

KOMISSION TÄYTÄNTÖÖNPANOASETUS (EU) 2019/912,**annettu 28 päivänä toukokuuta 2019,****toimivaltaisten viranomaisten julkistettavaksi Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin 2013/36/EU mukaisesti kuuluvien tietojen muotoa, rakennetta, sisällysluetteloa ja vuotuista julkistamisajankohtaa koskevista teknisistä täytäntöönpanostandardeista annetun täytäntöönpanoasetuksen (EU) N:o 650/2014 muuttamisesta****(ETA:n kannalta merkityksellinen teksti)**

EUROOPAN KOMISSIO, joka

ottaa huomioon Euroopan unionin toiminnasta tehdyn sopimuksen,

ottaa huomioon oikeudesta harjoittaa luottolaitostoimintaa ja luottolaitosten ja sijoituspalveluyritysten vakavaraisuusvalvonnasta, direktiivin 2002/87/EY muuttamisesta sekä direktiivien 2006/48/EY ja 2006/49/EY kumoamisesta 26 päivänä kesäkuuta 2013 annetun Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin 2013/36/EU ⁽¹⁾ ja erityisesti sen 143 artiklan 3 kohdan,

sekä katsoo seuraavaa:

- (1) Komission täytäntöönpanoasetuksessa (EU) N:o 650/2014 ⁽²⁾ täsmennetään toimivaltaisten viranomaisten julkistettavaksi direktiivin 2013/36/EU 143 artiklan mukaisesti kuuluvien tietojen muoto, rakenne, sisällysluettelo ja vuotuinen julkistamisajankohta. Tiedot, jotka toimivaltaisten viranomaisten on julkistettava mainitun täytäntöönpanoasetuksen mukaisesti, olisi nyt saatettava ajan tasalle, jotta varmistetaan johdonmukaisuus laitosten vakavaraisuusvalvonnan kehukseen tehtyjen muutosten kanssa.
- (2) On tärkeää, että toimivaltaisten viranomaisten julkistamat tiedot ovat laadukkaita ja helposti vertailtavissa. Sen vuoksi täytäntöönpanoasetuksen (EU) N:o 650/2014 5 artiklaa olisi muutettava sen selventämiseksi, että toimivaltaisten viranomaisten olisi tuotettava koostetut tilastotiedot ainoastaan valvontansa piiriin kuuluvista laitoksista, ja sen selventämiseksi, minkä ajanjakson tiedot olisi ilmoitettava.
- (3) Täytäntöönpanoasetuksen (EU) N:o 650/2014 liitteessä I vahvistetaan lomakkeet kussakin jäsenvaltiossa annettuja lakeja, asetuksia, hallinnollisia määräyksiä ja yleisohjeita koskevien tietojen julkistamista varten. Kyseistä liitettä olisi muutettava siten, että saadaan hyödyllisempää ja tarkoituksenmukaisempaa tietoa siitä, miten toimivaltaiset viranomaiset harjoittavat valvontaa lainkäyttöalueellaan.
- (4) Täytäntöönpanoasetuksen (EU) N:o 650/2014 liitteessä II vahvistetaan lomakkeet tietojen julkistamista varten unionin lainsäädännön mukaisista vaihtoehtoista ja harkintavallasta. Kyseistä liitettä olisi muutettava, jotta se kattaisi komission delegoidusta asetuksesta (EU) 2015/61 ⁽³⁾ johtuvat lisävaihtoehdot ja lähäharkintavallan. Sitä olisi muutettava myös siten, että voidaan tehdä ero sen mukaan, sovelletaanko kyseisiä vaihtoehtoja ja kyseistä harkintavaltaa pysyvästi vai väliaikaisesti ja sovelletaanko kyseisiä vaihtoehtoja ja kyseistä harkintavaltaa luottolaitoksiin vai sijoituspalveluyrityksiin.
- (5) Vakavaraisuuden arviointiprosessia (SREP) koskevien Euroopan pankkiviranomaisen ohjeiden ⁽⁴⁾ täytäntöönpanon olisi oltava avoimempaa. Sen vuoksi täytäntöönpanoasetuksen (EU) N:o 650/2014 liitettä III olisi muutettava siten, että siihen lisätään kuvaus sisäisen likviditeetin riittävyyden arviointimenettelyyn (ILAAP) sovellettavasta valvontatavasta.
- (6) Päällekkäisyyksiä olisi vältettävä ja toimivaltaisten viranomaisten julkistamien koostettujen tilastotietojen vertailukelpoisuutta olisi parannettava. Sen vuoksi täytäntöönpanoasetuksen (EU) N:o 650/2014 liitettä IV olisi muutettava, jotta otetaan huomioon se varovaisuusperiaatteen mukaisen konsolidoinnin taso, jota laitokset soveltavat Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 575/2013 ⁽⁵⁾ ensimmäisen osan II osaston 2 luvun mukaisesti.

⁽¹⁾ EUVL L 176, 27.6.2013, s. 338.⁽²⁾ Komission täytäntöönpanoasetus (EU) N:o 650/2014, annettu 4 päivänä kesäkuuta 2014, toimivaltaisten viranomaisten julkistettavaksi Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin 2013/36/EU mukaisesti kuuluvien tietojen muotoa, rakennetta, sisällysluetteloa ja vuotuista julkistamisajankohtaa koskevista teknisistä täytäntöönpanostandardeista (EUVL L 185, 25.6.2014, s. 1).⁽³⁾ Komission delegoitu asetukset (EU) 2015/61, annettu 10 päivänä lokakuuta 2014, Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 575/2013 täydentämisestä luottolaitosten maksuvalmiusvaatimuksen osalta (EUVL L 11, 17.1.2015, s. 1).⁽⁴⁾ Ohjeet yhteisistä menettelyistä ja menetelmistä vakavaraisuuden arviointiprosessia (SREP) varten, annettu 19 päivänä joulukuuta 2014, EBA/GL/2014/13.⁽⁵⁾ Euroopan parlamentin ja neuvoston asetukset (EU) N:o 575/2013, annettu 26 päivänä kesäkuuta 2013, luottolaitosten ja sijoituspalveluyritysten vakavaraisuusvaatimuksista ja asetuksen (EU) N:o 648/2012 muuttamisesta (EUVL L 176, 27.6.2013, s. 1).

- (7) Julkistettujen tietojen laadun parantamiseksi ja näiden tietojen mielekkäämmän vertailun mahdollistamiseksi täytäntöönpanoasetuksen (EU) N:o 650/2014 liitteissä olevien lomakkeiden olisi sisällettävä yksityiskohtaisia ohjeita.
- (8) Tämä asetus perustuu teknisten täytäntöönpanostandardien luonnoksiin, jotka Euroopan pankkiviranomainen, jäljempänä 'EPV', on toimittanut komissiolle.
- (9) EPV on järjestänyt avoimia julkisia kuulemisia niistä teknisten täytäntöönpanostandardien luonnoksista, joihin tämä asetus perustuu, analysoinut niihin mahdollisesti liittyviä kustannuksia ja hyötyjä sekä pyytänyt lausunnon Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 1093/2010⁽¹⁾ 37 artiklan mukaisesti perustetulta pankkialan osallisryhmältä.
- (10) Sen vuoksi täytäntöönpanoasetusta (EU) N:o 650/2014 olisi muutettava,

ON HYVÄKSYNYT TÄMÄN ASETUKSEN:

1 artikla

Muutetaan täytäntöönpanoasetus (EU) N:o 650/2014 seuraavasti:

1) Korvataan 5 artiklan toinen ja kolmas kohta seuraavasti:

”Toimivaltaisten viranomaisten on ajantasaistettava kyseisen direktiivin 143 artiklan 1 kohdan d alakohdassa tarkoitetut tiedot vuosittain viimeistään 31 päivänä heinäkuuta. Näiden tietojen on katettava edellinen kalenterivuosi.

Toimivaltaisten viranomaisten on ajantasaistettava vakavaraisuusvalvontansa piiriin kuuluvien laitosten osalta kyseisen direktiivin 143 artiklan 1 kohdan a–c alakohdassa tarkoitetut tiedot säännöllisesti ja joka tapauksessa vuosittain viimeistään 31 päivänä heinäkuuta, paitsi jos viimeksi julkistetut tiedot eivät ole muuttuneet.”

- 2) Korvataan liite I tämän asetuksen liitteessä I olevalla tekstillä.
- 3) Korvataan liite II tämän asetuksen liitteessä II olevalla tekstillä.
- 4) Korvataan liite III tämän asetuksen liitteessä III olevalla tekstillä.
- 5) Korvataan liite IV tämän asetuksen liitteessä IV olevalla tekstillä.

2 artikla

Tämä asetus tulee voimaan kahdentenakymmenentenä päivänä sen jälkeen, kun se on julkaistu *Euroopan unionin virallisessa lehdessä*.

Tämä asetus on kaikilta osiltaan velvoittava, ja sitä sovelletaan sellaisenaan kaikissa jäsenvaltioissa.

Tehty Brysselissä 28 päivänä toukokuuta 2019.

Komission puolesta
Puheenjohtaja
Jean-Claude JUNCKER

⁽¹⁾ Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EU) N:o 1093/2010, annettu 24 päivänä marraskuuta 2010, Euroopan valvontaviranomaisen (Euroopan pankkiviranomainen) perustamisesta sekä päätöksen N:o 716/2009/EY muuttamisesta ja komission päätöksen 2009/78/EY kumoamisesta (EUVL L 331, 15.12.2010, s. 12).

LIITE I

SÄÄNNÖT JA OHJEET

Lomakeluettelo

- Osa 1 Direktiivin 2013/36/EU saattaminen osaksi kansallista lainsäädäntöä
- Osa 2 Mallin hyväksyminen
- Osa 3 Erityisrahoitusvastuut
- Osa 4 Luottoriskien vähentäminen
- Osa 5 Laitoksiin sovellettavat erityiset tiedonantovaatimukset
- Osa 6 Vapautukset vakavaraisuusvaatimusten soveltamisesta
- Osa 7 Määräosuudet luottolaitoksesta
- Osa 8 Sääntelyn edellyttämä ja taloudellinen raportointi

Yleisiä huomautuksia liitteessä I olevien lomakkeiden täyttämistä

Kun toimivaltaiset viranomaiset julkistavat tietoja yleisistä kriteereistä ja menetelmistä, ne eivät saa paljastaa tiettyihin laitoksiin, joko yksittäisiin laitoksiin tai laitosryhmiin, kohdistettuja valvontatoimenpiteitä.

OSA 1

Direktiivin 2013/36/EU saattaminen osaksi kansallista lainsäädäntöä

	Direktiivin 2013/36/EU säännösten saattaminen osaksi kansallista lainsäädäntöä	Direktiivin 2013/36/EU säännökset	Linkit kansalliseen tekstiin ⁽¹⁾	Viite (viitteet) kansallisiin säännöksiin ⁽²⁾	Saatavissa englanniksi [Kyllä/Ei]
010	Tämän lomakkeen tiedot päivitetty viimeksi			(pp/kk/vvvv)	
020	I Kohde, soveltamisala ja määritelmät	1–3 artikla			
030	II Toimivaltaiset viranomaiset	4–7 artikla			
040	III Luottolaitosten liiketoiminnan harjoittamista koskevat vaatimukset	8–27 artikla			
050	1. Luottolaitoksen liiketoiminnan harjoittamista koskevat yleiset vaatimukset	8–21 artikla			
060	2. Määräosuus luottolaitoksesta	22–27 artikla			
070	IV Sijoituspalveluyritysten perustamispaatoma	28–32 artikla			
080	V Sijoittautumisvapauden ja palvelujen tarjoamisen vapauden liittyvät säännökset	33–46 artikla			
090	1. Yleiset periaatteet	33–34 artikla			
100	2. Luottolaitosten sijoittautumisoikeus	35–38 artikla			

	Direktiivin 2013/36/EU säännösten saattaminen osaksi kansallista lainsäädäntöä	Direktiivin 2013/36/EU säännökset	Linkit kansalliseen tekstiin (1)	Viite (viitteet) kansallisiin säännöksiin (2)	Saatavissa englanniksi [Kyllä/Ei]
110	3. Palvelujen tarjoamisen vapauden käyttö	39 artikla			
120	4. Vastaanottavan jäsenvaltion toimivaltaisten viranomaisten valtuudet	40–46 artikla			
130	VI Suhteet kolmansiin maihin	47–48 artikla			
140	VII Vakavaraisuusvalvonta	49–142 artikla			
150	1. Vakavaraisuusvalvonnan periaatteet	49–72 artikla			
160	1.1 Kotijäsenvaltion ja vastaanottavan jäsenvaltion toimivalta ja tehtävät	49–52 artikla			
170	1.2 Tietojenvaihto ja salassapitovelvollisuus	53–62 artikla			
180	1.3. Tilinpäätöksen ja konsolidoidun tilinpäätöksen lakisääteisestä tarkastuksesta vastuussa olevien henkilöiden velvollisuudet	63 artikla			
190	1.4 Valvontavaltuudet, valtuudet määrätä seuraamuksia ja muutoksenhakuoikeus	64–72 artikla			
200	2. Tarkasteluprosessit	73–110 artikla			
210	2.1 Sisäisen pääoman riittävyyden arviointimenettely	73 artikla			
220	2.2 Laitosten järjestelmät, menettelyt ja menetelmät	74–96 artikla			
230	2.3 Vakavaraisuuden arviointiprosessi	97–101 artikla			
240	2.4 Valvontatoimenpiteet ja -valtuudet	102–107 artikla			
250	2.5 Soveltamistaso	108–110 artikla			
260	3. Konsolidoitu valvonta	111–127 artikla			
270	3.1 Konsolidoidun valvonnan toteuttamisperiaatteet	111–118 artikla			
280	3.2 Rahoitusalan holdingyhtiöt, rahoitusalan sekaholdingyhtiöt ja monialan holdingyhtiöt	119–127 artikla			

	Direktiivin 2013/36/EU säännösten saattaminen osaksi kansallista lainsäädäntöä	Direktiivin 2013/36/EU säännökset	Linkit kansalliseen tekstiin (1)	Viite (viitteet) kansallisiin säännöksiin (2)	Saatavissa englanniksi [Kyllä/Ei]
290	4. Pääomapuskurit	128–142 artikla			
300	4.1 Puskurit	128–134 artikla			
310	4.2 Vastasyklisten pääomapuskureiden asettaminen ja laskeminen	135–140 artikla			
320	4.3 Pääoman ylläpitämistoimenpiteet	141–142 artikla			
330	VIII Toimivaltaisten viranomaisten tiedonantovelvollisuus	143–144 artikla			
340	IX Direktiivin 2002/87/EY muuttaminen	150 artikla			
350	X Siirtymä- ja loppusäännökset	151–165 artikla			
360	1. Siirtymäsäännökset sijoittautumisvapautta ja palvelujen tarjoamisen vapautta käyttävien laitosten valvonnasta	151–159 artikla			
370	2. Pääomapuskureita koskevat siirtymäsäännökset	160 artikla			
380	3. Loppusäännökset	161–165 artikla			

(1) Hyperlinkki(-linkit) verkkosivustolle, joka sisältää kansallisen tekstin, jolla kyseinen unionin säännös on saatettu osaksi kansallista lainsäädäntöä.

(2) Yksityiskohtaiset viitteet kansallisiin säännöksiin, kuten asiaa koskeva osasto, luku, kohta jne.

OSA 2

Mallin hyväksyminen

010	Tämän lomakkeen tiedot päivitetty viimeksi	(pp/kk/vvvv)
		Lähestymistavan kuvaus
	Valvojan lähestymistapa sisäisten luottoluokitusten menetelmän (IRB) käytön hyväksymiseen luottoriskin vähimmäispääomavaatimusten laskennassa	
020	Minimidokumentaatio, joka IRB-menetelmän käyttöä hakevien laitosten on toimitettava	[vapaa teksti]
030	Kuvaus toimivaltaisen viranomaisen suorittamasta arviointiprosessista (itsearviointin käyttö, ulkoisiin tarkastajiin ja paikalla tehtäviin tarkastuksiin tukeutuminen) sekä tärkeimmät arviointiperusteet	[vapaa teksti]
040	Toimivaltaisen viranomaisen tekemien päätösten muoto ja päätösten antaminen tiedoksi hakijoille	[vapaa teksti]

	Valvojan lähestymistapa sisäisten mallien menetelmän käytön hyväksymiseen markkinariskin vähimmäispääomavaatimusten laskennassa	
050	Minimidokumentaatio, joka sisäisten mallien menetelmän käyttöä hakevien laitosten on toimitettava	[vapaa teksti]
060	Kuvaus toimivaltaisen viranomaisen suorittamasta arviointiprosessista (itsearviointin käyttö, ulkoisiin tarkastajiin ja paikalla tehtäviin tarkastuksiin tukeutuminen) sekä tärkeimmät arviointiperusteet	[vapaa teksti]
070	Toimivaltaisen viranomaisen tekemien päätösten muoto ja päätösten antaminen tiedoksi hakijoille	[vapaa teksti]
	Valvojan lähestymistapa sisäisen mallin menetelmän käytön hyväksymiseen vastapuoliriskin vähimmäispääomavaatimusten laskennassa	
080	Minimidokumentaatio, joka sisäisen mallin menetelmän käyttöä hakevien laitosten on toimitettava	[vapaa teksti]
090	Kuvaus toimivaltaisen viranomaisen suorittamasta arviointiprosessista (itsearviointin käyttö, ulkoisiin tarkastajiin ja paikalla tehtäviin tarkastuksiin tukeutuminen) sekä tärkeimmät arviointiperusteet	[vapaa teksti]
100	Toimivaltaisen viranomaisen tekemien päätösten muoto ja päätösten antaminen tiedoksi hakijoille	[vapaa teksti]
	Valvojan lähestymistapa kehittyneen mittausmenetelmän (AMA) käytön hyväksymiseen operatiivisen riskin vähimmäispääomavaatimusten laskennassa	
110	Minimidokumentaatio, joka AMA-menetelmän käyttöä hakevien laitosten on toimitettava	[vapaa teksti]
120	Kuvaus toimivaltaisen viranomaisen suorittamasta arviointiprosessista (itsearviointin käyttö, ulkoisiin tarkastajiin ja paikalla tehtäviin tarkastuksiin tukeutuminen) sekä tärkeimmät arviointiperusteet	[vapaa teksti]
130	Toimivaltaisen viranomaisen tekemien päätösten muoto ja päätösten antaminen tiedoksi hakijoille	[vapaa teksti]

OSA 3

Erityisrahoitusvastuut

	Asetus (EU) N:o 575/2013	Säännökset	Tiedot, jotka toimivaltaisen viranomaisen on annettava
010	Tämän lomakkeen tiedot päivitetty viimeksi		(pp/kk/vvvv)
020	153 artiklan 5 kohta	Onko toimivaltainen viranomainen julkaissut ohjeet siitä, miten laitosten on otettava huomioon 153 kohdan 5 kohdassa tarkoitetut tekijät soveltaessaan riskipainoja erityisrahoitusvastuisiin?	[Kyllä / Ei]
030		Jos vastaus on kyllä, ilmoitetaan kansallisten ohjeiden viitetiedot	[viittaus kansalliseen tekstiin]
040		Ovatko kansalliset ohjeet saatavissa englanniksi?	[Kyllä / Ei]

OSA 4

Luottoriskien vähentäminen

	Asetus (EU) N:o 575/2013	Säännökset	Kuvaus	Tiedot, jotka toimivaltaisen viranomaisen on annettava	
010	Tämän lomakkeen tiedot päivitetty viimeksi				(pp/kk/vvvv)
020	201 artiklan 2 kohta	Luettelon julkaiseminen rahoituslaitoksista, jotka ovat hyväksyttävää takauksen luonteisen luottosuojan tarjoajia, tai peruskriteerit, joilla tällaiset rahoituslaitokset tunnustetaan	Toimivaltaisten viranomaisten on julkaistava luettelo rahoituslaitoksista, jotka ovat asetuksen (EU) N:o 575/2013 201 artiklan 1 kohdan f alakohdan mukaisesti hyväksyttävää takauksen luonteisen luottosuojan tarjoajia, tai peruskriteerit, joilla tällaiset hyväksyttävät tarjoajat tunnustetaan, ja niiden on pidettävä yllä kyseistä luetteloa tai peruskriteereitä.	Luettelo rahoituslaitoksista tai peruskriteerit, joilla ne tunnustetaan	[vapaa teksti – mahdollisesti hyperlinkki toimivaltaisen viranomaisen verkkosivustolla olevaan luetteloon tai peruskriteereihin]
030		Kuvaus sovellettavista vakavaraisuusvaatimuksista	Toimivaltaisten viranomaisten on julkaistava kuvaus sovellettavista vakavaraisuusvaatimuksista sekä luettelo hyväksyttävistä rahoituslaitoksista tai peruskriteerit, joilla tällaiset rahoituslaitokset tunnustetaan	Kuvaus toimivaltaisen viranomaisen soveltamista vakavaraisuusvaatimuksista	[vapaa teksti]
040	227 artiklan 2 kohdan e alakohta	Nollan prosentin volatiliiteettikorjauksen soveltamisedellytys	Rahoitusvakuuksia koskevan kattavan menetelmän mukaan laitokset voivat soveltaa 0 prosentin volatiliiteettikorjausta, jos liiketoimi selvitetään kyseiselle liiketoimityypille hyväksytyssä selvitysjärjestelmässä.	Yksityiskohtainen kuvaus siitä, miten toimivaltainen viranomainen päättelee, että selvitysjärjestelmä on hyväksytty järjestelmä.	[vapaa teksti]
050	227 artiklan 2 kohdan f alakohta	Nollan prosentin volatiliiteettikorjauksen soveltamisedellytys	Rahoitusvakuuksia koskevan kattavan menetelmän mukaan laitokset voivat soveltaa 0 prosentin volatiliiteettikorjausta, jos sopimukseen tai liiketoimeen kuuluva dokumentaatio on kyseisellä arvopaperityypillä toteutettavissa takaisinostotransaktioissa tai arvopaperien lainaksiantamiseen tai -ottamiseen liittyvissä liiketoimissa käytettävä vakiomuotoinen markkinadokumentaatio.	Eritelmä dokumentaatiosta, joka katsotaan vakiomuotoiseksi markkinadokumentaatioksi	[vapaa teksti]
060	229 artiklan 1 kohta	Kiinteistövakuuksia koskevat arvostusperiaatteet IRB-menetelmää sovellettaessa	Riippumaton arvioija voi arvostaa kiinteistön sen kiinnitysluottoarvoon tai sitä alhaisempaan arvoon niissä jäsenvaltioissa, jotka ovat säätäneet säädösperusteisesti tiukoista kiinteistön kiinnitysluottoarvon arviointiperusteista	Kansallisessa lainsäädännössä säädetyt kiinnitysluottoarvon arviointiperusteet	[vapaa teksti]

OSA 5

Laitoksiin sovellettavat erityiset tiedonantovaatimukset

	Direktiivi 2013/36/EU	Asetus (EU) N:o 575/2013	Säännös	Tiedot, jotka toimivaltaisen viranomaisen on annettava	
010	Tämän lomakkeen tiedot päivitetty viimeksi				(pp/kk/vvvv)
020	106 artiklan 1 kohdan a alakohta		Toimivaltaiset viranomaiset voivat vaatia laitoksia julkistamaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 kahdeksannessa osassa tarkoitettuja tietoja useammin kuin kerran vuodessa ja asettamaan julkistamiselle määräajat	Julkistamistiheys ja julkistamisen määräajat, joita laitoksiin sovelletaan	[vapaa teksti]
030	106 artiklan 1 kohdan b alakohta		Toimivaltaiset viranomaiset voivat vaatia laitoksia käyttämään julkistamiseen tiettyjä muita viestintäkanavia ja paikkoja kuin tilinpäätösasiakirjoja	Laitosten käyttämien viestintäkanavien tyypit	[vapaa teksti]
040		13 artiklan 1 ja 2 kohta	Merkittävien tytäryritysten ja tytäryritysten, joilla on olennaista merkitystä paikallisten markkinoidensa kannalta, on julkistettava asetuksen (EU) N:o 575/2013 kahdeksannessa osassa tarkoitettuja tietoja yksittäisinä yrityksinä tai alakonsolidointiryhmän tasolla	Perusteet, joilla toimivaltainen viranomainen arvioi tytäryrityksen merkityksen	[vapaa teksti]

OSA 6

Vapautukset vakavaraisuusvaatimusten soveltamisesta

	Asetus (EU) N:o 575/2013	Säännökset	Kuvaus	Tiedot, jotka toimivaltaisen viranomaisen on annettava	
010	Tämän lomakkeen tiedot päivitetty viimeksi				(pp/kk/vvvv)
020	7 artiklan 1 ja 2 kohta (Yksittäiset vapautukset tytäryrityksille)	Vapautus asetuksen (EU) N:o 575/2013 toisessa, kolmannessa, neljännessä, viidennessä ja kahdeksannessa osassa säädettyjen vakavaraisuusvaatimusten soveltamisesta yksittäiseen laitokseen	Vapautus voidaan myöntää mille tahansa tytäryritykselle, jos emoyrityksen nopealle omien varojen siirrolle tai velkojen takaisinmaksulle ei ole 7 artiklan 1 kohdan a alakohdan mukaisesti sillä hetkellä tai ennakoitavissa olevia olennaisia käytännön tai oikeudellisia esteitä.	Perusteet, joilla toimivaltainen viranomainen arvioi, ettei nopealle omien varojen siirrolle tai velkojen takaisinmaksulle ole esteitä	[vapaa teksti]
030	7 artiklan 3 kohta (Yksittäiset vapautukset emoyrityksinä toimiville laitoksille)	Vapautus asetuksen (EU) N:o 575/2013 toisessa, kolmannessa, neljännessä, viidennessä ja kahdeksannessa osassa säädettyjen vakavaraisuusvaatimusten soveltamisesta yksittäiseen laitokseen	Vapautus voidaan myöntää emoyrityksenä toimivalle laitokselle, jos nopealle omien varojen siirrolle tai velkojen takaisinmaksulle kyseiselle emoyrityksenä toimivalle laitokselle ei ole 7 artiklan 3 kohdan a alakohdan mukaisesti sillä hetkellä tai ennakoitavissa olevia olennaisia käytännön esteitä tai oikeudellisia esteitä.	Perusteet, joilla toimivaltainen viranomainen arvioi, ettei nopealle omien varojen siirrolle tai velkojen takaisinmaksulle ole esteitä	[vapaa teksti]

	Asetus (EU) N:o 575/2013	Säännökset	Kuvaus	Tiedot, jotka toimivaltaisen viranomaisen on annettava	
040	8 artikla (Tytäryrityksiä koskevat vapautukset, jotka liittyvät maksuvalmiuteen)	Vapautus asetuksen (EU) N:o 575/2013 kuudennessa osassa asetettujen maksuvalmiusvaatimusten soveltamisesta yksittäiseen laitokseen	Vapautus voidaan myöntää alaryhmään kuuluville laitoksille, jos kyseiset laitokset ovat 8 artiklan 1 kohdan c alakohdan mukaisesti tehneet toimivaltaisten viranomaisten hyväksymät sopimukset, jotka mahdollistavat varojen vapaan liikkuvuuden niiden välillä, jotta kyseiset laitokset voivat täyttää laitospohjaiset ja yhteiset velvoitteensa niiden eräännyessä.	Perusteet, joilla toimivaltainen viranomainen arvioi, mahdollistavatko sopimukset varojen vapaan liikkuvuuden maksuvalmiusalaryhmään kuuluvien laitosten välillä	[vapaa teksti]
050	9 artiklan 1 kohta (Yksilöllinen konsolidointimenetelmä)	Emoyrityksille myönnetty lupa sisällyttää tytäryritykset asetuksen (EU) N:o 575/2013 toisessa, kolmannessa, neljännessä, viidennessä ja kahdeksannessa osassa säädettyjen vakavaraisuusvaatimustensa laskentaan	Lupa myönnetään vain, jos emoyrityksenä toimiva laitos osoittaa toimivaltaisille viranomaisille 9 artiklan 2 kohdan mukaisesti aukottomasti, ettei ole olemassa olennaisia käytännön esteitä tai oikeudellisia esteitä sille, että tytäryritys, joka sisällytetään laskemiseen, siirtää nopeasti omia varoja tai maksaa eräpäivänä velkoja takaisin emoyrityksenä toimivalle laitokselle, eikä tällaisia esteitä ole myöskään ennakoitavissa.	Perusteet, joilla toimivaltainen viranomainen arvioi, ettei nopealle omien varojen siirrolle tai velkojen takaisinmaksulle ole esteitä	[vapaa teksti]
060	10 artikla (Pysyvästi keskuslaitokseen liittyneet luottolaitokset)	Vapautus asetuksen (EU) N:o 575/2013 toisessa, kolmannessa, neljännessä, viidennessä, kuudennessa, seitsemännessä ja kahdeksannessa osassa asetettujen vakavaraisuusvaatimusten soveltamisesta yksittäiseen laitokseen	Jäsenvaltiot voivat pitää voimassa ja käyttää vapautuksen soveltamista koskevaa voimassa olevaa kansallista lainsäädäntöä, kunhan se ei ole ristiriidassa asetuksen (EU) N:o 575/2013 tai direktiivin 2013/36/EU kanssa.	Sovellettava kansallisen lainsäädäntö tai sääntely, joka koskee poikkeuksen soveltamista	[viittaus kansalliseen tekstiin]

OSA 7

Määräosuudet luottolaitoksesta

	Direktiivi 2013/36/EU	Arviointiperusteet ja tiedot, jotka tarvitaan arvioitaessa luottolaitosta tavoittelevan hankkijaehdokkaan sopivuutta ja ehdotetun hankinnan taloudellista järkevyyttä	Tiedot, jotka toimivaltaisen viranomaisen on annettava	
010	Tämän lomakkeen tiedot päivitetty viimeksi			(pp/kk/vvvv)
020	23 artiklan 1 kohdan a alakohhta	Hankkijaehdokkaan maine	Kuvaus siitä, miten toimivaltainen viranomainen arvioi hankkijaehdokkaan rehellisyyden	[vapaa teksti]
030			Kuvaus siitä, miten toimivaltainen viranomainen arvioi hankkijaehdokkaan ammattipätevyyden	[vapaa teksti]
040			Käytännön tiedot direktiivin 2013/36/EU 24 artiklan mukaisesta toimivaltaisten viranomaisten välisestä yhteistyöprosessista	[vapaa teksti]

	Direktiivi 2013/36/EU	Arviointiperusteet ja tiedot, jotka tarvitaan arvioitaessa luottolaitosta tavoittelevan hankkijaehdokkaan sopivuutta ja ehdotetun hankinnan taloudellista järkevyyttä	Tiedot, jotka toimivaltaisen viranomaisen on annettava	
050	23 artiklan 1 kohdan b alakohta	Niiden ylimmän hallintoelimen tai toimivan johdon jäsenten maine, tietämys, taidot ja kokemus, jotka tulevat johtamaan luottolaitoksen liiketoimintaa	Kuvaus siitä, miten toimivaltainen viranomainen arvioi ylimmän hallintoelimen tai toimivan johdon jäsenten maineen, tietämyksen, taidot ja kokemuksen	[vapaa teksti]
060	23 artiklan 1 kohdan c alakohta	Hankkijaehdokkaan taloudellinen vakaus	Kuvaus siitä, miten toimivaltainen viranomainen arvioi hankkijaehdokkaan taloudellisen vakauden	[vapaa teksti]
070			Käytännön tiedot direktiivin 2013/36/EU 24 artiklan mukaisesta toimivaltaisten viranomaisten välisestä yhteistyöprosessista	[vapaa teksti]
080	23 artiklan 1 kohdan d alakohta	Luottolaitoksen vakavaraisuusvaatimusten noudattaminen	Kuvaus siitä, miten toimivaltainen viranomainen arvioi, kykeneekö luottolaitos noudattamaan vakavaraisuusvaatimuksia	[vapaa teksti]
090	23 artiklan 1 kohdan e alakohta	Epäily rahanpesusta sekä terrorismin rahoituksesta	Kuvaus siitä, miten toimivaltainen viranomainen arvioi, onko perusteltua syytä epäillä rahanpesua tai terrorismin rahoitusta	[vapaa teksti]
100			Käytännön tiedot direktiivin 2013/36/EU 24 artiklan mukaisesta toimivaltaisten viranomaisten välisestä yhteistyöprosessista	[vapaa teksti]
110	23 artiklan 4 kohta	Luettelo tiedoista, jotka on annettava toimivaltaisille viranomaisille ilmoitusajankohtana	Luettelo tiedoista, jotka hankkijaehdokkaan on toimitettava antaessaan ilmoituksen, jotta toimivaltainen viranomainen voisi arvioida hankkijaehdokkaan ja ehdotetun hankinnan	[vapaa teksti]

OSA 8

Sääntelyn edellyttämä ja taloudellinen raportointi

010	Tämän lomakkeen tiedot päivitetty viimeksi	(pp/kk/vvvv)
020	Komission täytäntöönpanoasetuksen (EU) N:o 680/2014 mukaisen rahoitustietojen ilmoittamisen täytäntöönpano	
030	Sovelletaanko asetuksen (EU) N:o 575/2013 99 artiklan 2 kohdan vaatimusta myös niihin laitoksiin, jotka eivät sovelleta asetuksen (EY) N:o 1606/2002 mukaisesti kansainvälisiä tilinpäätösstandardeja?	[Kyllä / Ei]
040	<i>Jos sovelletaan, mitä tilinpäätösäännöstöjä näihin laitoksiin sovelletaan?</i>	[vapaa teksti]
050	<i>Jos sovelletaan, millä tasolla raportointia sovelletaan? (yksilöllisesti / konsolidoidulla tasolla / alakonsolidointiryhmän tasolla)?</i>	[vapaa teksti]

060	Sovelletaanko asetuksen (EU) N:o 575/2013 99 artiklan 2 kohdan vaatimuksia muihin rahoitusalan yhteisöihin kuin luottolaitoksiin tai sijoituspalveluyrityksiin?	[Kyllä / Ei]
070	<i>Jos sovelletaan, minkätyyppisiin rahoitusalan yhteisöihin (kuten rahoitusalan yritys- siin) kyseisiä raportointivaatimuksia sovelletaan?</i>	[vapaa teksti]
080	<i>Jos sovelletaan, kuinka suuria nämä rahoitusalan yhteisöt ovat taseen loppusumman perusteella (yksilöllisesti tarkasteltuina)?</i>	[vapaa teksti]
090	Käytetäänkö rahoitustietojen ilmoittamisessa toimivaltaiselle viranomaiselle XBRL- standardeja?	[Kyllä / Ei]
100	Komission täytäntöönpanoasetuksen (EU) N:o 680/2014 mukaisen omien varojen ja omien varojen vaa- timusten ilmoittamisen täytäntöönpano	
110	Sovelletaanko asetuksen (EU) N:o 575/2013 99 artiklan 1 kohdan vaatimuksia muihin rahoitusalan yhteisöihin kuin luottolaitoksiin tai sijoituspalveluyrityksiin?	[Kyllä / Ei]
120	<i>Jos sovelletaan, mitä tilinpäätössäännöstöjä näihin laitoksiin sovelletaan?</i>	[vapaa teksti]
130	<i>Jos sovelletaan, minkätyyppisiin rahoitusalan yhteisöihin (kuten rahoitusalan yritys- siin) kyseisiä raportointivaatimuksia sovelletaan?</i>	[vapaa teksti]
140	<i>Jos sovelletaan, kuinka suuria nämä rahoitusalan yhteisöt ovat taseen loppusumman perusteella (yksilöllisesti tarkasteltuina)?</i>	[vapaa teksti]
150	Käytetäänkö rahoitustietojen ilmoittamisessa toimivaltaiselle viranomaiselle XBRL- standardeja?	[Kyllä / Ei]

LIITE II

VAIHTOEHDOT JA HARKINTAVALTA

Lomakeluettelo

- Osa 1 Direktiivissä 2013/36/EU, asetuksessa (EU) N:o 575/2013 ja maksuvalmiusvaatimusta koskevassa delegoidussa asetuksessa (EU) 2015/61 tarkoitettavat vaihtoehdot ja harkintavalta
- Osa 2 Direktiivissä 2013/36/EU ja asetuksessa (EU) N:o 575/2013 tarkoitettavat siirtymävaiheen vaihtoehdot ja harkintavalta
- Osa 3 Palkitsemisen muuttuvat osat (direktiivin 2013/36/EU 94 artikla)

Toimivaltaiset viranomaiset eivät saa paljastaa tiettyihin laitoksiin kohdistettuja valvontatoimenpiteitä tai -päätöksiä. Kun toimivaltaiset viranomaiset julkistavat tietoja yleisistä kriteereistä ja menetelmistä, ne eivät saa paljastaa tiettyihin laitoksiin, joko yksittäisiin laitoksiin tai laitosryhmiin, kohdistettuja valvontatoimenpiteitä.

Direktiivissä 2013/36/EU, asetuksessa (EU) N:o 575/2013 ja maksuvalmiusvaatimusta koskevassa delegoidussa asetuksessa (EU) 2015/61 tarkoitettut vaihtoehdot ja harkintavalta

	Direktiivi 2013/36/EU	Asetus (EU) N:o 575/2013	Delegoitu asetus (EU) 2015/61	Osoitus	Soveltamisala	Nimitys	Vaihtoehdon tai harkintavallan kuvaus	Käytetty (kyllä / ei / ei saatavilla) (1)	Kansallinen teksti (2)	Viite (viitteet) (3)	Saatavana englanniksi (kyllä/ei)	Yksityiskohtaiset tiedot / Huomautukset
010	Tämän lomakkeen tiedot päivitetty viimeksi							(pp/kk/vvvv)				
020	9 artiklan 2 kohta			Jäsenvaltiot	Luottolaitokset	Poikkeus muita henkilöitä tai yrityksiä kuin luottolaitoksia koskevasta kiellosta vastaanottaa yleisöltä talletuksia tai muita takaisin maksettavia varoja	Muita henkilöitä tai yrityksiä kuin luottolaitoksia koskevaa kieltoa vastaanottaa yleisöltä talletuksia tai muita takaisin maksettavia varoja ei sovelleta jäsenvaltioon, jäsenvaltion alueellisiin tai paikallisiin viranomaisiin, julkisiin kansainvälisiin elimiin, joissa yksi tai useampi jäsenvaltio on jäsenenä, eikä kansallisessa tai unionin oikeudessa nimenomaisesti säännelyihin tapauksiin edellyttäen, että kyseiseen toimintaan sovelletaan tallettajien ja sijoittajien suojaamiseksi tarkoitettuja säännöksiä ja valvontaa.	(kyllä / ei / ei saatavilla)	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä		
030	12 artiklan 3 kohta			Jäsenvaltiot	Luottolaitokset	Perustamis pääoma	Jäsenvaltiot voivat päättää, että luottolaitokset, jotka eivät täytä erillisten omien varojen vaatimuksia ja jotka olivat olemassa 15 päivänä joulukuuta 1979, voivat jatkaa liiketoimintaansa.	(kyllä / ei / ei saatavilla)	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä		
040	12 artiklan 3 kohta			Jäsenvaltiot	Luottolaitokset	Perustamis pääoma	Jäsenvaltiot voivat vapauttaa direktiivin 2013/36/EU 13 artiklan 1 kohdan ensimmäisen alakohdan vaatimuksista luottolaitokset, joiden osalta jäsenvaltiot ovat päättäneet, että ne voivat jatkaa liiketoimintaansa direktiivin 2013/36/EU 12 artiklan 3 kohdan mukaisesti.	(kyllä / ei / ei saatavilla)	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä		
050	12 artiklan 4 kohta			Jäsenvaltiot	Luottolaitokset	Perustamis pääoma	Jäsenvaltiot voivat myöntää toimiluvan tietyille luottolaitosryhmille, joiden perustamis pääoma on alle 5 miljoonaa euroa, jos perustamis pääoma on vähintään 1 miljoonaa euroa ja asianomaiset jäsenvaltiot ilmoittavat komissiolle ja EPV:lle perusteensa tämän mahdollisuuden käyttämiselle.	(kyllä / ei / ei saatavilla)	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä		
060	21 artiklan 1 kohta			Toimivaltaiset viranomaiset	Luottolaitokset	Keskuslaitoksen pysyvästi liittyneitä luottolaitoksia koskevat vapautukset	Toimivaltaiset viranomaiset voivat vapauttaa keskuslaitoksen pysyvästi liittyneet luottolaitokset direktiivin 2013/36/EU 10 ja 12 artiklan ja 13 artiklan 1 kohdan soveltamisesta.	(kyllä / ei / ei saatavilla)	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä		
070	29 artiklan 3 kohta			Jäsenvaltiot	Sijoituspalveluyritykset	Tietäntyyppisten sijoituspalveluyritysten perustamis pääoma	Jäsenvaltiot voivat alentaa perustamis pääoman 125 000 euron vähimmäismäärän 50 000 euroon silloin, kun yrityksen toimilupa ei kata asiakkaiden varojen tai arvopapereiden hallussapitoa, kaupankäyntiä omaan lukuun tai emissioita kaamista.	(kyllä / ei / ei saatavilla)	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä		

	Direktiivi 2013/36/EU	Asetus (EU) N:o 575/2013	Delegoitu asetus (EU) 2015/61	Osoitus	Soveltamisala	Nimitys	Vaihtoehdon tai harkintavallan kuvaus	Käytetty (kyllä / ei / ei saatavilla) (1)	Kansallinen teksti (2)	Viite (viitteet) (3)	Saatavana englanniksi (kyllä/ei)	Yksityiskohdaiset tiedot / Huomautukset
080	32 artiklan 1 kohta			Jäsenvaltiot	Sijoituspalveluyritykset	Sijoituspalveluyritysten perustamisääömaa koskevat siirtymäsääönökset	Jäsenvaltiot voivat jatkaa toimilupaa sellaisten sijoituspalveluyritysten ja direktiivin 2013/36/EU 30 artiklassa tarkoitettujen yritysten osalta, jotka ovat olleet olemassa 31 päivänä joulukuuta 1995 tai sitä ennen ja joiden omat varat ovat mainitun direktiivin 28 artiklan 2 kohdassa, 29 artiklan 1 tai 3 kohdassa tai 30 artiklassa säädettyjä perustamisääöomia pienemmät.	(kyllä / ei / ei saatavilla)	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä		
090	40 artikla			Toimivaltaiset viranomaiset	Luottolaitokset	Vastaanottavan jäsenvaltion toimivaltaisille viranomaisille raportointia koskevat vaatimukset	Vastaanottavan jäsenvaltion toimivaltaiset viranomaiset voivat tiedonsaanti-, tilastointi- tai valvontatarkoituksia varten vaatia, että kaikki kyseisen jäsenvaltion alueella sivuliikkeitä pitävät luottolaitokset antavat määräajoin kertomuksen sen alueella harjoittamistaan toimista tämän valtion toimivaltaisille viranomaisille, erityisesti sen arvioimiseksi, onko sivuliike direktiivin 2013/36/EU 51 artiklan 1 kohdan mukaisesti merkittävä.	(kyllä / ei / ei saatavilla)	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä		
100	129 artiklan 2 kohta			Jäsenvaltiot	Sijoituspalveluyritykset	Yleisen pääomapuskurin ylläpitämistä koskevasta vaatimuksesta pienille ja keskiuurille sijoituspalveluyrityksille myönnettävä vapautus	Poiketen siitä, mitä 129 artiklan 1 kohdassa säädetään, jäsenvaltio voi vapauttaa pienet ja keskiuuriset sijoituspalveluyritykset mainitussa kohdassa säädettyistä vaatimuksista, jos tällainen vapautus ei uhkaa kyseisen jäsenvaltion rahoitusjärjestelmän vakautta.	(kyllä / ei / ei saatavilla)	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä		
110	130 artiklan 2 kohta			Jäsenvaltiot	Sijoituspalveluyritykset	Vastasyksisen pääomapuskurin ylläpitämistä koskevasta vaatimuksesta pienille ja keskiuurille sijoituspalveluyrityksille myönnettävä vapautus	Poiketen siitä, mitä 130 artiklan 1 kohdassa säädetään, jäsenvaltio voi vapauttaa pienet ja keskiuuriset sijoituspalveluyritykset mainitussa kohdassa säädettyistä vaatimuksista, jos tällainen vapautus ei uhkaa kyseisen jäsenvaltion rahoitusjärjestelmän vakautta.	(kyllä / ei / ei saatavilla)	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä		
120	133 artiklan 18 kohta			Jäsenvaltiot	Luottolaitokset ja sijoituspalveluyritykset	Vaatus pitää yllä järjestelmäriskipuskuria	Jäsenvaltiot voivat soveltaa järjestelmäriskipuskuria kaikkiin vastuisiin.	(kyllä / ei / ei saatavilla)	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä		
130	134 artiklan 1 kohta			Jäsenvaltiot	Luottolaitokset ja sijoituspalveluyritykset	Järjestelmäriskipuskurikannan virallinen hyväksyminen	Muut jäsenvaltiot voivat hyväksyä virallisesti 133 artiklan mukaisesti asetetun järjestelmäriskipuskurikannan ja soveltaa tätä puskurikantaa jäsenvaltiossa toimiluvan saaneiden laitosten niihin vastuisiin, jotka sijaitsevat tämän puskurikannan asettaneessa jäsenvaltiossa.	(kyllä / ei / ei saatavilla)	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä		
140	152 artiklan ensimmäinen kohta			Jäsenvaltiot	Luottolaitokset	Vastaanottavan jäsenvaltion toimivaltaisille viranomaisille raportointia koskevat vaatimukset	Vastaanottavan jäsenvaltion toimivaltaiset viranomaiset voivat tilastotarkoituksia varten vaatia, että kaikkien alueella sivuliikkeitä pitävät luottolaitokset antavat määräajoin kertomuksen vastaanottavan jäsenvaltion alueella suorittamistaan toimista tämän valtion toimivaltaisille viranomaisille.	(kyllä / ei / ei saatavilla)	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä		

	Direktiivi 2013/36/EU	Asetus (EU) N:o 575/2013	Delegoitu asetus (EU) 2015/61	Osoitus	Soveltamisala	Nimitys	Vaihtoehdon tai harkintavallan kuvaus	Käytetty (kyllä / ei / ei saatavilla) (1)	Kansallinen teksti (2)	Viite (viitteet) (3)	Saatavana englanniksi (kyllä/ei)	Yksityiskohtaiset tiedot / Huomautukset
150	152 artiklan toinen kohta			Jäsenvaltiot	Luottolaitokset	Vastaanottavan jäsenvaltion toimivaltaisille viranomaisille raportointia koskevat vaatimukset	Vastaanottava jäsenvaltio voi vaatia, että toisista jäsenvaltioista olevien luottolaitosten sivuliikkeet antavat samat tiedot, joita se vaatii tässä tarkoituksessa kansallisilta luottolaitoksilta.	(kyllä / ei / ei saatavilla)	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä		
160	160 artiklan 6 kohta			Jäsenvaltiot	Luottolaitokset ja sijoituspalveluyritykset	Pääomapuskureita koskevat siirtymäsäännökset	Jäsenvaltiot voivat asettaa pääomapuskureille 160 artiklan 1–4 kohdassa määritettyä lyhyemmän siirtymäkauden. Muut jäsenvaltiot voivat hyväksyä tällaisen lyhyemmän siirtymäkauden.	(kyllä / ei / ei saatavilla)	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä		
170	4 artiklan 2 kohta			Jäsenvaltiot tai toimivaltaiset viranomaiset	Luottolaitokset ja sijoituspalveluyritykset	Välillinen omistusosuus kiinteistössä	Jäsenvaltiot tai niiden toimivaltaiset viranomaiset voivat sallia vastaavan välillisen omistusosuuden kiinteistössä muodostavat osakkeet edellyttäen, että tällaisesta välillisestä omistusosuudesta on nimenomaisesti säädetty kyseisen jäsenvaltion kansallisessa lainsäädännössä ja että vakuudeksi pantattuna se antaa vastaavan suojan velkojalle.	(kyllä / ei / ei saatavilla)	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä		
180	6 artiklan 4 kohta			Toimivaltaiset viranomaiset	Sijoituspalveluyritykset	Vaatimusten soveltaminen yksittäiseen laitokseen	Toimivaltaiset viranomaiset voivat siihen saakka, kun komission 508 artiklan 3 kohdan mukaisesti antama kertomus on saatu, vapauttaa sijoituspalveluyritykset kuudennessa osassa (maksuvalmius) säädettyjen velvoitteiden noudattamisesta ottaen huomioon sijoituspalveluyritysten toiminnan luonteen, laajuuden ja monimuotoisuuden.	(kyllä / ei / ei saatavilla)	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä		
190	24 artiklan 2 kohta					Raportointi ja IFRS-standardien pakollinen käyttö	Toimivaltaiset viranomaiset voivat vaatia, että laitokset arvostavat omaisuuserät ja taseen ulkopuoliset erät sekä määrittävät omat varat kansainvälisten tilinpäätösstandardien mukaisesti, sellaisina kuin niitä sovelletaan asetuksen (EY) N:o 1606/2002 nojalla.	(kyllä / ei / ei saatavilla)	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä		
200	89 artiklan 3 kohta			Toimivaltaiset viranomaiset	Luottolaitokset ja sijoituspalveluyritykset	Rahoitusalan ulkopuolisten huomattavien omistusosuuksien riskipainottaminen ja kieltäminen	Toimivaltaiset viranomaiset soveltavat seuraavia vaatimuksia 1 ja 2 kohdassa tarkoitettuihin laitosten huomattaviin omistusosuuksiin: laskettaessa pääomavaatimusta tämän asetuksen kolmannen osan mukaisesti laitosten on sovellettava 1 250 prosentin riskipainoa suurempaan seuraavista: i) sellaisten 1 kohdassa tarkoitettujen huomattavien omistusosuuksien määrään, joka on yli 15 prosenttia hyväksyttävästä pääomasta; ii) sellaisten 2 kohdassa tarkoitettujen huomattavien omistusosuuksien kokonaismäärään, joka on yli 60 prosenttia laitoksen hyväksyttävästä pääomasta.	(kyllä / ei / ei saatavilla)	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä		

	Direktiivi 2013/36/EU	Asetus (EU) N:o 575/2013	Delegoitu asetus (EU) 2015/61	Osoitus	Soveltamisala	Nimitys	Vaihtoehdon tai harkintavallan kuvaus	Käytetty (kyllä / ei / ei saatavilla) (1)	Kansallinen teksti (2)	Viite (viitteet) (3)	Saatavana englanniksi (kyllä/ei)	Yksityiskohtaiset tiedot / Huomautukset
201		89 artiklan 3 kohta		Toimivaltaiset viranomaiset	Luottolaitokset ja sijoituspalveluyritykset	Rahoitusalan ulkopuolisten huomattavien omistussuoksien riskipainottaminen ja kieltäminen	Toimivaltaiset viranomaiset soveltavat seuraavia vaatimuksia 1 ja 2 kohdassa tarkoitettuihin laitosten huomattaviin omistussuoksiin: toimivaltaisten viranomaisten on kiellettävä laitoksia pitämästä 1 ja 2 kohdassa tarkoitettuja huomattavia omistussuosuuksia, joiden määrä ylittää mainituissa kohdissa säädetty prosenttiosuudet hyväksyttävästä pääomasta.	(kyllä / ei / ei saatavilla)	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä		
210		95 artiklan 2 kohta		Toimivaltaiset viranomaiset	Sijoituspalveluyritykset	Niihin sijoituspalveluyrityksiin sovellettavat omien varojen vaatimukset, joilla on rajoitettu toimilupa sijoituspalveluiden tarjoamiseen	Toimivaltaiset viranomaiset voivat säätää, että sellaisiin sijoituspalveluyrityksiin sovellettavat omien varojen vaatimukset, joilla on rajoitettu toimilupa sijoituspalveluiden tarjoamiseen, sitovat kyseisiä yrityksiä direktiivin 2006/49/EY ja 2006/48/EY osalta 31 päivänä joulukuuta 2013 voimassa olevien kansallisten täytäntöönpanosäännösten mukaisesti.	(kyllä / ei / ei saatavilla)	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä		
220		99 artiklan 3 kohta		Toimivaltaiset viranomaiset	Luottolaitokset	Omien varojen vaatimuksista annettavat ilmoitukset ja rahoitustiedot	Toimivaltaiset viranomaiset voivat vaatia luottolaitoksia, jotka soveltavat kansainvälisiä tilinpäätösstandardeja, sellaisina kuin niitä sovelletaan asetuksen (EY) No 1606/2002 nojalla, omien varojen ilmoittamiseen konsolidoidusti tämän asetuksen 24 artiklan 2 kohdan nojalla, ilmoittamaan myös rahoitustiedot tämän artiklan 2 kohdassa säädetyn mukaisesti.	(kyllä / ei / ei saatavilla)	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä		
230		124 artiklan 2 kohta		Toimivaltaiset viranomaiset	Luottolaitokset ja sijoituspalveluyritykset	Kiinteistövakuumellisiin vastuisiin sovellettavat riskipainot ja kriteerit	Toimivaltaiset viranomaiset voivat tarvittaessa vahvistaa 125 artiklan 2 kohdassa ja 126 artiklan 2 kohdassa säädettyä korkeamman riskipainon tai kyseisissä kohdissa säädettyjä tiukempia kriteereitä rahoitusvakautteen liittyvien näkökohtien perusteella.	(kyllä / ei / ei saatavilla)	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä		
240		129 artiklan 1 kohta				Katetut joukkolainat	Kuultuaan EPV:tä toimivaltaiset viranomaiset voivat olla osittain soveltamatta ensimmäisen alakohdan c alakohtaa ja hyväksyä sen, että luottoluokkaan 2 sijoittuvan saamisen kokonais määrä liikkeeseen laskevan luottolaitoksen liikkeessä olevien katettujen joukkolainojen nimellismäärästä on enintään 10 prosenttia, edellyttäen, että kyseisissä jäsenvaltioissa voidaan todeta mittavia potentiaalisia keskittymäongelmia, jotka johtuvat mainituissa alakohdassa tarkoitettujen luottoluokkaa 1 koskevan vaatimuksen soveltamisesta.	(kyllä / ei / ei saatavilla)	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä		

	Direktiivi 2013/36/EU	Asetus (EU) N:o 575/2013	Delegoitu asetus (EU) 2015/61	Osoitus	Soveltamisala	Nimitys	Vaihtoehdon tai harkintavallan kuvaus	Käytetty (kyllä / ei / ei saatavilla) (1)	Kansallinen teksti (2)	Viite (viitteet) (3)	Saatavana englanniksi (kyllä/ei)	Yksityiskohdaiset tiedot / Huomautukset
250		164 artiklan 5 kohta		Toimivaltaiset viranomaiset	Luottolaitokset ja sijoituspalveluyritykset	Kiinteistövuokudellisille vastuulle asetetut vastuilla painotetut keskimääräiset LGD-vähimmäisluvut	Toimivaltaisten viranomaisten on 101 artiklan nojalla koottujen tietojen perusteella ja ottaen huomioon kiinteistömarkkinoiden tulevat kehitysnäkymät ja muut oleelliset tekijät arvioitava säännöllisin väliajoin ja vähintään kerran vuodessa, ovatko tämän artiklan 4 kohdassa esitetyt LGD-vähimmäisluvut asianmukaisia niiden alueen asunto- tai liikekiinteistövuokudellisiin vastuisiin nähden. Toimivaltaiset viranomaiset voivat tarvittaessa rahoitusvakauteen liittyvien näkökohtien perusteella korottaa omalla alueellaan kiinteistövuokudellisille vastuulle asetettuja vastuilla painotettuja keskimääräisiä LGD-vähimmäislukuja.	(kyllä / ei / ei saatavilla)	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä		
260		178 artiklan 1 kohdan b alakohta		Toimivaltaiset viranomaiset	Luottolaitokset ja sijoituspalveluyritykset	Vastapuolen maksukyvyttömyys	Toimivaltaiset viranomaiset voivat korvata 90 päivän lukumäärän 180 päivällä asuinkiinteistövuokudellisten saamisten tai pk-yrityksiä koskevien liikekiinteistövuokudellisten saamisten tapauksessa vähittäisvastuuryhmässä sekä julkisyhteisöjä ja julkisoikeudellisia laitoksia koskevien saamisten tapauksessa.	(kyllä / ei / ei saatavilla)	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä		
270		284 artiklan 4 kohta		Toimivaltaiset viranomaiset	Luottolaitokset ja sijoituspalveluyritykset	Vastuuarvo	Toimivaltaiset viranomaiset voivat vaatia suurempaa alfaa kuin 1,4 tai antaa laitoksille luvan käyttää omia estimaattejaan 284 artiklan 9 kohdan mukaisesti.	(kyllä / ei / ei saatavilla)	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä		
280		284 artiklan 9 kohta		Toimivaltaiset viranomaiset	Luottolaitokset ja sijoituspalveluyritykset	Vastuuarvo	Toimivaltaiset viranomaiset voivat sallia, että laitokset käyttävät omia alfan estimaattejaan	(kyllä / ei / ei saatavilla)	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä		
290		327 artiklan 2 kohta		Toimivaltaiset viranomaiset	Luottolaitokset ja sijoituspalveluyritykset	Vaihtovelkakirjan ja sen kohde-etuutena olevan rahoitusvälineen vastakkaismerkisen position välinen nettouttaminen	Toimivaltaiset viranomaiset voivat valita menetelmän, jossa otetaan huomioon todennäköisyys, että tietty vaihtovelkakirja vaihdetaan, tai asettaa omien varojen vaatimuksen, joka kattaa vaihdosta mahdollisesti aiheutuvat tappiot.	(kyllä / ei / ei saatavilla)	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä		
300		395 artiklan 1 kohta		Toimivaltaiset viranomaiset	Toimivaltaiset viranomaiset	Suurten asiakasriskien rajoittaminen laitoksilta olevien saamisten osalta	Toimivaltaiset viranomaiset voivat asettaa suurille asiakasriskeille rajan, joka alittaa 150 miljoonaa euroa laitoksilta olevien saamisten osalta.	(kyllä / ei / ei saatavilla)	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä		
310		400 artiklan 2 kohdan a alakohta 493 artiklan 3 kohdan a alakohta		Toimivaltaiset viranomaiset	Toimivaltaiset viranomaiset	Vapautukset tai osittaiset vapautukset suurten asiakasriskien rajoituksista	Toimivaltaiset viranomaiset voivat kokonaan tai osittain vapauttaa rajoituksista 129 artiklan 1, 3 ja 6 kohdan soveltamisalaan kuuluvat katetut joukkolainat.	(kyllä / ei / ei saatavilla)	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä		

	Direktiivi 2013/36/EU	Asetus (EU) N:o 575/2013	Delegoitu asetus (EU) 2015/61	Osoitus	Soveltamisala	Nimitys	Vaihtoehdon tai harkintavallan kuvaus	Käytetty (kyllä / ei / ei saatavilla) (1)	Kansallinen teksti (2)	Viite (viitteet) (3)	Saatavana englanniksi (kyllä/ei)	Yksityiskohtaiset tiedot / Huomautukset
320		400 artiklan 2 kohdan b alakohta 493 artiklan 3 kohdan b alakohta		Toimivaltaiset viranomaiset	Toimivaltaiset viranomaiset	Vapautukset tai osittaiset vapautukset suurten asiakasriskien rajoituksista	Toimivaltaiset viranomaiset voivat kokonaan tai osittain vapauttaa rajoituksista omaisuuserät, jotka ovat saamia jäsenvaltioiden aluehallinnoilta tai paikallisviranomaisilta.	(kyllä / ei / ei saatavilla)	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä		
330		400 artiklan 2 kohdan c alakohta 493 artiklan 3 kohdan c alakohta		Toimivaltaiset viranomaiset	Toimivaltaiset viranomaiset	Vapautukset tai osittaiset vapautukset suurten asiakasriskien rajoituksista	Toimivaltaiset viranomaiset voivat kokonaan tai osittain vapauttaa rajoituksista vastuut, jotka liittyvät sen emoyritykseen tai emoyrityksen muihin tytäryrityksiin.	(kyllä / ei / ei saatavilla)	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä		
340		400 artiklan 2 kohdan d alakohta 493 artiklan 3 kohdan d alakohta		Toimivaltaiset viranomaiset	Toimivaltaiset viranomaiset	Vapautukset tai osittaiset vapautukset suurten asiakasriskien rajoituksista	Toimivaltaiset viranomaiset voivat kokonaan tai osittain vapauttaa rajoituksista saamiset sellaisilta alueellisilta tai keskusluottolaitoksilta, joiden ryhmään luottolaitos on liittynyt osaksi ja joiden tehtävänä on suorittaa käteismaksujen selvitystä ryhmän sisällä.	(kyllä / ei / ei saatavilla)	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä		
350		400 artiklan 2 kohdan e alakohta 493 artiklan 3 kohdan e alakohta		Toimivaltaiset viranomaiset	Toimivaltaiset viranomaiset	Vapautukset tai osittaiset vapautukset suurten asiakasriskien rajoituksista	Toimivaltaiset viranomaiset voivat kokonaan tai osittain vapauttaa rajoituksista sellaisten luottolaitosten saamiset luottolaitoksilta, joista yhden toiminta ei perustu kilpailuun ja joka lakisääteisten ohjelmien tai yhtiöjärjestyksensä nojalla antaa tai takaa lainoja edistääkseen tiettyjä talouden toimialoja ja joita koskee valtion valvonta jossain muodossa ja lainojen käyttörajoitukset, edellyttäen, että asianomaiset vastuut perustuvat sellaisiin lainoihin, jotka siirretään tuensaajille luottolaitosten välityksellä, tai näiden lainojen takauksiin.	(kyllä / ei / ei saatavilla)	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä		
360		400 artiklan 2 kohdan f alakohta 493 artiklan 3 kohdan f alakohta		Toimivaltaiset viranomaiset	Toimivaltaiset viranomaiset	Vapautukset tai osittaiset vapautukset suurten asiakasriskien rajoituksista	Toimivaltaiset viranomaiset voivat kokonaan tai osittain vapauttaa rajoituksista saamiset laitoksilta, edellyttäen, että nämä vastuut eivät muodosta tällaisten laitosten omia varoja, kestävät korkeintaan seuraavaan pankkipäivään eivätkä ole merkittävän kaupankäyntivaluutan määräisiä.	(kyllä / ei / ei saatavilla)	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä		
370		400 artiklan 2 kohdan g alakohta 493 artiklan 3 kohdan g alakohta		Toimivaltaiset viranomaiset	Toimivaltaiset viranomaiset	Vapautukset tai osittaiset vapautukset suurten asiakasriskien rajoituksista	Toimivaltaiset viranomaiset voivat kokonaan tai osittain vapauttaa rajoituksista sellaiset kansallisen valuutan määräiset saamiset keskuspankeilta, jotka ovat niissä pidettävien vähimmäisvarantojen muodossa.	(kyllä / ei / ei saatavilla)	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä		

	Direktiivi 2013/36/EU	Asetus (EU) N:o 575/2013	Delegoitu asetus (EU) 2015/61	Osoitus	Soveltamisala	Nimitys	Vaihtoehdon tai harkintavallan kuvaus	Käytetty (kyllä / ei / ei saatavilla) (1)	Kansallinen teksti (2)	Viite (viitteet) (3)	Saatavana englanniksi (kyllä/ei)	Yksityiskohtaiset tiedot / Huomautukset
380		400 artiklan 2 kohdan h alakohta 493 artiklan 3 kohdan h alakohta		Toimivaltaiset viranomaiset	Toimivaltaiset viranomaiset	Vapautukset tai osittaiset vapautukset suurten asiakasriskien rajoituksista	Toimivaltaiset viranomaiset voivat kokonaan tai osittain vapauttaa rajoituksista sellaiset kansallisen valuutan määräiset ja kansallisessa valuutassa rahoitetut saamiset keskushallinnoilta, jotka ovat valtion arvopapereissa säilytettävien lakisääteisten maksuvalmiusvaatimusten muodossa, edellyttäen että toimivaltaisten viranomaisten harkinnan mukaan valitun luottoluokituslaitoksen näille keskushallinnoille annama luottoluokitus on sijoitusluokka.	(kyllä / ei / ei saatavilla)	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä		
390		400 artiklan 2 kohdan i alakohta 493 artiklan 3 kohdan i alakohta		Toimivaltaiset viranomaiset	Toimivaltaiset viranomaiset	Vapautukset tai osittaiset vapautukset suurten asiakasriskien rajoituksista	Toimivaltaiset viranomaiset voivat kokonaan tai osittain vapauttaa rajoituksista 50 prosenttia liitteessä I tarkoitetuista taseen ulkopuolisista rembursseista, joiden riski on keskimääräinen/alhainen, ja taseen ulkopuolisista käyttämättömistä luottojärjestelyistä, joiden riski on keskimääräinen/alhainen, ja toimivaltaisten viranomaisten suostumuksella 80 prosenttia muista kuin myönnettyille luotoille annetuista takauksista, jotka perustuvat lakiin tai asetukseen ja joita ovat jäsenilleen antaneet keskinäiset yhtiöt, joilla on luottolaitoksen asema.	(kyllä / ei / ei saatavilla)	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä		
400		400 artiklan 2 kohdan j alakohta 493 artiklan 3 kohdan j alakohta		Toimivaltaiset viranomaiset	Toimivaltaiset viranomaiset	Vapautukset tai osittaiset vapautukset suurten asiakasriskien rajoituksista	Toimivaltaiset viranomaiset voivat kokonaan tai osittain vapauttaa rajoituksista lakisääteisesti vaadittavat takaukset, joita käytetään silloin, kun asunto-obligatioita liikkeeseen laskemalla rahoitettu kiinnitysluotto maksetaan kiinnitysluoton ottajalle ennen kiinnitysluoton lopullista rekisteröintiä maarekisteriin, edellyttäen, ettei takausta käytetä riskin vähentämiseen riskipainotettujen vastuuerien laskennassa.	(kyllä / ei / ei saatavilla)	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä		
410		400 artiklan 2 kohdan k alakohta 493 artiklan 3 kohdan k alakohta		Toimivaltaiset viranomaiset	Toimivaltaiset viranomaiset	Vapautukset tai osittaiset vapautukset suurten asiakasriskien rajoituksista	Toimivaltaiset viranomaiset voivat kokonaan tai osittain vapauttaa rajoituksista omaisuusarvot, jotka ovat virallisesti hyväksytyihin pörssiin kohdistuvia saamisia tai muita niihin liittyviä vastuuta.	(kyllä / ei / ei saatavilla)	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä		
420		412 artiklan 5 kohta		Jäsenvaltiot	Luottolaitokset	Maksuvalmiusvaatimus	Jäsenvaltiot voivat säilyttää tai ottaa käyttöön maksuvalmiusvaatimuksia koskevia kansallisia säännöksiä, ennen kuin unionissa määritellään ja otetaan täysimääräisesti käyttöön 460 artiklan mukaiset maksuvalmiusvaatimuksia koskevat sitovat vähimmäisvaatimukset.	(kyllä / ei / ei saatavilla)	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä		
430		412 artiklan 5 kohta		Jäsenvaltiot tai toimivaltaiset viranomaiset	Luottolaitokset	Maksuvalmiusvaatimus	Jäsenvaltiot tai toimivaltaiset viranomaiset voivat vaatia jäsenvaltiossa toimiluvan saaneita laitoksia tai näiden laitosten osia pitämään korkeamman maksuvalmiusvaatimuksen enintään 100 prosenttina, kunnes sitova vähimmäisvaatimus on otettu täysimääräisesti käyttöön 100 prosentin tasolla 460 artiklan mukaisesti.	(kyllä / ei / ei saatavilla)	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä		

	Direktiivi 2013/36/EU	Asetus (EU) N:o 575/2013	Delegoitu asetus (EU) 2015/61	Osoitus	Soveltamisala	Nimitys	Vaihtoehdon tai harkintavallan kuvaus	Käytetty (kyllä / ei / ei saatavilla) (1)	Kansallinen teksti (2)	Viite (viitteet) (3)	Saatavana englanniksi (kyllä/ei)	Yksityiskohdaiset tiedot / Huomautukset
440		413 artiklan 3 kohta		Jäsenvaltiot	Luottolaitokset	Pysyvän varainhankinnan vaatimus	Jäsenvaltiot voivat säilyttää tai ottaa käyttöön kansallisia säännöksiä pysyvää varainhankintaa koskevien vaatimusten alalla, ennen kuin unionissa määritetään ja otetaan käyttöön 510 artiklan mukaiset pysyvän varainhankinnan vaatimuksia koskevat sitovat vähimmäisvaatimukset.	(kyllä / ei / ei saatavilla)	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä		
450		415 artiklan 3 kohta		Toimivaltaiset viranomaiset	Luottolaitokset	Maksuvalmiusraportointivaatimukset	Siihen asti, kun sitovat maksuvalmiusvaatimukset otetaan täysimääräisesti käyttöön, toimivaltaiset viranomaiset voivat edelleen kerätä tietoja kartoittamalla valvontavälineitä nykyisten kansallisten maksuvalmiusstandardien noudattamisen valvomiseksi.	(kyllä / ei / ei saatavilla)	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä		
460		420 artiklan 2 kohta		Toimivaltaiset viranomaiset	Luottolaitokset	Likviditeetin ulosvirtauksen taso	Toimivaltaiset viranomaiset voivat soveltaa tasoltaan enintään 5 prosentin ulosvirtausta sellaisten ulkomaankaupan rahoitukseen liittyvien taseen ulkopuolisten tuotteiden osalta, joita tarkoitetaan 429 artiklassa ja liitteessä I.	(kyllä / ei / ei saatavilla)	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä		
470		467 artiklan 2 kohdan toinen alakohta		Toimivaltaiset viranomaiset	Luottolaitokset ja sijoituspalveluyri-tykset	Käypään arvoon arvostettuja realisoitumattomia tappioita koskeva siirtymäkauden kohtelu	Poiketen siitä, mitä 467 artiklan 1 kohdassa säädetään, toimivaltaiset viranomaiset voivat sallia sen, että laitokset eivät sisällytä omien varojen osatekijöihin realisoitumattomia voittoja ja tappioita, jotka liittyvät saamiin valtiolta ja jotka on luokiteltu EU:n hyväksymässä IAS-standardissa 39 myytävissä oleviksi, jos tällaista kohtelua on sovellettu ennen 1 päivää tammikuuta 2014.	(kyllä / ei / ei saatavilla)	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä		
480		467 artiklan 3 kohta		Toimivaltaiset viranomaiset	Luottolaitokset ja sijoituspalveluyri-tykset	Käypään arvoon arvostettuja realisoitumattomia tappioita koskeva siirtymäkauden kohtelu	Toimivaltaisten viranomaisten on määritettävä sovellettava prosenttiosuus 467 artiklan 2 kohdan a–d alakohdassa mainituissa vaihteluväleissä.	(kyllä / ei / ei saatavilla)	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä		
490		468 artiklan 2 kohta		Toimivaltaiset viranomaiset	Luottolaitokset ja sijoituspalveluyri-tykset	Käypään arvoon arvostettuja realisoitumattomia voittoja koskeva siirtymäkauden kohtelu	Kun laitoksia vaaditaan 467 artiklan nojalla sisällyttämään ydinpääomaa (CET1) koskevaan laskelmaan käypään arvoon arvostetut realisoitumattomat tappionsa, toimivaltaiset viranomaiset voivat sallia laitosten sisällyttää kyseiseen laskelmaan 100 prosenttia käypään arvoon arvostetuista realisoitumattomista voitoistaan.	(kyllä / ei / ei saatavilla)	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä		
500		468 artiklan 3 kohta		Toimivaltaiset viranomaiset	Luottolaitokset ja sijoituspalveluyri-tykset	Käypään arvoon arvostettuja realisoitumattomia voittoja koskeva siirtymäkauden kohtelu	Toimivaltaisten viranomaisten on määritettävä ja julkaistava realisoitumattomiin voittoihin sovellettava prosenttiosuus, joka poistetaan ydinpääomasta (CET1), 468 artiklan 2 kohdan a–c alakohdassa mainituissa vaihteluväleissä.	(kyllä / ei / ei saatavilla)	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä		

	Direktiivi 2013/36/EU	Asetus (EU) N:o 575/2013	Delegoitu asetus (EU) 2015/61	Osoitus	Soveltamisala	Nimitys	Vaihtoehdon tai harkintavallan kuvaus	Käytetty (kyllä / ei / ei saatavilla) (1)	Kansallinen teksti (2)	Viite (viitteet) (3)	Saatavana englanniksi (kyllä/ei)	Yksityiskohtaiset tiedot / Huomautukset
510		471 artiklan 1 kohta		Toimivaltaiset viranomaiset	Luottolaitokset ja sijoituspalveluyri-tykset	Poikkeukset ydinpääoman (CET1) eristä tehtävistä vakuutusyrityksissä olevien omistusosuuksien vähennyksistä	Poiketen siitä, mitä 49 artiklan 1 kohdassa säädetään, toimivaltaiset viranomaiset voivat 1 päivän tammikuuta 2014 ja 31 päivän joulukuuta 2022 välisenä aikana antaa laitoksille luvan olla vähentämättä vakuutusyrityksissä, jälleenvakuutusyrityksissä ja vakuutusholdingyhtiöissä olevia omistusosuuksia, kun 471 artiklan 1 kohdan ehdot täyttyvät.	(kyllä / ei / ei saatavilla)	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä		
520		473 artiklan 1 kohta		Toimivaltaiset viranomaiset	Luottolaitokset ja sijoituspalveluyri-tykset	IAS-standardiin 19 tehtävät muutokset	Poiketen siitä, mitä 481 artiklassa säädetään, 1 päivän tammikuuta 2014 ja 31 päivän joulukuuta 2018 välisenä aikana toimivaltaiset viranomaiset voivat antaa laitoksille, jotka laativat tilinpäätöksensä asetuksen (EY) N:o 1606/2002 6 artiklan 2 kohdassa säädettyä menettelyä noudattaen hyväksytyjen kansainvälisten tilinpäätösstandardien mukaisesti, luvan lisätä ydinpääomaansa (CET1) tapauksen mukaan 473 artiklan 2 tai 3 kohdan mukaisesti sovellettava määrä kerrottuna 473 artiklan 4 kohdan mukaisesti sovellettavalla kertoimella.	(kyllä / ei / ei saatavilla)	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä		
530		478 artiklan 3 kohta		Toimivaltaiset viranomaiset	Luottolaitokset ja sijoituspalveluyri-tykset	Ydinpääoman (CET1), ensisijaisen lisäpääoman (AT1) ja toissijaisen pääoman (T2) eristä tehtävät vähennykset (siirtymävaihe)	Toimivaltaisten viranomaisten on määritettävä ja julkaistava sovellettava prosenttiosuus 478 artiklan 1 ja 2 kohdassa mainituissa vaihteluväleissä kullekin seuraavista vähennyksistä: a) 36 artiklan 1 kohdan a–h alakohdassa edellytetyt yksittäiset vähennykset, lukuun ottamatta tulevista veronalaisista voitoista riippuvia ja väliaikaisten erojen seurauksena syntyviä laskennallisia verosaamisia; b) tulevista veronalaisista voitoista riippuvien ja väliaikaisten erojen seurauksena syntyvien laskennallisten verosaamisten sekä 36 artiklan 1 kohdan i alakohdassa tarkoitettujen erien kokonaismäärä, joka on vähennettävä 48 artiklan mukaan; c) kukin 56 artiklan b–d kohdassa edellytetty vähennys; d) kukin 66 artiklan b–d kohdassa edellytetty vähennys.	(kyllä / ei / ei saatavilla)	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä		
540		479 artiklan 4 kohta		Toimivaltaiset viranomaiset	Luottolaitokset ja sijoituspalveluyri-tykset	Sellaisten instrumenttien ja erien, joita ei katsota vähemmistöosuusiksi, sisällyttäminen konsolidoituun ydinpääomaan (CET1) (siirtymävaihe)	Toimivaltaisten viranomaisten on määritettävä ja julkaistava sovellettava prosenttiosuus 479 artiklan 3 kohdassa mainituissa vaihteluväleissä.	(kyllä / ei / ei saatavilla)	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä		

	Direktiivi 2013/36/EU	Asetus (EU) N:o 575/2013	Delegoitu asetus (EU) 2015/61	Osoitus	Soveltamisala	Nimitys	Vaihtoehdon tai harkintavallan kuvaus	Käytetty (kyllä / ei / ei saatavilla) (1)	Kansallinen teksti (2)	Viite (viitteet) (3)	Saatavana englanniksi (kyllä/ei)	Yksityiskohdaiset tiedot / Huomautukset
550		480 artiklan 3 kohta		Toimivaltaiset viranomaiset	Luottolaitokset ja sijoituspalveluyritykset	Vähemmistöosuuksien ja ehdot täyttävän ensisijaisen lisäpääoman (AT1) ja toissijaisen pääoman (T2) sisällyttäminen konsolidoituihin omiin varoihin (siirtymävaihe)	Toimivaltaisten viranomaisten on määritettävä ja julkaistava sovellettavan kertoimen suuruus 480 artiklan 2 kohdassa mainituissa vaihteluväleissä.	(kyllä / ei / ei saatavilla)	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä		
560		481 artiklan 5 kohta		Toimivaltaiset viranomaiset	Luottolaitokset ja sijoituspalveluyritykset	Ylimääräiset suodattimet ja vähennykset (siirtymävaihe)	Toimivaltaisten viranomaisten on kunkin 481 artiklan 1 ja 2 kohdassa tarkoitetun suodattimen tai vähennyksen osalta määritettävä ja julkaistava sovellettavat prosenttiosuudet mainitun artiklan 3 ja 4 kohdassa mainituissa vaihteluväleissä.	(kyllä / ei / ei saatavilla)	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä		
570		486 artiklan 6 kohta		Toimivaltaiset viranomaiset	Luottolaitokset ja sijoituspalveluyritykset	Rajoitukset ydinpääoman (CET1) erien, ensisijaisen lisäpääoman (AT1) erien ja toissijaisen pääoman (T2) erien määräaikaiseen vapauttamiseen uusista säännöksistä	Toimivaltaisten viranomaisten on määritettävä ja julkaistava sovellettavat prosenttiosuudet 486 artiklan 5 kohdassa mainituissa vaihteluväleissä.	(kyllä / ei / ei saatavilla)	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä		
580		495 artiklan 1 kohta		Toimivaltaiset viranomaiset	Luottolaitokset ja sijoituspalveluyritykset	Oman pääoman ehtojen vastuiden käsittely IRB-menetelmän mukaisesti (siirtymävaihe)	Poiketen siitä, mitä kolmannen osan 3 luvussa säädetään, toimivaltaiset viranomaiset voivat 31 päivään joulukuuta 2017 asti vapauttaa IRB-menetelmän mukaisesta käsittelystä tietyt 31 päivänä joulukuuta 2007 voimassa olleet, kyseisen jäsenvaltion laitosten ja niiden EU:ssa toimivien tytäryritysten oman pääoman ehtojen vastuiden alaryhmät.	(kyllä / ei / ei saatavilla)	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä		
590		496 artiklan 1 kohta		Toimivaltaiset viranomaiset	Luottolaitokset ja sijoituspalveluyritykset	Katettuihin joukkolainoihin liittyvien omien varojen vaatimusten laskentaa koskeva siirtymäsäännös	Toimivaltaiset viranomaiset voivat kokonaan tai osittain olla soveltamatta 129 artiklan 1 kohdan d ja f alakohdassa vahvistettua, ranskalaisten Fonds communs de Créances -rahastojen tai niitä vastaavien arvopaperistamisyhteisöjen liikkeeseen laskemisiin etuikausosaltaan parhaimpiin osuuksiin sovellettavaa 10 prosentin rajoitusta 31 päivään joulukuuta 2017 asti, edellyttäen että 496 artiklan 1 kohdan a ja b alakohdassa säädetyt edellytykset täyttyvät.	(kyllä / ei / ei saatavilla)	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä		
600			10 artiklan 1 kohdan b alakohdan iii alakohta	Toimivaltaiset viranomaiset	Luottolaitokset	Maksuvalmiusvaatimus – likvidit varat	Maksuvalmiusvaranto, joka luottolaitoksella on keskuspankissa, voidaan hyväksyä tason 1 varoiksi edellyttäen, että se voidaan nostaa stressikausien aikana. Tarkoitukset, joihin keskuspankkivarantoja voidaan nostaa tätä artiklaa sovellettaessa, on täsmennettävä toimivaltaisen viranomaisen ja EKP:n tai keskuspankin välisessä sopimuksessa.	(kyllä / ei / ei saatavilla)	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä		

	Direktiivi 2013/36/EU	Asetus (EU) N:o 575/2013	Delegoitu asetus (EU) 2015/61	Osoitus	Soveltamisala	Nimitys	Vaihtoehdon tai harkintavallan kuvaus	Käytetty (kyllä / ei / ei saatavilla) ⁽¹⁾	Kansallinen teksti ⁽²⁾	Viite (viitteet) ⁽³⁾	Saatavana englanniksi (kyllä/ei)	Yksityiskohtaiset tiedot / Huomautukset
610			10 artiklan 2 kohta	Toimivaltaiset viranomaiset	Luottolaitokset	Maksuvalmiusvaatimus – likvidit varat	Artiklan 1 kohdan f alakohdassa tarkoitettujen erittäin laadukkaiden katettujen joukkolainojen markkina-arvosta on tehtävä vähintään 7 prosentin arvonleikkaus. Lukuun ottamatta 15 artiklan 2 kohdan a ja b alakohdassa mainittuja yhteissijoitusyritysten osakkeita ja osuuksia muiden tason 1 varojen arvosta ei vaadita arvonleikkausten tekemistä. Tapaukset, joissa kokonaisuella omaisuuslajille asetettiin suuremmat arvonleikkaukset (kaikki varat, joihin sovelletaan erityistä ja eriytettyä arvonleikkausta maksuvalmiusvaatimusta koskevassa delegoidussa asetuksessa) (esim. kaikkiin tason 1 katettuihin joukkolainoihin jne.).	(kyllä / ei / ei saatavilla)	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä		
620			12 artiklan 1 kohdan alakohta	Toimivaltaiset viranomaiset	Luottolaitokset	Maksuvalmiusvaatimus – tason 2B varat	Osakkeet voivat olla tason 2B varoja, jos ne ovat osa jäsenvaltion tai kolmannen maan keskeistä osakeindeksiä, jonka jäsenvaltion toimivaltainen viranomainen tai kolmannen maan asianomainen viranomainen on määrittänyt tällaiseksi indeksiksi.	(kyllä / ei / ei saatavilla)	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä		
630			12 artiklan 3 kohta	Toimivaltaiset viranomaiset	Luottolaitokset	Maksuvalmiusvaatimus – tason 2B varat	Niiden luottolaitosten osalta, jotka eivät sääntöjensä mukaan pysty uskonnon harjoittamiseen liittyvistä syistä pitämään hallussaan korkoa tuottavia varoja, toimivaltainen viranomainen voi sallia poikkeamisen tämän artiklan 1 kohdan b alakohdan ii ja iii alakohdista edellyttäen, että on näytetty siitä, ettei saatavilla ole riittävästi korkoa tuottamattomia varoja, jotka täyttävät kyseiset vaatimukset, ja asianomaiset korkoa tuottamattomat varat ovat riittävän likvidejä yksityisillä markkinoilla.	(kyllä / ei / ei saatavilla)	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä		
640			24 artiklan 6 kohta	Toimivaltaiset viranomaiset	Luottolaitokset	Maksuvalmiusvaatimus – ulosvirtaukset kolmannessa maassa olevista stabiileista talletuksista, joihin voidaan soveltaa 3 prosentin ulosvirtausasetusta	Toimivaltaisen viranomaisensa luvalla luottolaitokset voivat kertoa 3 prosentilla 1 kohdassa tarkoitettua järjestelmää vastaavan kolmannessa maassa sijaitsevan talletusten vakuusjärjestelmän piiriin kuuluvien vähittäistalletusten määrän, jos kyseinen kolmas maa sallii tämän kohtelun.	(kyllä / ei / ei saatavilla)	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä		

⁽¹⁾ "Kyllä" tarkoittaa, että toimivaltainen viranomainen tai jäsenvaltio, jolla on valtuudet käyttää kyseistä vaihtoehtoa tai harkintavaltaa, on käyttänyt sitä.

"Ei" tarkoittaa, että toimivaltainen viranomainen tai jäsenvaltio, jolla on valtuudet käyttää kyseistä vaihtoehtoa tai harkintavaltaa, ei ole käyttänyt sitä.

"Ei saatavilla" tarkoittaa, että vaihtoehdon käyttö ei ole mahdollista tai harkintavaltaa ei ole.

⁽²⁾ Säännöksen teksti kansallisessa lainsäädännössä.

⁽³⁾ Viite kansallisessa lainsäädännössä ja hyperlinkki(-linkit) verkkosivustolle, joka sisältää kansallisen tekstin, jolla kyseinen unionin säännös on saatettu osaksi kansallista lainsäädäntöä.

Direktiivissä 2013/36/EU ja asetuksessa (EU) N:o 575/2013 tarkoitetut siirtymävaiheen vaihtoehdot ja harkintavalta

Direktiivi 2013/36/EU	Asetus (EU) N:o 575/2013	Osoitus	Soveltamisala	Nimitys	Vaihtoehdon tai harkintavallan kuvaus	Soveltamisvuosi (-vuodet) ja arvo (%) (tapauksen mukaan)	Käytetty (kyllä / ei / ei saata- villa)	Kansallinen teksti	Viitteet	Saatavissa englanniksi [Kyllä/Ei]	Yksityiskohtaiset tiedot / Huomautukset	
010	Tämän lomakkeen tiedot päivitetty viimeksi					(pp/kk/vvvv)						
011	160 artiklan 6 kohta		Jäsenvaltiot	Luottolaitokset ja sijoituspalveluyritykset	Pääomapuskureita koskevat siirtymäsäännökset	Jäsenvaltiot voivat asettaa pääomapuskureille 160 artiklan 1–4 kohdassa määritettyä lyhyemmän siirtymäkauden. Muut jäsenvaltiot voivat hyväksyä tällaisen lyhyemmän siirtymäkauden.	[Vuosi]	(kyllä / ei / ei saata-villa)	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä	
012		493 artiklan 3 kohdan a alakohta	Jäsenvaltiot	Luottolaitokset ja sijoituspalveluyritykset	Vapautukset tai osittaiset vapautukset suurten asiakasriskien rajoituksista	Toimivaltaiset viranomaiset voivat kokonaan tai osittain vapauttaa rajoituksista 129 artiklan 1, 3 ja 6 kohdan soveltamisalaan kuuluvat katetut joukkolainat.	[Vuosi]	(kyllä / ei / ei saata-villa)	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä	
013		493 artiklan 3 kohdan b alakohta	Jäsenvaltiot	Luottolaitokset ja sijoituspalveluyritykset	Vapautukset tai osittaiset vapautukset suurten asiakasriskien rajoituksista	Toimivaltaiset viranomaiset voivat kokonaan tai osittain vapauttaa rajoituksista omaisuus-erät, jotka ovat saamia jäsenvaltioiden aluehallinnoilta tai paikallisviranomaisilta.	[Vuosi]	(kyllä / ei / ei saata-villa)	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä	
014		493 artiklan 3 kohdan c alakohta	Jäsenvaltiot	Luottolaitokset ja sijoituspalveluyritykset	Vapautukset tai osittaiset vapautukset suurten asiakasriskien rajoituksista	Toimivaltaiset viranomaiset voivat kokonaan tai osittain vapauttaa rajoituksista vastuut, jotka liittyvät sen emoyritykseen tai emoyrityksen muihin tytäryrityksiin.	[Vuosi]	(kyllä / ei / ei saata-villa)	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä	
015		493 artiklan 3 kohdan d alakohta	Jäsenvaltiot	Luottolaitokset ja sijoituspalveluyritykset	Vapautukset tai osittaiset vapautukset suurten asiakasriskien rajoituksista	Toimivaltaiset viranomaiset voivat kokonaan tai osittain vapauttaa rajoituksista saamiset sellaisilta alueellisilta tai keskusluottolaitoksilta, joiden ryhmään luottolaitos on liittynyt osaksi ja joiden tehtävänä on suorittaa käteismaksujen selvitystä ryhmän sisällä.	[Vuosi]	(kyllä / ei / ei saata-villa)	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä	
016		493 artiklan 3 kohdan e alakohta	Jäsenvaltiot	Luottolaitokset ja sijoituspalveluyritykset	Vapautukset tai osittaiset vapautukset suurten asiakasriskien rajoituksista	Toimivaltaiset viranomaiset voivat kokonaan tai osittain vapauttaa rajoituksista sellaisten luottolaitosten saamiset luottolaitoksilta, joista yhden toiminta ei perustu kilpailuun ja joka lakisääteisten ohjelmien tai yhtiöjärjestyksensä nojalla antaa tai takaa lainoja edistääkseen tiettyjä talouden toimialoja ja joita koskee valtion valvonta jossain muodossa ja lainojen käyttörajoitukset, edellyttäen, että asianomaiset vastuut perustuvat sellaisiin lainoihin, jotka siirretään tuensaajille luottolaitosten välityksellä, tai näiden lainojen takauksiin.	[Vuosi]	(kyllä / ei / ei saata-villa)	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä	

	Direktiivi 2013/36/EU	Asetus (EU) N:o 575/2013	Osoitus	Soveltamisala	Nimitys	Vaihtoehdon tai harkintavallan kuvaus	Soveltamisvuosi (-vuodet) ja arvo (%) (tapauksen mukaan)	Käytetty (kyllä / ei / ei saata- villa)	Kansallinen teksti	Viitteet	Saatavissa englanniksi [Kyllä/Ei]	Yksityiskohtaiset tiedot / Huomautukset
017		493 artiklan 3 kohdan f alakohta	Jäsenvaltiot	Luottolaitokset ja sijoituspalveluyritykset	Vapautukset tai osittaiset vapautukset suurten asiakasriskien rajoituksista	Toimivaltaiset viranomaiset voivat kokonaan tai osittain vapauttaa rajoituksista saamiset laitoksilta, edellyttäen, että nämä vastuut eivät muodosta tällaisten laitosten omia varoja, kestävät korkeintaan seuraavaan pankkipäivään eivätkä ole merkittävän kaupankäyntivaluutan määräisiä.	[Vuosi]	(kyllä / ei / ei saata- villa)	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä	
018		493 artiklan 3 kohdan g alakohta	Jäsenvaltiot	Luottolaitokset ja sijoituspalveluyritykset	Vapautukset tai osittaiset vapautukset suurten asiakasriskien rajoituksista	Toimivaltaiset viranomaiset voivat kokonaan tai osittain vapauttaa rajoituksista sellaiset kansallisen valuutan määräiset saamiset keskuspankeilta, jotka ovat niissä pidettävien vähimmäisvarantojen muodossa.	[Vuosi]	(kyllä / ei / ei saata- villa)	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä	
019		493 artiklan 3 kohdan h alakohta	Jäsenvaltiot	Luottolaitokset ja sijoituspalveluyritykset	Vapautukset tai osittaiset vapautukset suurten asiakasriskien rajoituksista	Toimivaltaiset viranomaiset voivat kokonaan tai osittain vapauttaa rajoituksista sellaiset kansallisen valuutan määräiset ja kansallisessa valuutassa rahoitetut saamiset keskushallinnoilta, jotka ovat valtion arvopapereissa säilytettävien lakisääteisten maksuvalmiusvaatimusten muodossa, edellyttäen että toimivaltaisten viranomaisten harkinnan mukaan valitun luottoluokituslaitoksen näille keskushallinnoille antama luottoluokitus on sijoitusluokka.	[Vuosi]	(kyllä / ei / ei saata- villa)	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä	
020		493 artiklan 3 kohdan i alakohta	Jäsenvaltiot	Luottolaitokset ja sijoituspalveluyritykset	Vapautukset tai osittaiset vapautukset suurten asiakasriskien rajoituksista	Toimivaltaiset viranomaiset voivat kokonaan tai osittain vapauttaa rajoituksista 50 prosenttia liitteessä I tarkoitetuista taseen ulkopuolisista rembursseista, joiden riski on keskimääräinen/alhainen, ja taseen ulkopuolisista käyttämättömistä luottojärjestelyistä, joiden riski on keskimääräinen/alhainen, ja toimivaltaisten viranomaisten suostumuksella 80 prosenttia muista kuin myönnettyille luotoille annetuista takauksista, jotka perustuvat lakiin tai asetukseen ja joita ovat jäsenilleen antaneet keskinäiset yhtiöt, joilla on luottolaitoksen asema.	[Vuosi]	(kyllä / ei / ei saata- villa)	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä	
021		493 artiklan 3 kohdan j alakohta	Jäsenvaltiot	Luottolaitokset ja sijoituspalveluyritykset	Vapautukset tai osittaiset vapautukset suurten asiakasriskien rajoituksista	Toimivaltaiset viranomaiset voivat kokonaan tai osittain vapauttaa rajoituksista lakisääteisesti vaadittavat takaukset, joita käytetään silloin, kun asunto-obligaatioita liikkeeseen laskemalla rahoitettu kiinnitysluotto maksetaan kiinnitysluoton ottajalle ennen kiinnitysluoton lopullista rekisteröintiä maarekisteriin, edellyttäen, ettei takausta käytetä riskin vähentämiseen riskipainotettujen vastuuerien laskennassa.	[Vuosi]	(kyllä / ei / ei saata- villa)	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä	
022		493 artiklan 3 kohdan k alakohta	Jäsenvaltiot	Luottolaitokset ja sijoituspalveluyritykset	Vapautukset tai osittaiset vapautukset suurten asiakasriskien rajoituksista	Toimivaltaiset viranomaiset voivat kokonaan tai osittain vapauttaa rajoituksista omaisuuserät, jotka ovat virallisesti hyväksytyihin pörssiin kohdistuvia saamia tai muita niihin liittyviä vastuuta.	[Vuosi]	(kyllä / ei / ei saata- villa)	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä	

	Direktiivi 2013/36/EU	Asetus (EU) N:o 575/2013	Osoitus	Soveltamisala	Nimitys	Vaihtoehdon tai harkintavallan kuvaus	Soveltamisvuosi (-vuodet) ja arvo (%) (tapauksen mukaan)	Käytetty (kyllä / ei / ei saatavilla)	Kansallinen teksti	Viitteet	Saatavissa englanniksi [Kyllä/Ei]	Yksityiskohtaiset tiedot / Huomautukset
023		412 artiklan 5 kohta	Jäsenvaltiot	Luottolaitokset	Maksuvalmiusvaatimus	Jäsenvaltiot voivat säilyttää tai ottaa käyttöön maksuvalmiusvaatimuksia koskevia kansallisia säännöksiä, ennen kuin unionissa määritellään ja otetaan täysimääräisesti käyttöön 460 artiklan mukaiset maksuvalmiusvaatimuksia koskevat sitovat vähimmäisvaatimukset.	[Vuosi]	(kyllä / ei / ei saatavilla)	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä	
024		412 artiklan 5 kohta	Jäsenvaltiot tai toimivaltaiset viranomaiset	Luottolaitokset	Maksuvalmiusvaatimus	Jäsenvaltiot tai toimivaltaiset viranomaiset voivat vaatia jäsenvaltiossa toimiluvan saaneita laitoksia tai näiden laitosten osia pitämään korkeamman maksuvalmiusvaatimuksen enintään 100 prosenttina, kunnes sitova vähimmäisvaatimus on otettu täysimääräisesti käyttöön 100 prosentin tasolla 460 artiklan mukaisesti.	[Vuosi]	(kyllä / ei / ei saatavilla)	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä	
025		413 artiklan 3 kohta	Jäsenvaltiot	Luottolaitokset	Pysyvän varainhankinnan vaatimus	Jäsenvaltiot voivat säilyttää tai ottaa käyttöön kansallisia säännöksiä pysyvää varainhankintaa koskevien vaatimusten alalla, ennen kuin unionissa määritetään ja otetaan käyttöön 510 artiklan mukaiset pysyvän varainhankinnan vaatimuksia koskevat sitovat vähimmäisvaatimukset.	[Vuosi]	(kyllä / ei / ei saatavilla)	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä	
026		415 artiklan 3 kohta	Toimivaltaiset viranomaiset	Luottolaitokset	Maksuvalmiusraportointivaatimukset	Siihen asti, kun sitovat maksuvalmiusvaatimukset otetaan täysimääräisesti käyttöön, toimivaltaiset viranomaiset voivat edelleen kerätä tietoja kartoittamalla valvontavälineitä nykyisten kansallisten maksuvalmiusstandardien noudattamisen valvomiseksi.	[Vuosi]	(kyllä / ei / ei saatavilla)	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä	
027		467 artiklan 2 kohta	Toimivaltaiset viranomaiset	Luottolaitokset ja sijoituspalveluyritykset	Käypään arvoon arvostettuja realisoitumattomia tappioita koskeva siirtymäkauden kohtelu	Poiketen siitä, mitä 467 artiklan 1 kohdassa säädetään, toimivaltaiset viranomaiset voivat sallia sen, että laitokset eivät sisällytä omien varojen osatekijöihin realisoitumattomia voittoja ja tappioita, jotka liittyvät saamiin valtiolta ja jotka on luokiteltu EU:n hyväksymässä IAS-standardissa 39 myytävissä oleviksi, jos tällaista kohtelua on sovellettu ennen 1 päivää tammikuuta 2014.	[Vuosi]	(kyllä / ei / ei saatavilla)	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä	
028		467 artiklan 3 kohta	Toimivaltaiset viranomaiset	Luottolaitokset ja sijoituspalveluyritykset	Käypään arvoon arvostettuja realisoitumattomia tappioita koskeva siirtymäkauden kohtelu	Ydinpääoman (CET1) erä koskevaan laskelmaan 467 artiklan 1 kohdan mukaisesti sisällytettävien realisoitumattomien tappioiden sovellettava prosenttiosuus (mainitun artiklan 2 kohdassa mainituissa vaihteluväleissä)	2014 (20–100 %)	(kyllä / ei / ei saatavilla)	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä	
029						2015 (40–100 %)	(kyllä / ei / ei saatavilla)	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä		
030						2016 (60–100 %)	(kyllä / ei / ei saatavilla)	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä		
031						2017 (80–100 %)	(kyllä / ei / ei saatavilla)	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä		

	Direktiivi 2013/36/EU	Asetus (EU) N:o 575/2013	Osoitus	Soveltamisala	Nimitys	Vaihtoehdon tai harkintavallan kuvaus	Soveltamisvuosi (-vuodet) ja arvo (%) (tapauksen mukaan)	Käytetty (kyllä / ei / ei saatavilla)	Kansallinen teksti	Viitteet	Saatavissa englanniksi [Kyllä/Ei]	Yksityiskohtaiset tiedot / Huomautukset
032		468 artiklan 2 kohdan toinen alakohta	Toimivaltaiset viranomaiset	Luottolaitokset ja sijoituspalveluyritykset	Käypään arvoon arvostettuja realisoitumattomia voittoja koskeva siirtymäkauden kohtelu	Kun laitoksia vaaditaan 467 artiklan nojalla sisällyttämään ydinpääomaa (CET1) koskevaan laskelmaan käypään arvoon arvostetut realisoitumattomat tappionsa, toimivaltaiset viranomaiset voivat sallia laitosten sisällyttää kyseiseen laskelmaan 100 prosenttia käypään arvoon arvostetuista realisoitumattomista voitoistaan.	[Vuosi]	(kyllä / ei / ei saatavilla)	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä	
033		468 artiklan 3 kohta	Toimivaltaiset viranomaiset	Luottolaitokset ja sijoituspalveluyritykset	Käypään arvoon arvostettuja realisoitumattomia voittoja koskeva siirtymäkauden kohtelu	Toimivaltaisten viranomaisten on määritettävä ja julkaistava realisoitumattomiin voittoihin sovellettava prosenttiosuus, joka poistetaan ydinpääomasta (CET1), 468 artiklan 2 kohdan a–c alakohdassa mainituissa vaihteluväleissä.	2015 (60–100 %)	(kyllä / ei / ei saatavilla)	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä	
034	2016 (40–100 %)						(kyllä / ei / ei saatavilla)	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä		
035	2017 (20–100 %)						(kyllä / ei / ei saatavilla)	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä		
036		471 artiklan 1 kohta	Toimivaltaiset viranomaiset	Luottolaitokset ja sijoituspalveluyritykset	Poikkeukset ydinpääoman (CET1) eristä tehtävistä vakuutusyrityksissä olevien omistusosuuksien vähennyksistä	Poiketen siitä, mitä 49 artiklan 1 kohdassa säädetään, toimivaltaiset viranomaiset voivat 1 päivän tammikuuta 2014 ja 31 päivän joulukuuta 2022 välisenä aikana antaa laitoksille luvan olla vähentämättä vakuutusyrityksissä, jälleenvakuutusyrityksissä ja vakuutusholdingyhtiöissä olevia omistusosuuksia, kun 471 artiklan 1 kohdan ehdot täyttyvät.	[Vuosi]	(kyllä / ei / ei saatavilla)	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä	
037		473 artiklan 1 kohta	Toimivaltaiset viranomaiset	Luottolaitokset ja sijoituspalveluyritykset	IAS-standardiin 19 tehtävät muutokset	Poiketen siitä, mitä 481 artiklassa säädetään, 1 päivän tammikuuta 2014 ja 31 päivän joulukuuta 2018 välisenä aikana toimivaltaiset viranomaiset voivat antaa laitoksille, jotka laativat tilinpäätöksensä asetuksen (EY) N:o 1606/2002 6 artiklan 2 kohdassa säädettyä menettelyä noudattaen hyväksytyjen kansainvälisten tilinpäätösstandardien mukaisesti, luvan lisätä ydinpääomaansa (CET1) tapauksen mukaan 473 artiklan 2 tai 3 kohdan mukaisesti sovellettava määrä kerrottuna 473 artiklan 4 kohdan mukaisesti sovellettavalla kertoimella.	[Vuosi]	(kyllä / ei / ei saatavilla)	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä	
038		478 artiklan 2 kohta		Luottolaitokset ja sijoituspalveluyritykset	Ydinpääoman (CET 1) eristä tehtävät vähennykset sellaisten laskennallisten verosääntöjen osalta, jotka olivat olemassa ennen 1 päivää tammikuuta 2014	Sovellettava prosenttiosuus, jos käytetään vaihtoehtoisia prosenttiosuutta (478 artiklan 2 kohdassa mainituissa vaihteluväleissä).	2014 (0–100 %)	(kyllä / ei / ei saatavilla)	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä	
039	2015 (10–100 %)						(kyllä / ei / ei saatavilla)	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä		

	Direktiivi 2013/36/EU	Asetus (EU) N:o 575/2013	Osoitus	Soveltamisala	Nimitys	Vaihtoehdon tai harkintavallan kuvaus	Soveltamivuosi (-vuodet) ja arvo (%) (tapauksen mukaan)	Käytetty (kyllä / ei / ei saatavilla)	Kansallinen teksti	Viitteet	Saatavissa englanniksi [Kyllä/Ei]	Yksityiskohtaiset tiedot / Huomautukset
040							2016 (20–100 %)	(kyllä / ei / ei saatavilla)	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä	
041							2017 (30–100 %)	(kyllä / ei / ei saatavilla)	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä	
042							2018 (40–100 %)	(kyllä / ei / ei saatavilla)	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä	
043							2019 (50–100 %)	(kyllä / ei / ei saatavilla)	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä	
044							2020 (60–100 %)	(kyllä / ei / ei saatavilla)	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä	
045							2021 (70–100 %)	(kyllä / ei / ei saatavilla)	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä	
046							2022 (80–100 %)	(kyllä / ei / ei saatavilla)	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä	
047							2023 (90–100 %)	(kyllä / ei / ei saatavilla)	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä	
048		478 artiklan 3 kohdan a alakohta		Luottolaitokset ja sijoituspalveluyritykset	Ydinpääoman (CET1), ensisijaisen lisäpääoman (AT1) ja toissijaisen pääoman (T2) eristä tehtävät vähennykset (siirtymävaihe)	Toimivaltaisten viranomaisten on määritettävä ja julkaistava sovellettava prosenttiosuus 478 artiklan 1 ja 2 kohdassa mainituissa vaihteluväleissä a) 36 artiklan 1 kohdan a–h alakohdassa edellytetyille yksittäisille vähennyksille, lukuun ottamatta tulevista veronalaisista voitoista riippuvia ja väliaikaisten erojen seurauksena syntyviä laskennallisia verosaamia;	2014 (20–100 %)	(kyllä / ei / ei saatavilla)	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä	
049							2015 (40–100 %)	(kyllä / ei / ei saatavilla)	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä	
050							2016 (60–100 %)	(kyllä / ei / ei saatavilla)	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä	
051							2017 (80–100 %)	(kyllä / ei / ei saatavilla)	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä	

	Direktiivi 2013/36/EU	Asetus (EU) N:o 575/2013	Osoitus	Soveltamisala	Nimitys	Vaihtoehdon tai harkintavallan kuvaus	Soveltamisvuosi (-vuodet) ja arvo (%) (tapauksen mukaan)	Käytetty (kyllä / ei / ei saata- villa)	Kansallinen teksti	Viitteet	Saatavissa englanniksi [Kyllä/Ei]	Yksityiskoh- taiset tiedot / Huomautukset
052		478 artiklan 3 kohdan b alakohta		Luottolaitokset ja sijoituspalveluyritykset	Ydinpääoman (CET1), ensisijaisen lisäpääoman (AT1) ja toissijaisen pääoman (T2) eristä tehtävät vähennykset (siirtymävaihe)	Toimivaltaisten viranomaisten on määritettävä ja julkaistava sovellettava prosenttiosuus 478 artiklan 1 ja 2 kohdassa mainituissa vaihteluväleissä b) tulevista veronalaisista voitoista riippuvien ja väliaikaisten erojen seurauksena syntyvien laskennallisten verosaamisten sekä 36 artiklan 1 kohdan i alakohdassa tarkoitettujen erien kokonaismäärälle, joka on vähennettävä 48 artiklan mukaan;	2014 (20–100 %)	(kyllä / ei / ei saata-villa)	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä	
053							2015 (40–100 %)	(kyllä / ei / ei saata-villa)	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä	
054							2016 (60–100 %)	(kyllä / ei / ei saata-villa)	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä	
055							2017 (80–100 %)	(kyllä / ei / ei saata-villa)	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä	
056		478 artiklan 3 kohdan c alakohta		Luottolaitokset ja sijoituspalveluyritykset	Ydinpääoman (CET1), ensisijaisen lisäpääoman (AT1) ja toissijaisen pääoman (T2) eristä tehtävät vähennykset (siirtymävaihe)	Toimivaltaisten viranomaisten on määritettävä ja julkaistava sovellettava prosenttiosuus 478 artiklan 1 ja 2 kohdassa mainituissa vaihteluväleissä c) kullekin 56 artiklan b–d kohdassa edellytetyille vähennykselle;	2014 (20–100 %)	(kyllä / ei / ei saata-villa)	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä	
057							2015 (40–100 %)	(kyllä / ei / ei saata-villa)	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä	
058							2016 (60–100 %)	(kyllä / ei / ei saata-villa)	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä	
059							2017 (80–100 %)	(kyllä / ei / ei saata-villa)	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä	
060		478 artiklan 3 kohdan d alakohta		Luottolaitokset ja sijoituspalveluyritykset	Ydinpääoman (CET1), ensisijaisen lisäpääoman (AT1) ja toissijaisen pääoman (T2) eristä tehtävät vähennykset (siirtymävaihe)	Toimivaltaisten viranomaisten on määritettävä ja julkaistava sovellettava prosenttiosuus 478 artiklan 1 ja 2 kohdassa mainituissa vaihteluväleissä d) kullekin 66 artiklan b–d kohdassa edellytetyille vähennykselle.	2014 (20–100 %)	(kyllä / ei / ei saata-villa)	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä	
061							2015 (40–100 %)	(kyllä / ei / ei saata-villa)	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä	
062							2016 (60–100 %)	(kyllä / ei / ei saata-villa)	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä	
063							2017 (80–100 %)	(kyllä / ei / ei saata-villa)	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä	

	Direktiivi 2013/36/EU	Asetus (EU) N:o 575/2013	Osoitus	Soveltamisala	Nimitys	Vaihtoehdon tai harkintavallan kuvaus	Soveltamisvuosi (-vuodet) ja arvo (%) (tapauksen mukaan)	Käytetty (kyllä / ei / ei saata- villa)	Kansallinen teksti	Viitteet	Saatavissa englanniksi [Kyllä/Ei]	Yksityiskohtaiset tiedot / Huomautukset
064		479 artiklan 4 kohta		Luottolaitokset ja sijoituspalveluyritykset	Sellaisten instrumenttien ja erien, joita ei katsota vähemmistöosuusiksi, sisällyttäminen konsolidoituun ydinpääomaan (CET1) (siirtymävaihe)	Toimivaltaisten viranomaisten on määritettävä ja julkaistava sovellettava prosenttiosuus 479 artiklan 3 kohdassa mainituissa vaihteluväleissä.	2014 (0–80 %)	(kyllä / ei / ei saata-villa)	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä	
065							2015 (0–60 %)	(kyllä / ei / ei saata-villa)	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä	
066							2016 (0–40 %)	(kyllä / ei / ei saata-villa)	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä	
067							2017 (0–20 %)	(kyllä / ei / ei saata-villa)	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä	
068		480 artiklan 3 kohta		Luottolaitokset ja sijoituspalveluyritykset	Vähemmistöosuuksien ja ehdot täyttävän ensisijaisen lisäpääoman (AT1) ja toissijaisen pääoman (T2) sisällyttäminen konsolidoituihin omiin varoihin (siirtymävaihe)	Toimivaltaisten viranomaisten on määritettävä ja julkaistava sovellettavan kertoimen suuruus 480 artiklan 2 kohdassa mainituissa vaihteluväleissä.	2014 (0,2–1,0)	(kyllä / ei / ei saata-villa)	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä	
069							2015 (0,4–1,0)	(kyllä / ei / ei saata-villa)	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä	
070							2016 (0,6–1,0)	(kyllä / ei / ei saata-villa)	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä	
071							2017 (0,8–1,0)	(kyllä / ei / ei saata-villa)	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä	
072		481 artiklan 1 kohta		Luottolaitokset ja sijoituspalveluyritykset		Sovellettava prosenttiosuus, jos käytetään yhte-näistä prosenttiosuutta (481 artiklan 3 kohdassa mainituissa vaihteluväleissä).	2014 (0–80 %)	(kyllä / ei / ei saata-villa)	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä	
073							2015 (0–60 %)	(kyllä / ei / ei saata-villa)	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä	
074							2016 (0–40 %)	(kyllä / ei / ei saata-villa)	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä	
075							2017 (0–20 %)	(kyllä / ei / ei saata-villa)	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä	

	Direktiivi 2013/36/EU	Asetus (EU) N:o 575/2013	Osoitus	Soveltamisala	Nimitys	Vaihtoehdon tai harkintavallan kuvaus	Soveltamisvuosi (-vuodet) ja arvo (%) (tapauksen mukaan)	Käytetty (kyllä / ei / ei saata- villa)	Kansallinen teksti	Viitteet	Saatavissa englanniksi [Kyllä/Ei]	Yksityiskohtaiset tiedot / Huomautukset
076		481 artiklan 5 kohta			Ylimääräiset suodattimet ja vähennykset (siirtymävaihe)	Toimivaltaisten viranomaisten on kunkin 481 artiklan 1 ja 2 kohdassa tarkoitettujen suodattimien tai vähennyksen osalta määritettävä ja julkaistava sovellettavat prosentiosuudet mainitun artiklan 3 ja 4 kohdassa mainituissa vaihteluväleissä.	2014 (0–80 %)	(kyllä / ei / ei saata-villa)	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä	
077							2015 (0–60 %)	(kyllä / ei / ei saata-villa)	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä	
078							2016 (0–40 %)	(kyllä / ei / ei saata-villa)	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä	
079							2017 (0–20 %)	(kyllä / ei / ei saata-villa)	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä	
080		486 artiklan 6 kohta		Luottolaitokset ja sijoituspalveluyritykset	Rajoitukset ydinpääoman (CET1) erien, ensisijaisen lisäpääoman (AT1) erien ja toissijaisen pääoman (T2) erien määräaikaiseen vapauttamiseen uusista säännöksistä	Sovellettava prosentiosuus, jolla määritetään rajoitukset ydinpääoman (CET1) erien määräaikaiseen vapauttamiseen uusista säännöksistä 486 artiklan 2 kohdan mukaisesti (mainitun artiklan 5 kohdassa mainituissa vaihteluväleissä)	2014 (60–80 %)	(kyllä / ei / ei saata-villa)	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä	
081							2015 (40–70 %)	(kyllä / ei / ei saata-villa)	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä	
082							2016 (20–60 %)	(kyllä / ei / ei saata-villa)	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä	
083							2017 (0–50 %)	(kyllä / ei / ei saata-villa)	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä	
084							2018 (0–40 %)	(kyllä / ei / ei saata-villa)	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä	
085							2019 (0–30 %)	(kyllä / ei / ei saata-villa)	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä	
086							2020 (0–20 %)	(kyllä / ei / ei saata-villa)	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä	
087							2021 (0–10 %)	(kyllä / ei / ei saata-villa)	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä	

	Direktiivi 2013/36/EU	Asetus (EU) N:o 575/2013	Osoitus	Soveltamisala	Nimitys	Vaihtoehdon tai harkintavallan kuvaus	Soveltamisvuosi (-vuodet) ja arvo (%) (tapauksen mukaan)	Käytetty (kyllä / ei / ei saatavilla)	Kansallinen teksti	Viitteet	Saatavissa englanniksi [Kyllä/Ei]	Yksityiskohtaiset tiedot / Huomautukset
088						Sovellettava prosenttiosuus, jolla määritetään rajoitukset ensisijaisen lisäpääoman (AT1) erien määräaikaiseen vapauttamiseen uusista säännöksistä 486 artiklan 3 kohdan mukaisesti (mainitun artiklan 5 kohdassa mainituissa vaihteluväleissä)	2014 (60–80 %)	(kyllä / ei / ei saatavilla)	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä	
089					2015 (40–70 %)		(kyllä / ei / ei saatavilla)	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä		
090					2016 (20–60 %)		(kyllä / ei / ei saatavilla)	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä		
091					2017 (0–50 %)		(kyllä / ei / ei saatavilla)	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä		
092					2018 (0–40 %)		(kyllä / ei / ei saatavilla)	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä		
093					2019 (0–30 %)		(kyllä / ei / ei saatavilla)	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä		
094					2020 (0–20 %)		(kyllä / ei / ei saatavilla)	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä		
095					2021 (0–10 %)		(kyllä / ei / ei saatavilla)	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä		
096					Sovellettava prosenttiosuus, jolla määritetään rajoitukset toissijaisen pääoman (T2) erien määräaikaiseen vapauttamiseen uusista säännöksistä 486 artiklan 4 kohdan mukaisesti (mainitun artiklan 5 kohdassa mainituissa vaihteluväleissä)		2014 (60–80 %)	(kyllä / ei / ei saatavilla)	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä	
097							2015 (40–70 %)	(kyllä / ei / ei saatavilla)	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä	
098						2016 (20–60 %)	(kyllä / ei / ei saatavilla)	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä		

	Direktiivi 2013/36/EU	Asetus (EU) N:o 575/2013	Osoitus	Soveltamisala	Nimitys	Vaihtoehdon tai harkintavallan kuvaus	Soveltamisvuosi (-vuodet) ja arvo (%) (tapauksen mukaan)	Käytetty (kyllä / ei / ei saata- villa)	Kansallinen teksti	Viitteet	Saatavissa englanniksi [Kyllä/Ei]	Yksityiskohtaiset tiedot / Huomautukset
099							2017 (0–50 %)	(kyllä / ei / ei saata- villa)	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä	
100							2018 (0–40 %)	(kyllä / ei / ei saata- villa)	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä	
101							2019 (0–30 %)	(kyllä / ei / ei saata- villa)	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä	
102							2020 (0–20 %)	(kyllä / ei / ei saata- villa)	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä	
103							2021 (0–10 %)	(kyllä / ei / ei saata- villa)	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä	
104		495 artiklan 1 kohta		Luottolaitokset ja sijoituspalveluyritykset	Oman pääoman ehtojen vastuiden käsittely IRB-menetelmän mukaisesti (siirtymävaihe)	Poiketen siitä, mitä kolmannen osan 3 luvussa säädetään, toimivaltaiset viranomaiset voivat 31 päivään joulukuuta 2017 asti vapauttaa IRB-menetelmän mukaisesta käsittelystä tietyt 31 päivänä joulukuuta 2007 voimassa olleet, kyseisen jäsenvaltion laitosten ja niiden EU:ssa toimivien tytäryritysten oman pääoman ehtojen vastuiden alaryhmät.	[Vuosi]	(kyllä / ei / ei saata- villa)	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä	
105		496 artiklan 1 kohta		Luottolaitokset ja sijoituspalveluyritykset	Katettiin joukkolainoihin liittyvien omien varojen vaatimusten laskentaa koskeva siirtymäsäännös	Toimivaltaiset viranomaiset voivat kokonaan tai osittain olla soveltamatta 129 artiklan 1 kohdan d ja f alakohdassa vahvistettua, ranskalaisten Fonds communs de Créances -rahastojen tai niitä vastaavien arvopaperistamisyhteisöjen liikkeeseen laskemiin etuoikeusasemaltaan parhaimpiin osuuksiin sovellettavaa 10 prosentin rajoitusta 31 päivään joulukuuta 2017 asti, edellyttäen että 496 artiklan 1 kohdan a ja b alakohdassa säädetty edellytykset täyttyvät.	[Vuosi]	(kyllä / ei / ei saata- villa)	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä	

Palkitsemisen muuttuvat osat (direktiivin 2013/36/EU 94 artikla)

	Direktiivi 2013/36/EU	Osoitus	Soveltamisala	Säännökset	Ilmoitettavat tiedot	Käytetty (kyllä /ei / ei saatavilla)	Viitteet	Saatavissa englan- niksi [Kyllä/Ei]	Yksityiskohtaiset tiedot / Huomau- tukset
010	Tämän lomakkeen tiedot päivitetty viimeksi				(pp/kk/vvvv)				
020	94 artiklan 1 kohdan g ala- kohdan i ala- kohta	Jäsenvaltiot tai toimivaltaiset viranomaiset	Luottolaitokset ja sijoituspal- veluyritykset	Palkitsemisen muuttuvien ja kiinteiden osien välisen suhteen enimmäistaso (kan- sallisessa lainsäädännössä vahvistettu prosenttiosuus, joka lasketaan jakamalla palkitsemisen muuttuva osa palkitsemi- sen kiinteällä osalla)	[Arvo prosent- teina]	(Kyllä/Ei)	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä	
030	94 artiklan 1 kohdan g ala- kohdan ii ala- kohta	Jäsenvaltiot tai toimivaltaiset viranomaiset	Luottolaitokset ja sijoituspal- veluyritykset	Palkitsemisen muuttuvien ja kiinteiden osien välisen suhteen enimmäistaso, jon- ka laitoksen osakkeenomistajat, omistajat tai jäsenet voivat hyväksyä (kansallisessa lainsäädännössä vahvistettu prosentti- osuus, joka lasketaan jakamalla palkitse- misen muuttuva osa palkitsemisen kiin- teällä osalla)	[Arvo prosent- teina]	(Kyllä/Ei)	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä	
040	94 artiklan 1 kohdan g ala- kohdan iii ala- kohta	Jäsenvaltiot tai toimivaltaiset viranomaiset	Luottolaitokset ja sijoituspal- veluyritykset	Muuttuvan palkkion kokonaismäärän enimmäisosaa, johon diskonttokorkoa voidaan soveltaa (prosentteina muuttu- van palkkion kokonaismäärästä)	[Arvo prosent- teina]	(Kyllä/Ei)	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä	
050	94 artiklan 1 kohdan l ala- kohta	Jäsenvaltiot tai toimivaltaiset viranomaiset	Luottolaitokset ja sijoituspal- veluyritykset	Kuvaus mahdollisista rajoituksista, jotka koskevat muuttuvan palkkion myöntämi- seen käytettävien välineiden tyyppiä ja rakennetta tai tiettyjen välineiden kieltä- mistä	[Vapaa teks- ti/arvo]	(Kyllä/Ei)	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä	

LIITE III

Vakavaraisuuden arviointiprosessi (SREP) ⁽¹⁾

010	Tämän lomakkeen tiedot päivitetty viimeksi		(pp/kk/vvvv)
020	Vakavaraisuuden arviointiprosessin soveltamisala (Vakavaraisuusdirektiivin 108–110 artikla)	Kuvaus vakavaraisuuden arviointiprosessin soveltamisalaa koskevasta toimivaltaisen viranomaisen lähestymistavasta, seuraavat mukaan luettuina: <ul style="list-style-type: none"> — millaiset laitokset kuuluvat vakavaraisuuden arviointiprosessin soveltamisalaan ja millaiset laitokset jäävät sen ulkopuolelle, erityisesti jos soveltamisala poikkeaa asetuksessa (EU) N:o 575/2013 ja direktiivissä 2013/36/EU säädetyistä; — yleiskatsaus siitä, miten toimivaltainen viranomainen ottaa huomioon suhteellisuusperiaatteen määrittäessään vakavaraisuuden arviointiprosessin soveltamisalan ja vakavaraisuuden arviointiprosessin eri osatekijöiden arviointitiheyden ⁽²⁾. 	[vapaa teksti tai viite tai linkki ohjeisiin]
030	SREP-osatekijöiden arviointi (Vakavaraisuusdirektiivin 74–96 artikla)	Kuvaus toimivaltaisen viranomaisen lähestymistavasta (valvojan arviointiprosessin (SREP) yhteisistä menettelyistä ja menetelmistä annetuissa EPV:n ohjeissa (EBA/GL/2014/13) tarkoitettujen) yksittäisten SREP-osatekijöiden arviointiin, seuraavat mukaan luettuina: <ul style="list-style-type: none"> — yleiskatsaus SREP-osatekijöiden arviointiprosessista ja niiden arvioinnissa käytetyistä menetelmistä, seuraavat mukaan luettuina: 1) liiketoimintamallianalyysi, 2) sisäisen hallinnon ja laitoksen laajuisten valvontajärjestelyjen arviointi, 3) pääomaan kohdistuvien riskien arviointi ja 4) likviditeettiin ja rahoitukseen kohdistuvien riskien arviointi; — yleiskatsaus siitä, miten toimivaltainen viranomainen ottaa huomioon suhteellisuusperiaatteen arvioidessaan yksittäisiä SREP-osatekijöitä ja miten laitosten luokitte-lua on sovellettu ⁽³⁾. 	[vapaa teksti tai viite tai linkki ohjeisiin]
040	Sisäisen pääoman riittävyden arviointimenettelyn (ICAAP) ja sisäisen likviditeetin riittävyyden arviointimenettelyn (ILAAP) arviointi (Vakavaraisuusdirektiivin 73, 86, 97, 98 ja 103 artikla)	Kuvaus toimivaltaisen viranomaisen lähestymistavasta vakavaraisuuden arviointiprosessin yhteydessä suoritettavaan sisäisen pääoman riittävyyden arviointimenettelyn (ICAAP) ja sisäisen likviditeetin riittävyyden arviointimenettelyn (ICAAP) arviointiin ja erityisesti omien varojen lisävaatimusten ja määrällisten likviditeettivaatimusten määrittämisessä käytettävien pääomaa ja likviditeettiä koskevien ICAAP- ja ILAAP-laskelmien luotettavuuden arviointiin. Kuvaukseen on sisällyttävä ⁽⁴⁾ : <ul style="list-style-type: none"> — yleiskatsaus menetelmästä, jolla toimivaltainen viranomainen arvioi laitosten ICAAP- ja ILAAP-menettelyt; — tiedot toimivaltaisen viranomaisen vaatimuksista tai viittaus vaatimuksiin, jotka koskevat ICAAP- ja ILAAP-tietojen toimittamista, erityisesti sitä, mitä tietoja on toimitettava; — tiedot siitä, vaaditaanko laitokselta ICAAP- ja ILAAP-menettely riippumatonta arviointia. 	[vapaa teksti tai viite tai linkki ohjeisiin]

050	Vakavaraisuuden kokonaisarvio sekä valvontatoimenpiteet (Vakavaraisuusdirektiivin 102 ja 104 artikla)	Kuvaus toimivaltaisen viranomaisen lähestymistavasta, joka koskee vakavaraisuuden kokonaisarviota (yhteenveto) sekä vakavaraisuuden kokonaisarvion perusteella toteutettavia valvontatoimenpiteitä ⁽⁵⁾ . Kuvaus siitä, miten SREP-tulokset liittyvät direktiivin 2014/59/EU 27 artiklan mukaisten varhaisen tilanteeseen puuttumisen toimenpiteiden soveltamiseen ja niiden kyseisen direktiivin 32 artiklan mukaisten edellytysten määrittämiseen, joiden täytyessä laitoksen voidaan katsoa olevan lähellä kaatumista tai todennäköisesti kaatuvan ⁽⁶⁾ .	<i>[vapaa teksti tai viite tai linkki ohjeisiin]</i>
-----	---	---	--

⁽¹⁾ Toimivaltaisten viranomaisten on julkistettava riveillä 020–040 ja kokonaisarvioinnissa rivillä 050 käytettävät kriteerit ja menetelmät. Toisessa sarakkeessa kuvaillaan, millaisia tietoja on esitettävä selvennyksenä.

⁽²⁾ Vakavaraisuuden arviointiprosessin soveltamisala sekä laitoksen tasolla että sen omien varojen osalta. Toimivaltaisen viranomaisen on selitettävä menetelmä, jota käytetään laitosten luokitteluksi eri luokkiin vakavaraisuuden arviointiprosessia varten, ja kuvattava määrällisten ja laadullisten kriteerien käyttöä ja sitä, miten tällainen luokitus vaikuttaa rahoitusvaikautteen tai muihin yleisiin valvontatavoitteisiin.

Toimivaltaisen viranomaisen on myös selitettävä, miten luokitusta sovelletaan käytännössä, jotta voidaan varmistaa ainakin SREP-arviointien vähimmäistaso, mukaan lukien kuvaus kaikkien SREP-osatekijöiden arviointitiheydestä eri laitosloukkien osalta.

⁽³⁾ Mukaan lukien työvälineet, kuten paikalla tehtävät tarkastukset ja muualla tehtävät tarkastukset, laadulliset ja määrälliset kriteerit sekä arvioinnissa käytetyt tilastotiedot. On suositeltavaa antaa hyperlinkit kaikkiin verkkosivustolla oleviin ohjeisiin.

⁽⁴⁾ Toimivaltaisten viranomaisten on myös selitettävä, miten varmistetaan, että ICAAP- ja ILAAP-menettelyjen arvioinnissa noudatetaan SREP-luokkiin perustuvaa valvonnan vähimmäistason mallia suhteellisuuden varmistamiseksi, sekä miten suhteellisuusperiaatetta sovelletaan määrittäessä ICAAP- ja ILAAP-menettelyjä koskevia valvontaodotuksia; erityisesti on mainittava toimivaltaisten viranomaisten mahdollisesti antamat ohjeet tai vähimmäisvaatimukset ICAAP- ja ILAAP-menettelyille.

⁽⁵⁾ Lähestymistapa, jota toimivaltaiset viranomaiset soveltavat tehdessään vakavaraisuuden kokonaisarvion ja ilmoittaessaan siitä laitoksille. Toimivaltaisten viranomaisten kokonaisarvio perustuu kaikkien riveillä 020–040 tarkoitettujen tekijöiden tarkasteluun sekä kaikkiin muihin laitosta koskeviin merkityksellisiin tietoihin, joita toimivaltaisen viranomaisen voi saada.

⁽⁶⁾ Toimivaltaiset viranomaiset voivat myös antaa tietoa toimintalinjoista, jotka ohjaavat niiden tekemiä päätöksiä (vakavaraisuusdirektiivin 102 ja 104 artiklassa tarkoitettujen) valvontatoimenpiteiden ja (pankkien elvytys- ja kriisinratkaisudirektiivin 27 artiklassa tarkoitettujen) varhaisen tilanteeseen puuttumisen toimenpiteiden toteuttamisesta silloin, kun niiden laitoksesta tekemässä arvioinnissa havaitaan valvontatoimia edellyttäviä puutteita. Ne voisivat esimerkiksi julkistaa sisäisiä ohjeita tai muita asiakirjoja, joissa kuvataan yleisiä valvontakäytäntöjä. Luottamuksellisuuden periaatteen noudattamiseksi yksittäisiä laitoksia koskevien päätösten osalta ei kuitenkaan edellytetä tietojen julkistamista.

Lisäksi toimivaltaiset viranomaiset voivat antaa tietoja siitä, mitä seurauksia laitokselle aiheutuu, jos se rikkoo asiaankuuluvia säännöksiä tai jos se ei noudata SREP-tulosten perusteella käyttöön otettuja valvontatoimenpiteitä tai varhaisen tilanteeseen puuttumisen toimenpiteitä; esimerkiksi luettelemalla käytössä olevat täytäntöönpanomenettelyt (soveltuvin osin).

LIITE IV

KOOSTETUT TILASTOTIEDOT

Lomakeluettelo

- Osa 1 Konsolidoidut tiedot kunkin toimivaltaisen viranomaisen osalta
- Osa 2 Luottoriskiä koskevat tiedot
- Osa 3 Markkinariskiä koskevat tiedot
- Osa 4 Operatiivista riskiä koskevat tiedot
- Osa 5 Valvontatoimenpiteitä ja hallinnollisia seuraamuksia koskevat tiedot
- Osa 6 Vapautuksia koskevat tiedot

Yleisiä huomautuksia liitteessä IV olevien lomakkeiden täyttämisestä

- Toimivaltaiset viranomaiset eivät saa paljastaa tiettyihin laitoksiin kohdistettuja valvontatoimenpiteitä tai -päätöksiä. Kun toimivaltaiset viranomaiset julkistavat tietoja yleisistä kriteereistä ja menetelmistä, ne eivät saa paljastaa tiettyihin laitoksiin, joko yksittäisiin laitoksiin tai laitosryhmiin, kohdistettuja valvontatoimenpiteitä.
- Numerosolut saavat sisältää ainoastaan numeroita. Viittauksia kansallisiin valuuttoihin ei saa olla. Käytetty valuutta on euro, ja euroalueen ulkopuolisten jäsenvaltioiden on muunnettava kansalliset valuuttansa euroiksi käyttämällä EKP:n vaihtokursseja (yhteiseltä viitepäivältä eli tarkasteluvuoden viimeiseltä päivältä), yhden desimaalin tarkkuudella, kun tiedot on esitetty miljoonina.
- Rahamäärät on ilmoitettava miljoonina euroina.
- Prosenttiosuudet on ilmoitettava kahden desimaalin tarkkuudella.
- Jos tietoja ei anneta, syy siihen on ilmoitettava käyttäen EPV:n nimikkeistöä, toisin sanoen N/A (ei saatavilla) tai C (luottamuksellinen).
- Tiedot on esitettävä koostetusti yksilöimättä yksittäisiä luottolaitoksia tai sijoituspalveluyrityksiä.
- Viitteet komission täytäntöönpanoasetuksen (EU) N:o 680/2014 mukaisiin COREP-lomakkeisiin annetaan 1–4 osassa, jos ne ovat saatavilla.
- Toimivaltaisten viranomaisten on kerättävä tiedot XXXX vuodesta eteenpäin konsolidoidusti. Näin varmistetaan kerättyjen tietojen johdonmukaisuus.
- Tämän liitteen lomakkeita on tarkasteltava yhdessä tässä määritellyn konsolidoinnin raportointilaajuuden kanssa. Jotta voidaan varmistaa tietojen tehokas kerääminen, luottolaitoksia ja sijoituspalveluyrityksiä koskevat tiedot on raportoitava erikseen, mutta kummassakin tapauksessa on sovellettava samaa konsolidoinnin tasoa.
- Ilmoitettujen tietojen johdonmukaisuuden ja vertailukelpoisuuden varmistamiseksi EKP julkaisee koostettuja tilastotietoja ainoastaan sellaisista valvottavista yhteisöistä, joiden osalta se harjoittaa suoraa valvontaa julkistamisen viiteajankohtana, ja kansalliset toimivaltaiset viranomaiset puolestaan julkaisevat koostettuja tilastotietoja ainoastaan sellaisten luottolaitosten osalta, joita EKP ei suoraan valvo.
- Tiedot kerätään ainoastaan vakavaraisuusdirektiivin soveltamisalaan kuuluvista sijoituspalveluyrityksistä. Sijoituspalveluyritykset, jotka eivät kuulu vakavaraisuusdirektiivin soveltamisalaan, eivät kuulu tiedonkeruun piiriin.

OSA 1

Konsolidoidut tiedot kunkin toimivaltaisen viranomaisen osalta (vuosi XXXX)

		Viite COREP-lomakkeeseen	Tiedot
Luottolaitosten lukumäärä ja koko			
010	Luottolaitosten lukumäärä		[Arvo]
020	Lainkäyttöalueen varat yhteensä (miljoonina euroina) ⁽¹⁾		[Arvo]
030	Lainkäyttöalueen varat yhteensä ⁽¹⁾ , % suhteessa BKT:hen ⁽²⁾		[Arvo]
Ulkomaisten luottolaitosten lukumäärä ja koko ⁽³⁾			
040	Kolmansista maista	Sivuliikkeiden lukumäärä ⁽⁴⁾	[Arvo]
050		Sivuliikkeiden varat yhteensä (miljoonina euroina)	[Arvo]
060		Tytäryritysten lukumäärä ⁽⁵⁾	[Arvo]
070		Tytäryritysten varat yhteensä (miljoonina euroina)	[Arvo]
Luottolaitosten kokonaispääoma ja pääomavaatimukset			
080	Koko ydinpääoma (CET1) prosentteina kokonaispääomasta ⁽⁶⁾	CA1 (rivi 020 / rivi 010)	[Arvo]
090	Koko ensisijainen lisäpääoma (AT1) prosentteina kokonaispääomasta ⁽⁷⁾	CA1 (rivi 530 / rivi 010)	[Arvo]
100	Koko toissijainen pääoma (T2) prosentteina kokonaispääomasta ⁽⁸⁾	CA1 (rivi 750 / rivi 010)	[Arvo]
110	Kokonaispääomavaatimukset (miljoonina euroina) ⁽⁹⁾	CA2 (rivi 010) * 8 %	[Arvo]
120	Kokonaispääomaosuus ⁽¹⁰⁾	CA3 (rivi 050)	[Arvo]
Sijoituspalveluyritysten lukumäärä ja koko			
130	Sijoituspalveluyritysten lukumäärä		[Arvo]
140	Varat yhteensä (miljoonina euroina) ⁽¹⁾		[Arvo]
150	Varat yhteensä prosentteina BKT:stä		[Arvo]
Sijoituspalveluyritysten kokonaispääoma ja pääomavaatimukset			
160	Koko ydinpääoma (CET1) prosentteina kokonaispääomasta ⁽⁶⁾	CA1 (rivi 020 / rivi 010)	[Arvo]
170	Koko ensisijainen lisäpääoma (AT1) prosentteina kokonaispääomasta ⁽⁷⁾	CA1 (rivi 530 / rivi 010)	[Arvo]

		Viite COREP-lomakkeeseen	Tiedot
180	Koko toissijainen pääoma (T2) prosentteina kokonaispääomasta ⁽⁸⁾	CA1 (rivi 750 / rivi 010)	[Arvo]
190	Kokonaispääomavaatimukset (miljoonina euroina) ⁽⁹⁾	CA2 (rivi 010) * 8 %	[Arvo]
200	Kokonaispääomaosuus ⁽¹⁰⁾	CA3 (rivi 050)	[Arvo]

⁽¹⁾ Varat yhteensä -luku on maan kaikkien varojen arvo toimivaltaisten kansallisten viranomaisten tapauksessa, ainoastaan riveillä 020 ja 030, ja EKP:n tapauksessa merkittävien laitosten kaikkien varojen arvo koko yhteisen valvontamekanismin osalta.

⁽²⁾ BKT markkinahintaan; ehdotettu lähde – Eurostat/EKP.

⁽³⁾ Ei sisällä ETA-maita.

⁽⁴⁾ Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 1 alakohdassa määriteltyjen sivuliikkeiden lukumäärä. Jos luottolaitos on perustanut samaan maahan useita liiketoimipaikkoja ja sen oma pääkonttori on kolmannessa maassa, kaikki nämä liiketoimipaikat lasketaan yhdeksi sivuliikkeeksi.

⁽⁵⁾ Vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 16 alakohdassa määriteltyjen sivuliikkeiden lukumäärä. Tytäryrityksen tytäryritys katsotaan kyseisten yritysten johdossa olevan emoyrityksen tytäryritykseksi.

⁽⁶⁾ Vakavaraisuusasetuksen 50 artiklassa määritelty ydinpääoma (CET1) suhteessa vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 118 alakohdassa ja 72 artiklassa määriteltyihin omiin varoihin ilmaistuna prosenttiosuutena (%).

⁽⁷⁾ Vakavaraisuusasetuksen 61 artiklassa määritelty ensisijainen lisäpääoma (AT1) suhteessa vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 118 alakohdassa ja 72 artiklassa määriteltyihin omiin varoihin ilmaistuna prosenttiosuutena (%).

⁽⁸⁾ Vakavaraisuusasetuksen 71 artiklassa määritelty toissijainen pääoma (T2) suhteessa vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 118 alakohdassa ja 72 artiklassa määriteltyihin omiin varoihin ilmaistuna prosenttiosuutena (%).

⁽⁹⁾ 8 prosenttia vakavaraisuusasetuksen 92 artiklan 3 kohdassa ja 95, 96 ja 98 artiklassa määritellystä kokonaisriskin määrästä.

⁽¹⁰⁾ Omat varat suhteessa vakavaraisuusasetuksen 92 artiklan 2 kohdan c alakohdassa määriteltyyn kokonaisriskin määrään ilmaistuna prosenttiosuutena (%).

Luottoriskiä koskevat tiedot (vuosi XXXX)

Luottoriskiä koskevat tiedot			Viite COREP-lomakkeeseen	tiedot	
Luottolaitokset: Luottoriskin omien varojen vaatimukset					
010	Luottolaitokset: luottoriskin omien varojen vaatimukset	% yhteenlasketuista omien varojen vaatimuksista ⁽¹⁾		CA2 (rivi 040) / (rivi 010)	[Arvo]
020	Luottolaitokset: menetelmän mukainen jaottelu	% luottolaitosten kokonaismäärän perusteella ⁽²⁾	Standardimenetelmä (SA)		[Arvo]
030			IRB-menetelmä, kun ei käytetä omia tappio-osuusestimaatteja eikä luottovasta-arvokertoimia		[Arvo]
040			IRB-menetelmä, kun käytetään omia tappio-osuusestimaatteja ja/tai luottovasta-arvokertoimia		[Arvo]
050	% luottoriskiin liittyvien yhteenlaskettujen omien varojen vaatimusten perusteella	SA	SA	CA2 (rivi 050) / (rivi 040)	[Arvo]
060			IRB-menetelmä, kun ei käytetä omia tappio-osuusestimaatteja eikä luottovasta-arvokertoimia	CR IRB, perus-IRB (rivi 010, sarake 260) / CA2 (rivi 040)	[Arvo]
070			IRB-menetelmä, kun käytetään omia tappio-osuusestimaatteja ja/tai luottovasta-arvokertoimia	CR IRB, edistynyt IRB (rivi 010, sarake 260) / CA2 (rivi 040)	[Arvo]
080	Luottolaitokset: IRB- vastuuryhmän mukainen jaottelu	% IRB-menetelmällä laskettujen riskipainotettujen vastuuerien kokonaismäärän perusteella	IRB-menetelmä, kun ei käytetä omia tappio-osuusestimaatteja eikä luottovasta-arvokertoimia	CA2 (rivi 250 / rivi 240)	[Arvo]
090			Valtiot ja keskuspankit	CA2 (rivi 260 / rivi 240)	[Arvo]
100			Laitokset	CA2 (rivi 270 / rivi 240)	[Arvo]
110			Yritykset – pk-yritykset	CA2 (rivi 280 / rivi 240)	[Arvo]
120			Yritykset – erityiskohteiden rahoitus	CA2 (rivi 290 / rivi 240)	[Arvo]
130			Yritykset – muut	CA2 (rivi 300 / rivi 240)	[Arvo]

Luottoriskiä koskevat tiedot			Viite COREP-lomakkeeseen	tiedot	
140		IRB-menetelmä, kun käytetään omia tappio-osuusestimaatteja ja/tai luottovasta-arvokertoimia	CA2 (rivi 310 / rivi 240)	[Arvo]	
150		Valtiot ja keskuspankit	CA2 (rivi 320 / rivi 240)	[Arvo]	
160		Laitokset	CA2 (rivi 330 / rivi 240)	[Arvo]	
170		Yritykset – pk-yritykset	CA2 (rivi 340 / rivi 240)	[Arvo]	
180		Yritykset – erityiskohteiden rahoitus	CA2 (rivi 350 / rivi 240)	[Arvo]	
190		Yritykset – muut	CA2 (rivi 360 / rivi 240)	[Arvo]	
200		Vähittäisvastuut – kiinteistövakuudelliset (pk-yritykset)	CA2 (rivi 370 / rivi 240)	[Arvo]	
210		Vähittäisvastuut – kiinteistövakuudelliset (muut kuin pk-yritykset)	CA2 (rivi 380 / rivi 240)	[Arvo]	
220		Vähittäisvastuut – uudistettavat vähittäisvastuut	CA2 (rivi 390 / rivi 240)	[Arvo]	
230		Vähittäisvastuut – muut (pk-yritykset)	CA2 (rivi 400 / rivi 240)	[Arvo]	
240		Vähittäisvastuut – muut (muut kuin pk-yritykset)	CA2 (rivi 410 / rivi 240)	[Arvo]	
250		Oman pääoman ehtoiset vastuut (IRB-menetelmä)	CA2 (rivi 420 / rivi 240)	[Arvo]	
260		Arvopaperistamispositiot (IRB-menetelmä)	CA2 (rivi 430 / rivi 240)	[Arvo]	
270		Muut luottovelvoitteisiin kuulumattomat omaisuuserät	CA2 (rivi 450 / rivi 240)	[Arvo]	
Luottoriskiä koskevat tiedot			Viite COREP-lomakkeeseen	tiedot	
280	Luottolaitokset: Luottoriskin omien varojen vaatimukset				
290	Luottolaitokset: SA-vastuuryhmän mukainen jaottelu*	%standardimenetelmällä laskettujen riskipainotettujen vastuuerien kokonaismäärän perusteella	Valtiot tai keskuspankit	CA2 (rivi 070 / rivi 050)	[Arvo]
300			Aluehallinnot tai paikallisviranomaiset	CA2 (rivi 080 / rivi 050)	[Arvo]
310			Julkisyhteisöt ja julkisoikeudelliset laitokset	CA2 (rivi 090 / rivi 050)	[Arvo]

	Luottoriskiä koskevat tiedot		Viite COREP-lomakkeeseen	tiedot	
320			Kansainväliset kehityspankit	CA2 (rivi 100 / rivi 050)	[Arvo]
330			Kansainväliset organisaatiot	CA2 (rivi 110 / rivi 050)	[Arvo]
340			Laitokset	CA2 (rivi 120 / rivi 050)	[Arvo]
350			Yritykset	CA2 (rivi 130 / rivi 050)	[Arvo]
360			Vähimmäisvastuut	CA2 (rivi 140 / rivi 050)	[Arvo]
370			Kiinteistövakuudelliset vastuut	CA2 (rivi 150 / rivi 050)	[Arvo]
380			Maksukyvyttömyystilassa olevat vastuut	CA2 (rivi 160 / rivi 050)	[Arvo]
390			Erityisen suuren riskin sisältävät erät	CA2 (rivi 170 / rivi 050)	[Arvo]
400			Katetut joukkolainat	CA2 (rivi 180 / rivi 050)	[Arvo]
410			Saamiset laitoksilta ja yrityksiltä, joista on käytettävissä lyhyen aikavälin luottoluokitus	CA2 (rivi 190 / rivi 050)	[Arvo]
420			Yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavat yritykset	CA2 (rivi 200 / rivi 050)	[Arvo]
430			Oman pääoman ehtoiset vastuut	CA2 (rivi 210 / rivi 050)	[Arvo]
440			Muut erät	CA2 (rivi 211 / rivi 050)	[Arvo]
450			Arvopaperistamispositiot (standardimenetelmä)	CA2 (rivi 220 / rivi 050)	[Arvo]
460	Luottolaitokset: luottoriskin vähentämismenetelmän mukainen jaottelu	% luottolaitosten kokonaismäärän perusteella ⁽³⁾	Rahoitusvakuuksia koskeva yksinkertainen menetelmä		[Arvo]
470			Rahoitusvakuuksia koskeva kattava menetelmä		[Arvo]
Sijoituspalveluyritykset: Luottoriskin omien varojen vaatimukset					
480	Sijoituspalveluyritykset: luottoriskin omien varojen vaatimukset	% yhteenlasketuista omien varojen vaatimuksista ⁽⁴⁾		CA2 (rivi 040) / (rivi 010)	[Arvo]

Luottoriskiä koskevat tiedot			Viite COREP-lomakkeeseen	tiedot
490	Sijoituspalveluyritykset: menetelmän mukainen jaottelu	% sijoituspalveluyritysten kokonaismäärän perusteella ⁽²⁾	SA	[Arvo]
500			IRB	[Arvo]
510		% luottoriskiin liittyvien yhteenlaskettujen omien varojen vaatimusten perusteella ⁽³⁾	SA	CA2 (rivi 050) / (rivi 040) [Arvo]
520			IRB	CA2 (rivi 240) / (rivi 040) [Arvo]

Arvopaperistamista koskevat lisätiedot (miljoonina euroina)			Viite COREP-lomakkeeseen	tiedot
Luottolaitokset: alullepanija				
530	Taseeseen sisältyvät ja taseen ulkopuoliset itse alullepannut arvopaperistetut vastuut yhteensä		CR SEC SA (rivi 030, sarake 010) + CR SEC IRB (rivi 030, sarake 010)	[Arvo]
540	Taseeseen sisältyvät ja taseen ulkopuoliset säilytetyt arvopaperistamispositiot yhteensä (arvopaperistamispositiot – alkuperäinen vastuu ennen luottovasta-arvokerrointen soveltamista)		CR SEC SA (rivi 030, sarake 050) + CR SEC IRB (rivi 030, sarake 050)	[Arvo]

Kiinteistövakuudellisesta luotonannosta aiheutuvat vastuut ja tappiot (miljoonina euroina) ⁽⁶⁾			Viite COREP-lomakkeeseen	tiedot
550	Vakuutena on: asuinkiinteistö	Asuinkiinteistövakuudellisten vastuiden summa ⁽⁷⁾	CR IP Losses (rivi 010, sarake 050)	[Arvo]
560		Luotonannosta aiheutuvat kokonaistappiot viiteprosenttimääriin asti ⁽⁸⁾	CR IP Losses (rivi 010, sarake 010)	[Arvo]
570		josta kiinteistö arvioitu kiinnitysluottoarvolla ⁽⁹⁾	CR IP Losses (rivi 010, sarake 020)	[Arvo]
580		Kokonaistappiot yhteensä ⁽¹⁰⁾	CR IP Losses (rivi 010, sarake 030)	[Arvo]
590		josta kiinteistö arvioitu kiinnitysluottoarvolla ⁽⁹⁾	CR IP Losses (rivi 010, sarake 040)	[Arvo]

	Kiinteistövakuudellisesta luotonannosta aiheutuvat vastuut ja tappiot (miljoonina euroina) ⁽⁶⁾	Viite COREP-lomakkeeseen	tiedot
600	Vakuutena on: liikekiinteistö Liikekiinteistövakuudellisten vastuiden summa ⁽⁷⁾	CR IP Losses (rivi 020, sarake 050)	[Arvo]
610	Luotonannosta aiheutuvat kokonaistappiot viiteprosenttimääriin asti ⁽⁸⁾	CR IP Losses (rivi 020, sarake 010)	[Arvo]
620	josta kiinteistö arvioitu kiinnitysluottoarvolla ⁽⁹⁾	CR IP Losses (rivi 020, sarake 020)	[Arvo]
630	Kokonaistappiot yhteensä ⁽¹⁰⁾	CR IP Losses (rivi 020, sarake 030)	[Arvo]
640	josta kiinteistö arvioitu kiinnitysluottoarvolla ⁽⁹⁾	CR IP Losses (rivi 020, sarake 040)	[Arvo]

⁽¹⁾ Tässä tarkoitetaan vakavaraisuusasetuksen 92 artiklan 3 kohdan a ja f alakohdassa määriteltyjen luottoriskin omien varojen vaatimusten suhdetta saman asetuksen 92 artiklan 3 kohdassa ja 95, 96 ja 98 artiklassa määriteltyihin yhteenlaskettuihin omiin varoihin.

⁽²⁾ Jos laitos käyttää useampaa kuin yhtä menetelmää, se on otettava huomioon kussakin näistä menetelmistä. Kolmen menetelmän osalta ilmoitettujen prosenttiosuuksien summa voi näin ollen olla yli 100 prosenttia.

⁽³⁾ Niissä poikkeuksellisissa tapauksissa, joissa laitos käyttää useampaa kuin yhtä menetelmää, se on otettava huomioon kussakin näistä menetelmistä. Ilmoitettujen prosenttiosuuksien summa voi näin ollen olla yli 100 prosenttia.

⁽⁴⁾ Tässä tarkoitetaan vakavaraisuusasetuksen 92 artiklan 3 kohdan a ja f alakohdassa määriteltyjen luottoriskin omien varojen vaatimusten suhdetta saman asetuksen 92 artiklan 3 kohdassa ja 95, 96 ja 98 artiklassa määriteltyihin yhteenlaskettuihin omiin varoihin.

⁽⁵⁾ Tässä tarkoitetaan niiden sijoituspalveluyritysten omien varojen vaatimusten prosenttiosuutta, jotka soveltavat standardimenetelmää vakavaraisuusasetuksen 92 artiklan 3 kohdan a alakohdassa ja IRB-menetelmää saman artiklan f alakohdassa määriteltyjen luottoriskin kokonaisvaatimusten osalta.

⁽⁶⁾ Arvioitujen tappioiden määrä on ilmoitettava raportoinnin viitepäivältä.

⁽⁷⁾ Vakavaraisuusasetuksen 101 artiklan 1 kohdan c ja f alakohdan määritelmän mukaisesti; markkina-arvo ja kiinnitysluottoarvo 4 artiklan 1 kohdan 74 ja 76 alakohdan mukaisesti; ainoastaan siltä vastuun osalta, jolla on täysimääräinen kiinteistövakuus vakavaraisuusasetuksen 124 artiklan 1 kohdan mukaisesti.

⁽⁸⁾ Vakavaraisuusasetuksen 101 artiklan 1 kohdan a ja f alakohdan määritelmän mukaisesti; markkina-arvo ja kiinnitysluottoarvo 4 artiklan 1 kohdan 74 ja 76 alakohdan mukaisesti.

⁽⁹⁾ Kun vakuuden arvo on laskettu kiinnitysluottoarvona.

⁽¹⁰⁾ Vakavaraisuusasetuksen 101 artiklan 1 kohdan b ja e alakohdan määritelmän mukaisesti; markkina-arvo ja kiinnitysluottoarvo 4 artiklan 1 kohdan 74 ja 76 alakohdan mukaisesti.

Markkinariskiä koskevat tiedot ⁽¹⁾ (vuosi XXXX)

Markkinariskiä koskevat tiedot			Viite COREP-lomakkeeseen	tiedot
Luottolaitokset: Markkinariskin omien varojen vaatimukset				
010	Luottolaitokset: markkinariskin omien varojen vaatimukset	% yhteenlasketuista omien varojen vaatimuksista ⁽²⁾	CA2 (rivi 520) / (rivi 010)	[Arvo]
020	Luottolaitokset: menetelmän mukainen jaottelu	% luottolaitosten kokonaismäärän perusteella ⁽³⁾	Standardimenetelmä	[Arvo]
030			Sisäiset mallit	[Arvo]
040		% markkinariskiin liittyvien yhteenlaskettujen omien varojen vaatimusten perusteella	Standardimenetelmä	CA2 (rivi 530) / (rivi 520) [Arvo]
050			Sisäiset mallit	CA2 (rivi 580) / (rivi 520) [Arvo]
Sijoituspalveluyritykset: Markkinariskin omien varojen vaatimukset				
060	Sijoituspalveluyritykset: markkinariskin omien varojen vaatimukset	% yhteenlasketuista omien varojen vaatimuksista ⁽²⁾	CA2 (rivi 520) / (rivi 010)	[Arvo]
070	Sijoituspalveluyritykset: menetelmän mukainen jaottelu	% sijoituspalveluyritysten kokonaismäärän perusteella ⁽³⁾	Standardimenetelmä	[Arvo]
080			Sisäiset mallit	[Arvo]
090		% markkinariskiin liittyvien yhteenlaskettujen omien varojen vaatimusten perusteella	Standardimenetelmä	CA2 (rivi 530) / (rivi 520) [Arvo]
100			Sisäiset mallit	CA2 (rivi 580) / (rivi 520) [Arvo]

⁽¹⁾ Lomakkeen on sisällettävä tiedot kaikista laitoksista eikä ainoastaan niistä, joilla on markkinariskipositioita.

⁽²⁾ Vakavaraisuusasetuksen 92 artiklan 3 kohdan b alakohdan i alakohdassa ja c alakohdan i ja iii alakohdassa ja 92 artiklan 4 kohdan b alakohdassa määritellyn positio-, valuuttakurssi- ja hyödykeriskien kokonaismäärän suhde vakavaraisuusasetuksen 92 artiklan 3 kohdassa ja 95, 96 ja 98 artiklassa määriteltyyn kokonaisriskin määrään (prosentteina).

⁽³⁾ Jos laitos käyttää useampaa kuin yhtä menetelmää, se on otettava huomioon kussakin näistä menetelmistä. Näin ollen ilmoitettujen prosentiosuuksien summa voi olla yli 100 prosenttia, mutta myös alle 100 prosenttia, koska yhteisöjen, joiden kaupankäyntisalkut ovat pieniä, ei ole pakko määrittää markkinariskiä.

Operatiivista riskiä koskevat tiedot (vuosi XXXX)

Operatiivista riskiä koskevat tiedot			Viite COREP-lomakkeeseen	tiedot	
Luottolaitokset: Operatiivisen riskin omien varojen vaatimukset					
010	Luottolaitokset: operatiivisen riskin omien varojen vaatimukset	% yhteenlasketuista omien varojen vaatimuksista ⁽¹⁾		CA2 (rivi 590) / (rivi 010)	[Arvo]
020	Luottolaitokset: menetelmän mukainen jaottelu	% luottolaitosten kokonaismäärän perusteella ⁽²⁾	Perusmenetelmä (BIA)		[Arvo]
030			Standardimenetelmä (TSA) / Vaihtoehtoinen standardimenetelmä (ASA)		[Arvo]
040			Kehittynyt mittausmenetelmä (AMA)		[Arvo]
050	% operatiiviseen riskiin liittyvien yhteenlaskettujen omien varojen vaatimusten perusteella		BIA	CA2 (rivi 600) / (rivi 590)	[Arvo]
060			TSA/ASA	CA2 (rivi 610) / (rivi 590)	[Arvo]
070			AMA	CA2 (rivi 620) / (rivi 590)	[Arvo]
Luottolaitokset: Operatiivisesta riskistä johtuvat tappiot					
080	Luottolaitokset: bruttotappiot yhteensä	Bruttotappiot yhteensä %:eina kaikista bruttotuloista ⁽³⁾		OPR Details (rivi 920, sarake 080) / OPR ((summa (riviltä 010 riville 130), sarake 030)	[Arvo]
Sijoituspalveluyritykset: Operatiivisen riskin omien varojen vaatimukset					
090	Sijoituspalveluyritykset: operatiivisen riskin omien varojen vaatimukset	% yhteenlasketuista omien varojen vaatimuksista ⁽¹⁾		CA2 (rivi 590) / (rivi 010)	[Arvo]
100	Sijoituspalveluyritykset: menetelmän mukainen jaottelu	% sijoituspalveluyritysten kokonaismäärän perusteella ⁽²⁾	BIA		[Arvo]
110			TSA/ASA		[Arvo]
120			AMA		[Arvo]
130	% operatiiviseen riskiin liittyvien yhteenlaskettujen omien varojen vaatimusten perusteella		BIA	CA2 (rivi 600) / (rivi 590)	[Arvo]
140			TSA/ASA	CA2 (rivi 610) / (rivi 590)	[Arvo]
150			AMA	CA2 (rivi 620) / (rivi 590)	[Arvo]

	Operatiivista riskiä koskevat tiedot	Viite COREP-lomakkeeseen	tiedot
	Sijoituspalveluyritykset: Operatiivisesta riskistä johtuvat tappiot		
160	Sijoituspalveluyritykset: bruttotappiot yhteensä	Bruttotappiot yhteensä %:eina kaikista bruttotuloista ⁽³⁾	OPR Details (rivi 920, sarake 080) / OPR ((summa (riviltä 010 riville 130), sarake 030)
			[Arvo]

(1) Tässä tarkoitetaan vakavaraisuusasetuksen 92 artiklan 3 kohdassa määritellyn operatiivisen kokonaisriskin määrän suhdetta vakavaraisuusasetuksen 92 artiklan 3 kohdassa ja 95, 96 ja 98 artiklassa määritellyn kokonaisriskin määrään (prosentteina).

(2) Jos laitos käyttää useampaa kuin yhtä menetelmää, se on otettava huomioon kussakin näistä menetelmistä. Näin ollen ilmoitettujen prosenttiosuuksien summa voi olla yli 100 prosenttia, mutta myös alle 100 prosenttia, koska joidenkin sijoituspalveluyritysten ei ole pakko laskea operatiivisen riskin pääomavaatimusta.

(3) Ainoastaan sellaisten yhteisöjen osalta, jotka käyttävät AMA-menetelmää tai TSA/ASA-menetelmää; kaikkien liiketoiminta-alueiden kokonaistappion määrän suhde TSA/ASA-menetelmän ja AMA-menetelmän piiriin kuuluvan pankkitoiminnan relevantin indikaattorin summaan viime vuonna (prosentteina).

OSA 5

Valvontatoimenpiteitä ja hallinnollisia seuraamuksia koskevat tiedot ⁽¹⁾ (vuosi XXXX)

	Valvontatoimenpiteet		tiedot
	Luottolaitokset		
010	102 artiklan 1 kohdan a alakohdan mukaisesti toteutetut valvontatoimenpiteet	Direktiivin 2013/36/EU 104 artiklan 1 kohdan mukaisesti toteutettuja valvontatoimenpiteitä yhteensä:	[Arvo]
011		vähimmäispääomavaatimukset ylittävien omien varojen pitäminen [104 artiklan 1 kohdan a alakohta]	[Arvo]
012		hallinnointi- ja ohjausjärjestelmien sekä sisäisen pääomahallinnan tehostaminen [104 artiklan 1 kohdan b alakohta]	[Arvo]
013		valvontavaatimusten noudattamista koskevan suunnitelman esittäminen [104 artiklan 1 kohdan c alakohta]	[Arvo]
014		erityisen politiikan soveltaminen riskeiltä suojautumiseksi tai erityinen taseen varojen käsittely [104 artiklan 1 kohdan d alakohta]	[Arvo]
015		liiketoiminnan tai toimintojen rajoittaminen tai supistaminen [104 artiklan 1 kohdan e alakohta]	[Arvo]
016		toimintaan, tuotteisiin ja järjestelmiin sisältyvän riskin vähentäminen [104 artiklan 1 kohdan f alakohta]	[Arvo]
017		muuttuvan palkkion määrän rajoittaminen [104 artiklan 1 kohdan g alakohta]	[Arvo]
018		omien varojen vahvistaminen käyttämällä nettovoittoja [104 artiklan 1 kohdan h alakohta]	[Arvo]
019		voitonjaon tai koronmaksun rajoittaminen tai kieltäminen [104 artiklan 1 kohdan i alakohta]	[Arvo]
020		lisäraportointia tai useammin tapahtuvaa raportointia koskevien vaatimusten asettaminen [104 artiklan 1 kohdan j alakohta]	[Arvo]
021		erityisten maksuvalmiusvaatimusten asettaminen [104 artiklan 1 kohdan k alakohta]	[Arvo]
022		lisätietojen antamista koskevien vaatimusten asettaminen [104 artiklan 1 kohdan l alakohta]	[Arvo]
023		Muiden (kuin direktiivin 2013/36/EU 104 artiklan 1 kohdassa lueteltujen) toteutettujen valvontatoimenpiteiden määrä ja luonne	[Arvo]
024	Direktiivin 2013/36/EU 102 artiklan 1 kohdan b alakohdan sekä kyseisen direktiivin ja asetuksen (EU) N:o 575/2013 muiden säännösten mukaisesti toteutetut valvontatoimenpiteet	Direktiivin 2013/36/EU 104 artiklan 1 kohdan mukaisesti toteutettuja valvontatoimenpiteitä yhteensä:	[Arvo]
025		vähimmäispääomavaatimukset ylittävien omien varojen pitäminen [104 artiklan 1 kohdan a alakohta]	[Arvo]

	Valvontatoimenpiteet	tiedot
026	hallinnointi- ja ohjausjärjestelmien sekä sisäisen pääomahallinnan tehostaminen [104 artiklan 1 kohdan b alakohta]	[Arvo]
027	valvontavaatimusten noudattamista koskevan suunnitelman esittäminen [104 artiklan 1 kohdan c alakohta]	[Arvo]
028	erityisen politiikan soveltaminen riskeiltä suojautumiseksi tai erityinen taseen varojen käsittely [104 artiklan 1 kohdan d alakohta]	[Arvo]
029	liiketoiminnan tai toimintojen rajoittaminen tai supistaminen [104 artiklan 1 kohdan e alakohta]	[Arvo]
030	toimintaan, tuotteisiin ja järjestelmiin sisältyvän riskin vähentäminen [104 artiklan 1 kohdan f alakohta]	[Arvo]
031	muuttuvan palkkion määrän rajoittaminen [104 artiklan 1 kohdan g alakohta]	[Arvo]
032	omien varojen vahvistaminen käyttämällä nettovoittoja [104 artiklan 1 kohdan h alakohta]	[Arvo]
033	voitonjaon tai koronmaksun rajoittaminen tai kieltäminen [104 artiklan 1 kohdan i alakohta]	[Arvo]
034	lisäraportointia tai useammin tapahtuvaa raportointia koskevien vaatimusten asettaminen [104 artiklan 1 kohdan j alakohta]	[Arvo]
035	erityisten maksuvalmiusvaatimusten asettaminen [104 artiklan 1 kohdan k alakohta]	[Arvo]
036	lisätietojen antamista koskevien vaatimusten asettaminen [104 artiklan 1 kohdan l alakohta]	[Arvo]
037	Muiden (kuin direktiivin 2013/36/EU 104 artiklan 1 kohdassa lueteltujen) toteutettujen valvontatoimenpiteiden määrä ja luonne	[Arvo]

	Valvontatoimenpiteet	tiedot
	Sijoituspalveluyritykset	
037	102 artiklan 1 kohdan a alakohdan mukaisesti toteutetut valvontatoimenpiteet	Direktiivin 2013/36/EU 104 artiklan 1 kohdan mukaisesti toteutettuja valvontatoimenpiteitä yhteensä: [Arvo]
038		vähimmäispääomavaatimukset ylittävien omien varojen pitäminen [104 artiklan 1 kohdan a alakohta] [Arvo]
039		hallinnointi- ja ohjausjärjestelmien sekä sisäisen pääomahallinnan tehostaminen [104 artiklan 1 kohdan b alakohta] [Arvo]
040		valvontavaatimusten noudattamista koskevan suunnitelman esittäminen [104 artiklan 1 kohdan c alakohta] [Arvo]

	Valvontatoimenpiteet	tiedot	
041		erityisen politiikan soveltaminen riskeiltä suojautumiseksi tai erityinen taseen varojen käsittely [104 artiklan 1 kohdan d alakohta]	[Arvo]
042		liiketoiminnan tai toimintojen rajoittaminen tai supistaminen [104 artiklan 1 kohdan e alakohta]	[Arvo]
043		toimintaan, tuotteisiin ja järjestelmiin sisältyvän riskin vähentäminen [104 artiklan 1 kohdan f alakohta]	[Arvo]
044		muuttuvan palkkion määrän rajoittaminen [104 artiklan 1 kohdan g alakohta]	[Arvo]
045		omien varojen vahvistaminen käyttämällä nettovoittoja [104 artiklan 1 kohdan h alakohta]	[Arvo]
046		voitonjaon tai koronmaksun rajoittaminen tai kieltäminen [104 artiklan 1 kohdan i alakohta]	[Arvo]
047		lisäraportointia tai useammin tapahtuvaa raportointia koskevien vaatimusten asettaminen [104 artiklan 1 kohdan j alakohta]	[Arvo]
048		erityisten maksuvalmiusvaatimusten asettaminen [104 artiklan 1 kohdan k alakohta]	[Arvo]
049		lisätietojen antamista koskevien vaatimusten asettaminen [104 artiklan 1 kohdan l alakohta]	[Arvo]
050		Muiden (kuin direktiivin 2013/36/EU 104 artiklan 1 kohdassa lueteltujen) toteutettujen valvontatoimenpiteiden määrä ja luonne	[Arvo]
051	Direktiivin 2013/36/EU 102 artiklan 1 kohdan b alakohdan sekä kyseisen direktiivin ja asetuksen (EU) N:o 575/2013 muiden säännösten mukaisesti toteutetut valvontatoimenpiteet	Direktiivin 2013/36/EU 104 artiklan 1 kohdan mukaisesti toteutettuja valvontatoimenpiteitä yhteensä:	[Arvo]
052		vähimmäispääomavaatimukset ylittävien omien varojen pitäminen [104 artiklan 1 kohdan a alakohta]	[Arvo]
053		hallinnointi- ja ohjausjärjestelmien sekä sisäisen pääomahallinnan tehostaminen [104 artiklan 1 kohdan b alakohta]	[Arvo]
054		valvontavaatimusten noudattamista koskevan suunnitelman esittäminen [104 artiklan 1 kohdan c alakohta]	[Arvo]
055		erityisen politiikan soveltaminen riskeiltä suojautumiseksi tai erityinen taseen varojen käsittely [104 artiklan 1 kohdan d alakohta]	[Arvo]
056		liiketoiminnan tai toimintojen rajoittaminen tai supistaminen [104 artiklan 1 kohdan e alakohta]	[Arvo]
057		toimintaan, tuotteisiin ja järjestelmiin sisältyvän riskin vähentäminen [104 artiklan 1 kohdan f alakohta]	[Arvo]
058		muuttuvan palkkion määrän rajoittaminen [104 artiklan 1 kohdan g alakohta]	[Arvo]

	Valvontatoimenpiteet	tiedot
059	omien varojen vahvistaminen käyttämällä nettovoittoja [104 artiklan 1 kohdan h alakohta]	[Arvo]
060	voitonjaon tai koronmaksun rajoittaminen tai kieltäminen [104 artiklan 1 kohdan i alakohta]	[Arvo]
061	lisäraportointia tai useammin tapahtuvaa raportointia koskevien vaatimusten asettaminen [104 artiklan 1 kohdan j alakohta]	[Arvo]
062	erityisten maksuvalmiusvaatimusten asettaminen [104 artiklan 1 kohdan k alakohta]	[Arvo]
063	lisätietojen antamista koskevien vaatimusten asettaminen [104 artiklan 1 kohdan l alakohta]	[Arvo]
064	Muiden (kuin direktiivin 2013/36/EU 104 artiklan 1 kohdassa lueteltujen) toteutettujen valvontatoimenpiteiden määrä ja luonne	[Arvo]

	Hallinnolliset seuraamukset ⁽²⁾	tiedot
	Luottolaitokset	
065	Hallinnolliset seuraamukset (toimilupa-vaatimusten tai määräosuuksien hankkimista koskevien vaatimusten rikkomisesta)	Direktiivin 2013/36/EU 66 artiklan 2 kohdan mukaisesti sovellettujen hallinnollisten seuraamusten kokonaismäärä:
066		julkiset ilmoitukset, joissa yksilöidään rikkomisesta vastuussa oleva luonnollinen henkilö tai oikeushenkilö sekä rikkomisen luonne [66 artiklan 2 kohdan a alakohta]
067		määräykset, joissa vastuussa olevaa luonnollista henkilöä tai oikeushenkilöä vaaditaan lopettamaan rikkomisen ja olemaan toistamatta sitä [66 artiklan 2 kohdan b alakohta]
068		oikeushenkilölle tai luonnolliselle henkilölle määrätyt hallinnolliset taloudelliset seuraamukset [66 artiklan 2 kohdan c–e alakohta]
069		osakkaiden äänioikeuksien käytön estäminen [66 artiklan 2 kohdan f alakohta]
070		Muiden (kuin direktiivin 2013/36/EU 66 artiklan 2 kohdassa yksilöityjen) sovellettujen hallinnollisten seuraamusten määrä ja luonne
071	Hallinnolliset seuraamukset (muiden direktiivissä 2013/36/EU tai asetuksessa (EU) N:o 575/2013 asetettujen vaatimusten rikkomisesta)	Direktiivin 2013/36/EU 67 artiklan 2 kohdan mukaisesti sovellettujen hallinnollisten seuraamusten kokonaismäärä:
072		julkiset ilmoitukset, joissa yksilöidään rikkomisesta vastuussa oleva luonnollinen henkilö tai oikeushenkilö sekä rikkomisen luonne [67 artiklan 2 kohdan a alakohta]
073		määräykset, joissa vastuussa olevaa luonnollista henkilöä tai oikeushenkilöä vaaditaan lopettamaan rikkomisen ja olemaan toistamatta sitä [67 artiklan 2 kohdan b alakohta]

	Valvontatoimenpiteet		tiedot
074		luottolaitoksen toimiluvan peruuttaminen [67 artiklan 2 kohdan c alakohta]	[Arvo]
075		väliaikaiset kiellot, joilla kielletään luonnollisia henkilöitä hoitamasta tehtäviä luottolaitoksissa [67 artiklan 2 kohdan d alakohta]	[Arvo]
076		oikeushenkilölle tai luonnolliselle henkilölle määrättyt hallinnolliset taloudelliset seuraamukset [67 artiklan 2 kohdan e–g alakohta]	[Arvo]
077		Muiden (kuin direktiivin 2013/36/EU 67 artiklan 2 kohdassa yksilöityjen) sovellettujen hallinnollisten seuraamusten määrä ja luonne	[vapaa teksti]
Sijoituspalveluyritykset			
078	Hallinnolliset seuraamukset (toimilupa-vaatimusten tai määräösuuksien hankkimista koskevien vaatimusten rikkomisesta)	Direktiivin 2013/36/EU 66 artiklan 2 kohdan mukaisesti sovellettujen hallinnollisten seuraamusten kokonaismäärä:	[Arvo]
079		julkiset ilmoitukset, joissa yksilöidään rikkomisesta vastuussa oleva luonnollinen henkilö tai oikeushenkilö sekä rikkomisen luonne [66 artiklan 2 kohdan a alakohta]	[Arvo]
080		määräykset, joissa vastuussa olevaa luonnollista henkilöä tai oikeushenkilöä vaaditaan lopettamaan rikkominen ja olemaan toistamatta sitä [66 artiklan 2 kohdan b alakohta]	[Arvo]
081		oikeushenkilölle tai luonnolliselle henkilölle määrättyt hallinnolliset taloudelliset seuraamukset [66 artiklan 2 kohdan c–e alakohta]	[Arvo]
082		osakkaiden äänioikeuksien käytön estäminen [66 artiklan 2 kohdan f alakohta]	[Arvo]
083		Muiden (kuin direktiivin 2013/36/EU 66 artiklan 2 kohdassa yksilöityjen) sovellettujen hallinnollisten seuraamusten määrä ja luonne	[Arvo]
084		Direktiivin 2013/36/EU 66 artiklan 2 kohdan mukaisesti sovellettujen hallinnollisten seuraamusten kokonaismäärä:	[Arvo]
085	Hallinnolliset seuraamukset (muiden direktiivissä 2013/36/EU tai asetuksessa (EU) N:o 575/2013 asetettujen vaatimusten rikkomisesta)	julkiset ilmoitukset, joissa yksilöidään rikkomisesta vastuussa oleva luonnollinen henkilö tai oikeushenkilö sekä rikkomisen luonne [67 artiklan 2 kohdan a alakohta]	[Arvo]
086		määräykset, joissa vastuussa olevaa luonnollista henkilöä tai oikeushenkilöä vaaditaan lopettamaan rikkominen ja olemaan toistamatta sitä [67 artiklan 2 kohdan b alakohta]	[Arvo]
087		sijoituspalveluyritysten toimilupien peruuttaminen [67 artiklan 2 kohdan c alakohta]	[Arvo]

	Valvontatoimenpiteet	tiedot
088	väliaikaiset kiellot, joilla kielletään luonnollisia henkilöitä hoitamasta tehtäviä sijoituspalvelu yrityksissä [67 artiklan 2 kohdan d alakohta]	[Arvo]
089	oikeushenkilölle tai luonnolliselle henkilölle määrätty hallinnolliset taloudelliset seuraamukset [67 artiklan 2 kohdan e–g alakohta]	[Arvo]
090	Muiden (kuin direktiivin 2013/36/EU 67 artiklan 2 kohdassa yksilöityjen) sovellettujen hallinnollisten seuraamusten määrä ja luonne	[vapaa teksti]

Toimivaltaiset viranomaiset eivät saa paljastaa tiettyihin laitoksiin kohdistettuja valvontatoimenpiteitä tai -päätöksiä. Kun toimivaltaiset viranomaiset julkistavat tietoja yleisistä kriteereistä ja menetelmistä, ne eivät saa paljastaa tiettyihin laitoksiin, joko yksittäisiin laitoksiin tai laitosryhmiin, kohdistettuja valvontatoimenpiteitä.

(¹) Tiedot on ilmoitettava päätöksen tekopäivän perusteella.

Koska kansallisissa säännöksissä ja valvontakäytännöissä ja -tavoissa on eroja toimivaltaisten viranomaisten välillä, eri lainkäyttöalueita ei välttämättä voida verrata toisiinsa taulukossa esitettyjen lukujen perusteella. Mahdolliset päätelmät, joissa näitä eroja ei oteta tarkoin huomioon, voivat olla harhaanjohtavia.

(²) Toimivaltaisten viranomaisten määräämät hallinnolliset seuraamukset. Toimivaltaisten viranomaisten on ilmoitettava kaikki hallinnolliset seuraamukset, joihin ei ole mahdollista hakea muutosta niiden lainkäyttöalueella tietojen ilmoittamisen viitepäivään mennessä. Niiden jäsenvaltioiden toimivaltaisten viranomaisten, joissa on sallittua julkistaa muutoksenhaun kohteena olevat hallinnolliset seuraamukset, on ilmoitettava nämä hallinnolliset seuraamukset, paitsi jos hallinnollinen seuraamus peruutetaan muutoksenhaun johdosta.

OSA 6

Vapautuksia koskevat tiedot (¹) (vuosi XXXX)

Vapautus asetuksen (EU) N:o 575/2013 toisessa, kolmannessa, neljännessä, viidennessä, seitsemännessä ja kahdeksannessa osassa asetettujen vakavaraisuusvaatimusten soveltamisesta yksittäiseen laitokseen			
	Asetuksen (EU) N:o 575/2013 säännös	7 artiklan 1 ja 2 kohta (tytäryrityksiä koskevat vapautukset) (²)	7 artiklan 3 kohta (emoyrityksiä koskevat vapautukset)
010	Myönnettyjä vapautuksia yhteensä	[Arvo]	[Arvo]
011	Sellaisille emoyrityksille myönnettyjen vapautusten määrä, joilla on kolmansiin maihin sijoittautuneita tytäryrityksiä tai omistusyhteyksiä tällaisiin tytäryrityksiin	N/A	[Arvo]
012	Kolmansiin maihin sijoittautuneiden tytäryrityksissä pidetyt konsolidoidut omat varat yhteensä (miljoonina euroina)	N/A	[Arvo]
013	Prosenttiosuus kolmansiin maihin sijoittautuneissa tytäryrityksissä pidetyistä konsolidoiduista omista varoista (prosentteina)	N/A	[Arvo]
014	Prosenttiosuus kolmansiin maihin sijoittautuneisiin tytäryrityksiin allokoituista konsolidoiduista omien varojen vaatimuksista (prosentteina)	N/A	[Arvo]
Emoyrityksille myönnetty lupa sisällyttää tytäryritykset asetuksen (EU) N:o 575/2013 toisessa, kolmannessa, neljännessä, viidennessä ja kahdeksannessa osassa säädettyjen vakavaraisuusvaatimustensa laskentaan			
	Asetuksen (EU) N:o 575/2013 säännös	9 artiklan 1 kohta (Yksilöllinen konsolidointimenetelmä)	
015	Myönnettyjä lupia yhteensä	[Arvo]	

016	Niiden lupien määrä, joilla emoyritysten sallitaan sisällyttää kolmansiin maihin sijoittautuneet tytäryritykset vaatimuksensa laskentaan	[Arvo]
017	Kolmansiin maihin sijoittautuneiden tytäryrityksissä pidetyt konsolidoidut omat varat yhteensä (miljoonina euroina)	[Arvo]
018	Prosenttiosuus kolmansiin maihin sijoittautuneissa tytäryrityksissä pidetyistä konsolidoiduista omista varoista (prosentteina)	[Arvo]
019	Prosenttiosuus kolmansiin maihin sijoittautuneisiin tytäryrityksiin allokoituista konsolidoiduista omien varojen vaatimuksista (prosentteina)	[Arvo]
Vapautus asetuksen (EU) N:o 575/2013 kuudennessa osassa asetettujen maksuvalmiusvaatimusten soveltamisesta yksittäiseen laitokseen		
Asetuksen (EU) N:o 575/2013 säännös		8 artikla (Tytäryrityksiä koskevat vapautukset, jotka liittyvät maksuvalmiuteen)
020	Myönnettyjä vapautuksia yhteensä	[Arvo]
021	8 artiklan 2 kohdan nojalla myönnettyjen vapautusten määrä, kun kaikille samaan maksuvalmiusalaryhmään kuuluville laitoksille on myönnetty toimilupa samassa jäsenvaltiossa	[Arvo]
022	8 artiklan 1 kohdan nojalla myönnettyjen vapautusten määrä, kun kaikille samaan maksuvalmiusalaryhmään kuuluville laitoksille on myönnetty toimilupa monessa jäsenvaltiossa	[Arvo]
023	Samaan laitosten suojajärjestelmään kuuluville laitoksille 8 artiklan 3 kohdan nojalla myönnettyjen vapautusten määrä	[Arvo]
Vapautus asetuksen (EU) N:o 575/2013 toisessa, kolmannessa, neljännessä, viidennessä, kuudennessa, seitsemännessä ja kahdeksannessa osassa asetettujen vakavaraisuusvaatimusten soveltamisesta yksittäiseen laitokseen		
Asetuksen (EU) N:o 575/2013 säännös		10 artikla (Pysyvästi keskuslaitokseen liittyneet luottolaitokset)
024	Myönnettyjä vapautuksia yhteensä	[Arvo]
025	Pysyvästi keskuslaitokseen liittyneille luottolaitoksille myönnettyjen vapautusten määrä	[Arvo]
026	Keskuslaitoksille myönnettyjen vapautusten määrä	[Arvo]

(1) Toimivaltaisten viranomaisten on ilmoitettava vapautuskäytännöistä tiedot, jotka perustuvat toimivaltaisen viranomaisen myöntämien edelleen voimassa olevien vapautusten kokonaismäärään. Ilmoitettavat tiedot on rajattava niihin yhteisöihin, joille on myönnetty vapautus. Jos tietoja ei ole saatavilla, eli ne eivät sisälly säännölliseen raportointiin, kohtaan on merkittävä "N/A".

(2) Vapautusten laskemisen perustana on käytettävä niiden laitosten lukumäärää, joille on myönnetty vapautus.