

EBA/GL/2014/14

---

23. decembra 2014

---

## Usmernenia

---

týkajúce sa podstatnosti, internosti a dôvernosti informácií  
a častosti zverejňovania informácií podľa článku 432 ods. 1 a 2  
a článku 433 nariadenia (EÚ) č. 575/2013

# Obsah

---

## **Usmernenia orgánu EBA týkajúce sa podstatnosti, internosti a dôvernosti informácií a častosti zverejňovania informácií podľa článku 432 ods. 1 a 2 a článku 433 nariadenia (EÚ) č. 575/2013** 3

Hlava I – Predmet úpravy, rozsah pôsobnosti a vymedzenie pojmov	4
Hlava II – Postupy a interné mechanizmy	5
Hlava III – Hľadiská hodnotenia podstatnosti zverejnení informácií	6
Hlava IV – Hľadiská hodnotenia internej alebo dôvernej povahy zverejňovania informácií	8
Hlava V – Hľadiská týkajúce sa potreby hodnotiť zverejňovanie informácií častejšie ako raz ročne	9
Hlava VI – Zverejnenia informácií zabezpečované inštitúciami pri uplatňovaní výnimiek týkajúcich sa zverejňovania informácií	9
Hlava VII – Zverejňovanie informácií vykonávané častejšie ako raz za rok	10
Hlava VIII – Záverečné ustanovenia a vykonávanie	12

# Usmernenia orgánu EBA týkajúce sa podstatnosti, internosti a dôvernosti informácií a častosti zverejňovania informácií podľa článku 432 ods. 1 a 2 a článku 433 nariadenia (EÚ) č. 575/2013

---

## Štatút týchto usmernení

Tento dokument obsahuje usmernenia vydané podľa článku 16 nariadenia 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 (ďalej len „nariadenie o EBA“). V súlade s článkom 16 ods. 3 nariadenia o EBA musia príslušné orgány a finančné inštitúcie vynaložiť všetko úsilie na dodržanie týchto usmernení.

V usmerneniach sa uvádza stanovisko EBA k náležitým postupom dohľadu v rámci európskeho systému orgánov finančného dohľadu alebo spôsob, ktorým sa má uplatňovať právo Únie v konkrétnej oblasti. EBA preto očakáva, že všetky príslušné orgány finančné inštitúcie, ktorým sú tieto usmernenia určené, ich budú dodržiavať. Príslušné orgány, na ktoré sa usmernenia vzťahujú, ich majú dodržiavať tak, že ich primeraným spôsobom začlenia do svojich postupov dohľadu (napr. zmenou svojho právneho rámca alebo svojich procesov dohľadu), vrátane prípadov, keď sú usmernenia zamerané v prvom rade na inštitúcie.

## Požiadavky na podávanie správ

Podľa článku 16 ods. 3 nariadenia (EÚ) č. 1093/2010 musia príslušné orgány informovať EBA o tom, či dodržiavajú alebo majú v úmysle dodržiavať tieto usmernenia alebo ak nie, musia uviesť dôvody nedodržiavania, a to do 23. februára 2015. V prípade neposkytnutia oznámenia v tejto lehote bude EBA považovať príslušné orgány za orgány, ktoré nedodržiavajú tieto usmernenia. Oznámenia treba poselať predložením formulára uvedeného v oddiele 5 na adresu [compliance@eba.europa.eu](mailto:compliance@eba.europa.eu) s označením „EBA/GL/2014/14“. Oznámenia majú predkladať osoby s náležitým oprávnením na oznamovanie dodržiavania súladu v mene ich príslušných orgánov.

Oznámenia budú uverejnené na webovej stránke EBA v súlade s článkom 16 ods. 3.

## Hlava I – Predmet úpravy, rozsah pôsobnosti a vymedzenie pojmov

1. V článku 432 ods. 1 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 sa stanovuje, že inštitúcie môžu vynechať jedno alebo viac zverejnení informácií uvedených v hlave II ôsmej časti tohto nariadenia, ak sa informácie poskytnuté v takýchto zverejneniach nepovažujú za podstatné, s výnimkou zverejnení stanovených v článku 435 ods. 2 písm. c) (zverejňovanie politiky rôznorodosti riadiaceho orgánu), článku 437 (zverejňovanie vlastných zdrojov) a článku 450 (zverejňovanie politiky odmeňovania) nariadenia (EÚ) č. 575/2013.
2. V článku 432 ods. 2 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 sa stanovuje, že inštitúcie môžu tiež vynechať jeden alebo viac druhov informácií obsiahnutých v zverejneniach uvedených v hlavách II a III ôsmej časti s výnimkou zverejnení stanovených v článkoch 437 (zverejnenia vlastných zdrojov) a 450 (zverejnenia politiky odmeňovania) tohto nariadenia, ak tieto druhy informácií obsahujú informácie, ktoré sa považujú za interné alebo dôverné. V článku 432 ods. 3 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 sa stanovuje, že v prípade vynechania určitých informácií v súlade s článkom 432 ods. 2 tohto nariadenia inštitúcie uvedú túto skutočnosť, dôvod nezverejnenia týchto informácií a uverejnia všeobecnejšie informácie o predmete požiadavky na zverejnenie, ak sa tieto informácie nepovažujú za interné alebo dôverné.
3. V článku 433 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 sa stanovuje, že inštitúcie posudzujú potrebu zverejňovania niektorých alebo všetkých informácií požadovaných v ôsmej časti nariadenia častejšie než raz za rok so zreteľom na príslušné charakteristiky svojej činnosti, akými sú rozsah operácií, škála činností, prítomnosť v rôznych krajinách a rôznych finančných sektoroch, ako aj účasť na medzinárodných finančných trhoch, platobných systémoch a systémoch zúčtovania a vyrovnania. V tomto posúdení by sa mala venovať osobitná pozornosť novej potrebe častejšieho zverejňovania informácií súvisiacich s vlastnými zdrojmi, kapitálovými požiadavkami, rizikovou expozíciou a inými informáciami, ktoré majú sklón sa rýchlo meniť.
4. Týmito usmerneniami sa stanovuje proces a kritériá pre inštitúcie, ktoré musia dodržiavať povinnosti určené v ôsmej časti nariadenia o kapitálových požiadavkách v súvislosti so zásadami podstatnosti, internosti a dôvernosti informácií, pokiaľ ide o ich povinnosti zverejňovania a ich právo na vynechanie zverejnenia v súlade s článkom 432 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 („výnimky“ alebo „výnimky týkajúce sa zverejňovania“). Usmernenia obsahujú aj pokyny o tom, ako musia inštitúcie posudzovať častejšie zverejňovanie informácií.
5. Tieto usmernenia sú určené inštitúciám, ktoré musia plniť povinnosti stanovené v ôsmej časti nariadenia (EÚ) č. 575/2013 (ďalej len „inštitúcie“), a ich príslušným orgánom. Príslušné orgány majú zabezpečiť, že inštitúcie v rámci posudzovania podstatnosti, internosti a dôvernosti informácií a častosti zverejňovania informácií dodržia tieto usmernenia.
6. Inštitúcie majú pri prijímaní formálnych postupov týkajúcich sa požiadaviek na zverejňovanie informácií uvedených v článku 431 ods. 3 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 na účely hodnotenia primeranosti zverejňovaných informácií vrátane častosti ich zverejňovania zohľadniť všetky

odporúčania uvedené v hlavách II až V týchto usmernení o podstatnosti, internosti a dôvernosti informácií a častosti zverejňovania informácií.

## Hlava II – Postupy a interné mechanizmy

7. Formálne postupy hodnotenia primeranosti zverejňovaných informácií vrátane častosti ich zverejňovania, majú obsahovať adekvátny postup týkajúci sa používania výnimiek na vynechanie zverejnenia informácií v súlade s článkom 432 ods.1 a 2 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, ako aj hodnotenia častosti zverejňovania informácií v súlade s článkom 433 toho istého nariadenia.
8. Postup možno začleniť do existujúceho postupu určeného na prijímanie rozhodnutí súvisiacich s oblasťami zverejňovania informácií, pokiaľ tento postup obsahuje aspoň prvky opísané ďalej v písmenách a) až g). Má byť primeraný veľkosti a rozsahu operácií inštitúcie a škále činností inštitúcie a má byť v súlade s vnútornou organizáciou inštitúcie. Postup má aspoň:
  - a) byť schválený riadiacim orgánom inštitúcie alebo jeho povereným výborom;
  - b) určiť organizačný útvar alebo útvary, vrcholový manažment alebo jeho výbory a pracovníkov zodpovedných za vypracovanie, zavedenie a preskúmanie postupov týkajúcich sa podstatnosti, internosti a dôvernosti informácií a častosti zverejňovania informácií;
  - c) zabezpečiť, aby sa pri vypracúvaní, zavádzaní a preskúmaní týchto postupov zohľadnili vstupné informácie všetkých príslušných útvarov a funkcií, najmä útvarov riadenia rizík, útvaru pre zachovanie súladu a všetkých ďalších relevantných útvarov;
  - d) zabezpečiť, že vrcholový manažment alebo jeho výbory zodpovedajú za vypracovanie konečného rozhodnutia o tom, či sa má vynechať určitá informácia („výnimka“) alebo či sa má častosť považovať za primeranú, a to po zohľadnení primerane odôvodnených návrhov predložených príslušným organizačným útvarom alebo útvarmi a pracovníkmi poverenými úlohou realizovať postupy týkajúce sa podstatnosti, internosti a dôvernosti informácií a častosti zverejňovania informácií;
  - e) vymedziť vhodný postup predkladania správ, pokiaľ ide o vykonávanie postupov týkajúcich sa podstatnosti, internosti a dôvernosti informácií a častosti zverejňovania informácií;
  - f) určiť vhodnú úroveň transparentnosti pre každú výnimku týkajúcu sa zverejňovania informácií alebo vhodnej častosti v súlade s hlavami VI a VII týchto usmernení.
9. Inštitúcie majú úplne interne zdokumentovať a uchovávať primerané dôkazy o svojom vykonávaní postupu opísaného v odseku 8 a svojich hodnoteniach vykonaných podľa ustanovení v hlavách III, IV alebo V týchto usmernení, aby sa zaistila riadna výsledovateľnosť a transparentnosť pri vykonávaní postupov týkajúcich sa podstatnosti, internosti a dôvernosti

informácií a častosti zverejňovania informácií (napríklad štúdie ukazujúce možný vplyv zverejnení informácií považovaných za interné).

10. Ak sa inštitúcie rozhodli zverejniť informácie týkajúce sa ich formálneho postupu na dosiahnutie súladu s požiadavkami na zverejňovanie informácií stanovenými v ôsmej časti nariadenia (EÚ) č. 575/2013, môžu prakticky zvážiť, že do týchto zverejnení informácií začlenia opis postupu uvedeného v tejto hlave a opíšu formálne postupy týkajúce sa podstatnosti, internosti a dôvernosti informácií a častosti zverejňovania informácií podľa ustanovení v hlavách II až V týchto usmernení.

### Hlava III – Hľadiská hodnotenia podstatnosti zverejnení informácií

11. Inštitúcie môžu vynechať jedno alebo viac zverejnení informácií uvedených v hlave II nariadenia (EÚ) č. 575/2013, ak sa informácie poskytnuté v takýchto zverejneniach nepovažujú za podstatné podľa ustanovení týchto usmernení. Na druhej strane vyhodnotenie určitej informácie ako podstatnej podľa ustanovení tejto hlavy môže viesť inštitúcie k zverejneniu informácií nad rámec platných požiadaviek na zverejňovanie informácií.

12. Pri hodnotení podstatnosti informácie inštitúcie majú zvážiť aspoň:

- a) podstatnosť informácií sa má hodnotiť pravidelne a aspoň raz za rok;
- b) podstatnosť informácií sa má hodnotiť v súvislosti s kvalitatívnymi aj kvantitatívnymi požiadavkami na zverejňovanie informácií;
- c) podstatnosť informácií sa má hodnotiť na úrovni každej individuálnej požiadavky na zverejňovanie informácií a v prípade potreby súhrnne. Inštitúcie majú najmä posúdiť, či kumulatívny účinok vynechania konkrétnych požiadaviek na zverejňovanie informácií, ktoré sa samostatne považujú za nepodstatné, povedie k vynechaniu informácií, ktoré by mohli mať vplyv na hospodárske rozhodnutia používateľov;
- d) podstatnosť sa má hodnotiť s ohľadom na okolnosti a širšie súvislosti v čase zverejnenia informácií, napríklad vplyv hospodárskeho a politického prostredia;
- e) podstatnosť má byť založená na orientácii na používateľa a má sa hodnotiť na základe predpokladaných potrieb používateľov a predpokladanej dôležitosti informácií pre používateľov: požiadavka na zverejňovanie informácií nemusí byť podstatná pre inštitúciu, ale môže byť podstatná pre používateľov. Preto treba rozsah zverejnených informácií prispôbiť potrebám používateľov a má sa v ňom zohľadniť početnosť zverejnení informácií týkajúcich sa ich pochopenia inštitúcie a jej rizikového profilu. Informácie súvisiace s položkami zahŕňajúcimi vysoký stupeň subjektivity na strane inštitúcií pre určenie ich výšky budú pravdepodobne pre používateľov podstatné;
- f) podstatnosť sa má hodnotiť s ohľadom na konkrétnu povahu a účel posudzovaných požiadaviek. Kritériá sa nemajú uplatňovať rovnako v prípade všetkých požiadaviek na

zverejňovanie informácií. Najmä v prípade kvalitatívnych zverejnení informácií môžu byť potrebné osobitné postupy alebo ukazovatele, ktoré sa líšia od postupov alebo ukazovateľov používaných na stanovenie podstatnosti v prípade kvantitatívnych zverejnení informácií;

- g) podstatnosť má byť špecifická pre inštitúciu. Má závisieť od konkrétnych charakteristík, činností, rizík a rizikového profilu inštitúcie a nemá sa automaticky posudzovať odvolaním sa na veľkosť alebo rozsah inštitúcie, na jej význam na domácom trhu alebo na jej podiel na trhu;
- h) podstatnosť nezávisí len od veľkosti. Podstatnosť súvisí s kvantitatívnou dôležitosťou v zmysle množstva a/alebo kvalitatívnou dôležitosťou v zmysle povahy danej informácie, ako sú expozície alebo riziká, ktoré môžu byť podstatné svojou povahou alebo veľkosťou. Posúdenie podstatnosti, ktoré je založené len na kvantitatívnych prístupoch alebo prahoch významnosti, sa vo všeobecnosti nemajú považovať za vhodné na zverejňovanie informácií;
- i) podstatnosť má byť dynamickou koncepciou: závisí od kontextu zverejnení informácií, a preto sa môže používať odlišným spôsobom v rozličných situáciách zverejnení informácií v priebehu času v závislosti od vývoja rizík. Konkrétne inštitúcie majú zväžiť riziká alebo obchodné činnosti, ktorým sú alebo by mohli byť vystavené. Opätovné hodnotenia podstatnosti *ad hoc* z dôvodu vývoja rizík alebo zmeny okolností môžu viesť rozličnosti druhov a rozsahu zverejnení informácií v priebehu času.

13. Inštitúcie môžu zohľadniť ďalšie hľadiská, keď sa budú považovať za možné a objektívne prijateľné.

14. Hodnotenie podstatnosti má byť vecou úsudku príslušného útvaru, ktorým sa posúdeniu podstatnosti príslušných zverejnení informácií pridá hodnota, má byť založené na príslušných kritériách a ukazovateľoch. Pri vykonávaní odseku 12 na posúdenie podstatnosti informácie inštitúcie majú venovať osobitnú pozornosť týmto kritériám:

- a) ich obchodný model založený na individuálnych ukazovateľoch a dlhodobá stratégia;
- b) veľkosť informácie alebo prvku (riziko, expozícia), s ktorým informácia súvisí a pre ktorý sa vykonáva hodnotenie podstatnosti, vyjadrená ako podiel regulačných či finančných kritérií alebo kritéria ziskovosti, alebo ich súhrnu, alebo ako jej nominálna hodnota;
- c) vplyv prvku, s ktorým informácia súvisí, na vývoj celkovej výšky expozícií voči rizikám (vyjadrenej najmä ako hodnoty expozícií alebo výška rizikovo vážených aktív) alebo na celkový rizikový profil inštitúcie;

- d) význam informácie v zmysle pochopenia aktuálnych rizík a solventnosti subjektu a ich trendu s ohľadom na to, že vynechanie by nemalo zakrývať trend vývoja rizík z predchádzajúceho obdobia;
- e) rozsah zmien prvku, s ktorým súvisí informácia, v porovnaní s predchádzajúcim rokom;
- f) súvislosť informácií s nedávnym vývojom týkajúcim sa rizík a potrieb zverejňovania informácií, ako aj s trhovými postupmi, pokiaľ ide o zverejnenia informácií.

## Hlava IV – Hľadiská hodnotenia internej alebo dôvernej povahy zverejňovania informácií

15. Pri hodnotení internej povahy informácie majú inštitúcie zohľadniť, že:

- a) prípady, ak sa informácie hodnotia ako interné, majú byť výnimkou a majú súvisieť s informáciami, ktoré sú také dôležité, že by ich zverejnenie významne ovplyvnilo konkurenčnú pozíciu inštitúcie. Okrem informácií o produktoch a systémoch, ktorých poskytnutie konkurentom by znížilo hodnotu investícií inštitúcie do týchto produktov alebo systémov, interné informácie sa môžu vzťahovať na konkurenčne významné podmienky prevádzky alebo okolnosti podnikania;
- b) všeobecné riziko možného oslabenia konkurencieschopnosti z dôvodu zverejnenia informácií sa samo osebe nemá považovať za dostatočný dôvod pre vyhýbanie sa zverejňovaniu informácií. K dispozícii má byť konkrétne odôvodnenie, ktoré má vychádzať z analýzy výskytu zverejňovania interných informácií;
- c) výnimka týkajúca sa zverejňovania súvisiaca s internými informáciami sa nemá používať na zabránenie zverejnenia informácií, ktoré by znevýhodnilo inštitúciu na trhu, pretože daná informácia odráža nepriaznivý rizikový profil;
- d) ohrozenie konkurenčnej pozície sa má oceniť napríklad v zmysle veľkosti, rozsahu činnosti a oblasti činnosti. Inštitúcie majú vysvetliť, ako sa zverejnením týchto informácií poskytne príliš veľa informácií o ich obchodných štruktúrach.

16. Pri hodnotení dôvernej povahy informácie inštitúcie majú zohľadniť:

- a) prípady, ak sa informácie hodnotia ako dôverné, majú byť výnimkou. Môže ísť napríklad o situáciu, ak je hospodársky sektor taký koncentrovaný, že zverejnenie expozícií daného sektora povedie k prezradeniu expozícií protistrane;
- b) všeobecné odvolávanie sa na dôvernú povahu informácií nie je dostatočný dôvod pre zabránenie zverejneniu informácií: inštitúcie majú konkrétne určiť a analyzovať, do akej miery zverejnenie určitej informácie zasiahne práva ich zákazníkov alebo protistrán, alebo bude predstavovať porušenie zákonne stanovených povinností



zachovávať dôvernosť. Vstupné informácie právneho útvaru inštitúcie alebo každého právneho experta by sa pri realizácii tejto analýzy mali zväžiť.

## Hlava V – Hľadiská týkajúce sa potreby hodnotiť zverejňovanie informácií častejšie ako raz ročne

17. Všetky inštitúcie majú posudzovať potrebu zverejniť niektoré alebo všetky informácie požadované v hlavách II a III ôsmej časti nariadenia (EÚ) č. 575/2013 častejšie ako raz za rok so zreteľom na kritériá uvedené v článku 433 tohto nariadenia a v súlade s postupom opísaným v hlave II týchto usmernení.

18. Napriek tomu, že všetky inštitúcie musia posudzovať potrebu zvýšiť častosť zverejňovania informácií pomocou príslušného nástroja hodnotenia rizík v rámci prvkov uvedených v článku 433 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, inštitúcie majú posúdiť svoju potrebu zverejňovať informácie častejšie než raz za rok najmä vtedy, keď sa na ne vzťahuje jeden z týchto ukazovateľov:

- a) inštitúcia je jednou z troch najväčších inštitúcií v jej domovskom členskom štáte;
- b) konsolidované aktíva inštitúcie presahujú 30 miliárd EUR;
- c) štvorročný priemer celkových aktív inštitúcie presahuje 20 % štvorročného priemeru HDP jeho domovského členského štátu;
- d) inštitúcia má konsolidované expozície podľa článku 429 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 presahujúce 200 miliárd EUR alebo rovnocennú hodnotu v zahraničnej mene pomocou referenčného výmenného kurzu, ktorý uverejňuje Európska centrálna banka, platného ku koncu finančného roka.

## Hlava VI – Zverejnenia informácií zabezpečované inštitúciami pri uplatňovaní výnimiek týkajúcich sa zverejňovania informácií

19. Ak sa inštitúcia rozhodne nezverejniť informácie alebo súbor požiadaviek z dôvodu nepodstatnosti, má túto skutočnosť jasne uviesť.

20. V prípadoch, ak sa informácie vyhodnotia ako interné alebo dôverné v súlade s postupom uvedeným v hlave II, a so zreteľom na príslušné prvky uvedené v hlave IV inštitúcie majú poskytnúť tieto informácie:

- a) druh informácií alebo požiadavky na zverejňovanie informácií, ktoré sa považujú za interné alebo dôverné na základe konečného rozhodnutia dosiahnutého na konci postupu;
- b) odôvodnenie nezverejnenia informácií, t. j. čo oprávňuje zaradenie informácií ako interných alebo dôverných;

- c) všeobecnejšie informácie o predmete požiadavky na zverejnenie. Tieto všeobecné informácie sa majú zverejniť pomocou metód umožňujúcich primerané zverejnenie informácií a súčasne zachovávajúcích dôvernoscť alebo internoscť (nezverejnenie názvu jednotlivých klientov, primeraná úroveň agregácie).

21. Informácie a vysvetlenia zverejnené po použití výnimky z dôvodu internosti a dôvernosti informácií majú byť dostatočné, aby používatelia mohli v plnej miere pochopiť vývoj rizík v skúmanom období. Použitie výnimky by mohlo viesť k uplatneniu agregácie a/alebo techník anonymizácie umožňujúcich zverejniť zmysluplné informácie aj napriek obavám o dôvernoscť alebo internoscť.

22. Inštitúcie môžu poskytnúť informácie v tejto hlave buď priamo v rôznych rizikových sekciách média uvedeného v článku 434 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, alebo na jedinom mieste v rámci tohto média.

## Hlava VII – Zverejňovanie informácií vykonávané častejšie ako raz za rok

23. Hoci záleží na každej inštitúcii, aby rozhodla o druhu informácií a úrovni podrobností, ktoré zverejní s cieľom zabezpečiť účinné oznamovanie informácií o ich činnosti a rizikovom profile, inštitúcie spĺňajúce jeden z ukazovateľov stanovených v odseku 18 sa majú osobitne venovať nožnej potrebe poskytovať tieto informácie častejšie ako raz za rok:

- a) informácie o vlastných zdrojoch a príslušných pomeroch podľa požiadaviek článku 437 a 492, podľa vhodnosti, nariadenia (EÚ) č. 575/2013 najmä tieto informácie vymedzené v príslušných riadkoch príloh IV a V vykonávacieho nariadenia Komisie (EÚ) č. 1423/2013 z 20. decembra 2013:

- i) celková výška vlastného kapitálu Tier 1 ako v riadkoch 6 a 29;
- ii) celková výška dodatočného kapitálu Tier 1 ako v riadkoch 36 a 44;
- iii) celková výška kapitálu Tier 1 ako v riadku 45;
- iv) celková výška kapitálu Tier 2 ako v riadkoch 51 a 58;
- v) celková výška kapitálu ako v riadku 59;
- vi) celkové regulačné úpravy každého agregovaného kapitálu ako v riadkoch 28, 43 a 57;
- vii) podiel vlastného kapitálu Tier 1 ako v riadku 61;
- viii) podiel Tier 1 ako v riadku 62;

- ix) celkový podiel kapitálu ako v riadku 63.
  - b) informácie potrebné v písmenách c) až f) článku 438 nariadenia (EÚ) č. 575/2013:
    - i) hodnoty rizikovo vážených aktív a kapitálových požiadaviek podľa druhu rizík stanovených v článku 92 ods. 3 nariadenia (EÚ) č. 575/2013;
    - ii) hodnoty rizikovo vážených aktív a kapitálových požiadaviek podľa druhu rizík stanovených v článku 92 ods. 3 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 a podľa tried expozícií uvedených v článku 438 tohto nariadenia;
  - c) informácie o ukazovateli finančnej páky vyžadované v článku 451 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, najmä tieto informácie vymedzené v príslušných riadkoch príloh I a II k návrhu vykonávacích technických predpisov o zverejňovaní ukazovateľa finančnej páky podľa článku 451 ods. 2 nariadenia Komisie (EÚ) č. 575/2013:
    - i) hodnota kapitálu Tier 1 použitého ako čitateľ, ako v riadku 20, so spresnením vyžadovaným v riadku EÚ-23;
    - ii) hodnota celkovej expozície použitá ako menovateľ ako v riadku 21;
    - iii) v prípade potreby výsledný ukazovateľ finančnej páky ako v riadkoch 22 a EÚ-22a.
  - d) informácie o expozíciách voči riziku, najmä kvantitatívne informácie o vnútorných modeloch vyžadovaných v článku 452 písm. d), e) a f) nariadenia (EÚ) č. 575/2013, samostatne pre expozície, pre ktoré inštitúcie používajú vlastné odhady straty v prípade zlyhania, alebo konverzné faktory pre výpočet hodnôt rizikovo vážených expozícií a pre expozície, pri ktorých inštitúcie nepoužívajú takéto odhady;
  - e) informácie o iných položkách, ktoré majú sklon rýchlo sa meniť, a o tých položkách uvedených v ôsmej časti nariadenia (EÚ) č. 575/2013, ktoré podstúpili veľmi podstatné zmeny počas obdobia predkladania správ.
24. Inštitúcie majú poskytnúť dodatočné predbežné informácie popri informáciách uvedených v odseku 23, keď sa vo výsledku ich posudzovania týkajúceho sa potreby zverejnenia informácií v ôsmej časti nariadenia (EÚ) č. 575/2013 častejšie ako raz za rok ukazuje, že tieto dodatočné informácie sú potrebné na oznámenie ich komplexného rizikového profilu účastníkom trhu.
25. Predbežné informácie zverejnené inštitúciami v súlade s odsekom 23 a 24 a na základe častosti stanovenej v odseku 26 majú byť stále jednotné a porovnateľné.
26. Časť zverejňovania informácií má závisieť od kritérií v odseku 18, že inštitúcie, ktoré musia plniť povinnosti stanovené v ôsmej časti nariadenia (EÚ) č. 575/2013, spĺňajú:

- a) inštitúcie spĺňajúce ukazovateľ v písmene d) odseku 18 majú venovať osobitnú pozornosť novej potrebe:
- i) štvrtročne zverejňovať informácie uvedené v písmene a), písmene b) bode i), a písmenách c) a e) odseku 23;
  - ii) každého pol roka zverejňovať informácie uvedené v písmene d) a písmene b) bode ii) odseku 23;
  - iii) každého pol roka zverejňovať úplný súbor informácií požadovaných v rámci vykonávacieho nariadenia Komisie (EÚ) č. 1423/2013 a návrhu vykonávacích technických predpisov o zverejňovaní ukazovateľa finančnej páky podľa článku 451 ods. 2 nariadenia Komisie (EÚ) č. 575/2013.
- b) inštitúcie spĺňajúce jeden z ukazovateľov uvedených v písmenách a) až c) odseku 18 majú venovať osobitnú pozornosť novej potrebe každého pol roka zverejňovať informácie uvedené v písmene a), písmene b) bode ii) a písmenách c) až e) odseku 23.

27. Informácie uvedené v písmenách a) a c) odseku 23 sa majú zverejňovať podľa formátov stanovených vo vykonávacom nariadení Komisie (EÚ) č. 1423/2013 a návrhu vykonávacích technických predpisov o zverejňovaní ukazovateľa finančnej páky podľa článku 451 ods. 2 nariadenia Komisie (EÚ) č. 575/2013.

28. Informácie v odseku 23 sa majú zverejniť v spojitosti s dátumom uverejnenia predbežnej účtovnej závierky alebo prípadne informácií a ustanovenia článku 434 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 sa majú uplatňovať, len s nevyhnutnými zmenami, na informácie v odseku 23.

29. Ak sa inštitúcie spĺňajúce aspoň jeden z ukazovateľov uvedených v odseku 18 rozhodnú nevykonávať jedno alebo viacero zverejnení informácií uvedených v odseku 23 častejšie než raz za rok, majú to uviesť aspoň v každoročnom vydaní dokumentu obsahujúcom zverejnenia informácií podľa požiadaviek ôsmej časti nariadenia (EÚ) č. 575/2013 a poskytnúť informácie o tom, ako dospeli k svojmu rozhodnutiu.

## Hlava VIII – Záverečné ustanovenia a vykonávanie

30. Príslušné vnútroštátne orgány majú tieto usmernenia vykonať ich začlenením do svojich postupov dohľadu [v priebehu šiestich mesiacov po uverejnení konečnej verzie usmernení].

31. Potom príslušné vnútroštátne orgány majú zabezpečiť, aby inštitúcie v plnej miere dodržovali tieto usmernenia pre všetky transakcie začaté po prijatí týchto usmernení.