

Tämä asiakirja on ainoastaan dokumentoinnin apuväline eikä sillä ole oikeudellista vaikutusta. Unionin toimielimet eivät vastaa sen sisällöstä. Säädösten todistusvoimaiset versiot on johdanto-osineen julkaistu Euroopan unionin virallisessa lehdessä ja ne ovat saatavana EUR-Lexissä. Näihin virallisiin teksteihin pääsee suoraan tästä asiakirjasta siihen upotettujen linkkien kautta.

► **B**

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

(ETA:n kannalta merkityksellinen teksti)

(EUVL L 185, 25.6.2014, s. 1)

sellaisena kuin se on muutettuna seuraavilla:

		virallinen lehti		
		N:o	sivu	päivämäärä
► <u>M1</u>	Komission täytäntöönpanoasetus (EU) 2019/912, annettu 28 päivänä toukokuuta 2019	L 146	3	5.6.2019
► <u>M2</u>	Komission täytäntöönpanoasetus (EU) 2024/796, annettu 4 päivänä maaliskuuta 2024	L 796	1	8.3.2024



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

(ETA:n kannalta merkityksellinen teksti)

1 artikla

Lait, asetukset, hallinnolliset määräykset ja yleisohjeet

Toimivaltaisten viranomaisten on direktiivin 2013/36/EU 143 artiklan 1 kohdan a alakohdan nojalla julkistettava asianomaisessa jäsenvaltiossa annetut lait, asetukset, hallinnolliset määräykset ja yleisohjeet, jotka liittyvät vakavaraisuuden sääntelyyn, käyttämällä liitteessä I olevissa 1–8 osassa vahvistettuja sovellettavia lomakkeita.

2 artikla

Vaihtoehdot ja harkintavalta

Toimivaltaisten viranomaisten on direktiivin 2013/36/EU 143 artiklan 1 kohdan b alakohdan nojalla julkistettava tiedot unionin oikeuden sallimien vaihtoehtojen ja harkintavallan käytöstä liitteessä II olevissa 1–12 osassa vahvistetuilla sovellettavilla lomakkeilla.

3 artikla

Vakavaraisuuden arviointiprosessissa sovellettavat yleiset kriteerit ja menetelmät

Toimivaltaisten viranomaisten on direktiivin 2013/36/EU 143 artiklan 1 kohdan c alakohdan nojalla julkistettava tiedot kyseisen direktiivin 97 artiklassa tarkoitettussa vakavaraisuuden arvioinnissa soveltamistaan yleisistä kriteereistä ja menetelmistä käyttämällä liitteessä III vahvistettua lomaketta.

4 artikla

Koostetut tilastotiedot

Toimivaltaisten viranomaisten on direktiivin 2013/36/EU 143 artiklan 1 kohdan d alakohdan nojalla julkistettava tiedot vakavaraisuuskehikon tärkeimpien osien täytäntöönpanoa koskevista koostetuista tilastotiedoista käyttämällä liitteessä IV olevissa 1–6 osassa vahvistettuja lomakkeita.

▼B*5 artikla***Vuotuinen julkistamisajankohta**

Toimivaltaisten viranomaisten on julkistettava direktiivin 2013/36/EU 143 artiklan 1 kohdassa luetellut tiedot yhdessä sähköisessä osoitteessa ensimmäisen kerran viimeistään 31 päivänä heinäkuuta 2014.

▼M2

Toimivaltaisten viranomaisten on ajantasaistettava kyseisen direktiivin 143 artiklan 1 kohdan d alakohdassa tarkoitetut tiedot vuosittain viimeistään 30 päivänä kesäkuuta. 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 30 päivänä kesäkuuta, paitsi jos viimeksi julkistetut tiedot eivät ole muuttuneet.

▼B*6 artikla***Loppusäännökset**

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.

▼ **M2***LIITE I***Säännöt ja ohjeet****Lomakeluettelo**

Osa 1	Direktiivin 2013/36/EU saattaminen osaksi kansallista lainsäädäntöä
Osa 2	Mallin hyväksyminen
Osa 3	Erityiskohteiden rahoitukseen liittyvät vastuut
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

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 b artikla			
060	2. Määräosuus luottolaitoksesta	22–27 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			
110	3. Palvelujen tarjoamisen vapauden käyttö	39 artikla			
120	4. Vastaanottavan jäsenvaltion toimivaltaisten viranomaisten valtuudet	40–46 artikla			

▼ M2

	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]
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 merialan holdingyhtiöt	119–127 artikla			
290	4. Pääomapuskurit	128–142 artikla			
300	4.1 Puskurit	128–134 artikla			
310	4.2 Vastasyklisten pääomapuskureiden asettaminen ja laskeminen	135–140 artikla			

▼ M2

	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]
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			
361	1 a. Rahoitusalan holdingyhtiöitä ja rahoitusalan sekaholdingyhtiöitä koskevat siirtymäsäännökset	159 a artikla			
370	1. Pääomapuskureita koskevat siirtymäsäännökset	160 artikla			
380	2. 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]

▼ M2

	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

Erityiskohteiden rahoitukseen liittyvät vastuut

	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 erityiskohteiden rahoitukseen liittyviin vastuisiin?	[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 hyväksyttäviä takauksen luonteisen luottosuojan tarjoajia, tai peruskriteerit, joilla tällaiset rahoituslaitokset tunnistetaan	Toimivaltaisten viranomaisten on julkaistava luettelo rahoituslaitoksista, jotka ovat asetuksen (EU) N:o 575/2013 201 artiklan 1 kohdan f alakohdan mukaisesti hyväksyttäviä takauksen luonteisen luottosuojan tarjoajia, tai peruskriteerit, joilla tällaiset hyväksyttävät tarjoajat tunnistetaan, ja niiden on pidettävä yllä kyseistä luetteloa tai peruskriteereitä.	Luettelo rahoituslaitoksista tai peruskriteerit, joilla ne tunnistetaan	[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 tunnistetaan	Kuvaus toimivaltaisen viranomaisen soveltamista vakavaraisuusvaatimuksista	[vapaa teksti]
040	227 artiklan 2 kohdan e alakohhta	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 alakohhta	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 säädöspäätöksin 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 vi- ranomaisen on annettava	
010	Tämän lomakkeen tiedot päivitetty viimeksi				(pp/kk/vvvv)
020	106 artiklan 1 kohdan a ala- kohta		Toimivaltaiset viranomaiset voivat vaatia laitoksia julkistamaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 kahdeksannessa osassa tarkoitetut tiedot useammin kuin kerran vuodessa ja asettamaan julkistamiselle määräajat	Julkistamistiheys ja julkistamisen määräajat, joita laitoksiin sovelletaan	[vapaa teksti]
030	106 artiklan 1 kohdan b ala- kohta		Toimivaltaiset viranomaiset voivat vaatia laitoksia käyttämään julkistamiseen tiettyjä muita viestintäkanavia ja paikkoja kuin tilinpäätösasiakirjoja	Laitosten käyttämien viestintäkanavien tyypit	[vapaa teksti]

Osa 6

Vapautukset vakavaraisuusvaatimusten soveltamisesta

	Asetus (EU) N: o 575/2013	Säännökset	Kuvaus	Tiedot, jotka toimivaltaisen vi- ranomaisen on annettava	
010	Tämän lomakkeen tiedot päivitetty viimeksi				(pp/kk/vvvv)
020	7 artiklan 1 ja 2 kohta (Yksit- täiset vapautuk- set tytäryrityksil- le)	Vapautus asetuksen (EU) N:o 575/2013 toisessa, kolmannessa, neljännessä, seitsemännessä, seitsemännessä A ja kahdeksannessa osassa ja asetuksen (EU) 2017/2402 2 luvussa säädettyjen vakavaraisuusvaatimusten soveltamisesta yksittäiseen laitokseen	Vapautus voidaan myöntää mille tahansa laitoksen tytäryritykselle, kun sekä tytäryritys että laitos ovat saaneet toimiluvan ja niiden toimintaa valvotaan kyseisessä jäsenvaltiossa ja tytäryritys on sisällytetty emoyrityksenä toimivan laitoksen konsolidoituun valvontaan ja kaikki 7 artiklan 1 kohdan a–d alakohdassa esitetyt edellytykset täyttyvät.	Perusteet, joilla toimivaltainen viranomainen arvioi, täyttyvätkö 7 artiklan 1 kohdan a–d alakohdan edellytykset.	[vapaa teksti]

	Asetus (EU) N:o 575/2013	Säännökset	Kuvaus	Tiedot, jotka toimivaltaisen viranomaisen on annettava	
030	7 artiklan 3 kohta (Yksittäiset vapautukset emoyrityksinä toimiville laitoksille)	Vapautus asetuksen (EU) N:o 575/2013 toisessa, kolmannessa, neljännessä, seitsemännessä, seitsemännessä A ja kahdeksannessa osassa ja asetuksen (EU) 2017/2402 2 luvussa säädettyjen vakavaraisuusvaatimusten soveltamisesta yksittäiseen laitokseen	Vapautus voidaan myöntää emoyrityksenä toimivalle laitokselle siinä jäsenvaltiossa, jossa laitos on saanut toimiluvan, jossa sen toimintaa valvotaan ja jossa se on sisällytetty konsolidoituun valvontaan, edellyttäen että 7 artiklan 3 kohdan a ja b alakohdassa säädetty edellytykset täyttyvät.	Perusteet, joilla toimivaltainen viranomainen arvioi, ettei nopealle omien varojen siirrolle tai velkojen takaisinmaksulle ole esteitä ja että emoyritys kuuluu jäsenvaltiossa sellaisten konsolidoidun valvonnan kannalta relevanttien menettelyjen piiriin, joilla arvioidaan, mitataan ja valvotaan riskejä.	[vapaa teksti]
040	8 artiklan 1 ja 2 kohta (Tytäryrityksiä koskevat vapautukset, jotka liittyvät maksuvalmiuteen)	Vapautus asetuksen (EU) N:o 575/2013 kuudennessa osassa säädettyjen maksuvalmiusvaatimusten soveltamisesta yksittäiseen laitokseen, jos kaikki 8 artiklan 1 kohdan a–d alakohdassa säädetty edellytykset täyttyvät	Vapautus voidaan myöntää alaryhmään kuuluville laitoksille edellyttäen, että kyseiset laitokset täyttävät 8 artiklan 1 kohdan a–d alakohdassa säädetty edellytykset. Niihin kuuluu vaatimus siitä, että 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 laitoskohtaiset ja yhteiset velvoitteensa niiden erääntyessä.	Perusteet, joilla toimivaltainen viranomainen arvioi, täyttyvätkö 8 artiklan 1 kohdan a–d alakohdan edellytykset.	[vapaa teksti]
	8 artiklan 3 kohta (Rajattavat vapautukset, jotka liittyvät maksuvalmiuteen)	Vapautus asetuksen (EU) N:o 575/2013 kuudennessa osassa säädettyjen maksuvalmiusvaatimusten soveltamisesta, kun yhteen maksuvalmiusalaryhmään kuuluville laitoksille on myönnetty toimiluvat useissa jäsenvaltioissa.	Vapautus voidaan myöntää yhteen alaryhmään kuuluville laitoksille, joiden toimivaltaiset viranomaiset ovat sopineet 8 artiklan 3 kohdan a–f alakohdassa säädettyistä seikoista ja 21 artiklassa säädetyn menettelyn jälkeen.	Perusteet, joilla toimivaltainen viranomainen arvioi, täyttyvätkö 8 artiklan 3 kohdan a–f alakohdan edellytykset.	[vapaa teksti]

	Asetus (EU) N:o 575/2013	Säännökset	Kuvaus	Tiedot, jotka toimivaltaisen viranomaisen on annettava	
050	9 artiklan 1 kohta (Yksilöllinen konsolidointimenetelmä)	Emoyrityksenä toimivalle laitokselle myönnetty lupa sisällyttää tytäryritykset asetuksen (EU) N:o 575/2013 toisessa, kolmannessa, neljännessä, seitsemännessä, kahdeksannessa osassa ja asetuksen (EU) 2017/2402 2 luvussa 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 ja asetuksen (EU) 2017/2402 2 luvussa 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 kansallinen 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 alakohta	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]

▼ M2

	Direktiivi 2013/36/EU	Arviointiperusteet ja tiedot, jotka tarvitaan arvioi- taessa luottolaitosta tavoittelevan hankkijaehdok- kaan sopivuutta ja ehdotetun hankinnan taloudel- lista järkevyyttä	Tiedot, jotka toimivaltaisen viranomaisen on annettava	
050	23 artiklan 1 kohdan b ala- kohta	Niiden ylimmän hallintoelimen jäsenten maine, tietämys, taidot ja kokemus, jotka tulevat johtamaan luottolaitoksen liiketoimintaa	Kuvaus siitä, miten toimivaltainen viranomainen arvioi ylimmän hallintoelimen jäsenten maineen, tietämyksen, taidot ja kokemuksen	[vapaa teksti]
060	23 artiklan 1 kohdan c ala- kohta	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 ala- kohta	Luottolaitoksen vakavaraisuusvaatimusten noudattaminen	Kuvaus siitä, miten toimivaltainen viranomainen arvioi, kykeneekö luottolaitos noudattamaan vakavaraisuusvaatimuksia	[vapaa teksti]
090	23 artiklan 1 kohdan e ala- kohta	Epäily rahanpesusta tai 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]

▼ M2

Osa 8

Sääntelyn edellyttämä ja taloudellinen raportointi

010	Tämän lomakkeen tiedot päivitetty viimeksi	(pp/kk/vvvv)
020	Komission täytäntöönpanoasetuksen 2021/451 mukaisen rahoitustietojen ilmoittamisen täytäntöönpano	
030	Sovelletaanko asetuksen (EU) N:o 575/2013 430 artiklan 3 kohdan vaatimusta myös niihin laitoksiin, jotka eivät sovelleta asetuksen (EY) N:o 1606/2002 mukaisesti kansainvälisiä tilinpäätösstandardeja?	[Kyllä / Ei]
040	Jos sovelletaan, mitä tilinpäätössäännöstöjä näihin laitoksiin sovelletaan?	[vapaa teksti]
050	Jos sovelletaan, millä tasolla raportointia sovelletaan? (yksilöllisesti / konsolidoidulla tasolla / alakonsolidointiryhmän tasolla)?	[vapaa teksti]
060	Sovelletaanko asetuksen (EU) N:o 575/2013 430 artiklan 3 kohdan vaatimusta muihin rahoitusalan yhteisöihin kuin luottolaitoksiin tai sijoituspalveluyrityksiin?	[Kyllä / Ei]
070	Jos sovelletaan, minkätyyppisiin rahoitusalan yhteisöihin (kuten rahoitusalan yrityksiin) kyseisiä raportointivaatimuksia sovelletaan?	[vapaa teksti]
080	Jos sovelletaan, kuinka suuria nämä rahoitusalan yhteisöt ovat taseen loppusumman perusteella (yksilöllisesti tarkasteltuina)?	[vapaa teksti]
090	Käytetäänkö rahoitustietojen ilmoittamisessa toimivaltaiselle viranomaiselle XBRL-standardeja?	[Kyllä / Ei]
100	Komission täytäntöönpanoasetuksen 2021/451 mukaisen omien varojen ja omien varojen vaatimusten ilmoittamisen täytäntöönpano	
110	Sovelletaanko asetuksen (EU) N:o 575/2013 430 artiklan 1 kohdan a alakohdan vaatimuksia muihin rahoitusalan yhteisöihin kuin luottolaitoksiin tai sijoituspalveluyrityksiin?	[Kyllä / Ei]
120	Jos sovelletaan, mitä tilinpäätössäännöstöjä näihin laitoksiin sovelletaan?	[vapaa teksti]
130	Jos sovelletaan, minkätyyppisiin rahoitusalan yhteisöihin (kuten rahoitusalan yrityksiin) kyseisiä raportointivaatimuksia sovelletaan?	[vapaa teksti]
140	Jos sovelletaan, kuinka suuria nämä rahoitusalan yhteisöt ovat taseen loppusumman perusteella (yksilöllisesti tarkasteltuina)?	[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 tarkoitettut vaihtoehdot ja harkintavalta
- Osa 2

Direktiivissä 2013/36/EU ja asetuksessa (EU) N:o 575/2013 tarkoitettut siirtymävaiheen vaihtoehdot ja harkintavalta
- Osa 3

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

Osa 1

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	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	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 säänneltyihin tapauksiin edellyttäen, että kyseiseen toimintaan sovelletaan tallettajien ja sijoittajien suojaamiseksi tarkoitettuja säännöksiä ja valvontaa.	(kyllä / ei / ei saatavilla)	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä		

▼M2

	Direktiivi 2013/36/EU	Asetus (EU) N:o 575/2013	Delegoitu asetus (EU) 2015/61	Osoitus	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)				
030	12 artiklan 3 kohta			Jäsenvaltiot	Perustamispääoma	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	Perustamispääoma	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	Perustamispääoma	Jäsenvaltiot voivat myöntää toimiluvan tietyille luottolaitosryhmille, joiden perustamispääoma on alle 5 miljoonaa euroa, jos perustamispääoma on vähintään 1 miljoona 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	Keskuslaitokseen pysyvästi liittyneitä luottolaitoksia koskevat vapautukset	Toimivaltaiset viranomaiset voivat vapauttaa keskuslaitokseen 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		

▼ M2

	Direktiivi 2013/36/EU	Asetus (EU) N:o 575/2013	Delegoitu asetus (EU) 2015/61	Osoitus	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)				
090	40 artikla			Toimivaltaiset viranomaiset	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		
121	133 artiklan 1 kohta			Jäsenvaltiot	Vaatus pitää yllä järjestelmäriskipuskuria	Jäsenvaltiot voivat ottaa käyttöön ydinpääoman (CET1) järjestelmäriskipuskurin rahoitusallalla tai tämän alan yhdellä tai useammalla osa-alueella koskien kaikkia vastuita tai niiden osa-alueita.	(kyllä / ei / ei saatavilla)	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä		
130	134 artiklan 1 kohta			Jäsenvaltiot	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		

▼ M2

	Direktiivi 2013/36/EU	Asetus (EU) N:o 575/2013	Delegoitu asetus (EU) 2015/61	Osoitus	Nimitys	Vaihtoehtoon 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)				
140	152 artiklan ensimmäinen kohta			Jäsenvaltiot	Vastaanottavan jäsenvaltion toimivaltaisille viranomaisille raportointia koskevat vaatimukset	Vastaanottavan jäsenvaltion toimivaltaiset viranomaiset voivat tilastotarkoituksia varten vaatia, että kaikki sen 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		
150	152 artiklan toinen kohta			Jäsenvaltiot	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		
155	131 artiklan 5 kohta			Toimivaltaiset viranomaiset	Puskurit	Toimivaltainen viranomainen tai nimetty viranomainen voi edellyttää, että kunkin O-SII:n on tapauksen mukaan konsolidoidusti tai alakonsolidointiryhmän tasolla tai yksilöllisesti ylläpidettävä O-SII-puskuria, joka on enintään 3 prosenttia asetuksen (EU) N:o 575/2013 92 artiklan 3 kohdan mukaisesti lasketusta kokonaisriskin määrästä, ottaen huomioon O-SII:n määrittämisperusteet. Tämä puskuri muodostuu ydinpääomasta (CET1).	(kyllä / ei / ei saatavilla)	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä		

▼ M2

	Direktiivi 2013/36/EU	Asetus (EU) N:o 575/2013	Delegoitu asetus (EU) 2015/61	Osoitus	Nimitys	Vaihtoehtoon 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)				
156	160 artiklan 6 kohta			Toimivaltaiset viranomaiset	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		
165		4 artiklan 1 kohdan 145 alakohdan b alakohta		Jäsenvaltiot	Pienten ja rakenteeltaan yksinkertaisten laitosten luokittelu	Jäsenvaltiot voivat alentaa kynnysarvoa, joka koskee laitosten varojen kokonaisarvoa yksittäisenä laitoksena tai tilanteen mukaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 ja direktiivin 2013/36/EU mukaisesti konsolidoinnin perusteella ja joka on keskimäärin enintään 5 miljardia euroa kuluva vuotuista raportointikautta edeltävällä neljän vuoden jaksolla.	(kyllä / ei / ei saatavilla)	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä		
170		4 artiklan 2 kohta		Jäsenvaltiot tai toimivaltaiset viranomaiset	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		
190		24 artiklan 2 kohta		Toimivaltaiset viranomaiset	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		

▼M2

	Direktiivi 2013/36/EU	Asetus (EU) N:o 575/2013	Delegoitu asetus (EU) 2015/61	Osoitus	Nimitys	Vaihtoehdon tai harkintavallan kuvaus	Käytetty (kyllä / ei / ei saatavilla) ⁽¹⁾	Kansallinen teksti ⁽²⁾	Viite (viitteet) ⁽³⁾	Saatavana englanniksi (kyl-lä/ei)	Yksityis-kohtaiset tiedot / Huomau-tukset
010	Tämän lomakkeen tiedot päivitetty viimeksi						(pp/kk/vvvv)				
200		89 artiklan 3 kohta		Toimivaltai-set viran-omaiset	Rahoitusalan ulko-puolisten huomatta-vien omistusosuuk-sien riskipainottami-nen 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 saatavil-la)	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä		
201		89 artiklan 3 kohta		Toimivaltai-set viran-omaiset	Rahoitusalan ulko-puolisten huomatta-vien omistusosuuk-sien riskipainottami-nen ja kieltäminen	Toimivaltaiset viranomaiset soveltavat seuraavia vaatimuksia 1 ja 2 kohdassa tarkoitettuihin laitosten huomattaviin omistusosuuksiin: toimivaltaiten viranomaisten on kiellettävä laitoksia pitämästä 1 ja 2 kohdassa tarkoitettuja huomattavia omistusosuuksia, joiden määrä ylittää mainituissa kohdissa säädetyt prosenttiosuudet hyväksyttävästä pääomasta.	(kyllä / ei / ei saatavil-la)	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä		
220		430 artiklan 4 kohta		Toimivaltai-set viran-omaiset	Omien varojen vaa-timuksista ja rahoitustiedoista ilmoitta-minen	Toimivaltaiset viranomaiset voivat vaatia luottolaitoksia, jotka määrittävät omat varansa konsolidoinnin perusteella kansainvälisten tilinpäätösstandardien mukaisesti 24 artiklan 2 kohdan nojalla, ilmoittamaan rahoitustiedot tämän artiklan mukaisesti.	(kyllä / ei / ei saatavil-la)	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä		

▼ M2

	Direktiivi 2013/36/EU	Asetus (EU) N:o 575/2013	Delegoitu asetus (EU) 2015/61	Osoitus	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)				
230		124 artiklan 2 kohta		Toimivaltaiset tai nimetyt viranomaiset	Kiinteistövakuudellisiin vastuisiin sovellettavat riskipainot ja kriteerit	Tämän artiklan 1 a kohdan mukaisesti nimetty viranomainen voi korottaa kyseisiin vastuisiin sovellettavia riskipainoja tämän kohdan neljännessä alakohdassa määritettyjen vaihteluvälien mukaisesti tai määrätä 125 artiklan 2 kohdassa tai 126 artiklan 2 kohdassa säädettyjä tiukempia kriteerejä.	(kyllä / ei / ei saatavilla)	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä		
240		129 artiklan 1 kohta		Toimivaltaiset viranomaiset	Katetut joukkolainat	Kuultuaan EPV:tä toimivaltaiset viranomaiset voivat olla osittain soveltamatta ensimmäisen alakohdan c alakohtaa ja hyväksyä sen, että luottoluokkaan 2 sijoittuvan saamisen kokonaismäärä liikkeeseen laskevan luottolaitoksen liikkeessä olevien katettujen joukkolainojen nimellismäärästä on enintään 10 prosenttia, edellyttäen, että kyseisissä jäsenvaltioissa voidaan todeta mittavia potentiaalisia keskittymäongelmia, jotka johtuvat mainitussa alakohdassa tarkoitettun luottoluokkaa 1 koskevan vaatimuksen soveltamisesta.	(kyllä / ei / ei saatavilla)	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä		
241		129 artiklan 1 a kohdan c alakohta		Toimivaltaiset viranomaiset	Johdannaissopimusten muodossa olevat saamiset luottolaitoksilta, jotka sijoittuvat luottoluokkaan 3	Direktiivin (EU) 2019/2162 18 artiklan 2 kohdan nojalla nimetyt toimivaltaiset viranomaiset voivat EPV:tä kuultuaan sallia johdannaissopimusten muodossa olevat saamiset luottolaitoksilta, jotka sijoittuvat luottoluokkaan 3, edellyttäen, että kyseisissä jäsenvaltioissa voidaan todeta mittavia potentiaalisia keskittymäongelmia, jotka johtuvat tässä kohdassa tarkoitettujen luottoluokkaa 1 ja 2 koskevien vaatimusten soveltamisesta.	(kyllä / ei / ei saatavilla)	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä		

▼ M2

	Direktiivi 2013/36/EU	Asetus (EU) N:o 575/2013	Delegoitu asetus (EU) 2015/61	Osoitus	Nimitys	Vaihtoehdon tai harkintavallan kuvaus	Käytetty (kyllä / ei / ei saatavilla) ⁽¹⁾	Kansallinen teksti ⁽²⁾	Viite (viitteet) ⁽³⁾	Saatavana englanniksi (kylä/ei)	Yksityiskohtaiset tiedot / Huomautukset
010	Tämän lomakkeen tiedot päivitetty viimeksi						(pp/kk/vvvv)				
242		129 artiklan 3 a kohta		Jäsenvaltiot	Katettujen joukkolainojen ylivakuuden vähimmäistaso	Jäsenvaltiot voivat asettaa katettuja joukkolainoja varten alhaisemman kuin 5 prosentin suuruisen ylivakuuden vähimmäistason tai sallia, että niiden toimivaltaiset viranomaiset asettavat tällaisen tason, edellyttäen että tämän alakohdan a ja b alakohdan edellytykset täyttyvät.	(kyllä / ei / ei saatavilla)	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä		
250		164 artiklan 6 kohta		Toimivaltaiset viranomaiset	Kiinteistövakuudellisille vastuille asetettuihin vastuille painotetut keskimääräiset LGD-vähimmäisluvut	Tämän artiklan 5 kohdan mukaisesti nimetyn viranomaisen on 430 a artiklan nojalla koottujen tietojen ja muiden merkityksellisten tietojen perusteella ja ottaen huomioon kiinteistömarkkinoiden tulevat kehitysnäkymät arvioitava määrääjain ja vähintään kerran vuodessa, ovatko tämän artiklan 4 kohdassa esitetyt LGD-vähimmäisluvut asianmukaisia asianomaisten viranomaisen jäsenvaltion alueen yhdessä tai useammassa osassa sijaitseviin asuinkiinteistö- tai liikekiinteistövakuudellisiin vastuisiin nähden. Jos 5 kohdan mukaisesti nimetty viranomainen tämän kohdan ensimmäisessä alakohdassa tarkoitetun arvioinnin perusteella toteaa, että 4 kohdassa tarkoitetut LGD-vähimmäisluvut eivät ole riittävät tai jos se katsoo, että LGD-lukujen riittämättömyys voisi vaikuttaa haitallisesti viranomaisen jäsenvaltion nykyiseen tai tulevaan rahoitusvakauteen, se voi korottaa asianomaisten viranomaisen jäsenvaltion alueen yhdessä tai useammassa osassa sijaitseville vastuille vahvistettuja LGD-vähimmäislukuja. Näitä korkeampia vähimmäislukuja voidaan soveltaa myös tällaisten vastuiden	(kyllä / ei / ei saatavilla)	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä		

▼ M2

	Direktiivi 2013/36/EU	Asetus (EU) N:o 575/2013	Delegoitu asetus (EU) 2015/61	Osoitus	Nimitys	Vaihtoehtoon 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)				
						yhteen tai useampaan kiinteistösegmenttiin. Edellä 5 kohdan mukaisesti nimetyn viranomaisen on ilmoitettava asiasta EPV:lle ja EJRK:lle ennen tässä kohdassa tarkoitetun päätöksen tekemistä. EPV ja EJRK antavat lausuntonsa asianomaiselle jäsenvaltiolle yhden kuukauden kuluessa edellä mainitun ilmoituksen vastaanottamisesta. EPV ja EJRK julkaisevat kyseiset LGD-luvut.					
260		178 artiklan 1 kohdan b alakohta		Toimivaltaiset viranomaiset	Vastapuolen maksukyvyttömyys	Toimivaltaiset viranomaiset voivat korvata 90 päivän ajanjakson 180 päivän ajanjaksolla asuinkiinteistövakuudellisten saamisten tai pk-yrityksiä koskevien liikekiinteistövakuudellisten saamisten tapauksessa vähittäisvastuuryhmässä sekä julkisyhteisöjä ja julkisoikeudellisia laitoksia koskevien saamisten tapauksessa.	(kyllä / ei / ei saatavilla)	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä		
261		178 artiklan 2 kohdan d alakohta		Toimivaltaiset viranomaiset	Merkittävyyden kynnysarvo	Toimivaltaisten viranomaisten on määritettävä kynnysarvo erääntyneen luottovelvoitteen merkittävyyden arvioimista varten. Tämän kynnysarvon on ilmaistava toimivaltaisen viranomaisen kohtuullisena pitämää riskin tasoa.	(kyllä / ei / ei saatavilla)	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä		
270		284 artiklan 4 kohta		Toimivaltaiset viranomaiset	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		

▼ M2

	Direktiivi 2013/36/EU	Asetus (EU) N:o 575/2013	Delegoitu asetus (EU) 2015/61	Osoitus	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)				
280		284 artiklan 9 kohta		Toimivaltaiset viranomaiset	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	Vaihtovelkakirjan ja sen kohde-etuutena olevan rahoitusvälineen vastakkaismerkkisen 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	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	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		

▼ M2

	Direktiivi 2013/36/EU	Asetus (EU) N:o 575/2013	Delegoitu asetus (EU) 2015/61	Osoitus	Nimitys	Vaihtoehdon tai harkintavallan kuvaus	Käytetty (kyllä / ei / ei saatavilla) ⁽¹⁾	Kansallinen teksti ⁽²⁾	Viite (viitteet) ⁽³⁾	Saatavana englanniksi (kylä/ei)	Yksityiskohtaiset tiedot / Huomautukset
010	Tämän lomakkeen tiedot päivitetty viimeksi						(pp/kk/vvvv)				
320		400 artiklan 2 kohdan b alakohta ja 493 artiklan 3 kohdan b alakohta		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 ja 493 artiklan 3 kohdan c alakohta		Toimivaltaiset viranomaiset	Vapautukset tai osittaiset vapautukset suurten asiakasriskien rajoituksista	Toimivaltaiset viranomaiset voivat kokonaan tai osittain vapauttaa rajoituksista ne laitoksen vastuut, jotka liittyvät sen emoyritykseen, emoyrityksen muihin tytäryrityksiin tai sen omiin tytäryrityksiin ja ehdot täyttyviin omistussuhteisiin.	(kyllä / ei / ei saatavilla)	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä		
340		400 artiklan 2 kohdan d alakohta ja 493 artiklan 3 kohdan d alakohta		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		

▼ M2

	Direktiivi 2013/36/EU	Asetus (EU) N:o 575/2013	Delegoitu asetus (EU) 2015/61	Osoitus	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)				
350		400 artiklan 2 kohdan e alakohta ja 493 artiklan 3 kohdan e alakohta		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 ja 493 artiklan 3 kohdan f alakohta		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 ja 493 artiklan 3 kohdan g alakohta		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		

▼ M2

	Direktiivi 2013/36/EU	Asetus (EU) N:o 575/2013	Delegoitu asetus (EU) 2015/61	Osoitus	Nimitys	Vaihtoehtoon 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)				
380		400 artiklan 2 kohdan h alakohta ja 493 artiklan 3 kohdan h alakohta		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 antama luottoluokitus on sijoitusluokka.	(kyllä / ei / ei saatavilla)	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä		
390		400 artiklan 2 kohdan i alakohta ja 493 artiklan 3 kohdan i alakohta		Toimivaltaiset viranomaiset	Vapautukset tai osittaiset vapautukset suurten asiakasriskien rajoituksista	Toimivaltaiset viranomaiset voivat kokonaan tai osittain vapauttaa rajoituksista 50 prosenttia liitteessä I tarkoitetuista taseen ulkopuolisista remburseista, 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 ja 493 artiklan 3 kohdan j alakohta		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-obligaatioita 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		

▼ M2

	Direktiivi 2013/36/EU	Asetus (EU) N:o 575/2013	Delegoitu asetus (EU) 2015/61	Osoitus	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)				
410		400 artiklan 2 kohdan k alakohta		Toimivaltaiset viranomaiset	Vapautukset tai osittaiset vapautukset suurten asiakasriskien rajoituksista	Toimivaltaiset viranomaiset voivat kokonaan tai osittain vapauttaa rajoituksista omaisuuserät, jotka ovat asuntolainoja varten annetun vakuuden tai takuun muodossa olevia vastuuta.	(kyllä / ei / ei saatavilla)	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä		
411		493 artiklan 3 kohdan k alakohta		Jäsenvaltiot	Vapautukset tai osittaiset vapautukset suurten asiakasriskien rajoituksista	Jäsenvaltiot voivat kokonaan tai osittain vapauttaa rajoituksista omaisuuserät, jotka ovat virallisesti hyväksytyihin pörssiin kohdistuvia saamia tai muita niihin liittyviä vastuuta.	(kyllä / ei / ei saatavilla)	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä		
412		400 artiklan 2 kohdan l alakohta		Toimivaltaiset viranomaiset	Vapautukset tai osittaiset vapautukset suurten asiakasriskien rajoituksista	Toimivaltaiset viranomaiset voivat kokonaan tai osittain vapauttaa rajoituksista vastuut, jotka ovat julkisesti tuettuja vientiluottoja varten annetun takuun muodossa.	(kyllä / ei / ei saatavilla)	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä		
420		412 artiklan 5 kohta		Jäsenvaltiot	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		

▼ M2

	Direktiivi 2013/36/EU	Asetus (EU) N:o 575/2013	Delegoitu asetus (EU) 2015/61	Osoitus	Nimitys	Vaihtoehtoon 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)				
430		412 artiklan 5 kohta		Jäsenvaltiot tai toimivaltaiset viranomaiset	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		
460		420 artiklan 2 kohta		Toimivaltaiset viranomaiset	Likviditeetin ulosvirtauksen taso	Toimivaltaisten viranomaisten on määritettävä ulosvirtaukset, jotka on otettava huomioon sellaisten tuotteiden ja palvelujen osalta, jotka eivät kuulu asetuksen soveltamisalaan, jos likviditeetin ulosvirtausten todennäköisyys ja mahdollinen volyyymi ovat merkittäviä. Toimivaltaiset viranomaiset voivat soveltaa tasoltaan enintään 5 prosentin ulosvirtausta sellaisten kaupan rahoitukseen liittyvien taseen ulkopuolisten tuotteiden osalta, joita tarkoitetaan 429 artiklassa ja liitteessä I.	(kyllä / ei / ei saatavilla)	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä		
461		428 p artiklan 10 kohta		Toimivaltaiset viranomaiset	Vaaditun pysyvän rahoituksen kertoiimet	Toimivaltaiset viranomaiset voivat määrittää vaaditun pysyvän rahoituksen kertoimet, joita sovelletaan taseen ulkopuolisiin eriin liittyviin vastuisiin, joita ei ole täsmennetty vakavaraisuusasetuksessa.					
462		428 q artiklan 2 kohta		Toimivaltaiset viranomaiset	Vaaditun pysyvän rahoituksen kertoiimet	Toimivaltaiset viranomaiset voivat määrittää eroteltujen varojen sidonnaisuuden keston.	(kyllä / ei / ei saatavilla)	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä		

▼ M2

	Direktiivi 2013/36/EU	Asetus (EU) N:o 575/2013	Delegoitu asetus (EU) 2015/61	Osoitus	Nimitys	Vaihtoehdon tai harkintavallan kuvaus	Käytetty (kyllä / ei / ei saatavilla) ⁽¹⁾	Kansallinen teksti ⁽²⁾	Viite (viitteet) ⁽³⁾	Saatavana englanniksi (kylillä/ei)	Yksityiskohtaiset tiedot / Huomautukset
010	Tämän lomakkeen tiedot päivitetty viimeksi						(pp/kk/vvvv)				
463		428 aq artiklan 10 kohta		Toimivaltaiset viranomaiset	Vaaditun pysyvän rahoituksen kertoimet	Toimivaltaiset viranomaiset voivat määrittää pysyvän varainhankinnan vaatimuksen yksinkertaistettua laskentaa varten vaaditun pysyvän rahoituksen kertoimet, joita sovelletaan taseen ulkopuolisiin eriin liittyviin vastuisiin, joita ei tarkoiteta vakavaraisuusasetuksessa.	(kyllä / ei / ei saatavilla)	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä		
464		428 ar artiklan 2 kohta		Toimivaltaiset viranomaiset	Vaaditun pysyvän rahoituksen kertoimet	Toimivaltaiset viranomaiset voivat määrittää eroteltujen varojen sidonnaisuuden keston pysyvän varainhankinnan vaatimuksen yksinkertaistettua laskentaa varten.	(kyllä / ei / ei saatavilla)	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä		
510		471 artiklan 1 kohta		Toimivaltaiset viranomaiset	Poikkeukset ydinpääoman (CET1) eristä tehtävistä vakuutusyrityksissä olevien omistussuuk-sien vähennyksistä	Poiketen siitä, mitä 49 artiklan 1 kohdassa säädetään, laitokset voivat 31 päivän joulukuuta 2018 ja 31 päivän joulukuuta 2024 välisenä aikana päättää olla vähentämättä vakuutusyrityksissä, jälleenvakuutusyrityksissä ja vakuutusholdingyhtiöissä olevia omistussuuk-sia, kun 471 artiklan 1 kohdan ehdot täyttyvät.	(kyllä / ei / ei saatavilla)	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä		

▼ M2

	Direktiivi 2013/36/EU	Asetus (EU) N:o 575/2013	Delegoitu asetus (EU) 2015/61	Osoitus	Nimitys	Vaihtoehtoon 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)				
520		473 artiklan 1 kohta		Toimivaltaiset viranomaiset	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. ⁽⁴⁾	(kyllä / ei / ei saatavilla)	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä		
530		478 artiklan 3 kohta		Toimivaltaiset viranomaiset	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;	(kyllä / ei / ei saatavilla)	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä		

▼ M2

	Direktiivi 2013/36/EU	Asetus (EU) N:o 575/2013	Delegoitu asetus (EU) 2015/61	Osoitus	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)				
						c) kukin 56 artiklan b–d alakohdassa edellytetty vähennys; d) kukin 66 artiklan b–d alakohdassa edellytetty vähennys.					
540		479 artiklan 4 kohta		Toimivaltaiset viranomaiset	Sellaisten instrumenttien ja erien, joita ei katsota vähemmistöosuuksiksi, sisällyttäminen konsolidoituun ydinpääomaan (CET1) (siirtymävaihe)	Toimivaltaisten viranomaisten on määritettävä ja julkaistava sovellettava prosenttiosuus 479 artiklan 3 kohdassa mainituissa vaihteluväleissä. ⁽⁴⁾	(kyllä / ei / ei saatavilla)	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä		
550		480 artiklan 3 kohta		Toimivaltaiset viranomaiset	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. ⁽⁴⁾	(kyllä / ei / ei saatavilla)	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä		
560		481 artiklan 5 kohta		Toimivaltaiset viranomaiset	Ylimääräiset suodattimet ja vähennykset (siirtymävaihe)	Toimivaltaisten viranomaisten on kunkin 481 artiklan 1 ja 2 kohdassa tarkoitettujen suodattimen tai vähennyksen osalta määritettävä ja julkaistava sovellettavat prosenttiosuudet mainitun artiklan 3 ja 4 kohdassa mainituissa vaihteluväleissä. ⁽⁴⁾	(kyllä / ei / ei saatavilla)	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä		

▼ M2

	Direktiivi 2013/36/EU	Asetus (EU) N:o 575/2013	Delegoitu asetus (EU) 2015/61	Osoitus	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)				
570		486 artiklan 6 kohta		Toimivaltaiset viranomaiset	Rajoitukset ydinpääoman (CET1) erien, ensisijaisen lisäpääoman (AT1) erien ja toissijaisen pääoman (T2) erien määräämiseen vapauttamiseen uusista säännöksistä	Toimivaltaisten viranomaisten on määritettävä ja julkaistava sovellettavat prosenttiosuudet 486 artiklan 5 kohdassa mainituissa vaihteluväleissä. ⁽⁴⁾	(kyllä / ei / ei saatavilla)	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä		
580		495 artiklan 1 kohta		Toimivaltaiset viranomaiset	Oman pääoman ehtoisten vastuiden käsittely IRB-menettelyn mukaisesti (siirtymävaihe)	Poiketen siitä, mitä kolmannen osan 3 luvussa säädetään, toimivaltaiset viranomaiset voivat 31 päivään joulukuuta 2017 asti vapauttaa IRB-menettelyn mukaisesta käsittelystä tietyt 31 päivänä joulukuuta 2007 voimassa olleet, kyseisen jäsenvaltion laitosten ja niiden EU:ssa toimivien tytäryritysten oman pääoman ehtoisten vastuiden alaryhmät. ⁽⁴⁾	(kyllä / ei / ei saatavilla)	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä		
590		496 artiklan 1 kohta		Toimivaltaiset viranomaiset	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 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. ⁽⁴⁾	(kyllä / ei / ei saatavilla)	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä		

▼ M2

	Direktiivi 2013/36/EU	Asetus (EU) N:o 575/2013	Delegoitu asetus (EU) 2015/61	Osoitus	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)				
600			10 artiklan 1 kohdan b alakohdan iii alakohta	Toimivaltaiset viranomaiset	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		
610			10 artiklan 2 kohta	Toimivaltaiset viranomaiset	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 b ja c alakohdassa mainittuja yhteissijoitusyritysten osakkeita ja osuuksia muiden tason 1 varojen arvosta ei vaadita arvonleikkausten tekemistä. Tapaukset, joissa kokonaiselle 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 c alakohdan i alakohta	Toimivaltaiset viranomaiset	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		

▼ M2

	Direktiivi 2013/36/EU	Asetus (EU) N:o 575/2013	Delegoitu asetus (EU) 2015/61	Osoitus	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)				
630			12 artiklan 3 kohta	Toimivaltaiset viranomaiset	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 näyttöä 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	Maksuvalmiusvaatimus – ulosvirtaukset kolmannessa maassa olevista stabiileista talletuksista, joihin voidaan soveltaa 3 prosentin ulosvirtausastetta	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.

⁽⁴⁾ ”Ei saatavilla” tarkoittaa, että vaihtoehdon käyttö ei ole mahdollista tai harkintavaltaa ei ole.

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

⁽⁴⁾ Säännös ei ole enää voimassa, joten harkintavallan käyttöä koskevat tiedot kattavat ainoastaan voimassaolon päättymistä edeltävän ajan.

Osa 2

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	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
010	Tämän lomakkeen tiedot päivitetty viimeksi					(pp/kk/vvvv)					
011	160 artiklan 6 kohta		Jäsenvaltiot	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 saatavilla)	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä	
012		493 artiklan 3 kohdan a alakohta	Jäsenvaltiot	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 saatavilla)	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä	
013		493 artiklan 3 kohdan b alakohta	Jäsenvaltiot	Vapautukset tai osittaiset vapautukset suurten asiakasriskien rajoituksista	Toimivaltaiset viranomaiset voivat kokonaan tai osittain vapauttaa rajoituksista omaisuuserät, jotka ovat saamia jäsenvaltioiden aluehallinnoilta tai paikallisviranomaisilta.	[Vuosi]	(kyllä / ei / ei saatavilla)	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä	
014		493 artiklan 3 kohdan c alakohta	Jäsenvaltiot	Vapautukset tai osittaiset vapautukset suurten asiakasriskien rajoituksista	Toimivaltaiset viranomaiset voivat kokonaan tai osittain vapauttaa rajoituksista ne laitoksen vastuut, jotka liittyvät sen emoyritykseen, emoyrityksen muihin tytäryrityksiin tai sen omiin tytäryrityksiin ja ehdot täyttäviin omistussuhteisiin.	[Vuosi]	(kyllä / ei / ei saatavilla)	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä	

▼ M2

	Direktiivi 2013/36/EU	Asetus (EU) N:o 575/2013	Osoitus	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
010	Tämän lomakkeen tiedot päivitetty viimeksi					(pp/kk/vvvv)					
015		493 artiklan 3 kohdan d alakohta	Jäsenvaltiot	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 saatavilla)	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä	
016		493 artiklan 3 kohdan e alakohta	Jäsenvaltiot	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 saatavilla)	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä	
017		493 artiklan 3 kohdan f alakohta	Jäsenvaltiot	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 saatavilla)	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä	

▼ M2

	Direktiivi 2013/36/EU	Asetus (EU) N:o 575/2013	Osoitus	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
010	Tämän lomakkeen tiedot päivitetty viimeksi					(pp/kk/vvvv)					
018		493 artiklan 3 kohdan g alakohta	Jäsenvaltiot	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 saatavilla)	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä	
019		493 artiklan 3 kohdan h alakohta	Jäsenvaltiot	Vapautukset tai osittaiset vapautukset suurten asiakasriskien rajoituksista	Toimivaltaiset viranomaiset voivat kokonaan tai osittain vapauttaa rajoituksista sellaiset kansallisen valuutan määräiset ja kansallisessa valuutassa rahoitetut saamiset keskusvaltioidelta, jotka ovat valtion arvopapereissa säilytettävien lakisääteisten maksuvalmiusvaatimusten muodossa, edellyttäen että toimivaltaisten viranomaisten harkinnan mukaan valitun luottoluokituslaitoksen näille keskusvaltioille antama luottoluokitus on sijoitusluokka.	[Vuosi]	(kyllä / ei / ei saatavilla)	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä	
020		493 artiklan 3 kohdan i alakohta	Jäsenvaltiot	Vapautukset tai osittaiset vapautukset suurten asiakasriskien rajoituksista	Toimivaltaiset viranomaiset voivat kokonaan tai osittain vapauttaa rajoituksista 50 prosenttia liitteessä I tarkoitetuista taseen ulkopuolisista remburseista, 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 saatavilla)	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä	

▼ M2

	Direktiivi 2013/36/EU	Asetus (EU) N:o 575/2013	Osoitus	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
010	Tämän lomakkeen tiedot päivitetty viimeksi					(pp/kk/vvvv)					
021		493 artiklan 3 kohdan j alakohta	Jäsenvaltiot	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 saatavilla)	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä	
022		493 artiklan 3 kohdan k alakohta	Jäsenvaltiot	Vapautukset tai osittaiset vapautukset suurten asiakasriskien rajoituksista	Toimivaltaiset viranomaiset voivat kokonaan tai osittain vapauttaa rajoituksista omaisuuserät, jotka ovat virallisesti hyväksytyihin pörssiin kohdistuvia saamisia tai muita niihin liittyviä vastuuta.	[Vuosi]	(kyllä / ei / ei saatavilla)	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä	
023		412 artiklan 5 kohta	Jäsenvaltiot	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	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	

▼ M2

	Direktiivi 2013/36/EU	Asetus (EU) N:o 575/2013	Osoitus	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
010	Tämän lomakkeen tiedot päivitetty viimeksi					(pp/kk/vvvv)					
025		413 artikla 4 kohta	Jäsenvaltiot	Pysyvän varainhankinnan vaatimus	Jäsenvaltiot voivat säilyttää tai ottaa käyttöön kansallisia säännöksiä pysyvän varainhankinnan vaatimusten alalla, ennen kuin 413 artiklan 1 kohdassa vahvistettuja pysyvän varainhankinnan vaatimuksia koskevia sitovia vähimmäisvaatimuksia ryhdytään soveltamaan. ⁽¹⁾	[Vuosi]	(kyllä / ei / ei saatavilla)	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä	
036		471 artiklan 1 kohta	Toimivaltaiset viranomaiset	Poikkeukset ydinpääoman (CET1) eristä tehtävistä vakuutusyrityksissä olevien omistussuoksien vähennyksistä	Poiketen siitä, mitä 49 artiklan 1 kohdassa säädetään, laitokset voivat 31 päivän joulukuuta 2018 ja 31 päivän joulukuuta 2024 välisenä aikana päättää olla vähentämättä vakuutusyrityksissä, jälleenvakuutusyrityksissä ja vakuutusholdingyhtiöissä olevia omistussuoksia, 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	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 hyväksyttyjen 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. ⁽¹⁾	[Vuosi]	(kyllä / ei / ei saatavilla)	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä	

▼ M2

	Direktiivi 2013/36/EU	Asetus (EU) N:o 575/2013	Osoitus	Nimitys	Vaihtoehdon tai harkintavallan kuvaus	Sovellettamisvuosi (-vuodet) ja arvo (%) (tapauksen mukaan)	Käytetty (kyllä / ei / ei saatavilla)	Kansallinen teksti	Viitteet	Saatavissa englanniksi [Kyllä/Ei]	Yksityiskohtaiset tiedot / Huomautukset
010	Tämän lomakkeen tiedot päivitetty viimeksi					(pp/kk/vvvv)					
038		478 artiklan 2 kohta	Toimivaltaiset viranomaiset	Ydinpääoman (CET 1) eristä tehtävät vähennykset sellaisten laskennallisten verosaamisten osalta, jotka olivat olemassa ennen 1 päivää tammi-kuuta 2014	Sovellettava prosenttiosuus, jos käytetään vaihtoehtoista 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	
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	

▼ M2

	Direktiivi 2013/36/EU	Asetus (EU) N:o 575/2013	Osoitus	Nimitys	Vaihtoehtoon tai harkintavallan kuvaus	Soveltamisvuosi (-vuodet) ja arvo (%) (tapauksen mukaan)	Käytetty (kyllä / ei / ei saatavilla)	Kansallinen teksti	Viitteet	Saatavissa englanniksi [Kyllä/Ei]	Yksityiskohtaiset tiedot / Huomautukset
010	Tämän lomakkeen tiedot päivitetty viimeksi					(pp/kk/vvvv)					
048		478 artiklan 3 kohdan a alakohta	Toimivaltaiset viranomaiset	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 verosaamisia; ⁽¹⁾	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	
052		478 artiklan 3 kohdan b alakohta	Toimivaltaiset viranomaiset	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; ⁽¹⁾	2014 (20–100 %)	(kyllä / ei / ei saatavilla)	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä	
053						2015 (40–100 %)	(kyllä / ei / ei saatavilla)	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä	
054						2016 (60–100 %)	(kyllä / ei / ei saatavilla)	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä	
055						2017 (80–100 %)	(kyllä / ei / ei saatavilla)	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä	
056		478 artiklan 3 kohdan c alakohta	Toimivaltaiset viranomaiset	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; ⁽¹⁾	2014 (20–100 %)	(kyllä / ei / ei saatavilla)	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä	
057						2015 (40–100 %)	(kyllä / ei / ei saatavilla)	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä	
058						2016 (60–100 %)	(kyllä / ei / ei saatavilla)	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä	
059						2017 (80–100 %)	(kyllä / ei / ei saatavilla)	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä	

▼ M2

	Direktiivi 2013/36/EU	Asetus (EU) N:o 575/2013	Osoitus	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
010	Tämän lomakkeen tiedot päivitetty viimeksi					(pp/kk/vvvv)					
060		478 artiklan 3 kohdan d alakohda	Toimivaltaiset viranomaiset	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 alakohdassa edellytetylle vähennykselle. ⁽¹⁾	2014 (20–100 %)	(kyllä / ei / ei saatavilla)	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä	
061						2015 (40–100 %)	(kyllä / ei / ei saatavilla)	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä	
062						2016 (60–100 %)	(kyllä / ei / ei saatavilla)	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä	
063						2017 (80–100 %)	(kyllä / ei / ei saatavilla)	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä	
064		479 artiklan 4 kohta	Toimivaltaiset viranomaiset	Sellaisten instrumenttien ja erien, joita ei katsota vähemmistösuuksiksi, sisällyttäminen konsolidoituun ydinpääomaan (CET1) (siirtymävaihe)	Toimivaltaisten viranomaisten on määritettävä ja julkaistava sovellettava prosenttiosuus 479 artiklan 3 kohdassa mainituissa vaihteluväleissä. ⁽¹⁾	2014 (0–80 %)	(kyllä / ei / ei saatavilla)	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä	
065						2015 (0–60 %)	(kyllä / ei / ei saatavilla)	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä	
066						2016 (0–40 %)	(kyllä / ei / ei saatavilla)	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä	
067						2017 (0–20 %)	(kyllä / ei / ei saatavilla)	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä	
068		480 artiklan 3 kohta	Toimivaltaiset viranomaiset	Vähemmistösuuksien 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. ⁽¹⁾	2014 (0,2–1,0)	(kyllä / ei / ei saatavilla)	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä	
069						2015 (0,4–1,0)	(kyllä / ei / ei saatavilla)	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä	
070						2016 (0,6–1,0)	(kyllä / ei / ei saatavilla)	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä	
071						2017 (0,8–1,0)	(kyllä / ei / ei saatavilla)	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä	

▼ M2

	Direktiivi 2013/36/EU	Asetus (EU) N:o 575/2013	Osoitus	Nimitys	Vaihtoehdon tai harkintavallan kuvaus	Sovellettamisvuosi (-vuodet) ja arvo (%) (tapauksen mukaan)	Käytetty (kyllä / ei / ei saatavilla)	Kansallinen teksti	Viitteet	Saatavissa englanniksi [Kyllä/Ei]	Yksityiskohtaiset tiedot / Huomautukset
010	Tämän lomakkeen tiedot päivitetty viimeksi					(pp/kk/vvvv)					
072		481 artiklan 1 kohta	Toimivaltaiset viranomaiset		Sovellettava prosenttiosuus, jos käytetään yhtenäistä prosenttiosuutta (481 artiklan 3 kohdassa mainituissa vaihteluväleissä). ⁽¹⁾	2014 (0–80 %)	(kyllä / ei / ei saatavilla)	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä	
073						2015 (0–60 %)	(kyllä / ei / ei saatavilla)	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä	
074						2016 (0–40 %)	(kyllä / ei / ei saatavilla)	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä	
075						2017 (0–20 %)	(kyllä / ei / ei saatavilla)	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä	
076		481 artiklan 5 kohta	Toimivaltaiset viranomaiset	Ylimääräiset suodattimet ja vähennykset (siirtymäaihe)	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. ⁽¹⁾	2014 (0–80 %)	(kyllä / ei / ei saatavilla)	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä	
077						2015 (0–60 %)	(kyllä / ei / ei saatavilla)	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä	
078						2016 (0–40 %)	(kyllä / ei / ei saatavilla)	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä	
079						2017 (0–20 %)	(kyllä / ei / ei saatavilla)	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä	

▼ M2

	Direktiivi 2013/36/EU	Asetus (EU) N:o 575/2013	Osoitus	Nimitys	Vaihtoehtoon tai harkintavallan kuvaus	Sovellettavuus (-vuodet) ja arvo (%) (tapauksen mukaan)	Käytetty (kyllä / ei / ei saatavilla)	Kansallinen teksti	Viitteet	Saatavissa englanniksi [Kyllä/Ei]	Yksityiskohtaiset tiedot / Huomautukset
010	Tämän lomakkeen tiedot päivitetty viimeksi					(pp/kk/vvvv)					
080		486 artiklan 6 kohta	Toimivaltaiset viranomaiset	Rajoitukset ydinpääoman (CET1) erien, ensisijaisen lisäpääoman (AT1) erien ja toissijaisen pääoman (T2) erien määräaikaiseen vapauttamiseen uusista säännöksistä	Sovellettava prosenttiosuus, 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 saatavilla)	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä	
081						2015 (40–70 %)	(kyllä / ei / ei saatavilla)	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä	
082						2016 (20–60 %)	(kyllä / ei / ei saatavilla)	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä	
083						2017 (0–50 %)	(kyllä / ei / ei saatavilla)	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä	
084						2018 (0–40 %)	(kyllä / ei / ei saatavilla)	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä	
085						2019 (0–30 %)	(kyllä / ei / ei saatavilla)	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä	
086						2020 (0–20 %)	(kyllä / ei / ei saatavilla)	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä	
087						2021 (0–10 %)	(kyllä / ei / ei saatavilla)	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä	
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	

▼ M2

	Direktiivi 2013/36/EU	Asetus (EU) N:o 575/2013	Osoitus	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
010	Tämän lomakkeen tiedot päivitetty viimeksi					(pp/kk/vvvv)					
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	
099						2017 (0–50 %)	(kyllä / ei / ei saatavilla)	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä	
100						2018 (0–40 %)	(kyllä / ei / ei saatavilla)	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä	
101						2019 (0–30 %)	(kyllä / ei / ei saatavilla)	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä	
102						2020 (0–20 %)	(kyllä / ei / ei saatavilla)	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä	
103						2021 (0–10 %)	(kyllä / ei / ei saatavilla)	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä	

▼ M2

	Direktiivi 2013/36/EU	Asetus (EU) N:o 575/2013	Osoitus	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
010	Tämän lomakkeen tiedot päivitetty viimeksi					(pp/kk/vvvv)					
104		495 artiklan 1 kohta	Toimivaltaiset viranomaiset	Oman pääoman ehtoisten 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 ehtoisten vastuiden alaryhmät. ⁽¹⁾	[Vuosi]	(kyllä / ei / ei saatavilla)	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä	
105		496 artiklan 1 kohta	Toimivaltaiset viranomaiset	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 laskemiin etuoikeusasemaltaan parhaimpiin osuuksiin sovellettavaa 10 prosentin rajoitusta 31 päivään joulukuuta 2017 asti, edellyttäen että 496 artiklan 1 kohdan a ja b alakohdassa säädetyt edellytykset täyttyvät. ⁽¹⁾	[Vuosi]	(kyllä / ei / ei saatavilla)	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä	
106		500 a artiklan 2 kohta	Toimivaltaiset viranomaiset	Toisen jäsenvaltion valuutassa liikkeeseen lasketun julkisen velan väliaikainen kohdeltu	Poiketen siitä, mitä 395 artiklan 1 kohdassa ja 493 artiklan 4 kohdassa säädetään, toimivaltaiset viranomaiset voivat sallia, että laitoksiin kohdistuu 500 a artiklan 1 kohdassa tarkoitettuja vastuuta 2 kohdassa määritettyihin rajoihin asti.	[Vuosi]	(kyllä / ei / ei saatavilla)	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä	

⁽¹⁾ Säännös ei ole enää voimassa, joten harkintavallan käyttöä koskevat tiedot kattavat ainoastaan voimassaolon päättymistä edeltävän ajan.

Osa 3

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

	Direktiivi 2013/36/EU	Osoitus	Säännökset	Ilmoitettavat tiedot	Käytetty (kyllä / ei / ei saatavilla)	Viitteet	Saatavissa englanniksi [Kyllä/Ei]	Yksityiskohtaiset tiedot / Huomautukset
010	Tämän lomakkeen tiedot päivitetty viimeksi			(pp/kk/vvvv)				
020	94 artiklan 1 kohdan g alakohdan i alakohta	Jäsenvaltiot tai toimivaltaiset viranomaiset	Jäsenvaltiot voivat asettaa alhaisemman palkitsemisen muuttuvien ja kiinteiden osien välisen suhteen enimmäistason (kansallisessa lainsäädännössä vahvistettu prosenttiosuus, joka lasketaan jakamalla palkitsemisen muuttuva osa palkitsemisen kiinteällä osalla) ⁽¹⁾	[Arvo prosentteina]	(Kyllä/Ei)	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä	
030	94 artiklan 1 kohdan g alakohdan ii alakohta	Jäsenvaltiot tai toimivaltaiset viranomaiset	Jäsenvaltiot voivat asettaa alhaisemman palkitsemisen muuttuvien ja kiinteiden osien välisen suhteen enimmäistason, jonka laitoksen osakkeenomistajat, omistajat tai jäsenet voivat hyväksyä (kansallisessa lainsäädännössä vahvistettu prosenttiosuus, joka lasketaan jakamalla palkitsemisen muuttuva osa palkitsemisen kiinteällä osalla) ⁽¹⁾	[Arvo prosentteina]	(Kyllä/Ei)	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä	
040	94 artiklan 1 kohdan g alakohdan iii alakohta	Jäsenvaltiot tai toimivaltaiset viranomaiset	Jäsenvaltiot voivat asettaa alhaisemman muuttuvan palkkion kokonaismäärän enimmäisosan, johon diskonttokorkoa voidaan soveltaa (prosentteina muuttuvan palkkion kokonaismäärästä) ⁽¹⁾	[Arvo prosentteina]	(Kyllä/Ei)	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä	
050	94 artiklan 1 kohdan l alakohta	Jäsenvaltiot tai toimivaltaiset viranomaiset	Kuvaus mahdollisista rajoituksista, jotka koskevat muuttuvan palkkion myöntämiseen käytettävien välineiden tyyppiä ja rakennetta tai tiettyjen välineiden kieltämistä	[Vapaa teksti/arvo]	(Kyllä/Ei)	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä	
060	94 artiklan 4 kohta	Jäsenvaltiot	Poiketen siitä, mitä 3 kohdan a alakohdassa säädetään, jäsenvaltio voi alentaa tai nostaa siinä tarkoitettua kynnysarvoa edellyttäen, että	[Vapaa teksti/arvo]	(Kyllä/Ei)	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä	

▼ M2

	Direktiivi 2013/36/EU	Osoitus	Säännökset	Ilmoitettavat tiedot	Käytetty (kyllä /ei / ei saatavilla)	Viitteet	Saatavissa englanniksi [Kyllä/Ei]	Yksityiskohtaiset tiedot / Huomautukset
010	Tämän lomakkeen tiedot päivitetty viimeksi			(pp/kk/vvvv)				
			a) laitos, jonka tapauksessa jäsenvaltio käyttää tätä säännöstä, ei ole asetuksen (EU) N:o 575/2013 4 artiklan 1 kohdan 146 alakohdassa määritelty suuri laitos ja, jos kynnysarvoa nostetaan, i) laitos täyttää asetuksen (EU) N:o 575/2013 4 artiklan 1 kohdan 145 alakohdan c, d ja e alakohdassa tarkoitetut edellytykset; sekä ii) kynnysarvo on enintään 15 miljardia euroa; b) kynnysarvoa on asianmukaista mukauttaa tämän kohdan mukaisesti ottamalla huomioon laitoksen luonne, sen toiminnan laajuus ja monimuotoisuus, sen sisäinen organisaatio tai tapauksen mukaan sen ryhmän ominaisuudet, johon laitos kuuluu.					
070	94 artiklan 5 kohta	Jäsenvaltiot	Jäsenvaltiot voivat päättää, että henkilöstön jäseniin, joilla on oikeus vuotuisen palkitsemisen muuttuvaan osaan, joka on alle kyseisessä kohdassa tarkoitetun kynnysarvon ja osuuden, ei sovelleta siinä vahvistettua poikkeusta kansallisten markkinoiden palkitsemiskäytäntöjen erityispiirteiden tai kyseisten henkilöstön jäsenten työtehtävien ja toimenkuvan luonteen vuoksi.	[Vapaa teksti/arvo]	(Kyllä/Ei)	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä	
080	109 artiklan 6 kohta	Jäsenvaltiot	Jäsenvaltiot voivat soveltaa 92, 94 ja 95 artiklaa konsolidoinnin perusteella laajempaan joukkoon tytäryrityksiä ja niiden henkilöstöä.	[Vapaa teksti/arvo]	(Kyllä/Ei)	Pakollinen, jos kyllä	Pakollinen, jos kyllä	

(¹) Jos jäsenvaltiot eivät ole käyttäneet harkintavaltansa alentaakseen näitä oletusarvoisia enimmäisprosenttiosuuksia siten, että i) palkkiokatto on alle 100 prosenttia, ii) palkkiokatto on 100–200 prosenttia osakkeenomistajien suostumuksella tai iii) diskonttokorko on alle 25 prosenttia, niiden on valittava ”Ei” eikä ”Kyllä”.

▼ M2

LIITE III

Vakavaraisuuden arviointiprosessi (SREP) ⁽¹⁾

010	Tämän lomakkeen tiedot päivitetty viimeksi		(pp/kk/vvvv)
020	Vakavaraisuuden arviointiprosessin soveltamisala (direktiivin 2013/36/EU 108–110 artikla)	Kuvaus vakavaraisuuden arviointiprosessin soveltamisalaa koskevasta toimivaltaisen viranomaisen lähestymistavasta, seuraavat mukaan luettuina: — 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 (direktiivin 2013/36/EU 74–96 artikla)	Kuvaus toimivaltaisen viranomaisen lähestymistavasta (valvojan arviointiprosessin (SREP) yhteisistä menettelyistä ja menetelmistä annetuissa EPV:n ohjeissa (SREP EBA/GL/2022/03) tarkoitettujen) yksittäisten SREP-osatekijöiden arviointiin, seuraavat mukaan luettuina: — 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 luokittelua on sovellettu ⁽³⁾.	[vapaa teksti tai viite tai linkki ohjeisiin]
040	Sisäisen pääoman riittävyyden arviointimenettelyn (ICAAP) ja sisäisen likviditeetin riittävyyden arviointimenettelyn (ILAAP) arviointi (direktiivin 2013/36/EU 73, 86, 97 ja 98 artikla)	Kuvaus toimivaltaisen viranomaisen lähestymistavasta vakavaraisuuden arviointiprosessin yhteydessä suoritettavaan sisäisen pääoman riittävyyden arviointimenettelyn (ICAAP) ja sisäisen likviditeetin riittävyyden arviointimenettelyn (ILAAP) arviointiin ja erityisesti omien varojen lisävaatimusten ja määrällisten likviditeettivaatimusten määrittämisessä käytettävien pääomaa ja likviditeettiä koskevien ICAAP- ja ILAAP-laskelmien luotettavuuden arvioimiseen. Kuvaukseen on sisällyttävä ⁽⁴⁾: — yleiskatsaus menetelmästä, jolla toimivaltainen viranomainen arvioi laitosten ICAAP- ja ILAAP-menettelyt; — tiedot toimivaltaisen viranomaisen vaatimuksesta tai viittaus vaatimukseen, jotka koskevat ICAAP- ja ILAAP-tietojen toimittamista, erityisesti sitä, mitä tietoja on toimitettava; — tiedot siitä, vaaditaanko laitokselta ICAAP- ja ILAAP-menettelyn riippumatonta arviointia.	[vapaa teksti tai viite tai linkki ohjeisiin]

▼ M2

010	Tämän lomakkeen tiedot päivitetty viimeksi		(pp/kk/vvvv)
050	Vakavaraisuuden kokonaisarvio sekä valvontatoimenpiteet (direktiivin 2013/36/EU 102 ja 104 artikla)	Kuvaus toimivaltaisen viranomaisen lähestymistavasta, joka koskee vakavaraisuuden kokonaisarviota (yhteenvedo) 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 täyttyessä laitoksen voidaan katsoa olevan lähellä kaatumista tai todennäköisesti kaatuvan ⁽⁶⁾ .	[vapaa teksti tai viite tai linkki ohjeisiin]

⁽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.

⁽³⁾ 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 rahoitusvakauteen tai muihin yleisiin valvontatavoitteisiin.

⁽⁴⁾ Toimivaltaisen viranomaisen on myös selitettävä, miten luokitusta sovelletaan käytännössä, jotta voidaan varmistaa ainakin SREP-arviointien vähimmäistaso, mukaan lukien kuvaus kaikkien SREP-osatekijöiden arviointitiheydestä eri laitosluokkien osalta.

⁽⁵⁾ Mukaan lukien työvälineet, kuten paikalla tehtävät tarkastukset ja muualla tehtävät tarkastukset, laadulliset ja määrälliset kriteerit sekä arvioinneissa käytetyt tilastotiedot. On suositeltavaa antaa hyperlinkit kaikkiin verkkosivustolla oleviin ohjeisiin.

⁽⁶⁾ Toimivaltaisten viranomaisten on myös selitettävä, miten varmistetaan, että ICAAP- ja ILAAP-menettelyjen arvioinnissa noudetaan 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.

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 toimivaltainen viranomainen voi saada.

Toimivaltaiset viranomaiset voivat myös antaa tietoa toimintalinjoista, jotka ohjaavat niiden tekemiä päätöksiä (direktiivin 2013/36/EU 102 ja 104 artiklassa tarkoitettujen) valvontatoimenpiteiden ja (direktiivin 2014/59/EU 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 tietoa 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).

▼ **M2***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 mahdollisia yksittäisiä luottolaitoksia tai sijoituspalveluyrityksiä, joihin sovelletaan asetusta (EU) N:o 575/2013 ja direktiiviä 2013/36/EU.
- Viitteet komission täytäntöönpanoasetuksen (EU) N:o 451/2021 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 ja luottamuksellisuus, luottolaitoksia ja sijoituspalveluyrityksiä (luokan 1 yritykset, lukuun ottamatta MiFID-yrityksiä) koskevat tiedot on raportoitava koostettuina ja kummassakin tapauksessa on sovellettava samaa konsolidoinnin tasoa.

▼ M2

- 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.
- Niiden jäsenvaltioiden toimivaltaiset viranomaiset, jotka eivät osallistu yhteiseen valvontamekanismiin, julkaisevat koostetut tiedot lainkäyttöalueilleen sijoittautuneista laitoksista, mukaan lukien niiden lainkäyttöalueilla olevat valvontamekanismiin osallistuviin jäsenvaltioihin sijoittautuneiden laitosten tytäryhtiöt.
- Tiedot kerätään ainoastaan direktiivin 2013/36/EU soveltamisalaan kuuluvista sijoituspalveluyrityksistä. Sijoituspalveluyritykset, jotka eivät kuulu direktiivin 2013/36/EU 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]
	Sijoituspalveluyritysten lukumäärä ⁽⁶⁾		
075	Sijoituspalveluyritysten lukumäärä		[Arvo]
	Luottolaitosten ja sijoituspalveluyritysten kokonaispääoma ja pääomavaatimukset ⁽⁶⁾		
080	Koko ydinpääoma (CET1) prosentteina kokonaispääomasta ⁽⁷⁾	CA1 (rivi 0020 / rivi 0010)	[Arvo]
090	Koko ensisijainen lisäpääoma (AT1) prosentteina kokonaispääomasta ⁽⁸⁾	CA1 (rivi 0530 / rivi 0010)	[Arvo]

▼ M2

		Viite COREP-lomakkeeseen	Tiedot
	Luottolaitosten lukumäärä ja koko		
100	Koko toissijainen pääoma (T2) prosentteina kokonaispääomasta ⁽⁹⁾	CA1 (rivi 0750 / rivi 0010)	[Arvo]
110	Kokonaispääomavaatimukset (miljoonina euroina) ⁽¹⁰⁾	CA2 (rivi 0010) * 8 %	[Arvo]
120	Kokonaispääomaosuus (%) ⁽¹¹⁾	summa(CA1 (rivi 0010)) / summa (CA2 (rivi 0010))	[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⁾ Asetuksen (EU) N:o 575/2013 4 artiklan 1 kohdan 17 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⁾ Asetuksen (EU) N:o 575/2013 4 artiklan 1 kohdan 16 alakohdassa määriteltyjen tytäryritysten lukumäärä. Tytäryrityksen tytäryritys katsotaan kyseisten yritysten johdossa olevan emoyrityksen tytäryritykseksi.

⁽⁶⁾ Asetuksen (EU) N:o 575/2013 ja direktiivin 2013/36/EU soveltamisalaan kuuluvat sijoituspalveluyritykset.

⁽⁷⁾ Asetuksen (EU) N:o 575/2013 50 artiklassa määritelty ydinpääoma (CET1) suhteessa mainitun asetuksen 4 artiklan 1 kohdan 118 alakohdassa ja 72 artiklassa määriteltyihin omiin varoihin ilmaistuna prosenttiosuutena (%).

⁽⁸⁾ Asetuksen (EU) N:o 575/2013 61 artiklassa määritelty ensisijainen lisäpääoma (AT1) suhteessa mainitun asetuksen 4 artiklan 1 kohdan 118 alakohdassa ja 72 artiklassa määriteltyihin omiin varoihin ilmaistuna prosenttiosuutena (%).

⁽⁹⁾ Asetuksen (EU) N:o 575/2013 71 artiklassa määritelty toissijainen pääoma (T2) suhteessa mainitun asetuksen 4 artiklan 1 kohdan 118 alakohdassa ja 72 artiklassa määriteltyihin omiin varoihin ilmaistuna prosenttiosuutena (%).

⁽¹⁰⁾ 8 prosenttia asetuksen (EU) N:o 575/2013 92 artiklan 3 kohdassa määritellystä kokonaisriskin määrästä.

⁽¹¹⁾ Asetuksen (EU) N:o 575/2013 92 artiklan 2 kohdan c alakohdassa määritelty omien varojen suhde kokonaisriskin määrään ilmaistuna prosenttiosuutena (%).

Osa 2

Luottoriskiä koskevat tiedot (vuosi XXXX)

	Luottoriskiä koskevat tiedot		Viite COREP-lomakkeeseen	Tiedot
	Luottolaitokset ja sijoituspalveluyritykset ⁽¹⁾ : Luottoriskin omien varojen vaatimukset			
010	Luottoriskin omien varojen vaatimukset	% yhteenlasketuista omien varojen vaatimuksista ⁽²⁾	CA2 (rivi 0040 / rivi 0010)	[Arvo]
020	Menetelmän mukainen jaottelu	% luottolaitosten ja sijoituspalveluyritysten kokonaismäärän perusteella ⁽¹⁾ ⁽³⁾	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]

▼ M2

	Luottoriskiä koskevat tiedot			Viite COREP-lo-makkeeseen	Tiedot
	Luottolaitokset ja sijoituspalveluyritykset ⁽¹⁾ : Luottoriskin omien varojen vaatimukset				
050		% luottoriskiin liittyvien yhteenlaskettujen omien varojen vaatimusten perusteella	SA	CA2 (rivi 0050 / rivi 0040)	[Arvo]
060			IRB-menetelmä, kun ei käytetä omia tappio-osuusestimaatteja eikä luottovasta-arvokertoimia	CR IRB, perus-IRB (rivi 0010, sarake 0260) / CA2 (rivi 0040)	[Arvo]
070			IRB-menetelmä, kun käytetään omia tappio-osuusestimaatteja ja/tai luottovasta-arvokertoimia	CR IRB, edistynyt IRB (rivi 0010, sarake 0260) / CA2 (rivi 0040)	[Arvo]
080	IRB-vastuuryhmän mukainen jaottelu	% IRB-menetelmällä laskettujen riskipainotettujen vastuuerien kokonaismäärän perusteella	IRB-menetelmä, kun ei käytetä omia tappio-osuusestimaatteja eikä luottovasta-arvokertoimia	CA2 (rivi 0250 / rivi 0240)	[Arvo]
090			Valtiot ja keskuspankit	CA2 (rivi 0260 / rivi 0240)	[Arvo]
100			Laitokset	CA2 (rivi 0270 / rivi 0240)	[Arvo]
110			Yritykset – pk-yritykset	CA2 (rivi 0280 / rivi 0240)	[Arvo]
120			Yritykset – erityiskohteiden rahoitus	CA2 (rivi 0290 / rivi 0240)	[Arvo]
130			Yritykset – muut	CA2 (rivi 0300 / rivi 0240)	[Arvo]
140			IRB-menetelmä, kun käytetään omia tappio-osuusestimaatteja ja/tai luottovasta-arvokertoimia	CA2 (rivi 0310 / rivi 0240)	[Arvo]
150			Valtiot ja keskuspankit	CA2 (rivi 0320 / rivi 0240)	[Arvo]
160			Laitokset	CA2 (rivi 0330 / rivi 0240)	[Arvo]
170			Yritykset – pk-yritykset	CA2 (rivi 0340 / rivi 0240)	[Arvo]
180			Yritykset – erityiskohteiden rahoitus	CA2 (rivi 0350 / rivi 0240)	[Arvo]
190	Yritykset – muut	CA2 (rivi 0360 / rivi 0240)	[Arvo]		

▼ M2

	Luottoriskiä koskevat tiedot			Viite COREP-lo-makkeeseen	Tiedot
	Luottolaitokset ja sijoituspalveluyritykset ⁽¹⁾ : Luottoriskin omien varojen vaatimukset				
200			Vähittäisvastuut – kiinteistövakuudelliset (pk-yritykset)	CA2 (rivi 0370 / rivi 0240)	[Arvo]
210			Vähittäisvastuut – kiinteistövakuudelliset (muut kuin pk-yritykset)	CA2 (rivi 0380 / rivi 0240)	[Arvo]
220			Vähittäisvastuut – uudistettavat vähittäisvastuut	CA2 (rivi 0390 / rivi 0240)	[Arvo]
230			Vähittäisvastuut – muut (pk-yritykset)	CA2 (rivi 0400 / rivi 0240)	[Arvo]
240			Vähittäisvastuut – muut (muut kuin pk-yritykset)	CA2 (rivi 0410 / rivi 0240)	[Arvo]
250			Oman pääoman ehtoiset vastuut (IRB-menetelmä)	CA2 (rivi 0420 / rivi 0240)	[Arvo]
270			Muut luottovelvoitteisiin kuulumattomat omaisuus-erät	CA2 (rivi 0450 / rivi 0240)	[Arvo]
	Luottoriskiä koskevat tiedot			Viite COREP-lo-makkeeseen	Tiedot
280	Luottolaitokset ja sijoituspalveluyritykset ⁽¹⁾ : Luottoriskin omien varojen vaatimukset				
290	SA-vastuuryhmän mukainen jaotelu*	% standardimenetelmällä laskettujen riskipainotettujen vastuuerien kokonaismäärän perusteella	Valtiot ja keskuspankit	CA2 (rivi 0070 / rivi 0050)	[Arvo]
300			Aluehallinnot tai paikallisviranomaiset	CA2 (rivi 0080 / rivi 0050)	[Arvo]
310			Julkisyhteisöt ja julkisoikeudelliset laitokset	CA2 (rivi 0090 / rivi 0050)	[Arvo]
320			Kansainväliset kehityspankit	CA2 (rivi 0100 / rivi 0050)	[Arvo]
330			Kansainväliset organisaatiot	CA2 (rivi 0110 / rivi 0050)	[Arvo]
340			Laitokset	CA2 (rivi 0120 / rivi 0050)	[Arvo]
350			Yritykset	CA2 (rivi 0130 / rivi 0050)	[Arvo]
360			Vähittäisvastuut	CA2 (rivi 0140 / rivi 0050)	[Arvo]
370			Kiinteistövakuudelliset vastuut	CA2 (rivi 0150 / rivi 0050)	[Arvo]
380			Maksukyvyttömyystilassa olevat vastuut	CA2 (rivi 0160 / rivi 0050)	[Arvo]

▼ M2

	Luottoriskiä koskevat tiedot			Viite COREP-lo-makkeeseen	Tiedot
	Luottolaitokset ja sijoituspalveluyritykset ⁽¹⁾ : Luottoriskin omien varojen vaatimukset				
390			Erityisen suuren riskin sisältävät erät	CA2 (rivi 0170 / rivi 0050)	[Arvo]
400			Katetut joukkolainat	CA2 (rivi 0180 / rivi 0050)	[Arvo]
410			Saamiset laitoksilta ja yrityksiltä, joista on käytettävissä lyhyen aikavälin luottoluokitus	CA2 (rivi 0190 / rivi 0050)	[Arvo]
420			Yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavat yritykset	CA2 (rivi 0200 / rivi 0050)	[Arvo]
430			Oman pääoman ehtoiset vastuut	CA2 (rivi 0210 / rivi 0050)	[Arvo]
440			Muut erät	CA2 (rivi 0211 / rivi 0050)	[Arvo]
455	Arvopaperistamiset		Arvopaperistamispositiot	CA2 (rivi 0470 / rivi 0010)	[Arvo]
460	Luottoriskin vähentämismenetelmän mukainen jaottelu	% luottolaitosten ja sijoituspalveluyritysten kokonaismäärän perusteella ⁽¹⁾ ⁽⁴⁾	Rahoitusvakuuksia koskeva yksinkertainen menetelmä		[Arvo]
470			Rahoitusvakuuksia koskeva kattava menetelmä		[Arvo]

	Kiinteistövakuudellisesta luotonannosta aiheutuvat vastuut ja tappiot (miljoonina euroina) ⁽⁵⁾		Viite COREP-lo-makkeeseen	Tiedot
550	Vakuutena on: asuinkiinteistö	Asuinkiinteistövakuudellisten vastuiden summa ⁽⁶⁾	CR IP Losses (rivi 0010, sarake 0050)	[Arvo]
560		Luotonannosta aiheutuvat kokonaistappiot viiteprosenttimääriin asti ⁽⁷⁾	CR IP Losses (rivi 0010, sarake 0010)	[Arvo]
570		josta kiinteistö arvioitu kiinnitysluottoarvolla ⁽⁸⁾	CR IP Losses (rivi 0010, sarake 0020)	[Arvo]
580		Kokonaistappiot yhteensä ⁽⁹⁾	CR IP Losses (rivi 0010, sarake 0030)	[Arvo]
590		josta kiinteistö arvioitu kiinnitysluottoarvolla ⁽⁸⁾	CR IP Losses (rivi 0010, sarake 0040)	[Arvo]
600	Vakuutena on: liikekiinteistö	Liikekiinteistövakuudellisten vastuiden summa ⁽⁶⁾	CR IP Losses (rivi 0020, sarake 0050)	[Arvo]
610		Luotonannosta aiheutuvat kokonaistappiot viiteprosenttimääriin asti ⁽⁷⁾	CR IP Losses (rivi 0020, sarake 0010)	[Arvo]

▼ M2

	Luottoriskiä koskevat tiedot		Viite COREP-lo-makkeeseen	Tiedot
	Luottolaitokset ja sijoituspalveluyritykset ⁽¹⁾ : Luottoriskin omien varojen vaatimukset			
620		josta kiinteistö arvioitu kiinnitysluottoarvolla ⁽⁸⁾	CR IP Losses (rivi 0020, sarake 0020)	[Arvo]
630		Kokonaistappiot yhteensä ⁽⁹⁾	CR IP Losses (rivi 0020, sarake 0030)	[Arvo]
640		josta kiinteistö arvioitu kiinnitysluottoarvolla ⁽⁸⁾	CR IP Losses (rivi 0020, sarake 0040)	[Arvo]

⁽¹⁾ Asetuksen (EU) N:o 575/2013 ja direktiivin 2013/36/EU soveltamisalaan kuuluvat sijoituspalveluyritykset.

⁽²⁾ Asetuksen (EU) N:o 575/2013 92 artiklan 3 kohdan a ja f alakohdassa määriteltyjen luottoriskin omien varojen vaatimusten suhde mainitun asetuksen 92 artiklan 3 kohdassa määriteltyihin yhteenlaskettuihin omiin varoihin.

⁽³⁾ 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.

⁽⁴⁾ 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.

⁽⁵⁾ Arvioitujen tappioiden määrä on ilmoitettava raportoinnin viitepäivältä.

⁽⁶⁾ Asetuksen (EU) N:o 575/2013 430 a artiklan 1 kohdan c ja f alakohdan määritelmän mukaisesti; markkina-arvo ja kiinnitysluotto-arvo mainitun asetuksen 4 artiklan 1 kohdan 74 ja 76 alakohdan mukaisesti. ainoastaan siltä vastuun osalta, jolla on täysimääräinen kiinteistövakuus mainitun asetuksen 124 artiklan 1 kohdan mukaisesti.

⁽⁷⁾ Asetuksen (EU) N:o 575/2013 430 a artiklan 1 kohdan a ja d alakohdan määritelmän mukaisesti; markkina-arvo ja kiinnitysluotto-arvo mainitun asetuksen 4 artiklan 1 kohdan 74 ja 76 alakohdan mukaisesti.

⁽⁸⁾ Kun vakuuden arvo on laskettu kiinnitysluottoarvona.

⁽⁹⁾ Asetuksen (EU) N:o 575/2013 430 a artiklan 1 kohdan b ja e alakohdan määritelmän mukaisesti; markkina-arvo ja kiinnitysluotto-arvo mainitun asetuksen 4 artiklan 1 kohdan 74 ja 76 alakohdan mukaisesti.

Osa 3

Markkinariskiä koskevat tiedot ⁽¹⁾ (vuosi XXXX)

	Markkinariskiä koskevat tiedot		Viite COREP-lomakkeeseen	Tiedot
	Luottolaitokset ja sijoituspalveluyritykset ⁽²⁾ : Markkinariskin omien varojen vaatimukset			
010	Markkinariskin omien varojen vaatimukset	% yhteenlasketuista omien varojen vaatimuksista ⁽³⁾	CA2 (rivi 0520 / rivi 0010)	[Arvo]
020	Menetelmän mukainen jaottelu	% luottolaitosten ja sijoituspalveluyritysten kokonaismäärän perusteella ⁽²⁾ ⁽⁴⁾	Standardimenetelmä	[Arvo]
030			Sisäiset mallit	[Arvo]

▼ M2

	Markkinariskiä koskevat tiedot			Viite COREP-lomakkeeseen	Tiedot
040		% markkinariskiiin liittyvien yhteenlaskettujen omien varojen vaatimusten perusteella	Standardimenetelmä	CA2 (rivi 0530 / rivi 0520)	[Arvo]
050			Sisäiset mallit	CA2 (rivi 0580 / rivi 0520)	[Arvo]

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

(²) Asetuksen (EU) N:o 575/2013 ja direktiivin 2013/36/EU soveltamisalaan kuuluvat sijoituspalveluyritykset.

(³) Asetuksen (EU) N:o 575/2013 92 artiklan 3 kohdan b alakohdan i alakohdassa ja c alakohdassa ja mainitun asetuksen 92 artiklan 4 kohdan b alakohdassa määritellyn positio-, valuuttakurssi- ja hyödykeriskien kokonaismäärän suhde mainitun asetuksen 92 artiklan 3 kohdassa määriteltyyn kokonaisriskin määrään.

(⁴) 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.

Osa 4

Operatiivista riskiä koskevat tiedot (vuosi XXXX)

	Operatiivista riskiä koskevat tiedot			Viite COREP-lomakkeeseen	Tiedot
	Luottolaitokset ja sijoituspalveluyritykset ⁽¹⁾ : Operatiivisen riskin omien varojen vaatimukset				
010	Operatiivisen riskin omien varojen vaatimukset	% yhteenlasketuista omien varojen vaatimuksista ⁽²⁾		CA2 (rivi 0590 / rivi 0010)	[Arvo]
020	Menetelmän mukainen jaottelu	% luottolaitosten ja sijoituspalveluyritysten kokonaismäärän perusteella ⁽¹⁾ ⁽³⁾	Perusmenetelmä (BIA)		[Arvo]
030			Standardimenetelmä (TSA) /Vaihtoehtoinen standardimenetelmä (ASA)		[Arvo]
040			Kehittynyt mitausmenetelmä (AMA)		[Arvo]
050		% operatiiviseen riskiin liittyvien yhteenlaskettujen omien varojen vaatimusten perusteella	BIA	CA2 (rivi 0600 / rivi 0590)	[Arvo]
060			TSA/ASA	CA2 (rivi 0610 / rivi 0590)	[Arvo]
070			AMA	CA2 (rivi 0620 / rivi 0590)	[Arvo]
	Luottolaitokset ja sijoituspalveluyritykset ⁽¹⁾ : Operatiivisesta riskistä johtuvat tappiot				

▼ M2

	Operatiivista riskiä koskevat tiedot		Viite COREP-lomakkeeseen	Tiedot
080	Bruttotappiot yhteensä	Bruttotappiot yhteensä %:ina kaikista bruttotuloista ⁽⁴⁾	OPR Details (rivi 0920, sarake 0080) / OPR (summa (riviltä 0010 riville 0130), sarake 0030)	[Arvo]

⁽¹⁾ Asetuksen (EU) N:o 575/2013 ja direktiivin 2013/36/EU soveltamisalaan kuuluvat sijoituspalveluyritykset.

⁽²⁾ Asetuksen (EU) N:o 575/2013 92 artiklan 3 kohdassa määritellyn operatiivisen kokonaisriskin määrän suhde mainitun asetuksen 92 artiklan 3 kohdassa määriteltyyn kokonaisriskin määrään (prosentteina).

⁽³⁾ Jos laitos käyttää useampaa kuin yhtä menetelmää, se on otettava huomioon kussakin näistä menetelmistä. Ilmoitettujen prosenttiosuuksumman voi näin ollen olla yli 100 prosenttia.

⁽⁴⁾ 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 ja sijoituspalveluyritykset ⁽²⁾		
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]

▼ M2

		Valvontatoimenpiteet	Tiedot
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]
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]

		Hallinnolliset seuraamukset ⁽³⁾	Tiedot
		Luottolaitokset ja sijoituspalveluyritykset ⁽²⁾	
065	Hallinnolliset seuraamukset (toimilupavaatimusten tai määräsuuksien hankkimista koskevien vaatimusten rikkomisesta)	Direktiivin 2013/36/EU 66 artiklan 2 kohdan mukaisesti sovellettuja hallinnollisten seuraamusten kokonaismäärä:	[Arvo]
066		julkiset ilmoitukset, joissa yksilöidään rikkomisesta vastuussa oleva luonnollinen henkilö tai oikeushenkilö sekä rikkomisen luonne [66 artiklan 2 kohdan a alakohta]	[Arvo]
067		määräykset, joissa vastuussa olevaa luonnollista henkilöä tai oikeushenkilöä vaaditaan lopettamaan rikkomisen ja olemaan toistamatta sitä [66 artiklan 2 kohdan b alakohta]	[Arvo]
068		oikeushenkilölle tai luonnolliselle henkilölle määrätty hallinnolliset taloudelliset seuraamukset [66 artiklan 2 kohdan c–e alakohta]	[Arvo]
069		osakkaiden äänioikeuksien käytön keskeyttäminen [66 artiklan 2 kohdan f alakohta]	[Arvo]
070		Muiden (kuin direktiivin 2013/36/EU 66 artiklan 2 kohdassa yksilöityjen) sovellettuja hallinnollisten seuraamusten määrä ja luonne	[vapaa teksti]

▼ M2

	Valvontatoimenpiteet		Tiedot
071		Direktiivin 2013/36/EU 67 artiklan 2 kohdan mukaisesti sovellettujen hallinnollisten seuraamusten kokonaismäärä:	[Arvo]
072		julkiset ilmoitukset, joissa yksilöidään rikkomisesta vastuussa oleva luonnollinen henkilö tai oikeushenkilö sekä rikkomisen luonne [67 artiklan 2 kohdan a alakohta]	[Arvo]
073		määräykset, joissa vastuussa olevaa luonnollista henkilöä tai oikeushenkilöä vaaditaan lopettamaan rikkominen ja olemaan toistamatta sitä [67 artiklan 2 kohdan b alakohta]	[Arvo]
074	Hallinnolliset seuraamukset (muiden direktiivissä 2013/36/EU tai asetuksessa (EU) N:o 575/2013 asetettujen vaatimusten rikkomisesta)	luottolaitoksen ja sijoituspalveluyrityksen toimiluvan peruuttaminen [67 artiklan 2 kohdan c alakohta]	[Arvo]
075		väliaikaiset kiellot, joilla kielletään luonnollisia henkilöitä hoitamasta tehtäviä luottolaitoksissa ja sijoituspalveluyrityksissä [67 artiklan 2 kohdan d alakohta]	[Arvo]
076		oikeushenkilölle tai luonnolliselle henkilölle määrätty 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]

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) Asetuksen (EU) N:o 575/2013 ja direktiivin 2013/36/EU soveltamisalaan kuuluvat sijoituspalveluyritykset.

(³) Toimivaltaisten viranomaisten määräämät hallinnolliset seuraamukset. Toimivaltaisten viranomaisten on ilmoitettava kaikki hallinnolliset seuraamukset, joihin ei ole mahdollista hakea muutosta niiden lainkäyttöalueella tietojen ilmoittamisen viimepäivään 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, seitsemännessä, seitsemännessä A ja kahdeksannessa osassa ja asetuksen (EU) 2017/2402 2 luvussa säädettyjen 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	Ei sovelleta	[Arvo]
012	Kolmansiin maihin sijoittautuneissa tytäryrityksissä pidetyt konsolidoidut omat varat yhteensä (miljoonina euroina)	Ei sovelleta	[Arvo]
013	Prosenttiosuus kolmansiin maihin sijoittautuneissa tytäryrityksissä pidetyistä konsolidoiduista omista varoista (prosentteina)	Ei sovelleta	[Arvo]

▼ M2

014	Prosenttiosuus kolmansiin maihin sijoittautuneisiin tytäryrityksiin allokoiduista konsolidoiduista omien varojen vaatimuksista (prosentteina)	Ei sovelleta	[Arvo]
Emoyrityksille myönnetty lupa sisällyttää tytäryritykset asetuksen (EU) N:o 575/2013 toisessa, kolmannessa, neljännessä, seitsemännessä, seitsemännessä A ja kahdeksannessa osassa ja asetuksen (EU) 2017/2402 2 luvussa 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 sijoittautuneissa 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 allokoiduista 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 3 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 4 kohdan nojalla myönnettyjen vapautusten määrä	[Arvo]	
Vapautus asetuksen (EU) N:o 575/2013 toisessa, kolmannessa, neljännessä, viidennessä, kuudennessa, seitsemännessä ja kahdeksannessa osassa ja asetuksen (EU) 2017/2402 2 luvussa 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.