

KOMMISSIONENS GENOMFÖRANDEFÖRORDNING (EU) nr 710/2014**av den 23 juni 2014****om fastställande av tekniska genomförandestandarder för villkoren för att tillämpa processer för gemensamma beslut om tillsynskrav för specifika institut enligt 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 113.5 tredje stycket, och

av följande skäl:

- (1) Ett effektivt utbyte av lämplig information är avgörande för att fatta gemensamma beslut om kapitalbasers tillräcklighet, tillsynsåtgärder när det gäller likviditetstillsyn, likviditetsnivåer och kapitalkrav för respektive institut inom en grupp och för gruppen som helhet.
- (2) För att få en konsekvent tillämpning av processen för att fatta gemensamma beslut är det viktigt att varje etapp i processen definieras väl. En tydlig process underlättar också informationsutbytet, främjar ömsesidig förståelse, utvecklar relationerna mellan tillsynsmyndigheterna och främjar en ändamålsenlig tillsyn.
- (3) För att kunna göra en riskbedömning och bedömning av likviditetsriskprofilen för en grupp av institut bör den samordnande tillsynsmyndigheten ha en överblick över verksamheten hos samtliga institut i gruppen, inklusive de som har verksamhet utanför unionen. Ett samspel mellan de behöriga myndigheterna i unionen och tillsynsmyndigheterna i tredjeländer bör därför främjas, så att de förstnämnda myndigheterna kan bedöma de globala riskerna för en grupp.
- (4) En rimlig och realistisk tidsplanering för processen för gemensamma beslut är väsentlig. Varje involverad behörig myndighet bör ge den samordnande tillsynsmyndigheten relevant information i lämplig tid. För att individuella bedömningar ska kunna presenteras och tolkas på ett konsekvent och enhetligt sätt är det nödvändigt att införa en gemensam mall för redovisning av resultaten av översyns- och utvärderingsprocessen för varje enskilt institut.
- (5) För att få enhetliga tillämpningsvillkor bör respektive etapp i den gemensamma riskbedömningen och i processen för att fatta gemensamma beslut fastställas, med hänsyn till att vissa uppgifter i den gemensamma riskbedömningen och processen för att fatta gemensamma beslut kan utföras parallellt och att andra uppgifter kan följa på varandra.
- (6) För att underlätta antagandet av gemensamma beslut är det viktigt att de behöriga myndigheter som är involverade i beslutsprocessen för en dialog med varandra, särskilt före färdigställandet av riskbedömningsrapporter och gemensamma beslut.
- (7) Den samordnande tillsynsmyndigheten bör ge de involverade behöriga myndigheterna all relevant information som behövs för att de ska kunna utarbeta sina individuella riskbedömningar och för att fatta gemensamma kapital- och likviditetsbeslut.
- (8) Rapporten med riskbedömningen av en grupp är ett kärndokument som möjliggör för de behöriga myndigheterna att förstå och registrera bedömningen av den totala riskprofilen för bankgruppen, med tanke på att fatta ett gemensamt beslut om kapitalbasens tillräcklighet och den kapitalbasnivå som gruppen måste uppnå. Rapporten med en bedömning av likviditetsriskprofilen för en grupp är ett viktigt dokument som möjliggör för de behöriga myndigheterna att förstå och registrera bedömningen av den totala likviditetsprofilen för gruppen. För att den totala riskbedömningen och likviditetsriskbedömningen för gruppen ska kunna presenteras på ett konsekvent sätt och för att stödja meningsfulla diskussioner mellan de behöriga myndigheterna och möjliggöra en robust bedömning av gränsöverskridande bankgrupprisker, bör gemensamma mallar för dessa rapporter fastställas.

⁽¹⁾ EUT L 176, 27.6.2013, s. 1.

- (9) Även om resultaten av översyns- och utvärderingsprocessen enligt artikel 97 i direktiv 2013/36/EU kan dokumenteras på olika sätt i de olika medlemsstaterna beroende på genomförandet av den artikeln i den nationella lagstiftningen och med beaktande av de riktlinjer som utfärdats av den europeiska tillsynsmyndigheten (Europeiska bankmyndigheten – EBA) enligt artikel 107.3 i samma direktiv, bör man med hjälp av standardmallar tillhandahålla konsekventa format för meddelande av slutsatser och resultat av översynsprocessen så att gemensamma beslut kan fattas.
- (10) Rapporten om gruppriskbedömning och rapporten om likviditetsriskbedömning för en grupp bör inte begränsas till en aggregering av individuella bidrag från behöriga myndigheter. Båda rapporterna bör användas som ett redskap för en gemensam bedömning av riskerna för gruppen som helhet och en analys av samspelet inom gruppen.
- (11) Ett fastställande av tydliga processer för vad gemensamma beslut ska innehålla och hur de ska uttryckas bör säkerställa att besluten är fullständigt motiverade och underlätta övervakningen av dem och kontrollen av deras efterlevnad.
- (12) För att klargöra hur processen ska se ut när ett gemensamt beslut har fattats, skapa öppenhet angående behandlingen av resultatet av beslutet och vid behov underlätta lämpliga uppföljningsåtgärder, bör standarder för meddelande av ett fullständigt motiverat gemensamt beslut och övervakningen av dess genomförande fastställas.
- (13) Processen för uppdateringar av gemensamma beslut bör fastställas så att detta sker på ett konsekvent och öppet sätt och så att de behöriga myndigheterna involveras och resultaten meddelas på lämpligt sätt.
- (14) Processen för gemensamma beslut enligt artikel 113 i direktiv 2013/36/EU innefattar den process som ska följas när ett gemensamt beslut inte kan fattas. För att säkerställa enhetliga tillämpningsvillkor för en sådan process, uttryckandet av fullständigt motiverade beslut och behandlingen av synpunkter och reservationer från värdlandets tillsynsmyndigheter, bör standarder fastställas för tidtabellen för beslutsfattande när ett gemensamt beslut inte kan fattas och för meddelande av innehållet i dessa beslut.
- (15) Denna förordning grundar sig på de förslag till tekniska genomförandestandarder som EBA har lagt fram för kommissionen.
- (16) EBA har anordnat öppna offentliga samråd om de förslag till tekniska genomförandestandarder som den här förordningen grundas på, analyserat de potentiella 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 ⁽¹⁾.

HÄRIGENOM FÖRESKRIVS FÖLJANDE.

KAPITEL I

SYFTE OCH DEFINITIONER

Artikel 1

Syfte

I denna förordning anges närmare regler för följande processer för gemensamma beslut som avses i artikel 113 i direktiv 2013/36/EU:

- a) Processen för att fatta ett gemensamt beslut om de frågor som avses i artikel 113.1 a i direktivet, med beaktande av eventuella undantag som beviljats enligt artiklarna 7, 10 eller 15 i Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013 ⁽²⁾.
- b) Processen för att fatta ett gemensamt beslut om de frågor som avses i artikel 113.1 b i direktivet, med beaktande av eventuella undantag som beviljats enligt artiklarna 6, 8 eller 10 i förordning (EU) nr 575/2013 och eventuell tillämpning på gruppnivå enligt artikel 11.3 i samma förordning.

⁽¹⁾ 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).

⁽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).

Artikel 2

Definitioner

I denna förordning gäller följande definitioner:

1. *relevanta behöriga myndigheter*: de behöriga myndigheter som ansvarar för tillsynen över dotterföretag till ett moderinstitut inom EU, till ett finansiellt moderholdingföretag inom EU eller till ett blandat finansiellt moderholdingföretag i en medlemsstat.
2. *andra behöriga myndigheter*:
 - a) Behöriga myndigheter som inte är relevanta behöriga myndigheter.
 - b) Offentliga myndigheter eller organ som officiellt har erkänts i nationell lagstiftning och som enligt nationell lagstiftning har befogenhet att utöva tillsyn över enheter i den finansiella sektorn, enligt definitionen i artikel 4.1.27 i förordning (EU) nr 575/2013, som är verksamma i den berörda medlemsstaten och som utgör vare sig kreditinstitut eller värdepappersföretag.
3. *översyns- och utvärderingsprocessrapport*: en rapport som presenterar resultatet av den översyns- och utvärderingsprocess som avses i artikel 97 i direktiv 2013/36/EU.
4. *rapport om likviditetsriskbedömning*: en rapport som presenterar resultatet av den del av översyns- och utvärderingsprocessen enligt artikel 97 i direktiv 2013/36/EU som avser likviditetsrisker.
5. *rapport om grupp riskbedömning*: en rapport som innehåller en riskbedömning för en grupp av institut enligt artikel 113.2 a i direktiv 2013/36/EU.
6. *rapport om likviditetsriskbedömning för en grupp*: en rapport som innehåller en bedömning av likviditetsriskprofilen för en grupp av institut enligt artikel 113.2 b i direktiv 2013/36/EU.
7. *gemensamt kapitalbeslut*: ett gemensamt beslut om de frågor som avses i artikel 1 a.
8. *gemensamt likviditetsbeslut*: ett gemensamt beslut om de frågor som avses i artikel 1 b.

KAPITEL II

PROCESS FÖR GEMENSAMMA BESLUT

Artikel 3

Planering av etapperna i processen för ett gemensamt beslut

1. Innan en process för ett gemensamt beslut påbörjas ska den samordnande tillsynsmyndigheten och relevanta behöriga myndigheter komma överens om en tidtabell för de olika etapperna i processen (nedan kallad *tidtabellen för det gemensamma beslutet*). Vid oenighet ska den samordnande tillsynsmyndigheten fastställa tidtabellen för det gemensamma beslutet efter att ha beaktat de relevanta behöriga myndigheternas synpunkter och reservationer.
2. Tidtabellen för det gemensamma beslutet ska uppdateras åtminstone varje år och innefatta följande etapper:
 - a) Överenskommelse om involvering av andra behöriga myndigheter och tredjeländers behöriga myndigheter enligt artikel 4.
 - b) Framläggande av översyns- och utvärderingsprocessrapporter och rapporter om likviditetsriskbedömning från relevanta behöriga myndigheter enligt artikel 5 och bidrag från de andra behöriga myndigheter och tredjeländers behöriga myndigheter som är involverade enligt artikel 4.2.
 - c) Framläggande av utkastet till rapport om grupp riskbedömning och utkastet till rapport om likviditetsriskbedömning för en grupp från den samordnande tillsynsmyndigheten till relevanta behöriga myndigheter enligt artikel 6.6 och till andra behöriga myndigheter och tredjeländers behöriga myndigheter enligt artiklarna 4.3 och 6.7.
 - d) Dialog mellan den samordnande tillsynsmyndigheten och de relevanta behöriga myndigheterna om utkastet till rapport om grupp riskbedömning och utkastet till rapport om likviditetsriskbedömning för en grupp enligt artikel 7.
 - e) Framläggande av rapporten om grupp riskbedömning och rapporten om likviditetsriskbedömning för en grupp från den samordnande tillsynsmyndigheten till relevanta behöriga myndigheter enligt artikel 8.2 och till andra behöriga myndigheter och tredjeländers behöriga myndigheter enligt artiklarna 4.3 och 8.5.

- f) Framläggande av bidrag till utkastet till gemensamt kapitalbeslut och utkastet till gemensamt likviditetsbeslut från relevanta behöriga myndigheter till den samordnande tillsynsmyndigheten enligt artikel 9.1.
 - g) Framläggande av utkast till gemensamt kapitalbeslutsdokument och utkast till gemensamt likviditetsbeslutsdokument från den samordnande tillsynsmyndigheten till relevanta behöriga myndigheter enligt artiklarna 10.6 och 11.5.
 - h) Samråd om utkastet till gemensamt kapitalbeslutsdokument och utkastet till gemensamt likviditetsbeslutsdokument med moderinstitutet inom EU och institut inom gruppen, när det krävs enligt en medlemsstats lagstiftning.
 - i) Dialog mellan den samordnande tillsynsmyndigheten och de relevanta behöriga myndigheterna om utkastet till gemensamt kapitalbeslut och utkastet till gemensamt likviditetsbeslut.
 - j) Antagande av ett gemensamt kapitalbeslut och ett gemensamt likviditetsbeslut enligt artikel 12.
 - k) Meddelande av det gemensamma kapitalbeslutet och det gemensamma likviditetsbeslutet från den samordnande tillsynsmyndigheten och de relevanta behöriga myndigheterna till moderinstitutet inom EU och instituten inom gruppen enligt artikel 13.
 - l) Överenskommelse om följande års tidtabell för planering av processen för gemensamma beslut.
3. Tidtabellen för det gemensamma beslutet ska uppfylla följande krav:
- a) Den ska återspegla respektive uppgifts omfattning och komplexitet och beakta storleken, arten och omfattningen av samt systemviktigheten och komplexiteten hos gruppens verksamheter samt dess riskprofil.
 - b) Den ska i största möjliga utsträckning beakta den samordnande tillsynsmyndighetens och de relevanta behöriga myndigheternas åtaganden inom ramen för det program för tillsynsgranskning som avses i artikel 116.1 tredje stycket c i direktiv 2013/36/EU.
4. Tidtabellen för det gemensamma beslutet ska vid behov ses över, särskilt om det brådskar med extraordinära uppdateringar enligt artiklarna 20 och 21.
5. Den samordnande tillsynsmyndigheten och de relevanta behöriga myndigheterna ska till de institut inom gruppen för vilka de ansvarar meddela ett vägledande datum för samrådet enligt punkt 2 h om utkasten till gemensamma beslutsdokument, i den utsträckning som respektive institut är berört.

Den samordnande tillsynsmyndigheten och de relevanta behöriga myndigheterna ska till de institut inom gruppen för vilka de ansvarar meddela ett uppskattat datum för det meddelande som avses i punkt 2 k.

Artikel 4

Involvering av andra behöriga myndigheter och tredjeländers behöriga myndigheter i processen för gruppriskbedömning

1. Den samordnande tillsynsmyndigheten får besluta att involvera andra behöriga myndigheter och tredjeländers behöriga myndigheter i utarbetandet av en rapport om gruppriskbedömning eller en rapport om likviditetsriskbedömning för en grupp. Detta beslut ska baseras på respektive filials eller instituts relevans för gruppen och filialens eller institutets betydelse för den lokala marknaden.

Denna involvering ska ske i enlighet med konfidentialitetskrav som är likvärdiga med kraven i avdelning VII kapitel 1 avsnitt II i direktiv 2013/36/EU och, i tillämpliga fall, artiklarna 54 och 58 i Europaparlamentets och rådets direktiv 2004/39/EG ⁽¹⁾.

Graden av likvärdighet ska bedömas av den samordnande tillsynsmyndigheten och alla relevanta behöriga myndigheter.

2. När den samordnande tillsynsmyndigheten beslutar att involvera en annan behörig myndighet enligt definitionen i artikel 2.2 eller ett tredjelands behöriga myndighet ska båda myndigheterna komma överens om i vilken utsträckning den andra behöriga myndigheten eller tredjelands behöriga myndighet ska involveras. Sådana överenskommelser får ingå för följande ändamål:

- a) Att ge den samordnande tillsynsmyndigheten bidrag till rapporter om gruppriskbedömning och rapporter om likviditetsriskbedömning för en grupp.
- b) Att bifoga de bidrag som avses i led a som bilagor till utkasten till eller slutliga rapporter om gruppriskbedömning eller likviditetsriskbedömning för en grupp.

⁽¹⁾ Europaparlamentets och rådets direktiv 2004/39/EG av den 21 april 2004 om marknader för finansiella instrument och om ändring av rådets direktiv 85/611/EEG och 93/6/EEG och Europaparlamentets och rådets direktiv 2000/12/EG samt upphävande av rådets direktiv 93/22/EEG (EUT L 145, 30.4.2004, s. 1).

3. När den samordnande tillsynsmyndigheten beslutar att involvera andra behöriga myndigheter eller tredjeländers behöriga myndigheter får den inte lämna utkast till och slutliga rapporter om gruppriskbedömning och likviditetsriskbedömning för en grupp till andra behöriga myndigheter och tredjeländers behöriga myndigheter utan samtycke av samtliga relevanta behöriga myndigheter.

4. Den samordnande tillsynsmyndigheten ska ge fullständig information till relevanta behöriga myndigheter om den utsträckning i vilken andra behöriga myndigheter och tredjeländers behöriga myndigheter har involverats i processen för gruppriskbedömning samt nivån på och arten av denna involvering och den utsträckning i vilken rapporten om gruppriskbedömning har dragit nytta av dessa myndigheters bidrag.

Artikel 5

Utarbetande av översyns- och utvärderingsprocessrapporter och rapporter om likviditetsriskbedömning

1. För att underlätta att vederbörlig hänsyn tas till riskbedömning av dotterföretag i det gemensamma beslutet enligt artikel 113.2 i direktiv 2013/36/EU ska de relevanta behöriga myndigheterna lämna sina översyns- och utvärderingsprocessrapporter och rapporter om likviditetsriskbedömning till den samordnande tillsynsmyndigheten i lämplig tid och under alla omständigheter inom tidsfristen enligt tidtabellen för det gemensamma beslutet enligt artikel 3.2 b.

2. Översyns- och utvärderingsprocessrapporter ska utarbetas utifrån den mall som anges i bilaga I. Dessa rapporter ska kompletteras med sammanfattningar av graderingar enligt tabell 1 i bilaga II och sammanfattningen av kapitalbasbedömningen enligt tabell 2 i samma bilaga.

Rapporter om likviditetsriskbedömning ska utarbetas utifrån den mall som anges i bilaga V. Dessa rapporter ska kompletteras med sammanfattningar av graderingar enligt tabell 1 i bilaga VI och sammanfattningen av likviditetsbedömningen enligt tabell 2 i samma bilaga.

Översyns- och utvärderingsprocessrapporter och rapporter om likviditetsriskbedömning kan innefatta ytterligare relevant information.

Artikel 6

Utarbetande av utkast till rapporter om gruppriskbedömning och utkast till rapporter om likviditetsriskbedömning för en grupp

1. Den samordnande tillsynsmyndigheten ska utarbeta utkast till rapporter om gruppriskbedömning och utkast till rapporter om likviditetsriskbedömning för en grupp på grundval av följande:

- a) Sin egen översyns- och utvärderingsprocessrapport eller rapport om likviditetsriskbedömning för moderinstitutet inom EU och för gruppen.
- b) De översyns- och utvärderingsprocessrapporter eller rapporter om likviditetsriskbedömning för dotterföretag som tillhandahållits av relevanta behöriga myndigheter enligt artikel 5.
- c) Bidrag från andra behöriga myndigheter och tredjeländers behöriga myndigheter enligt artikel 4.2.

2. De översyns- och utvärderingsprocessrapporter och rapporter om likviditetsriskbedömning som avses i punkt 1 a och b samt de bidrag som avses i punkt 1 c ska bifogas som bilagor till utkastet till rapporter om gruppriskbedömning eller utkastet till rapporter om likviditetsriskbedömning för en grupp.

3. Utkastet till rapporter om gruppriskbedömning och utkastet till rapporter om likviditetsriskbedömning för en grupp ska innehålla resultaten av bedömningen av huruvida de styrformer, strategier, processer och rutiner som gruppen och dess institut infört och den kapitalbas och likviditet som gruppen och dess institut förfogar över säkerställer en sund hantering och täckning av de risker som gruppen och dess institut är exponerade för.

4. Utkastet till rapport om gruppriskbedömning ska utarbetas utifrån den mall som anges i bilaga III. Denna rapport ska kompletteras med sammanfattningar av graderingar enligt tabell 1 i bilaga IV och sammanfattningen av kapitalbasbedömningen enligt tabell 2 i samma bilaga.

Utkastet till rapport om likviditetsriskbedömning för en grupp ska utarbetas utifrån den mall som anges i bilaga VII. Denna rapport ska kompletteras med sammanfattningar av graderingar enligt tabell 1 i bilaga VIII och sammanfattningen av likviditetsbedömningen enligt tabell 2 i samma bilaga.

5. Den samordnande tillsynsmyndigheten ska i enlighet med proportionalitetsprincipen säkerställa följande:
- a) Att den gemensamma bedömningen återspeglar olika instituts relevans inom gruppen och deras betydelse för den lokala marknaden.
 - b) Att det i utkastet till rapport om gruppriskbedömning och utkastet till rapport om likviditetsriskbedömning för en grupp anges hur denna relevans och betydelse har beaktats.
6. Den samordnande tillsynsmyndigheten ska lämna utkasten till rapporter till de relevanta behöriga myndigheterna i lämplig tid och under alla omständigheter inom tidsfristen enligt tidtabellen för det gemensamma beslutet enligt artikel 3.2 c.
7. I enlighet med den överenskommelse som avses i artikel 4.3 får den samordnande tillsynsmyndigheten lämna utkastet till rapport om gruppriskbedömning och utkastet till rapport om likviditetsriskbedömning för en grupp till andra behöriga myndigheter och tredjeländers behöriga myndigheter.

Artikel 7

Dialog om utkast till rapporter om gruppriskbedömning och utkast till rapporter om likviditetsriskbedömning för en grupp

1. Den samordnande tillsynsmyndigheten ska fastställa formen och omfattningen av dialogen med relevanta behöriga myndigheter om utkast till rapporter om gruppriskbedömning och utkast till rapporter om likviditetsriskbedömning för en grupp.
2. Den samordnande tillsynsmyndigheten ska med relevanta behöriga myndigheter diskutera avstämning av de kvantitativa förslagen i individuella översyns- och utvärderingsprocessrapporter och rapporter om likviditetsriskbedömning enligt artikel 6.1 med de kvantitativa förslag som i tillämpliga fall ingår i utkasten till rapporter om gruppriskbedömning och utkasten till rapporter om likviditetsriskbedömning för en grupp.
3. De kvantitativa förslag som avses i punkt 2 ska åtminstone innefatta följande:
 - a) De föreslagna kapitalbasnivåer som, i enlighet med artikel 104.1 a i direktiv 2013/36/EU, en grupp av institut ska ha på grupp nivå och som samtliga institut inom gruppen ska ha på individuell nivå.
 - b) De föreslagna specifika likviditetskrav som, i enlighet med artikel 105 i direktiv 2013/36/EU, en grupp av institut ska uppfylla på grupp nivå och som samtliga institut inom gruppen ska uppfylla på individuell nivå.

Artikel 8

Färdigställande av rapporter om gruppriskbedömning och rapporter om likviditetsriskbedömning för en grupp

1. På grundval av dialogen enligt artikel 7 ska den samordnande tillsynsmyndigheten färdigställa rapporten om gruppriskbedömning och rapporten om likviditetsriskbedömning för en grupp utifrån formatet och innehållet i det utkast till rapport om gruppriskbedömning och det utkast till rapport om likviditetsriskbedömning för en grupp som avses i artikel 6. Den samordnande tillsynsmyndigheten ska förklara alla väsentliga ändringar som gjorts i rapporten om gruppriskbedömning eller rapporten om likviditetsriskbedömning för en grupp. Ändringarna ska återspegla resultatet av dialogen och innefatta lämpliga uppdateringar av bilagorna till rapporten om gruppriskbedömning eller rapporten om likviditetsriskbedömning för en grupp.
2. Den samordnande tillsynsmyndigheten ska lämna rapporten om gruppriskbedömning och rapporten om likviditetsriskbedömning för en grupp till de relevanta behöriga myndigheterna i lämplig tid och under alla omständigheter inom tidsfristen enligt tidtabellen för det gemensamma beslutet enligt artikel 3.2 e.
3. I enlighet med artikel 113.2 a i direktiv 2013/36/EU ska perioden på fyra månader för att fatta ett gemensamt kapitalbeslut starta när rapporten om gruppriskbedömning lämnas till de relevanta behöriga myndigheterna.
4. I enlighet med artikel 113.2 b i direktiv 2013/36/EU ska perioden på en månad för att fatta ett gemensamt likviditetsbeslut starta när rapporten om likviditetsriskbedömning för en grupp lämnas till de relevanta behöriga myndigheterna.
5. I enlighet med den överenskommelse som avses i artikel 4.3 får den samordnande tillsynsmyndigheten lämna rapporten om gruppriskbedömning och rapporten om likviditetsriskbedömning för en grupp till andra behöriga myndigheter och tredjeländers behöriga myndigheter.

Artikel 9

Utarbetande av bidrag till utkastet till gemensamt kapitalbeslut och utkastet till gemensamt likviditetsbeslut

1. De relevanta behöriga myndigheterna ska lämna sina bidrag till utkastet till gemensamt kapitalbeslut och utkastet till gemensamt likviditetsbeslut till den samordnande tillsynsmyndigheten i lämplig tid och under alla omständigheter inom tidsfristen enligt tidtabellen för det gemensamma beslutet enligt artikel 3.2 f. Bidragen ska omfatta samtliga institut inom en grupp som ingår i tillämpningsområdet för processen för det gemensamma beslutet.
2. Den samordnande tillsynsmyndigheten ska bidra till utkastet till gemensamt kapitalbeslut. Myndighetens bidrag ska inbegripa följande:
 - a) Samtliga individuella institut inom gruppen som är auktoriserade inom den samordnande tillsynsmyndighetens jurisdiktion och som ingår i tillämpningsområdet för processen för det gemensamma beslutet.
 - b) Gruppen av institut på konsoliderad nivå.
3. Den samordnande tillsynsmyndigheten ska bidra till utkastet till gemensamt likviditetsbeslut. Myndighetens bidrag ska inbegripa följande:
 - a) Samtliga individuella institut inom gruppen som är auktoriserade inom den samordnande tillsynsmyndighetens jurisdiktion och som ingår i tillämpningsområdet för processen för det gemensamma beslutet.
 - b) Gruppen av institut på konsoliderad nivå.
4. Bidrag till utkastet till gemensamt kapitalbeslut ska innehålla information på samtliga punkter som tas upp i artikel 10.
5. Bidrag till utkastet till gemensamt likviditetsbeslut ska innehålla information på samtliga punkter som tas upp i artikel 11.

Artikel 10

Utarbetande av utkastet till gemensamt kapitalbeslut

1. Den samordnande tillsynsmyndigheten ska utarbeta ett utkast till ett fullständigt motiverat gemensamt kapitalbeslut som omfattar gruppen och dess institut. Detta utkast till gemensamt kapitalbeslut ska innehålla följande information:
 - a) Namnen på den samordnande tillsynsmyndighet och de relevanta behöriga myndigheter som är involverade i processen för det gemensamma kapitalbeslutet.
 - b) Namnet på gruppen av institut och en förteckning över samtliga institut inom gruppen som utkastet till gemensamt kapitalbeslut avser och är tillämpligt på.
 - c) Uppgifter om tillämplig unionslagstiftning och nationell lagstiftning om utarbetande, färdigställande och tillämpning av gemensamma kapitalbeslut.
 - d) Datum för utkastet till gemensamt kapitalbeslut och för alla relevanta uppdateringar av det.
 - e) Slutsats om tillämpning av artiklarna 73 och 97 i direktiv 2013/36/EU.
 - f) Slutsats om huruvida den konsoliderade kapitalbasen för gruppen av institut är tillräcklig.
 - g) Slutsats om huruvida den individuella kapitalbasen för respektive institut inom gruppen är tillräcklig.
 - h) Slutsats om den kapitalbasnivå som varje institut inom gruppen ska uppnå individuellt i enlighet med artikel 104.1 a i direktiv 2013/36/EU.
 - i) Slutsats om den kapitalbasnivå som gruppen av institut ska uppnå på konsoliderad nivå i enlighet med artikel 104.1 a i direktiv 2013/36/EU.
 - j) Information om de minimitillsynskrav som är tillämpliga på varje institut enligt artikel 92 i förordning (EU) nr 575/2013 och artiklarna 103, 129, 130, 131 och 133 i direktiv 2013/36/EU och om alla andra relevanta tillsynskrav, däribland på makronivå, samt riktlinjer, rekommendationer eller varningar.
 - k) Referensdatum för de slutsatser som avses i leden e–i.
 - l) Tidtabell för genomförande, i tillämpliga fall, av de slutsatser som avses i leden h och i.

2. Den slutsats som avses i punkt 1 e ska innehålla följande:
 - a) En bedömning av huruvida instituten inom gruppen har infört sunda, effektiva och heltäckande strategier och processer för att värdera, upprätthålla och fördela internt kapital, och huruvida dessa strategier och processer uppdateras kontinuerligt.
 - b) En bedömning av huruvida beloppen, slagen och fördelningen av internt kapital räcker till för att täcka arten av och nivån på de risker som instituten inom gruppen är eller kan bli exponerade för.
 - c) En bedömning av huruvida instituten inom gruppen har infört lämpliga styrformer, strategier, processer och rutiner för att följa samtliga krav i direktiv 2013/36/EU och förordning (EU) nr 575/2013.
 - d) En bedömning av huruvida de styrformer, strategier, processer och rutiner som instituten inom gruppen har infört säkerställer en sund hantering och täckning av de risker som de är exponerade för.
 - e) Information om tillämpningen av tillsynsåtgärder och tillsynsbefogenheter enligt artiklarna 102 och 104.1 b–l i direktiv 2013/36/EU, för hantering av eventuella brister som identifierats enligt leden a–d i den här punkten.
3. De slutsatser som avses i punkt 1 f och g ska anknyta till och stödjas av den slutsats som avses i punkt 1 e.
4. De slutsatser som avses i punkt 1 h och i ska uppfylla följande krav:
 - a) De ska uttryckas som ett belopp eller en kvot eller en kombination av dessa.
 - b) De ska ge närmare uppgifter om kvaliteten på den extra kapitalbas som krävs.
 - c) De ska anknyta till och stödjas av den slutsats som avses i punkt 1 e.
5. Slutsatserna för varje institut inom gruppen på individuell nivå och för gruppen av institut på konsoliderad nivå ska vara tydligt identifierbara i utkastet till gemensamt kapitalbeslutsdokument.
6. Den samordnande tillsynsmyndigheten ska lämna utkastet till gemensamt kapitalbeslutsdokument till de relevanta behöriga myndigheterna i läglig tid och under alla omständigheter inom tidsfristen enligt tidtabellen för det gemensamma beslutet enligt artikel 3.2 g.

Artikel 11

Utarbetande av utkastet till gemensamt likviditetsbeslut

1. Den samordnande tillsynsmyndigheten ska utarbeta ett utkast till ett fullständigt motiverat gemensamt likviditetsbeslut som omfattar gruppen och dess institut. Detta utkast till gemensamt likviditetsbeslut ska innehålla följande information:
 - a) Namnen på den samordnande tillsynsmyndighet och de relevanta behöriga myndigheter som är involverade i processen för det gemensamma likviditetsbeslutet.
 - b) Namnet på gruppen av institut och en förteckning över samtliga institut inom gruppen som utkastet till gemensamt likviditetsbeslut avser och är tillämpligt på.
 - c) Uppgifter om tillämplig unionslagstiftning och nationell lagstiftning om utarbetande, färdigställande och tillämpning av gemensamma likviditetsbeslut.
 - d) Datum för utkastet till gemensamt likviditetsbeslut och för alla relevanta uppdateringar av det.
 - e) En slutsats om huruvida likviditeten är tillräcklig på gruppnivå.
 - f) En slutsats om huruvida likviditeten är tillräcklig för respektive institut inom gruppen på individuell nivå.
 - g) En slutsats om de åtgärder som vidtagits för att hantera viktiga frågor och väsentliga resultat som följer av likviditetstillsynen, inbegripet huruvida organisationen och riskhanteringen är tillfredsställande enligt artikel 86 i direktiv 2013/36/EU och huruvida det finns behov av specifika likviditetskrav enligt artikel 105 i det direktivet för respektive institut på individuell nivå och för gruppen på konsoliderad nivå.

- h) Information om andra relevanta tillsynskrav, däribland på makronivå, samt riktlinjer, rekommendationer eller varningar.
 - i) Referensdatum för de slutsatser som avses i leden e–g.
 - j) Tidtabell för genomförande, i tillämpliga fall, av den slutsats som avses i led g.
2. De slutsatser som avses i punkt 1 e och f ska innehålla följande:
- a) En bedömning av huruvida instituten inom gruppen har infört robusta strategier, riktlinjer, processer och system för identifiering, mätning, hantering och övervakning av likviditetsrisker över lämpliga tidsspann.
 - b) En bedömning av huruvida likviditeten för respektive institut inom gruppen på individuell nivå och för gruppen på konsoliderad nivå i tillräcklig utsträckning täcker likviditetsriskerna.
 - c) En bedömning av huruvida instituten inom gruppen har infört lämpliga styrformer, strategier, processer och rutiner för att följa samtliga krav i direktiv 2013/36/EU och förordning (EU) nr 575/2013.
3. Den slutsats som avses i punkt 1 g ska närmare beskriva arten av vidtagna åtgärder. Om åtgärderna avser behovet av specifika likviditetskrav enligt artikel 105 i direktiv 2013/36/EU, ska slutsatsen ge närmare uppgifter om uttryckandet av dessa specifika likviditetskrav.
4. Slutsatserna för varje institut inom gruppen på individuell nivå och för gruppen av institut på konsoliderad nivå ska vara tydligt identifierbara i utkastet till gemensamt likviditetsbeslutsdokument.
5. Den samordnande tillsynsmyndigheten ska lämna utkastet till gemensamt likviditetsbeslutsdokument till de relevanta behöriga myndigheterna i lämplig tid och under alla omständigheter inom tidsfristen enligt tidtabellen för det gemensamma beslutet enligt artikel 3.2 g.

Artikel 12

Antagande av gemensamma kapitalbeslut och gemensamma likviditetsbeslut

- 1. Efter dialogen med relevanta behöriga myndigheter om utkastet till gemensamt kapitalbeslut och utkastet till gemensamt likviditetsbeslut enligt artikel 3.2 i ska den samordnande tillsynsmyndigheten göra nödvändiga ändringar av besluten för att färdigställa dem.
- 2. Den samordnande tillsynsmyndigheten och samtliga relevanta behöriga myndigheter ska nå en överenskommelse om det gemensamma kapitalbeslutet och det gemensamma likviditetsbeslutet.
- 3. Denna överenskommelse ska dokumenteras skriftligen av företrädare för den samordnande tillsynsmyndigheten och relevanta behöriga myndigheter med lämplig befogenhet att binda sina respektive behöriga myndigheter.

Artikel 13

Meddelande av gemensamma kapitalbeslut och gemensamma likviditetsbeslut

- 1. Den samordnande tillsynsmyndigheten ska lämna det gemensamma kapitalbeslutsdokumentet och det gemensamma likviditetsbeslutsdokumentet till ledningsorganet för moderinstitutet inom EU i lämplig tid och under alla omständigheter inom tidsfristen enligt tidtabellen för det gemensamma beslutet enligt artikel 3.2 k. Den samordnande tillsynsmyndigheten ska bekräfta för relevanta behöriga myndigheter att dessa beslut meddelats.
- 2. De relevanta behöriga myndigheterna i respektive medlemsstat ska till ledningsorganen för de institut som är auktoriserade i medlemsstaten lämna de delar av det gemensamma kapitalbeslutsdokumentet och det gemensamma likviditetsbeslutsdokumentet som är relevanta för respektive institut i lämplig tid och under alla omständigheter inom tidsfristen enligt tidtabellen för det gemensamma beslutet enligt artikel 3.2 k.
- 3. Vid behov ska den samordnande tillsynsmyndigheten diskutera det gemensamma kapitalbeslutsdokumentet och det gemensamma likviditetsbeslutsdokumentet med moderinstitutet inom EU, för att förklara närmare detaljer i besluten och deras tillämpning.

4. Vid behov ska de relevanta behöriga myndigheterna i respektive medlemsstat diskutera de delar av det gemensamma kapitalbeslutsdokumentet och det gemensamma likviditetsbeslutsdokumentet som är relevanta för ett institut med respektive berört institut som är etablerat i medlemsstaten, för att förklara närmare detaljer i besluten och deras tillämpning.

Artikel 14

Övervakning av gemensamma kapitalbesluts och gemensamma likviditetsbesluts tillämpning

1. Den samordnande tillsynsmyndigheten ska meddela resultatet av de diskussioner som avses i artikel 13.3 till de relevanta behöriga myndigheterna när ett moderinstitut inom EU åläggs något av följande:

- a) Att uppfylla extra kapitalbaskrav enligt artikel 104.1 a i direktiv 2013/36/EU på individuell nivå eller gruppnivå.
- b) Att vidta åtgärder för att hantera viktiga frågor eller väsentliga resultat som följer av likviditetstillsynen eller för att uppfylla specifika likviditetskrav enligt artikel 105 i direktiv 2013/36/EU, på individuell nivå eller gruppnivå.

2. De relevanta behöriga myndigheterna i en medlemsstat ska meddela resultatet av de diskussioner som avses i artikel 13.4 till den samordnande tillsynsmyndigheten när ett institut som är auktoriserat i den medlemsstaten åläggs något av följande:

- a) Att uppfylla extra kapitalbaskrav enligt artikel 104.1 a i direktiv 2013/36/EU på individuell nivå.
- b) Att vidta åtgärder för att hantera viktiga frågor eller väsentliga resultat som följer av likviditetstillsynen eller för att uppfylla specifika likviditetskrav enligt artikel 105 i direktiv 2013/36/EU, på individuell nivå.

3. Den samordnande tillsynsmyndigheten ska vidarebefordra resultatet av de diskussioner som avses i punkt 2 till övriga relevanta behöriga myndigheter.

4. Den samordnande tillsynsmyndigheten och relevanta behöriga myndigheter ska övervaka tillämpningen av de gemensamma kapitalbeslut och gemensamma likviditetsbeslut som är relevanta för respektive institut inom en grupp för vilka de ansvarar.

KAPITEL III

OENIGHET OCH BESLUT I AVSAKNAD AV GEMENSAMMA BESLUT

Artikel 15

Beslutsprocess i avsaknad av gemensamma beslut

1. När den samordnande tillsynsmyndigheten och relevanta behöriga myndigheter inte kan fatta ett gemensamt kapitalbeslut eller ett gemensamt likviditetsbeslut inom den tidsfrist som avses i artikel 8.3 eller 8.4 ska de beslut som avses i artikel 113.3 i direktiv 2013/36/EU dokumenteras skriftligen och fattas senast följande dagar:

- a) En månad efter utgången av den period som avses i artikel 8.3 eller artikel 8.4.
- b) En månad efter det att EBA lämnat råd som ett svar på en begäran om samråd enligt artikel 113.2 tredje stycket i direktiv 2013/36/EU.
- c) En månad efter det att EBA fattat ett beslut i enlighet med artikel 113.3 första eller andra stycket i direktiv 2013/36/EU, eller en annan tidsfrist som EBA anger i ett sådant beslut.

2. De relevanta behöriga myndigheterna ska meddela den samordnande tillsynsmyndigheten de beslut som de fattat på individuell nivå i avsaknad av ett gemensamt beslut.

3. Den samordnande tillsynsmyndigheten ska inbegripa de beslut som avses i punkt 2 i sina beslut på individuell nivå och gruppnivå i ett enda dokument och överlämna detta dokument till samtliga relevanta behöriga myndigheter.

4. Om EBA har rådfrågats ska det dokument som avses i punkt 3 innehålla en förklaring av eventuella avvikelser som gjorts från EBA:s råd.

Artikel 16

Utarbetande av de kapitalbeslut som fattas i avsaknad av ett gemensamt kapitalbeslut

1. Kapitalbeslut som fattas i avsaknad av ett gemensamt kapitalbeslut ska redovisas i ett dokument som innehåller följande uppgifter:
 - a) Namnet på den samordnande tillsynsmyndighet eller relevanta behöriga myndighet som fattar kapitalbeslutet.
 - b) Namnet på den grupp av institut eller det institut inom en grupp som kapitalbeslutet avser och är tillämpligt på.
 - c) Uppgifter om tillämplig unionslagstiftning och nationell lagstiftning om utarbetande, färdigställande och tillämpning av kapitalbeslut.
 - d) Datum för kapitalbeslutet.
 - e) En slutsats om tillämpning av artiklarna 73 och 97 i direktiv 2013/36/EU.
 - f) I fråga om kapitalbeslut som fattas på gruppnivå, en slutsats om huruvida den konsoliderade kapitalbasen för gruppen av institut är tillräcklig.
 - g) I fråga om kapitalbeslut som fattas på individuell nivå, en slutsats om huruvida den individuella kapitalbasen för institutet i fråga är tillräcklig.
 - h) I fråga om kapitalbeslut som fattas på gruppnivå, en slutsats om den kapitalbasnivå som gruppen av institut ska uppnå på konsoliderad nivå i enlighet med artikel 104.1 a i direktiv 2013/36/EU.
 - i) I fråga om kapitalbeslut som fattas på individuell nivå, en slutsats om den kapitalbasnivå som institutet i fråga ska uppnå på individuell nivå i enlighet med artikel 104.1 a i direktiv 2013/36/EU.
 - j) Information om de minimitillsynskrav som är tillämpliga på berörda institut enligt artikel 92 i förordning (EU) nr 575/2013 och artiklarna 103, 129, 130, 131 och 133 i direktiv 2013/36/EU och om alla andra relevanta tillsynskrav, däribland på makronivå, samt riktlinjer, rekommendationer eller varningar.
 - k) Referensdatum för de slutsatser som avses i leden e–i.
 - l) En beskrivning av hur de riskbedömningar, synpunkter och reservationer som framställts av andra relevanta behöriga myndigheter eller den samordnande tillsynsmyndigheten i tillämpliga fall har beaktats.
 - m) En tidtabell för genomförande, i tillämpliga fall, av de slutsatser som avses i leden h och i.
2. De kapitalbeslut som i avsaknad av ett gemensamt kapitalbeslut fattas på individuell nivå eller gruppnivå ska i tillämpliga fall uppfylla de krav som anges i artikel 10.2–10.4.

Artikel 17

Utarbetande av de likviditetsbeslut som fattas i avsaknad av ett gemensamt likviditetsbeslut

1. Likviditetsbeslut som fattas i avsaknad av ett gemensamt likviditetsbeslut ska redovisas i ett dokument som innehåller följande uppgifter:
 - a) Namnet på den samordnande tillsynsmyndighet eller relevanta behöriga myndighet som fattar likviditetsbeslutet.
 - b) Namnet på den grupp av institut eller det institut inom en grupp som likviditetsbeslutet avser och är tillämpligt på.
 - c) Uppgifter om tillämplig unionslagstiftning och nationell lagstiftning om utarbetande, färdigställande och tillämpning av likviditetsbeslut.
 - d) Datum för likviditetsbeslutet.

- e) I fråga om likviditetsbeslut som fattas på gruppnivå, en slutsats om huruvida likviditeten för gruppen av institut är tillräcklig på konsoliderad nivå.
 - f) I fråga om likviditetsbeslut som fattas på individuell nivå, en slutsats om huruvida likviditeten för institutet i fråga är tillräcklig på individuell nivå.
 - g) I fråga om likviditetsbeslut på gruppnivå, en slutsats om de åtgärder som vidtagits för att hantera viktiga frågor och väsentliga resultat som följer av likviditetstillsynen, inbegripet huruvida organisationen och riskhanteringen är tillfredsställande enligt artikel 86 i direktiv 2013/36/EU och om behovet av specifika likviditetskrav enligt artikel 105 i det direktivet för gruppen på konsoliderad nivå.
 - h) I fråga om likviditetsbeslut på individuell nivå, en slutsats om de åtgärder som vidtagits för att hantera viktiga frågor och väsentliga resultat som följer av likviditetstillsynen, inbegripet huruvida organisationen och riskhanteringen är tillfredsställande enligt artikel 86 i direktiv 2013/36/EU och om behovet av specifika likviditetskrav för institutet i fråga på individuell nivå enligt artikel 105 i det direktivet.
 - i) Referensdatum för de slutsatser som avses i leden e–h.
 - j) Information om andra relevanta tillsynskrav, däribland på makronivå, samt riktlinjer, rekommendationer eller varningar.
 - k) En beskrivning av hur de riskbedömningar, synpunkter och reservationer som framställts av andra relevanta behöriga myndigheter eller den samordnande tillsynsmyndigheten i tillämpliga fall har beaktats.
 - l) En tidtabell för genomförande, i tillämpliga fall, av de slutsatser som avses i leden g–h.
2. De likviditetsbeslut som i avsaknad av ett gemensamt likviditetsbeslut fattas på individuell nivå eller gruppnivå ska uppfylla de krav som anges i artikel 11.2–11.3.

Artikel 18

Meddelande av kapitalbeslut och likviditetsbeslut som fattas i avsaknad av gemensamma kapitalbeslut eller gemensamma likviditetsbeslut

1. Den samordnande tillsynsmyndigheten ska lämna det beslutsdokument som avses i artikel 15.3 till ledningsorganet för moderinstitutet inom EU.
2. De relevanta behöriga myndigheterna i respektive medlemsstat ska till ledningsorganen för de institut som är auktoriserade i medlemsstaten lämna de delar av beslutsdokumentet enligt punkt 1 som är relevanta för respektive institut.
3. Vid behov ska den samordnande tillsynsmyndigheten diskutera beslutsdokumentet med moderinstitutet inom EU, för att förklara närmare detaljer i och tillämpningen av de kapitalbeslut eller likviditetsbeslut som fattas i avsaknad av ett gemensamt kapitalbeslut eller ett gemensamt likviditetsbeslut.
4. Vid behov ska de relevanta behöriga myndigheterna i respektive medlemsstat diskutera de delar av beslutsdokumentet som är relevanta för ett institut med respektive berört institut som är etablerat i medlemsstaten, för att förklara närmare detaljer i och tillämpningen av de kapitalbeslut eller likviditetsbeslut som fattas i avsaknad av ett gemensamt kapitalbeslut eller ett gemensamt likviditetsbeslut.

Artikel 19

Övervakning av tillämpningen av kapitalbeslut och likviditetsbeslut som fattas i avsaknad av gemensamma kapitalbeslut eller gemensamma likviditetsbeslut

Den samordnande tillsynsmyndigheten och relevanta behöriga myndigheter ska övervaka tillämpningen av de kapitalbeslut och likviditetsbeslut som fattas i avsaknad av gemensamma kapitalbeslut eller gemensamma likviditetsbeslut och som är relevanta för respektive institut inom en grupp för vilka de ansvarar.

KAPITEL IV

UPPDATERING OCH EXTRAORDINÄR UPPDATERING AV GEMENSAMMA BESLUT OCH AV BESLUT SOM FATTATS I AVSAKNAD AV ETT GEMENSAMT BESLUT*Artikel 20***Extraordinär uppdatering av gemensamma beslut**

1. När en framställan om en extraordinär uppdatering av ett gemensamt kapitalbeslut eller ett gemensamt likviditetsbeslut initieras av den samordnande tillsynsmyndigheten eller en relevant behörig myndighet enligt artikel 113.4 i direktiv 2013/36/EU ska den samordnande tillsynsmyndigheten meddela denna framställan till samtliga relevanta behöriga myndigheter. Den extraordinära uppdateringen ska följa den process som beskrivs i artiklarna 9–14.
2. När en relevant behörig myndighet gör en framställan om uppdatering av ett gemensamt beslut i samarbete med den samordnande tillsynsmyndigheten på bilateral grund, när det gäller ett institut som inte är ett moderinstitut inom EU, ett finansiellt moderholdingföretag inom EU eller ett blandat finansiellt moderholdingföretag inom EU, ska framställan göras skriftligen och vara fullständigt motiverad.

Den samordnande tillsynsmyndigheten ska meddela den framställan som avses i första stycket till samtliga relevanta behöriga myndigheter. Framställan ska innehålla ett utkast till ett gemensamt kapitalbeslutsdokument som uppfyller kraven i artikel 10 eller ett utkast till ett gemensamt likviditetsbeslut som uppfyller kraven i artikel 11. Den samordnande tillsynsmyndigheten ska ange en tidsfrist inom vilken relevanta behöriga myndigheter kan lämna synpunkter på huruvida uppdateringen bör handläggas bilateralt.

Om ingen av de relevanta behöriga myndigheterna inom den angivna tidsfristen begär att uppdateringen ska handläggas på icke-bilateral grund, ska den samordnande tillsynsmyndigheten och den relevanta behöriga myndighet som lämnat framställan om en extraordinär uppdatering lämna bidrag till och komma överens om ett gemensamt beslut på bilateral grund.

3. Om en relevant behörig myndighet inte vill bidra till ett uppdaterat gemensamt beslut i enlighet med artikel 9, ska den samordnande tillsynsmyndigheten utarbeta ett uppdaterat gemensamt beslut på grundval av det senaste bidrag till det gemensamma beslutsdokumentet som inkommit från den relevanta behöriga myndigheten.

*Artikel 21***Årliga och extraordinära uppdateringar av beslut som fattas i avsaknad av gemensamma beslut**

1. Den årliga uppdateringen av beslut som fattas i avsaknad av ett gemensamt beslut ska följa de etapper som beskrivs i artikel 3.2, i den utsträckning som respektive etapp är relevant för tillämpningen av artikel 97.4 i direktiv 2013/36/EU.
2. En extraordinär uppdatering av beslut som fattas i avsaknad av ett gemensamt beslut i enlighet med artikel 113.4 i direktiv 2013/36/EU ska följa den process som beskrivs i artiklarna 9–14.

KAPITEL V

SLUTBESTÄMMELSER*Artikel 22*

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 23 juni 2014

På kommissionens vägnar
José Manuel BARROSO
Ordförande

BILAGA I

MALL FÖR RAPPORTER OM GRUPPRISKBEDÖMNING

Rapporten om gruppriskbedömning ska som bilagor innehålla alla översyns- och utvärderingsprocessrapporter som lämnats av relevanta behöriga myndigheter. Rapporten om gruppriskbedömning ska kompletteras med sammanfattningar av graderingar (tabell 1) och kapitalbasbedömningen (tabell 2).

Institut:	
Kategori av institut:	[Baserat på nationell klassificering tills det finns en gemensam kategoriseringsmetod enligt Europeiska bankmyndighetens (EBA) riktlinjer för gemensamma metoder och förfaranden för översyns- och utvärderingsprocesser; den kategori som anges ska också återspegla institutets systemviktighet.]
Referensdatum:	
Totala tillgångar (miljoner euro) på referensdatumet:	
Behörig myndighet:	

Övergripande bedömning enligt översyns- och utvärderingsprocessen	Övergripande gradering enligt översyns- och utvärderingsprocessen (i enlighet med kapitalbas- och likviditetsbedömningen):
<i>Ge i detta avsnitt en sammanfattning av de bedömningar som gjorts i respektive avsnitt nedan:</i>	

Kapitalbasbedömning
Ange i detta avsnitt 1) en sammanfattning av kapitalbasbedömningen; 2) ett preliminärt förslag till ett gemensamt beslut, inklusive ett uttalande om kapitalbasens tillräcklighet på respektive enhetsnivå och om kapitalbasnivån ska överskrida de krav som anges i avdelning VII kapitel 4 i direktiv 2013/36/EU (kapitalkravsdirektivet) och i förordning (EU) nr 575/2013 (kapitalkravsförordningen); 3) utsikterna för nästa bedömningsperiod; och 4) en beskrivning av övriga kapitalrelaterade tillsynsåtgärder⁽¹⁾. Ange i detta avsnitt också hur man kommit fram till kapitalbedömningarna i översyns- och utvärderingsprocessen och hur kapitalbedömningarna enligt den interna processen för bedömning av kapitalbehov (ICAAP) har beaktats, om de bedömts som tillförlitliga.

Likviditetsbedömning
Ange i detta avsnitt 1) en sammanfattning av likviditetsbedömningen; 2) förslaget till gemensamt beslut, inklusive ett uttalande om likviditetens tillräcklighet på respektive enhetsnivå och, i tillämpliga fall, alla nödvändiga tillsynsåtgärder; 3) utsikterna för nästa bedömningsperiod; och 4) en beskrivning av andra tillämpliga tillsynsåtgärder för att ta itu med identifierade brister. Beroende på tidpunkten för det gemensamma likviditetsbeslutet bör denna bedömning återspegla de resultat som sammanfattas i översyns- och utvärderingsprocessrapporten i fråga om likviditet (se mallen i bilaga 5) eller tillhandahålla en uppdaterad bedömning.

⁽¹⁾ T.ex. utdelningsrestriktioner.

A. Analys av affärsmodellen (ekonomisk bärkraft och hållbarhet)	Gradering:
<i>Ange i detta avsnitt 1) en beskrivning av hur affärsmodellen, affärsstrategin och den finansiella ställningen har utvecklats under observationsperioden; 2) en tillsynsbedömning av den nuvarande affärsmodellens ekonomiska bärkraft och affärsstrategins hållbarhet; och 3) alla relevanta tillsynsåtgärder, både kapital- och icke-kapitalrelaterade.</i>	

B. Ram för intern styrning	Gradering:
<i>Ange i detta avsnitt 1) en beskrivning av hur ramen för intern styrning har utvecklats under observationsperioden; 2) identifierade brister; 3) frågor som rör bristande efterlevnad av reglerna om intern styrning i kapitalkravsförordningen och kapitalkravsdirektivet; 4) utsikterna för nästa bedömningsperiod; 5) åtgärder som ska vidtas av institutet; och 6) alla relevanta tillsynsåtgärder, både kapital- och icke-kapitalrelaterade, för att ta itu med brister och bristande efterlevnad.</i>	

C. Solvensrisker	
C.1 Kreditrisk och motpartsrisk	Gradering:
<i>Ange i detta avsnitt 1) en beskrivning av hur riskerna har utvecklats under observationsperioden; 2) identifierade kontrollbrister; 3) frågor som rör bristande efterlevnad av reglerna om risk i kapitalkravsförordningen och kapitalkravsdirektivet; 4) utsikterna för nästa bedömningsperiod; 5) åtgärder för riskreducering som ska vidtas av institutet; och 6) alla relevanta tillsynsåtgärder, både kapital- och icke-kapitalrelaterade, för att ta itu med brister och bristande efterlevnad.</i>	

C.2 Avvecklings-/leveransrisk	Gradering:
<i>Ange i detta avsnitt 1) en beskrivning av hur riskerna har utvecklats under observationsperioden; 2) identifierade kontrollbrister; 3) frågor som rör bristande efterlevnad av reglerna om risk i kapitalkravsförordningen och kapitalkravsdirektivet; 4) utsikterna för nästa bedömningsperiod; 5) åtgärder för riskreducering som ska vidtas av institutet; och 6) alla relevanta tillsynsåtgärder, både kapital- och icke-kapitalrelaterade, för att ta itu med brister och bristande efterlevnad.</i>	

C.3 Koncentrationsrisk	Gradering:
<i>Ange i detta avsnitt 1) en beskrivning av hur riskerna har utvecklats under observationsperioden; 2) identifierade kontrollbrister; 3) frågor som rör bristande efterlevnad av reglerna om risk i kapitalkravsförordningen och kapitalkravsdirektivet; 4) utsikterna för nästa bedömningsperiod; 5) åtgärder för riskreducering som ska vidtas av institutet; och 6) alla relevanta tillsynsåtgärder, både kapital- och icke-kapitalrelaterade, för att ta itu med brister och bristande efterlevnad.</i>	

C.4 Marknadsrisk	Gradering:
Ange i detta avsnitt 1) en beskrivning av hur riskerna har utvecklats under observationsperioden; 2) identifierade kontrollbrister; 3) frågor som rör bristande efterlevnad av reglerna om risk i kapitalkravsförordningen och kapitalkravsdirektivet; 4) utsikterna för nästa bedömningsperiod; 5) åtgärder för riskreducering som ska vidtas av institutet; och 6) alla relevanta tillsynsåtgärder, både kapital- och icke-kapitalrelaterade, för att ta itu med brister och bristande efterlevnad.	

C.5 Ränterisk för positioner som inte ingår i handelslagret (IRBBB)	Gradering:
Ange i detta avsnitt 1) en beskrivning av hur riskerna har utvecklats under observationsperioden; 2) identifierade kontrollbrister; 3) frågor som rör bristande efterlevnad av reglerna om risk i kapitalkravsförordningen och kapitalkravsdirektivet; 4) utsikterna för nästa bedömningsperiod; 5) åtgärder för riskreducering som ska vidtas av institutet; och 6) alla relevanta tillsynsåtgärder, både kapital- och icke-kapitalrelaterade, för att ta itu med brister och bristande efterlevnad.	

C.6 Operativ risk	Gradering:
Ange i detta avsnitt 1) en beskrivning av hur riskerna har utvecklats under observationsperioden; 2) identifierade kontrollbrister; 3) frågor som rör bristande efterlevnad av reglerna om risk i kapitalkravsförordningen och kapitalkravsdirektivet; 4) utsikterna för nästa bedömningsperiod; 5) åtgärder för riskreducering som ska vidtas av institutet; och 6) alla relevanta tillsynsåtgärder, både kapital- och icke-kapitalrelaterade, för att ta itu med brister och bristande efterlevnad.	

C.7 Risk för alltför låg bruttosoliditet	Gradering:
Ange i detta avsnitt 1) en beskrivning av hur riskerna har utvecklats under observationsperioden; 2) identifierade kontrollbrister; 3) frågor som rör bristande efterlevnad av reglerna om risk i kapitalkravsförordningen och kapitalkravsdirektivet; 4) utsikterna för nästa bedömningsperiod; 5) åtgärder för riskreducering som ska vidtas av institutet; och 6) alla relevanta tillsynsåtgärder, både kapital- och icke-kapitalrelaterade, för att ta itu med brister och bristande efterlevnad.	

C.8 Andra risker som är väsentliga för institutet (beskriv närmare)	Gradering:
Ange i detta avsnitt 1) en beskrivning av hur andra identifierade risker för solvensen har utvecklats under observationsperioden; 2) identifierade kontrollbrister; 3) frågor som rör bristande efterlevnad av reglerna om risk i kapitalkravsförordningen och kapitalkravsdirektivet; 4) utsikterna för nästa bedömningsperiod; 5) åtgärder för riskreducering som ska vidtas av institutet; och 6) alla relevanta tillsynsåtgärder, både kapital- och icke-kapitalrelaterade, för att ta itu med brister och bristande efterlevnad.	

D. Likviditetsrisker	Övergripande likviditetsriskgradering:
Ange i detta avsnitt 1) en beskrivning av hur likviditets- och finansieringsriskerna har utvecklats under observationsperioden; 2) identifierade kontrollbrister; 3) frågor som rör bristande efterlevnad av reglerna om risk i kapitalkravsförordningen och kapitalkravsdirektivet; 4) utsikterna för nästa bedömningsperiod; 5) åtgärder för riskreducering som ska vidtas av institutet; och 6) alla relevanta tillsynsåtgärder, både kapital- och icke-kapitalrelaterade, för att ta itu med brister och bristande efterlevnad. Beroende på tidpunkten för det gemensamma likviditetsbeslutet bör denna bedömning återspegla de resultat som sammanfattas i översyns- och utvärderingsprocessrapporten i fråga om likviditet (se mallen i bilaga 5) eller tillhandahålla en uppdaterad bedömning.	
Om bedömningen av dessa likviditets- och finansieringsrisker belyser viktiga finansieringsriskproblem som kräver en tilldelning av kapital för att dämpa effekterna av en ökad finansieringskostnad, ange hur detta i relevanta fall återspeglas i de extra kapitalbaskraven.	

E. Systemrisk
Ange i detta avsnitt 1) en beskrivning av hur riskerna har utvecklats under observationsperioden; 2) utsikterna för nästa bedömningsperiod; och 3) alla tillsynsåtgärder, både kapital- och icke-kapitalrelaterade.

F. Översyn av den interna processen för bedömning av kapitalbehov
Ange i detta avsnitt 1) en sammanfattning av resultaten av bedömningen av tillförlitligheten hos ramen för den interna processen för bedömning av kapitalbehov och institutets egen kvantifiering av risker och den därav följande tilldelningen av lämpligt internt kapital; 2) en beskrivning av hur ramen för den interna processen för bedömning av kapitalbehov har utvecklats under observationsperioden; 3) identifierade brister; 4) frågor som rör bristande efterlevnad av reglerna om den interna processen för bedömning av kapitalbehov i kapitalkravsförordningen och kapitalkravsdirektivet; 5) motverkande åtgärder som ska vidtas av institutet; och 6) alla relevanta tillsynsåtgärder, både kapital- och icke-kapitalrelaterade, för att ta itu med brister och bristande efterlevnad.
Detta avsnitt bör också innehålla ett uttalande om huruvida bedömningarna enligt den interna processen för bedömning av kapitalbehov anses tillförlitliga och skulle kunna utgöra indata till kapitalbasbedömningen.

G. Diversifieringseffekter till följd av olika risktyper
Med beaktande av resultaten av bedömningarna enligt den interna processen för bedömning av kapitalbehov och uppskattningarna av internt kapital, och enbart i fall diversifieringseffekter noteras, beskriv i detta avsnitt diversifieringseffekternas verkan och ange i vilken omfattning nyttan av diversifieringseffekter kan beaktas vid fastställandet av kapitalbasens tillräcklighet.

H. Resultaten av stresstester

Sammanfatta i detta avsnitt resultaten av institutets egna stresstester och dessa testers effekter på kapitalkraven och avstämning med tillsynsmyndigheternas stresstester, samt hur man kommit fram till stresstestbufferten, i tillämpliga fall.

Annan relevant information

Ange i detta avsnitt annan information som den behöriga myndigheten bedömer vara relevant för gruppriskbedömningen och som inte lämnas i tidigare avsnitt (t.ex. information som krävs för att iaktta kraven i artikel 6.5 i denna genomförandeförordning).

Kvantitativa indikatorer som överenskommit mellan den samordnande tillsynsmyndigheten och behöriga myndigheter i EES-världandet (enligt tekniska tillsynsstandarder/tekniska genomförandestandarder angående tillsynskollegier)

Förteckna de kvantitativa indikatorer som enligt överenskommelse ska utbytas i samband med utarbetandet av den gemensamma riskbedömningsrapporten, med tanke på att fatta ett gemensamt beslut.

BILAGA II

MALL FÖR ÖVERSYS- OCH UTVÄRDERINGSPROCESSRAPPORTER

Tabell 1

Sammanfattning av graderingar

Institut	
Kategori av institut:	[Baserat på nationell klassificering tills det finns en gemensam kategoriseringsmetod enligt Europeiska bankmyndighetens (EBA) riktlinjer för gemensamma metoder och förfaranden för översyns- och utvärderingsprocesser; den kategori som anges ska också återspegla institutets systemviktighet.]
Referensdatum:	
Totala tillgångar (miljoner euro) på referensdatumet:	
Behörig myndighet:	

Faktorer som analyseras i översyns- och utvärderingsprocessen		Gradering
A.	Affärsmodell (ekonomisk bärkraft och hållbarhet)	
B.	Ram för intern styrning	
C.	Solvensrisker	
C.1	Kreditrisk och motpartsrisk	
C.2	Avvecklings-/leveransrisk	
C.3	Koncentrationsrisk	
C.4	Marknadsrisk	
C.5	Ränterisk för positioner som inte ingår i handelslagret	
C.6	Operativ risk	
C.7	Risk för alltför låg bruttosoliditet	
C.8	Andra risker som är väsentliga för institutet (beskriv närmare)	
C.9	Andra risker som är väsentliga för institutet (beskriv närmare)	
D.	Likviditetsrisker	[enligt resultatet av översyns- och utvärderingsprocessrapporten i fråga om likviditet] Dessa graderingar bör överensstämma med respektive bedömningar i det gemensamma likviditetsbeslutet. Beroende på tidpunkten för det gemensamma likviditetsbeslutet bör denna bedömning återspegla de resultat som sammanfattas i översyns- och utvärderingsprocessrapporten i fråga om likviditet eller tillhandahålla en uppdaterad bedömning.
E.	Systemrisk (den risk som institutet medför för det finansiella systemet)	
Övergripande gradering enligt översyns- och utvärderingsprocessen		

Tabell 2

Sammanfattning av kapitalbasbedömningen

Institut:				
Kategori av institut:		[Baserat på nationell klassificering tills det finns en gemensam kategoriseringsmetod enligt Europeiska bankmyndighetens (EBA) riktlinjer för gemensamma metoder och förfaranden för översyns- och utvärderingsprocesser; den kategori som anges ska också återspegla institutets systemviktighet.]		
Referensdatum:				
Totala tillgångar (miljoner euro) på referensdatumet:				
Behörig myndighet:				
Faktorer som analyseras i översyns- och utvärderingsprocessen		Poster inom linjen		Övergripande kapitalkrav/-bedömning enligt översyns- och utvärderingsprocessen (inklusive tillsynsmyndighetens proxyvariabel, i tillämpliga fall) (miljoner euro)
		Kapitalkrav inom första pelaren, i tillämpliga fall (miljoner euro)	Bedömning enligt ICAAP (in mln EUR)	
A.	Affärsmodell (ekonomisk bärkraft och hållbarhet)			
B.	Ram för intern styrning			
C.	Solvensrisker (risker och kontroller)			
C.1	Kreditrisk och motpartsrisk			
C.2	Avvecklings-/leveransrisk			
C.3	Koncentrationsrisk			
C.4	Marknadsrisk			
C.5	Ränterisk för positioner som inte ingår i handelslagret			
C.6	Operativ risk			
C.7	Risk för alltför låg bruttosoliditet			
C.8	Andra risker som är väsentliga för institutet (beskriv närmare)			
C.9	Andra risker som är väsentliga för institutet (beskriv närmare)			
D.	Likviditetsrisker — Finansieringsrisk (sett till kostnaden för finansiering)			
E.	Systemrisk (den risk som institutet medför för det finansiella systemet)			
F.	Diversifieringseffekter till följd av olika risktyper			
G.	Kapitalplanerings-/stresstestbuffert (i tillämpliga fall)		Kapitalplanerings-/stresstestbuffert baserad på resultaten av stresstester enligt ICAAP, i tillämpliga fall 1	Avstämning mellan stresstester enligt ICAAP och tillsynsmyndighetens stresstester och därav följande kapitalplanerings-/stresstestbuffert, i tillämpliga fall

Resultat av översyns- och utvärderingsprocessen i fråga om kapital (diskussion om preliminärt förslag till gemensamt beslut)				
H.	Övergripande kapitalkrav/-bedömning	Totalt kapitalkrav inom första pelaren	Bedömning av totalt kapital enligt ICAAP	Bedömning av totalt kapital enligt översyns- och utvärderingsprocessen
	Kapitalbasbedömning (kapitalet bedömt som tillräckligt/otillräckligt)			Tillräckligt/otillräckligt
	Extra kapitalbaskrav			Summan av beståndsdelarna eller helhetsbedömning (uttryckt som ett belopp eller en kvot, eller en kombination av detta)
Poster inom linjen (värderade på referensdatumet)				
	Total kapitalbas (miljoner euro) på referensdatumet			
	Primärkapitalbas (miljoner euro) på referensdatumet			
	Kärnprimärkapitalbas (miljoner euro) på referensdatumet			
	Totala riskvägda tillgångar (miljoner euro) på referensdatumet			
	Tillämpliga kapitalbaskrav i hemmedlemsstaten enligt artikel 92 i förordning (EU) nr 575/2013, med beaktande av åtgärder som antagits eller erkänts enligt artikel 458 i den förordningen och övergångsbestämmelserna enligt del tio i den förordningen			
	Nivån på den kapitalkonserveringsbuffert som institutet måste upprätthålla i enlighet med artikel 129 i direktiv 2013/36/EU			
	Nivån på den institutspecifika kontracykliska kapitalbuffert som institutet måste upprätthålla i enlighet med artikel 130 i direktiv 2013/36/EU			
	Nivån på den systemriskbuffert som institutet måste upprätthålla i enlighet med artikel 133 i direktiv 2013/36/EU			
	Nivån på den buffert för globala systemviktiga institut eller buffert för andra systemviktiga institut som institutet måste upprätthålla i enlighet med artikel 128.3 respektive 128.4 i direktiv 2013/36/EU			
	Andra tillsynskrav som är tillämpliga på institutet, däribland enligt artikel 103 i direktiv 2013/36/EU, makrotillsynsåtgärder och rekommendationer från EBA och ESRB			

BILAGA III

MALL FÖR ÖVERSYS- OCH UTVÄRDERINGSPROCESSRAPPORTER

Översyns- och utvärderingsprocessrapporten kompletteras med sammanfattningar av graderingar (tabell 1) och kapitalbasbedömningen (tabell 2).

Grupp:	
Kategori av grupp:	[Baserat på nationell klassificering tills det finns en gemensam kategoriseringsmetod enligt Europeiska bankmyndighetens (EBA) riktlinjer för gemensamma metoder och förfaranden för översyns- och utvärderingsprocesser; den kategori som anges ska också återspegla institutets systemviktighet.]
Referensdatum:	
Totala tillgångar (miljoner euro) på referensdatumet:	

Övergripande bedömning av gruppen enligt översyns- och utvärderingsprocessen	Övergripande gradering enligt översyns- och utvärderingsprocessen (i enlighet med kapitalbas- och likviditetsbedömningen):
<i>Sammanfatta i detta avsnitt de bedömningar som gjorts i respektive avsnitt nedan:</i>	

Kapitalbasbedömning
Ange i detta avsnitt 1) en sammanfattning av kapitalbasbedömningen; 2) förslaget till gemensamt beslut, inklusive ett uttalande om kapitalbasens tillräcklighet på gruppnivå och om kapitalbasnivån ska överskrida de krav som anges i avdelning VII kapitel 4 i direktiv 2013/36/EU (kapitalkravsdirektivet) och i förordning (EU) nr 575/2013 (kapitalkravsförordningen); 3) utsikterna för nästa bedömningsperiod; och 4) en beskrivning av övriga kapitalrelaterade tillsynsåtgärder ⁽¹⁾. Ange i detta avsnitt också hur man kommit fram till kapitalbedömningarna i översyns- och utvärderingsprocessen och hur kapitalbedömningarna enligt den interna processen för bedömning av kapitalbehov (ICAAP) har beaktats, om de bedömts som tillförlitliga.

Likviditetsbedömning
Ange i detta avsnitt 1) en sammanfattning av likviditetsbedömningen; 2) förslaget till gemensamt beslut, inklusive ett uttalande om likviditetens tillräcklighet på gruppnivå och, i tillämpliga fall, alla nödvändiga tillsynsåtgärder; 3) utsikterna för nästa bedömningsperiod; och 4) en beskrivning av andra tillämpliga tillsynsåtgärder för att ta itu med identifierade brister. Beroende på tidpunkten för det gemensamma likviditetsbeslutet bör denna bedömning återspegla de resultat som sammanfattas i rapporten om likviditetsriskbedömning på gruppnivå (se mallen i bilaga 7) eller tillhandahålla en uppdaterad bedömning.

⁽¹⁾ T.ex. utdelningsrestriktioner.

A. Analys av affärsmodellen (ekonomisk bärkraft och hållbarhet)	Gradering:
Ange i detta avsnitt 1) en beskrivning av hur affärsmodellen, affärsstrategin och den finansiella ställningen har utvecklats under observationsperioden; 2) en tillsynsbedömning av den nuvarande affärsmodellens ekonomiska bärkraft och affärsstrategins hållbarhet; och 3) alla relevanta tillsynsåtgärder, både kapital- och icke-kapitalrelaterade.	

B. Ram för intern styrning	Gradering:
Ange i detta avsnitt 1) en beskrivning av hur ramen för intern styrning har utvecklats under observationsperioden; 2) identifierade brister; 3) frågor som rör bristande efterlevnad av reglerna om intern styrning i kapitalkravsförordningen och kapitalkravsdirektivet; 4) utsikterna för nästa bedömningsperiod; 5) åtgärder som ska vidtas av institutet; och 6) alla relevanta tillsynsåtgärder, både kapital- och icke-kapitalrelaterade, för att ta itu med brister och bristande efterlevnad.	

C. Solvensrisker	
C.1 Kreditrisk och motpartsrisk	Gradering:
Ange i detta avsnitt 1) en beskrivning av hur riskerna har utvecklats under observationsperioden; 2) identifierade kontrollbrister; 3) frågor som rör bristande efterlevnad av reglerna om risk i kapitalkravsförordningen och kapitalkravsdirektivet; 4) utsikterna för nästa bedömningsperiod; 5) åtgärder för riskreducering som ska vidtas av institutet; och 6) alla relevanta tillsynsåtgärder, både kapital- och icke-kapitalrelaterade, för att ta itu med brister och bristande efterlevnad.	

C.2 Avvecklings-/leveransrisk	Gradering:
Ange i detta avsnitt 1) en beskrivning av hur riskerna har utvecklats under observationsperioden; 2) identifierade kontrollbrister; 3) frågor som rör bristande efterlevnad av reglerna om risk i kapitalkravsförordningen och kapitalkravsdirektivet; 4) utsikterna för nästa bedömningsperiod; 5) åtgärder för riskreducering som ska vidtas av institutet; och 6) alla relevanta tillsynsåtgärder, både kapital- och icke-kapitalrelaterade, för att ta itu med brister och bristande efterlevnad.	

C.3 Koncentrationsrisk	Gradering:
Ange i detta avsnitt 1) en beskrivning av hur riskerna har utvecklats under observationsperioden; 2) identifierade kontrollbrister; 3) frågor som rör bristande efterlevnad av reglerna om risk i kapitalkravsförordningen och kapitalkravsdirektivet; 4) utsikterna för nästa bedömningsperiod; 5) åtgärder för riskreducering som ska vidtas av institutet; och 6) alla relevanta tillsynsåtgärder, både kapital- och icke-kapitalrelaterade, för att ta itu med brister och bristande efterlevnad.	

C.4 Marknadsrisk	Gradering:
Ange i detta avsnitt 1) en beskrivning av hur riskerna har utvecklats under observationsperioden; 2) identifierade kontrollbrister; 3) frågor som rör bristande efterlevnad av reglerna om risk i kapitalkravsförordningen och kapitalkravsdirektivet; 4) utsikterna för nästa bedömningsperiod; 5) åtgärder för riskreducering som ska vidtas av institutet; och 6) alla relevanta tillsynsåtgärder, både kapital- och icke-kapitalrelaterade, för att ta itu med brister och bristande efterlevnad.	

C.5 Ränterisk för positioner som inte ingår i handelslagret (IRBB)	Gradering:
Ange i detta avsnitt 1) en beskrivning av hur riskerna har utvecklats under observationsperioden; 2) identifierade kontrollbrister; 3) frågor som rör bristande efterlevnad av reglerna om risk i kapitalkravsförordningen och kapitalkravsdirektivet; 4) utsikterna för nästa bedömningsperiod; 5) åtgärder för riskreducering som ska vidtas av institutet; och 6) alla relevanta tillsynsåtgärder, både kapital- och icke-kapitalrelaterade, för att ta itu med brister och bristande efterlevnad.	

C.6 Operativ risk	Gradering:
Ange i detta avsnitt 1) en beskrivning av hur riskerna har utvecklats under observationsperioden; 2) identifierade kontrollbrister; 3) frågor som rör bristande efterlevnad av reglerna om risk i kapitalkravsförordningen och kapitalkravsdirektivet; 4) utsikterna för nästa bedömningsperiod; 5) åtgärder för riskreducering som ska vidtas av institutet; och 6) alla relevanta tillsynsåtgärder, både kapital- och icke-kapitalrelaterade, för att ta itu med brister och bristande efterlevnad.	

C.7 Risk för alltför låg bruttosoliditet	Gradering:
Ange i detta avsnitt 1) en beskrivning av hur riskerna har utvecklats under observationsperioden; 2) identifierade kontrollbrister; 3) frågor som rör bristande efterlevnad av reglerna om risk i kapitalkravsförordningen och kapitalkravsdirektivet; 4) utsikterna för nästa bedömningsperiod; 5) åtgärder för riskreducering som ska vidtas av institutet; och 6) alla relevanta tillsynsåtgärder, både kapital- och icke-kapitalrelaterade, för att ta itu med brister och bristande efterlevnad.	

C.8 Andra risker som är väsentliga för institutet (beskriv närmare)	Gradering:
Ange i detta avsnitt 1) en beskrivning av hur andra identifierade risker för solvensen har utvecklats under observationsperioden; 2) identifierade kontrollbrister; 3) frågor som rör bristande efterlevnad av reglerna om risk i kapitalkravsförordningen och kapitalkravsdirektivet; 4) utsikterna för nästa bedömningsperiod; 5) åtgärder för riskreducering som ska vidtas av institutet; och 6) alla relevanta tillsynsåtgärder, både kapital- och icke-kapitalrelaterade, för att ta itu med brister och bristande efterlevnad.	

D. Likviditetsrisker	Övergripande likviditetsriskgradering:
Ange i detta avsnitt 1) en beskrivning av hur likviditets- och finansieringsriskerna har utvecklats under observationsperioden; 2) identifierade kontrollbrister; 3) frågor som rör bristande efterlevnad av reglerna om risk i kapitalkravsförordningen och kapitalkravsdirektivet; 4) utsikterna för nästa bedömningsperiod; 5) åtgärder för riskreducering som ska vidtas av institutet; och 6) alla relevanta tillsynsåtgärder, både kapital- och icke-kapitalrelaterade, för att ta itu med brister och bristande efterlevnad. Beroende på tidpunkten för det gemensamma likviditetsbeslutet bör denna bedömning återspegla de resultat som sammanfattas i rapporten om likviditetsriskbedömning på gruppnivå (se mallen i bilaga 7) eller tillhandahålla en uppdaterad bedömning.	
Om bedömningen av dessa likviditets- och finansieringsrisker belyser viktiga finansieringsriskproblem som kräver en tilldelning av kapital för att dämpa effekterna av en ökad finansieringskostnad, ange hur detta i relevanta fall återspeglas i de extra kapitalbaskraven.	

E. Systemrisk
Ange i detta avsnitt 1) en beskrivning av hur riskerna har utvecklats under observationsperioden; 2) utsikterna för nästa bedömningsperiod; och 3) alla tillsynsåtgärder, både kapital- och icke-kapitalrelaterade.

F. Översyn av den interna processen för bedömning av kapitalbehov
Ange i detta avsnitt 1) en sammanfattning av resultaten av bedömningen av tillförlitligheten hos ramen för den interna processen för bedömning av kapitalbehov och institutets egen kvantifiering av risker och den därav följande tilldelningen av lämpligt internt kapital; 2) en beskrivning av hur ramen för den interna processen för bedömning av kapitalbehov har utvecklats under observationsperioden; 3) identifierade brister; 4) frågor som rör bristande efterlevnad av reglerna om den interna processen för bedömning av kapitalbehov i kapitalkravsförordningen och kapitalkravsdirektivet; 5) motverkande åtgärder som ska vidtas av institutet; och 6) alla relevanta tillsynsåtgärder, både kapital- och icke-kapitalrelaterade, för att ta itu med brister och bristande efterlevnad. Detta avsnitt bör också innehålla ett uttalande om huruvida bedömningarna enligt den interna processen för bedömning av kapitalbehov anses tillförlitliga och skulle kunna utgöra indata till kapitalbasbedömningen.

G. Diversifieringseffekter till följd av olika risktyper
Med beaktande av resultaten av bedömningarna enligt den interna processen för bedömning av kapitalbehov och uppskattningarna av internt kapital, och enbart i fall diversifieringseffekter noteras, beskriv i detta avsnitt diversifieringseffekternas verkan och ange i vilken omfattning nyttan av diversifieringseffekter kan beaktas vid fastställandet av kapitalbasens tillräcklighet.

H. Resultaten av stresstester

Sammanfatta i detta avsnitt resultaten av institutens egna stresstester och dessa testers effekter på kapitalkraven och avstämning med tillsynsmyndigheternas stresstester, samt hur man kommit fram till stresstestbufferten, i tillämpliga fall.

Annan relevant information

Ange i detta avsnitt annan information som de behöriga myndigheterna bedömer vara relevant för gruppriskbedömningen och som inte lämnas i tidigare avsnitt (t.ex. information som krävs för att iaktta kraven i artikel 6.5 i förordning (EU) nr 710/2014).

Kvantitativa indikatorer som överenskommit mellan den samordnande tillsynsmyndigheten och behöriga myndigheter i EES-världandet (enligt tekniska tillsynsstandarder/tekniska genomförandestandarder angående tillsynskollegier)

Förteckna de kvantitativa indikatorer som enligt överenskommelse ska utbytas i samband med utarbetandet av den gemensamma riskbedömningsrapporten, med tanke på att fatta ett gemensamt beslut.

Tabell 2

Sammanfattning av kapitalbasbedömning

Institut:	<i>Enhet X/Undergrupp X</i>	<i>Enhet Y/Undergrupp Y</i>
Kategori av institut:		
Referensdatum:		
Totala tillgångar (miljoner euro) på referensdatumet:		
Behörig myndighet:		

Faktorer som analyseras i översyns- och utvärderings-processen		Poster inom linjen		Övergripande kapitalkrav/-bedömning enligt översyns- och utvärderings-processen (inklusive tillsynsmyndighetens proxyvariabel, i tillämpliga fall) (miljoner euro)	Poster inom linjen		Övergripande kapitalkrav/-bedömning enligt översyns- och utvärderings-processen (inklusive tillsynsmyndighetens proxyvariabel, i tillämpliga fall) (miljoner euro)
		Kapitalkrav inom första pelaren, i tillämpliga fall (miljoner euro)	Bedömning enligt den interna processen för bedömning av kapital-behov (miljoner euro)		Kapitalkrav inom första pelaren, i tillämpliga fall (miljoner euro)	Bedömning enligt den interna processen för bedömning av kapital-behov (miljoner euro)	
A.	Affärsmodell (ekonomisk bärkraft och hållbarhet)						
B.	Ram för intern styrning						
C.	Solvensrisker (risker och kontroller)						
C.1	Kreditrisk och motpartsrisk						
C.2	Avvecklings-/leveransrisk						
C.3	Koncentrationsrisk						

<i>Konsoliderad grupp nivå</i>		
Poster inom linjen		Övergripande kapitalkrav/-bedömning enligt översyns- och utvärderings-processen (inklusive tillsynsmyndighetens proxyvariabel, i tillämpliga fall) (miljoner euro)
Kapitalkrav inom första pelaren, i tillämpliga fall (miljoner euro)	Bedömning enligt den interna processen för bedömning av kapital-behov (miljoner euro)	

Resultat av översyns- och utvärderingsprocessen i fråga om kapital (diskussion om preliminärt förslag till gemensamt beslut)												
	Övergripande kapitalkrav/-bedömning	Totalt kapitalkrav inom första pelaren	Total kapitalbedömning enligt ICAAP	Total kapitalbedömning enligt översyns- och utvärderingsprocessen	Totalt kapitalkrav inom första pelaren	Total kapitalbedömning enligt ICAAP	Total kapitalbedömning enligt översyns- och utvärderingsprocessen	Totalt kapitalkrav inom första pelaren	Total kapitalbedömning enligt ICAAP	Total kapitalbedömning enligt översyns- och utvärderingsprocessen		
H.	Kapitalbasbedömning (kapitalet bedömt som tillräckligt/otillräckligt)		Tillräckligt/otillräckligt		Tillräckligt/otillräckligt		Tillräckligt/otillräckligt			Tillräckligt/otillräckligt		
	Extra kapitalbaskrav		Summan av beståndsdelarna eller helhetsbedömning (uttryckt som ett belopp eller en kvot, eller en kombination av detta)		Summan av beståndsdelarna eller helhetsbedömning (uttryckt som ett belopp eller en kvot, eller en kombination av detta)		Summan av beståndsdelarna eller helhetsbedömning (uttryckt som ett belopp eller en kvot, eller en kombination av detta)					
I.	Diversifieringseffekter, även inom gruppen (-)											
	Koncentration inom gruppen (+)											
	Stödarrangemang inom gruppen (-)											
	Andra gruppinterna frågor (+/-)											
Resultaterande gemensamt beslut (baserat på det preliminära förslaget (H) och återspeglade effekten av gruppinterna frågor och resultaten av dialogen mellan behöriga myndigheter)												
J.	Kapitalbasbedömning (kapitalet bedömt som tillräckligt/otillräckligt)		Total kapitalbedömning enligt översyns- och utvärderingsprocessen		Total kapitalbedömning enligt översyns- och utvärderingsprocessen		Total kapitalbedömning enligt översyns- och utvärderingsprocessen			Total kapitalbedömning enligt översyns- och utvärderingsprocessen		
	Kapitalbasbedömning (kapitalet bedömt som tillräckligt/otillräckligt)		Tillräckligt/otillräckligt		Tillräckligt/otillräckligt		Tillräckligt/otillräckligt					
	Extra kapitalbaskrav		Summan av beståndsdelarna eller helhetsbedömning (uttryckt som ett belopp eller en kvot, eller en kombination av detta)		Summan av beståndsdelarna eller helhetsbedömning (uttryckt som ett belopp eller en kvot, eller en kombination av detta)		Summan av beståndsdelarna eller helhetsbedömning (uttryckt som ett belopp eller en kvot, eller en kombination av detta)					

Nivån på den systemriskbuffert som institutet i tillämpliga fall måste upprätthålla i enlighet med artikel 133 i direktiv 2013/36/EU					
Nivån på den buffert för globala systemviktiga institut eller buffert för andra systemviktiga institut, definierade i artikel 128.3 och 128.4 i direktiv 2013/36/EU, som institutet måste upprätthålla					
Andra tillsynskrav som är tillämpliga på institutet, däribland enligt artikel 103 i direktiv 2013/36/EU, makrotillsynsåtgärder och rekommendationer från EBA och ESRB					

BILAGA V

MALL FÖR RAPPORT OM LIKVIDITETSRISKBEDÖMNING

Rapporten om likviditetsriskbedömning kompletteras med en sammanfattning av graderingar (tabell 1) och den övergripande likviditetsbedömningen (tabell 2).

Institut:	
Kategori av institut:	[Baserat på nationell klassificering tills det finns en gemensam kategoriseringsmetod enligt Europeiska bankmyndighetens (EBA) riktlinjer för gemensamma metoder och förfaranden för översyns- och utvärderingsprocesser; den kategori som anges ska också återspegla institutets systemviktighet.]
Referensdatum:	
Totala tillgångar (miljoner euro) på referensdatumet:	
Behörig myndighet:	

Övergripande bedömning av likviditetsrisken i översyns- och utvärderingsprocessen	Övergripande likviditetsriskgradering:
<i>Ge i detta avsnitt en sammanfattning av nedanstående enskilda bedömningar:</i>	

Likviditetsbedömning
<i>Ange i detta avsnitt 1) en sammanfattning av likviditetsbedömningen; 2) förslaget till gemensamt beslut, inklusive ett uttalande om likviditetens tillräcklighet på respektive enhetsnivå och, i tillämpliga fall, tillsynsåtgärder för att hantera viktiga frågor och väsentliga resultat; och 3) utsikterna för nästa bedömningsperiod.</i>

A. Bedömning av likviditetsrisk	Gradering:
<i>Ange i detta avsnitt 1) en beskrivning av hur likviditetsrisken har utvecklats under observationsperioden; 2) identifierade kontrollbrister; 3) frågor som rör bristande efterlevnad av reglerna om risk i kapitalkravsförordningen och kapitalkravsdirektivet; 4) utsikterna för nästa bedömningsperiod; 5) åtgärder för riskreducering som ska vidtas av institutet; och 6) alla relevanta tillsynsåtgärder för att ta itu med brister och bristande efterlevnad.</i>	

B. Bedömning av finansieringsrisk	Gradering:
<i>Ange i detta avsnitt 1) en beskrivning av hur finansieringsrisken har utvecklats under observationsperioden; 2) identifierade kontrollbrister; 3) frågor som rör bristande efterlevnad av reglerna om risk i kapitalkravsförordningen och kapitalkravsdirektivet; 4) utsikterna för nästa bedömningsperiod; 5) åtgärder för riskreducering som ska vidtas av institutet; och 6) alla relevanta tillsynsåtgärder för att ta itu med brister och bristande efterlevnad.</i>	

C. Bedömning av likviditets- och finansieringsriskhantering	Gradering:
<i>Ange i detta avsnitt 1) en beskrivning av hur likviditets- och finansieringsriskhanteringen har utvecklats under observationsperioden; 2) identifierade kontrollbrister; 3) frågor som rör bristande efterlevnad av reglerna om risk i kapitalkravsförordningen och kapitalkravsdirektivet; 4) utsikterna för nästa bedömningsperiod; 5) åtgärder för riskreducering som ska vidtas av institutet; och 6) alla relevanta tillsynsåtgärder för att ta itu med brister och bristande efterlevnad.</i>	

Annan relevant information
<i>Ange i detta avsnitt annan information som den behöriga myndigheten bedömer vara relevant för gruppriskbedömningen och som inte lämnas i tidigare avsnitt.</i>

BILAGA VI

MALL FÖR RAPPORTER OM LIKVIDITETSRISKBEDÖMNING

Tabell 1

Sammanfattning av graderingar

Institut:	
Kategori av institut:	[Baserat på nationell klassificering tills det finns en gemensam kategoriseringsmetod enligt Europeiska bankmyndighetens (EBA) riktlinjer för gemensamma metoder och förfaranden för översyns- och utvärderingsprocesser; den kategori som anges ska också återspegla institutets systemviktighet.]
Referensdatum:	
Totala tillgångar (miljoner euro) på referensdatumet:	
Behörig myndighet:	
Likviditetsaspekter i översyns- och utvärderingsprocessen	Gradering
A. Likviditetsrisk	
B. Finansieringsrisk	
C. Likviditetsrisk- och finansieringsriskförvaltning	
E. Övergripande likviditetsriskgradering	

Tabell 2

Sammanfattning av kapitalbasbedömningen

Institut:		
Kategori av institut:		[Baserat på nationell klassificering tills det finns en gemensam kategoriseringsmetod enligt Europeiska bankmyndighetens (EBA) riktlinjer för gemensamma metoder och förfaranden för översyns- och utvärderingsprocesser; den kategori som anges ska också återspegla institutets systemviktighet.]
Referensdatum:		
Totala tillgångar (miljoner euro) på referensdatumet:		
Behörig myndighet:		
Likviditetsaspekter i översyns- och utvärderingsprocessen		Resultat av likviditetsriskbedömning
		(i miljoner euro eller som kvot eller beskrivning av lämpliga åtgärder att vidta)
A.	Likviditetsbedömning	<i>Tillräcklig/otillräcklig</i>
B.	Förslag till gemensamt beslut – Kvantitativa åtgärder (artiklarna 104 och 105)	
	Särskilda krav på likviditetsbuffert [ange i form av tillgångar som får ingå i likviditetstäckningskvoten efter att en sådan kvot införts som standard (tidigare valfritt)]	
	Särskilda krav på stabil finansiering [ange i form av stabil nettofinansieringskvot efter att en sådan kvot införts som standard (tidigare valfritt)]	
	Andra kvantitativa begränsningar/krav	
D	Förslag till gemensamt beslut – Kvalitativa åtgärder (artiklarna 104 och 105)	
Poster inom linjen (värderade på referensdatumet)		
	Faktisk likviditetstäckningskvot eller annan likvärdig inhemsk kvot (tills kravet på likviditetstäckningskvot har genomförts i kapitalkravsförordningen)	
	Faktisk stabil nettofinansieringskvot eller annan likvärdig inhemsk kvot (tills kravet på stabil nettofinansieringskvot har genomförts i kapitalkravsförordningen)	
	Krav på buffert för LCR-kvoten, om tillämpligt ("första pelaren")	
	Krav på stabil finansiering för NSFR-kvoten, om tillämpligt ("första pelaren")	
	Andra tillsynskrav som är tillämpliga på institutet, däribland enligt artikel 103 i direktiv 2013/36/EU, makrotillsynsåtgärder och rekommendationer från EBA och ESRB	

BILAGA VII

MALL FÖR RAPPORT OM LIKVIDITETSRISKBEDÖMNING PÅ GRUPPNIVÅ

Rapporten om likviditetsriskbedömning på gruppnivå innehåller som bilagor samtliga rapporter om likviditetsriskbedömning som lämnats av relevanta behöriga myndigheter. Rapporten om gruppriskbedömning kompletteras med sammanfattningar av graderingar (tabell 1) och likviditetsbedömningen (tabell 2).

Grupp:	
Kategori av grupp:	[Baserat på nationell klassificering tills det finns en gemensam kategoriseringsmetod enligt Europeiska bankmyndighetens (EBA) riktlinjer för gemensamma metoder och förfaranden för översyns- och utvärderingsprocesser; den kategori som anges ska också återspegla institutets systemviktighet.]
Referensdatum:	
Totala tillgångar (miljoner euro) på referensdatumet:	

Övergripande bedömning av likviditetsrisken i översyns- och utvärderingsprocessen	Övergripande likviditetsriskgradering:
<i>Ge i detta avsnitt en sammanfattning av nedanstående enskilda bedömningar:</i>	

Likviditetsbedömning
<i>Ange i detta avsnitt 1) en sammanfattning av likviditetsbedömningen; 2) förslaget till gemensamt beslut, inklusive ett uttalande om likviditetens tillräcklighet på gruppnivå och, i tillämpliga fall, tillsynsåtgärder för att hantera viktiga frågor och väsentliga resultat; och 3) utsikterna för nästa bedömningsperiod;</i>

A. Bedömning av likviditetsrisk	Gradering:
<i>Ange i detta avsnitt 1) en beskrivning av hur likviditetsrisken har utvecklats under observationsperioden; 2) identifierade kontrollbrister; 3) frågor som rör bristande efterlevnad av reglerna om risk i kapitalkravsförordningen och kapitalkravsdirektivet; 4) utsikterna för nästa bedömningsperiod; 5) åtgärder för riskreducering som ska vidtas av institutet; och 6) alla relevanta tillsynsåtgärder för att ta itu med brister och bristande efterlevnad.</i>	

B. Bedömning av finansieringsrisk	Gradering:
<i>Ange i detta avsnitt 1) en beskrivning av hur finansieringsrisken har utvecklats under observationsperioden; 2) identifierade kontrollbrister; 3) frågor som rör bristande efterlevnad av reglerna om risk i kapitalkravsförordningen och kapitalkravsdirektivet; 4) utsikterna för nästa bedömningsperiod; 5) åtgärder för riskreducering som ska vidtas av institutet; och 6) alla relevanta tillsynsåtgärder för att ta itu med brister och bristande efterlevnad.</i>	

C. Bedömning av likviditets- och finansieringsriskhantering	Gradering:
<i>Ange i detta avsnitt 1) en beskrivning av hur likviditets- och finansieringsriskhanteringen har utvecklats under observationsperioden; 2) identifierade kontrollbrister; 3) frågor som rör bristande efterlevnad av reglerna om risk i kapitalkravsförordningen och kapitalkravsdirektivet; 4) utsikterna för nästa bedömningsperiod; 5) åtgärder för riskreducering som ska vidtas av institutet; och 6) alla relevanta tillsynsåtgärder för att ta itu med brister och bristande efterlevnad.</i>	

Annan relevant information
<i>Ange i detta avsnitt annan information som de behöriga myndigheterna bedömer vara relevant för gruppriskbedömningen och som inte lämnas i tidigare avsnitt (t.ex. information som krävs för att iaktta kraven i artikel 6.5 i denna genomförandeförordning).</i>

MALL FÖR RAPPORTER OM GRUPPLIKVIDITETSRISK

Tabell 1

Sammanfattning av graderingar

Institut:		Enhet X/Undergrupp X	Enhet Y/Undergrupp Y
Kategori av institut:		[Baserat på nationell klassificering tills det finns en gemensam kategoriseringsmetod enligt Europeiska bankmyndighetens (EBA) riktlinjer för gemensamma metoder och förfaranden för översyns- och utvärderingsprocesser; den kategori som anges ska också återspegla institutets systemviktighet.]	[Baserat på nationell klassificering tills det finns en gemensam kategoriseringsmetod enligt Europeiska bankmyndighetens (EBA) riktlinjer för gemensamma metoder och förfaranden för översyns- och utvärderingsprocesser; den kategori som anges ska också återspegla institutets systemviktighet.]
Referensdatum:			
Totala tillgångar (miljoner euro) på referensdatumet:			
Behörig myndighet:			
Likviditetsaspekter i översyns- och utvärderingsprocessen		Gradering	Gradering
A.	Likviditetsrisk		
B.	Finansieringsrisk		
C.	Likviditetsrisk- och finansieringsriskförvaltning		
E.	Övergripande likviditets-riskgradering		

Konsoliderad gruppnivå
[Baserat på nationell klassificering tills det finns en gemensam kategoriseringsmetod enligt Europeiska bankmyndighetens (EBA) riktlinjer för gemensamma metoder och förfaranden för översyns- och utvärderingsprocesser; den kategori som anges ska också återspegla institutets systemviktighet.]
Gradering

Tabell 2

Sammanfattning av kapitalbasbedömning

Institut:		Enhet X/Undergrupp X	Enhet Y/Undergrupp Y	Konsoliderad gruppnivå
Kategori av institut:		[Baserat på nationell klassificering tills det finns en gemensam kategoriseringsmetod enligt Europeiska bankmyndighetens (EBA) riktlinjer för gemensamma metoder och förfaranden för översyns- och utvärderingsprocesser; den kategori som anges ska också återspegla institutets systemviktighet.]	[Baserat på nationell klassificering tills det finns en gemensam kategoriseringsmetod enligt Europeiska bankmyndighetens (EBA) riktlinjer för gemensamma metoder och förfaranden för översyns- och utvärderingsprocesser; den kategori som anges ska också återspegla institutets systemviktighet.]	[Baserat på nationell klassificering tills det finns en gemensam kategoriseringsmetod enligt Europeiska bankmyndighetens (EBA) riktlinjer för gemensamma metoder och förfaranden för översyns- och utvärderingsprocesser; den kategori som anges ska också återspegla institutets systemviktighet.]
Referensdatum:				
Totala tillgångar (miljoner euro) på referensdatumet:				
Behörig myndighet:				
Likviditetsaspekter i översyns- och utvärderingsprocessen		Resultat av likviditetsriskbedömning	Resultat av likviditetsriskbedömning	Resultat av likviditetsriskbedömning
		(i miljoner euro eller som kvot eller beskrivning av lämpliga åtgärder att vidta)	(i miljoner euro eller som kvot eller beskrivning av lämpliga åtgärder att vidta)	(i miljoner euro eller som kvot eller beskrivning av lämpliga åtgärder att vidta)
A.	Likviditetsbedömning	Tillräcklig/otillräcklig	Tillräcklig/otillräcklig	Tillräcklig/otillräcklig
B.	Förslag till gemensamt beslut – Kvantitativa åtgärder (artiklarna 104 och 105)			
	Särskilda krav på likviditetsbuffert [ange i form av tillgångar som får ingå i likviditetstäckningskvoten efter att en sådan kvot införts som standard (tidigare valfritt)]			
	Särskilda krav på stabil finansiering [ange i form av stabil nettofinansieringskvot efter att en sådan kvot införts som standard (tidigare valfritt)]			
	Andra kvantitativa begränsningar/krav			
D	Förslag till gemensamt beslut – Kvalitativa åtgärder (artiklarna 104 och 105)			

Poster inom linjen (värderade på referensdatumet)		
Faktisk likviditetstäckningskvot eller annan likvärdig inhemsk kvot (tills kravet på likviditetstäckningskvot har genomförts i kapitalkravsförordningen)		
Faktisk stabil nettofinansieringskvot eller annan likvärdig inhemsk kvot (tills kravet på stabil nettofinansieringskvot har genomförts i kapitalkravsförordningen)		
Krav på buffert för LCR-kvoten, om tillämpligt ("första pelaren")		
Krav på stabil finansiering för NSFR-kvoten, om tillämpligt ("första pelaren")		
Andra tillsynskrav som är tillämpliga på institutet, däribland enligt artikel 103 i direktiv 2013/36/EU, makrotillsynsåtgärder och rekommendationer från EBA och ESRB		
