

II

(Ikke-lovgivningsmæssige retsakter)

FORORDNINGER

KOMMISSIONENS GENNEMFØRELSESFORORDNING (EU) Nr. 650/2014

af 4. juni 2014

om gennemførelsesmæssige tekniske standarder for formatet, strukturen, indholdsfortegnelsen og den årlige offentliggørelsesdato for de oplysninger, der skal meddeles af de kompetente myndigheder i overensstemmelse med Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2013/36/EU

(EØS-relevant tekst)

EUROPA-KOMMISSIONEN HAR —

under henvisning til traktaten om Den Europæiske Unions funktionsmåde,

under henvisning til Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2013/36/EU af 26. juni 2013 om adgang til at udøve virksomhed som kreditinstitut og om tilsyn med kreditinstitutter og investeringsselskaber, om ændring af direktiv 2002/87/EF og om ophævelse af direktiv 2006/48/EF og 2006/49/EF ⁽¹⁾, særlig artikel 143, stk. 3, og

ud fra følgende betragtninger:

- (1) I henhold til direktiv 2013/36/EU skal de kompetente myndigheder videregive visse oplysninger, for at det indre marked for bankvirksomhed kan fungere mere effektivt og for at sikre borgerne i Unionen en passende grad af gennemsigtighed. De oplysninger, der videregives, bør være tilstrækkeligt fyldestgørende til at muliggøre en meningsfuld sammenligning af de metoder, der benyttes af de kompetente myndigheder i de forskellige medlemsstater.
- (2) For at lette denne vurdering bør oplysninger fra alle kompetente myndigheder offentliggøres i et ensartet format, jævnligt opdateres og gøres tilgængelige på en enkelt elektronisk adresse. Selv om oplysningskravene i forbindelse med tilsyn i afsnit VIII i direktiv 2013/36/EU dækker hele området tilsynsmæssig regulering, vil disse tekniske standarder i første omgang fokusere på tilsynsmæssige opgaver, der følger af nævnte direktiv og af Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 575/2013 ⁽²⁾.
- (3) Denne forordning er baseret på det udkast til gennemførelsesmæssige tekniske standarder, som Den Europæiske Banktilsynsmyndighed (EBA) har forelagt Kommissionen.
- (4) EBA har afholdt åbne offentlige høringer om det udkast til gennemførelsesmæssige tekniske standarder, som ligger til grund for denne forordning, analyseret de potentielle omkostninger og fordele samt indhentet en udtalelse fra interessergruppen for banker, der er nedsat i henhold til artikel 37 i Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 1093/2010 ⁽³⁾ —

⁽¹⁾ EUT L 176 af 27.6.2013, s. 338.

⁽²⁾ Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 575/2013 af 26. juni 2013 om tilsynsmæssige krav til kreditinstitutter og investeringsselskaber og om ændring af forordning (EU) nr. 648/2012 (EUT L 176 af 27.6.2013, s. 1).

⁽³⁾ Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 1093/2010 af 24. november 2010 om oprettelse af en europæisk tilsynsmyndighed (Den Europæiske Banktilsynsmyndighed), om ændring af afgørelse nr. 716/2009/EF og om ophævelse af Kommissionens afgørelse 2009/78/EF (EUT L 331 af 15.12.2010, s. 12).

VEDTAGET DENNE FORORDNING:

Artikel 1

Love, administrative bestemmelser og generelle retningslinjer

I henhold til artikel 143, stk. 1, litra a), i direktiv 2013/36/EU offentliggør de kompetente myndigheder oplysninger om ordlyden af de love, administrative bestemmelser og generelle retningslinjer, der er vedtaget i deres medlemsstat inden for tilsynsmæssig regulering, ved hjælp af de relevante skemaer i bilag I, del 1-8.

Artikel 2

Valgmuligheder og skøn

I henhold til artikel 143, stk. 1, litra b), i direktiv 2013/36/EU offentliggør de kompetente myndigheder oplysninger om måden, hvorpå de i EU-retten disponible valgmuligheder og skøn kan udøves, ved hjælp af de relevante skemaer i bilag II, del 1-12.

Artikel 3

Generelle kriterier og metoder i forbindelse med tilsyns kontrol- og vurderingsprocessen

I henhold til artikel 143, stk. 1, litra c), i direktiv 2013/36/EU offentliggør de kompetente myndigheder oplysninger om de generelle kriterier og metoder, som de benytter i forbindelse med den tilsyns kontrol og vurdering, der er omhandlet i artikel 97 i nævnte direktiv, ved hjælp af skemaet i bilag III.

Artikel 4

Samlede statistiske data

I henhold til artikel 143, stk. 1, litra d), i direktiv 2013/36/EU offentliggør de kompetente myndigheder oplysninger om de samlede statistiske data om centrale aspekter af gennemførelsen af rammebestemmelserne om forsigtighedstilsyn ved hjælp af skemaerne i bilag IV, del 1-6.

Artikel 5

Årlig offentliggørelsesdato

De kompetente myndigheder offentliggør første gang de oplysninger, der er omhandlet i artikel 143, stk. 1, i direktiv 2013/36/EU, på en enkelt elektronisk adresse senest den 31. juli 2014.

De kompetente myndigheder ajourfører de oplysninger, der er omhandlet i artikel 143, stk. 1, litra d), i nævnte direktiv, hvert år senest den 31. juli på grundlag af situationen pr. 31. december året før.

De kompetente myndigheder ajourfører regelmæssigt de oplysninger, der er omhandlet i artikel 143, stk. 1, litra a)-c), i nævnte direktiv, senest den 31. juli hvert år, medmindre der ikke er ændringer til de offentliggjorte oplysninger.

Artikel 6

Afsluttende bestemmelser

Denne forordning træder i kraft på tyvendedagen efter offentliggørelsen i *Den Europæiske Unions Tidende*.

Denne forordning er bindende i alle enkeltheder og gælder umiddelbart i hver medlemsstat.

Udfærdiget i Bruxelles, den 4. juni 2014.

På Kommissionens vegne

José Manuel BARROSO

Formand

BILAG I

REGLER OG RETNINGSLINJER

Fortegnelse over skemaer

- Del 1 Gennemførelse af direktiv 2013/36/EU
- Del 2 Skemagodkendelse
- Del 3 Specialiseret långivning
- Del 4 Kreditrisikoreduktion
- Del 5 Specifikke oplysningskrav for institutter
- Del 6 Undtagelser fra anvendelsen af tilsynskrav
- Del 7 Kvalificerede kapitalandele i et kreditinstitut
- Del 8 Lovgivningsmæssig og regnskabsmæssig indberetning

DEL 1

Gennemførelse af direktiv 2013/36/EU

Gennemførelse af bestemmelser i direktiv 2013/36/EU	Bestemmelser i direktiv 2013/36/EU	National tekst	Henvisninger	Foreligger på EN (J/N)
Dato for seneste ajourføring af oplysninger i dette skema			(dd/mm/åååå)	
I. Genstand, anvendelsesområde og definitioner	Artikel 1-3			
II. Kompetente myndigheder	Artikel 4-7			
III. Krav vedrørende adgangen til at udøve virksomhed som kreditinstitut	Artikel 8-27			
1. Generelle krav vedrørende adgangen til at udøve virksomhed som kreditinstitut	Artikel 8-21			
2. Kvalificeret kapitalandel i et kreditinstitut	Artikel 22-27			
IV. Investeringselskabers startkapital	Artikel 28-32			
V. Bestemmelser vedrørende fri etablering og fri udveksling af tjenesteydelser	Artikel 33-46			
1. Generelle principper	Artikel 33-34			
2. Kreditinstitutters etableringsret	Artikel 35-38			
3. Udøvelse af retten til fri udveksling af tjenesteydelser	Artikel 39			
4. Værtslandets kompetente myndigheders beføjelser	Artikel 40-46			
VI. Forbindelser med tredjelande	Artikel 47-48			
VII. Tilsynsvirksomhed	Artikel 49-142			

Gennemførelse af bestemmelser i direktiv 2013/36/EU	Bestemmelser i direktiv 2013/36/EU	National tekst	Henvisninger	Foreligger på EN (J/N)
Dato for seneste ajourføring af oplysninger i dette skema			(dd/mm/åååå)	
1. Principper for tilsyn	Artikel 49-72			
1.1 Hjemlandets og værtslandets beføjelser og pligter	Artikel 49-52			
1.2 Udveksling af oplysninger og tjenstlig tavshedspligt	Artikel 53-62			
1.3 Krav til de personer, der har ansvaret for den lovpligtige kontrol af årsregnskaber og konsoliderede regnskaber	Artikel 63			
1.4 Tilsynsbeføjelser, beføjelser til at pålægge sanktioner og klageadgang	Artikel 64-72			
2. Kontrolprocesser	Artikel 73-110			
2.1 Proces til vurdering af den interne kapital	Artikel 73			
2.2 Institutters ordninger, processer og mekanismer	Artikel 74-96			
2.3 Tilsynskontrol- og vurderingsproces	Artikel 97-101			
2.4 Tilsynsforanstaltninger og -beføjelser	Artikel 102-107			
2.5 Anvendelsesomfang	Artikel 108-110			
3. Tilsyn på konsolideret grundlag	Artikel 111-127			
3.1 Principper for gennemførelse af tilsyn på konsolideret grundlag	Artikel 111-118			
3.2 Finansielle holdingselskaber, blandede finansielle holdingselskaber og holdingselskaber med blandede aktiviteter	Artikel 119-127			
4. Kapitalbuffere	Artikel 128-142			
4.1 Buffere	Artikel 128-134			
4.2 Fastsættelse og beregning af kontracykliske kapitalbuffere	Artikel 135-140			
4.3 Kapitalbevaringsforanstaltninger	Artikel 141-142			
VIII. De kompetente myndigheders oplysningspligt	Artikel 143-144			
X. Ændringer af direktiv 2002/87/EF	Artikel 150			
XI. Overgangsbestemmelser og afsluttende bestemmelser	Artikel 151-165			
1. Overgangsbestemmelser om tilsyn med institutter, som udøver retten til fri etablering og fri udveksling af tjenesteydelser	Artikel 151-159			

Gennemførelse af bestemmelser i direktiv 2013/36/EU	Bestemmelser i direktiv 2013/36/EU	National tekst	Henvisninger	Foreligger på EN (J/N)
Dato for seneste ajourføring af oplysninger i dette skema			(dd/mm/åååå)	
2. Overgangsbestemmelser om kapitalbuffere	Artikel 160			
3. Afsluttende bestemmelser	Artikel 161-165			

DEL 2

Skemagodkendelse

Dato for seneste ajourføring af oplysninger i dette skema	(dd/mm/åååå)
---	--------------

Tilsynsmetode for godkendelse af anvendelsen af metoden med interne ratings (IRB-metoden) til beregning af minimumskapitalkrav i relation til kreditrisiko

Mindstekrav til dokumentation fra institutter, der ansøger om at kunne anvende IRB-metoden	[fritekst]
Beskrivelse af den vurderingsproces, der gennemføres af den kompetente myndighed (anvendelsen af selvevaluering, afhængigheden af eksterne revisorer og kontrolbesøg på stedet) og de væsentligste vurderingskriterier	[fritekst]
Formen af de afgørelser, som træffes af den kompetente myndighed, og meddelelse af afgørelserne til ansøgeren	[fritekst]

Tilsynsmetode for godkendelse af anvendelsen af den avancerede målemetode til beregning af minimumskapitalkrav i relation til operationel risiko

Mindstekrav til dokumentation fra institutter, der ansøger om at kunne anvende den avancerede målemetode	[fritekst]
Beskrivelse af den vurderingsproces, der gennemføres af den kompetente myndighed (anvendelsen af selvevaluering, afhængigheden af eksterne revisorer og kontrolbesøg på stedet) og de væsentligste vurderingskriterier	[fritekst]
Formen af de afgørelser, som træffes af den kompetente myndighed, og meddelelse af afgørelserne til ansøgeren	[fritekst]

DEL 3

Specialiseret långivning

Forordning (EU) nr. 575/2013	Bestemmelser	Oplysninger fra den kompetente myndighed
Dato for seneste ajourføring af oplysninger i dette skema		(dd/mm/åååå)
Artikel 153, stk. 5	Har den kompetente myndighed offentliggjort retningslinjer med henblik på at præcisere, hvordan institutter skal tage højde for de faktorer, som er omhandlet i artikel 153, stk. 5, når de tildeler specialiseret långivning risikovægte?	[Ja/Nej]
	Hvis "ja", anføres henvisningen til de nationale retningslinjer	[henvisning til national tekst]
	Foreligger de nationale retningslinjer på engelsk?	[Ja/Nej]

DEL 4

Kreditrisikoreduktion

Forordning (EU) nr. 575/2013	Bestemmelser	Beskrivelse	Oplysninger fra den kompetente myndighed	
Dato for seneste ajourføring af oplysninger i dette skema				(dd/mm/åååå)
Artikel 201, stk. 2	Offentliggørelse af listen over de finansielle institutter, der er anerkendte udbydere af ufinansieret kreditrisikoafdækning, eller de vejledende kriterier for at identificere disse finansielle institutter	De kompetente myndigheder offentliggør og ajourfører listen over de finansielle institutter, der er anerkendte udbydere af ufinansieret kreditrisikoafdækning, jf. artikel 201, stk. 1, litra f), i forordning (EU) nr. 575/2013, eller de vejledende kriterier for at identificere sådanne anerkendte udbydere	Liste over de finansielle institutter eller vejledende kriterier for disses identifikation	<i>[fritekst - et hyperlink til en sådan liste eller vejledende kriterier kan indsættes på den kompetente myndigheds websted]</i>
	Beskrivelse af de gældende tilsynsmæssige krav	De kompetente myndigheder offentliggør en beskrivelse af de gældende tilsynsmæssige krav sammen med listen over anerkendte finansielle institutter eller de vejledende kriterier for at identificere disse finansielle institutter	Detaljeret beskrivelse af de tilsynsmæssige krav, som den kompetente myndighed anvender	<i>[fritekst]</i>
Artikel 227, stk. 2, litra e)	Betingelse for anvendelse af en 0 %-volatilitetsjustering	Efter den udbyggede metode for finansielle sikkerheder kan institutterne anvende en volatilitetsjustering på 0 %, forudsat at transaktionen afregnes i et anerkendt afregningssystem for den pågældende transaktionstype	Detaljeret beskrivelse af, hvorledes den kompetente myndighed vurderer, at afregningssystemet er anerkendt	<i>[fritekst]</i>
Artikel 227, stk. 2, litra f)	Betingelse for anvendelse af en 0 %-volatilitetsjustering	Efter den udbyggede metode for finansielle sikkerheder kan institutterne anvende en volatilitetsjustering på 0 %, forudsat at dokumentationen for aftalen eller transaktionen er en standardmarkedsdokumentation for genkøbstransaktioner eller transaktioner vedrørende ind- eller udlån af værdipapirer for de pågældende værdipapirer	Præcisering af den dokumentation, der skal betragtes som standardmarkedsdokumentation	<i>[fritekst]</i>
Artikel 229, stk. 1	Værdiansættelsesprincipper for sikkerhed i form af fast ejendom efter IRB-metoden	Den faste ejendom kan vurderes af en uafhængig vurderingsmand til belåningsværdien eller derunder i de medlemsstater, som har fastsat strenge kriterier for vurderingen af denne belåningsværdi ved love eller administrative bestemmelser	Kriterier i den nationale lovgivning for vurderingen af belåningsværdien	<i>[fritekst]</i>

DEL 5

Specifikke oplysningskrav for institutter

Direktiv 2013/36/EU	Forordning (EU) nr. 575/2013	Bestemmelse	Oplysninger fra den kompetente myndighed	
Dato for seneste ajourføring af oplysninger i dette skema				(dd/mm/åååå)
Artikel 106, stk. 1, litra a)		De kompetente myndigheder kan kræve, at institutterne offentliggør de oplysninger, der er nævnt i ottende del i forordning (EU) nr. 575/2013, mere end én gang om året og fastsætter frister for offentliggørelsen	Hyppighed og frister for offentliggørelse gældende for institutter	[fritekst]
Artikel 106, stk. 1, litra b)		De kompetente myndigheder kan kræve, at institutterne benytter bestemte medier og steder til offentliggørelse af andre oplysninger end årsregnskaberne	Typer af bestemte medier, som skal anvendes af institutterne	[fritekst]
	Artikel 13, stk. 1 og 2	Større datterselskaber og de datterselskaber, der har væsentlig betydning for deres lokale marked, offentliggør de oplysninger, der er nævnt i ottende del i forordning (EU) nr. 575/2013, på individuelt eller delkonsolideret niveau	Kriterier, som den kompetente myndighed anvender ved vurderingen af et datterselskabs størrelse	[fritekst]

DEL 6

Undtagelser fra anvendelsen af tilsynskrav

Forordning (EU) nr. 575/2013	Bestemmelser	Beskrivelse	Oplysninger fra den kompetente myndighed	
Dato for seneste ajourføring af oplysninger i dette skema				(dd/mm/åååå)
Artikel 7, stk. 1 og 2 (Individuelle undtagelser for datterselskaber)	Undtagelse fra anvendelsen på individuelt niveau af tilsynskravene i anden til femte samt ottende del i forordning (EU) nr. 575/2013	Undtagelsen kan anvendes over for ethvert datterselskab, forudsat at der ikke er nogen nuværende eller forudsete væsentlige praktiske eller juridiske hindringer for moderselskabets hurtige overførsel af kapitalgrundlagsmidler eller tilbagebetaling af forpligtelser, jf. artikel 7, stk. 1, litra a)	Kriterier, som den kompetente myndighed anvender ved vurderingen af, at der ikke er nogen hindringer for hurtig overførsel af kapitalgrundlagsmidler eller tilbagebetaling af forpligtelser	[fritekst]
Artikel 7, stk. 3 (Individuelle undtagelser for moderinstitutioner)	Undtagelse fra anvendelsen på individuelt niveau af tilsynskravene i anden til femte samt ottende del i forordning (EU) nr. 575/2013	Undtagelsen kan anvendes over for ethvert moderselskab, forudsat at der ikke er nogen nuværende eller forudsete væsentlige praktiske eller juridiske hindringer for moderselskabets hurtige overførsel af kapitalgrundlagsmidler eller tilbagebetaling af forpligtelser, jf. artikel 7, stk. 3, litra a)	Kriterier, som den kompetente myndighed anvender ved vurderingen af, at der ikke er nogen hindringer for hurtig overførsel af kapitalgrundlagsmidler eller tilbagebetaling af forpligtelser	[fritekst]

Forordning (EU) nr. 575/2013	Bestemmelser	Beskrivelse	Oplysninger fra den kompetente myndighed	
Dato for seneste ajourføring af oplysninger i dette skema				(dd/mm/åååå)
Artikel 9, stk. 1 (Individuel konsoliderings-metode)	Tilladelse til moderinstitutter til at medregne datterselskaber ved beregningen af deres tilsynsmæssige krav, som er fastlagt i anden til femte samt ottende del i forordning (EU) nr. 575/2013	Tilladelsen gives kun, når når moderinstituttet over for de kompetente myndigheder fuldt ud dokumenterer, at der hverken er eller forudses væsentlige praktiske eller juridiske hindringer for det ved beregningen af krav medregnede datterselskabs hurtige overførsel af kapitalgrundlagsmidler eller tilbagebetaling af forfaldne forpligtelser til moderinstituttet, jf. artikel 9, stk. 2	Kriterier, som den kompetente myndighed anvender ved vurderingen af, at der ikke er nogen hindringer for hurtig overførsel af kapitalgrundlagsmidler eller tilbagebetaling af forpligtelser	[fritekst]
Artikel 8 (Likviditets-mæssige undtagelser for datterselskaber)	Undtagelse fra anvendelsen på individuelt niveau af likviditetskravene i sjette del i forordning (EU) nr. 575/2013	Undtagelsen kan anvendes over for institutter inden for en undergruppe, forudsat at disse institutter på en for de kompetente myndigheder tilfredsstillende måde har indgået kontrakter om fri overførsel af midler mellem hinanden for at kunne indfri deres individuelle og fælles forpligtelser, efterhånden som de forfalder, jf. artikel 8, stk. 1, litra c)	Kriterier, som den kompetente myndighed anvender ved vurderingen af, om kontrakterne omfatter fri overførsel af midler mellem institutterne i en likviditetsundergruppe	[fritekst]
Artikel 10 (Institutter, som er fast tilknyttet et centralt organ)	Undtagelse fra anvendelsen på individuelt niveau af tilsynskravene i anden til ottende del i forordning (EU) nr. 575/2013	Medlemsstaterne kan fastholde og gøre brug af gældende national lovgivning om anvendelse af undtagelsen, så længe det ikke strider mod forordning (EU) nr. 575/2013 eller direktiv 2013/36/EU	Gældende national lovgivning / nationale bestemmelser om anvendelse af undtagelsen	[henvisning til national tekst]

Hvis de kompetente myndigheder ikke gør nogen undtagelse gældende eller giver tilladelse, anvendes orange kolorering i felterne

DEL 7

Kvalificerede kapitalandele i et kreditinstitut

Direktiv 2013/36/EU	Vurderingskriterier og oplysninger, som er nødvendige for at vurdere egnetheden hos den påtænkte erhverver, som søger at erhverve et kreditinstitut, og den påtænkte erhververs finansielle soliditet	Oplysninger fra den kompetente myndighed	
Dato for seneste ajourføring af oplysninger i dette skema			
(dd/mm/åååå)			
Artikel 23, stk. 1, litra a)	Den påtænkte erhververs omdømme	Beskrivelse af, hvorledes den kompetente myndighed vurderer den påtænkte erhververs integritet	[fritekst]

Direktiv 2013/36/EU	Vurderingskriterier og oplysninger, som er nødvendige for at vurdere egnetheden hos den påtænkte erhverver, som søger at erhverve et kreditinstitut, og den påtænkte erhververs finansielle soliditet	Oplysninger fra den kompetente myndighed	
Dato for seneste ajourføring af oplysninger i dette skema			(dd/mm/åååå)
		Beskrivelse af, hvorledes den kompetente myndighed vurderer den påtænkte erhververs faglige kvalifikationer	[fritekst]
		Praktiske detaljer vedrørende samarbejdsprocessen mellem kompetente myndigheder, jf. artikel 24 i direktiv 2013/36/EU	[fritekst]
Artikel 23, stk. 1, litra b)	Omdømme, viden, kompetence og erfaring hos medlemmer af ledelsesorganet eller af den daglige ledelse, som kommer til at lede kreditinstituttet	Beskrivelse af, hvorledes den kompetente myndighed vurderer omdømme, viden, kompetence og erfaring hos medlemmer af ledelsesorganet og af den daglige ledelse	[fritekst]
Artikel 23, stk. 1, litra c)	Den påtænkte erhververs finansielle soliditet	Beskrivelse af, hvorledes den kompetente myndighed vurderer den påtænkte erhververs finansielle soliditet	[fritekst]
		Praktiske detaljer vedrørende samarbejdsprocessen mellem kompetente myndigheder, jf. artikel 24 i direktiv 2013/36/EU	[fritekst]
Artikel 23, stk. 1, litra d)	Kreditinstituttets overholdelse af tilsynskravene	Beskrivelse af, hvorledes den kompetente myndighed vurderer, om kreditinstituttet vil kunne overholde tilsynskravene	[fritekst]
Artikel 23, stk. 1, litra e)	Formodning om hvidvaskning af penge eller finansiering af terrorisme	Beskrivelse af, hvorledes den kompetente myndighed vurderer, om der er rimelige grunde til at formode hvidvaskning af penge eller finansiering af terrorisme	[fritekst]
		Praktiske detaljer vedrørende samarbejdsprocessen mellem kompetente myndigheder, jf. artikel 24 i direktiv 2013/36/EU	[fritekst]
Artikel 23, stk. 4	Liste med de oplysninger, som skal stilles til rådighed for de kompetente myndigheder på tidspunktet for underretningen	Liste med de oplysninger, som skal stilles til rådighed af den påtænkte erhverver på tidspunktet for underretningen, således at den kompetente myndighed kan foretage vurderingen af den påtænkte erhverver og den påtænkte erhvervelse	[fritekst]

DEL 8

Lovgivningsmæssig og regnskabsmæssig indberetning

Dato for seneste ajourføring af oplysninger i dette skema		(dd/mm/åååå)
Gennemførelse af indberetningen af regnskabsdata i overensstemmelse med Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) nr. 650/2014		
Er anvendelsen af kravet i artikel 99, stk. 2, i forordning (EU) nr. 575/2013 udvidet til institutter, som ikke anvender internationale regnskabsstandarder jf. forordning (EF) nr. 1606/2002?		[Ja/Nej]
Hvis "ja", hvilke regnskabsregler gælder for disse institutter?		[fritekst]

Dato for seneste ajourføring af oplysninger i dette skema	(dd/mm/åååå)
Hvis "ja", hvad er anvendelsesomfanget for indberetningen? (individuelt/konsolideret/delkonsolideret grundlag)	[fritekst]
Er anvendelsen af kravene i artikel 99, stk. 2, i forordning (EU) nr. 575/2013 udvidet til andre finansielle enheder end kreditinstitutter eller investeringsselskaber?	[Ja/Nej]
Hvis "ja", hvilke typer af finansielle enheder (f.eks. finansielle virksomheder) er omfattet af disse indberetningskrav?	[fritekst]
Hvis "ja", hvad er størrelsen af disse finansielle enheder opgjort ved den samlede balance (på individuelt grundlag)?	[fritekst]
Anvendes XBRL-standard i forbindelse med indberetningen til den kompetente myndighed?	[Ja/Nej]

Gennemførelse af indberetningen vedrørende kapitalgrundlag og kapitalgrundlagskrav i overensstemmelse med Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) nr. 650/2014

Er anvendelsen af kravene i artikel 99, stk. 1, i forordning (EU) nr. 575/2013 udvidet til andre finansielle enheder end kreditinstitutter eller investeringsselskaber?	[Ja/Nej]
Hvis "ja", hvilke regnskabsregler gælder for disse finansielle enheder?	[fritekst]
Hvis "ja", hvilke typer af finansielle enheder (f.eks. finansielle virksomheder) er omfattet af disse indberetningskrav?	[fritekst]
Hvis "ja", hvad er størrelsen af disse finansielle enheder opgjort ved den samlede balance (på individuelt grundlag)?	[fritekst]
Anvendes XBRL-standard i forbindelse med indberetningen til den kompetente myndighed?	[Ja/Nej]

BILAG II

MULIGHEDER OG SKØN

Fortegnelse over skemaer

Oversigt over muligheder og skøn i direktiv 2013/36/EU og forordning (EU) nr. 575/2013

Del 1 Oversigt over muligheder og skøn i direktiv 2013/36/EU og forordning (EU) nr. 575/2013

Yderligere oplysninger om specifikke muligheder og skøn i forordning (EU) nr. 575/2013 - overgangsbestemmelser

Del 2 Overgangsbestemmelse vedrørende kapitalgrundlagskrav (artikel 465)

Del 3 Overgangsbestemmelse vedrørende behandling af urealiserede tab opgjort til dagsværdi (artikel 467)

Del 4 Overgangsbestemmelse vedrørende behandling af urealiserede gevinster opgjort til dagsværdi (artikel 468)

Del 5 Overgangsbestemmelser vedrørende fradrag i egentlige kernekapitalposter, hybride kernekapitalposter og supplerende kapitalposter (artikel 478)

Del 6 Overgangsbestemmelser vedrørende indregning af instrumenter og poster, der ikke kvalificerer som minoritetsinteresser, i den konsoliderede egentlige kernekapital (artikel 479)

Del 7 Overgangsbestemmelser vedrørende indregning af minoritetsinteresser og kvalificeret hybrid kernekapital og supplerende kapital (artikel 480)

Del 8 Overgangsbestemmelser vedrørende supplerende filtre og fradrag (artikel 481)

Del 9 Grænser for kapitalposter, der i henhold til overgangsbestemmelser betragtes som egentlige kernekapitalposter, hybride kernekapitalposter og supplerende kapitalposter (artikel 486)

Yderligere oplysninger om specifikke muligheder og skøn i direktiv 2013/36/EU og forordning (EU) nr. 575/2013 - ikke overgangsbestemmelser

Del 10 Variable lønelementer (artikel 94 i CRD)

Del 11 Risikovægte og kriterier gældende for eksponeringer sikret ved pant i fast ejendom (artikel 124 i CRR)

Del 12 Mindsteværdier for tab givet misligholdelse (LGD) for detaileksponeringer med sikkerhed i fast ejendom (artikel 164 i CRR)

Oversigt over muligheder og skøn i direktiv 2013/36/EU og forordning (EU) nr. 575/2013

Mulighedens eller skønnets art	Direktiv 2013/36/EU	Forordning (EU) nr. 575/2013	Betegnelse	Beskrivelse af muligheden eller skønnet	Udnyttet (J/N/EJ REL.)	National tekst	Henvisninger	Foreligger på EN (J/N)
Dato for seneste ajourføring af oplysninger i dette skema					(dd/mm/åååå)			
Krav vedrørende adgangen til at udøve virksomhed som kreditinstitut	Artikel 9, stk. 2		Undtagelse fra forbuddet for personer eller andre virksomheder end kreditinstitutter mod erhvervs-mæssigt at tage imod indskud eller andre tilbagebetalingspligtige midler fra offentligheden	Forbuddet for personer eller andre virksomheder end kreditinstitutter mod erhvervs-mæssigt at tage imod indskud eller andre tilbagebetalingspligtige midler fra offentligheden finder ikke anvendelse, når en medlemsstat, en regional eller lokal myndighed i en medlemsstat eller offentlige internationale organisationer, som en eller flere medlemsstater er medlem af, tager imod indskud eller andre tilbagebetalingspligtige midler, og ej heller i tilfælde, der udtrykkeligt er omfattet af national lovgivning eller EU-ret, forudsat at disse aktiviteter er undergivet regler og tilsyn med henblik på beskyttelse af indskydere og investorer				
Krav vedrørende adgangen til at udøve virksomhed som kreditinstitut	Artikel 12, stk. 3		Startkapital	Medlemsstaterne kan beslutte at lade de virksomheder, der ikke opfylder kravet om have et særskilt kapitalgrundlag, men som fandtes den 15. december 1979, fortsætte deres virksomhed. De kan fritage disse kreditinstitutter for at opfylde betingelsen i artikel 13, stk. 1, første afsnit, i direktiv 2013/36/EU				
Krav vedrørende adgangen til at udøve virksomhed som kreditinstitut	Artikel 12, stk. 4		Startkapital	Medlemsstaterne kan meddele tilladelse til særlige kategorier af kreditinstitutter, hvis startkapital er mindre end 5 mio. EUR, forudsat at startkapitalen er ikke mindre end 1 mio. EUR og den pågældende medlemsstat giver Kommissionen og EBA en begrundelse for, hvorfor de udnytter denne mulighed				
Krav vedrørende adgangen til at udøve virksomhed som kreditinstitut	Artikel 21, stk. 1		Undtagelser for kreditinstitutter, som er fast tilknyttet et centralt organ	De kompetente myndigheder kan undtage kreditinstitutter, som er fast tilknyttet et centralt organ, fra kravene i artikel 10 og 12 og artikel 13, stk. 1, i direktiv 2013/36/EU				

Mulighedens eller skønnets art	Direktiv 2013/36/EU	Forordning (EU) nr. 575/2013	Betegnelse	Beskrivelse af muligheden eller skønnet	Udnyttet (J/N/EJ REL.)	National tekst	Henvisninger	Foreligger på EN (J/N)
Dato for seneste ajourføring af oplysninger i dette skema					(dd/mm/åååå)			
Investeringselskabers startkapital	Artikel 29, stk. 3		Særlige typer investeringselskabers startkapital	Medlemsstaterne kan nedsætte beløbet for startkapitalen fra 125 000 EUR til 50 000 EUR for selskaber, der hverken har tilladelse til at forvalte kunders penge eller værdipapirer eller handle for egen regning eller garantere udstedelse på grundlag af en fast forpligtelse				
Investeringselskabers startkapital	Artikel 32, stk. 1		Overgangsbestemmelser vedrørende investeringselskabers startkapital	Medlemsstaterne kan forlænge en tilladelse til investeringselskaber og firmaer omfattet af artikel 30 i direktiv 2013/36/EU, der fandtes den 31. december 1995 eller tidligere, og hvis kapitalgrundlag er mindre end den startkapital, der er foreskrevet i direktivets artikel 28, stk. 2, artikel 29, stk. 1 eller 3, eller artikel 30				
Værtslandets kompetente myndigheders beføjelser	Artikel 40		Krav om indberetning til værtslandets kompetente myndigheder	Værtslandenes kompetente myndigheder kan til oplysningsmæssige, statistiske eller tilsynsmæssige formål og særlig med henblik på at vurdere, om en filial er væsentlig i overensstemmelse med artikel 51, stk. 1, i direktiv 2013/36/EU, kræve, at alle kreditinstitutter, der har en filial på deres område, regelmæssigt indsender en rapport til de pågældende myndigheder om den virksomhed, som de udøver i de pågældende værtslande				
Forvaltning	Artikel 94, stk. 1, litra g), nr. i)		Variable lønelementer	Medlemsstaterne kan fastsætte en maksimal procentdel for den variable komponent, som er lavere end 100 % af den faste komponent af den samlede løn for hver person	Jf. del 10			
Forvaltning	Artikel 94, stk. 1, litra g), nr. ii)		Variable lønelementer	Medlemsstaterne kan bemyndige aktionærer i eller ejere eller medlemmer af institutter til at godkende et højere maksimalt niveau for forholdet mellem de faste og de variable lønkomponenter, forudsat at det samlede niveau for den variable komponent ikke overstiger 200 % af den faste komponent af den samlede løn for hver person. Medlemsstaterne kan fastsætte en lavere maksimal procentdel	Jf. del 10			

Mulighedens eller skønnets art	Direktiv 2013/36/EU	Forordning (EU) nr. 575/2013	Betegnelse	Beskrivelse af muligheden eller skønnet	Udnyttet (J/N/EJ REL.)	National tekst	Henvisninger	Foreligger på EN (J/N)
Dato for seneste ajourføring af oplysninger i dette skema					(dd/mm/åååå)			
Forvaltning	Artikel 94, stk. 1, litra g), nr. iii)		Variable lønelementer	Medlemsstaterne kan tillade institutterne at anvende den i artikler 94, stk. 1, litra g), nr. iii), andet afsnit, omhandlede diskonteringsrate på højst 25 % af den samlede variable løn, såfremt den udbetales i instrumenter, der udskydes i mindst fem år. Medlemsstaterne kan fastsætte en lavere maksimal procentdel	Jf. del 10			
Forvaltning	Artikel 94, stk. 1, litra l)		Variable lønelementer	Medlemsstaterne eller deres kompetente myndigheder kan pålægge begrænsninger med hensyn til arten og udformningen af de i artikel 94, stk. 1, litra l), omhandlede instrumenter eller om nødvendigt helt forbyde visse instrumenter				
Tilsyns kontrol- og vurderingsproces	Artikel 103		Anvendelse af tilsyns kontrol- og vurderingsproces på institutter med lignende risikoprofiler	Hvis de kompetente myndigheder i henhold til artikel 97 fastslår, at institutter med lignende risikoprofiler såsom lignende forretningsmodeller eller geografisk placering af deres eksponeringer er eller kan blive eksponeret for tilsvarende risici eller udgør tilsvarende risici for det finansielle system, kan myndighederne anvende den i artikel 97 nævnte tilsyns kontrol- og vurderingsproces på disse institutter på en tilsvarende eller identisk måde				
Kapitalbuffere	Artikel 129, stk. 2		Undtagelse fra kravet om at opretholde en kapitalbevarende buffer for små og mellemstore investeringsselskaber	Uanset artikel 129, stk. 1, kan en medlemsstat undtage små og mellemstore investeringsselskaber fra kravene i nævnte stykke, hvis en sådan undtagelse ikke udgør en trussel mod medlemsstatens finansielle systems stabilitet				
Kapitalbuffere	Artikel 130, stk. 2		Undtagelse fra kravet om at opretholde en kontracyklisk kapitalbuffer for små og mellemstore investeringsselskaber	Uanset artikel 130, stk. 1, kan en medlemsstat undtage små og mellemstore investeringsselskaber fra kravene i nævnte stykke, hvis en sådan undtagelse ikke udgør en trussel mod medlemsstatens finansielle systems stabilitet				

Mulighedens eller skønnets art	Direktiv 2013/36/EU	Forordning (EU) nr. 575/2013	Betegnelse	Beskrivelse af muligheden eller skønnet	Udnyttet (J/N/EJ REL.)	National tekst	Henvisninger	Foreligger på EN (J/N)
Dato for seneste ajourføring af oplysninger i dette skema					(dd/mm/åååå)			
Kapitalbuffere	Artikel 133, stk. 18		Krav om at opret-holde en systemisk buffer	Medlemsstaterne kan anvende en systemisk buffer på alle eksponeringerne				
Kapitalbuffere	Artikel 134, stk. 1		Anerkendelse af en systemisk buffersats	Andre medlemsstater kan anerkende den systemiske buffersats, der er fastsat i overensstemmelse med artikel 133, og kan anvende denne buffersats på indenlandsk godkendte institutter med henblik på de eksponeringer, der befinder sig i den medlemsstat, som fastsætter denne buffersats				
Værtslandets kompetente myndigheders beføjelser	Artikel 152, første afsnit		Overgangsbestem-melser vedrørende krav om indberet-ning til værtslandets kompetente myndigheder	De kompetente myndigheder i værtslandene kan til statistiske formål kræve, at alle de kreditinstitutter, der har filialer på deres område, regelmæssigt indsender en rapport til de pågældende myndigheder om den virksomhed, som de udøver i de pågældende værtslande				
Værtslandets kompetente myndigheders beføjelser	Artikel 152, andet afsnit		Overgangsbestem-melser vedrørende krav om indberet-ning til værtslandets kompetente myndigheder	Værtslandene kan kræve de samme oplysninger af filialer af kreditinstitutter, der har hjemsted i andre medlemsstater, som de kræver af indenlandske kredit-institutter				
Kapitalbuffere	Artikel 160, stk. 6		Overgangsbestem-melser om kapital-buffere	Medlemsstaterne kan pålægge kapitalbuffere en kortere overgangsperiode end den i artikel 160, stk. 1-4, nævnte. En sådan kortere overgangsperiode kan anerkendes af andre medlemsstater				
Definitioner		Artikel 4, stk. 2	Behandling af indir-ekte besiddelse af fast ejendom	Medlemsstaterne eller deres kompetente myndigheder kan tillade, at andele, der udgør en tilsvarende indir-ekte besiddelse af fast ejendom, behandles som direkte besiddelse af fast ejendom, forudsat at denne indirekte besiddelse er specifikt omhandlet i den pågældende medlemsstats nationale lovgivning, og at den ved anvendelse som sikkerhed giver kreditorer samme beskyttelse				

Mulighedens eller skønnets art	Direktiv 2013/36/EU	Forordning (EU) nr. 575/2013	Betegnelse	Beskrivelse af muligheden eller skønnet	Udnyttet (J/N/EJ REL.)	National tekst	Henvisninger	Foreligger på EN (J/N)
Dato for seneste ajourføring af oplysninger i dette skema					(dd/mm/åååå)			
Niveau for anvendelse af kravene		Artikel 6, stk. 4	Anvendelse af kravene på individuelt niveau	Indtil Kommissionens rapport i henhold til artikel 508, stk. 3, foreligger, kan de kompetente myndigheder fritage investeringselskaber fra at overholde de bestemmelser, der er fastsat i sjette del (likviditet), under hensyntagen til arten, omfanget og kompleksiteten af investeringselskabets aktiviteter				
Niveau for anvendelse af kravene		Artikel 18, stk. 5	Konsolideringsmetoder	I tilfælde af andre kapitalinteresser eller andre former for kapitaltilknytning end de i artikel 18, stk. 1 og 4, nævnte bestemmer de kompetente myndigheder, om konsolideringen skal foretages, og i bekræftende fald hvorledes. De kan navnlig tillade eller foreskrive brug af den indre værdis metode. Denne metode er dog ikke ensbetydende med, at de pågældende virksomheder omfattes af det konsoliderede tilsyn				
Niveau for anvendelse af kravene		Artikel 18, stk. 6	Konsolideringsmetoder	De kompetente myndigheder bestemmer, om og hvorledes der foretages konsolidering i følgende tilfælde:				
				a) når et institut efter de kompetente myndigheders opfattelse udøver betydelig indflydelse på et eller flere institutter eller finansieringsinstitutter, men ikke besidder kapitalinteresser eller har kapitaltilknytning til de pågældende institutter				
				b) når to eller flere institutter eller finansieringsinstitutter er underlagt fælles ledelse, uden at dette er fastlagt i en aftale eller i vedtægtsbestemmelser. De kompetente myndigheder kan navnlig tillade eller foreskrive anvendelse af den metode, der er fastsat i artikel 12 i direktiv 83/349/EØF				

Mulighedens eller skønnets art	Direktiv 2013/36/EU	Forordning (EU) nr. 575/2013	Betegnelse	Beskrivelse af muligheden eller skønnet	Udnyttet (J/N/EJ REL.)	National tekst	Hvisninger	Foreligger på EN (J/N)
Dato for seneste ajourføring af oplysninger i dette skema					(dd/mm/åååå)			
Kvalificeret deltagelse uden for den finansielle sektor		Artikel 89, stk. 3	Risikovægtning og forbud mod kvalificerende kapitalandele uden for finanssektoren	De kompetente myndigheder anvender kravene i litra a) eller b) på institutter kvalificerende kapitalandele som omhandlet i stk. 1 og 2:				
				a) med henblik på at beregne kapitalkravet i overensstemmelse med nærværende forordnings tredje del skal institutterne risikovægte den højeste værdi af følgende med 1 250 %:				
				i) den værdi af de i stk. 1 nævnte kvalificerende kapitalandele, som overstiger 15 % af det justerede kapitalgrundlag ii) den samlede værdi af de i stk. 2 nævnte kvalificerende kapitalandele, som overstiger 60 % af instituttets justerede kapitalgrundlag				
				b) de kompetente myndigheder forbyder institutter at have de i stk. 1 og 2 nævnte kvalificerende kapitalandele, hvis værdi overstiger de i disse stykker fastsatte procentdele af det justerede kapitalgrundlag. De kompetente myndigheder offentliggør deres valg af litra a) eller b)				
Kapitalgrundlagskrav for investeringsselskaber		Artikel 95, stk. 2	Kapitalgrundlagskrav for investeringsselskaber med begrænset tilladelse til at levere investeringsservices	De kompetente myndigheder kan fastsætte kapitalgrundlagskrav for investeringsselskaber med begrænset tilladelse til at levere investeringsservices, som er bindende for de pågældende selskaber i henhold til de nationale gennemførelsesforanstaltninger, der træder i kraft den 31. december 2013 for direktiv 2006/48/EF og 2006/49/EF				

Mulighedens eller skønnets art	Direktiv 2013/36/EU	Forordning (EU) nr. 575/2013	Betegnelse	Beskrivelse af muligheden eller skønnet	Udnyttet (J/N/EJ REL.)	National tekst	Henvisninger	Foreligger på EN (J/N)
Dato for seneste ajourføring af oplysninger i dette skema					(dd/mm/åååå)			
Beregnings- og indberetningskrav		Artikel 99, stk. 3	Indberetning vedrørende kapitalgrundlagskrav og regnskabsdata	De kompetente myndigheder kan kræve, at de kreditinstitutter, der anvender de internationale regnskabsstandarder, jf. forordning (EF) nr. 1606/2002, i forbindelse med indberetning af kapitalgrundlag i henhold til artikel 24, stk. 2, i nærværende forordning, også indberetter regnskabsdata som fastsat i nærværende artikels stk. 2				
Kreditrisiko: Standardmetoden		Artikel 124, stk. 2	Risikovægte og kriterier gældende for eksponeringer sikret ved pant i fast ejendom	De kompetente myndigheder kan fastsætte en højere risikovægt eller strengere kriterier end dem, der er anført i artikel 125, stk. 2, og i givet fald artikel 126, stk. 2, under hensyntagen til den finansielle stabilitet	Jf. del 11			
Kreditrisiko: Standardmetoden		Artikel 129, stk. 1	Eksponeringer i form af særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer	De kompetente myndigheder kan efter at have hørt EBA delvis undlade at anvende litra c) i første afsnit og tillade kreditkvalitetstrin 2 for op til 10 % af den samlede eksponering for den nominelle værdi af det udstedende instituts udestående særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer, såfremt det kan dokumenteres, at der er betydelige potentielle koncentrationsproblemer i de pågældende medlemsstater som følge af anvendelsen af kravet om kreditkvalitetstrin 1 som omhandlet i nævnte litra				
Kreditrisiko: IRB-metoden		Artikel 164, stk. 5	Mindsteværdier for eksponeringsvægtet gennemsnitligt tab givet misligholdelse (LGD) for eksponeringer sikret ved ejendom	På grundlag af de data, som er indsamlet i henhold til artikel 101, og under hensyntagen til den fremadrettede markedsudvikling for fast ejendom og andre relevante indikatorer skal de kompetente myndigheder med regelmæssige mellemrum og mindst hvert år vurdere, om LGD-mindsteværdierne i stk. 4 i nærværende artikel er passende for eksponeringer sikret ved pant i beboelsesejendom eller erhvervsjendom, der er beliggende inden for deres område. De kompetente myndigheder kan om nødvendigt under hensyntagen til den finansielle stabilitet fastsætte højere mindsteværdier for eksponeringsvægtet gennemsnitligt LGD for eksponeringer sikret ved fast ejendom inden for deres område	Jf. del 12			

Mulighedens eller skønnets art	Direktiv 2013/36/EU	Forordning (EU) nr. 575/2013	Betegnelse	Beskrivelse af muligheden eller skønnet	Udnyttet (J/N/EJ REL.)	National tekst	Henvisninger	Foreligger på EN (J/N)
Dato for seneste ajourføring af oplysninger i dette skema					(dd/mm/åååå)			
Kreditrisiko: IRB-metoden		Artikel 178, stk. 1, litra b)	Låntageres misligholdelse	De kompetente myndigheder kan erstatte de 90 dage med 180 dage for eksponeringer sikret ved pant i beboelsesejendom eller SMV-erhvervsejendom i detail-eksponeringsklassen samt for eksponeringer mod offentlige enheder				
Modpartskreditrisiko		Artikel 284, stk. 4	Eksponeringens værdi	De kompetente myndigheder kan kræve, at α tildeles en højere værdi end 1,4, eller tillade institutterne at anvende deres egne estimater i overensstemmelse med stk. 9				
Markedsrisiko: Positionsrisiko		Artikel 327, stk. 2	Netting mellem et konvertibelt værdipapir og en modsvarende position i det underliggende instrument	De kompetente myndigheder kan fastsætte en fremgangsmåde, hvor sandsynligheden for, at et givet konvertibelt værdipapir ombyttes, tages i betragtning, eller fastsætte et kapitalgrundlagskrav, der dækker ethvert potentielt tab, som kunne forekomme ved ombytningen				
Store eksponeringer		Artikel 395, stk. 1	Begrænsninger for store eksponeringer for så vidt angår eksponeringer mod institutter	De kompetente myndigheder kan fastsætte en lavere grænse for store eksponeringer end 150 mio. EUR for eksponeringer mod institutter				
Store eksponeringer		Artikel 400, stk. 2, litra a), og artikel 493, stk. 3, litra a)	Undtagelser eller delvise undtagelser fra begrænsninger for store eksponeringer	De kompetente myndigheder kan helt eller delvis undtage særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer som defineret i artikel 129, stk. 1, 3 og 6				
		Artikel 400, stk. 2, litra b), og artikel 493, stk. 3, litra b)		De kompetente myndigheder kan helt eller delvis undtage aktivposter, der udgør fordringer på medlemsstaternes regionale eller lokale myndigheder				

Mulighedens eller skønnets art	Direktiv 2013/36/EU	Forordning (EU) nr. 575/2013	Betegnelse	Beskrivelse af muligheden eller skønnet	Udnyttet (J/N/EJ REL.)	National tekst	Henvi-sninger	Foreligger på EN (J/N)
Dato for seneste ajourføring af oplysninger i dette skema					(dd/mm/åååå)			
		Artikel 400, stk. 2, litra c) og artikel 493, stk. 3, litra c)		De kompetente myndigheder kan helt eller delvis undtage eksponeringer, som et institut har mod sit moderselskab eller datterselskaber				
		Artikel 400, stk. 2, litra d), og artikel 493, stk. 3, litra d)		De kompetente myndigheder kan helt eller delvis undtage eksponeringer mod regionale eller centrale kreditinstitutter, som kreditinstituttet er tilsluttet i et netværk, og som er ansvarlige for likviditetsudligning inden for netværket				
		Artikel 400, stk. 2, litra e), og artikel 493, stk. 3, litra e)		De kompetente myndigheder kan helt eller delvis undtage eksponeringer, som kreditinstitutter har mod kreditinstitutter, hvoraf det ene opererer på et ikke konkurrencemæssigt grundlag og yder eller garanterer lån i henhold til lovgivningsprogrammer eller i henhold til sine vedtægter til fremme af bestemte erhvervssektorer, og som indebærer en form for statslig kontrol og restriktioner i brugen af lånene, forudsat at de pågældende eksponeringer stammer fra sådanne lån, der videregives til de begunstigede via kreditinstitutter, eller fra garantierne for disse lån				
		Artikel 400, stk. 2, litra f), og artikel 493, stk. 3, litra f)		De kompetente myndigheder kan helt eller delvis undtage eksponeringer mod institutter, forudsat at disse eksponeringer ikke udgør sådanne institutters kapitalgrundlag, ikke har længere varighed end til den følgende arbejdsdag og ikke er denomineret i en større handelsvaluta				
		Artikel 400, stk. 2, litra g), og artikel 493, stk. 3, litra g)		De kompetente myndigheder kan helt eller delvis undtage eksponeringer mod centralbanker i form af krævede minimumsreserver i disse centralbanker, og som er denomineret i deres nationale valutaer				

Mulighedens eller skønnets art	Direktiv 2013/36/EU	Forordning (EU) nr. 575/2013	Betegnelse	Beskrivelse af muligheden eller skønnet	Udnyttet (J/N/EJ REL.)	National tekst	Hvisninger	Foreligger på EN (J/N)
Dato for seneste ajourføring af oplysninger i dette skema					(dd/mm/åååå)			
		Artikel 400, stk. 2, litra h), og artikel 493, stk. 3, litra h)		De kompetente myndigheder kan helt eller delvis undtage eksponeringer mod centralregeringer i form af lovbestemte likviditetskrav, som placeres i statsobligationer, og som er denomineret og finansieret i deres nationale valutaer, på betingelse af at disse centralregeringers kreditvurdering, som er foretaget af et udpeget ECAI, efter de kompetente myndigheders skøn er "investment grade"				
		Artikel 400, stk. 2, litra i), og artikel 493, stk. 3, litra i)		De kompetente myndigheder kan helt eller delvis undtage 50 % af ikkebalanceførte rembursers med mellemliggende/lav risiko og ikkebalanceførte uudnyttede kreditfaciliteter med mellemliggende/lav risiko, jf. bilag I, og, under forudsætning af de kompetente myndigheders tilsagn, 80 % af andre garantier end kreditgarantier, som er baseret på en lov eller andre retsfor skrifter, og som gensidige garantifonde, der har status som kreditinstitutter, yder sine medlemmer				
		Artikel 400, stk. 2, litra j), og artikel 493, stk. 3, litra j)		De kompetente myndigheder kan helt eller delvis undtage garantier, som der foreligger et lovbestemt krav om, og som anvendes, når realkreditlån, der er finansieret ved at udstede realkreditobligationer, udbetales til låntageren inden den endelige registrering af lånet i tingbogen, hvis garantien ikke anvendes til at begrænse risikoen i forbindelse med beregningen af de risikovægtede eksponeringsværdier				
		Artikel 400, stk. 2, litra k), og artikel 493, stk. 3, litra k)		De kompetente myndigheder kan helt eller delvis undtage aktivposter, der udgør fordringer på og andre eksponeringer mod anerkendte børser				
Likviditet		Artikel 412, stk. 5	Likviditetsdækningskrav	Medlemsstaterne kan opretholde eller indføre nationale bestemmelser på området for likviditetskrav, før de bindende minimumsstandarder for krav til likviditetsdækning er præciseret og indført fuldt ud i Unionen, jf. artikel 460				

Mulighedens eller skønnets art	Direktiv 2013/36/EU	Forordning (EU) nr. 575/2013	Betegnelse	Beskrivelse af muligheden eller skønnet	Udnyttet (J/N/EJ REL.)	National tekst	Henvisninger	Foreligger på EN (J/N)
Dato for seneste ajourføring af oplysninger i dette skema					(dd/mm/åååå)			
Likviditet		Artikel 412, stk. 5	Likviditetsdækningskrav	Medlemsstaterne eller de kompetente myndigheder kan kræve, at indenlandsk godkendte institutter eller en del af disse institutter opretholder et krav til højere likviditetsdækning på op til 100 %, indtil den bindende minimumsstandard er indført fuldt ud med en sats på 100 %, jf. artikel 460				
Likviditet		Artikel 413, stk. 3	Krav vedrørende stabil finansiering	Medlemsstaterne kan opretholde eller indføre nationale bestemmelser på området for krav vedrørende stabil finansiering, før de bindende minimumsstandarder for krav vedrørende stabil nettofinansiering er præciseret og indført i Unionen, jf. artikel 510.				
Likviditet		Artikel 415, stk. 3	Krav vedrørende indberetning af oplysninger om likviditet	De kompetente myndigheder kan fortsat tilvejebringe oplysninger via overvågningsredskaber med henblik på at overvåge overholdelsen af eksisterende nationale likviditetsstandarder, indtil de bindende likviditetskrav er indført fuldt ud				
Likviditet		Artikel 420, stk. 2	Udgående pengestrømsats	De kompetente myndigheder kan anvende en udgående pengestrømsats på op til 5 % på produkter for handelsrelateret ikkebalanceført finansiering som omhandlet i artikel 429 og bilag I				
Likviditet		Artikel 422, stk. 4	Udgående pengestrømme vedrørende andre forpligtelser	De kompetente myndigheder kan i mangel af en ensartet definition opstille generelle retningslinjer, som institutterne skal følge ved identificeringen af indskud, der opretholdes af indskyderen som led i en etableret operationel forbindelse				
Kapitalgrundlagskrav		Artikel 465, stk. 2	Overgangsbestemmelse vedrørende kapitalgrundlagskrav	De kompetente myndigheder fastsætter og offentliggør niveauer for den egentlige kernekapitalprocent og kernekapitalprocenten inden for de i artikel 465, stk. 1, omhandlede intervaller, som institutterne mindst skal opfylde	Jf. del 2			

Mulighedens eller skønnets art	Direktiv 2013/36/EU	Forordning (EU) nr. 575/2013	Betegnelse	Beskrivelse af muligheden eller skønnet	Udnyttet (J/N/EJ REL.)	National tekst	Henvisninger	Foreligger på EN (J/N)
Dato for seneste ajourføring af oplysninger i dette skema					(dd/mm/åååå)			
Kapitalgrundlagskrav		Artikel 467, stk. 2	Overgangsbestemmelse vedrørende behandling af urealiserede tab opgjort til dagsværdi	Uanset artikel 467, stk. 1, kan de kompetente myndigheder i tilfælde, hvor en sådan fremgangsmåde blev fulgt inden 1 januar 2014, tillade institutterne ikke at medtage urealiserede gevinster eller tab på eksponeringer mod centralregeringer klassificeret i "besiddet med henblik på salg"-kategorien af EU-godkendte IAS 39 i noget element af kapitalgrundlaget				
Kapitalgrundlagskrav		Artikel 467, stk. 3	Overgangsbestemmelse vedrørende behandling af urealiserede tab opgjort til dagsværdi	De kompetente myndigheder fastsætter og offentliggør den relevante procentdel inden for de i artikel 467, stk. 2, litra a)-d), omhandlede intervaller	Jf. del 3			
Kapitalgrundlagskrav		Artikel 468, stk. 2	Overgangsbestemmelse vedrørende behandling af urealiserede gevinster opgjort til dagsværdi	De kompetente myndigheder kan tillade, at institutterne ved beregningen af deres egentlige kernekapital indregner 100 % af deres urealiserede gevinster opgjort til dagsværdi, når de i henhold til artikel 467 kræver, at institutterne indregner deres urealiserede tab opgjort til dagsværdi ved beregningen af den egentlige kernekapital				
Kapitalgrundlagskrav		Artikel 468, stk. 3	Overgangsbestemmelse vedrørende behandling af urealiserede gevinster opgjort til dagsværdi	De kompetente myndigheder fastsætter og offentliggør den relevante procentdel af urealiserede gevinster inden for de i artikel 468, stk. 2, litra a)-c), omhandlede intervaller, der er fjernet fra den egentlige kernekapital	Jf. del 4			
Kapitalgrundlagskrav		Artikel 471, stk. 1	Undtagelser fra fradrag af aktiebeholdninger i forsikringselskaber fra egentlige kernekapitalposter	Uanset artikel 49, stk. 1, kan de kompetente myndigheder i perioden fra den 1. januar 2014 til den 31. december 2022 tillade institutterne ikke at fradrage aktiebeholdninger i forsikringselskaber, genforsikringselskaber og forsikringsholdingselskaber, hvis betingelserne i artikel 471, stk. 1, er opfyldt				

Mulighedens eller skønnets art	Direktiv 2013/36/EU	Forordning (EU) nr. 575/2013	Betegnelse	Beskrivelse af muligheden eller skønnet	Udnyttet (J/N/EJ REL.)	National tekst	Henvisninger	Foreligger på EN (J/N)
Dato for seneste ajourføring af oplysninger i dette skema					(dd/mm/åååå)			
Kapitalgrundlagskrav		Artikel 473, stk. 1	Indførelse af ændringer til IAS 19	Uanset artikel 481 kan de kompetente myndigheder i perioden fra den 1. januar 2014 til den 31. december 2018 tillade institutter, der udarbejder deres regnskaber i overensstemmelse med de internationale regnskabsstandarder, der er vedtaget i overensstemmelse med proceduren i artikel 6, stk. 2, i forordning (EF) nr. 1606/2002, at tilføje til deres egentlige kernekapital det relevante beløb i henhold til artikel 473, stk. 2 eller i givet fald 3, ganget med en faktor i henhold til stk. 4				
Kapitalgrundlagskrav		Artikel 478, stk. 3	Overgangsbestemmelser vedrørende fradrag i egentlige kernekapitalposter, hybride kernekapitalposter og supplerende kapitalposter	<p>De kompetente myndigheder fastsætter og offentliggør en relevant procentdel inden for de i artikel 478, stk. 1 og 2, omhandlede intervaller for hvert af følgende fradrag:</p> <p>a) de individuelle fradrag, der kræves i medfør af artikel 36, stk. 1), litra a)-h), undtagen udskudte skatteaktiver, som afhænger af fremtidig rentabilitet og skyldes midlertidige forskelle</p> <p>b) det samlede beløb for udskudte skatteaktiver, som afhænger af fremtidig rentabilitet og skyldes midlertidige forskelle, samt de i artikel 36, stk. 1, litra i), nævnte poster, som skal fratrækkes i medfør af artikel 48</p> <p>c) alle fradrag, der kræves i medfør af artikel 56, litra b)-d)</p> <p>d) alle fradrag, der kræves i medfør af artikel 66, litra b)-d)</p>	Jf. del 5			

Mulighedens eller skønnets art	Direktiv 2013/36/EU	Forordning (EU) nr. 575/2013	Betegnelse	Beskrivelse af muligheden eller skønnet	Udnyttet (J/N/EJ REL.)	National tekst	Henvisninger	Foreligger på EN (J/N)
Dato for seneste ajourføring af oplysninger i dette skema					(dd/mm/åååå)			
Kapitalgrundlagskrav		Artikel 479, stk. 4	Indregning af instrumenter og poster, der ikke kvalificerer som minoritetsinteresser, i den konsoliderede egentlige kernekapital	De kompetente myndigheder fastsætter og offentliggør den relevante procentdel inden for de i artikel 479, stk. 3, omhandlede intervaller	Jf. del 6			
Kapitalgrundlagskrav		Artikel 480, stk. 3	Overgangsbestemmelser vedrørende indregning af minoritetsinteresser og kvalificeret hybrid kernekapital og supplerende kapital	De kompetente myndigheder fastsætter og offentliggør den relevante faktor inden for de i artikel 480, stk. 2, omhandlede intervaller	Jf. del 7			
Kapitalgrundlagskrav		Artikel 481, stk. 3	Overgangsbestemmelser vedrørende supplerende filtre og fradrag	For hvert filter eller fradrag som omhandlet i artikel 481, stk. 1 og 2, fastsætter og offentliggør de kompetente myndigheder de relevante procentdele inden for de i artiklens stk. 3 og 4 omhandlede intervaller	Jf. del 8			
Kapitalgrundlagskrav		Artikel 486, stk. 6	Grænser for kapitalposter, der i henhold til overgangsbestemmelser betragtes som egentlige kernekapitalposter, hybride kernekapitalposter og supplerende kapitalposter	De kompetente myndigheder fastsætter og offentliggør de relevante procentdele inden for de i artikel 486, stk. 5, omhandlede intervaller	Jf. del 9			
Kreditrisiko: IRB-metoden		Artikel 495, stk. 1	Overgangsbestemmelse vedrørende behandling af aktieeksponeringer efter IRB-metoden	Uanset tredje del, kapitel 3, kan de kompetente myndigheder indtil den 31. december 2017 undtage visse kategorier af aktieeksponeringer, der besiddes af institutter og datterselskaber i Unionen af institutter i en medlemsstat pr. 31. december 2007, fra behandling efter IRB-metoden				

Mulighedens eller skønnets art	Direktiv 2013/36/EU	Forordning (EU) nr. 575/2013	Betegnelse	Beskrivelse af muligheden eller skønnet	Udnyttet (J/N/EJ REL.)	National tekst	Henvi-ninger	Foreligger på EN (J/N)
Dato for seneste ajourføring af oplysninger i dette skema					(dd/mm/åååå)			
Kreditrisiko: Standardmetoden		Artikel 496, stk. 1	Overgangsbestemelse vedrørende beregning af kapitalgrundlagskravene i relation til eksponeringer i form af særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer	Indtil den 31. december 2017 kan de kompetente myndigheder helt eller delvis undlade at anvende 10 %-grænsen for de privilegerede andele, der er udstedt af franske "fonds communs de créances" eller af securitiseringsenheder, der svarer til franske "fonds communs de créances", jf. artikel 129, stk. 1, litra d) og f), forudsat at betingelserne i artikel 496, stk. 1, litra a) og b), er opfyldt				
Gearing		Artikel 499, stk. 3	Overgangsbestemelse vedrørende beregning af gearingsgraden	Uanset artikel 429, stk. 2, i forordning (EU) nr. 575/2013 kan de kompetente myndigheder i perioden fra den 1. januar 2014 til den 31. december 2017 tillade institutterne at beregne gearingsgraden ved kvartalets udgang, hvis de finder, at institutterne muligvis ikke har data af tilstrækkeligt god kvalitet til at beregne en gearingsgrad, der er et aritmetisk gennemsnit af de månedlige gearingsgrader i løbet af et kvartal				
Basel I-minimumsgrænsen		Artikel 500, stk. 5	Overgangsbestemmelser – Basel I-minimumsgrænsen	De kompetente myndigheder kan efter at have hørt EBA undlade at anvende artikel 500, stk. 1, litra b), i forordning (EU) nr. 575/2013 på institutter, forudsat at alle kravene vedrørende IRB-metoden, jf. tredje del, afsnit II, kapitel 3, afdeling 6, i forordningen, eller i givet fald kriterierne for anvendelse af den avancerede målemetode, jf. tredje del, afsnit III, kapitel 4, i forordningen, er opfyldt				

DEL 2

Overgangsbestemmelse vedrørende kapitalgrundlagskrav

Forordning (EU) nr. 575/2013	Overgangsbestemmelse	År	Oplyses
Artikel 465, stk. 2	Niveauet for den egentlige kernekapitalprocent, som institutterne mindst skal opfylde (% inden for omhandlede interval)	2014	[Værdi]
	4 % til 4,5 %		
	Niveauet for den kernekapitalprocent, som institutterne mindst skal opfylde (% inden for omhandlede interval)	2014	[Værdi]
	5,5 % til 6 %		

DEL 3

Overgangsbestemmelse vedrørende behandling af urealiserede tab opgjort til dagsværdi

Forordning (EU) nr. 575/2013.	Overgangsbestemmelser	År	Oplyses
Artikel 467, stk. 3	Relevant procentdel af urealiserede tab i henhold til artikel 467, stk. 1, som er indregnet ved beregningen af de egentlige kernekapitalposter (procentdel inden for de i artiklens stk. 2 omhandlede intervaller)		
	20 % til 100 %	2014	[Værdi]
	40 % til 100 %	2015	[Værdi]
	60 % til 100 %	2016	[Værdi]
	80 % til 100 %	2017	[Værdi]

DEL 4

Overgangsbestemmelse vedrørende behandling af urealiserede gevinster opgjort til dagsværdi

Forordning (EU) nr. 575/2013	Overgangsbestemmelser	År	Oplyses
Artikel 468, stk. 3	Relevant procentdel af urealiserede gevinster i henhold til artikel 468, stk. 1, som er fjernet fra de egentlige kernekapitalposter (procentdel inden for de i artiklens stk. 2 omhandlede intervaller)		
	60 % til 100 %	2015	[Værdi]
	40 % til 100 %	2016	[Værdi]
	20 % til 100 %	2017	[Værdi]

DEL 5

Overgangsbestemmelser vedrørende fradrag i egentlige kernekapitalposter, hybride kernekapitalposter og supplerende kapitalposter

Forordning (EU) nr. 575/2013	Overgangsbestemmelser	År	Oplyses
Artikel 478, stk. 3, litra a)	Fradrag i egentlige kernekapitalposter (undtagen udskudte skatteaktiver)		
	Anvender de kompetente myndigheder en fælles procentdel for alle fradrag i de egentlige kernekapitalposter i henhold til artikel 36, stk. 1, litra a) - h), undtagen udskudte skatteaktiver, som afhænger af fremtidig rentabilitet og skyldes midlertidige forskelle?		[Ja/Nej]
	Relevant procentdel, hvis en fælles procentdel anvendes (procentdel inden for de i artikel 478, stk. 1, omhandlede intervaller)		
	20 % til 100 %	2014	[Værdi]
	40 % til 100 %	2015	[Værdi]
	60 % til 100 %	2016	[Værdi]
	80 % til 100 %	2017	[Værdi]
	Hvis der ikke anvendes en fælles procentdel, anføres de nationale tekster og henvisninger til de relevante procentdele i del 1		
Artikel 478, stk. 3, litra b)	Fradrag i egentlige kernekapitalposter for udskudte skatteaktiver og poster omhandlet i artikel 36, stk. 1, litra i)		
	Anvender de kompetente myndigheder en fælles procentdel for fradrag i de egentlige kernekapitalposter for det samlede beløb for udskudte skatteaktiver, som afhænger af fremtidig rentabilitet og skyldes midlertidige forskelle, og posterne omhandlet i artikel 36, stk. 1, litra i)?		[Ja/Nej]
	Relevant procentdel, hvis en fælles procentdel anvendes (procentdel inden for de i artikel 478, stk. 1, omhandlede intervaller)		
	20 % til 100 %	2014	[Værdi]
	40 % til 100 %	2015	[Værdi]
	60 % til 100 %	2016	[Værdi]
	80 % til 100 %	2017	[Værdi]
	Hvis der ikke anvendes en fælles procentdel, anføres de nationale tekster og henvisninger til de relevante procentdele i del 1		

Forordning (EU) nr. 575/2013	Overgangsbestemmelser	År	Oplyses
Artikel 478, stk. 2	Fradrag i egentlige kernekapitalposter for udskudte skatteaktiver, der fandtes før den 1. januar 2014		
	Anvender de kompetente myndigheder den alternative relevante procentdel i forbindelse med udskudte skatteaktiver, der fandtes før den 1. januar 2014?		[Ja/Nej]
	Relevant procentdel, hvis den alternative procentdel anvendes (procentdel inden for de i artikel 478, stk. 2, omhandlede intervaller)		
	0 % til 100 %	2014	[Værdi]
	10 % til 100 %	2015	[Værdi]
	20 % til 100 %	2016	[Værdi]
	30 % til 100 %	2017	[Værdi]
	40 % til 100 %	2018	[Værdi]
	50 % til 100 %	2019	[Værdi]
	60 % til 100 %	2020	[Værdi]
	70 % til 100 %	2021	[Værdi]
	80 % til 100 %	2022	[Værdi]
90 % til 100 %	2023	[Værdi]	
Artikel 478, stk. 3, litra c)	Fradrag i hybride kernekapitalposter		
	Anvender de kompetente myndigheder en fælles procentdel for alle fradrag i de hybride kernekapitalposter i henhold til artikel 56, litra b) - d)?		[Ja/Nej]
	Relevant procentdel, hvis en fælles procentdel anvendes (procentdel inden for de i artikel 478, stk. 1, omhandlede intervaller)		
	20 % til 100 %	2014	[Værdi]
	40 % til 100 %	2015	[Værdi]
	60 % til 100 %	2016	[Værdi]
	80 % til 100 %	2017	[Værdi]
Hvis der ikke anvendes en fælles procentdel, anføres de nationale tekster og henvisninger til de relevante procentdele i del 1			

Forordning (EU) nr. 575/2013	Overgangsbestemmelser	År	Oplyses
Artikel 478, stk. 3, litra d)	Fradrag i supplerende kapitalposter		
	Anvender de kompetente myndigheder en fælles procentdel for alle fradrag i de supplerende kapitalposter i henhold til artikel 66, litra b) - d)?		[Ja/Nej]
	Relevant procentdel, hvis en fælles procentdel anvendes (procentdel inden for de i artikel 478, stk. 1, omhandlede intervaller)		
	20 % til 100 %	2014	[Værdi]
	40 % til 100 %	2015	[Værdi]
	60 % til 100 %	2016	[Værdi]
	80 % til 100 %	2017	[Værdi]
	Hvis der ikke anvendes en fælles procentdel, anføres de nationale tekster og henvisninger til de relevante procentdele i del 1		

DEL 6

Overgangsbestemmelser vedrørende indregning af instrumenter og poster, der ikke kvalificerer som minoritetsinteresser, i den konsoliderede egentlige kernekapital

Forordning (EU) nr. 575/2013	Overgangsbestemmelser	År	Oplyses
Artikel 479, stk. 4	Relevant procentdel for indregning af instrumenter og poster, der ikke kvalificerer som minoritetsinteresser, i den konsoliderede egentlige kernekapital (procentdel inden for de i artikel 479, stk. 3, omhandlede intervaller)		
	0 % til 80 %	2014	[Værdi]
	0 % til 60 %	2015	[Værdi]
	0 % til 40 %	2016	[Værdi]
	0 % til 20 %	2017	[Værdi]

DEL 7

Overgangsbestemmelser vedrørende indregning af minoritetsinteresser og kvalificeret hybrid kernekapital og supplerende kapital

Forordning (EU) nr. 575/2013	Overgangsbestemmelser	År	Oplyses
Artikel 480, stk. 3	Relevant procentdel for indregning af minoritetsinteresser og kvalificeret hybrid kernekapital og supplerende kapital i det konsoliderede kapitalgrundlag (tal inden for de i artikel 480, stk. 2, omhandlede intervaller)		
	0,2 til 1,0	2014	[Værdi]
	0,4 til 1,0	2015	[Værdi]
	0,6 til 1,0	2016	[Værdi]
	0,8 til 1,0	2017	[Værdi]

DEL 8

Overgangsbestemmelser vedrørende supplerende filtre og fradrag

Forordning (EU) nr. 575/2013	Overgangsbestemmelser	År	Oplyses
Artikel 481, stk. 1	Justeringer, der er omhandlet i artikel 481, stk. 1		[fritekst]
	Anvender de kompetente myndigheder en fælles procentdel for alle krævede filtre eller fradrag i henhold til artikel 481, stk. 1?		[Ja/Nej/Ej rel.]
	Relevant procentdel, hvis en fælles procentdel anvendes (procentdel inden for de i artikel 481, stk. 3, omhandlede intervaller)		
	0 % til 80 %	2014	[Værdi]
	0 % til 60 %	2015	[Værdi]
	0 % til 40 %	2016	[Værdi]
	0 % til 20 %	2017	[Værdi]
	Hvis der ikke anvendes en fælles procentdel, anføres de nationale tekster og henvisninger til de relevante procentdele i del 1		
Artikel 481, stk. 2	Justeringer, der er omhandlet i artikel 481, stk. 2		[fritekst]
	Kræver eller tillader de kompetente myndigheder, at institutterne anvender metoderne omhandlet i artikel 49, stk. 1, hvis kravene i artikel 49, stk. 1, litra b), ikke er opfyldt, i stedet for det krævede fradrag i henhold til artikel 36, stk. 1?		[Ja/Nej]
	Relevant procentdel, hvis procentdelen er skønsmæssigt fastsat (procentdel inden for de i artikel 481, stk. 4, omhandlede intervaller)		
	0 % til 50 %	2014	[Værdi]

DEL 9

Grænser for kapitalposter, der i henhold til overgangsbestemmelser betragtes som egentlige kernekapitalposter, hybride kernekapitalposter og supplerende kapitalposter

Forordning (EU) nr. 575/2013	Overgangsbestemmelser	År	Oplyses	
Artikel 486, stk. 6	Relevant procentdel til fastlæggelse af grænserne for kapitalposter, der i henhold til overgangsbestemmelser betragtes som egentlige kernekapitalposter i henhold til artikel 486, stk. 2 (procentdel inden for de i artiklens stk. 5 omhandlede intervaller)			
	60 % til 80 %	2014	[Værdi]	
	40 % til 70 %	2015	[Værdi]	
	20 % til 60 %	2016	[Værdi]	
	0 % til 50 %	2017	[Værdi]	
	0 % til 40 %	2018	[Værdi]	
	0 % til 30 %	2019	[Værdi]	
	0 % til 20 %	2020	[Værdi]	
	0 % til 10 %	2021	[Værdi]	
	Relevant procentdel til fastlæggelse af grænserne for kapitalposter, der i henhold til overgangsbestemmelser betragtes som hybride kernekapitalposter i henhold til artikel 486, stk. 3 (procentdel inden for de i artiklens stk. 5 omhandlede intervaller)			
	60 % til 80 %	2014	[Værdi]	
	40 % til 70 %	2015	[Værdi]	
	20 % til 60 %	2016	[Værdi]	
	0 % til 50 %	2017	[Værdi]	
	0 % til 40 %	2018	[Værdi]	
	0 % til 30 %	2019	[Værdi]	
	0 % til 20 %	2020	[Værdi]	
	0 % til 10 %	2021	[Værdi]	
	Relevant procentdel til fastlæggelse af grænserne for kapitalposter, der i henhold til overgangsbestemmelser betragtes som supplerende kapitalposter i henhold til artikel 486, stk. 4 (procentdel inden for de i artiklens stk. 5 omhandlede intervaller)			
	60 % til 80 %	2014	[Værdi]	

Forordning (EU) nr. 575/2013	Overgangsbestemmelser	År	Oplyses
	40 % til 70 %	2015	[Værdi]
	20 % til 60 %	2016	[Værdi]
	0 % til 50 %	2017	[Værdi]
	0 % til 40 %	2018	[Værdi]
	0 % til 30 %	2019	[Værdi]
	0 % til 20 %	2020	[Værdi]
	0 % til 10 %	2021	[Værdi]

DEL 10

Variable lønelementer

Direktiv 2013/36/EU	Bestemmelser	Oplyses
	Dato for seneste ajourføring af oplysninger i dette skema	(dd/mm/åååå)
Artikel 94, stk. 1, litra g), nr. i)	Den variable komponents maksimale procentdel (% af den faste komponent af den samlede løn)	[Værdi]
Artikel 94, stk. 1, litra g), nr. ii)	Maksimalt niveau for den variable komponent, som kan godkendes af aktionærer eller ejere eller medlemmer af institutterne (% af den faste komponent af den samlede løn)	[Værdi]
Artikel 94, stk. 1, litra g), nr. iii)	Må institutterne anvende en diskonteringssats på den variable løn?	[Ja/Nej]
	Maksimal andel af den samlede variable løn, på hvilken diskonteringssatsen anvendes (% af den samlede variable løn)	[Værdi]

DEL 11

Risikovægte og kriterier gældende for eksponeringer sikret ved pant i fast ejendom

Forordning (EU) nr. 575/2013	Bestemmelser		Oplyses
Artikel 124, stk. 2	Eksponeringer sikret ved pant i beboelsejendom	Anvendt risikovægt (fra 35 % til 150 %)	[Værdi]
		Dato for seneste ændring af risikovægten	(dd/mm/åååå)
		Anvender de kompetente myndigheder kriterier, som er strengere end kriterierne i artikel 125, stk. 2?	[Ja/Nej]
		Dato for seneste ændring af disse kriterier	(dd/mm/åååå)

Forordning (EU) nr. 575/2013	Bestemmelser		Oplyses
Eksponeringer sikret ved pant i erhvervsjendom	Anvendt risikovægt (fra 50 % til 150 %)		[Værdi]
	Dato for seneste ændring af risikovægten		(dd/mm/åååå)
	Anvender de kompetente myndigheder kriterier, som er strengere end kriterierne i artikel 126, stk. 2?		[Ja/Nej]
	Dato for seneste ændring af disse kriterier		(dd/mm/åååå)

DEL 12

Mindsteværdier for tab givet misligholdelse (LGD) for detaileksponeringer med sikkerhed i fast ejendom

Forordning (EU) nr. 575/2013	Bestemmelser		Oplyses
Artikel 164, stk. 5	Mindsteværdi for det eksponeringsvægtede gennemsnitlige tab givet misligholdelse for detaileksponeringer med sikkerhed i beboelsesejendom, som ikke drager fordel af garantier fra centralregeringer	Anvendt mindsteværdi for tab givet misligholdelse (% over 10 %)	[Værdi]
		Dato for seneste ændring af værdien	(dd/mm/åååå)
	Mindsteværdi for det eksponeringsvægtede gennemsnitlige tab givet misligholdelse for detaileksponeringer med sikkerhed i erhvervsjendom, som ikke drager fordel af garantier fra centralregeringer	Anvendt mindsteværdi for tab givet misligholdelse (% over 15 %)	[Værdi]
		Dato for seneste ændring af værdien	(dd/mm/åååå)

BILAG III

Tilsynskontrol- og vurderingsproces

Anvendelsesområde for tilsynskontrol- og vurderingsprocessen	<p>Beskrivelse af den kompetente myndigheds vejledning om anvendelsesområdet for tilsynskontrol- og vurderingsprocessen, herunder:</p> <ul style="list-style-type: none"> — vejledning om, hvilke enheder der er omfattet af/ikke er omfattet af tilsynskontrol- og vurderingsprocessen — en generel oversigt over, hvordan den kompetente myndighed tager hensyn til proportionalitetsprincippet ved fastlæggelsen af anvendelsesområdet for tilsynskontrol- og vurderingsprocessen 	[fritekst eller link til en sådan vejledning]
Individuel risikovurdering	<p>Beskrivelse af den kompetente myndigheds vejledning om individuel risikovurdering, herunder:</p> <ul style="list-style-type: none"> — en generel oversigt over risikovurderingsprocessen — en generel oversigt over, hvordan den kompetente myndighed tager hensyn til proportionalitetsprincippet ved vurderingen af individuelle risici — en generel oversigt over, hvilke kriterier og hvilken vurderingsmetode den kompetente myndighed anvender ved vurdering af individuelle risici 	[fritekst eller link til en sådan vejledning]
Gennemgang og evaluering af processen til vurdering af den interne kapital	<p>Beskrivelse af den kompetente myndigheds vejledning om gennemgang og evaluering af processen til vurdering af den interne kapital som led i tilsynskontrol- og vurderingsprocessen med henblik på at vurdere pålideligheden af beregningerne i processen til vurdering af den interne kapital, når der foretages en beregning af kapitalgrundlagskravene i relation til individuelle kapitalrisici, herunder:</p> <ul style="list-style-type: none"> — en oversigt over den procedure, som institutterne skal følge ved implementering af processen til vurdering af den interne kapital — en oversigt over den metodologi, den kompetente myndighed anvender ved gennemgang af institutternes proces til vurdering af den interne kapital — information om, hvorvidt den kompetente myndighed kræver en uafhængig gennemgang af processen til vurdering af den interne kapital 	[fritekst eller link til en sådan vejledning]
Overordnet vurdering af tilsynskontrol- og vurderingsprocessen og tilsynsforanstaltninger	<p>Beskrivelse af den kompetente myndigheds vejledning om den overordnede evaluering af tilsynskontrol- og vurderingsprocessen og tilsynsforanstaltninger truffet af den kompetente myndighed på grundlag af den overordnede evaluering af tilsynskontrol- og vurderingsprocessen</p>	[fritekst eller link til en sådan vejledning]

BILAG IV

STATISTISKE DATA

Fortegnelse over skemaer

- Del 1 Data om den nationale finansielle sektor
- Del 2 Data om kreditrisiko
- Del 3 Data om markedsrisiko
- Del 4 Data om operationel risiko
- Del 5 Data om tilsynsforanstaltninger og administrative sanktioner
- Del 6 Data om undtagelser

DEL 1

Data om den nationale finansielle sektor (år 20XX)

		Reference til COREP-skema (*)	Data
Antal kreditinstitutter og deres størrelse			
Antal kreditinstitutter ⁽¹⁾			[Værdi]
Aktiver i alt (i mio. EUR) ⁽²⁾			[Værdi]
Aktiver i alt i procent af BNP			[Værdi]
Antal udenlandske kreditinstitutter og deres størrelse			
Fra EØS-lande	Antal filialer ⁽³⁾		[Værdi]
	Filialernes aktiver i alt (i mio. EUR)		[Værdi]
	Antal datterselskaber ⁽⁴⁾		[Værdi]
	Datterselskabernes aktiver i alt (i mio. EUR)		[Værdi]
Fra tredjelande	Antal filialer ⁽³⁾		[Værdi]
	Filialernes aktiver i alt (i mio. EUR)		[Værdi]
	Antal datterselskaber ⁽⁴⁾		[Værdi]
	Datterselskabernes aktiver i alt (i mio. EUR)		[Værdi]
Kreditinstitutternes kapital i alt og kapitalkrav			
Egentlig kernekapital i alt i % af den samlede kapital		CA1 (række 020 / række 010)	[Værdi]
Hybrid kernekapital i alt i % af den samlede kapital		CA1 (række 530 / række 010)	[Værdi]
Supplerende kapital i alt i % af den samlede kapital		CA1 (række 750 / række 010)	[Værdi]

	Reference til COREP-skema (*)	Data
Kapitalkrav i alt (i mio. EUR)	CA2 (række 010) (*) 8 %	[Værdi]
Kapitalprocent i alt	CA3 (række 050)	[Værdi]
Antal investeringsselskaber og deres størrelse		
Antal investeringsselskaber ⁽¹⁾		[Værdi]
Aktiver i alt (i mio. EUR) ⁽²⁾		[Værdi]
Aktiver i alt i procent af BNP		[Værdi]
Investeringsselskabernes kapital i alt og kapitalkrav		
Egentlig kernekapital i alt i % af den samlede kapital	CA1 (række 020 / række 010)	[Værdi]
Hybrid kernekapital i alt i % af den samlede kapital	CA1 (række 530 / række 010)	[Værdi]
Supplerende kapital i alt i % af den samlede kapital	CA1 (række 750 / række 010)	[Værdi]
Kapitalkrav i alt (i mio. EUR)	CA2 (række 010) (*) 8 %	[Værdi]
Kapitalprocent i alt	CA3 (række 050)	[Værdi]

(*) Referencedata fra COREP-skemaer i henhold til Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) nr. 650/2014

Indeks: ikke relevant: foreligger ikke

C: fortrolig

Vejledning til skemaet:

- ⁽¹⁾ Tallet omfatter indenlandsk registrerede institutter, filialer af EØS-institutter og filialer af ikke-EØS-institutter. Forretningssteder etableret i det respektive land af et institut med hovedsæde i et andet land betragtes uanset antallet som ét institut. Definitionen omfatter filialer/datterselskaber af udenlandske institutter, men ikke udenlandske filialer/datterselskaber af indenlandske institutter (værtslandmetoden).
- ⁽²⁾ Der kræves ikke-konsoliderede data. Beregnet på residentbasis (værtslandmetoden, med en population, der er i overensstemmelse med principperne beskrevet under (1)).
- ⁽³⁾ Forretningssteder etableret i samme land af et kreditinstitut med hovedsæde i et andet land betragtes uanset antallet som én filial.
- ⁽⁴⁾ Et datterselskab af et datterselskab anses også for at være et datterselskab af det moderselskab, som står i spidsen for disse foretagender.

Data om kreditrisiko (år 20XX)

Kreditrisikodata		Reference til COREP-skema (**)	data	
Kreditinstitutter: Kapitalgrundlagskrav i relation til kreditrisiko				
Kreditinstitutter: kapitalgrundlagskrav i relation til kreditrisiko	% af samlede kapitalgrundlagskrav	CA2 (række 040 / række 010)	[Værdi]	
Kreditinstitutter: opdeling efter metode	% baseret på det samlede antal kreditinstitutter (*)	Standardmetoden (SA)	[Værdi]	
		Den grundlæggende metode med interne ratings (FIRB-metoden)	[Værdi]	
		Den avancerede metode med interne ratings (AIRB-metoden)	[Værdi]	
	% baseret på samlede kapitalgrundlagskrav i relation til kreditrisiko	SA	CA2 (række 050 / række 040)	[Værdi]
		FIRB	CR IRB, Foundation IRB (række 010, kolonne 260) / CA2 (række 040)	[Værdi]
		AIRB	CR IRB, Advanced IRB (række 010, kolonne 260) / CA2 (række 040)	[Værdi]
Kreditinstitutter: opdeling efter IRB-eksponeringsklasse	% baseret på samlet IRB-risikovægtet eksponeringsbeløb	IRB-metoden, når hverken egne estimater over tab givet misligholdelse (LGD) eller konverteringsfaktorer anvendes	[Værdi]	
		Centralregeringer og centralbanker	CA2 (række 260 / række 010)	[Værdi]
		Institutter	CA2 (række 270 / række 010)	[Værdi]
		Virksomheder – SMV'er	CA2 (række 280 / række 010)	[Værdi]
		Virksomheder – Specialiserede udlån	CA2 (række 290 / række 010)	[Værdi]
		Virksomheder – Andre	CA2 (række 300 / række 010)	[Værdi]
		IRB-metoden, når egne estimater over tab givet misligholdelse (LGD) og/eller konverteringsfaktorer anvendes	[Værdi]	
		Centralregeringer og centralbanker	CA2 (række 320 / række 010)	[Værdi]
		Institutter	CA2 (række 330 / række 010)	[Værdi]

Kreditrisikodata		Reference til COREP-skema (**)	data	
	Virksomheder – SMV'er	CA2 (række 340 / række 010)	[Værdi]	
	Virksomheder – Specialiserede udlån	CA2 (række 350 / række 010)	[Værdi]	
	Virksomheder – Andre	CA2 (række 360 / række 010)	[Værdi]	
	Detail – Sikret ved pant i fast ejendom SMV'er	CA2 (række 370 / række 010)	[Værdi]	
	Detail – Sikret ved pant i fast ejendom ikke-SMV'er	CA2 (række 380 / række 010)	[Værdi]	
	Detail – Kvalificeret revolverende	CA2 (række 390 / række 010)	[Værdi]	
	Detail – Andre SMV'er	CA2 (række 400 / række 010)	[Værdi]	
	Detail – Andre ikke-SMV'er	CA2 (række 410 / række 010)	[Værdi]	
	Egenkapital i henhold til IRB-metoden	CA2 (række 420 / række 010)	[Værdi]	
	Securitiseringspositioner i henhold til IRB-metoden	CA2 (række 430 / række 010)	[Værdi]	
Andre aktiver, der ikke er gældsforpligtelser	CA2 (række 450 / række 010)	[Værdi]		
Kreditinstitutter: opdeling efter SA-eksponeringsklasse (*)	% baseret på samlet SA-risikovægtet eksponeringsbeløb	Centralregeringer eller centralbanker	CA2 (række 070 / række 010)	[Værdi]
		Regionale eller lokale myndigheder	CA2 (række 080 / række 010)	[Værdi]
		Offentlige enheder	CA2 (række 090 / række 010)	[Værdi]
		Multilaterale udviklingsbanker	CA2 (række 100 / række 010)	[Værdi]
		Internationale organisationer	CA2 (række 110 / række 010)	[Værdi]
		Institutter	CA2 (række 120 / række 010)	[Værdi]
		Virksomheder	CA2 (række 130 / række 010)	[Værdi]

Kreditrisikodata		Reference til COREP-skema (**)	data	
		Detail	CA2 (række 140 / række 010)	[Værdi]
		Sikret ved pant i fast ejendom	CA2 (række 150 / række 010)	[Værdi]
		Eksponeringer ved misligholdelse	CA2 (række 160 / række 010)	[Værdi]
		Poster forbundet med særlig stor risiko	CA2 (række 170 / række 010)	[Værdi]
		Særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer	CA2 (række 180 / række 010)	[Værdi]
		Fordringer på institutter og selskaber med kortsigtet kreditvurdering	CA2 (række 190 / række 010)	[Værdi]
		Institutter for kollektiv investering	CA2 (række 200 / række 010)	[Værdi]
		Egenkapital	CA2 (række 210 / række 010)	[Værdi]
		Andre poster	CA2 (række 211 / række 010)	[Værdi]
		Securitiseringspositioner i henhold til standardmetoden	CA2 (række 220 / række 010)	[Værdi]
Kreditinstitutter: opdeling efter kreditrisikoreduktionsmetoden (CRM-metoden)	% baseret på det samlede antal kreditinstitutter (*)	Den enkle metode for finansielle sikkerheder		[Værdi]
		Den udbyggede metode for finansielle sikkerheder		[Værdi]
Investeringselskaber: Kapitalgrundlagskrav i relation til kreditrisiko				
Investeringselskaber: kapitalgrundlagskrav i relation til kreditrisiko	% af samlede kapitalgrundlagskrav		CA2 (række 040 / række 010)	[Værdi]
Investeringselskaber: opdeling efter metode	% baseret på det samlede antal investeringselskaber (*)	SA		[Værdi]
		IRB		[Værdi]
	% baseret på samlede kapitalgrundlagskrav i relation til kreditrisiko	SA	CA2 (række 050 / række 040)	[Værdi]
		IRB	CA2 (række 240 / række 040)	[Værdi]

Supplerende oplysninger om securitiseringer		Reference til COREP-skema (**)	data
Kreditinstitutter: eksponeringsleverende institut			
Balanceførte og ikke-balanceførte indgåede securitiseringseksponeringer i alt		CR SEC SA (række 030, kolonne 010) + CR SEC IRB (række 030, kolonne 010)	[Værdi] [Værdi]
Balanceførte og ikke-balanceførte tilbageholdte securitiseringspositioner i alt (securitiseringspositioner - oprindelig eksponering før anvendelse af konverteringsfaktorer)		CR SEC SA (række 030, kolonne 050) + CR SEC IRB (række 030, kolonne 050)	[Værdi] [Værdi]
Eksponeringer og tab i forbindelse med udlån med sikkerhed i fast ejendom		Reference til COREP-skema (**)	data
Anvendelse af fast ejendom til beboelse som sikkerhed	Sum af eksponeringer med sikkerhed i fast ejendom til beboelse	CR IP Losses (række 010, kolonne 050)	[Værdi]
	Sum af tab i forbindelse med udlån op til procentdele fastsat som reference	CR IP Losses (række 010, kolonne 010)	[Værdi]
	Heraf: fast ejendom værdiansat ved hjælp af belåningsværdi	CR IP Losses (række 010, kolonne 020)	[Værdi]
	Sum af samlede tab	CR IP Losses (række 010, kolonne 030)	[Værdi]
	Heraf: fast ejendom værdiansat ved hjælp af belåningsværdi	CR IP Losses (række 010, kolonne 040)	[Værdi]
Anvendelse af erhvervs-ejendomme som sikkerhed	Sum af eksponeringer med sikkerhed i erhvervs-ejendomme	CR IP Losses (række 020, kolonne 050)	[Værdi]
	Sum af tab i forbindelse med udlån op til procentdele fastsat som reference	CR IP Losses (række 020, kolonne 010)	[Værdi]
	Heraf: fast ejendom værdiansat ved hjælp af belåningsværdi	CR IP Losses (række 020, kolonne 020)	[Værdi]
	Sum af samlede tab	CR IP Losses (række 020, kolonne 030)	[Værdi]
	Heraf: fast ejendom værdiansat ved hjælp af belåningsværdi	CR IP Losses (række 020, kolonne 040)	[Værdi]

(*) hvis et institut anvender mere end én metode, medregnes instituttet under hver af disse metoder

(**) Referencedata fra COREP-skemaer i henhold til Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) nr. 650/2014

Indeks: ikke relevant: foreligger ikke
C: fortrolig

Data om markedsrisiko (år 20XX)

Markedsrisikodata		Reference til COREP-skema (**)	data
Kreditinstitutter: Kapitalgrundlagskrav i relation til markedsrisiko			
Kreditinstitutter: kapitalgrundlagskrav i relation til markedsrisiko	% af samlede kapitalgrundlagskrav		CA2 (række 520 / række 010) [Værdi]
Kreditinstitutter: opdeling efter metode	% baseret på det samlede antal kreditinstitutter (*)	Standardmetoden	[Værdi]
		Interne modeller	[Værdi]
	% baseret på samlede kapitalgrundlagskrav i relation til markedsrisiko	Standardmetoden	CA2 (række 530 / række 520) [Værdi]
		Interne modeller	CA2 (række 580 / række 520) [Værdi]
Investeringselskaber: Kapitalgrundlagskrav i relation til markedsrisiko			
Investeringselskaber: kapitalgrundlagskrav i relation til markedsrisiko	% af samlede kapitalgrundlagskrav		CA2 (række 520 / række 010) [Værdi]
Investeringselskaber: opdeling efter metode	% baseret på det samlede antal investeringselskaber (*)	Standardmetoden	[Værdi]
		Interne modeller	[Værdi]
	% baseret på samlede kapitalgrundlagskrav i relation til markedsrisiko	Standardmetoden	CA2 (række 530 / række 520) [Værdi]
		Interne modeller	CA2 (række 580 / række 520) [Værdi]
(*) hvis et institut anvender mere end én metode, medregnes instituttet under hver af disse metoder (**) Referencedata fra COREP-skemaer i henhold til Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) nr. 650/2014 Indeks: ikke relevant: foreligger ikke C: fortrolig			

Data om operationel risiko (år 20XX)

Data vedrørende operationel risiko		Reference til COREP-skema (**)	data	
Kreditinstitutter: Kapitalgrundlagskrav i relation til operationel risiko				
Kreditinstitutter: kapitalgrundlagskrav i relation til operationel risiko	% af samlede kapitalgrundlagskrav	CA2 (række 590 / række 010)	[Værdi]	
Kreditinstitutter: opdeling efter metode	% baseret på det samlede antal kreditinstitutter (*)	Basisindikatormetoden (BIA)	[Værdi]	
		Standardmetoden (TSA) / Den alternative standardmetode (ASA)	[Værdi]	
		Den avancerede målemetode (AMA)	[Værdi]	
	% baseret på samlede kapitalgrundlagskrav i relation til operationel risiko	BIA	CA2 (række 600 / række 590)	[Værdi]
		TSA/ASA	CA2 (række 610 / række 590)	[Værdi]
		AMA	CA2 (række 620 / række 590)	[Værdi]
Kreditinstitutter: Tab som følge af operationel risiko				
Kreditinstitutter: bruttotab i alt	Bruttotab i alt i % af samlede bruttoindtægter	OPR Details (række 920, kolonne 080) / OPR ((sum (række 010 til række 130), kolonne 030)	[Værdi]	
Investeringselskaber: Kapitalgrundlagskrav i relation til operationel risiko				
Investeringselskaber: kapitalgrundlagskrav i relation til operationel risiko	% af samlede kapitalgrundlagskrav	CA2 (række 590 / række 010)	[Værdi]	
Investeringselskaber: opdeling efter metode	% baseret på det samlede antal investeringselskaber (*)	BIA	[Værdi]	
		TSA/ASA	[Værdi]	
		AMA	[Værdi]	

Data vedrørende operationel risiko		Reference til COREP-skema (**)	data
% baseret på samlede kapitalgrundlagskrav i relation til operationel risiko	BIA	CA2 (række 600 / række 590)	[Værdi]
	TSA/ASA	CA2 (række 610 / række 590)	[Værdi]
	AMA	CA2 (række 620 / række 590)	[Værdi]
Investeringselskaber: Tab som følge af operationel risiko			
Investeringselskaber: bruttotab i alt	Bruttotab i alt i % af samlede bruttoindtægter	OPR Details (række 920, kolonne 080) / OPR ((sum (række 010 til række 130), kolonne 030)	[Værdi]

(*) hvis et institut anvender mere end én metode, medregnes instituttet under hver af disse metoder

(**) Referencedata fra COREP-skemaer i henhold til Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) nr. 650/2014

Indeks: ikke relevant: foreligger ikke

C: fortrolig

DEL 5

Data om tilsynsforanstaltninger og administrative sanktioner (år 20XX)

Tilsynsmæssige tiltag og tilsynsforanstaltninger (*)		data
Kreditinstitutter		
Tilsynsmæssige tiltag	Antal kontrolbesøg på stedet	[Værdi]
	Antal gennemførte overordnede vurderinger	[Værdi]
Tilsynsforanstaltninger truffet i henhold til artikel 102, stk. 1, litra a)	Samlet antal tilsynsforanstaltninger truffet i henhold til artikel 104, stk. 1, i direktiv 2013/36/EU vedrørende:	[Værdi]
	krav om kapitalgrundlag, der er større end minimumskapitalkravene (artikel 104, stk. 1, litra a))	[Værdi]
	krav om at styrke ledelsesordninger samt processer vedrørende intern kapital (artikel 104, stk. 1, litra b))	[Værdi]
	krav om at forelægge en plan for opfyldelse på ny af tilsynskravene (artikel 104, stk. 1, litra c))	[Værdi]
	krav om at anvende en specifik nedskrivningspolitik eller behandling af aktiver (artikel 104, stk. 1, litra d))	[Værdi]
	krav om at begrænse forretningsområde eller aktiviteter (artikel 104, stk. 1, litra e))	[Værdi]
	krav om at reducere risikoen i forbindelse med virksomhed, produkter og systemer (artikel 104, stk. 1, litra f))	[Værdi]
	krav om at begrænse variabel aflønning (artikel 104, stk. 1, litra g))	[Værdi]
	krav om at anvende nettooverskuddet til at styrke kapitalgrundlaget (artikel 104, stk. 1, litra h))	[Værdi]
	krav om at begrænse/forbyde udlodninger eller rentebetaling (artikel 104, stk. 1, litra i))	[Værdi]
	krav om supplerende eller hyppigere rapportering (artikel 104, stk. 1, litra j))	[Værdi]
	krav om at indføre særlige likviditetskrav (artikel 104, stk. 1, litra k))	[Værdi]
	yderligere oplysningskrav (artikel 104, stk. 1, litra l))	[Værdi]
	Antal og art af andre trufne tilsynsforanstaltninger (ikke anført i artikel 104, stk. 1, i direktiv 2013/36/EU)	[Værdi]
Tilsynsforanstaltninger truffet i henhold til artikel 102, stk. 1, litra b), og andre bestemmelser i direktiv 2013/36/EU eller forordning (EU) nr. 575/2013	Samlet antal tilsynsforanstaltninger truffet i henhold til artikel 104, stk. 1, i direktiv 2013/36/EU vedrørende:	[Værdi]
	krav om kapitalgrundlag, der er større end minimumskapitalkravene (artikel 104, stk. 1, litra a))	[Værdi]
	krav om at styrke ledelsesordninger samt processer vedrørende intern kapital (artikel 104, stk. 1, litra b))	[Værdi]
	krav om at forelægge en plan for opfyldelse på ny af tilsynskravene (artikel 104, stk. 1, litra c))	[Værdi]
	krav om at anvende en specifik nedskrivningspolitik eller behandling af aktiver (artikel 104, stk. 1, litra d))	[Værdi]

Tilsynsmæssige tiltag og tilsynsforanstaltninger (*)		data
	krav om at begrænse forretningsområde eller aktiviteter (artikel 104, stk. 1, litra e))	[Værdi]
	krav om at reducere risikoen i forbindelse med virksomhed, produkter og systemer (artikel 104, stk. 1, litra f))	[Værdi]
	krav om at begrænse variabel aflønning (artikel 104, stk. 1, litra g))	[Værdi]
	krav om at anvende nettooverskuddet til at styrke kapitalgrundlaget (artikel 104, stk. 1, litra h))	[Værdi]
	krav om at begrænse/forbyde udlodninger eller rentebetaling (artikel 104, stk. 1, litra i))	[Værdi]
	krav om supplerende eller hyppigere rapportering (artikel 104, stk. 1, litra j))	[Værdi]
	krav om at indføre særlige likviditetskrav (artikel 104, stk. 1, litra k))	[Værdi]
	yderligere oplysningskrav (artikel 104, stk. 1, litra l))	[Værdi]
	Antal og art af andre trufne tilsynsforanstaltninger (ikke anført i artikel 104, stk. 1, i direktiv 2013/36/EU)	[Værdi]

(*) På grund af forskelle mellem de nationale bestemmelser og mellem medlemsstaternes tilsynspraksis og -metoder kan det forekomme, at tallene i denne tabel ikke er egnede til en retvisende sammenligning mellem landene, og konklusioner, der drages uden fornøden hensyntagen til disse forskelle, kan derfor være misvisende.

Indeks: ikke relevant: foreligger ikke
C: fortrolig

Tilsynsmæssige tiltag og tilsynsforanstaltninger (*)		data
Investeringselskaber		
Tilsynsmæssige tiltag	Antal kontrolbesøg på stedet	[Værdi]
	Antal gennemførte overordnede vurderinger	[Værdi]
Tilsynsforanstaltninger truffet i henhold til artikel 102, stk. 1, litra a)	Samlet antal tilsynsforanstaltninger truffet i henhold til artikel 104, stk. 1, i direktiv 2013/36/EU vedrørende:	[Værdi]
	krav om kapitalgrundlag, der er større end minimumskapitalkravene (artikel 104, stk. 1, litra a))	[Værdi]
	krav om at styrke ledelsesordninger samt processer vedrørende intern kapital (artikel 104, stk. 1, litra b))	[Værdi]
	krav om at forelægge en plan for opfyldelse på ny af tilsynskravene (artikel 104, stk. 1, litra c))	[Værdi]
	krav om at anvende en specifik nedskrivningspolitik eller behandling af aktiver (artikel 104, stk. 1, litra d))	[Værdi]
	krav om at begrænse forretningsområde eller aktiviteter (artikel 104, stk. 1, litra e))	[Værdi]
	krav om at reducere risikoen i forbindelse med virksomhed, produkter og systemer (artikel 104, stk. 1, litra f))	[Værdi]
	krav om at begrænse variabel aflønning (artikel 104, stk. 1, litra g))	[Værdi]

	Tilsynsmæssige tiltag og tilsynsforanstaltninger (*)	data
	krav om at anvende nettooverskuddet til at styrke kapitalgrundlaget (artikel 104, stk. 1, litra h))	[Værdi]
	krav om at begrænse/forbyde udlodninger eller rentebetaling (artikel 104, stk. 1, litra i))	[Værdi]
	krav om supplerende eller hyppigere rapportering (artikel 104, stk. 1, litra j))	[Værdi]
	krav om at indføre særlige likviditetskrav (artikel 104, stk. 1, litra k))	[Værdi]
	yderligere oplysningskrav (artikel 104, stk. 1, litra l))	[Værdi]
	Antal og art af andre trufne tilsynsforanstaltninger (ikke anført i artikel 104, stk. 1, i direktiv 2013/36/EU)	[Værdi]
Tilsynsforanstaltninger truffet i henhold til artikel 102, stk. 1, litra b), og andre bestemmelser i direktiv 2013/36/EU eller forordning (EU) nr. 575/2013	Samlet antal tilsynsforanstaltninger truffet i henhold til artikel 104, stk. 1, i direktiv 2013/36/EU vedrørende:	[Værdi]
	krav om kapitalgrundlag, der er større end minimumskapitalkravene (artikel 104, stk. 1, litra a))	[Værdi]
	krav om at styrke ledelsesordninger samt processer vedrørende intern kapital (artikel 104, stk. 1, litra b))	[Værdi]
	krav om at forelægge en plan for opfyldelse på ny af tilsynskravene (artikel 104, stk. 1, litra c))	[Værdi]
	krav om at anvende en specifik nedskrivningspolitik eller behandling af aktiver (artikel 104, stk. 1, litra d))	[Værdi]
	krav om at begrænse forretningsområde eller aktiviteter (artikel 104, stk. 1, litra e))	[Værdi]
	krav om at reducere risikoen i forbindelse med virksomhed, produkter og systemer (artikel 104, stk. 1, litra f))	[Værdi]
	krav om at begrænse variabel aflønning (artikel 104, stk. 1, litra g))	[Værdi]
	krav om at anvende nettooverskuddet til at styrke kapitalgrundlaget (artikel 104, stk. 1, litra h))	[Værdi]
	krav om at begrænse/forbyde udlodninger eller rentebetaling (artikel 104, stk. 1, litra i))	[Værdi]
	krav om supplerende eller hyppigere rapportering (artikel 104, stk. 1, litra j))	[Værdi]
	krav om at indføre særlige likviditetskrav (artikel 104, stk. 1, litra k))	[Værdi]
	yderligere oplysningskrav (artikel 104, stk. 1, litra l))	[Værdi]
	Antal og art af andre trufne tilsynsforanstaltninger (ikke anført i artikel 104, stk. 1, i direktiv 2013/36/EU)	[Værdi]

(*) På grund af forskelle mellem de nationale bestemmelser og mellem medlemsstaternes tilsynspraksis og -metoder kan det forekomme, at tallene i denne tabel ikke er egnede til en retvisende sammenligning mellem landene, og konklusioner, der drages uden fornøden hensyntagen til disse forskelle, kan derfor være misvisende.

Indeks: ikke relevant: foreligger ikke
C: fortrolig

Administrative sanktioner		data
Kreditinstitutter		
Administrative sanktioner (for manglende overholdelse af kravene vedrørende tilladelse og kravene vedrørende erhvervelse af kvalificerede kapitalandele)	Samlet antal anvendte administrative sanktioner som omhandlet i artikel 66, stk. 2, i direktiv 2013/36/EF:	[Værdi]
	offentlige erklæringer, hvori nævnes den ansvarlige fysiske/juridiske person og overtrædelsens art (artikel 66, stk. 2, litra a))	[Værdi]
	retsafgørelser, hvorefter det pålægges den ansvarlige fysiske eller juridiske person at bringe handlemåden til ophør og afholde sig fra at gentage den (artikel 66, stk. 2, litra b))	[Værdi]
	administrative bøder pålagt juridiske/fysiske personer (artikel 66, stk. 2, litra c)-e))	[Værdi]
	suspension af stemmeretten for aktionærer (artikel 66, stk. 2, litra f))	[Værdi]
	Antal og art af andre anvendte administrative sanktioner (ikke anført i artikel 66, stk. 2, i direktiv 2013/36/EU)	[fritekst]
Administrative sanktioner (for anden manglende overholdelse af krav i direktiv 2013/36/EU eller forordning (EU) nr. 575/2013)	Samlet antal anvendte administrative sanktioner som omhandlet i artikel 67, stk. 2, i direktiv 2013/36/EF:	[Værdi]
	offentlige erklæringer, hvori nævnes den ansvarlige fysiske/juridiske person og overtrædelsens art (artikel 67, stk. 2, litra a))	[Værdi]
	retsafgørelser, hvorefter det pålægges den ansvarlige fysiske eller juridiske person at bringe handlemåden til ophør og afholde sig fra at gentage den (artikel 67, stk. 2, litra b))	[Værdi]
	inddragelse af kreditinstituttets tilladelse (artikel 67, stk. 2, litra c))	[Værdi]
	midlertidigt forbud mod varetagelse af hverv i kreditinstitutter over for en fysisk person (artikel 67, stk. 2, litra d))	[Værdi]
	administrative bøder pålagt juridiske/fysiske personer (artikel 67, stk. 2, litra e)-g))	[Værdi]
	Antal og art af andre anvendte administrative sanktioner (ikke anført i artikel 67, stk. 2, i direktiv 2013/36/EU)	[fritekst]
Investeringselskaber		
Administrative sanktioner (for manglende overholdelse af kravene vedrørende tilladelse og kravene vedrørende erhvervelse af kvalificerede kapitalandele)	Samlet antal anvendte administrative sanktioner som omhandlet i artikel 66, stk. 2, i direktiv 2013/36/EF:	[Værdi]
	offentlige erklæringer, hvori nævnes den ansvarlige fysiske/juridiske person og overtrædelsens art (artikel 66, stk. 2, litra a))	[Værdi]
	retsafgørelser, hvorefter det pålægges den ansvarlige fysiske eller juridiske person at bringe handlemåden til ophør og afholde sig fra at gentage den (artikel 66, stk. 2, litra b))	[Værdi]
	administrative bøder pålagt en juridisk person (artikel 66, stk. 2, litra c)-e))	[Værdi]

Administrative sanktioner		data
	suspension af stemmeretten for aktionærer (artikel 66, stk. 2, litra f))	[Værdi]
	Antal og art af andre anvendte administrative sanktioner (ikke anført i artikel 66, stk. 2, i direktiv 2013/36/EU)	[Værdi]
Administrative sanktioner (for anden manglende overholdelse af krav i direktiv 2013/36/EU eller forordning (EU) nr. 575/2013)	Samlet antal anvendte administrative sanktioner som omhandlet i artikel 66, stk. 2, i direktiv 2013/36/EF:	[Værdi]
	offentlige erklæringer, hvori nævnes den ansvarlige fysiske/juridiske person og overtrædelsens art (artikel 67, stk. 2, litra a))	[Værdi]
	retsafgørelser, hvorefter det pålægges den ansvarlige fysiske eller juridiske person at bringe handlemåden til ophør og afholde sig fra at gentage den (artikel 67, stk. 2, litra b))	[Værdi]
	inddragelse af investeringsselskabers tilladelse (artikel 67, stk. 2, litra c))	[Værdi]
	midlertidigt forbud mod varetagelse af hverv i investeringsselskaber over for en fysisk person (artikel 67, stk. 2, litra d))	[Værdi]
	administrative bøder pålagt juridiske/fysiske personer (artikel 67, stk. 2, litra e)-g))	[Værdi]
	Antal og art af andre anvendte administrative sanktioner (ikke anført i artikel 67, stk. 2, i direktiv 2013/36/EU)	[fritekst]

(*) På grund af forskelle mellem de nationale bestemmelser og mellem medlemsstaternes tilsynspraksis og -metoder kan det forekomme, at tallene i denne tabel ikke er egnede til en retvisende sammenligning mellem landene, og konklusioner, der drages uden fornøden hensyntagen til disse forskelle, kan derfor være misvisende.

Indeks: ikke relevant: foreligger ikke
C: fortrolig

DEL 6

Data om undtagelser (år 20XX)**Undtagelse fra anvendelsen på individuelt niveau af tilsynskravene i anden til femte samt syvende og ottende del i forordning (EU) nr. 575/2013**

Henvisning til forordning (EU) nr. 575/2013	Artikel 7, stk. 1 og 2 (undtagelser for datterselskaber)	Artikel 7, stk. 3 (undtagelser for moderinstitutter)
Bevilgede undtagelser i alt	[Værdi]	[Værdi]
Antal undtagelser bevilget moderinstitutter, der ejer eller har kapitalinteresser i datterselskaber etableret i tredjelande	Ikke relevant	[Værdi]
Samlet konsolideret kapitalgrundlag i datterselskaber etableret i tredjelande (i mio. EUR)	Ikke relevant	[Værdi]
Andel af det samlede konsoliderede kapitalgrundlag i datterselskaber etableret i tredjelande (%)	Ikke relevant	[Værdi]
Andel af det konsoliderede kapitalgrundlagskrav allokeret til datterselskaber etableret i tredjelande (%)	Ikke relevant	[Værdi]

Tilladelse til moderinstitutter til at medregne datterselskaber ved beregningen af deres tilsynsmæssige krav, som er fastlagt i anden til femte samt ottende del i forordning (EU) nr. 575/2013

Henvisning til forordning (EU) nr. 575/2013	Artikel 9, stk. 1 (Individuel konsolideringsmetode)
Bevilgede tilladelser i alt	[Værdi]
Antal tilladelser til moderinstitutter til at medregne datterselskaber etableret i tredjelande ved beregningen af deres krav	[Værdi]
Konsolideret kapitalgrundlag i alt i datterselskaber etableret i tredjelande (i mio. EUR)	[Værdi]
Andel af det samlede konsoliderede kapitalgrundlag i datterselskaber etableret i tredjelande (%)	[Værdi]
Andel af det konsoliderede kapitalgrundlagskrav allokeret til datterselskaber etableret i tredjelande (%)	[Værdi]

Undtagelse fra anvendelsen på individuelt niveau af likviditetskravene i sjette del i forordning (EU) nr. 575/2013

Henvisning til forordning (EU) nr. 575/2013	Artikel 8 (Likviditetsmæssige undtagelser for datterselskaber)
Bevilgede undtagelser i alt	[Værdi]
Antal bevilgede undtagelser i henhold til artikel 8, stk. 2, hvor alle institutterne i en likviditetsundergruppe er meddelt tilladelse i samme medlemsstat	[Værdi]
Antal bevilgede undtagelser i henhold til artikel 8, stk. 1, hvor alle institutterne i en likviditetsundergruppe er meddelt tilladelse i flere medlemsstater	[Værdi]
Antal bevilgede undtagelser i henhold til artikel 8, stk. 3, til institutter, som er medlemmer af samme institutsikringsordning	[Værdi]

Undtagelse fra anvendelsen på individuelt niveau af tilsynskravene i anden til ottende del i forordning (EU) nr. 575/2013

Henvisning til forordning (EU) nr. 575/2013	Artikel 10 (Kreditinstitutter, som er fast tilknyttet et centralt organ)
Bevilgede undtagelser i alt	[Værdi]
Antal undtagelser bevilget til kreditinstitutter, som er fast tilknyttet et centralt organ	[Værdi]
Antal undtagelser bevilget til centrale organer	[Værdi]

Hvis de kompetente myndigheder ikke gør nogen undtagelse gældende eller giver tilladelse, anvendes orange kolorering i felterne