

II

(Icke-lagstiftningsakter)

FÖRORDNINGAR

KOMMISSIONENS GENOMFÖRANDEFÖRORDNING (EU) nr 650/2014

av den 4 juni 2014

om fastställande av tekniska genomförandestandarder för format, struktur, innehållsförteckningar och årligt datum för offentliggörande för de upplysningar som ska lämnas av behöriga myndigheter i enlighet med Europaparlamentets och rådets direktiv 2013/36/EU

(Text av betydelse för EES)

EUROPEISKA KOMMISSIONEN HAR ANTAGIT DENNA FÖRORDNING

med beaktande av fördraget om Europeiska unionens funktionssätt,

med beaktande av Europaparlamentets och rådets direktiv 2013/36/EU av den 26 juni 2013 om behörighet att utöva verksamhet i kreditinstitut och om tillsyn av kreditinstitut och värdepappersföretag, om ändring av direktiv 2002/87/EG och om upphävande av direktiv 2006/48/EG och 2006/49/EG ⁽¹⁾, särskilt artikel 143.3, och

av följande skäl:

- (1) Enligt direktiv 2013/36/EU krävs det att de behöriga myndigheterna lämnar ut vissa upplysningar för att den inre bankmarknaden ska kunna fungera med allt större effektivitet och för att unionsmedborgarna ska ha tillfredsställande insyn. De upplysningar som lämnas bör vara tillräckliga för att möjliggöra meningsfulla jämförelser av de strategier som tillämpas av de olika behöriga myndigheterna i medlemsstaterna.
- (2) För att underlätta bedömningen ytterligare bör upplysningarna från alla behöriga myndigheter lämnas i ett gemensamt format och därefter regelbundet uppdateras och hållas tillgängliga på en och samma webbplats. Även om de krav på offentliggörande för tillsynsändamål som anges i avdelning VIII i direktiv 2013/36/EU spänner över alla former av stabilitetsreglering bör de tekniska genomförandestandarderna i ett första steg vara inriktade på de tillsynsuppgifter som härrör från det direktivet och från Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013 ⁽²⁾.
- (3) Denna förordning baseras på de förslag till tekniska genomförandestandarder som den europeiska tillsynsmyndigheten (Europeiska bankmyndigheten, nedan kallad EBA) har lämnat till kommissionen.
- (4) EBA har anordnat öppna offentliga samråd om de förslag till tekniska genomförandestandarder som den här förordningen baseras på, analyserat de möjliga kostnaderna och fördelarna samt begärt ett yttrande från den bankintressentgrupp som inrättats i enlighet med artikel 37 i Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 1093/2010 ⁽³⁾.

⁽¹⁾ EUT L 176, 27.6.2013, s. 338.

⁽²⁾ Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013 av den 26 juni 2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersföretag och om ändring av förordning (EU) nr 648/2012 (EUT L 176, 27.6.2013, s. 1).

⁽³⁾ Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 1093/2010 av den 24 november 2010 om inrättande av en europeisk tillsynsmyndighet (Europeiska bankmyndigheten), om ändring av beslut nr 716/2009/EG och om upphävande av kommissionens beslut 2009/78/EG (EUT L 331, 15.12.2010, s. 12).

HÄRIGENOM FÖRESKRIVS FÖLJANDE.

Artikel 1

Lagar och andra författningar samt allmänna vägledning

De behöriga myndigheterna ska, i enlighet med artikel 143.1 a i direktiv 2013/36/EU, offentliggöra upplysningar om texterna till de lagar och andra författningar samt den allmänna vägledning som antas i deras medlemsstater på området reglering av institut, varvid de ska använda sig av relevanta formulär i delarna 1–8 i bilaga I.

Artikel 2

Valmöjligheter och handlingsutrymme

De behöriga myndigheterna ska, i enlighet med artikel 143.1 b i direktiv 2013/36/EU, offentliggöra upplysningar om hur de alternativ och det handlingsutrymme som ges genom unionsrätten har utnyttjats, varvid de ska använda sig av relevanta formulär i delarna 1–12 i bilaga II.

Artikel 3

Allmänna kriterier och metoder för översyns- och utvärderingsprocessen

De behöriga myndigheterna ska, i enlighet med artikel 143.1 c i direktiv 2013/36/EU, offentliggöra upplysningar om de allmänna kriterier och metoder som de använder för den översyn och utvärdering som avses i artikel 97 i det direktivet, varvid de ska använda sig av formuläret i bilaga III.

Artikel 4

Aggregerade statistiska data

De behöriga myndigheterna ska, i enlighet med artikel 143.1 d i direktiv 2013/36/EU, offentliggöra upplysningar om aggregerade statistiska data om centrala aspekter av hur tillsynsregelverket tillämpas, varvid de ska använda sig av formulären i delarna 1–6 i bilaga IV.

Artikel 5

Årligt datum för offentliggörande

De behöriga myndigheterna ska offentliggöra de upplysningar som anges i artikel 143.1 i direktiv 2013/36/EU på en och samma webbplats för första gången senast den 31 juli 2014.

De behöriga myndigheterna ska uppdatera de upplysningar som avses i artikel 143.1 d i det direktivet senast den 31 juli det innevarande året, på grundval av situationen den 31 december föregående år.

De behöriga myndigheterna ska regelbundet uppdatera de upplysningar som offentliggjorts i enlighet med artikel 143.1 a–c i direktivet senast den 31 juli det innevarande året, utom i de fall då det inte skett några förändringar.

Artikel 6

Slutbestämmelser

Denna förordning träder i kraft den tjugonde dagen efter det att den har offentliggjorts i *Europeiska unionens officiella tidning*.

Denna förordning är till alla delar bindande och direkt tillämplig i alla medlemsstater.

Utfärdad i Bryssel den 4 juni 2014.

På kommissionens vägnar

José Manuel BARROSO

Ordförande

BILAGA I

REGLER OCH RIKTLINJER
Förteckning över formulär

- Del 1 Införlivande av direktiv 2013/36/EU
- Del 2 Modellgodkännande
- Del 3 Exponeringar som utgör specialutlåning
- Del 4 Kreditriskreducering
- Del 5 Särskilda upplysningskrav för institutionerna
- Del 6 Undantag från tillämpningen av tillsyns krav
- Del 7 Kvalificerat innehav i ett kreditinstitut
- Del 8 Lagstadgad och finansiell rapportering

DEL 1

Införlivande av direktiv 2013/36/EU

Införlivande av bestämmelserna i direktiv 2013/36/EU	Bestämmelser i direktiv 2013/36/EU	Nationell lagstiftning	Hänvisningar	Tillgänglig på engelska (Ja/Nej)
Datum för den senaste uppdateringen av informationen i detta formulär		(dd/mm/åååå)		
I. Syfte, tillämpningsområde och definitioner	Artiklarna 1–3			
II. Behöriga myndigheter	Artiklarna 4–7			
III. Krav avseende behörighet att utöva verksamhet i kreditinstitut	Artiklarna 8–27			
1. Allmänna krav avseende behörighet att utöva verksamhet i kreditinstitut	Artiklarna 8–21			
2. Kvalificerat innehav i ett kreditinstitut	Artiklarna 22–27			
IV. Startkapital i värdepappersföretag	Artiklarna 28–32			
V. Bestämmelser om etableringsfrihet och frihet att tillhandahålla tjänster	Artiklarna 33–46			
1. Allmänna principer	Artiklarna 33–34			
2. Rätten att etablera kreditinstitut	Artiklarna 35–38			
3. Utövande av friheten att tillhandahålla tjänster	Artikel 39			
4. Befogenheter för värdmedlemsstatens behöriga myndigheter	Artiklarna 40–46			
VI. Förbindelser med tredjeländer	Artiklarna 47–48			
VII. Tillsyn	Artiklarna 49–142			

Införlivande av bestämmelserna i direktiv 2013/36/EU	Bestämmelser i direktiv 2013/36/EU	Nationell lagstiftning	Hänvisningar	Tillgänglig på engelska (Ja/Nej)
Datum för den senaste uppdateringen av informationen i detta formulär		(dd/mm/åååå)		
1. Principer för tillsyn	Artiklarna 49–72			
1.1 Hemmamedlemsstaternas och värdmedlemsstaternas befogenheter och uppgifter	Artiklarna 49–52			
1.2 Utbyte av information och tystnadsplikt	Artiklarna 53–62			
1.3 Skyldigheter för personer ansvariga för den lagenliga kontrollen av årsbokslut och sammanställd redovisning	Artikel 63			
1.4 Tillsynsbefogenheter, befogenheter att utdöma sanktioner och rätt att överklaga	Artiklarna 64–72			
2. Granskningsprocesser	Artiklarna 73–110			
2.1 Intern process för bedömning av kapitalbehov	Artikel 73			
2.2 Styrformer, processer och rutiner i institut	Artiklarna 74–96			
2.3 Översyns- och utvärderingsprocess	Artiklarna 97–101			
2.4 Tillsynsåtgärder och tillsynsbefogenheter	Artiklarna 102–107			
2.5 Tillämpningsnivå	Artiklarna 108–110			
3. Gruppbaserad tillsyn	Artiklarna 111–127			
3.1 Principer för gruppbaserad tillsyn	Artiklarna 111–118			
3.2 Finansiella holdingföretag, blandade finansiella holdingföretag och holdingföretag med blandad verksamhet	Artiklarna 119–127			
4. Kapitalbuffertar	Artiklarna 128–142			
4.1 Buffertar	Artiklarna 128–134			
4.2 Fastställande och beräkning av kontracykliska kapitalbuffertar	Artiklarna 135–140			
4.3 Kapitalbevarande åtgärder	Artiklarna 141–142			
VIII. Offentliggörande av de behöriga myndigheterna	Artiklarna 143–144			
X. Ändringar av direktiv 2002/87/EG	Artikel 150			
XI. Övergångsbestämmelser och slutbestämmelser	Artiklarna 151–165			
1. Övergångsbestämmelser om tillsyn av institut som utövar etableringsfrihet och friheten att tillhandahålla tjänster	Artiklarna 151–159			

Införlivande av bestämmelserna i direktiv 2013/36/EU	Bestämmelser i direktiv 2013/36/EU	Nationell lagstiftning	Hänvisningar	Tillgänglig på engelska (Ja/Nej)
Datum för den senaste uppdateringen av informationen i detta formulär		(dd/mm/åååå)		
2. Övergångsbestämmelser för kapitalbuffertar	Artikel 160			
3. Slutbestämmelser	Artiklarna 161–165			

DEL 2

Modellgodkännande

Datum för den senaste uppdateringen av informationen i detta formulär	(dd/mm/åååå)
---	--------------

Tillsynsmetod för beviljande av tillstånd att använda metoden baserad på intern riskklassificering ("internmetoden") för beräkning av kapitalkraven för kreditrisk

Minsta krav på dokumentation som ska tillhandahållas av de institut som ansöker om att få använda internmetoden	[Fri text]
Beskrivning av den bedömningsprocess som den behöriga myndigheten använt sig av (självbedömning, externa revisorer och inspektioner på plats) och de viktigaste bedömningskriterierna	[Fri text]
Form på den behöriga myndighetens beslut och hur detta beslut ska meddelas de ansökande instituten	[Fri text]

Tillsynsmetod för beviljande av tillstånd att använda en avancerad mätmetod ("internmätningssmetod") för beräkning av minimikapitalkraven för operativ risk

Minsta krav på dokumentation som ska tillhandahållas av de institut som ansöker om att få använda en internmätningssmetod	[Fri text]
Beskrivning av den bedömningsprocess som den behöriga myndigheten använt sig av (självbedömning, externa revisorer och inspektioner på plats) och de viktigaste bedömningskriterierna	[Fri text]
Form på den behöriga myndighetens beslut och hur detta beslut ska meddelas de ansökande instituten	[Fri text]

DEL 3

Exponeringar som utgör specialutlåning

Förordning (EU) nr 575/2013	Bestämmelser	Upplysningar som ska lämnas av den behöriga myndigheten
Datum för den senaste uppdateringen av informationen i detta formulär		(dd/mm/åååå)
Artikel 153.5	Har den behöriga myndigheten offentliggjort någon vägledning som anger hur instituten ska beakta de faktorer som anges i artikel 153.5 när de åsätter exponeringar som utgör specialutlåning riskvikt?	[Ja/Nej]
	Om så är fallet var vänlig ge en hänvisning till den nationella vägledningen	[Hänvisning till den nationella vägledningen]
	Finns den nationella vägledningen att tillgå på engelska?	[Ja/Nej]

DEL 4

Kreditriskreducering

Förordning (EU) nr 575/2013	Bestämmelser	Beskrivning	Upplysningar som ska lämnas av den behöriga myndigheten	
Datum för den senaste uppdateringen av informationen i detta formulär				(dd/mm/åååå)
Artikel 201.2	Offentliggörande av en förteckning över de finansinstitut som är godtagbara tillhandahållare av obetalt kreditrisk-skydd eller av de vägledande kriterierna för fastställande av sådana finansinstitut	De behöriga myndigheterna ska offentliggöra och uppdatera förteckningen över de finansiella institut som är godtagbara tillhandahållare av obetalt kreditrisk-skydd enligt artikel 201.1 f i förordning (EU) nr 575/2013 eller de vägledande kriterierna för fastställande av sådana godtagbara tillhandahållare	En förteckning över finansinstituten i fråga eller de vägledande kriterierna för fastställande av dessa finansinstitut	[fri text – den behöriga myndigheten kan på sin webbplats ange en länk till förteckningen eller de vägledande kriterierna]
	En beskrivning av de tillämpliga tillsynskraven	De behöriga myndigheterna ska offentliggöra en beskrivning av de tillämpliga tillsynskraven tillsammans med förteckningen över godtagbara finansinstitut eller de vägledande kriterierna för fastställande av dessa finansinstitut	En beskrivning av de tillsynskrav som den behöriga myndigheten tillämpar	[Fri text]
Artikel 227.2 e	Villkor för tillämpning av 0 % volatilitetsjustering	Enligt den fullständiga metoden för finansiella säkerheter får instituten tillämpa en volatilitetsjustering på 0 %, under förutsättning att transaktionen avvecklas inom ett beprövat avvecklingssystem för detta slag av transaktioner	En detaljerad beskrivning av hur den behöriga myndigheten avgör att ett avvecklingssystem ska anses vara ett beprövat system.	[Fri text]
Artikel 227.2 f	Villkor för tillämpning av 0 % volatilitetsjustering	Enligt den fullständiga metoden för finansiella säkerheter får instituten tillämpa en volatilitetsjustering på 0 %, under förutsättning att den dokumentation som avser avtalet eller transaktionen är standarddokument för repor eller värdepapperslån i de berörda värdepapperen	En detaljerad beskrivning av vilken dokumentation som ska anses vara standarddokument	[Fri text]
Artikel 229.1	Värderingsprinciper för säkerheter i form av fastigheter enligt internmetoden	Fastigheten får värderas av en oberoende värderingsman till ett värde som överensstämmer med eller är lägre än fastighetsbelåningsvärdet i de medlemsstater som har fastställt strikta kriterier för bedömning av fastighetsbelåningsvärdet i lagar och andra föreskrifter	Kriterierna i den nationella lagstiftningen för bedömning av fastighetsbelåningsvärdet	[Fri text]

DEL 5

Särskilda upplysningskrav för institutionerna

Direktiv 2013/36/EU	Förordning (EU) nr 575/2013	Bestämmelse	Upplysningar som ska lämnas av den behöriga myndigheten	
Datum för den senaste uppdateringen av informationen i detta formulär				(dd/mm/åååå)
Artikel 106.1 a		De behöriga myndigheterna får kräva att finansinstitutet offentliggör den information som avses i del åtta i förordning (EU) nr 575/2013 mer än en gång per år och sätter tidsfrister för offentliggörandet	Frekvens och tidsfrister för finansinstitutets offentliggörande	[Fri text]
Artikel 106.1 b		De behöriga myndigheterna får kräva att finansinstitutet använder specifika medier och platser för offentliggörande av annan information än årsredovisningen	Typer av specifika medier som finansinstitutet ska använd sig av	[Fri text]
	Artikel 13.1 och 13.2	Betydande dotterföretag samt dotterföretag som har väsentlig betydelse för sin lokala marknad ska offentliggöra de uppgifter som anges i del åtta i förordning (EU) nr 575/2013, individuellt eller på undergruppsnivå.	De kriterier som den behöriga myndigheten ska använda för att bedöma ett dotterföretags betydelse	[Fri text]

DEL 6

Undantag från tillämpningen av tillsynskrav

Förordning (EU) nr 575/2013	Bestämmelser	Beskrivning	Upplysningar som ska lämnas av den behöriga myndigheten	
Datum för den senaste uppdateringen av informationen i detta formulär				(dd/mm/åååå)
Artikel 7.1 och 7.2 (individuella undantag för dotterföretag)	Undantag på individuell nivå från tillämpningen av tillsynskraven i delarna två till fem och i del åtta i förordning (EU) nr 575/2013	Undantag får beviljas ett dotterföretag under förutsättning att det inte finns några rådande eller förutsebara väsentliga praktiska eller rättsliga hinder för att moderföretaget snabbt ska kunna överföra medel ur kapitalbasen eller återbetala skulder i enlighet med artikel 7.1 a.	De kriterier som den behöriga myndigheten använder sig av för att avgöra att det inte finns några hinder för en snabb överföring av medel ur kapitalbasen eller återbetalning av skulder	[Fri text]
Artikel 7.3 (individuella undantag för moderinstitut)	Undantag på individuell nivå från tillämpningen av tillsynskraven i delarna två till fem och i del åtta i förordning (EU) nr 575/2013	Undantag får beviljas ett moderinstitut under förutsättning att det inte finns några rådande eller förutsebara väsentliga praktiska eller rättsliga hinder för att snabbt överföra medel ur kapitalbasen eller återbetala skulder till moderinstitutet i enlighet med artikel 7.3 a	De kriterier som den behöriga myndigheten använder sig av för att avgöra att det inte finns några hinder för en snabb överföring av medel ur kapitalbasen eller återbetalning av skulder	[Fri text]

Förordning (EU) nr 575/2013	Bestämmelser	Beskrivning	Upplysningar som ska lämnas av den behöriga myndigheten	
Datum för den senaste uppdateringen av informationen i detta formulär				(dd/mm/åååå)
Artikel 9.1 Individuell konsolideringsmetod	Tillåtelse för moderinstitut att ta med dotterföretag i sin beräkning av tillsynskraven i delarna två till fem och i del åtta i förordning (EU) nr 575/2013	Sådant tillstånd om moderinstitutet på ett tillfredsställande sätt kan påvisa för de behöriga myndigheterna att det inte finns några rådande eller förutsebara väsentliga praktiska eller rättsliga hinder för att det dotterföretag som har tagits med i beräkningen snabbt ska kunna överföra medel ur kapitalbasen eller återbetala förfallna skulder till moderföretaget i enlighet med artikel 9.2	De kriterier som den behöriga myndigheten använder sig av för att avgöra att det inte finns några hinder för en snabb överföring av medel ur kapitalbasen eller återbetalning av skulder	[Fri text]
Artikel 8 (undantag från likviditetskrav för dotterföretag)	Undantag på individuell nivå från tillämpningen av likviditetskraven i del sex i förordning (EU) nr 575/2013	Undantag får beviljas institut i en undergrupp under förutsättning att dessa institut har ingått avtal, som av de behöriga myndigheterna bedöms som tillfredsställande, som medger fri överföring av medel dem emellan, i syfte att kunna uppfylla enskilda och gemensamma skyldigheter när de uppkommer i enlighet med artikel 8.1 c.	De kriterier som den behöriga myndigheten använder sig av för att avgöra om avtalen medger fri överföring av medel mellan instituten i en likviditetsundergrupp	[Fri text]
Artikel 10 (Kreditinstitut som är permanent underställda ett centralt organ)	Undantag på individuell nivå från tillämpningen av tillsynskraven i delarna två till åtta i förordning (EU) nr 575/2013	Medlemsstaterna får bibehålla och använda befintlig nationell lagstiftning avseende tillämpningen av undantaget förutsatt att den inte strider mot förordning (EU) nr 575/2013 eller direktiv 2013/36/EU	Tillämplig nationell lagstiftning/nationella bestämmelser om tillämpning av undantaget	[Hänvisning till den nationella texten]

Om de behöriga myndigheterna inte beviljar undantag eller ger tillstånd ska fälten markeras med orange färg.

DEL 7

Kvalificerat innehav i ett kreditinstitut

Direktiv 2013/36/EU	Bedömningskriterier och information som är nödvändig för att man ska kunna bedöma om den tilltänkta förvärvaren av ett kreditinstitut är lämplig och om det tilltänkta förvärvet är ekonomiskt sunt	Upplysningar som ska lämnas av den behöriga myndigheten	
Datum för den senaste uppdateringen av informationen i detta formulär			(dd/mm/åååå)
Artikel 23.1 a	Den tilltänkta förvärvarens anseende	En beskrivning av hur den behöriga myndigheten bedömer den tilltänkta förvärvarens integritet	[Fri text]

Direktiv 2013/36/EU	Bedömningskriterier och information som är nödvändig för att man ska kunna bedöma om den tilltänkta förvärvaren av ett kreditinstitut är lämplig och om det tilltänkta förvärvet är ekonomiskt sunt	Upplysningar som ska lämnas av den behöriga myndigheten	
Datum för den senaste uppdateringen av informationen i detta formulär			(dd/mm/åååå)
		En beskrivning av hur den behöriga myndigheten bedömer den tilltänkta förvärvarens fackkompetens	[Fri text]
		De praktiska detaljerna rörande samarbetet mellan behöriga myndigheter i enlighet med artikel 24 i direktiv 2013/36/EU	[Fri text]
Artikel 23.1 b	Anseende, kunskaper, färdigheter och erfarenheter för de medlemmar i ledningsorganet och medlemmar i den verkställande ledningen som kommer att leda kreditinstitutets verksamhet	En beskrivning av hur den behöriga myndigheten bedömer anseendet, kunskaperna, färdigheterna och erfarenheten hos medlemmarna av ledningsorgan och i den verkställande ledningen	[Fri text]
Artikel 23.1 c	Den tilltänkta förvärvarens ekonomiska ställning	En beskrivning av hur den behöriga myndigheten bedömer den tilltänkta förvärvarens ekonomiska ställning	[Fri text]
		De praktiska detaljerna rörande samarbetet mellan behöriga myndigheter i enlighet med artikel 24 i direktiv 2013/36/EU	[Fri text]
Artikel 23.1 d	Hur kreditinstitutet uppfyller tillsynskraven	En beskrivning av hur den behöriga myndigheten går till väga för att bedöma om ett kreditinstitut kommer att klara av att uppfylla tillsynskraven	[Fri text]
Artikel 23.1 e	Misstanke om penningtvätt eller finansiering av terrorism	En beskrivning av hur de behöriga myndigheterna går till väga för att bedöma om det finns rimlig anledning att misstänka penningtvätt eller finansiering av terrorism	[Fri text]
		De praktiska detaljerna rörande samarbetet mellan de behöriga myndigheterna i enlighet med artikel 24 i direktiv 2013/36/EU	[Fri text]
Artikel 23.4	Förteckning med de uppgifter som måste lämnas till de behöriga myndigheterna vid tidpunkten för anmälan	En förteckning med de uppgifter som måste lämnas av den tilltänkta förvärvaren vid tidpunkten för anmälan för att den behöriga myndigheten ska kunna göra en bedömning av den tilltänkta förvärvaren och det tilltänkta förvärvet	[Fri text]

DEL 8

Lagstadgad och finansiell rapportering

Datum för den senaste uppdateringen av informationen i detta formulär	(dd/mm/åååå)
Genomförandet av rapportering av finansiell information i enlighet med kommissionens genomförandeförordning (EU) nr 650/2014	
Tillämpas kravet i artikel 99.2 i förordning (EU) nr 575/2013 även på institutioner som inte tillämpar internationella redovisningsstandarder enligt förordning (EG) nr 1606/2002?	[Ja/Nej]
Om så är fallet, vilka redovisningsregler gäller för dessa institut?	[Fri text]

Datum för den senaste uppdateringen av informationen i detta formulär	(dd/mm/åååå)
<i>Om så är fallet, vilken är tillämpningsnivån för rapporteringen? (individuell nivå/gruppnivå/undergrupps-nivå)</i>	[Fri text]
Tillämpas kraven i artikel 99.2 i förordning (EU) nr 575/2013 även på andra finansiella enheter än kreditinstitut eller värdepappersföretag?	[Ja/Nej]
<i>Om så är fallet, vilka slag av finansiella enheter (t.ex. finansiella företag) omfattas av dessa rapporteringskrav?</i>	[Fri text]
<i>Om så är fallet, vilken är storleken på dessa finansiella enheter i termer av balansomslutning (på individuell nivå)?</i>	[Fri text]
Används XBRL-standarder för rapporteringen till den behöriga myndigheten?	[Ja/Nej]

Genomförandet av rapporteringen vad gäller kapitalbasen och av kapitalbaskravet i enlighet med kommissionens genomförandeförordning (EU) nr 650/2014

Tillämpas kraven i artikel 99.1 i förordning (EU) nr 575/2013 även på andra finansiella enheter än kreditinstitut eller värdepappersföretag?	[Ja/Nej]
<i>Om så är fallet, vilka redovisningsregler gäller för dessa finansiella enheter?</i>	[Fri text]
<i>Om så är fallet, vilka slag av finansiella enheter (t.ex. finansiella företag) omfattas av dessa rapporteringskrav?</i>	[Fri text]
<i>Om så är fallet, vilken är storleken på dessa finansiella enheter i termer av balansomslutning (på individuell nivå)?</i>	[Fri text]
Används XBRL-standarder för rapporteringen till den behöriga myndigheten?	[Ja/Nej]

BILAGA II

ALTERNATIV OCH HANDLINGSUTRYMMEN

Förteckning över formulär

Översikt över de alternativ och handlingsutrymmen som anges i direktiv 2013/36/EU och förordning (EU) nr 575/2013

- Del 1 Översikt över de alternativ och handlingsutrymmen som anges i direktiv 2013/36/EU och förordning (EU) nr 575/2013

Närmare uppgifter om särskilda övergångsalternativ och övergångshandlingsutrymmen som anges i förordning (EU) nr 575/2013

- Del 2 Övergångsbestämmelser för kapitalbaskrav (artikel 465)
- Del 3 Övergångsbehandling av orealiserade förluster som tas upp till verkligt värde (artikel 467)
- Del 4 Övergångsbehandling av orealiserade vinster som tas upp till verkligt värde (artikel 468)
- Del 5 Övergångsbestämmelser för avdrag från poster i kärnprimärkapital, primärkapitaltillskott och supplementärkapital (artikel 478)
- Del 6 Övergångserkännande i konsoliderat kärnprimärkapital av instrument och poster som inte kvalificeras som minoritetsinnehav (artikel 479)
- Del 7 Övergångserkännande av minoritetsinnehav samt kvalificerande primärkapitaltillskott och supplementärkapital (artikel 480)
- Del 8 Ytterligare övergångsfilter och avdrag (artikel 481)
- Del 9 Begränsning av tillämpningen av äldre regler på poster i kärnprimärkapital, primärkapitaltillskott och supplementärkapital (artikel 486)

Närmare uppgifter om särskilda alternativ och handlingsutrymmen som inte är av övergångsnatur som anges i direktiv 2013/36/EU och förordning (EU) nr 575/2013

- Del 10 Ersättningens rörliga delar (artikel 94 i kapitalkravsdirektivet)
- Del 11 Riskvikter och kriterier som tillämpas på exponeringar säkrade genom panträtt i fast egendom (artikel 124 i kapitalkravsförordningen)
- Del 12 Minimivärde för LGD (förlust vid fallissemang) för hushållsexponeringar där säkerhet har ställts i form av fastighet

Översikt över de alternativ och handlingsutrymmen som anges i direktiv 2013/36/EU och förordning (EU) nr 575/2013

Typ av alternativ eller handlingsutrymme	Direktiv 2013/36/EU	Förordning (EU) nr 575/2013	Benämning	Beskrivning av alternativet eller handlingsutrymmet	Utnyttjas (Ja/Nej/Ej tillämpligt)	Nationella bestämmelser	Hänvisningar	Finns på engelska (Ja/Nej)
Datum för den senaste uppdateringen av informationen i detta formulär					(dd/mm/åååå)			
Krav för att få behörighet att utöva verksamhet i kreditinstitut	Artikel 9.2		Undantag från förbudet för personer eller företag som inte är kreditinstitut att ta emot insättningar eller andra återbetalbara medel från allmänheten	Förbudet för personer eller företag som inte är kreditinstitut att driva rörelse som omfattar att ta emot insättningar eller andra återbetalbara medel från allmänheten ska inte gälla för en medlemsstat, medlemsstatens regionala eller lokala myndigheter, offentliga internationella organ i vilka en eller flera medlemsstater ingår, eller i fall som är särskilt omfattade av nationell lagstiftning eller av unionsrätten, under förutsättning att verksamheten är underkastad regler och övervakning till skydd för insättare och investerare.				
Krav för att få behörighet att utöva verksamhet i kreditinstitut	Artikel 12.3		Startkapital	Medlemsstaterna får besluta att kreditinstitut som inte uppfyller villkoret att ha en särskild kapitalbas men som existerade den 15 december 1979 får fortsätta att bedriva verksamhet. Medlemsstaterna får befria dessa företag från skyldigheten att uppfylla villkoren enligt artikel 13.1 första stycket i direktiv 2013/36/EU.				
Krav för att få behörighet att utöva verksamhet i kreditinstitut	Artikel 12.4		Startkapital	Medlemsstaterna får bevilja auktorisation för särskilda kategorier av kreditinstitut vars startkapital är mindre än 5 miljoner euro, förutsatt att startkapitalet uppgår till minst 1 miljon euro och att den berörda medlemsstaten anmäler sina skäl för att utnyttja denna möjlighet till kommissionen och till EBA.				
Krav för att få behörighet att utöva verksamhet i kreditinstitut	Artikel 21.1		Undantag för kreditinstitut som är permanent underställda en central enhet	De behöriga myndigheterna kan bevilja undantag från kraven i artiklarna 10, 12 och 13.1 i direktiv 2013/36/EU för kreditinstitut som är permanent underställda en central enhet.				

Typ av alternativ eller handlingsutrymme	Direktiv 2013/36/EU	Förordning (EU) nr 575/2013	Benämning	Beskrivning av alternativet eller handlingsutrymmet	Utnyttjas (Ja/Nej/Ej tillämpligt)	Nationella bestämmelser	Hänvisningar	Finns på engelska (Ja/Nej)
Datum för den senaste uppdateringen av informationen i detta formulär					(dd/mm/åååå)			
Startkapital i värdepappersföretag	Artikel 29.3		Startkapital i särskilda typer av värdepappersföretag	Medlemsstaterna får minska minimistartkapitalet från 125 000 euro till 50 000 euro om ett företag inte har auktorisation att hålla kontanter eller värdepapper för uppdragsgivarens räkning, att handla för egen räkning eller att lämna emissionsgarantier.				
Startkapital i värdepappersföretag	Artikel 32.1		Startkapital i värdepappersföretag (undantag på grund av äldre regler, s.k. grandfathering clause)	Medlemsstaterna får fortsätta att auktorisera värdepappersföretag och företag som omfattas av artikel 30 i direktiv 2013/36/EU, som existerade före den 31 december 1995 och vars kapitalbas är mindre än det startkapital som anges för dem i artiklarna 28.2, 29.1, 29.3 och 30 i samma direktiv.				
Befogenheter för värdmedlemsstatens behöriga myndigheter	Artikel 40		Krav på rapportering till behöriga myndigheter i värdmedlemsstaten	Värdmedlemsstaternas behöriga myndigheter får för informationsändamål, statistiska ändamål eller för tillsynsändamål kräva att alla kreditinstitut som har filialer inom deras territorium lämnar periodiska rapporter om sin verksamhet i värdmedlemsstaterna, särskilt i syfte att bedöma huruvida en filial är betydande i enlighet med artikel 51.1 i direktiv 2013/36/EU.				
Styrning	Artikel 94.1 g i		Ersättningens rörliga delar	Medlemsstaterna får fastställa en maximal procentsats för den rörliga delen som är lägre än 100 % av den fasta delen av den totala ersättningen för varje enskild person.	Jfr del 10			
Styrning	Artikel 94.1 g ii		Ersättningens rörliga delar	Medlemsstaterna får tillåta att aktieägare eller institutets ägare eller medlemmar godkänner en högre maximal nivå för kvoten mellan de fasta och rörliga delarna av ersättningen, förutsatt att den rörliga delens totala nivå inte överstiger 200 % av den fasta delen av den totala ersättningen för varje enskild person. Medlemsstaterna får fastställa en lägre maximal procentsats.	Jfr del 10			

Typ av alternativ eller handlingsutrymme	Direktiv 2013/36/EU	Förordning (EU) nr 575/2013	Benämning	Beskrivning av alternativet eller handlingsutrymme	Utnyttjas (Ja/Nej/Ej tillämpligt)	Nationella bestämmelser	Hänvisningar	Finns på engelska (Ja/Nej)
Datum för den senaste uppdateringen av informationen i detta formulär					(dd/mm/åååå)			
Styrning	Artikel 94.1 g iii		Ersättningens rörliga delar	Medlemmarna får tillåta att det diskonto som avses i andra stycket i artikel 94.1 g iii tillämpas upp till högst 25 % av den totala rörliga ersättningen, förutsatt att den betalas i instrument som skjuts upp under minst fem år. Medlemsstaterna får fastställa en lägre maximal procentsats.	Jfr del 10			
Styrning	Artikel 94.1 l		Ersättningens rörliga delar	Medlemsstaterna eller deras behöriga myndigheter får sätta begränsningar för typen och utformningen av de instrument som avses i artikel 94.1 l eller förbjuda vissa instrument om så anses vara lämpligt.				
Översyns- och utvärderingsprocess (SREP)	Artikel 103		Tillämpning av SREP på institut med likartade riskprofiler	Där de behöriga myndigheterna enligt artikel 97 slår fast att institut med likartade riskprofiler, såsom likartade affärsmodeller eller likartat geografiskt område för exponeringar, är eller kan bli exponerade för liknande risker eller utgöra liknande risker för det finansiella systemet, kan de tillämpa översyns- och utvärderingsprocessen (SREP) i artikel 97 för dessa institut på ett likartat eller identiskt sätt.				
Kapitalbuffertar	Artikel 129.2		Undantag från kravet att upprätthålla en kapitalkonserveringsbuffert för små och medelstora värdepappersföretag	Med avvikelse från artikel 29.1 får en medlemsstat undanta små och medelstora värdepappersföretag från kraven i den punkten, om inte ett sådant undantag hotar stabiliteten i det finansiella systemet i den medlemsstaten.				
Kapitalbuffertar	Artikel 130.2		Undantag från kravet att upprätthålla en kontracyklisk kapitalkonserveringsbuffert för små och medelstora värdepappersföretag	Med avvikelse från artikel 130.1 får en medlemsstat undanta små och medelstora värdepappersföretag från kraven i den punkten, om inte ett sådant undantag hotar stabiliteten i det finansiella systemet i den medlemsstaten.				

Typ av alternativ eller handlingsutrymme	Direktiv 2013/36/EU	Förordning (EU) nr 575/2013	Benämning	Beskrivning av alternativet eller handlingsutrymme	Utnyttjas (Ja/Nej/Ej tillämpligt)	Nationella bestämmelser	Hänvisningar	Finns på engelska (Ja/Nej)
Datum för den senaste uppdateringen av informationen i detta formulär					(dd/mm/åååå)			
Kapitalbuffertar	Artikel 133.18		Krav på att upprätthålla en systemriskbuffert	Medlemsstaterna får tillämpa en systemriskbuffert på alla exponeringar.				
Kapitalbuffertar	Artikel 134.1		Erkännande av ett systemriskbuffertvärde	Andra medlemsstater får erkänna ett systemriskbuffertvärde som fastställts i enlighet med artikel 133 och får tillämpa det buffertvärdet för nationellt auktoriserade institut för exponeringar i den medlemsstat som fastställt det buffertvärdet.				
Befogenheter för värdmedlemsstatens behöriga myndigheter	Artikel 152 första stycket		Övergångsbestämmelser för krav på rapportering till behöriga myndigheter i värdmedlemsstaten	Värdmedlemsstaten får för statistiska ändamål kräva att alla kreditinstitut som har filialer inom dess territorium lämnar periodiska rapporter om sin verksamhet i värdmedlemsstaten till de behöriga myndigheterna i dessa värdmedlemsstater.				
Befogenheter för värdmedlemsstatens behöriga myndigheter	Artikel 152 andra stycket		Övergångsbestämmelser för krav på rapportering till behöriga myndigheter i värdmedlemsstaten	Värdmedlemsstaterna får kräva att filialer till kreditinstitut från andra medlemsstater lämnar samma information som krävs från nationella kreditinstitut för detta ändamål.				
Kapitalbuffertar	Artikel 160.6		Övergångsbestämmelser för kapitalbuffertar	Medlemsstaterna kan fastställa en kortare övergångsperiod för kapitalbuffertar än den som anges i artikel 160.1–160.4. En sådan kortare övergångsperioden får erkännas av andra medlemsstater.				
Definitioner		Artikel 4.2	Behandling av indirekta innehav av fast egendom	Medlemsstaterna eller deras behöriga myndigheter får tillåta att aktier som utgör ett likvärdigt indirekt innehav av fast egendom behandlas som direkt innehav av fast egendom under förutsättning att ett sådant indirekt innehav särskilt regleras i den berörda medlemsstatens nationella lagstiftning och att, när de är in-tecknade som säkerhet, fordringsägare ges ett likvärdigt skydd.				

Typ av alternativ eller handlingsutrymme	Direktiv 2013/36/EU	Förordning (EU) nr 575/2013	Benämning	Beskrivning av alternativet eller handlingsutrymme	Utnyttjas (Ja/Nej/Ej tillämpligt)	Nationella bestämmelser	Hänvisningar	Finns på engelska (Ja/Nej)
Datum för den senaste uppdateringen av informationen i detta formulär					(dd/mm/åååå)			
Kravens tillämpningsnivå		Artikel 6.4	Tillämpning av kraven på individuell nivå	I avvaktan på kommissionens rapport i enlighet med artikel 508.3 får behöriga myndigheter undanta värdepappersföretag från uppfyllandet av de krav som fastställs i del sex med beaktande av arten och omfattningen av värdepappersföretagens verksamhet samt dess komplexitetsgrad.				
Kravens tillämpningsnivå		Artikel 18.5	Metoder för konsoliderad tillsyn	Om det finns andra ägarintressen eller andra former av kapitalbindningar än de som anges i artikel 18.1–18.4, ska de behöriga myndigheterna avgöra om och hur konsolideringen ska ske. De får tillåta eller kräva att kapitalandelsmetoden används. Tillämpning av den metoden ska dock inte innebära att företagen i fråga omfattas av gruppbaserad tillsyn.				
Kravens tillämpningsnivå		Artikel 18.6	Metoder för konsoliderad tillsyn	De behöriga myndigheterna ska avgöra om och hur konsolidering ska ske i följande fall:				
				a) När de behöriga myndigheterna bedömer att ett institut utövar ett väsentligt inflytande över ett eller flera institut eller finansiella institut, utan att institutet innehar ett ägarintresse eller andra kapitalbindningar till dessa institut.				
				b) När två eller flera kreditinstitut eller finansiella institut har samma ledning utan att detta följer av avtal eller bestämmelser i stiftelseurkund, bolagsordning eller motsvarande. De behöriga myndigheterna får särskilt medge eller kräva att den metod som föreskrivs i artikel 12 i direktiv 83/349/EEG ska användas.				

Typ av alternativ eller handlingsutrymme	Direktiv 2013/36/EU	Förordning (EU) nr 575/2013	Benämning	Beskrivning av alternativet eller handlingsutrymmet	Utnyttjas (Ja/Nej/Ej tillämpligt)	Nationella bestämmelser	Hänvisningar	Finns på engelska (Ja/Nej)
Datum för den senaste uppdateringen av informationen i detta formulär					(dd/mm/åååå)			
Kvalificerande innehav utanför den finansiella sektorn		Artikel 89.3	Riskviktning och förbud mot kvalificerande innehav utanför den finansiella sektorn	De behöriga myndigheterna ska tillämpa kraven i led a eller b på institutens kvalificerande innehav enligt punkterna 1 och 2:				
				a) Vid beräkning av kapitalkravet i enlighet med del tre i denna förordning ska instituten tillämpa en riskvikt på 1 250 % på det större av följande: i) Den summa av kvalificerande innehav som avses i punkt 1 som överstiger 15 % av det godtagbara kapitalet. ii) Den totala summan av kvalificerande innehav som avses i punkt 2 och överstiger 60 % av institutets godtagbara kapital.				
				b) De behöriga myndigheterna ska förbjuda instituten att ha sådana kvalificerande innehav som avses i punkterna 1 och 2 om summorna överstiger den procentandel för godtagbart kapital som fastställts i dessa punkter. De behöriga myndigheterna ska offentliggöra om de väljer a eller b.				
Kapitalbaskrav för värdepappersföretag		Artikel 95.2	Krav för värdepappersföretag med begränsad auktorisation att tillhandahålla värdepappers-tjänster	De behöriga myndigheterna får fastställa kapitalbaskraven för värdepappersföretag med begränsad auktorisation att tillhandahålla värdepapperstjänster som de kapitalbaskrav som skulle vara bindande för dessa företag enligt de nationella införlivandeåtgärder som den 31 december 2013 är i kraft för direktiven 2006/49/EG och 2006/48/EG.				

Typ av alternativ eller handlingsutrymme	Direktiv 2013/36/EU	Förordning (EU) nr 575/2013	Benämning	Beskrivning av alternativet eller handlingsutrymme	Utnyttjas (Ja/Nej/Ej tillämpligt)	Nationella bestämmelser	Hänvisningar	Finns på engelska (Ja/Nej)
Datum för den senaste uppdateringen av informationen i detta formulär					(dd/mm/åååå)			
Beräknings- och rapporteringskrav		Artikel 99.3	Rapportering av kapitalbaskrav och finansiell information	De behöriga myndigheterna får kräva att de kreditinstitut som tillämpar internationella redovisningsstandarder i enlighet med förordning (EG) nr 1606/2002 för att rapportera kapitalbasen på gruppnivå enligt artikel 24.2 i den här förordningen också ska rapportera den finansiella information som avses i punkt 2 i den här artikeln.				
Kreditrisk: Schablonmetoden		Artikel 124.2	Riskvikter och kriterier som tillämpas på exponeringar säkrade genom panträtt i fast egendom	De behöriga myndigheterna kan i lämpliga fall åsätta en högre riskvikt eller striktare kriterier än de som fastställs i artiklarna 125.2 och 126.2, grundat på bedömningar av den finansiella stabiliteten.	Jfr del 11			
Kreditrisk: Schablonmetoden		Artikel 129.1	Exponeringar i form av säkerställda obligationer	De behöriga myndigheterna får, efter samråd med EBA, delvis avstå från att tillämpa första stycket led c och tillåta kreditkvalitetssteg 2 för upp till 10 % av den totala exponeringen för det nominella beloppet av det emitterande institutets utestående säkerställda obligationer, under förutsättning att man kan påvisa betydande potentiella koncentrationsproblem i de berörda medlemsstaterna på grund av att kravet för kreditkvalitetssteg 1 som avses i det ledet tillämpas.				
Kreditrisk: Internmetoden		Artikel 164.5	Minimivärden för det genomsnittliga exponeringsvägda LGD-värdet (förlust vid fallissemang) för exponeringar som är säkrade genom fastigheter	På grundval av de uppgifter som samlas in i enlighet med artikel 101 och med beaktande av den framtida utvecklingen på fastighetsmarknaden och andra relevanta indikatorer, ska de behöriga myndigheterna regelbundet, dock minst en gång per år, göra en bedömning av huruvida LGD-minimivärdena i punkt 4 i den här artikeln är lämpliga för exponeringar mot säkerhet i bostadsfastigheter eller kommersiella fastigheter belägna inom deras territorium. De behöriga myndigheterna får i lämpliga fall på grundval av bedömningar av den finansiella stabiliteten fastställa högre minimivärden för det genomsnittliga exponeringsvägda LGD-värdet för exponeringar som är säkrade genom fastigheter belägna inom deras territorium.	Jfr del 12			

Typ av alternativ eller handlingsutrymme	Direktiv 2013/36/EU	Förordning (EU) nr 575/2013	Benämning	Beskrivning av alternativet eller handlingsutrymme	Utnyttjas (Ja/Nej/Ej tillämpligt)	Nationella bestämmelser	Hänvisningar	Finns på engelska (Ja/Nej)
Datum för den senaste uppdateringen av informationen i detta formulär					(dd/mm/åååå)			
Kreditrisk: Internmetoden		Artikel 178.1 b	En gäldenärs fallissemang	De behöriga myndigheterna får ersätta de 90 dagarna med 180 dagar för exponeringar som är säkrade genom bostadsfastigheter eller små och medelstora företags kommersiella fastigheter i klassen hushållsexponeringar och exponeringar mot offentliga organ.				
Motpartsrisk		Artikel 284.4	Exponeringsvärde	De behöriga myndigheterna får kräva ett högre värde på α än 1,4, eller tillåta instituten att använda egna estimat i enlighet med punkt 9.				
Marknadsrisk: Positionsrisk		Artikel 327.2	Nettning mellan en konvertibel och en motstående position i det underliggande instrumentet	De behöriga myndigheterna får använda en metod som innebär att sannolikheten för att en viss konvertibel växlas in beaktas eller ställer kapitalbaskrav som motsvarar den förlust som inväxlingen kan medföra.				
Stora exponeringar		Artikel 395.1	Gräns för stora exponeringar när det gäller exponeringar mot institut	De behöriga myndigheterna får fastställa en lägre gräns för stora exponeringar än 150 000 000 euro för exponeringar mot institut.				
Stora exponeringar		Artiklarna 400.2 a och 493.3 a	Hela eller delvisa undantag när det gäller gränser för stora exponeringar	De behöriga myndigheterna får helt eller delvis undanta säkerställda obligationer i enlighet med artikel 129.1, 129.3 och 129.6.				
		Artiklarna 400.2 b och 493.3 b		De behöriga myndigheterna får helt eller delvis undanta tillgångsposter som utgörs av fordringar på delstatliga regeringar eller lokala myndigheter i medlemsstater.				

Typ av alternativ eller handlingsutrymme	Direktiv 2013/36/EU	Förordning (EU) nr 575/2013	Benämning	Beskrivning av alternativet eller handlingsutrymme	Utnyttjas (Ja/Nej/Ej tillämpligt)	Nationella bestämmelser	Hänvisningar	Finns på engelska (Ja/Nej)
Datum för den senaste uppdateringen av informationen i detta formulär					(dd/mm/åååå)			
		Artiklarna 400.2 c och 493.3 c		De behöriga myndigheterna får helt eller delvis undanta exponeringar som ett institut har gentemot sitt moderföretag eller dotterföretag.				
		Artiklarna 400.2 d, 493.3 d		De behöriga myndigheterna får helt eller delvis undanta exponeringar gentemot regionala eller centrala kreditinstitut till vilka kreditinstitutet är knutet i ett nätverk och vilka är ansvariga för likviditetsutjämning inom nätverket.				
		Artiklarna 400.2 e och 493.3 e		De behöriga myndigheterna får helt eller delvis undanta exponeringar gentemot kreditinstitut, varav ett är verksamt på icke-konkurrensutsatt grund och erbjuder eller garanterar lån enligt bestämmelser i lag eller sin bolagsordning för att främja specifika sektorer i ekonomin under någon form av statlig övervakning och med begränsningar för utnyttjandet av sådana lån, under förutsättning att respektive exponeringar uppkommer genom sådana lån som förmedlas till låntagarna via kreditinstitut eller genom garantierna för dessa lån.				
		Artiklarna 400.2 f och 493.3 f		De behöriga myndigheterna får helt eller delvis undanta exponeringar gentemot kreditinstitut, förutsatt att dessa exponeringar inte utgör sådana instituts kapitalbas, inte varar längre än till påföljande bankdag och inte är angivna i en viktig handelsvaluta.				
		Artiklarna 400.2 g och 493.3 g		De behöriga myndigheterna får helt eller delvis undanta exponeringar gentemot centralbanker i form av föreskrivna minimireserver som förvaras hos dessa centralbanker i deras nationella valutor.				

Typ av alternativ eller handlingsutrymme	Direktiv 2013/36/EU	Förordning (EU) nr 575/2013	Benämning	Beskrivning av alternativet eller handlingsutrymme	Utnyttjas (Ja/Nej/Ej tillämpligt)	Nationella bestämmelser	Hänvisningar	Finns på engelska (Ja/Nej)
Datum för den senaste uppdateringen av informationen i detta formulär					(dd/mm/åååå)			
		Artiklarna 400.2 h och 493.3 h		De behöriga myndigheterna får helt eller delvis undanta exponeringar gentemot nationella regeringar i form av lagstadgade likviditetskrav som hålls i statspapper och anges och finansieras i deras nationella valutor, förutsatt att den kreditvärdering av dessa stater som utfärdats av ett utsett externt ratinginstitut, motsvarar "investment grade".				
		Artiklarna 400.2 i och 493.3 i		De behöriga myndigheterna får helt eller delvis undanta 50 % av rembursar med medel-lågrisk utanför balansräkningen och outnyttjade kreditmöjligheter med medel-lågrisk utanför balansräkningen enligt bilaga I och, efter godkännande av de behöriga myndigheterna, 80 % av andra garantier än kreditgarantier som grundas på bestämmelser i lag eller föreskrifter och som av ömsesidiga garantifonder med ställning som kreditinstitut ställs ut till medlemmar.				
		Artiklarna 400.2 j och 493.3 j		De behöriga myndigheterna får helt eller delvis undanta rättsligt föreskrivna garantier som används när ett hypotekslån som finansieras genom utgivningen av hypoteksobligationer betalas till låntagaren före den slutliga registreringen av hypoteket i fastighetsregistret, förutsatt att garantin inte används för att minska risken i beräkningen av det riskvägda exponeringsbeloppet.				
		Artiklarna 400.2 k och 493.3 k		De behöriga myndigheterna får helt eller delvis undanta tillgångsposter som utgörs av krav på och andra exponeringar mot erkända börser.				
Likviditet		Artikel 412.5	Krav på likviditetstäckning	Innan bindande minimistandarder för likviditetstäckningskrav har fastställts och införts fullt ut i unionen i enlighet med artikel 460, får medlemsstaterna behålla eller införa nationella bestämmelser i fråga om likviditetskrav.				

Typ av alternativ eller handlingsutrymme	Direktiv 2013/36/EU	Förordning (EU) nr 575/2013	Benämning	Beskrivning av alternativet eller handlingsutrymme	Utnyttjas (Ja/Nej/Ej tillämpligt)	Nationella bestämmelser	Hänvisningar	Finns på engelska (Ja/Nej)
Datum för den senaste uppdateringen av informationen i detta formulär					(dd/mm/åååå)			
Likviditet		Artikel 412.5	Krav på likviditetstäckning	Medlemsstaterna eller de behöriga myndigheterna får kräva att nationellt auktoriserade institut, eller en undergrupp av dessa institut, behåller ett högre likviditetstäckningskrav på upp till 100 % till dess att en bindande minimistandard på 100 % införs fullt ut i enlighet med artikel 460.				
Likviditet		Artikel 413.3	Krav på stabil finansiering	Innan bindande minimistandarder för kraven på stabil nettofinansiering har fastställts och införts i unionen i enlighet med artikel 510 får medlemsstaterna behålla eller införa nationella bestämmelser i fråga om krav på stabil finansiering.				
Likviditet		Artikel 415.3	Krav på likviditetsrapportering	Innan bindande likviditetskrav införts fullt ut får de behöriga myndigheterna fortsätta att samla information genom övervakningsverktyg i syfte att övervaka efterlevnaden av befintliga nationella likviditetsstandarder.				
Likviditet		Artikel 420.2	Likviditetsutflödes-sats	De behöriga myndigheterna får tillämpa en utflödes-sats på upp till 5 % för handelsfinansrelaterade produkter utanför balansräkningen, i enlighet med artikel 429 och bilaga I.				
Likviditet		Artikel 422.4	Likviditetsutflöden från andra skulder	De behöriga myndigheterna får i avsaknad av en enhetlig definition tillhandahålla generell vägledning som instituten ska följa när de identifierar inlåning som bibehålls av insättaren inom ramen för en etablerad operativ relation.				
Kapitalbaskrav		Artikel 465.2	Övergångsbestämmelser för kapitalbaskrav	De behöriga myndigheterna ska fastställa nivåerna för de kärnprimärkapitalrelationer och primärkapitalrelationer inom intervallen i artikel 465.1 vilka instituten ska uppfylla eller överträffa.	Jfr del 2			

Typ av alternativ eller handlingsutrymme	Direktiv 2013/36/EU	Förordning (EU) nr 575/2013	Benämning	Beskrivning av alternativet eller handlingsutrymmet	Utnyttjas (Ja/Nej/Ej tillämpligt)	Nationella bestämmelser	Hänvisningar	Finns på engelska (Ja/Nej)
Datum för den senaste uppdateringen av informationen i detta formulär					(dd/mm/åååå)			
Kapitalbaskrav		Artikel 467.2	Övergångsbehandling av orealiserade förluster som tas upp till verkligt värde	Genom undantag från artikel 467.1 får de behöriga myndigheterna i fall då sådan behandling tillämpades före den 1 januari 2014 tillåta institut att i sina kapitalbasposter inte ta med orealiserade vinster eller förluster på exponeringar mot nationella regeringar klassificerade i kategorin tillgångar "som kan säljas" i den av EU godkända IAS 39.				
Kapitalbaskrav		Artikel 467.3	Övergångsbehandling av orealiserade förluster som tas upp till verkligt värde	De behöriga myndigheterna ska fastställa och offentliggöra den tillämpliga procentandelen inom de intervall som anges i artikel 467.2 a–d.	Jfr del 3			
Kapitalbaskrav		Artikel 468.2	Övergångsbehandling av orealiserade vinster som tas upp till verkligt värde	De behöriga myndigheterna får tillåta att instituten i sin beräkning av poster i kärnprimärkapital tar med 100 % av de orealiserade vinster som tas upp till verkligt värde när det i enlighet med artikel 467 krävs att instituten i sin beräkning av poster i kärnprimärkapital tar med sina orealiserade förluster som tas upp till verkligt värde.				
Kapitalbaskrav		Artikel 468.3	Övergångsbehandling av orealiserade vinster som tas upp till verkligt värde	De behöriga myndigheterna ska fastställa och offentliggöra den tillämpliga procentandelen för orealiserade vinster inom de intervall som anges i artikel 468.2 a–c vilka dras av från kärnprimärkapitalet.	Jfr del 4			
Kapitalbaskrav		Artikel 471.1	Undantag från avdrag av andelar i försäkringsbolag från kärnprimärkapitalposter	Genom undantag från artikel 49.1 får de behöriga myndigheterna under perioden från och med den 1 januari 2014 till och med den 31 december 2022 tillåta institut att inte dra av andelar i försäkringsföretag, återförsäkringsföretag och försäkringsholdingbolag, om villkoren i artikel 471.1 är uppfyllda.				

Typ av alternativ eller handlingsutrymme	Direktiv 2013/36/EU	Förordning (EU) nr 575/2013	Benämning	Beskrivning av alternativet eller handlingsutrymme	Utnyttjas (Ja/Nej/Ej tillämpligt)	Nationella bestämmelser	Hänvisningar	Finns på engelska (Ja/Nej)
Datum för den senaste uppdateringen av informationen i detta formulär					(dd/mm/åååå)			
Kapitalbaskrav		Artikel 473.1	Införande av ändringar av IAS 19	Genom undantag från artikel 481 under perioden från och med den 1 januari 2014 till och med den 31 december 2018 får de behöriga myndigheterna tillåta institut som utarbetar sin redovisning i överensstämmelse med de internationella redovisningsstandarder som har antagits i enlighet med det förfarande som fastställs i artikel 6.2 i förordning (EG) nr 1606/2002 att till sitt kärnprimärkapital lägga det tillämpliga beloppet i enlighet med punkt 2 eller i tillämpliga fall punkt 3 i artikel 473 multiplicerat med faktorn i enlighet med punkt 4 i artikel 473.				
Kapitalbaskrav		Artikel 478.3	Avdrag från poster i kärnprimärkapital, primärkapitaltillskott och supplementärkapital	De behöriga myndigheterna ska fastställa och offentliggöra en tillämplig procentandel inom de intervall som anges i artikel 478.1 och 478.2 för vart och ett av följande avdrag: a) De enskilda avdrag som krävs enligt artikel 36.1 a–h, utom uppskjutna skattetillgångar som är beroende av framtida lönsamhet och uppstår till följd av tillfälliga skillnader. b) Det totala belopp uppskjutna skattetillgångar som är beroende av framtida lönsamhet och uppstår till följd av tillfälliga skillnader och de poster som avses i artikel 36.1 i vilka måste dras av enligt artikel 48. c) Varje avdrag som krävs enligt artikel 56 b–d. d) Varje avdrag som krävs enligt artikel 66 b–d.	Jfr del 5			

Typ av alternativ eller handlingsutrymme	Direktiv 2013/36/EU	Förordning (EU) nr 575/2013	Benämning	Beskrivning av alternativet eller handlingsutrymme	Utnyttjas (Ja/Nej/Ej tillämpligt)	Nationella bestämmelser	Hänvisningar	Finns på engelska (Ja/Nej)
Datum för den senaste uppdateringen av informationen i detta formulär					(dd/mm/åååå)			
Kapitalbaskrav		Artikel 479.4	Övergångserkännande i konsoliderat kärnprimärkapital av instrument och poster som inte kvalificeras som minoritetsinnehav	De behöriga myndigheterna ska fastställa och offentliggöra den tillämpliga procentandelen inom de intervall som anges i artikel 479.3.	Jfr del 6			
Kapitalbaskrav		Artikel 480.3	Övergångserkännande av minoritetsinnehav samt kvalificerande primärkapitaltillskott och supplementärkapital	De behöriga myndigheterna ska fastställa och offentliggöra värdet på den tillämpliga faktorn inom de intervall som anges i artikel 480.2.	Jfr del 7			
Kapitalbaskrav		Artikel 481.3	Ytterligare övergångsfilter och avdrag	För varje filter eller avdrag som avses i artikel 481.1 och 481.2 ska de behöriga myndigheterna fastställa och offentliggöra de tillämpliga procentandelarna inom de intervall som anges i artikel 481.3 och 481.4.	Jfr del 8			
Kapitalbaskrav		Artikel 486.6	Begränsning av tillämpningen av äldre regler på poster i kärnprimärkapital primärkapitaltillskott och supplementärkapital	De behöriga myndigheterna ska fastställa och offentliggöra de tillämpliga procentandelarna inom de intervall som anges i artikel 486.5.	Jfr del 9			
Kreditrisk: Internmetoden		Artikel 495.1	Övergångsbehandling av aktieexponeringar enligt metoden för intern riskklassificering (internmetoden)	Genom undantag från del tre kapitel 3 får de behöriga myndigheterna fram till den 31 december 2017 från metoden för intern riskklassificering undanta vissa kategorier av aktieexponeringar som institut och EU-dotterföretag till institut i medlemsstaten har den 31 december 2007.				

Typ av alternativ eller handlingsutrymme	Direktiv 2013/36/EU	Förordning (EU) nr 575/2013	Benämning	Beskrivning av alternativet eller handlingsutrymme	Utnyttjas (Ja/Nej/Ej tillämpligt)	Nationella bestämmelser	Hänvisningar	Finns på engelska (Ja/Nej)
Datum för den senaste uppdateringen av informationen i detta formulär					(dd/mm/åååå)			
Kreditrisk: Schablonmetoden		Artikel 496.1	Övergångsbestämmelser för beräkningen av kapitalbaskrav för exponeringar i form av säkerställda obligationer	Fram till och med den 31 december 2017 får behöriga myndigheter helt eller delvis bevilja undantag från tioprocentgränsen för bättre rangordnade andelar utgivna av franska Fonds Communs de Créances eller av organ för värdepapperisering som är likvärdiga med franska Fonds Communs de Créances enligt artikel 129.1 d och f, förutsatt att villkoren i artikel 496.1 a–b är uppfyllda.				
Bruttosoliditet		Artikel 499.3	Övergångsbestämmelser för beräkningen av bruttosoliditetsgrad	Genom undantag från artikel 429.2 i förordning (EU) nr 575/2013 får behöriga myndigheter under perioden från och med den 1 januari 2014 till och med den 31 december 2017 ge instituten tillstånd att beräkna bruttosoliditetsgrad vid kvartalets utgång om de anser att instituten inte har uppgifter av tillräckligt god kvalitet för att beräkna en bruttosoliditetsgrad som är ett aritmetiskt medelvärde av de månatliga bruttosoliditetsgraderna under ett kvartal.				
Basel I-golv		Artikel 500.5	Övergångsbestämmelser – Basel I-golv	De behöriga myndigheterna får efter att ha samrått med EBA avstå från att tillämpa artikel 500.1 b i förordning (EU) nr 575/2013 på ett institut, förutsatt att de krav på den metod för intern riskklassificering som anges i del tre avdelning II kapitel 3 avsnitt 6 i samma förordning eller de kriterier för att få använda den internmättningsmetod som anges i del tre avdelning III kapitel 4 i samma förordning är uppfyllda, beroende på vad som är tillämpligt.				

DEL 2

Övergångsbestämmelser för kapitalbaskrav

Förordning (EU) nr 575/2013	Övergångsbestämmelse	År	Upplysningar som ska lämnas
Artikel 465.2	Nivå för den kärnprimärkapitalrelation som instituten ska uppfylla eller överträffa (% inom ett angivet intervall)	2014	[Värde]
	4 % – 4,5 %		
	Nivå för den primärkapitalrelation som instituten ska uppfylla eller överträffa (% inom ett angivet intervall)	2014	[Värde]
	5,5 % – 6 %		

DEL 3

Övergångsbehandling av orealiserade förluster som tas upp till verkligt värde

Förordning (EU) nr 575/2013	Övergångsbestämmelser	År	Upplysningar som ska lämnas
Artikel 467.3	Tillämplig procentandel av orealiserade förluster i enlighet med artikel 467.1 som tas med i beräkningen av kärnprimärkapital (procentandel i de intervall som anges i artikel 467.2)		
	20 % – 100 %	2014	[Värde]
	40 % – 100 %	2015	[Värde]
	60 % – 100 %	2016	[Värde]
	80 % – 100 %	2017	[Värde]

DEL 4

Övergångsbehandling av orealiserade vinster som tas upp till verkligt värde

Förordning (EU) nr 575/2013	Övergångsbestämmelser	År	Upplysningar som ska lämnas
Artikel 468.3	Tillämplig procentandel av orealiserade vinster i enlighet med artikel 468.1 vilka dras av från kärnprimärkapitalet (procentandel i de intervall som anges i artikel 468.2)		
	60 % – 100 %	2015	[Värde]
	40 % – 100 %	2016	[Värde]
	20 % – 100 %	2017	[Värde]

DEL 5

**Övergångsbestämmelser för avdrag från poster i kärnprimärkapital, primärkapitaltillskott och
supplementärkapital**

Förordning (EU) nr 575/2013	Övergångsbestämmelser	År	Upplysningar som ska lämnas
Artikel 478.3 a	Avdrag från poster i kärnprimärkapital (utom uppskjutna skattetillgångar)		
	Använder de behöriga myndigheterna en enda procentandel för alla avdrag från poster i kärnprimärkapital enligt artikel 36.1 a–h, utom uppskjutna skattetillgångar som är beroende av framtida lönsamhet och uppstår till följd av tillfälliga skillnader?		[Ja/Nej]
	Tillämplig procentandel om en enda procentandel tillämpas (procentandel inom de intervall som anges i artikel 478.1)		
	20 % – 100 %	2014	[Värde]
	40 % – 100 %	2015	[Värde]
	60 % – 100 %	2016	[Värde]
	80 % – 100 %	2017	[Värde]
	Om ingen enhetlig procentsats tillämpas ska de nationella bestämmelserna och hänvisningar till den tillämpliga procentandelen anges i del 1.		
Artikel 478.3 b	Avdrag från poster i kärnprimärkapital för uppskjutna skattefordringar och poster som avses i artikel 36.1 i.		
	Använder de behöriga myndigheterna en enda procentandel för avdragen från poster i kärnprimärkapital för det totala belopp uppskjutna skattetillgångar som är beroende av framtida lönsamhet och uppstår till följd av tillfälliga skillnader och de poster som avses i artikel 36.1 i?		[Ja/Nej]
	Tillämplig procentandel om en enda procentandel tillämpas (procentandel inom de intervall som anges i artikel 478.1)		
	20 % – 100 %	2014	[Värde]
	40 % – 100 %	2015	[Värde]
	60 % – 100 %	2016	[Värde]
	80 % – 100 %	2017	[Värde]
	Om ingen enhetlig procentsats tillämpas ska de nationella bestämmelserna och hänvisningar till den tillämpliga procentandelen anges i del 1.		

Förordning (EU) nr 575/2013	Övergångsbestämmelser	År	Upplysningar som ska lämnas
Artikel 478.2	Avdrag från poster i kärnprimärkapital för uppskjutna skattefordringar som existerade före den 1 januari 2014		
	Tillämpar de behöriga myndigheterna den alternativa tillämpliga procentandelen för uppskjutna skattefordringar som existerade före den 1 januari 2014?		[Ja/Nej]
	Tillämplig procentandel om den alternativa procentandelen tillämpas (procentandel inom de intervall som anges i artikel 478.2)		
	0 % – 100 %	2014	[Värde]
	10 % – 100 %	2015	[Värde]
	20 % – 100 %	2016	[Värde]
	30 % – 100 %	2017	[Värde]
	40 % – 100 %	2018	[Värde]
	50 % – 100 %	2019	[Värde]
	60 % – 100 %	2020	[Värde]
	70 % – 100 %	2021	[Värde]
	80 % – 100 %	2022	[Värde]
	90 % – 100 %	2023	[Värde]
Artikel 478.3 c	Avdrag från poster i supplementärkapital		
	Använder den behöriga myndigheten en enda procentandel för alla avdrag från poster i primärkapitaltillskott i enlighet med artikel 56 b–d?		[Ja/Nej]
	Tillämplig procentandel om en enda procentandel tillämpas (procentandel inom de intervall som anges i artikel 478.1)		
	20 % – 100 %	2014	[Värde]
	40 % – 100 %	2015	[Värde]
	60 % – 100 %	2016	[Värde]
	80 % – 100 %	2017	[Värde]
	Om ingen enhetlig procentsats tillämpas ska de nationella bestämmelserna och hänvisningar till den tillämpliga procentandelen anges i del 1.		

Förordning (EU) nr 575/2013	Övergångsbestämmelser	År	Upplysningar som ska lämnas
Artikel 478.3 d	Avdrag från poster i supplementärkapital		
	Använder den behöriga myndigheten en enda procentandel för alla avdrag från poster i supplementärkapital i enlighet med artikel 66 b–d?		[Ja/Nej]
	Tillämplig procentandel om en enda procentandel tillämpas (procentandel inom de intervall som anges i artikel 478.1)		
	20 % – 100 %	2014	[Värde]
	40 % – 100 %	2015	[Värde]
	60 % – 100 %	2016	[Värde]
	80 % – 100 %	2017	[Värde]
	Om ingen enhetlig procentsats tillämpas ska de nationella bestämmelserna och hänvisningar till den tillämpliga procentandelen anges i del 1.		

DEL 6

Övergångserkännande i konsoliderat kärnprimärkapital av instrument och poster som inte kvalificeras som minoritetsinnehav

Förordning (EU) nr 575/2013	Övergångsbestämmelser	År	Upplysningar som ska lämnas
Artikel 479.4	Tillämplig procentandel för erkännande i konsoliderat kärnprimärkapital av instrument och poster som inte kvalificeras som minoritetsinnehav (procentandel inom de intervall som anges i artikel 479.3)		
	0 % – 80 %	2014	[Värde]
	0 % – 60 %	2015	[Värde]
	0 % – 40 %	2016	[Värde]
	0 % – 20 %	2017	[Värde]

DEL 7

Övergångserkännande av minoritetsinnehav samt kvalificerande primärkapitaltillskott och supplementärkapital

Förordning (EU) nr 575/2013	Övergångsbestämmelser	År	Upplysningar som ska lämnas
Artikel 480.3	Tillämplig faktor för erkännande i konsoliderad kapitalbas av minoritetsinnehav samt kvalificerande primärkapitaltillskott och supplementärkapital (nummer inom de intervall som anges i artikel 480.2)		
	0,2 till 1,0	2014	[Värde]
	0,4 till 1,0	2015	[Värde]
	0,6 till 1,0	2016	[Värde]
	0,8 till 1,0	2017	[Värde]

DEL 8

Ytterligare övergångsfilter och avdrag

Förordning (EU) nr 575/2013	Övergångsbestämmelser	År	Upplysningar som ska lämnas
Artikel 481.1	Justeringar som avses i artikel 481.1		[Fri text]
	Använder den behöriga myndigheten en enda procentandel för alla filter och avdrag som krävs enligt vad som anges i artikel 481.1?		[Ja/Nej/Ej tillämpligt]
	Tillämplig procentandel om en enda procentandel tillämpas (procentandel inom de intervall som anges i artikel 481.3)		
	0 % – 80 %	2014	[Värde]
	0 % – 60 %	2015	[Värde]
	0 % – 40 %	2016	[Värde]
	0 % – 20 %	2017	[Värde]
	Om ingen enhetlig procentsats tillämpas ska de nationella bestämmelserna och hänvisningar till den tillämpliga procentandelen anges i del 1.		
Artikel 481.2	Justeringar som avses i artikel 481.2		[Fri text]
	De behöriga myndigheterna får kräva eller tillåta att instituten tillämpar de metoder som avses i artikel 49.1, om de krav som fastställs i artikel 49.1 b inte är uppfyllda, i stället för det avdrag som krävs enligt artikel 36.1?		[Ja/Nej]
	Tillämplig procentandel om handlingsutrymmet utnyttjas (procentandel i de intervall som anges i artikel 481.4)		
	0 % – 50 %	2014	[Värde]

DEL 9

**Begränsning av tillämpningen av äldre regler på poster i kärnprimärkapital primärkapitaltillskott och
supplementärkapital**

Förordning (EU) nr 575/2013	Övergångsbestämmelser	År	Upplysningar som ska lämnas
Artikel 486.6	Tillämplig procentandel för fastställande av begränsning av tillämpningen av äldre regler på poster i kärnprimärkapital i enlighet med artikel 486.2 (procentandel inom de intervall som anges i artikel 486.5)		
	60 % – 80 %	2014	[Värde]
	40 % – 70 %	2015	[Värde]
	20 % – 60 %	2016	[Värde]
	0 % – 50 %	2017	[Värde]
	0 % – 40 %	2018	[Värde]
	0 % – 30 %	2019	[Värde]
	0 % – 20 %	2020	[Värde]
	0 % – 10 %	2021	[Värde]
	Tillämplig procentandel för fastställande av begränsning av tillämpningen av äldre regler på poster i primärkapitaltillskott i enlighet med artikel 486.3 (procentandel inom de intervall som anges i artikel 486.5)		
	60 % – 80 %	2014	[Värde]
	40 % – 70 %	2015	[Värde]
	20 % – 60 %	2016	[Värde]
	0 % – 50 %	2017	[Värde]
	0 % – 40 %	2018	[Värde]
	0 % – 30 %	2019	[Värde]
	0 % – 20 %	2020	[Värde]
	0 % – 10 %	2021	[Värde]
	Tillämplig procentandel för fastställande av begränsning av tillämpningen av äldre regler på poster i supplementärkapital i enlighet med artikel 486.4 (procentandel inom de intervall som anges i artikel 486.5)		
	60 % – 80 %	2014	[Värde]

Förordning (EU) nr 575/2013	Övergångsbestämmelser	År	Upplysningar som ska lämnas
	40 % – 70 %	2015	[Värde]
	20 % – 60 %	2016	[Värde]
	0 % – 50 %	2017	[Värde]
	0 % – 40 %	2018	[Värde]
	0 % – 30 %	2019	[Värde]
	0 % – 20 %	2020	[Värde]
	0 % – 10 %	2021	[Värde]

DEL 10

Ersättningsens rörliga delar

Direktiv 2013/36/EU	Bestämmelser	Upplysningar som ska lämnas
	Datum för den senaste uppdateringen av informationen i detta formulär	(dd/mm/åååå)
Artikel 94.1 g i	Maximal procentsats för den rörliga delen (% av den fasta delen av den totala ersättningen)	[Värde]
Artikel 94.1 g ii	Maximal nivå på den rörliga del som får godkännas av aktieägare eller institutets ägare eller medlemmar (% av den fasta delen av den totala ersättningen)	[Värde]
Artikel 94.1 g iii	Får instituten tillämpa ett diskonto för den rörliga ersättningen?	[Ja/Nej]
	Maximal del av den rörliga ersättningen som får omfattas av diskontot (% av den totala rörliga ersättningen)	[Värde]

DEL 11

Riskvikter och kriterier som tillämpas på exponeringar säkrade genom panträtt i fast egendom

Förordning (EU) nr 575/2013	Bestämmelser		Upplysningar som ska lämnas
Artikel 124.2	Exponeringar som är säkrade genom panträtt i bostadsfastighet	Tillämplig riskvikt (från 35 % till 150 %)	[Värde]
		Datum för den senaste ändringen av riskvikten	(dd/mm/åååå)
		Tillämpar den behöriga myndigheten striktare kriterier än de som anges i artikel 125.2?	[Ja/Nej]
		Datum för den senaste ändringen av dessa kriterier	(dd/mm/åååå)

Förordning (EU) nr 575/2013	Bestämmelser		Upplysningar som ska lämnas
	Exponeringar mot säkerhet i kommersiella fastigheter	Tillämplig riskvikt (från 50 % till 150 %)	[Värde]
		Datum för den senaste ändringen av riskvikten	(dd/mm/åååå)
		Tillämpar den behöriga myndigheten striktare kriterier än de som anges i artikel 126.2?	[Ja/Nej]
		Datum för den senaste ändringen av dessa kriterier	(dd/mm/åååå)

DEL 12

Minimivärde för LGD (förlust vid fallissemang) för hushållsexponeringar där säkerhet har ställts i form av fastighet

Förordning (EU) nr 575/2013	Bestämmelser		Upplysningar som ska lämnas
Artikel 164.5	Minimivärde för det genomsnittliga exponeringsvägda LGD-värdet för exponeringar mot säkerhet i bostadsfastigheter utan statliga garantier	Tillämpligt LGD-minimivärde (% högre än 10 %)	[Värde]
		Datum för den senaste ändringen av detta värde	(dd/mm/åååå)
	Minimivärde för det genomsnittliga exponeringsvägda LGD-värdet för exponeringar mot säkerhet i kommersiella fastigheter utan statliga garantier	Tillämpligt LGD-minimivärde (% högre än 15 %)	[Värde]
		Datum för den senaste ändringen av detta värde	(dd/mm/åååå)

BILAGA III

Översyns- och utvärderingsprocess (SREP)

Översyns- och utvärderingsprocessens tillämpningsområde	Beskrivning av den behöriga myndighetens riktlinjer för översyns- och utvärderingsprocessens tillämpningsområde, inbegripet följande: — Riktlinjer som specificerar vilka enheter som omfattas respektive inte omfattas av översyns- och utvärderingsprocessen. — En allmän överblick över hur den behöriga myndigheten beaktar proportionalitetsprincipen vid fastställandet av översyns- och utvärderingsprocessens tillämpningsområde.	[Fri text eller hänvisning eller länk till dessa riktlinjer]
Individuell riskbedömning	Beskrivning av den behöriga myndighetens riktlinjer för bedömning av individuella risker, inbegripet följande: — En allmän överblick över riskbedömningsprocessen. — En allmän överblick över hur den behöriga myndigheten beaktar proportionalitetsprincipen vid bedömningen av individuella risker. — En allmän överblick över de kriterier och den poängsättningsmetod som den behöriga myndigheten använder sig av för att bedöma individuella risker.	[Fri text eller hänvisning eller länk till dessa riktlinjer]
Översyn och utvärdering av den interna processen för bedömning av kapitalbehov	Beskrivning av den behöriga myndighetens riktlinjer för översyn och utvärdering av den interna processen för bedömning av kapitalbehov (ICAAP) inom ramen för översyns- och utvärderingsprocessen i syfte att bedöma tillförlitligheten hos ICAAP-beräkningarna för att fastställa kapitalbaskraven för att täcka individuella risker, inbegripet följande: — En översyn av den process som instituten ska följa vid genomförandet av ICAAP. — En översyn av den metod som den behöriga myndigheten använder sig av för att se över institutens ICAAP. — Information om huruvida den behöriga myndigheten kräver en oberoende översyn av ICAAP.	[Fri text eller hänvisning eller länk till dessa riktlinjer]
Övergripande SREP-bedömning och tillsynsåtgärder	Beskrivning av den behöriga myndighetens riktlinjer för den övergripande SREP-bedömningen och av de tillsynsåtgärder som vidtas av den behöriga myndigheten på grundval av den övergripande SREP-bedömningen.	[Fri text eller hänvisning eller länk till dessa riktlinjer]

BILAGA IV

STATISTISKA UPPGIFTER

Förteckning över formulär

- Del 1 Data om den nationella finansiella sektorn
- Del 2 Data om kreditrisk
- Del 3 Data om marknadsrisk
- Del 4 Data om operativ risk
- Del 5 Data om tillsynsåtgärder och administrativa sanktioner
- Del 6 Data om undantag

DEL 1

Data om den nationella finansiella sektorn (år 20XX)

		Hänvisning till Corep-formulär (*)	Data
Antal kreditinstitut och deras storlek			
Antal kreditinstitut ⁽¹⁾			[Värde]
Balansomslutning (i miljoner euro) ⁽²⁾			[Värde]
Balansomslutning i % av BNP			[Värde]
Antal utländska kreditinstitut och deras storlek			
Från EES-länder	Antal filialer ⁽³⁾		[Värde]
	Balansomslutning för filialerna (i miljoner euro)		[Värde]
	Antal dotterföretag ⁽⁴⁾		[Värde]
	Balansomslutning för dotterföretagen (i miljoner euro)		[Värde]
Från tredjeländer	Antal filialer ⁽³⁾		[Värde]
	Balansomslutning för filialerna (i miljoner euro)		[Värde]
	Antal dotterföretag ⁽⁴⁾		[Värde]
	Balansomslutning för dotterföretagen (i miljoner euro)		[Värde]
Totalt kapital och kapitalkrav för kreditinstitut			
Totalt kärnprimärkapital i % av totalt kapital		CA1 (rad 020 / rad 010)	[Värde]
Totalt primärkapitaltillskott i % av totalt kapital		CA1 (rad 530 / rad 010)	[Värde]
Totalt supplementärkapital i % av totalt kapital		CA1 (rad 750 / rad 010)	[Värde]

	Hänvisning till Corep-formulär (*)	Data
Totalt kapitalkrav (i miljoner euro)	CA2 (rad 010) (*) 8 %	[Värde]
Total kapitalkvot	CA3 (rad 050)	[Värde]
Antal värdepappersföretag och deras storlek		
Antal värdepappersföretag ⁽¹⁾		[Värde]
Balansomslutning (i miljoner euro) ⁽²⁾		[Värde]
Balansomslutning i % av BNP		[Värde]
Totalt kapital och kapitalkrav för värdepappersföretag		
Totalt kärnprimärkapital i % av totalt kapital	CA1 (rad 020 / rad 010)	[Värde]
Totalt primärkapitaltillskott i % av totalt kapital	CA1 (rad 530 / rad 010)	[Värde]
Totalt supplementärkapital i % av totalt kapital	CA1 (rad 750 / rad 010)	[Värde]
Totalt kapitalkrav (i miljoner euro)	CA2 (rad 010) (*) 8 %	[Värde]
Total kapitalkvot	CA3 (rad 050)	[Värde]

(*) Referensdata från Corep-formulär i enlighet med kommissionens genomförandeförordning (EU) nr 650/2014.

Index: i.u.: ingen uppgift
k: konfidentiellt

Instruktioner för formuläret:

- ⁽¹⁾ Denna siffra omfattar nationella institut och filialer till institut både från EES-länder och länder utanför EES. Om ett institut med huvudkontor i ett annat land inrättat flera driftställen i det berörda landet ska samtliga dessa räknas som ett enda institut. Definitionen omfattar filialer/dotterföretag till utländska institut men inte utländska filialer/dotterföretag till inhemska institut (värdmedlemsstatsmetoden).
- ⁽²⁾ Icke-konsoliderade data, beräknade utifrån etableringsort (värdmedlemsstatsmetoden, med en population som fastställts enligt de principer som anges i punkt 1) ovan).
- ⁽³⁾ Om ett kreditinstitut med huvudkontor i ett annat land inrättat flera driftställen i samma land ska samtliga dessa räknas som en enda filial.
- ⁽⁴⁾ Ett dotterföretag till ett dotterföretag ska också anses som ett dotterföretag till det moderföretag som är överordnat dessa företag,

Data om kreditrisk (år 20XX)

Kreditriskdata			Hänvisning till Corep-formulär (**)	Data
Kreditinstitut: Kapitalbaskrav för kreditrisk				
Kreditinstitut: kapitalbas- krav för kreditrisk	% av totalt kapitalbaskrav		CA2 (rad 040) / (rad 010)	[Värde]
Kreditinstitut: fördelning på metod	% baserat på det totala antalet kreditinstitut (*)	Schablonmetoden (SA)		[Värde]
		Grundläggande intern metod för riskklassificering (FIRB)		[Värde]
		Avancerad intern metod för riskklassificering (AIRB)		[Värde]
	% baserat på totalt ka- pitalbaskrav för kreditrisk	SA	CA2 (rad 050) / (rad 040)	[Värde]
		FIRB	CR IRB, Grundläggande IRB (rad 010, kol 260) / CA2 (rad 040)	[Värde]
		AIRB	CR IRB, Avancerad IRB (rad 010, kol 260) / CA2 (rad 040)	[Värde]
Kreditinstitut: fördelning på IRB-exponeringsklass	% baserat på totalt IRB- riskvägt exponerings- belopp	Internmetoden (IRB) när varken egna estimat av förlust vid fallissemang (LGD) eller konverteringsfaktorer används		[Värde]
		Nationella regeringar och centralbanker	CA2 (rad 260 / rad 010)	[Värde]
		Institut	CA2 (rad 270 / rad 010)	[Värde]
		Företag - små och medelstora företag	CA2 (rad 280 / rad 010)	[Värde]
		Företag - specialutlåning	CA2 (rad 290 / rad 010)	[Värde]
		Företag - andra	CA2 (rad 300 / rad 010)	[Värde]
		Internmetoden (IRB) när egna estimat av förlust vid fallissemang (LGD) och/eller konverteringsfaktorer används		[Värde]
		Nationella regeringar och centralbanker	CA2 (rad 320 / rad 010)	[Värde]
		Institut	CA2 (rad 330 / rad 010)	[Värde]

Kreditriskdata			Hänvisning till Corep-formulär (**)	Data
		Företag - små och medelstora företag	CA2 (rad 340 / rad 010)	[Värde]
		Företag - specialutlåning	CA2 (rad 350 / rad 010)	[Värde]
		Företag - andra	CA2 (rad 360 / rad 010)	[Värde]
		Hushåll – exponeringar säkrade genom fastigheter (små och medelstora företag)	CA2 (rad 370 / rad 010)	[Värde]
		Hushåll – exponeringar säkrade genom fastigheter (ej små och medelstora företag)	CA2 (rad 380 / rad 010)	[Värde]
		Hushåll – kvalificerade rullande exponeringar	CA2 (rad 390 / rad 010)	[Värde]
		Hushåll – övriga små och medelstora företag	CA2 (rad 400 / rad 010)	[Värde]
		Hushåll – övriga, ej små och medelstora företag	CA2 (rad 410 / rad 010)	[Värde]
		Aktieexponeringar (IRB)	CA2 (rad 420 / rad 010)	[Värde]
		Positioner i värdepapperisering (IRB)	CA2 (rad 430 / rad 010)	[Värde]
		Övriga motpartslösa tillgångar	CA2 (rad 450 / rad 010)	[Värde]
Kreditinstitut: fördelning på SA-exponeringsklass (*)	% baserat på totalt SE-riskvägt exponeringsbelopp	Nationella regeringar eller centralbanker	CA2 (rad 070 / rad 010)	[Värde]
		Delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter	CA2 (rad 080 / rad 010)	[Värde]
		Offentliga organ	CA2 (rad 090 / rad 010)	[Värde]
		Multilaterala utvecklingsbanker	CA2 (rad 100 / rad 010)	[Värde]
		Internationella organisationer	CA2 (rad 110 / rad 010)	[Värde]
		Institut	CA2 (rad 120 / rad 010)	[Värde]
		Företag	CA2 (rad 130 / rad 010)	[Värde]

Kreditriskdata			Hänvisning till Corep-formulär (**)	Data
		Hushåll	CA2 (rad 140 / rad 010)	[Värde]
		Säkrade genom panträtt i fastigheter	CA2 (rad 150 / rad 010)	[Värde]
		Fallerande exponeringar	CA2 (rad 160 / rad 010)	[Värde]
		Poster som är förenade med särskilt hög risk	CA2 (rad 170 / rad 010)	[Värde]
		Säkerställda obligationer	CA2 (rad 180 / rad 010)	[Värde]
		Fordringar på institut och företag med ett kortfristigt kreditbetyg	CA2 (rad 190 / rad 010)	[Värde]
		Företag för kollektiva investeringar	CA2 (rad 200 / rad 010)	[Värde]
		Aktieexponeringar	CA2 (rad 210 / rad 010)	[Värde]
		Övriga poster	CA2 (rad 211 / rad 010)	[Värde]
		Positioner i värdepapperisering (SA)	CA2 (rad 220 / rad 010)	[Värde]
Kreditinstitut: fördelning på kreditriskreduceringsmetod (CRM)	% baserat på det totala antalet kreditinstitut (*)	Förenklad metod för finansiella säkerheter		[Värde]
		Fullständig metod för finansiella säkerheter		[Värde]
Värdepappersföretag: Kapitalbaskrav för kreditrisk				
Värdepappersföretag: kapitalbaskrav för kreditrisk	% av totalt kapitalbaskrav		CA2 (rad 040) / (rad 010)	[Värde]
Värdepappersföretag: fördelning på metod	% baserat på det totala antalet värdepappersföretag (*)	SA		[Värde]
		IRB		[Värde]
	% baserat på totalt kapitalbaskrav för kreditrisk	SA	CA2 (rad 050) / (rad 040)	[Värde]
		IRB	CA2 (rad 240 / rad 040)	[Värde]

Ytterligare upplysningar om värdepapperisering		Hänvisning till Corep-formulär (**)	Data
Kreditinstitut: originator			
Totalt belopp för värdepapperiseringspositioner i respektive utanför balansräkningen		CR SEC SA (rad 030, kol 010) + CR SEC IRB (rad 030, kol 010)	[Värde]
			[Värde]
Totalt belopp för värdepapperiseringspositioner som upptagits (värdepapperiseringspositioner - ursprunglig exponering före tillämpning av konverteringsfaktorer) i balansräkningen och utanför balansräkningen		CR SEC SA (rad 030, kol 050) + CR SEC IRB (rad 030, kol 050)	[Värde]
			[Värde]
Exponeringar och förluster från utlåning där säkerhet ställts genom fastigheter		Hänvisning till Corep-formulär (**)	Data
Säkerheten utgörs av bostadsfastigheter	Summan av exponeringar som är säkrade genom bostadsfastigheter	CR IP Losses (rad 010, kol 050)	[Värde]
	Summa förluster som härrör från lån upp till referensprocentsatsen	CR IP Losses (rad 010, kol 010)	[Värde]
	varav: fastigheter värderade enligt pantlånevärdet	CR IP Losses (rad 010, kol 020)	[Värde]
	Summa förluster totalt	CR IP Losses (rad 010, kol 030)	[Värde]
	varav: fastigheter värderade enligt pantlånevärdet	CR IP Losses (rad 010, kol 040)	[Värde]
Säkerheten utgörs av kommersiella fastigheter	Summan av exponeringar som är säkrade genom kommersiella fastigheter	CR IP Losses (rad 020, kol 050)	[Värde]
	Summa förluster som härrör från lån upp till referensprocentsatsen	CR IP Losses (rad 020, kol 010)	[Värde]
	varav: fastigheter värderade enligt pantlånevärdet	CR IP Losses (rad 020, kol 020)	[Värde]
	Summa förluster totalt	CR IP Losses (rad 020, kol 030)	[Värde]
	varav: fastigheter värderade enligt pantlånevärdet	CR IP Losses (rad 020, kol 040)	[Värde]

(*) Om ett institut använder mer än en metod ska institutionen räknas med i var och en av dessa metoder.

(**) Referensdata från Corep-formulär i enlighet med kommissionens genomförandeförordning (EU) nr 650/2014.

Index: i.u.: ingen uppgift
k: konfidentiellt

Data om marknadsrisk (år 20XX)

Marknadsriskdata			Hänvisning till Corep-formulär (**)	Data
Kreditinstitut: Kapitalbaskrav för marknadsrisk				
Kreditinstitut: kapitalbaskrav för marknadsrisk	% av totalt kapitalbaskrav		CA2 (rad 520) / (rad 010)	[Värde]
Kreditinstitut: fördelning på metod	% baserat på det totala antalet kreditinstitut (*)	Schablonmetoden		[Värde]
		Interna modeller		[Värde]
	% baserat på totalt kapitalbaskrav för marknadsrisk	Schablonmetoden	CA2 (rad 530) / (rad 520)	[Värde]
		Interna modeller	CA2 (rad 580) / (rad 520)	[Värde]
Värdepappersföretag. Kapitalbaskrav för marknadsrisk				
Värdepappersföretag: kapitalbaskrav för marknadsrisk	% av totalt kapitalbaskrav		CA2 (rad 520) / (rad 010)	[Värde]
Värdepappersföretag: fördelning på metod	% baserat på det totala antalet värdepappersföretag (*)	Schablonmetoden		[Värde]
		Interna modeller		[Värde]
	% baserat på totalt kapitalbaskrav för marknadsrisk	Schablonmetoden	CA2 (rad 530) / (rad 520)	[Värde]
		Interna modeller	CA2 (rad 580) / (rad 520)	[Värde]

(*) Om ett institut använder mer än en metod ska institutionen räknas med i var och en av dessa metoder.

(**) Referensdata från Corep-formulär i enlighet med kommissionens genomförandeförordning (EU) nr 650/2014.

Index: i.u.: ingen uppgift
k: konfidentiellt

Data om operativ risk (år 20XX)

Data om operativ risk			Hänvisning till Corep-formulär (**)	Data
Kreditinstitut: Kapitalbaskrav för operativ risk				
Kreditinstitut: kapitalbaskrav för operativ risk	% av totalt kapitalbaskrav		CA2 (rad 590) / (rad 010)	[Värde]
Kreditinstitut: fördelning på metod	% baserat på det totala antalet kreditinstitut (*)	Basmetoden (BIA)		[Värde]
		Schablonmetod (TSA) / Alternativ schablonmetod (ASA)		[Värde]
		Internmättningsmetod (AMA)		[Värde]
	% baserat på totalt kapitalbaskrav för operativ risk	BIA	CA2 (rad 600) / (rad 590)	[Värde]
		TSA/ASA	CA2 (rad 610) / (rad 590)	[Värde]
		AMA	CA2 (rad 620) / (rad 590)	[Värde]
Kreditinstitut: Förluster till följd av operativ risk				
Kreditinstitut: total bruttoförlust	Total bruttoförlust i % av total bruttointäkt		OPR Details (rad 920, kol 080) / OPR ((summa (rad 010 till rad 130), kol 030)	[Värde]
Värdepappersföretag: Kapitalbaskrav för operativ risk				
Värdepappersföretag: kapitalbaskrav för operativ risk	% av totalt kapitalbaskrav		CA2 (rad 590) / (rad 010)	[Värde]
Värdepappersföretag: fördelning på metod	% baserat på det totala antalet värdepappersföretag (*)	BIA		[Värde]
		TSA/ASA		[Värde]
		AMA		[Värde]

Data om operativ risk			Hänvisning till Corep-formulär (**)	Data
	% baserat på totalt kapitalbas- krav för operativ risk	BIA	CA2 (rad 600) / (rad 590)	[Värde]
		TSA/ASA	CA2 (rad 610) / (rad 590)	[Värde]
		AMA	CA2 (rad 620) / (rad 590)	[Värde]
Värdepappersföretag: Förluster till följd av operativ risk				
Värdepappersföretag: total bruttoförlust	Total bruttoförlust i % av total bruttointäkt		OPR Details (rad 920, kol 080) / OPR ((summa (rad 010 till rad 130), kol 030)	[Värde]

(*) Om ett institut använder mer än en metod ska institutionen räknas med i var och en av dessa metoder.

(**) Referensdata från Corep-formulär i enlighet med kommissionens genomförandeförordning (EU) nr 650/2014.

Index: i.u.: ingen uppgift
k: konfidentiellt

DEL 5

Data om tillsynsåtgärder och administrativa sanktioner (år 20XX)

Tillsynsåtgärder (*)		Data
Kreditinstitut		
Tillsynsåtgärder	Antal inspektioner på plats	[Värde]
	Antal övergripande bedömningar	[Värde]
Tillsynsåtgärder som vidtas i enlighet med artikel 102.1 a	Totalt antal tillsynsåtgärder som vidtas i enlighet med artikel 104.1 i direktiv 2013/36/EU:	[Värde]
	Att ha en kapitalbas som överstiger minimikravet [artikel 104.1 a]	[Värde]
	Att stärka styrformerna och upprätthållandet av det interna kapitalet [artikel 104.1 b]	[Värde]
	Att lägga fram en plan för att det på nytt ska gå att uppnå överensstämmelse med tillsynskraven [artikel 104.1 c]	[Värde]
	Att tillämpa en särskild reserveringspolitik eller behandla tillgångar på särskilt sätt [artikel 104.1 d]	[Värde]
	Att begränsa instituts verksamhet [artikel 104.1 e]	[Värde]
	Att minska den inneboende risken i institutens verksamheter, produkter och system [artikel 104.1 f]	[Värde]
	Att begränsa den rörliga ersättningen [artikel 104.1 g]	[Värde]
	Att använda nettovinster till att förstärka kapitalbasen [artikel 104.1 h]	[Värde]
	Att begränsa eller förbjuda utdelningar eller räntebetalningar [artikel 104.1 i]	[Värde]
	Att kräva extra eller frekventare rapportering [artikel 104.1 j]	[Värde]
	Att ålägga särskilda likviditetskrav [artikel 104.1 k]	[Värde]
	Att kräva ytterligare redovisning [artikel 104.1 l]	[Värde]
	Antal andra tillsynsåtgärder som vidtas (ej angivna i artikel 104.1 i direktiv 2013/36/EU) samt karaktären på dessa	[Värde]
Tillsynsåtgärder som vidtas enligt artikel 102.1 b och andra bestämmelser i direktiv 2013/36/EU och förordning (EU) nr 575/2013	Totalt antal tillsynsåtgärder som vidtas i enlighet med artikel 104.1 i direktiv 2013/36/EU:	[Värde]
	Att ha en kapitalbas som överstiger minimikravet [artikel 104.1 a]	[Värde]
	Att stärka styrformerna och upprätthållandet av det interna kapitalet [artikel 104.1 b]	[Värde]
	Att lägga fram en plan för att det på nytt ska gå att uppnå överensstämmelse med tillsynskraven [artikel 104.1 c]	[Värde]
	Att tillämpa en särskild reserveringspolitik eller behandla tillgångar på särskilt sätt [artikel 104.1 d]	[Värde]

Tillsynsåtgärder (*)		Data
	Att begränsa instituts verksamhet [artikel 104.1 e]	[Värde]
	Att minska den inneboende risken i institutens verksamheter, produkter och system [artikel 104.1 f]	[Värde]
	Att begränsa den rörliga ersättningen [artikel 104.1 g]	[Värde]
	Att använda nettovinster till att förstärka kapitalbasen [artikel 104.1 h]	[Värde]
	Att begränsa eller förbjuda utdelningar eller räntebetalningar [artikel 104.1 i]	[Värde]
	Att kräva extra eller frekventare rapportering [artikel 104.1 j]	[Värde]
	Att ålägga särskilda likviditetskrav [artikel 104.1 k]	[Värde]
	Att kräva ytterligare redovisning [artikel 104.1 l]	[Värde]
	Antal andra tillsynsåtgärder som vidtas (ej angivna i artikel 104.1 i direktiv 2013/36/EU) samt karaktären på dessa	[Värde]

(*) Eftersom det finns skillnader i de nationella regelverken och i medlemsstaternas tillsynspraxis och tillsynsmetoder är det möjligt att de data som lämnas i denna tabell inte kan utgöra underlag för en meningsfull jämförelse. Dessa skillnader måste dessutom nogt analyseras innan man kan dra några slutsatser, eftersom man annars kan få ett missvisande resultat.

Index: i.u.: ingen uppgift
k: konfidentiellt

Tillsynsåtgärder (*)		Data
Värdepappersföretag		
Tillsynsåtgärder	Antal inspektioner på plats	[Värde]
	Antal övergripande bedömningar	[Värde]
Tillsynsåtgärder som vidtas i enlighet med artikel 102.1 a	Totalt antal tillsynsåtgärder som vidtas i enlighet med artikel 104.1 i direktiv 2013/36/EU:	[Värde]
	Att ha en kapitalbas som överstiger minimikravet [artikel 104.1 a]	[Värde]
	Att stärka styrformerna och upprätthållandet av det interna kapitalet [artikel 104.1 b]	[Värde]
	Att lägga fram en plan för att det på nytt ska gå att uppnå överensstämmelse med tillsynskraven [artikel 104.1 c]	[Värde]
	Att tillämpa en särskild reserveringspolitik eller behandla tillgångar på särskilt sätt [artikel 104.1 d]	[Värde]
	Att begränsa instituts verksamhet [artikel 104.1 e]	[Värde]
	Att minska den inneboende risken i institutens verksamheter, produkter och system [artikel 104.1 f]	[Värde]
	Att begränsa den rörliga ersättningen [artikel 104.1 g]	[Värde]

Tillsynsåtgärder (*)		Data
	Att använda nettovinster till att förstärka kapitalbasen [artikel 104.1 h]	[Värde]
	Att begränsa eller förbjuda utdelningar eller räntebetalningar [artikel 104.1 i]	[Värde]
	Att kräva extra eller frekventare rapportering [artikel 104.1 j]	[Värde]
	Att ålägga särskilda likviditetskrav [artikel 104.1 k]	[Värde]
	Att kräva ytterligare redovisning [artikel 104.1 l]	[Värde]
	Antal andra tillsynsåtgärder som vidtas (ej angivna i artikel 104.1 i direktiv 2013/36/EU) samt karaktären på dessa	[Värde]
Tillsynsåtgärder som vidtas enligt artikel 102.1 b och andra bestämmelser i direktiv 2013/36/EU och förordning (EU) nr 575/2013	Totalt antal tillsynsåtgärder som vidtas i enlighet med artikel 104.1 i direktiv 2013/36/EU:	[Värde]
	Att ha en kapitalbas som överstiger minimikravet [artikel 104.1 a]	[Värde]
	Att stärka styrformerna och upprätthållandet av det interna kapitalet [artikel 104.1 b]	[Värde]
	Att lägga fram en plan för att det på nytt ska gå att uppnå överensstämmelse med tillsynskraven [artikel 104.1 c]	[Värde]
	Att tillämpa en särskild reserveringspolitik eller behandla tillgångar på särskilt sätt [artikel 104.1 d]	[Värde]
	Att begränsa instituts verksamhet [artikel 104.1 e]	[Värde]
	Att minska den inneboende risken i institutens verksamheter, produkter och system [artikel 104.1 f]	[Värde]
	Att begränsa den rörliga ersättningen [artikel 104.1 g]	[Värde]
	Att använda nettovinster till att förstärka kapitalbasen [artikel 104.1 h]	[Värde]
	Att begränsa eller förbjuda utdelningar eller räntebetalningar [artikel 104.1 i]	[Värde]
	Att kräva extra eller frekventare rapportering [artikel 104.1 j]	[Värde]
	Att ålägga särskilda likviditetskrav [artikel 104.1 k]	[Värde]
	Att kräva ytterligare redovisning [artikel 104.1 l]	[Värde]
	Antal andra tillsynsåtgärder som vidtas (ej angivna i artikel 104.1 i direktiv 2013/36/EU) samt karaktären på dessa	[Värde]

(*) Eftersom det finns skillnader i de nationella regelverken och i medlemsstaternas tillsynspraxis och tillsynsmetoder är det möjligt att de data som lämnas i denna tabell inte kan utgöra underlag för en meningsfull jämförelse. Dessa skillnader måste dessutom nogt analyseras innan man kan dra några slutsatser, eftersom man annars kan få ett missvisande resultat.

Index: i.u.: ingen uppgift
k: konfidentiellt

Administrativa sanktioner		Data
Kreditinstitut		
Administrativa sanktioner (för överträdelse av auktoriseringskrav och krav för förvärv av kvalificerade innehav)	Totalt antal administrativa sanktioner enligt artikel 66.2 i direktiv 2013/36/EU som inbegriper följande:	[Värde]
	Ett offentligt utlåtande med uppgift om vilken fysisk eller juridisk person som bär ansvaret och om överträdelsens karaktär [artikel 66.2 a]	[Värde]
	Ett föreläggande enligt vilken det krävs att den fysiska eller juridiska personen upphör med sitt agerande och inte upprepar detta [artikel 66.2 b]	[Värde]
	Administrativa sanktionsavgifter för juridiska eller fysiska personer [artikel 66.2 c–e]	[Värde]
	Förbud att utöva rösträtten för aktieägare [artikel 66.2 f]	[Värde]
	Antal andra administrativa sanktioner (ej angivna i artikel 66.2 i direktiv 2013/36/EU) samt karaktären på dessa	[Fri text]
Administrativa sanktioner (för andra överträdelse av krav enligt direktiv 2013/36/EU eller förordning (EU) nr 575/2013)	Totalt antal administrativa sanktioner enligt artikel 67.2 i direktiv 2013/36/EU som inbegriper följande:	[Värde]
	Ett offentligt utlåtande med uppgift om vilken fysisk eller juridisk person som bär ansvaret och om överträdelsens karaktär [artikel 67.2 a]	[Värde]
	Ett föreläggande enligt vilken det krävs att den ansvariga fysiska eller juridiska personen upphör med sitt agerande och inte upprepar detta [artikel 67.2 b]	[Värde]
	Återkallelse av kreditinstitutets auktorisation [artikel 67.2 c]	[Värde]
	Tillfälligt förbud för en fysisk person att utöva uppdrag i institut [artikel 67.2 d]	[Värde]
	Administrativa sanktionsavgifter för juridiska eller fysiska personer [artikel 67.2 e–g]	[Värde]
	Antal andra administrativa sanktioner (ej angivna i artikel 67.2 i direktiv 2013/36/EU) samt karaktären på dessa	[Fri text]
Värdepappersföretag		
Administrativa sanktioner (för överträdelse av auktoriseringskrav och krav för förvärv av kvalificerade innehav)	Totalt antal administrativa sanktioner enligt artikel 66.2 i direktiv 2013/36/EU som inbegriper följande:	[Värde]
	Ett offentligt utlåtande med uppgift om vilken fysisk eller juridisk person som bär ansvaret och om överträdelsens karaktär [artikel 66.2 a]	[Värde]
	Ett föreläggande enligt vilken det krävs att den fysiska eller juridiska personen upphör med sitt agerande och inte upprepar detta [artikel 66.2 b]	[Värde]
	Administrativa sanktionsavgifter för juridiska personer [artikel 66.2 c–e]	[Värde]

Administrativa sanktioner		Data
	Förbud att utöva rösträtten för aktieägare [artikel 66.2 f]	[Värde]
	Antal andra administrativa sanktioner (ej angivna i artikel 66.2 i direktiv 2013/36/EU) samt karaktären på dessa	[Värde]
Administrativa sanktioner (för andra överträdelser av krav enligt direktiv 2013/36/EU eller förordning (EU) nr 575/2013)	Totalt antal administrativa sanktioner enligt artikel 66.2 i direktiv 2013/36/EU som inbegriper följande:	[Värde]
	Ett offentligt utlåtande med uppgift om vilken fysisk eller juridisk person som bär ansvaret och om överträdelsens karaktär [artikel 67.2 a]	[Värde]
	Ett föreläggande enligt vilken det krävs att den ansvariga fysiska eller juridiska personen upphör med sitt agerande och inte upprepar detta [artikel 67.2 b]	[Värde]
	Återkallelse av värdepappersföretaget auktorisation [artikel 67.2 c]	[Värde]
	Tillfälligt förbud för en fysisk person att utöva uppdrag i värdepappersföretag [artikel 67.2 d]	[Värde]
	Administrativa sanktionsavgifter för juridiska eller fysiska personer [artikel 67.2 e–g]	[Värde]
	Antal andra administrativa sanktioner (ej angivna i artikel 67.2 i direktiv 2013/36/EU) samt karaktären på dessa	[Fri text]

(*) Eftersom det finns skillnader i de nationella regelverken och i medlemsstaternas tillsynspraxis och tillsynsmetoder är det möjligt att de data som lämnas i denna tabell inte kan utgöra underlag för en meningsfull jämförelse. Dessa skillnader måste dessutom nogt analyseras innan man kan dra några slutsatser, eftersom man annars kan få ett missvisande resultat.

Index: i.u.: ingen uppgift
k: konfidentiellt

DEL 6

Data om undantag (år 20XX)

Undantag från tillämpningen på individuell nivå av de tillsynskrav som anges i delarna två till fem och i delarna sju och åtta i förordning (EU) nr 575/2013

Rättslig grund i förordning (EU) nr 575/2013	Artikel 7.1 och 7.2 (undantag för dotterföretag)	Artikel 7.3 (undantag för moderinstitut)
Totalt antal beviljade undantag	[Värde]	[Värde]
Antal undantag som beviljats moderinstitut som innehar ett ägarintresse i dotterföretag etablerade i tredjeland	Ej tillämpligt	[Värde]
Total konsoliderad kapitalbas som finns i dotterföretag etablerade i tredjeland (i miljoner euro)	Ej tillämpligt	[Värde]
Procentandel av den totala konsoliderade kapitalbasen som finns i dotterföretag etablerade i tredjeland (%)	Ej tillämpligt	[Värde]
Procentandel av det totala konsoliderade kapitalbaskravet som hänförs till dotterföretag etablerade i tredjeland (%)	Ej tillämpligt	[Värde]

Tillstånd för moderinstitut att ta med dotterföretag i beräkningen av de tillsynskrav som anges i delarna två till fem och i del åtta i förordning (EU) nr 575/2013

Rättslig grund i förordning (EU) nr 575/2013	Artikel 9.1 (individuell konsolideringsmetod)
Totalt antal beviljade tillstånd	[Värde]
Antal tillstånd som beviljats moderinstitut att medräkna dotterföretag etablerade i tredjeland i sin beräkning av kravet	[Värde]
Total konsoliderad kapitalbas som finns i dotterföretag etablerade i tredjeland (i miljoner euro)	[Värde]
Procentandel av den totala konsoliderade kapitalbasen som finns i dotterföretag etablerade i tredjeland (%)	[Värde]
Procentandel av det totala konsoliderade kapitalbaskravet som hänförs till dotterföretag etablerade i tredjeland (%)	[Värde]

Undantag från tillämpningen på individuell nivå av de likviditetskrav som anges i del sex i förordning (EU) nr 575/2013

Rättslig grund i förordning (EU) nr 575/2013	Artikel 8 (likviditetsundantag för dotterföretag)
Totalt antal beviljade undantag	[Värde]
Antal undantag som beviljats enligt artikel 8.2 i fall där samtliga institut i likviditetsundergruppen är auktoriserade i samma medlemsstat	[Värde]
Antal undantag som beviljats enligt artikel 8.1 i fall där samtliga institut i likviditetsundergruppen är auktoriserade i flera olika medlemsstater	[Värde]
Antal undantag som beviljats i enlighet med artikel 8.3 för institut som är medlemmar i samma institutionella skyddssystem	[Värde]

Undantag från tillämpningen på individuell nivå av de tillsynskrav som anges i delarna två till åtta i förordning (EU) nr 575/2013

Rättslig grund i förordning (EU) nr 575/2013	Artikel 10 (kreditinstitut som är permanent underställda ett centralt organ)
Totalt antal beviljade undantag	[Värde]
Antal undantag som beviljats kreditinstitut som är permanent underställda ett centralt organ	[Värde]
Antal undantag som beviljats till centrala organ	[Värde]

Om behöriga myndigheter inte beviljar undantag eller tillstånd ska fälten ha orange färg.