcie zverejňujú informácie uvedené v článku 443 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, ako sa uvádza v oddiele 20 „Zverejňovanie informácií o zaťažených a nezaťažených aktívach“ v prílohe I.

Článok 22

**Zverejňovanie informácií o****rizikách environmentálneho, sociálneho a správneho dosahu (riziká ESG)**

1. Inštitúcie zverejňujú informácie uvedené v článku 449a nariadenia (EÚ) č. 575/2013, ako sa uvádza v oddiele 21 „Zverejňovanie prudenciálnych informácií o rizikách ESG“ v prílohe I. Uvedené informácie sa vzťahujú na všetky tieto prvky:

a) kvalitatívne informácie o rizikách environmentálneho, sociálneho a správneho dosahu;

b) kvantitatívne informácie o riziku transformácie súvisiacom so zmenou klímy;

c) kvantitatívne informácie o fyzickom riziku súvisiacom so zmenou klímy;

d) kvantitatívne informácie o zmierňujúcich opatreniach súvisiacich s hospodárskymi činnosťami, ktoré sa podľa článku 3 nariadenia (EÚ) 2020/852 označujú ako environmentálne udržateľné, voči protistranám, na ktoré sa vzťahujú články 19a alebo 29a smernice 2013/34/EÚ, voči domácnostiam a miestnym samosprávam, ako sa uvádza v časti 1 bode 42 písm. b) prílohy V k vykonávaciemu nariadeniu Komisie (EÚ) 2021/451[[12]](#footnote-13);

e) kvantitatívne informácie o iných zmierňujúcich opatreniach a expozíciách voči rizikám súvisiacim so zmenou klímy, ktoré sa neoznačujú za environmentálne udržateľné hospodárske činnosti podľa článku 3 nariadenia (EÚ) 2020/852, ale podporujú protistrany v procese prechodu alebo adaptácie v záujme cieľov zmierňovania zmeny klímy a adaptácie na zmenu klímy.

2. Inštitúcie sa môžu rozhodnúť, že budú zverejňovať kvantitatívne informácie o zmierňujúcich opatreniach a expozíciách týkajúcich sa rizík súvisiacich so zmenou klímy spojených s hospodárskymi činnosťami, ktoré sa podľa článku 3 nariadenia (EÚ) 2020/852 označujú za environmentálne udržateľné, voči protistranám, ktoré sú nefinančnými korporáciami, na ktoré sa nevzťahujú povinnosti zverejňovania informácií stanovené v článkoch 19a alebo 29a smernice 2013/34/EÚ a na ktoré sa nevzťahujú povinnosti zverejňovania informácií stanovené vo vykonávacom nariadení Komisie (EÚ) 2021/2178[[13]](#footnote-14).

Na výpočet percentuálneho podielu expozícií voči činnostiam, ktoré spĺňajú požiadavky stanovené v článku 3 nariadenia (EÚ) 2020/852 (expozície zosúladené s taxonómiou) voči uvedeným protistranám, inštitúcie:

a) môžu, ak sú k dispozícii, využívať informácie získané na dobrovoľnom a bilaterálnom základe od svojich protistrán prostredníctvom vzniku úveru a prostredníctvom pravidelných procesov kreditného preskúmania a monitorovania;

b) môžu, ak protistrana nie je schopná alebo ochotná poskytnúť dotknuté údaje na bilaterálnom základe, použiť interné odhady a zástupné údaje a vysvetliť v opise sprevádzajúcom vzor, do akej miery boli tieto interné odhady a zástupné údaje použité a ktoré interné odhady a zástupné údaje boli použité;

c) ak nedokážu zhromaždiť dotknuté informácie na bilaterálnom základe alebo nemôžu použiť interné odhady a zástupné údaje, alebo tieto informácie nemôžu zozbierať alebo použiť tieto odhady a zástupné údaje spôsobom, ktorý nie je pre ne alebo pre ich protistrany nadmerne zaťažujúci, môžu túto skutočnosť vysvetliť v opise sprevádzajúcom vzor.

Na účely písmena a) inštitúcie informujú svoje protistrany o tom, že poskytovanie takýchto informácií je dobrovoľné.

Článok 23

**Zverejňovanie informácií o kryptoaktívach**

Inštitúcie zverejňujú informácie na výpočet požiadaviek na vlastné zdroje pre kryptoaktívové expozície v súlade s článkom 501d ods. 2 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, ako sa uvádza v oddiele 22 „Zverejňovanie informácií o kryptoaktívových expozíciách“ v prílohe I.

*Článok 24*

**IT riešenia**

Orgán EBA zabezpečuje, aby IT riešenia – vrátane pokynov – vypracované na účely zverejňovania informácií požadovaných podľa hláv II a III nariadenia (EÚ) č. 575/2013 boli nepretržite v súlade s jednotnými formátmi zverejňovania informácií stanovenými v tomto nariadení a zahŕňali všetky údajové body a informácie uvedené vo vzoroch na zverejňovanie informácií.

Orgán EBA sprístupňuje IT riešenia uvedené v prvom odseku a všetky súvisiace pokyny na svojom webovom sídle. Orgán EBA aktualizuje uvedené IT riešenia a pokyny a sprístupňuje ich vo všetkých úradných jazykoch.

Článok 25

**Všeobecné ustanovenia o jednotných formátoch zverejňovania informácií**

1. Číslovanie riadkov alebo stĺpcov v jednotných formátoch zverejňovania informácií uvedených v prílohe Ind, ktoré sú súčasťou IT riešení vypracovaných orgánom EBA, sa nesmie meniť, ak inštitúcia v súlade s článkom 432 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 vynechá jedno alebo viaceré zverejňované informácie.

2. Inštitúcie v slovnom opise pripojenom k príslušnému vzoru alebo tabuľke týkajúcim sa daného IT riešenia uvedú jasnú poznámku, v ktorej vysvetlia, ktoré riadky alebo stĺpce nie sú vyplnené, a uvedú dôvod, pre ktorý zverejnenie predmetných informácií vynechávajú.

3. Informácie požadované podľa článku 431 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 musia byť jasné a úplné, aby používatelia týchto informácií dokázali porozumieť kvantitatívnym zverejneniam, pričom tieto informácie sa umiestnia vedľa vzorov, ktorých sa týkajú.

4. Číselné hodnoty sa prezentujú takto:

a) kvantitatívne peňažné údaje sa zverejňujú s minimálnou presnosťou zodpovedajúcou miliónom jednotiek;

a) kvantitatívne údaje zverejňované ako „percentuálny podiel“ sa vyjadrujú podľa jednotky s minimálnou presnosťou zodpovedajúcou štyrom desatinným miestam.

5. Inštitúcie uvádzajú aj tieto informácie:

a) referenčný dátum zverejňovania a referenčné obdobie;

b) menu vykazovania;

c) názov a prípadne identifikátor právneho subjektu (LEI) inštitúcie zverejňujúcej informácie;

d) v relevantných prípadoch použitý účtovný štandard;

e) v relevantných prípadoch rozsah konsolidácie.

Článok 26

**Obdobie a frekvencia zverejňovania informácií**

1. Obdobia zverejňovania informácií sa vymedzujú ako štvrťročné obdobia T, T-1, T-2, T-3 a T-4.

2. Riadky alebo stĺpce v jednotných formátoch zverejňovania informácií uvedených v prílohe Ind, ktoré sú súčasťou IT riešení vypracovaných orgánom EBA, sa vypĺňajú v súlade s príslušnou frekvenciou zverejňovania stanovenou v článkoch 433a, 433b a 433c nariadenia (EÚ) č. 575/2013.

3. Inštitúcie, na ktoré sa vzťahuje povinnosť uverejňovať zverejňované informácie, zverejňujú informácie s touto frekvenciou:

a) inštitúcie, ktoré zverejňujú informácie uvedené v prílohe I na štvrťročnom základe, uvádzajú údaje za obdobia T, T-1, T-2, T-3 a T-4;

b) inštitúcie, ktoré zverejňujú informácie uvedené v prílohe I na polročnom základe, uvádzajú údaje za obdobia T, T-2 a T-4;

c) inštitúcie, ktoré zverejňujú informácie uvedené v prílohe I na ročnom základe, uvádzajú údaje za obdobia T a T-4.

4. Inštitúcie zverejňujú dátumy zodpovedajúce obdobiam zverejňovania informácií.

5. Zverejňovanie údajov za predchádzajúce obdobia sa nevyžaduje, ak sa údaje zverejňujú po prvýkrát.

Článok 27

**Zrušenie**

1. Vykonávacie nariadenie (EÚ) 2021/637 sa prestáva uplatňovať od 1. januára 2025 s výnimkou článku 15 a príloh XXIX a XXX. Článok 15 a prílohy XXIX a XXX k vykonávaciemu nariadeniu (EÚ) 2021/637 sa naďalej uplatňujú do 31. decembra 2025 len na účely článku 16 tohto nariadenia.

2. Vykonávacie nariadenie (EÚ) 2021/637 sa zrušuje s účinnosťou od 31. decembra 2025.

3. Odkazy na zrušené nariadenie sa považujú za odkazy na toto nariadenie a znejú v súlade s tabuľkou zhody uvedenou v prílohe II.

Článok 28

**Nadobudnutie účinnosti a uplatňovanie**

Toto nariadenie nadobúda účinnosť dvadsiatym dňom nasledujúcim po jeho uverejnení v *Úradnom vestníku Európskej únie*.

Uplatňuje sa od 1. januára 2025.

Toto nariadenie je záväzné v celom rozsahu a priamo uplatniteľné vo všetkých členských štátoch.

V Bruseli 29. 11. 2024

Za Komisiu

predsedníčka  
 Ursula VON DER LEYEN

1. Ú. v. EÚ L 176, 27.6.2013, s. 1, ELI: <http://data.europa.eu/eli/reg/2013/575/oj>. [↑](#footnote-ref-2)
2. Vykonávacie nariadenie Komisie (EÚ) 2021/637 z 15. marca 2021, ktorým sa stanovujú vykonávacie technické predpisy, pokiaľ ide o zverejňovanie informácií uvedených v ôsmej časti hlavách II a III nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 inštitúciami, a ktorým sa zrušuje vykonávacie nariadenie Komisie (EÚ) č. 1423/2013, delegované nariadenie Komisie (EÚ) 2015/1555, vykonávacie nariadenie Komisie (EÚ) 2016/200 a delegované nariadenie Komisie (EÚ) 2017/2295 (Ú. v. EÚ L 136, 21.4.2021, s. 1, ELI: <http://data.europa.eu/eli/reg_impl/2021/637/oj>). [↑](#footnote-ref-3)
3. Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2024/1623 z 31. mája 2024, ktorým sa mení nariadenie (EÚ) č. 575/2013, pokiaľ ide o požiadavky na kreditné riziko, riziko úpravy ocenenia pohľadávky, operačné riziko, trhové riziko a spodnú hranicu pre výstupné hodnoty (Ú. v. EÚ L, 2024/1623, 19.6.2024, ELI: <http://data.europa.eu/eli/reg/2024/1623/oj>). [↑](#footnote-ref-4)
4. Smernica Európskeho parlamentu a Rady 2013/36/EÚ z 26. júna 2013 o prístupe k činnosti úverových inštitúcií a prudenciálnom dohľade nad úverovými inštitúciami a investičnými spoločnosťami, o zmene smernice 2002/87/ES a o zrušení smerníc 2006/48/ES a 2006/49/ES (Text s významom pre EHP) (Ú. v. EÚ L 176, 27.6.2013, s. 338, ELI: http://data.europa.eu/eli/dir/2013/36/oj). [↑](#footnote-ref-5)
5. Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2020/852 z 18. júna 2020 o vytvorení rámca na uľahčenie udržateľných investícií a o zmene nariadenia (EÚ) 2019/2088 (Ú. v. EÚ L 198, 22.6.2020, s. 13, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2020/852/oj). [↑](#footnote-ref-6)
6. Delegované nariadenie Komisie (EÚ) 2020/1818 zo 17. júla 2020, ktorým sa dopĺňa nariadenie (EÚ) 2016/1011 Európskeho parlamentu a Rady, pokiaľ ide o minimálne normy pre referenčné hodnoty EÚ pre investície do transformácie hospodárstva v súvislosti so zmenou klímy a referenčné hodnoty EÚ pre investície v súlade s Parížskou dohodou (Ú. v. EÚ L 406, 3.12.2020, s. 17, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg\_del/2020/1818/oj). [↑](#footnote-ref-7)
7. Smernica Európskeho parlamentu a Rady 2010/31/EÚ z 19. mája 2010 o energetickej hospodárnosti budov (prepracované znenie) (Ú. v. EÚ L 153, 18.6.2010, s. 13, ELI: http://data.europa.eu/eli/dir/2010/31/oj). [↑](#footnote-ref-8)
8. Smernica Európskeho parlamentu a Rady 2013/34/EÚ z 26. júna 2013 o ročných účtovných závierkach, konsolidovaných účtovných závierkach a súvisiacich správach určitých druhov podnikov, ktorou sa mení smernica Európskeho parlamentu a Rady 2006/43/ES a zrušujú smernice Rady 78/660/EHS a 83/349/EHS (Ú. v. EÚ L 182, 29.6.2013, s. 19, ELI: http://data.europa.eu/eli/dir/2013/34/oj). [↑](#footnote-ref-9)
9. Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 1093/2010 z 24. novembra 2010, ktorým sa zriaďuje Európsky orgán dohľadu (Európsky orgán pre bankovníctvo) a ktorým sa mení a dopĺňa rozhodnutie č. 716/2009/ES a zrušuje rozhodnutie Komisie 2009/78/ES (Ú. v. EÚ L 331, 15.12.2010, s. 12, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2010/1093/oj). [↑](#footnote-ref-10)
10. Delegované nariadenie Komisie (EÚ) č. 1222/2014 z 8. októbra 2014, ktorým sa dopĺňa smernica Európskeho parlamentu a Rady 2013/36/EÚ, pokiaľ ide o regulačné technické predpisy na vymedzenie metodiky identifikácie globálnych systémovo dôležitých inštitúcií a vymedzenia podkategórií globálnych systémovo dôležitých inštitúcií (Ú. v. EÚ L 330, 15.11.2014, s. 27, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg\_del/2014/1222/oj). [↑](#footnote-ref-11)
11. Vykonávacie nariadenie Komisie (EÚ) 2022/2453 z 30. novembra 2022, ktorým sa menia vykonávacie technické predpisy stanovené vo vykonávacom nariadení (EÚ) 2021/637, pokiaľ ide o zverejňovanie informácií o rizikách environmentálneho, sociálneho a správneho dosahu (Ú. v. EÚ L 324, 19.12.2022, s. 1, ELI: <http://data.europa.eu/eli/reg_impl/2022/2453/oj>). [↑](#footnote-ref-12)
12. Vykonávacie nariadenie Komisie (EÚ) 2021/451 zo 17. decembra 2020, ktorým sa stanovujú vykonávacie technické predpisy na uplatňovanie nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013, pokiaľ ide o vykazovanie inštitúciami na účely dohľadu, a ktorým sa zrušuje vykonávacie nariadenie (EÚ) č. 680/2014 (Ú. v. EÚ L 97, 19.3.2021, s. 1, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg\_impl/2021/451/oj). [↑](#footnote-ref-13)
13. Delegované nariadenie Komisie (EÚ) 2021/2178 zo 6. júla 2021, ktorým sa dopĺňa nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2020/852 upresnením obsahu a prezentácie informácií, ktoré majú zverejňovať podniky, na ktoré sa vzťahuje článok 19a alebo 29a smernice 2013/34/EÚ, pokiaľ ide o environmentálne udržateľné hospodárske činnosti, a upresnením metodiky na splnenie uvedenej povinnosti zverejňovania (Ú. v. EÚ L 443, 10.12.2021, s. 9, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg\_del/2021/2178/oj). [↑](#footnote-ref-14)