



Sisältö

II Muut kuin lainsäätämisyksessä hyväksyttävät säädökset

ASETUKSET

- ★ **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 <sup>(1)</sup> .....** 1

<sup>(1)</sup> ETA:n kannalta merkityksellinen teksti



## II

(Muut kuin lainsäätämisyjärjestyksessä hyväksyttävät säädökset)

## ASETUKSET

**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, sisällysluetteloja ja vuotuista julkistamisajankohtaa koskevista teknisistä täytäntöönpanostandardeista**

(ETA:n kannalta merkityksellinen teksti)

EUROOPAN KOMISSIO, joka

ottaa huomioon Euroopan unionin toiminnasta tehdyn sopimuksen,

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

sekä katsoo seuraavaa:

- (1) Direktiivissä 2013/36/EU edellytetään, että toimivaltaiset viranomaiset julkistavat tiettyjä tietoja, jotta pankkialan sisämarkkinat toimisivat yhä tehokkaammin ja unionin kansalaiset voisivat hyötyä asianmukaisesta läpinäkyvyydestä. Julkistettavien tietojen olisi mahdollistettava eri jäsenvaltioiden toimivaltaisten viranomaisten soveltamien lähestymistapojen ja menettelyjen asianmukainen vertaaminen.
- (2) Kaikilta toimivaltaisilta viranomaisilta saadut tiedot olisi arvioinnin edelleen helpottamiseksi julkistettava yhteisessä muodossa, ajantasaistettava säännöllisesti ja asetettava saataville yhdessä sähköisessä osoitteessa. Direktiivin 2013/36/EU VIII osaston mukaiset valvontatietojen julkistamisvaatimukset kattavat vakavaraisuuden sääntelyn kokonaisuudessaan. Näissä teknisissä standardeissa keskitytään sen sijaan niihin valvontatehtäviin, jotka johtuvat mainitusta direktiivistä sekä Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksesta (EU) N:o 575/2013<sup>(2)</sup>.
- (3) Tämä asetus perustuu teknisten sääntelystandardien luonnoksiin, jotka Euroopan pankkiviranomainen, jäljempänä 'EPV', on toimittanut komissiolle.
- (4) EPV on järjestänyt avoimia julkisia kuulemisia niistä teknisten sääntelystandardien luonnoksista, joihin tämä asetus perustuu, analysoinut niihin mahdollisesti liittyviä kustannuksia ja hyötyjä sekä pyytänyt lausunnon asetuksen (EU) N:o 1093/2010<sup>(3)</sup> 37 artiklan mukaisesti perustetulta pankkialan osallisryhmältä,

<sup>(1)</sup> EUVL L 176, 27.6.2013, s. 338.

<sup>(2)</sup> Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EU) N:o 575/2013, annettu 26 päivänä kesäkuuta 2013, luottolaitosten ja sijoituspalveluyritysten vakavaraisuusvaatimuksista ja asetuksen (EU) N:o 648/2012 muuttamisesta (EUVL L 176, 27.6.2013, s. 1).

<sup>(3)</sup> Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EU) N:o 1093/2010, annettu 24 päivänä marraskuuta 2010, Euroopan valvontaviranomaisen (Euroopan arvopaperimarkkinaviranomainen) perustamisesta sekä päätöksen N:o 716/2009/EY muuttamisesta ja komission päätöksen 2009/78/EY kumoamisesta (EUVL L 331, 15.12.2010, s. 12).

ON HYVÄKSYNYT TÄMÄN ASETUKSEN:

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 käyttötavasta 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 tarkoitettua 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.

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.

Toimivaltaisten viranomaisten on ajantasaistettava kyseisen direktiivin 143 artiklan 1 kohdan d alakohdassa tarkoitettut tiedot vuosittain viimeistään 31 päivänä heinäkuuta käyttäen tilanpäivänä edellisen vuoden joulukuun 31 päivää.

Toimivaltaisten viranomaisten on ajantasaistettava kyseisen direktiivin 143 artiklan 1 kohdan a–c alakohdassa tarkoitettut tiedot säännöllisesti ja vuosittain viimeistään 31 päivänä heinäkuuta, paitsi jos julkistettut tiedot eivät ole muuttuneet.

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.

Tehty Brysselissä 4 päivänä kesäkuuta 2014.

*Komission puolesta*  
*Puheenjohtaja*  
José Manuel BARROSO

## LIITE I

## SÄÄNNÖT JA OHJEET

## Lomakeluettelo

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

## OSA 1

## Direktiivin 2013/36/EU saattaminen osaksi kansallista lainsäädäntöä

Direktiivin 2013/36/EU säännösten saattaminen osaksi kansallista lainsäädäntöä	Direktiivin 2013/36/EU säännökset	Kansallinen teksti	Viitteet	Saatavissa englanniksi [Kyllä/Ei]
Tämän lomakkeen tiedot päivitetty viimeksi			(pp/kk/vvvv)	
I Kohde, soveltamisala ja määritelmät	1–3 artikla			
II Toimivaltaiset viranomaiset	4–7 artikla			
III Luottolaitoksen liiketoiminnan harjoittamista koskevat vaatimukset	8–27 artikla			
1. Luottolaitoksen liiketoiminnan harjoittamista koskevat yleiset vaatimukset	8–21 artikla			
2. Määräosuus luottolaitoksesta	22–27 artikla			
IV Sijoituspalveluyritysten perustamispääoma	28–32 artikla			
V Sijoittautumisvapauden ja palvelujen tarjoamisen vapauden liittyvät säännökset	33–46 artikla			
1. Yleiset periaatteet	33–34 artikla			
2. Luottolaitosten sijoittautumisoikeus	35–38 artikla			
3. Palvelujen tarjoamisen vapauden käyttö	39 artikla			
4. Vastaanottavan jäsenvaltion toimivaltaisten viranomaisten valtuudet	40–46 artikla			
VI Suhteet kolmansiin maihin	47–48 artikla			
VII Vakavaraisuusvalvonta	49–142 artikla			

Direktiivin 2013/36/EU säännösten saattaminen osaksi kansallista lainsäädäntöä	Direktiivin 2013/36/EU säännökset	Kansallinen teksti	Viitteet	Saatavissa englanniksi [Kyllä/Ei]
Tämän lomakkeen tiedot päivitetty viimeksi			(pp/kk/vvvv)	
1. Vakavaraisuusvalvonnan periaatteet	49–72 artikla			
1.1 Kotijäsenvaltion ja vastaanottavan jäsenvaltion toimivalta ja tehtävät	49–52 artikla			
1.2 Tietojenvaihto ja salassapitovelvollisuus	53–62 artikla			
1.3 Tilinpäätöksen ja konsolidoidun tilinpäätöksen lakisäänteisestä tarkastuksesta vastuussa olevien henkilöiden velvollisuudet	63 artikla			
1.4 Valvontavaltuudet, valtuudet määrätä seuraamuksia ja muutoksenhakuoikeus	64–72 artikla			
2. Tarkasteluprosessit	73–110 artikla			
2.1 Sisäisen pääoman riittävyyden arviointimenettely	73 artikla			
2.2 Laitosten järjestelmät, menettelyt ja menetelmät	74–96 artikla			
2.3 Vakavaraisuuden arviointiprosessi	97–101 artikla			
2.4 Valvontatoimenpiteet ja -valtuudet	102–107 artikla			
2.5 Soveltamistaso	108–110 artikla			
3. Konsolidoitu valvonta	111–127 artikla			
3.1 Konsolidoidun valvonnan toteuttamisperiaatteet	111–118 artikla			
3.2 Rahoitusalan holdingyhtiöt, rahoitusalan sekaholdingyhtiöt ja monialan holdingyhtiöt	119–127 artikla			
4. Pääomapuskurit	128–142 artikla			
4.1 Puskurit	128–134 artikla			
4.2 Vastasyklisten pääomapuskureiden asettaminen ja laskeminen	135–140 artikla			
4.3 Pääoman ylläpitämistoimenpiteet	141–142 artikla			
VIII Toimivaltaisten viranomaisten tiedonantovelvollisuus	143–144 artikla			
X Direktiivin 2002/87/EY muuttaminen	150 artikla			
XI Siirtymä- ja loppusäännökset	151–165 artikla			
1. Siirtymäsäännökset sijoittautumisvapautta ja palvelujen tarjoamisen vapautta käyttävien laitosten valvonasta	151–159 artikla			

Direktiivin 2013/36/EU säännösten saattaminen osaksi kansallista lainsäädäntöä	Direktiivin 2013/36/EU säännökset	Kansallinen teksti	Viitteet	Saatavissa englanniksi [Kyllä/Ei]
Tämän lomakkeen tiedot päivitetty viimeksi		(pp/kk/vvvv)		
2. Pääomapuskureita koskevat siirtymäsäännökset	160 artikla			
3. Loppusäännökset	161–165 artikla			

## OSA 2

**Mallin hyväksyminen**

Tämän lomakkeen tiedot päivitetty viimeksi	(pp/kk/vvvv)
--	--------------

**Valvojan lähestymistapa sisäisten luottoluokitusten menetelmän (IRB) käytön hyväksymiseen luottoriskin vähimmäispääomavaatimusten laskennassa**

Minimidokumentaatio, joka IRB-menetelmän käyttöä hakevien laitosten on toimitettava	[vapaa teksti]
Kuvaus toimivaltaisen viranomaisen suorittamasta arviointiprosessista (itsearviointin käyttö, ulkoisiin tarkastajiin ja paikalla tehtäviin tarkastuksiin tukeutuminen) sekä tärkeimmät arviointiperusteet	[vapaa teksti]
Toimivaltaisen viranomaisen tekemien päätösten muoto ja päätösten antaminen tiedoksi hakijoille	[vapaa teksti]

**Valvojan lähestymistapa kehittyneen menetelmän (AMA) käytön hyväksymiseen operatiivisen riskin vähimmäispääomavaatimusten laskennassa**

Minimidokumentaatio, joka AMA-menetelmän käyttöä hakevien laitosten on toimitettava	[vapaa teksti]
Kuvaus toimivaltaisen viranomaisen suorittamasta arviointiprosessista (itsearviointin käyttö, ulkoisiin tarkastajiin ja paikalla tehtäviin tarkastuksiin tukeutuminen) sekä tärkeimmät arviointiperusteet	[vapaa teksti]
Toimivaltaisen viranomaisen tekemien päätösten muoto ja päätösten antaminen tiedoksi hakijoille	[vapaa teksti]

## OSA 3

**Erityisrahoitusvastuut**

Asetus (EU) N:o 575/2013	Säännökset	Tiedot, jotka toimivaltaisen viranomaisen on annettava
Tämän lomakkeen tiedot päivitetty viimeksi		(pp/kk/vvvv)
153 artiklan 5 kohta	Onko toimivaltainen viranomainen julkaissut ohjeet siitä, miten laitosten on otettava huomioon 153 kohdan 5 kohdassa tarkoitetut tekijät soveltaessaan riskipainoja erityisrahoitusvastuisiin?	[Kyllä/Ei]
	Jos vastaus on kyllä, ilmoitetaan kansallisten ohjeiden viitetiedot	[viite kansalliseen tekstiin]
	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	
Tämän lomakkeen tiedot päivitetty viimeksi				
			(pp/kk/vvvv)	
201 artiklan 2 kohta	Luettelon julkaiseminen rahoituslaitoksista, jotka ovat hyväksyttäviä takauksen luonteisen luottosuojan tarjoajia, tai peruskriteerit, joilla tällaiset rahoituslaitokset tunnustetaan	Toimivaltaisten viranomaisten on julkaistava luettelo rahoituslaitoksista, jotka ovat asetuksen (EU) N:o 575/2013 201 artiklan 1 kohdan f alakohdan mukaisesti hyväksyttäviä takauksen luonteisen luottosuojan tarjoajia, tai peruskriteerit, joilla tällaiset hyväksyttävät tarjoajat tunnustetaan, ja niiden on pidettävä kyseistä luetteloa tai peruskriteereitä yllä	Luettelo rahoituslaitoksista tai peruskriteerit, joilla ne tunnustetaan	[vapaa teksti – mahdollisesti hyperlinkki toimivaltaisen viranomaisen verkkosivustolla olevaan luetteloon tai peruskriteereihin]
	Kuvaus sovellettavista vakavaraisuusvaatimuksista	Toimivaltaisten viranomaisten on julkaistava kuvaus sovellettavista vakavaraisuusvaatimuksista sekä luettelo hyväksyttävistä rahoituslaitoksista tai peruskriteerit, joilla tällaiset rahoituslaitokset tunnustetaan	Kuvaus toimivaltaisen viranomaisen soveltamista vakavaraisuusvaatimuksista	[vapaa teksti]
227 artiklan 2 kohdan e alakohta	Nollan prosentin volatiliiteettikorjauksen soveltamisedellytys	Rahoitusvakuuksia koskevan kattavan menetelmän mukaan laitokset voivat soveltaa 0 prosentin volatiliiteettikorjausta, jos liiketoimi selvitetään kyseiselle liiketoimityypille hyväksytyssä selvitysjärjestelmässä	Yksityiskohtainen kuvaus siitä, miten toimivaltainen viranomainen päätelee, että selvitysjärjestelmä on hyväksytty järjestelmä.	[vapaa teksti]
227 artiklan 2 kohdan f alakohta	Nollan prosentin volatiliiteettikorjauksen soveltamisedellytys	Rahoitusvakuuksia koskevan kattavan menetelmän mukaan laitokset voivat soveltaa 0 prosentin volatiliiteettikorjausta, jos sopimukseen tai liiketoimeen kuuluva dokumentaatio on kyseisellä arvopaperityypillä toteutettavissa takaisinostotransaktioissa tai arvopapereiden lainaksiantamiseen tai -ottamiseen liittyvissä liiketoimissa käytettävä vakiomuotoinen markkinadokumentaatio	Eritelmä dokumentaatiosta, joka katsotaan vakio- muotoiseksi markkinadokumentaatioksi	[vapaa teksti]
229 artiklan 1 kohta	Kiinteistövakuuksia koskevat arvostusperiaatteet IRB-menetelmää sovellettaessa	Riippumaton arvioija voi arvostaa kiinteistön sen kiinnitysluottoarvoon tai sitä alhaisempaan arvoon niissä jäsenvaltioissa, jotka ovat säätäneet säädösperusteisesti tiukoista kiinteistön kiinnitysluottoarvon arviointiperusteista	Kansallisessa lainsäädännössä säädetyt kiinnitysluottoarvon arviointiperusteet	[vapaa teksti]



## OSA 5

## Laitoksiin sovellettavat erityiset tiedonantovaatimukset

Direktiivi 2013/36/EU	Asetus (EU) N:o 575/2013	Säännös	Tiedot, jotka toimivaltaisen viranomaisen on annettava	
Tämän lomakkeen tiedot päivitetty viimeksi				(pp/kk/vvvv)
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]
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]
	13 artiklan 1 ja 2 kohta	Merkittävien tytäryritysten ja tytäryritysten, joilla on olennaista merkitystä paikallisten markkinoidensa kannalta, on julkistettava asetuksen (EU) N:o 575/2013 kahdeksannessa osassa tarkoitetut tiedot yksittäisinä yrityksinä tai alakonsolidointiryhmän tasolla	Perusteet, joilla toimivaltainen viranomainen arvioi tytäryrityksen merkityksen	[vapaa teksti]

## OSA 6

## Vapautukset vakavaraisuusvaatimusten soveltamisesta

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

Asetus (EU) N:o 575/2013	Säännökset	Kuvaus	Tiedot, jotka toimivaltaisen viranomaisen on annettava	
Tämän lomakkeen tiedot päivitetty viimeksi				(pp/kk/vvvv)
9 artiklan 1 kohta (Yksilöllinen konsolidointimenetelmä)	Emoyrityksenä toimiville laitoksille myönnettävä lupa sisällyttää tytäryritykset asetuksen (EU) N:o 575/2013 toisessa, kolmannessa, neljännessä, viidennessä ja kahdeksannessa osassa säädettyjen vakavaraisuusvaatimusten laskemiseen	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 laskeamiseen, siirtää nopeasti omia varoja tai maksaa eräpäivänä velkoja takaisin emoyrityksenä toimivalle laitokselle, eikä tällaisia esteitä ole myöskään ennakoitavissa.	Perusteet, joilla toimivaltainen viranomaisen arvioi, ettei nopealle omien varojen siirrolle tai velkojen takaisinmaksulle ole esteitä	[vapaa teksti]
8 artikla (Maksuvalmiutta koskevat vapautukset tytäryrityksille)	Vapautus asetuksen (EU) N:o 575/2013 kuudennessa osassa säädettyjen maksuvalmiusvaatimusten soveltamisesta yksittäiseen laitokseen	Vapautus voidaan myöntää alaryhmään kuuluville laitoksille, jos kyseiset laitokset ovat 8 artiklan 1 kohdan c alakohdan mukaisesti tehneet toimivaltaisten viranomaisten hyväksymät sopimukset, jotka mahdollistavat varojen vapaan liikkuvuuden niiden välillä, jotta kyseiset laitokset voivat täyttää laitoskohtaiset ja yhteiset velvoitteensa niiden erääntyessä.	Perusteet, joilla toimivaltainen viranomaisen arvioi, mahdollistavatko sopimukset varojen vapaan liikkuvuuden maksuvalmiusalaryhmään kuuluvien laitosten välillä	[vapaa teksti]
10 artikla (Pysyvästi keskuslaitokseen liittyneet luottolaitokset)	Vapautus asetuksen (EU) N:o 575/2013 toisessa, kolmannessa, neljännessä, viidennessä, kuudennessa, seitsemännessä ja kahdeksannessa osassa säädettyjen vakavaraisuusvaatimusten soveltamisesta yksittäiseen laitokseen	Jäsenvaltiot voivat pitää voimassa ja käyttää vapautuksen soveltamista koskevaa voimassa olevaa kansallista lainsäädäntöä, kunhan se ei ole ristiriidassa asetuksen (EU) N:o 575/2013 tai direktiivin 2013/36/EU kanssa.	Sovellettava kansallisen lainsäädäntö tai sääntely, joka koskee poikkeuksen soveltamista	[viittaus kansalliseen tekstiin]

Jos toimivaltaiset viranomaiset eivät myönnä vapautusta tai lupaa, solut on merkittävä oranssilla.

## OSA 7

**Määraosuudet 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	
Tämän lomakkeen tiedot päivitetty viimeksi			(pp/kk/vvvv)
23 artiklan 1 kohdan a alakohta	Hankkijaehdokkaan maine	Kuvaus siitä, miten toimivaltainen viranomaisen arvioi hankkijaehdokkaan rehellisyyden	[vapaa teksti]

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

## OSA 8

**Sääntelyn edellyttämä ja taloudellinen raportointi**

Tämän lomakkeen tiedot päivitetty viimeksi		(pp/kk/vvvv)
<b>Komission täytäntöönpanoasetuksen (EU) N:o 650/2014 mukaisen rahoitustietojen ilmoittamisen täytäntöönpano</b>		
Sovelletaanko asetuksen (EU) N:o 575/2013 99 artiklan 2 kohdan vaatimusta myös niihin laitoksiin, jotka eivät sovelleta asetuksen (EY) N:o 1606/2002 mukaisesti kansainvälisiä tilinpäätösstandardeja?		[Kyllä/Ei]
Jos sovelletaan, mitä tilinpäätössäännöstöjä näihin laitoksiin sovelletaan?		[vapaa teksti]

Tämän lomakkeen tiedot päivitetty viimeksi	(pp/kk/vvvv)
<i>Jos sovelletaan, millä tasolla raportointia sovelletaan (yksilöllisesti / konsolidoidulla tasolla / alakonsolidointiryhmän tasolla)?</i>	[vapaa teksti]
Sovelletaanko asetuksen (EU) N:o 575/2013 99 artiklan 2 kohdan vaatimuksia muihin rahoitusalan yhteisöihin kuin luottolaitoksiin tai sijoituspalveluyrityksiin?	[Kyllä/Ei]
<i>Jos sovelletaan, minkätyyppisiin rahoitusalan yhteisöihin (kuten rahoitusalan yrityksiin) kyseisiä raportointivaatimuksia sovelletaan?</i>	[vapaa teksti]
<i>Jos sovelletaan, kuinka suuria nämä rahoitusalan yhteisöt ovat taseen loppusumman perusteella (yksilöllisesti tarkasteltuina)?</i>	[vapaa teksti]
Käytetäänkö rahoitustietojen ilmoittamisessa toimivaltaiselle viranomaisille XBRL-standardeja?	[Kyllä/Ei]

**Komission täytäntöönpanoasetuksen (EU) N:o 650/2014 mukaisen omien varojen ja omien varojen vaatimusten ilmoittamisen täytäntöönpano**

Sovelletaanko asetuksen (EU) N:o 575/2013 99 artiklan 2 kohdan vaatimuksia muihin rahoitusalan yhteisöihin kuin luottolaitoksiin tai sijoituspalveluyrityksiin?	[Kyllä/Ei]
<i>Jos sovelletaan, mitä tilinpäätössäännöstöjä näihin laitoksiin sovelletaan?</i>	[vapaa teksti]
<i>Jos sovelletaan, minkätyyppisiin rahoitusalan yhteisöihin (kuten rahoitusalan yrityksiin) kyseisiä raportointivaatimuksia sovelletaan?</i>	[vapaa teksti]
<i>Jos sovelletaan, kuinka suuria nämä rahoitusalan yhteisöt ovat taseen loppusumman perusteella (yksilöllisesti tarkasteltuina)?</i>	[vapaa teksti]
Käytetäänkö rahoitustietojen ilmoittamisessa toimivaltaiselle viranomaisille XBRL-standardeja?	[Kyllä/Ei]

## LIITE II

## VAIHTOEHDOT JA HARKINTAVALTA

## Lomakeluettelo

**Yleiskatsaus direktiivissä 2013/36/EU ja asetuksessa (EU) N:o 575/2013 tarkoitettuihin vaihtoehtoihin ja harkintavaltaan**

- Osa 1 Yleiskatsaus direktiivissä 2013/36/EU ja asetuksessa (EU) N:o 575/2013 tarkoitettuihin vaihtoehtoihin ja harkintavaltaan

**Yksityiskohtaiset tiedot asetuksessa (EU) N:o 575/2013 tarkoitetuista siirtymävaiheen vaihtoehtoista ja harkintavallasta**

- Osa 2 Omien varojen vaatimuksia koskeva siirtymäsäännös (465 artikla)
- Osa 3 Käypään arvoon arvostettuja realisoitumattomia tappioita koskeva siirtymäkauden kohtelu (467 artikla)
- Osa 4 Käypään arvoon arvostettuja realisoitumattomia voittoja koskeva siirtymäkauden kohtelu (468 artikla)
- Osa 5 Ydinpääoman (CET1), ensisijaisen lisäpääoman (AT1) ja toissijaisen pääoman (T2) eristä tehtäviä vähennyksiä koskevat siirtymäsäännökset (478 artikla)
- Osa 6 Sellaisten instrumenttien ja erien, joita ei katsota vähemmistöosuusiksi, sisällyttäminen konsolidoituun ydinpääomaan (CET1) (siirtymävaihe) (479 artikla)
- Osa 7 Vähemmistöosuuksien ja ehdot täyttävän ensisijaisen lisäpääoman (AT1) ja toissijaisen pääoman (T2) sisällyttäminen konsolidoituihin omiin varoihin (siirtymävaihe) (480 artikla)
- Osa 8 Ylimääräiset suodattimet ja vähennykset (siirtymävaihe) (481 artikla)
- Osa 9 Rajoitukset ydinpääoman (CET1) erien, ensisijaisen lisäpääoman (AT1) erien ja toissijaisen pääoman (T2) erien määräaikaiseen vapauttamiseen uusista säännöksistä (486 artikla)

**Yksityiskohtaiset tiedot direktiivissä 2013/36/EU ja asetuksessa (EU) N:o 575/2013 tarkoitetuista muista kuin siirtymävaiheen vaihtoehtoista ja harkintavallasta**

- Osa 10 Palkitsemisen muuttuvat osat (vakavaraisuusdirektiivin 94 artikla)
- Osa 11 Kiinteistövakuudellisiin vastuisiin sovellettavat riskipainot ja kriteerit (vakavaraisuusasetuksen 124 artikla)
- Osa 12 Kiinteistövakuudellisten vastuiden pienimmän tappio-osuuden (LGD) arvot (vakavaraisuusasetuksen 164 artikla)

## Yleiskatsaus direktiivissä 2013/36/EU ja asetuksessa (EU) N:o 575/2013 tarkoitettuihin vaihtoehtoihin ja harkintavaltaan

Vaihtoehdon tai harkintavallan luonne	Direktiivi 2013/36/EU	Asetus (EU) N:o 575/2013	Nimitys	Vaihtoehdon tai harkintavallan kuvaus	Käytetty (kyllä /ei / tietoa ei saatavilla)	Kansallinen teksti	Viitteet	Saatavana englanniksi (kyllä/ei)
Tämän lomakkeen tiedot päivitetty viimeksi					(pp/kk/vvvv)			
Luottolaitosten liiketoiminnan harjoittamista koskevat vaatimukset	9 artiklan 2 kohta		Poikkeus muita henkilöitä tai yrityksiä kuin luottolaitoksia koskevasta kiellosta vastaanottaa yleisöltä talletuksia tai muita takaisin maksettavia varoja	Muita henkilöitä tai yrityksiä kuin luottolaitoksia koskevaa kiellosta 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.				
Luottolaitosten liiketoiminnan harjoittamista koskevat vaatimukset	12 artiklan 3 kohta		Perustamispääoma	Jäsenvaltiot voivat päättää, että luottolaitokset, jotka eivät täytä erillisten omien varojen vaatimuksia ja jotka olivat olemassa 15 päivänä joulukuuta 1979, voivat jatkaa liiketoimintaansa. Ne voivat vapauttaa tällaiset luottolaitokset direktiivin 2013/36/EU 13 artiklan 1 kohdan ensimmäiseen alakohtaan sisältyvien vaatimusten täyttämistä.				
Luottolaitosten liiketoiminnan harjoittamista koskevat vaatimukset	12 artiklan 4 kohta		Perustamispääoma	Jäsenvaltiot voivat myöntää toimiluvan tietyille luottolaitosryhmille, joiden perustamispääoma on alle 5 miljoonaa euroa, jos perustamispääoma on vähintään 1 miljoonaa euroa ja asianomaiset jäsenvaltiot ilmoittavat komissiolle ja EPV:lle perusteensa tämän mahdollisuuden käyttämiselle.				
Luottolaitosten liiketoiminnan harjoittamista koskevat vaatimukset	21 artiklan 1 kohta		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.				

Vaihtoehdon tai harkintavallan luonne	Direktiivi 2013/36/EU	Asetus (EU) N:o 575/2013	Nimitys	Vaihtoehdon tai harkintavallan kuvaus	Käytetty (kyllä /ei / tietoa ei saatavilla)	Kansallinen teksti	Viitteet	Saatavana englanniksi (kyllä/ei)
Tämän lomakkeen tiedot päivitetty viimeksi					(pp/kk/vvvv)			
Sijoituspalveluyritysten perustamis-pääoma	29 artiklan 3 kohta		Tietyntyyppisten sijoituspalveluyritysten perustamis-pääoma	Jäsenvaltiot voivat alentaa perustamis-pääoman 125 000 euron vähimmäismäärän 50 000 euroon silloin, kun yrityksen toimilupa ei kata asiakkaiden varojen tai arvopapereiden hallussapitoa, kaupankäyntiä omaan lukuun tai emissioita.				
Sijoituspalveluyritysten perustamis-pääoma	32 artiklan 1 kohta		Sijoituspalveluyritysten perustamis-pääomaa koskevat siirtymäsäännökset	Jäsenvaltiot voivat jatkaa toimilupaa sellaisten sijoituspalveluyritysten ja direktiivin 2013/36/EU 30 artiklassa tarkoitettujen yritysten osalta, jotka ovat olleet olemassa 31 päivänä joulukuuta 1995 tai sitä ennen ja joiden omat varat ovat mainitun direktiivin 28 artiklan 2 kohdassa, 29 artiklan 1 tai 3 kohdassa tai 30 artiklassa säädettyjä perustamis-pääomia pienemmät.				
Vastaanottavan jäsenvaltion toimivaltaisten viranomaisten valtuudet	40 artikla		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.				
Ohjaus ja hallinto	94 artiklan 1 kohdan g alakohdan i alakohta		Palkitsemisen muuttuvat osat	Jäsenvaltiot voivat asettaa muuttuvalle osalle enimmäisprosenttiosuuden, joka on pienempi kuin 100 prosenttia kunkin yksittäisen henkilön palkitsemisen kokonaismäärän kiinteästä osasta.	Ks. osa 10			
Ohjaus ja hallinto	94 artiklan 1 kohdan g alakohdan ii alakohta		Palkitsemisen muuttuvat osat	Jäsenvaltiot voivat sallia sen, että laitoksen osakkeenomistajat, omistajat tai jäsenet hyväksyvät korkeamman enimmäistason palkitsemisen kiinteän ja muuttuvan osan suhteelle edellyttäen, että muuttuvan osan kokonaistaso on enintään 200 prosenttia kunkin henkilön palkitsemisen kokonaismäärän kiinteästä osasta. Jäsenvaltiot voivat asettaa enimmäisprosenttiosuuden, joka on edellä mainittua pienempi.	Ks. osa 10			

Vaihtoehdon tai harkintavallan luonne	Direktiivi 2013/36/EU	Asetus (EU) N:o 575/2013	Nimitys	Vaihtoehdon tai harkintavallan kuvaus	Käytetty (kyllä /ei / tietoa ei saatavilla)	Kansallinen teksti	Viitteet	Saatavana englanniksi (kyllä/ei)
Tämän lomakkeen tiedot päivitetty viimeksi					(pp/kk/vvvv)			
Ohjaus ja hallinto	94 artiklan 1 kohdan g alakohdan iii kohta		Palkitsemisen muuttuvat osat	Jäsenvaltiot voivat sallia sen, että laitokset soveltavat 94 artiklan 1 kohdan g alakohdan iii alakohdan toisessa alakohdassa tarkoitettua diskonttokorkoa korkeintaan 25 prosenttiin muuttuvan palkkion kokonaismäärästä edellyttäen, että se maksetaan välineinä, joiden maksamista lykätään vähintään viidellä vuodella. Jäsenvaltiot voivat asettaa enimmäisprosenttiosuuden, joka on edellä mainittua pienempi.	Ks. osa 10			
Ohjaus ja hallinto	94 artiklan 1 kohdan l kohta		Palkitsemisen muuttuvat osat	Jäsenvaltiot tai niiden toimivaltaiset viranomaiset voivat tarvittaessa asettaa 94 artiklan 1 kohdan l alakohdassa tarkoitettujen välineiden tyyppiä ja rakennetta koskevia rajoituksia tai kieltää tietyt välineet.				
Vakavaraisuuden arviointiprosessi (SREP)	103 artikla		Vakavaraisuuden arviointiprosessin soveltaminen laitoksiin, joilla on samankaltainen riskiprofili	Jos toimivaltaiset viranomaiset määrittävät 97 artiklan nojalla, että laitokset, joilla on samankaltainen riskiprofili, kuten samankaltaiset liiketoimintamallit tai riskikeskittymien maantieteellinen sijainti, ovat tai voivat olla alttiina samanlaisille riskeille tai aiheuttaa samanlaisia riskejä rahoitusjärjestelmälle, ne voivat soveltaa 97 artiklassa tarkoitettua vakavaraisuuden arviointiprosessia samankaltaisella tai samalla tavalla näihin laitoksiin.				
Pääomapuskurit	129 artiklan 2 kohta		Yleisen pääomapuskurin ylläpitämistä koskevasta vaatimuksesta pienille ja keskisuurille sijoituspalveluyrityksille myönnettävä vapautus	Poiketen siitä, mitä 129 artiklan 1 kohdassa säädetään, jäsenvaltio voi vapauttaa pienet ja keskisuuret sijoituspalveluyritykset mainitussa kohdassa säädettyistä vaatimuksista, jos tällainen vapautus ei uhkaa kyseisen jäsenvaltion rahoitusjärjestelmän vakautta.				
Pääomapuskurit	130 artiklan 2 kohta		Vastasyklisen pääomapuskurin ylläpitämistä koskevasta vaatimuksesta pienille ja keskisuurille sijoituspalveluyrityksille myönnettävä vapautus	Poiketen siitä, mitä 130 artiklan 1 kohdassa säädetään, jäsenvaltio voi vapauttaa pienet ja keskisuuret sijoituspalveluyritykset mainitussa kohdassa säädettyistä vaatimuksista, jos tällainen vapautus ei uhkaa kyseisen jäsenvaltion rahoitusjärjestelmän vakautta.				



Vaihtoehdon tai harkintavallan luonne	Direktiivi 2013/36/EU	Asetus (EU) N:o 575/2013	Nimitys	Vaihtoehdon tai harkintavallan kuvaus	Käytetty (kyllä /ei / tietoa ei saatavilla)	Kansallinen teksti	Viitteet	Saatavana englanniksi (kyllä/ei)
Tämän lomakkeen tiedot päivitetty viimeksi					(pp/kk/vvvv)			
Pääomapuskurit	133 artiklan 18 kohta		Vaatus pitää yllä järjestelmäriskipuskuria	Jäsenvaltiot voivat soveltaa järjestelmäriskipuskuria kaikkiin vastuisiin.				
Pääomapuskurit	134 artiklan 1 kohta		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.				
Vastaanottavan jäsenvaltion toimivaltaisten viranomaisten valtuudet	152 artiklan ensimmäinen kohta		Vastaanottavan jäsenvaltion toimivaltaisille viranomaisille raportointia koskevat vaatimukset (siirtymäsäännökset)	Vastaanottavan jäsenvaltion toimivaltaiset viranomaiset voivat tilastotarkoituksia varten vaatia, että kaikkien alueella sivuliikkeitä pitävät luottolaitokset antavat määräajoin kertomuksen vastaanottavan jäsenvaltion alueella suorittamistaan toimista tämän valtion toimivaltaisille viranomaisille.				
Vastaanottavan jäsenvaltion toimivaltaisten viranomaisten valtuudet	152 artiklan toinen kohta		Vastaanottavan jäsenvaltion toimivaltaisille viranomaisille raportointia koskevat vaatimukset (siirtymäsäännökset)	Vastaanottava jäsenvaltio voi vaatia, että toisista jäsenvaltioista olevien luottolaitosten sivuliikkeet antavat samat tiedot, joita se vaatii tässä tarkoituksessa kansallisilta luottolaitoksilta.				
Pääomapuskurit	160 artiklan 6 kohta		Pääomapuskureita koskevat siirtymäsäännökset	Jäsenvaltiot voivat asettaa pääomapuskureille 160 artiklan 1–4 kohdassa määritettyä lyhyemmän siirtymäkauden. Muut jäsenvaltiot voivat hyväksyä tällaisen lyhyemmän siirtymäkauden.				
Määritelmät		4 artiklan 2 kohta	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.				

Vaihtoehdon tai harkintavallan luonne	Direktiivi 2013/36/EU	Asetus (EU) N:o 575/2013	Nimitys	Vaihtoehdon tai harkintavallan kuvaus	Käytetty (kyllä /ei / tietoa ei saatavilla)	Kansallinen teksti	Viitteet	Saatavana englanniksi (kyllä/ei)
Tämän lomakkeen tiedot päivitetty viimeksi					(pp/kk/vvvv)			
Vaativusten soveltamisala		6 artiklan 4 kohta	Vaativusten soveltaminen yksittäiseen laitokseen	Toimivaltaiset viranomaiset voivat siihen saakka, kun komission 508 artiklan 3 kohdan mukaisesti antama kertomus on saatu, vapauttaa sijoituspalveluyritykset kuudennessa osassa (maksuvalmius) säädettyjen velvoitteiden noudattamisesta ottaen huomioon sijoituspalveluyritysten toiminnan luonteen, laajuuden ja monimuotoisuuden.				
Vaativusten soveltamisala		18 artiklan 5 kohta	Varovaisuusperiaatteen mukaisen konsolidoinnin menetelmät	Kun on kyse omistusyhteisistä tai muista kuin 18 artiklan 1 ja 4 kohdassa tarkoitetuista pääomayhteisistä, toimivaltaisten viranomaisten on päätettävä, onko konsolidointi suoritettava ja millä tavoin se on suoritettava. Ne voivat erityisesti sallia pääomaosuusmenetelmän käytön tai edellyttää sitä. Tämä menetelmä ei kuitenkaan tarkoita kyseisten yritysten sisällyttämistä konsolidoituun valvontaan.				
Vaativusten soveltamisala		18 artiklan 6 kohta	Varovaisuusperiaatteen mukaisen konsolidoinnin menetelmät	Toimivaltaisten viranomaisten on seuraavissa tapauksissa päätettävä, onko konsolidointi suoritettava ja millä tavoin se on suoritettava:				
				a) kun laitoksella on toimivaltaisten viranomaisten mielestä huomattava vaikutusvalta yhdessä tai useammassa laitoksessa tai rahoituslaitoksessa, mutta sillä ei ole omistus- tai muita pääomayhteisyyksiä näissä laitoksissa; ja				
				b) kun kaksi tai useampi laitos tai rahoituslaitos on yhteisen johdon alaisia siten, että tämä ei perustu sopimukseen, sääntöihin tai yhtiöjärjestykseen. Toimivaltaiset viranomaiset voivat erityisesti sallia direktiivin 83/349/ETY 12 artiklassa säädetyn menetelmän käytön tai edellyttää sitä.				

Vaihtoehdon tai harkintavallan luonne	Direktiivi 2013/36/EU	Asetus (EU) N:o 575/2013	Nimitys	Vaihtoehdon tai harkintavallan kuvaus	Käytetty (kyllä /ei / tietoa ei saatavilla)	Kansallinen teksti	Viitteet	Saatavana englanniksi (kyllä/ei)
Tämän lomakkeen tiedot päivitetty viimeksi					(pp/kk/vvvv)			
Rahoitusalan ulkopuoliset huomattavat omistussosuudet		89 artiklan 3 kohta	Rahoitusalan ulkopuolisten huomattavien omistussosuksien riskipainottaminen ja kieltäminen	Toimivaltaisten viranomaisten on sovellettava a ja b alakohdan vaatimuksia 1 ja 2 kohdassa tarkoitettuihin laitosten huomattaviin omistussosuksiin:				
				a) laskettaessa pääomavaatimusta tämän asetuksen kolmannen osan mukaisesti laitosten on sovellettava 1 250 prosentin riskipainoa suurempaan seuraavista: <ul style="list-style-type: none"> <li>i) sellaisten 1 kohdassa tarkoitettujen huomattavien omistussosuksien määrään, joka on yli 15 prosenttia hyväksyttävästä pääomasta;</li> <li>ii) sellaisten 2 kohdassa tarkoitettujen huomattavien omistussosuksien kokonaismäärään, joka on yli 60 prosenttia laitoksen hyväksyttävästä pääomasta;</li> </ul>				
				b) toimivaltaisten viranomaisten on kiellettävä laitoksia pitämästä 1 ja 2 kohdassa tarkoitettuja huomattavia omistussosuksia, joiden määrä ylittää mainituissa kohdissa säädetyt prosenttiosuudet hyväksyttävästä pääomasta. Toimivaltaisten viranomaisten on julkistettava a tai b alakohdan mukainen valintansa.				
Sijoituspalveluyrityksiin sovellettavat omien varojen vaatimukset		95 artiklan 2 kohta	Niihin sijoituspalveluyrityksiin sovellettavat omien varojen vaatimukset, joilla on rajoitettu toimilupa sijoituspalveluiden tarjoamiseen	Toimivaltaiset viranomaiset voivat säätää, että sellaisiin sijoituspalveluyrityksiin sovellettavat omien varojen vaatimukset, joilla on rajoitettu toimilupa sijoituspalveluiden tarjoamiseen, sitovat kyseisiä yrityksiä direktiivin 2006/49/EY ja 2006/48/EY osalta 31 päivänä joulukuuta 2013 voimassa olevien kansallisten täytäntöönpanosäännösten mukaisesti.				

Vaihtoehdon tai harkintavallan luonne	Direktiivi 2013/36/EU	Asetus (EU) N:o 575/2013	Nimitys	Vaihtoehdon tai harkintavallan kuvaus	Käytetty (kyllä /ei / tietoa ei saatavilla)	Kansallinen teksti	Viitteet	Saatavana englanniksi (kyllä/ei)
Tämän lomakkeen tiedot päivitetty viimeksi					(pp/kk/vvvv)			
Laskenta- ja ilmoittamisvaatimukset		99 artiklan 3 kohta	Omien varojen vaatimuksista annettavat ilmoitukset ja rahoitustiedot	Toimivaltaiset viranomaiset voivat vaatia luottolaitoksia, jotka soveltavat kansainvälisiä tilinpäätösstandardeja, sellaisina kuin niitä sovelletaan asetuksen (EY) No 1606/2002 nojalla, omien varojen ilmoittamiseen konsolidoidusti tämän asetuksen 24 artiklan 2 kohdan nojalla, ilmoittamaan myös rahoitustiedot tämän artiklan 2 kohdassa säädetyn mukaisesti.				
Luottoriski: Standardimenetelmä		124 artiklan 2 kohta	Kiinteistövakuudellisiin vastuisiin sovellettavat riskipainot ja kriteerit	Toimivaltaiset viranomaiset voivat tarvittaessa vahvistaa 125 artiklan 2 kohdassa ja 126 artiklan 2 kohdassa säädettyä korkeamman riskipainon tai kyseisissä kohdissa säädettyjä tiukempia kriteereitä rahoitusvakautteen liittyvien näkökohtien perusteella.	Ks. osa 11			
Luottoriski: Standardimenetelmä		129 artiklan 1 kohta	Katetut joukkolainat	Kuultuaan EPV:tä toimivaltaiset viranomaiset voivat olla osittain soveltamatta ensimmäisen alakohdan c alakohtaa ja hyväksyä sen, että luottoluokkaan 2 sijoittuvan saamisen 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.				
Luottoriski: IRB-menetelmä		164 artiklan 5 kohta	Kiinteistövakuudellisille vastuille asetetut vastuilla painotetut keskimääräiset LGD-vähimmäisluvut	Toimivaltaisten viranomaisten on 101 artiklan nojalla koottujen tietojen perusteella ja ottaen huomioon kiinteistömarkkinoiden tulevat kehitysnäkymät ja muut oleelliset tekijät arvioitava säännöllisin väliajoin ja vähintään kerran vuodessa, ovatko tämän artiklan 4 kohdassa esitetyt LGD-vähimmäisluvut asianmukaisia niiden alueen asunto- tai liikekiinteistövakuudellisiin vastuisiin nähden. Toimivaltaiset viranomaiset voivat tarvittaessa rahoitusvakautteen liittyvien näkökohtien perusteella korottaa omalla alueellaan kiinteistövakuudellisille vastuille asetettuja vastuilla painotettuja keskimääräisiä LGD-vähimmäislukuja.	Ks. osa 12			

Vaihtoehdon tai harkintavallan luonne	Direktiivi 2013/36/EU	Asetus (EU) N:o 575/2013	Nimitys	Vaihtoehdon tai harkintavallan kuvaus	Käytetty (kyllä /ei / tietoa ei saatavilla)	Kansallinen teksti	Viitteet	Saatavana englanniksi (kyllä/ei)
Tämän lomakkeen tiedot päivitetty viimeksi					(pp/kk/vvvv)			
Luottoriski: IRB-menetelmä		178 artiklan 1 kohdan b alakohta	Vastapuolen maksukyvyttömyys	Toimivaltaiset viranomaiset voivat korvata 90 päivän lukumäärän 180 päivällä asuinkiinteistövuokaudellisten saamisten tai pk-yrityksiä koskevien liikekiinteistövuokaudellisten saamisten tapauksessa vähittäisvastuuryhmissä sekä julkisyhteisöjä ja julkisoikeudellisia laitoksia koskevien saamisten tapauksessa.				
Vastapuoliriski		284 artiklan 4 kohta	Vastuuarvo	Toimivaltaiset viranomaiset voivat vaatia suurempaa alfaa kuin 1,4 tai antaa laitoksille luvan käyttää omia estimaattejaan 9 kohdan mukaisesti.				
Markkinariski: Positoriski		327 artiklan 2 kohta	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.				
Suuret asiakasriskit		395 artiklan 1 kohta	Suurten asiakasriskien rajoittaminen laitoksilta olevien saamisten osalta	Toimivaltaiset viranomaiset voivat asettaa suurille asiakasriskeille rajan, joka alittaa 150 miljoonaa euroa laitoksilta olevien saamisten osalta.				
Suuret asiakasriskit		400 artiklan 2 kohdan a alakohta ja 493 artiklan 3 kohdan a alakohta	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.				
		400 artiklan 2 kohdan b alakohta ja 493 artiklan 3 kohdan b alakohta		Toimivaltaiset viranomaiset voivat kokonaan tai osittain vapauttaa rajoituksista omaisuusserät, jotka ovat saamia jäsenvaltioiden aluehallinnoilta tai paikallisviranomaisilta.				

Vaihtoehdon tai harkintavallan luonne	Direktiivi 2013/36/EU	Asetus (EU) N:o 575/2013	Nimitys	Vaihtoehdon tai harkintavallan kuvaus	Käytetty (kyllä /ei / tietoa ei saatavilla)	Kansallinen teksti	Viitteet	Saatavana englanniksi (kyllä/ei)
Tämän lomakkeen tiedot päivitetty viimeksi					(pp/kk/vvvv)			
		400 artiklan 2 kohdan c alakohta ja 493 artiklan 3 kohdan c alakohta		Toimivaltaiset viranomaiset voivat kokonaan tai osittain vapauttaa rajoituksista vastuut, jotka liittyvät sen emoyritykseen tai emoyrityksen muihin tytäryrityksiin.				
		400 artiklan 2 kohdan d alakohta ja 493 artiklan 3 kohdan d alakohta		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.				
		400 artiklan 2 kohdan e alakohta ja 493 artiklan 3 kohdan e alakohta		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.				
		400 artiklan 2 kohdan f alakohta ja 493 artiklan 3 kohdan f alakohta		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.				
		400 artiklan 2 kohdan g alakohta ja 493 artiklan 3 kohdan g alakohta		Toimivaltaiset viranomaiset voivat kokonaan tai osittain vapauttaa rajoituksista sellaiset kansallisen valuutan määräiset saamiset keskuspankeilta, jotka ovat niissä pidettävien vähimmäisvarantojen muodossa.				

Vaihtoehdon tai harkintavallan luonne	Direktiivi 2013/36/EU	Asetus (EU) N:o 575/2013	Nimitys	Vaihtoehdon tai harkintavallan kuvaus	Käytetty (kyllä /ei / tietoa ei saatavilla)	Kansallinen teksti	Viitteet	Saatavana englanniksi (kyllä/ei)
Tämän lomakkeen tiedot päivitetty viimeksi					(pp/kk/vvvv)			
		400 artiklan 2 kohdan h alakohta ja 493 artiklan 3 kohdan h alakohta		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 luottoluokituskäytöksen näille keskushallinnoille antama luottoluokitus on sijoitusluokka.				
		400 artiklan 2 kohdan i alakohta ja 493 artiklan 3 kohdan i alakohta		Toimivaltaiset viranomaiset voivat kokonaan tai osittain vapauttaa rajoituksista 50 prosenttia liitteessä I tarkoitetuista taseen ulkopuolisista rembursseista, joiden riski on keskimääräinen/alhainen, ja taseen ulkopuolisista käyttämättömistä luottojärjestelyistä, joiden riski on keskimääräinen/alhainen, ja toimivaltaisten viranomaisten suostumuksella 80 prosenttia muista kuin myönnettyille luotoille annetuista takauksista, jotka perustuvat lakiin tai asetukseen ja joita ovat jäsenilleen antaneet keskinäiset yhtiöt, joilla on luottolaitoksen asema.				
		400 artiklan 2 kohdan j alakohta ja 493 artiklan 3 kohdan j alakohta		Toimivaltaiset viranomaiset voivat kokonaan tai osittain vapauttaa rajoituksista lakisääteisesti vaadittavat takaukset, joita käytetään silloin, kun asunto-obligatioita liikkeeseen laskemalla rahoitettu kiinnitysluotto maksetaan kiinnitysluoton ottajalle ennen kiinnitysluoton lopullista rekisteröintiä maarekisteriin, edellyttäen, ettei takausta käytetä riskin vähentämiseen riskipainotettujen vastuuerien laskennassa.				
		400 artiklan 2 kohdan k alakohta ja 493 artiklan 3 kohdan k alakohta		Toimivaltaiset viranomaiset voivat kokonaan tai osittain vapauttaa rajoituksista omaisuuserät, jotka ovat virallisesti hyväksytyihin pörssiin kohdistuvia saamia tai muita niihin liittyviä vastuita.				
Maksuvalmius		412 artiklan 5 kohta	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.				

Vaihtoehdon tai harkintavallan luonne	Direktiivi 2013/36/EU	Asetus (EU) N:o 575/2013	Nimitys	Vaihtoehdon tai harkintavallan kuvaus	Käytetty (kyllä /ei / tietoa ei saatavilla)	Kansallinen teksti	Viitteet	Saatavana englanniksi (kyllä/ei)
Tämän lomakkeen tiedot päivitetty viimeksi					(pp/kk/vvvv)			
Maksuvalmius		412 artiklan 5 kohta	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.				
Maksuvalmius		413 artiklan 3 kohta	Pysyvän varainhankinnan vaatimus	Jäsenvaltiot voivat säilyttää tai ottaa käyttöön kansallisia säännöksiä pysyvää varainhankintaa koskevien vaatimusten alalla, ennen kuin unionissa määritetään ja otetaan käyttöön 510 artiklan mukaiset pysyvän varainhankinnan vaatimuksia koskevat sitovat vähimmäisvaatimukset.				
Maksuvalmius		415 artiklan 3 kohta	Maksuvalmiusraportointivaatimukset	Siihen asti, kun sitovat maksuvalmiusvaatimukset otetaan täysimääräisesti käyttöön, toimivaltaiset viranomaiset voivat edelleen kerätä tietoja kartoittamalla valvontavälineitä nykyisten kansallisten maksuvalmiusstandardien noudattamisen valvomiseksi.				
Maksuvalmius		420 artiklan 2 kohta	Likviditeetin ulosvirtauksen taso	Toimivaltaiset viranomaiset voivat soveltaa tasoltaan enintään 5 prosentin ulosvirtausta sellaisten ulkomaankaupan rahoitukseen liittyvien taseen ulkopuolisten tuotteiden osalta, joita tarkoitetaan 429 artiklassa ja liitteessä I.				
Maksuvalmius		422 artiklan 4 kohta	Muita velkoja koskevat likviditeetin ulosvirtaukset	Yhtenäisen määritelmän puuttuessa toimivaltaiset viranomaiset voivat antaa yleisiä ohjeita, joita laitosten on noudatettava määrittäessään talletuksia, jotka tallettaja pitää voimassa vakiintuneen liiketoimintasuhteen yhteydessä.				
Omien varojen vaatimukset		465 artiklan 2 kohta	Omien varojen vaatimuksia koskeva siirtymäsäännös	Toimivaltaisten viranomaisten on määritettävä ja julkaistava ydinpääoman (CET1) ja ensisijaisen pääoman (T1) osuuksien tasot, jotka laitosten on täytettävä tai ylitettävä, 465 artiklan 1 kohdassa mainituissa vaihteluväleissä.	Ks. osa 2			



Vaihtoehdon tai harkintavallan luonne	Direktiivi 2013/36/EU	Asetus (EU) N:o 575/2013	Nimitys	Vaihtoehdon tai harkintavallan kuvaus	Käytetty (kyllä /ei / tietoa ei saatavilla)	Kansallinen teksti	Viitteet	Saatavana englanniksi (kyllä/ei)
Tämän lomakkeen tiedot päivitetty viimeksi					(pp/kk/vvvv)			
Omien varojen vaatimukset		467 artiklan 2 kohta	Käypään arvoon arvostettuja realisoitumattomia tappioita koskeva siirtymäkauden kohtelu	Poiketen siitä, mitä 467 artiklan 1 kohdassa säädetään, toimivaltaiset viranomaiset voivat sallia sen, että laitokset eivät sisällytä omien varojen osatekijöihin realisoitumattomia voittoja ja tappioita, jotka liittyvät saamisiin valtiolta ja jotka on luokiteltu EU:n hyväksymässä IAS-standardissa 39 myytävissä oleviksi, jos tällaista kohtelua on sovellettu ennen 1 päivää tammikuuta 2014.				
Omien varojen vaatimukset		467 artiklan 3 kohta	Käypään arvoon arvostettuja realisoitumattomia tappioita koskeva siirtymäkauden kohtelu	Toimivaltaisten viranomaisten on määritettävä sovellettava prosenttiosuus 467 artiklan 2 kohdan a–d alakohdassa mainituissa vaihteluväleissä.	Ks. osa 3			
Omien varojen vaatimukset		468 artiklan 2 kohta	Käypään arvoon arvostettuja realisoitumattomia voittoja koskeva siirtymäkauden kohtelu	Kun laitoksia vaaditaan 467 artiklan nojalla laitoksia sisällyttämään ydinpääomaa (CET1) koskevaan laskelmaan käypään arvoon arvostetut realisoitumattomat tappionsa, toimivaltaiset viranomaiset voivat sallia laitosten sisällyttää kyseiseen laskelmaan 100 prosenttia käypään arvoon arvostetuista realisoitumattomista voitoistaan.				
Omien varojen vaatimukset		468 artiklan 3 kohta	Käypään arvoon arvostettuja realisoitumattomia voittoja koskeva siirtymäkauden kohtelu	Toimivaltaisten viranomaisten on määritettävä ja julkaistava realisoitumattomiin voittoihin sovellettava prosenttiosuus, joka poistetaan ydinpääomasta (CET1), 468 artiklan 2 kohdan a–c alakohdassa mainituissa vaihteluväleissä.	Ks. osa 4			
Omien varojen vaatimukset		471 artiklan 1 kohta	Poikkeukset ydinpääoman (CET1) eristä tehtävistä vakuutusyrityksissä olevien omistusosuuksien vähennyksistä	Poiketen siitä, mitä 49 artiklan 1 kohdassa säädetään, toimivaltaiset viranomaiset voivat 1 päivän tammikuuta 2014 ja 31 päivän joulukuuta 2022 välisenä aikana antaa laitoksille luvan olla vähentämättä vakuutusyrityksissä, jälleenvakuutusyrityksissä ja vakuutusholdingyhtiöissä olevia omistusosuuksia, kun 471 artiklan 1 kohdan ehdot täyttyvät.				

Vaihtoehdon tai harkintavallan luonne	Direktiivi 2013/36/EU	Asetus (EU) N:o 575/2013	Nimitys	Vaihtoehdon tai harkintavallan kuvaus	Käytetty (kyllä /ei / tietoa ei saatavilla)	Kansallinen teksti	Viitteet	Saatavana englanniksi (kyllä/ei)
Tämän lomakkeen tiedot päivitetty viimeksi					(pp/kk/vvvv)			
Omien varojen vaatimukset		473 artiklan 1 kohta	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 standardien mukaisesti, luvan lisätä ydinpääomaansa (CET1) tapauksen mukaan 473 artiklan 2 tai 3 kohdan mukaisesti sovellettava määrä kerrottuna 473 artiklan 4 kohdan mukaisesti sovellettavalla kertoimella.				
Omien varojen vaatimukset		478 artiklan 3 kohta	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 verosäämisia;  b) tulevista veronalaisista voitoista riippuvien ja väliaikaisten erojen seurauksena syntyvien laskennallisten verosaamisten sekä 36 artiklan 1 kohdan i alakohdassa tarkoitettujen erien kokonaismäärä, joka on vähennettävä 48 artiklan mukaan;  c) kukin 56 artiklan b–d kohdassa edellytetty vähennys;  d) kukin 66 artiklan b–d kohdassa edellytetty vähennys.	Ks. osa 5			

Vaihtoehdon tai harkintavallan luonne	Direktiivi 2013/36/EU	Asetus (EU) N:o 575/2013	Nimitys	Vaihtoehdon tai harkintavallan kuvaus	Käytetty (kyllä /ei / tietoa ei saatavilla)	Kansallinen teksti	Viitteet	Saatavana englanniksi (kyllä/ei)
Tämän lomakkeen tiedot päivitetty viimeksi					(pp/kk/vvvv)			
Omien varojen vaatimukset		479 artiklan 4 kohta	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.	Ks. osa 6			
Omien varojen vaatimukset		480 artiklan 3 kohta	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.	Ks. osa 7			
Omien varojen vaatimukset		481 artiklan 3 kohta	Ylimääräiset suodattimet ja vähennykset (siirtymävaihe)	Toimivaltaisten viranomaisten on kunkin 481 artiklan 1 ja 2 kohdassa tarkoitetun suodattimen tai vähennyksen osalta määritettävä ja julkaistava sovellettavat prosenttiosuudet mainitun artiklan 3 ja 4 kohdassa mainituissa vaihteluväleissä.	Ks. osa 8			
Omien varojen vaatimukset		486 artiklan 6 kohta	Rajoitukset ydinpääoman (CET1) erien, ensisijaisen lisäpääoman (AT1) erien ja toissijaisen pääoman (T2) erien määräaikaiseen vapauttamiseen uusista säännöksistä	Toimivaltaisten viranomaisten on määritettävä ja julkaistava sovellettavat prosenttiosuudet 486 artiklan 5 kohdassa mainituissa vaihteluväleissä.	Ks. osa 9			
Luottoriski: IRB-menetelmä		495 artiklan 1 kohta	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.				

Vaihtoehdon tai harkintavallan luonne	Direktiivi 2013/36/EU	Asetus (EU) N:o 575/2013	Nimitys	Vaihtoehdon tai harkintavallan kuvaus	Käytetty (kyllä /ei / tietoa ei saatavilla)	Kansallinen teksti	Viitteet	Saatavana englanniksi (kyllä/ei)
Tämän lomakkeen tiedot päivitetty viimeksi					(pp/kk/vvvv)			
Luottoriski: Standardimenetelmä		496 artiklan 1 kohta	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.				
Velkaantuneisuus		499 artiklan 3 kohta	Vähimmäisomavaraisuusasteen laskentaa koskeva siirtymäsäännös	Poiketen siitä, mitä asetuksen (EU) N:o 575/2013 429 artiklan 2 kohdassa säädetään, toimivaltaiset viranomaiset voivat 1 päivän tammikuuta 2014 ja 31 päivän joulukuuta 2017 välisenä aikana antaa laitosten laskea vuosineljänneksen lopun vähimmäisomavaraisuusasteen, jos ne katsovat, että laitoksilla ei ehkä ole riittävän laadukasta tietoa, jotta vähimmäisomavaraisuusaste voitaisiin laskea kuukausittaisten vähimmäisomavaraisuusasteiden aritmeettisena keskiarvona vuosineljännekseltä.				
Basel I -lattia		500 artiklan 5 kohta	Siirtymäsäännökset D70– Basel I -lattia	Toimivaltaiset viranomaiset voivat EPV:tä kuultuaan olla soveltamatta asetuksen (EU) N:o 575/2013 500 1 artiklan b alakohtaa laitoksiin edellyttäen, että kaikki mainitun asetuksen kolmannen osan II osaston 3 luvun 6 jaksossa esitetyt IRB-menetelmää koskevat vaatimukset tai tilanteen mukaan mainitun asetuksen kolmannen osan III osaston 4 luvussa esitetyt kehittyntä mittaamisen menetelmää koskevat ehdot täyttyvät.				

## OSA 2

**Omien varojen vaatimuksia koskeva siirtymäsäännös**

Asetus (EU) N:o 575/2013	Siirtymäsäännös	Vuosi	Ilmoitettavat tiedot
465 artiklan 2 kohta	Ydinpääoman (CET1) osuuden taso, joka laitosten on täytettävä tai ylitettävä (%-vaihteluväli)	2014	[Arvo]
	4–4,5 %		
	Ensisijaisen pääoman (T1) osuuden taso, joka laitosten on täytettävä tai ylitettävä (%-vaihteluväli)	2014	[Arvo]
	5,5–6 %		

## OSA 3

**Käypään arvoon arvostettuja realisoitumattomia tappioita koskeva siirtymäkauden kohtelu**

Asetus (EU) N:o 575/2013	Siirtymäsäännökset	Vuosi	Ilmoitettavat tiedot
467 artiklan 3 kohta	Ydinpääoman (CET1) eriä koskevaan laskelmaan 467 artiklan 1 kohdan mukaisesti sisällytettävien realisoitumattomien tappioiden sovellettava prosenttiosuus (mainitun artiklan 2 kohdassa mainituissa vaihteluväleissä)		
	20–100 %	2014	[Arvo]
	40–100 %	2015	[Arvo]
	60–100 %	2016	[Arvo]
	80–100 %	2017	[Arvo]

## OSA 4

**Käypään arvoon arvostettuja realisoitumattomia voittoja koskeva siirtymäkauden kohtelu**

Asetus (EU) N:o 575/2013	Siirtymäsäännökset	Vuosi	Ilmoitettavat tiedot
468 artiklan 3 kohta	Ydinpääoman (CET1) eristä 468 artiklan 1 kohdan mukaisesti poistettavien realisoitumattomien voittojen sovellettava prosenttiosuus (mainitun artiklan 2 kohdassa mainituissa vaihteluväleissä)		
	60–100 %	2015	[Arvo]
	40–100 %	2016	[Arvo]
	20–100 %	2017	[Arvo]

## OSA 5

**Ydinpääoman (CET1), ensisijaisen lisäpääoman (AT1) ja toissijaisen pääoman (T2) eristä tehtäviä vähennyksiä koskevat siirtymäsäännökset**

Asetus (EU) N:o 575/2013	Siirtymäsäännökset	Vuosi	Ilmoitettavat tiedot
478 artiklan 3 kohdan a alakohhta	<b>Ydinpääoman (CET 1) eristä tehtävät vähennykset (ilman laskennallisia verosaamisia)</b>		
	Käyttääkö toimivaltainen viranomainen yhtenäistä prosenttiosuutta, jolla tehdään kaikki 36 artiklan 1 kohdan a–h alakohdassa edellytetyt vähennykset ydinpääoman (CET 1) eristä, lukuun ottamatta tulevista veronalaisista voitoista riippuvia ja väliaikaisten erojen seurauksena syntyviä laskennallisia verosaamisia?		[Kyllä / Ei]
	Sovellettava prosenttiosuus, jos käytetään yhtenäistä prosenttiosuutta (478 artiklan 1 kohdassa mainituissa vaihteluväleissä).		
	20–100 %	2014	[Arvo]
	40–100 %	2015	[Arvo]
	60–100 %	2016	[Arvo]
	80–100 %	2017	[Arvo]
	Jos ei sovelleta yhtenäistä prosenttiosuutta, kansalliset tekstit ja viittaukset sovellettaviin prosenttiosuuksiin on mainittava osassa 1.		
	478 artiklan 3 kohdan b alakohhta	<b>Ydinpääoman (CET 1) eristä tehtävät laskennallisten verosaamisten ja 36 artiklan 1 kohdan i alakohdassa tarkoitettujen erien vähennykset</b>	
Käyttääkö toimivaltainen viranomainen yhtenäistä prosenttiosuutta, jolla tehdään tulevista veronalaisista voitoista riippuvien ja väliaikaisten erojen seurauksena syntyvien laskennallisten verosaamisten sekä 36 artiklan 1 kohdan i alakohdassa tarkoitettujen erien kokonaismäärän vähennykset ydinpääoman (CET 1) eristä?			[Kyllä / Ei]
Sovellettava prosenttiosuus, jos käytetään yhtenäistä prosenttiosuutta (478 artiklan 1 kohdassa mainituissa vaihteluväleissä).			
20–100 %		2014	[Arvo]
40–100 %		2015	[Arvo]
60–100 %		2016	[Arvo]
80–100 %		2017	[Arvo]
Jos ei sovelleta yhtenäistä prosenttiosuutta, kansalliset tekstit ja viittaukset sovellettaviin prosenttiosuuksiin on mainittava osassa 1.			

Asetus (EU) N:o 575/2013	Siirtymäsäännökset	Vuosi	Ilmoitettavat tiedot
478 artiklan 2 kohta	<b>Ydinpääoman (CET 1) eristä tehtävät vähennykset sellaisen laskennallisten verosaamisten osalta, jotka olivat olemassa ennen 1 päivää tammikuuta 2014</b>		
	Soveltaako toimivaltainen viranomainen vaihtoehtoista sovellettavaa prosenttiosuutta sellaisten laskennallisten verosaamisten osalta, jotka olivat olemassa ennen 1 päivää tammikuuta 2014?		[Kyllä / Ei]
	Sovellettava prosenttiosuus, jos käytetään vaihtoehtoista prosenttiosuutta (478 artiklan 2 kohdassa mainituissa vaihteluväleissä).		
	0–100 %	2014	[Arvo]
	10–100 %	2015	[Arvo]
	20–100 %	2016	[Arvo]
	30–100 %	2017	[Arvo]
	40–100 %	2018	[Arvo]
	50–100 %	2019	[Arvo]
	60–100 %	2020	[Arvo]
	70–100 %	2021	[Arvo]
	80–100 %	2022	[Arvo]
	90–100 %	2023	[Arvo]
478 artiklan 3 kohdan c alakohda	<b>Ensisijaisen lisäpääoman (AT1) eristä tehtävät vähennykset</b>		
	Käyttääkö toimivaltainen viranomainen yhtenäistä prosenttiosuutta, jolla tehdään kaikki vähennykset ensisijaisen lisäpääoman (AT1) eristä 56 artiklan b–d kohdan mukaisesti?		[Kyllä / Ei]
	Sovellettava prosenttiosuus, jos käytetään yhtenäistä prosenttiosuutta (478 artiklan 1 kohdassa mainituissa vaihteluväleissä).		
	20–100 %	2014	[Arvo]
	40–100 %	2015	[Arvo]
	60–100 %	2016	[Arvo]
	80–100 %	2017	[Arvo]
Jos ei sovelleta yhtenäistä prosenttiosuutta, kansalliset tekstit ja viittaukset sovellettaviin prosenttiosuuksiin on mainittava osassa 1.			

Asetus (EU) N:o 575/2013	Siirtymäsäännökset	Vuosi	Ilmoitettavat tiedot
478 artiklan 3 kohdan d alakohda	<b>Toissijaisen pääoman (T2) eristä tehtävät vähennykset</b>		
	Käyttääkö toimivaltainen viranomainen yhtenäistä prosenttiosuutta, jolla tehdään kaikki vähennykset toissijaisen pääoman (T2) eristä 66 artiklan b–d kohdan mukaisesti?		[Kyllä / Ei]
	Sovellettava prosenttiosuus, jos käytetään yhtenäistä prosenttiosuutta (478 artiklan 1 kohdassa mainituissa vaihteluväleissä).		
	20–100 %	2014	[Arvo]
	40–100 %	2015	[Arvo]
	60–100 %	2016	[Arvo]
	80–100 %	2017	[Arvo]
	Jos ei sovelleta yhtenäistä prosenttiosuutta, kansalliset tekstit ja viittaukset sovellettaviin prosenttiosuuksiin on mainittava osassa 1.		

## OSA 6

**Sellaisten instrumenttien ja erien, joita ei katsota vähemmistöosuusiksi, sisällyttäminen konsolidoituun ydinpääomaan (CET1) (siirtymävaihe)**

Asetus (EU) N:o 575/2013	Siirtymäsäännökset	Vuosi	Ilmoitettavat tiedot
479 artiklan 4 kohta	Sovellettava prosenttiosuus sellaisten instrumenttien ja erien, joita ei katsota vähemmistöosuusiksi, sisällyttämiseksi konsolidoituun ydinpääomaan (CET1) (479 artiklan 3 kohdassa mainituissa vaihteluväleissä)		
	0–80 %	2014	[Arvo]
	0–60 %	2015	[Arvo]
	0–40 %	2016	[Arvo]
	0–20 %	2017	[Arvo]



## OSA 7

**Vähemmistöosuuksien ja ehdot täyttävän ensisijaisen lisäpääoman (AT1) ja toissijaisen pääoman (T2) sisällyttäminen konsolidoituihin omiin varoihin (siirtymävaihe)**

Asetus (EU) N:o 575/2013	Siirtymäsäännökset	Vuosi	Ilmoitettavat tiedot
480 artiklan 3 kohta	Sovellettava kerroin vähemmistöosuuksien ja ehdot täyttävän ensisijaisen lisäpääoman (AT1) ja toissijaisen pääoman (T2) sisällyttämiseksi konsolidoituihin omiin varoihin (480 artiklan 2 kohdassa mainituissa vaihteluväleissä)		
	0,2–1,0	2014	[Arvo]
	0,4–1,0	2015	[Arvo]
	0,6–1,0	2016	[Arvo]
	0,8–1,0	2017	[Arvo]

## OSA 8

**Ylimääräiset suodattimet ja vähennykset (siirtymävaihe)**

Asetus (EU) N:o 575/2013	Siirtymäsäännökset	Vuosi	Ilmoitettavat tiedot
481 artiklan 1 kohta	Asetuksen 481 artiklan 1 kohdassa tarkoitetut oikaisut		[vapaa teksti]
	Käyttääkö toimivaltainen viranomainen yhtenäistä prosenttiosuutta kaikkia 481 artiklan 1 kohdassa tarkoitettuja vaadittuja suodattimia tai vähennyksiä varten?		[Kyllä / Ei / Tietoa ei saatavilla]
	Sovellettava prosenttiosuus, jos käytetään yhtenäistä prosenttiosuutta (481 artiklan 3 kohdassa mainituissa vaihteluväleissä).		
	0–80 %	2014	[Arvo]
	0–60 %	2015	[Arvo]
	0–40 %	2016	[Arvo]
	0–20 %	2017	[Arvo]
	Jos ei sovelleta yhtenäistä prosenttiosuutta, kansalliset tekstit ja viittaukset sovellettaviin prosenttiosuuksiin on mainittava osassa 1.		
481 artiklan 2 kohta	Asetuksen 481 artiklan 2 kohdassa tarkoitetut oikaisut		[vapaa teksti]
	Vaatiiko toimivaltainen viranomainen laitoksia soveltamaan tai antaaako se niille luvan soveltaa 49 artiklan 1 kohdassa tarkoitettuja menetelmiä, kun 49 artiklan 1 kohdan b alakohdan vaatimukset eivät täyty, sen sijaan että ne soveltaisivat 36 artiklan 1 kohdassa vaadittua vähennystä?		[Kyllä / Ei]
	Sovellettava prosenttiosuus, jos harkintavaltaa käytetään (481 artiklan 4 kohdassa mainituissa vaihteluväleissä).		
	0–50 %	2014	[Arvo]

## OSA 9

**Rajoitukset ydinpääoman (CET1) erien, ensisijaisen lisäpääoman (AT1) erien ja toissijaisen pääoman (T2) erien määräaikaiseen vapauttamiseen uusista säännöksistä**

Asetus (EU) N:o 575/2013	Siirtymäsäännökset	Vuosi	Ilmoitettavat tiedot	
486 artiklan 6 kohta	Sovellettava prosenttiosuus, jolla määritetään rajoitukset ydinpääoman (CET1) erien määräaikaiseen vapauttamiseen uusista säännöksistä 486 artiklan 2 kohdan mukaisesti (mainitun artiklan 5 kohdassa mainituissa vaihteluväleissä)			
	60–80 %	2014	[Arvo]	
	40–70 %	2015	[Arvo]	
	20–60 %	2016	[Arvo]	
	0–50 %	2017	[Arvo]	
	0–40 %	2018	[Arvo]	
	0–30 %	2019	[Arvo]	
	0–20 %	2020	[Arvo]	
	0–10 %	2021	[Arvo]	
	Sovellettava prosenttiosuus, jolla määritetään rajoitukset ensisijaisen lisäpääoman (AT1) erien määräaikaiseen vapauttamiseen uusista säännöksistä 486 artiklan 3 kohdan mukaisesti (mainitun artiklan 5 kohdassa mainituissa vaihteluväleissä)			
	60–80 %	2014	[Arvo]	
	40–70 %	2015	[Arvo]	
	20–60 %	2016	[Arvo]	
	0–50 %	2017	[Arvo]	
	0–40 %	2018	[Arvo]	
	0–30 %	2019	[Arvo]	
	0–20 %	2020	[Arvo]	
	0–10 %	2021	[Arvo]	
	Sovellettava prosenttiosuus, jolla määritetään rajoitukset toissijaisen pääoman (T2) erien määräaikaiseen vapauttamiseen uusista säännöksistä 486 artiklan 4 kohdan mukaisesti (mainitun artiklan 5 kohdassa mainituissa vaihteluväleissä)			
	60–80 %	2014	[Arvo]	

Asetus (EU) N:o 575/2013	Siirtymäsäännökset	Vuosi	Ilmoitettavat tiedot
	40–70 %	2015	[Arvo]
	20–60 %	2016	[Arvo]
	0–50 %	2017	[Arvo]
	0–40 %	2018	[Arvo]
	0–30 %	2019	[Arvo]
	0–20 %	2020	[Arvo]
	0–10 %	2021	[Arvo]

## OSA 10

**Palkitsemisen muuttuvat osat**

Direktiivi 2013/36/EU	Säännökset	Ilmoitettavat tiedot
	Tämän lomakkeen tiedot päivitetty viimeksi	(pp/kk/vvvv)
94 artiklan 1 kohdan g alakohdan i alakohta	Muuttuvan osan enimmäisprosenttiosuus (prosentteina palkitsemisen kokonaismäärän kiinteästä osasta)	[Arvo]
94 artiklan 1 kohdan g alakohdan ii alakohta	Muuttuvan osan enimmäistaso, jonka laitoksen osakkeenomistajat, omistajat tai jäsenet voivat hyväksyä (prosentteina palkitsemisen kokonaismäärän kiinteästä osasta)	[Arvo]
94 artiklan 1 kohdan g alakohdan iii alakohta	Onko laitoksilla lupa soveltaa diskonttokorkoa muuttuvaan palkkioon?	[Kyllä / Ei]
	Muuttuvan palkkion kokonaismäärän enimmäisosa, johon diskonttokorkoa sovelletaan (prosentteina muuttuvan palkkion kokonaismäärästä)	[Arvo]

## OSA 11

**Kiinteistövuokudellisiin vastuisiin sovellettavat riskipainot ja kriteerit**

Asetus (EU) N:o 575/2013	Säännökset		Ilmoitettavat tiedot
124 artiklan 2 kohta	Asuinkiinteistövuokudelliset vastuut	Sovellettava riskipaino (35–150 %)	[Arvo]
		Riskipainoa muutettu viimeksi	(pp/kk/vvvv)
		Soveltaako toimivaltainen viranomainen 125 artiklan 2 kohdassa säädettyjä tiukempia kriteerejä?	[Kyllä / Ei]
		Kriteerejä muutettu viimeksi	(pp/kk/vvvv)

Asetus (EU) N:o 575/2013	Säännökset		Ilmoitettavat tiedot
Liikekiinteistövakuudelliset vastuut	Sovellettava riskipaino (50–150 %)		[Arvo]
	Riskipainoa muutettu viimeksi		(pp/kk/vvvv)
	Soveltaako toimivaltainen viranomaisen 126 artiklan 2 kohdassa säädettyjä tiukempia kriteerejä?		[Kyllä / Ei]
	Kriteerejä muutettu viimeksi		(pp/kk/vvvv)

## OSA 12

**Kiinteistövakuudellisten vastuiden pienimmän tappio-osuuden (LGD) arvot**

Asetus (EU) N:o 575/2013	Säännökset		Ilmoitettavat tiedot
164 artiklan 5 kohta	Asuinkiinteistövakuudellisille vähittäisvastuille, jotka eivät ole valtioiden takaamia, asetettu vastuilla painotettu keskimääräinen LGD-vähimmäisluku.	Sovellettava LGD-vähimmäisluku (vähintään 10 %)	[Arvo]
		Arvoa muutettu viimeksi	(pp/kk/vvvv)
	Liikekiinteistövakuudellisille vähittäisvastuille, jotka eivät ole valtioiden takaamia, asetettu vastuilla painotettu keskimääräinen LGD-vähimmäisluku.	Sovellettava LGD-vähimmäisluku (vähintään 15 %)	[Arvo]
		Arvoa muutettu viimeksi	(pp/kk/vvvv)

## LIITE III

## Vakavaraisuuden arviointiprosessi (SREP)

Vakavaraisuuden arviointiprosessin soveltamisala	<p>Kuvaus vakavaraisuuden arviointiprosessin soveltamisalaa koskevista toimivaltaisen viranomaisen ohjeista, seuraavat mukaan luettuina:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— ohjeet, joissa täsmennetään, mitkä yhteisöt kuuluvat vakavaraisuuden arviointiprosessin soveltamisalaan ja mitkä jäävät sen ulkopuolelle</li> <li>— yleiskatsaus siitä, miten toimivaltainen viranomainen ottaa huomioon suhteellisuusperiaatteen määrittäessään vakavaraisuuden arviointiprosessin soveltamisalan</li> </ul>	[vapaa teksti tai viite tai linkki ohjeisiin]
Yksilöllinen riskinarviointi	<p>Kuvaus yksilöllistä riskinarviointia koskevista toimivaltaisen viranomaisen ohjeista, seuraavat mukaan luettuina:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— yleiskatsaus riskinarviointiprosessista</li> <li>— yleiskatsaus siitä, miten toimivaltainen viranomainen ottaa huomioon suhteellisuusperiaatteen arvioidessaan yksittäisiä riskejä</li> <li>— yleiskatsaus toimivaltaisen viranomaisen yksittäisten riskien arvioinnissa käyttämistä perusteista ja pisteytysmenetelmästä</li> </ul>	[vapaa teksti tai viite tai linkki ohjeisiin]
Vakavaraisuuden hallintaprosessin (ICAAP) arviointi	<p>Kuvaus toimivaltaisen viranomaisen ohjeista, jotka koskevat vakavaraisuuden arviointiprosessin yhteydessä suoritettavaa vakavaraisuuden hallintaprosessin (ICAAP) arviointia, jossa tarkastellaan, miten luotettavia ovat ICAAP-laskelmat, joilla määritetään yksittäisten pääomariskien kattamiseen tarvittavien omien varojen vaatimukset. Kuvaukseen on sisällyttävä</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— yleiskatsaus menetelmästä, jota laitosten on noudatettava pankseen vakavaraisuuden hallintaprosessin täytäntöön</li> <li>— yleiskatsaus menetelmästä, jolla toimivaltainen viranomainen arvioi laitosten vakavaraisuuden hallintaprosessit</li> <li>— tiedot siitä, vaatiiko toimivaltainen viranomainen vakavaraisuuden hallintaprosessin riippumatonta arviointia</li> </ul>	[vapaa teksti tai viite tai linkki ohjeisiin]
Vakavaraisuuden kokonaisarvio sekä valvontatoimenpiteet	<p>Kuvaus toimivaltaisen viranomaisen ohjeista, jotka koskevat vakavaraisuuden kokonaisarviota sekä toimivaltaisen viranomaisen vakavaraisuuden kokonaisarvion perusteella toteuttamia valvontatoimenpiteitä</p>	[vapaa teksti tai viite tai linkki ohjeisiin]

## LIITE IV

## TILASTOTIEDOT

## Lomakeluettelo

- Osa 1 Kansallista rahoitusalaan koskevat tiedot
- 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

## OSA 1

## Kansallista rahoitusalaan koskevat tiedot (vuosi 20XX)

		Viite COREP-lomakkeeseen (*)	Tiedot
<b>Luottolaitosten lukumäärä ja koko</b>			
Luottolaitosten lukumäärä <sup>(1)</sup>			[Arvo]
Varat yhteensä (miljoonina euroina) <sup>(2)</sup>			[Arvo]
Varat yhteensä prosentteina BKT:stä			[Arvo]
<b>Ulkomaisten luottolaitosten lukumäärä ja koko</b>			
ETA-maista	Sivuliikkeiden lukumäärä <sup>(3)</sup>		[Arvo]
	Sivuliikkeiden varat yhteensä (miljoonina euroina)		[Arvo]
	Tytäryritysten lukumäärä <sup>(4)</sup>		[Arvo]
	Tytäryritysten varat yhteensä (miljoonina euroina)		[Arvo]
Kolmansista maista	Sivuliikkeiden lukumäärä <sup>(3)</sup>		[Arvo]
	Sivuliikkeiden varat yhteensä (miljoonina euroina)		[Arvo]
	Tytäryritysten lukumäärä <sup>(4)</sup>		[Arvo]
	Tytäryritysten varat yhteensä (miljoonina euroina)		[Arvo]
<b>Luottolaitosten kokonaispääoma ja pääomavaatimukset</b>			
Koko ydinpääoma (CET1) prosentteina kokonaispääomasta		CA1 (rivi 020 / rivi 010)	[Arvo]
Koko ensisijainen lisäpääoma (AT1) prosentteina kokonaispääomasta		CA1 (rivi 530 / rivi 010)	[Arvo]
Koko toissijainen pääoma (T2) prosentteina kokonaispääomasta		CA1 (rivi 750 / rivi 010)	[Arvo]

	Viite COREP-lomakkeeseen (*)	Tiedot
Kokonaispääomavaatimukset (miljoonina euroina)	CA2 (rivi 010) (*) 8 %	[Arvo]
Kokonaispääomaosuus	CA3 (rivi 050)	[Arvo]
<b>Sijoituspalveluyritysten lukumäärä ja koko</b>		
Sijoituspalveluyritysten lukumäärä <sup>(1)</sup>		[Arvo]
Varat yhteensä (miljoonina euroina) <sup>(2)</sup>		[Arvo]
Varat yhteensä prosentteina BKT:stä		[Arvo]
<b>Sijoituspalveluyritysten kokonaispääoma ja pääomavaatimukset</b>		
Koko ydinpääoma (CET1) prosentteina kokonaispääomasta	CA1 (rivi 020 / rivi 010)	[Arvo]
Koko ensisijainen lisäpääoma (AT1) prosentteina kokonaispääomasta	CA1 (rivi 530 / rivi 010)	[Arvo]
Koko toissijainen pääoma (T2) prosentteina kokonaispääomasta	CA1 (rivi 750 / rivi 010)	[Arvo]
Kokonaispääomavaatimukset (miljoonina euroina)	CA2 (rivi 010) (*) 8 %	[Arvo]
Kokonaispääomaosuus	CA3 (rivi 050)	[Arvo]

(\*) COREP-lomakkeista olevat viitetiedot komission täytäntöönpanoasetuksen (EU) N:o 650/2014 mukaisesti

Indeksi: N/A: ei saatavilla  
C: luottamuksellinen

#### Lomakeohjeet:

- <sup>(1)</sup> Lukuun sisältyvät kyseiseen maahan sijoittautuneet laitokset sekä ETA-maista ja ETAn ulkopuolisista maista olevien laitosten sivuliikkeet. Jos laitos on perustanut kyseiseen maahan useita liiketoimipaikkoja ja sen oma pääkonttori on toisessa maassa, kaikki nämä liiketoimipaikat lasketaan yhdeksi laitokseksi. Määritelmä käsittää ulkomaisten laitosten sivuliikkeet/tytäryritykset, muttei kotimaisten laitosten ulkomaisia sivuliikkeitä/tytäryrityksiä (isäntämaaperiaate).
- <sup>(2)</sup> Konsolidoimattomat tiedot. Lasketaan sijoittautumismaan perusteella (isäntämaaperiaate, kun populaatio määritetään (1) kohdassa vahvistettujen periaatteiden mukaisesti).
- <sup>(3)</sup> Jos laitos on perustanut samaan maahan useita liiketoimipaikkoja ja sen oma pääkonttori on toisessa maassa, kaikki nämä liiketoimipaikat lasketaan yhdeksi sivuliikkeeksi.
- <sup>(4)</sup> Tytäryrityksen tytäryritys katsotaan kyseisten yritysten johdossa olevan emoyrityksen tytäryritykseksi.

## Luottoriskiä koskevat tiedot (vuosi 20XX)

Luottoriskiä koskevat tiedot		Viite COREP-lomakkeeseen (**)	tiedot	
<b>Luottolaitokset: Luottoriskin omien varojen vaatimukset</b>				
Luottolaitokset: luottoriskin omien varojen vaatimukset	% yhteenlasketuista omien varojen vaatimuksista	CA2 (rivi 040) / (rivi 010)	[Arvo]	
Luottolaitokset: menetelmän mukainen jaottelu	% luottolaitosten kokonaismäärän perusteella (*)	Standardimenetelmä (SA)	[Arvo]	
		Perusmenetelmä (FIRB)	[Arvo]	
		Edistynyt menetelmä (AIRB)	[Arvo]	
	% luottorisktiin liittyvien yhteenlaskettujen omien varojen vaatimusten perusteella	SA	CA2 (rivi 050) / (rivi 040)	[Arvo]
		FIRB	CR IRB, perus-IRB (rivi 010, sarake 260) / CA2 (rivi 040)	[Arvo]
		AIRB	CR IRB, edistynyt IRB (rivi 010, sarake 260) / CA2 (rivi 040)	[Arvo]
Luottolaitokset: IRB-vas- tuuryhmän mukainen jaottelu	% IRB-menetelmällä laskettujen riskipainotettujen vastuuerien kokonaismäärän perusteella	IRB-menetelmä, kun ei käytetä omia tappio-osuusestimaatteja eikä luottovasta-arvokertoimia		[Arvo]
		Valtiot ja keskuspankit	CA2 (rivi 260) / (rivi 010)	[Arvo]
		Laitokset	CA2 (rivi 270) / (rivi 010)	[Arvo]
		Yritykset – pk-yritykset	CA2 (rivi 280) / (rivi 010)	[Arvo]
		Yritykset – erityiskohteiden rahoitus	CA2 (rivi 290) / (rivi 010)	[Arvo]
		Yritykset – muut	CA2 (rivi 300) / (rivi 010)	[Arvo]
		IRB-menetelmä, kun käytetään omia tappio-osuusestimaatteja ja/tai luottovasta-arvokertoimia		[Arvo]
		Valtiot ja keskuspankit	CA2 (rivi 320) / (rivi 010)	[Arvo]
		Laitokset	CA2 (rivi 330) / (rivi 010)	[Arvo]



Luottoriskiä koskevat tiedot		Viite COREP-lomakkeeseen (**)	tiedot	
		Yritykset – pk-yritykset	CA2 (rivi 340) / (rivi 010)	[Arvo]
		Yritykset – erityiskohteiden rahoitus	CA2 (rivi 350) / (rivi 010)	[Arvo]
		Yritykset – muut	CA2 (rivi 360) / (rivi 010)	[Arvo]
		Vähittäisvastuut – kiinteistövakuudelliset (pk-yritykset)	CA2 (rivi 370) / (rivi 010)	[Arvo]
		Vähittäisvastuut – kiinteistövakuudelliset (muut kuin pk-yritykset)	CA2 (rivi 380) / (rivi 010)	[Arvo]
		Vähittäisvastuut – uudistettavat vähittäisvastuut	CA2 (rivi 390) / (rivi 010)	[Arvo]
		Vähittäisvastuut – muut (pk-yritykset)	CA2 (rivi 400) / (rivi 010)	[Arvo]
		Vähittäisvastuut – muut (muut kuin pk-yritykset)	CA2 (rivi 410) / (rivi 010)	[Arvo]
		Oman pääoman ehtoiset vastuut (IRB-menetelmä)	CA2 (rivi 420) / (rivi 010)	[Arvo]
		Arvopaperistamispositiot (IRB-menetelmä)	CA2 (rivi 430) / (rivi 010)	[Arvo]
		Muut luottovelvoitteisiin kuulumattomat omaisuuserät	CA2 (rivi 450) / (rivi 010)	[Arvo]
Luottolaitokset: SA-vastuuryhmän mukainen jaottelu (*)	% standardimenetelmällä laskettujen riskipainotettujen vastuuerien kokonaismäärän perusteella	Valtiot tai keskuspankit	CA2 (rivi 070) / (rivi 010)	[Arvo]
		Aluehallinnot tai paikallisviranomaiset	CA2 (rivi 080) / (rivi 010)	[Arvo]
		Julkisyhteisöt ja julkisoikeudelliset laitokset	CA2 (rivi 090) / (rivi 010)	[Arvo]
		Kansainväliset kehityspankit	CA2 (rivi 100) / (rivi 010)	[Arvo]
		Kansainväliset organisaatiot	CA2 (rivi 110) / (rivi 010)	[Arvo]
		Laitokset	CA2 (rivi 120) / (rivi 010)	[Arvo]
		Yritykset	CA2 (rivi 130) / (rivi 010)	[Arvo]

Luottoriskiä koskevat tiedot			Viite COREP-lomakkeeseen (**)	tiedot
		Vähimmäisvastuut	CA2 (rivi 140) / (rivi 010)	[Arvo]
		Kiinteistövakuudelliset vastuut	CA2 (rivi 150) / (rivi 010)	[Arvo]
		Maksukyvyttömyystilassa olevat vastuut	CA2 (rivi 160) / (rivi 010)	[Arvo]
		E erityisen suuren riskin sisältävät erät	CA2 (rivi 170) / (rivi 010)	[Arvo]
		Katetut joukkolainat	CA2 (rivi 180) / (rivi 010)	[Arvo]
		Saamiset laitoksilta ja yrityksiltä, joista on käytettävissä lyhyen aikavälin luottoluokitus	CA2 (rivi 190) / (rivi 010)	[Arvo]
		Yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavat yritykset	CA2 (rivi 200) / (rivi 010)	[Arvo]
		Oman pääoman ehtoiset vastuut	CA2 (rivi 210) / (rivi 010)	[Arvo]
		Muut erät	CA2 (rivi 211) / (rivi 010)	[Arvo]
		Arvopaperistamispositiot (standardimenetelmä)	CA2 (rivi 220) / (rivi 010)	[Arvo]
Luottolaitokset: luottoriskin vähentämismenetelmän mukainen jaottelu	% luottolaitosten kokonaismäärän perusteella (*)	Rahoitusvakuuksia koskeva yksinkertainen menetelmä		[Arvo]
		Rahoitusvakuuksia koskeva kattava menetelmä		[Arvo]
<b>Sijoituspalveluyritykset: Luottoriskin omien varojen vaatimukset</b>				
Sijoituspalveluyritykset: luottoriskin omien varojen vaatimukset	% yhteenlasketuista omien varojen vaatimuksista		CA2 (rivi 040) / (rivi 010)	[Arvo]
Sijoituspalveluyritykset: menetelmän mukainen jaottelu	% sijoituspalveluyritysten kokonaismäärän perusteella (*)	SA		[Arvo]
		IRB		[Arvo]
	% luottorisktiin liittyvien yhteenlaskettujen omien varojen vaatimusten perusteella	SA	(CA2 (rivi 050) / (rivi 040)	[Arvo]
		IRB	(CA2 (rivi 240) / rivi 040)	[Arvo]

Arvopaperistamista koskevat lisätiedot		Viite COREP-lomakkeeseen (**)	tiedot
<b>Luottolaitokset: alullepanija</b>			
Taseeseen sisältyvät ja taseen ulkopuoliset itse alullepannut arvopaperistetut vastuut yhteensä		CR SEC SA (rivi 030, sarake 010) + CR SEC IRB (rivi 030, sarake 010)	[Arvo] [Arvo]
Taseeseen sisältyvät ja taseen ulkopuoliset säilytetyt arvopaperistamispositiot yhteensä (arvopaperistamispositiot – alkuperäinen vastuu ennen luottovasta-arvokerrointen soveltamista)		CR SEC SA (rivi 030, sarake 050) + CR SEC IRB (rivi 030, sarake 050)	[Arvo] [Arvo]
Kiinteistövakuudellisesta luotonannosta aiheutuvat vastuut ja tappiot		Viite COREP-lomakkeeseen (**)	tiedot
Vakuutena on: asuinkiinteistö	Asuinkiinteistövakuudellisten vastuiden summa	CR IP Losses (rivi 010, sarake 050)	[Arvo]
	Luotonannosta aiheutuvat kokonaistappiot viiteprosenttimääriin asti	CR IP Losses (rivi 010, sarake 010)	[Arvo]
	josta kiinteistö arvioitu kiinnitysluottoarvolla	CR IP Losses (rivi 010, sarake 020)	[Arvo]
	Kokonaistappiot yhteensä	CR IP Losses (rivi 010, sarake 030)	[Arvo]
	josta kiinteistö arvioitu kiinnitysluottoarvolla	CR IP Losses (rivi 010, sarake 040)	[Arvo]
Vakuutena on: liikekiinteistö	Liikekiinteistövakuudellisten vastuiden summa	CR IP Losses (rivi 020, sarake 050)	[Arvo]
	Luotonannosta aiheutuvat kokonaistappiot viiteprosenttimääriin asti	CR IP Losses (rivi 020, sarake 010)	[Arvo]
	josta kiinteistö arvioitu kiinnitysluottoarvolla	CR IP Losses (rivi 020, sarake 020)	[Arvo]
	Kokonaistappiot yhteensä	CR IP Losses (rivi 020, sarake 030)	[Arvo]
	josta kiinteistö arvioitu kiinnitysluottoarvolla	CR IP Losses (rivi 020, sarake 040)	[Arvo]

(\*) Laitos on otettava huomioon kussakin menetelmässä, jos se käyttää useampaa kuin yhtä menetelmää

(\*\*) COREP-lomakkeista olevat viitetiedot komission täytäntöönpanoasetuksen (EU) N:o 650/2014 mukaisesti

Indeksi: N/A: ei saatavilla  
C: luottamuksellinen

## Markkinariskiä koskevat tiedot (vuosi 20XX)

Markkinariskiä koskevat tiedot		Viite COREP-lomakkeeseen (**)	tiedot
<b>Luottolaitokset: Markkinariskin omien varojen vaatimukset</b>			
Luottolaitokset: markkinariskin omien varojen vaatimukset	% yhteenlasketuista omien varojen vaatimuksista		CA2 (rivi 520) / (rivi 010) [Arvo]
Luottolaitokset: menetelmän mukainen jaottelu	% luottolaitosten kokonaismäärän perusteella (*)	Standardimenetelmä	[Arvo]
		Sisäiset mallit	[Arvo]
	% markkinarisktiin liittyvien yhteenlaskettujen omien varojen vaatimusten perusteella	Standardimenetelmä	CA2 (rivi 530) / (rivi 520) [Arvo]
		Sisäiset mallit	CA2 (rivi 580) / (rivi 520) [Arvo]
<b>Sijoituspalveluyritykset: Markkinariskin omien varojen vaatimukset</b>			
Sijoituspalveluyritykset: markkinariskin omien varojen vaatimukset	% yhteenlasketuista omien varojen vaatimuksista		CA2 (rivi 520) / (rivi 010) [Arvo]
Sijoituspalveluyritykset: menetelmän mukainen jaottelu	% sijoituspalveluyritysten kokonaismäärän perusteella (*)	Standardimenetelmä	[Arvo]
		Sisäiset mallit	[Arvo]
	% markkinarisktiin liittyvien yhteenlaskettujen omien varojen vaatimusten perusteella	Standardimenetelmä	CA2 (rivi 530) / (rivi 520) [Arvo]
		Sisäiset mallit	CA2 (rivi 580) / (rivi 520) [Arvo]

(\*) Laitos on otettava huomioon kussakin menetelmässä, jos se käyttää useampaa kuin yhtä menetelmää

(\*\*) COREP-lomakkeista olevat viitetiedot komission täytäntöönpanoasetuksen (EU) N:o 650/2014 mukaisesti

Indeksi: N/A: ei saatavilla  
C: luottamuksellinen

## Operatiivista riskiä koskevat tiedot (vuosi 20XX)

Operatiivista riskiä koskevat tiedot		Viite COREP-lomakkeeseen (**)	tiedot	
<b>Luottolaitokset: Operatiivisen riskin omien varojen vaatimukset</b>				
Luottolaitokset: operatiivisen riskin omien varojen vaatimukset	% yhteenlasketuista omien varojen vaatimuksista	CA2 (rivi 590) / (rivi 010)	[Arvo]	
Luottolaitokset: menetelmän mukainen jaottelu	% luottolaitosten kokonaismäärän perusteella (*)	Perusmenetelmä (BIA)	[Arvo]	
		Standardimenetelmä (TSA) / Vaihtoehtoinen standardimenetelmä (ASA)	[Arvo]	
		Kehittynyt mittausmenetelmä (AMA)	[Arvo]	
	% operatiiviseen riskiin liittyvien yhteenlaskettujen omien varojen vaatimusten perusteella	BIA	CA2 (rivi 600) / (rivi 590)	[Arvo]
		TSA/ASA	CA2 (rivi 610) / (rivi 590)	[Arvo]
		AMA	CA2 (rivi 620) / (rivi 590)	[Arvo]
<b>Luottolaitokset: Operatiivisesta riskistä johtuvat tappiot</b>				
Luottolaitokset: bruttotappiot yhteensä	Bruttotappiot yhteensä %:eina kaikista bruttotuloista	OPR Details (rivi 920, sarake 080) / OPR ((summa (riviltä 010 riville 130), sarake 030)	[Arvo]	
<b>Sijoituspalvelu yritykset: Operatiivisen riskin omien varojen vaatimukset</b>				
Sijoituspalvelu yritykset: operatiivisen riskin omien varojen vaatimukset	% yhteenlasketuista omien varojen vaatimuksista	CA2 (rivi 590) / (rivi 010)	[Arvo]	
Sijoituspalvelu yritykset: menetelmän mukainen jaottelu	% sijoituspalvelu yritysten kokonaismäärän perusteella (*)	BIA	[Arvo]	
		TSA/ASA	[Arvo]	
		AMA	[Arvo]	

Operatiivista riskiä koskevat tiedot		Viite COREP-lomakkeeseen (**)	tiedot
% operatiiviseen riskiin liittyvien yhteenlaskettujen omien varojen vaatimusten perusteella	BIA	CA2 (rivi 600) / (rivi 590)	[Arvo]
	TSA/ASA	CA2 (rivi 610) / (rivi 590)	[Arvo]
	AMA	CA2 (rivi 620) / (rivi 590)	[Arvo]
<b>Sijoituspalveluyritykset: Operatiivisesta riskistä johtuvat tappiot</b>			
Sijoituspalveluyritykset: bruttotappiot yhteensä	Bruttotappiot yhteensä %:eina kaikista bruttotuloista	OPR Details (rivi 920, sarake 080) / OPR ((summa (riviltä 010 riville 130), sarake 030)	[Arvo]
(*) Laitos on otettava huomioon kussakin menetelmässä, jos se käyttää useampaa kuin yhtä menetelmää (**) COREP-lomakkeista olevat viitetiedot komission täytäntöönpanoasetuksen (EU) N:o 650/2014 mukaisesti Indeks: N/A: ei saatavilla C: luottamuksellinen			

## OSA 5

## Valvontatoimenpiteitä ja hallinnollisia seuraamuksia koskevat tiedot (vuosi 20XX)

Valvontatoimet ja -toimenpiteet (*)		tiedot
<b>Luottolaitokset</b>		
Valvontatoimet	Paikalla tehtyjen tarkastusten määrä	[Arvo]
	Suoritettujen kokonaisarviointien määrä	[Arvo]
102 artiklan 1 kohdan a alakohdan mukaisesti toteutetut valvontatoimenpiteet	Direktiivin 2013/36/EU 104 artiklan 1 kohdan mukaisesti toteutettuja valvontatoimenpiteitä yhteensä:	[Arvo]
	vähimmäispääomavaatimukset ylittävien omien varojen pitäminen [104 artiklan 1 kohdan a alakohta]	[Arvo]
	hallinnointi- ja ohjausjärjestelmien sekä sisäisen pääomahallinnan tehostaminen [104 artiklan 1 kohdan b alakohta]	[Arvo]
	valvontavaatimusten noudattamista koskevan suunnitelman esittäminen [104 artiklan 1 kohdan c alakohta]	[Arvo]
	erityisen politiikan soveltaminen riskeiltä suojautumiseksi tai erityinen taaseen varojen käsittely [104 artiklan 1 kohdan d alakohta]	[Arvo]
	liiketoiminnan tai toimintojen rajoittaminen tai supistaminen [104 artiklan 1 kohdan e alakohta]	[Arvo]
	toimintaan, tuotteisiin ja järjestelmiin sisältyvän riskin vähentäminen [104 artiklan 1 kohdan f alakohta]	[Arvo]
	muuttuvan palkkion määrän rajoittaminen [104 artiklan 1 kohdan g alakohta]	[Arvo]
	omien varojen vahvistaminen käyttämällä nettovoittoja [104 artiklan 1 kohdan h alakohta]	[Arvo]
	voitonjaon tai koronmaksun rajoittaminen tai kieltäminen [104 artiklan 1 kohdan i alakohta]	[Arvo]
	lisäraportointia tai useammin tapahtuvaa raportointia koskevien vaatimusten asettaminen [104 artiklan 1 kohdan j alakohta]	[Arvo]
	erityisten maksuvalmiusvaatimusten asettaminen [104 artiklan 1 kohdan k alakohta]	[Arvo]
	lisätietojen antamista koskevien vaatimusten asettaminen [104 artiklan 1 kohdan l alakohta]	[Arvo]
	Muiden (kuin direktiivin 2013/36/EU 104 artiklan 1 kohdassa lueteltujen) toteutettujen valvontatoimenpiteiden määrä ja luonne	[Arvo]
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]
	vähimmäispääomavaatimukset ylittävien omien varojen pitäminen [104 artiklan 1 kohdan a alakohta]	[Arvo]
	hallinnointi- ja ohjausjärjestelmien sekä sisäisen pääomahallinnan tehostaminen [104 artiklan 1 kohdan b alakohta]	[Arvo]
	valvontavaatimusten noudattamista koskevan suunnitelman esittäminen [104 artiklan 1 kohdan c alakohta]	[Arvo]
	erityisen politiikan soveltaminen riskeiltä suojautumiseksi tai erityinen taaseen varojen käsittely [104 artiklan 1 kohdan d alakohta]	[Arvo]

Valvontatoimet ja -toimenpiteet (*)		tiedot
	liiketoiminnan tai toimintojen rajoittaminen tai supistaminen [104 artiklan 1 kohdan e alakohta]	[Arvo]
	toimintaan, tuotteisiin ja järjestelmiin sisältyvän riskin vähentäminen [104 artiklan 1 kohdan f alakohta]	[Arvo]
	muuttuvan palkkion määrän rajoittaminen [104 artiklan 1 kohdan g alakohta]	[Arvo]
	omien varojen vahvistaminen käyttämällä nettovoittoja [104 artiklan 1 kohdan h alakohta]	[Arvo]
	voitonjaon tai koronmaksun rajoittaminen tai kieltäminen [104 artiklan 1 kohdan i alakohta]	[Arvo]
	lisäraportointia tai useammin tapahtuvaa raportointia koskevien vaatimusten asettaminen [104 artiklan 1 kohdan j alakohta]	[Arvo]
	erityisten maksuvalmiusvaatimusten asettaminen [104 artiklan 1 kohdan k alakohta]	[Arvo]
	lisätietojen antamista koskevien vaatimusten asettaminen [104 artiklan 1 kohdan l alakohta]	[Arvo]
	Muiden (kuin direktiivin 2013/36/EU 104 artiklan 1 kohdassa lueteltujen) toteutettujen valvontatoimenpiteiden määrä ja luonne	[Arvo]

(\*) Koska eri jäsenvaltioiden kansallisissa säännöksissä ja valvontakäytännöissä ja -tavoissa on eroja, eri maita ei välttämättä voida verrata toisiinsa taulukossa esitettyjen lukujen perusteella, ja päätelmät voivat olla harhaanjohtavia, jollei näitä eroja oteta asianmukaisesti huomioon.

Indeksi: N/A: ei saatavilla  
C: luottamuksellinen

Valvontatoimet ja -toimenpiteet (*)		tiedot
<b>Sijoituspalveluyritykset</b>		
Valvontatoimet	Paikalla tehtyjen tarkastusten määrä	[Arvo]
	Suoritettujen kokonaisarviointien määrä	[Arvo]
102 artiklan 1 kohdan a alakohdan mukaisesti toteutetut valvontatoimenpiteet	Direktiivin 2013/36/EU 104 artiklan 1 kohdan mukaisesti toteutettuja valvontatoimenpiteitä yhteensä:	[Arvo]
	vähimmäispääomavaatimukset ylittävien omien varojen pitäminen [104 artiklan 1 kohdan a alakohta]	[Arvo]
	hallinnointi- ja ohjausjärjestelmien sekä sisäisen pääomahallinnan tehostaminen [104 artiklan 1 kohdan b alakohta]	[Arvo]
	valvontavaatimusten noudattamista koskevan suunnitelman esittäminen [104 artiklan 1 kohdan c alakohta]	[Arvo]
	erityisen politiikan soveltaminen riskeiltä suojautumiseksi tai erityinen taaseen varojen käsittely [104 artiklan 1 kohdan d alakohta]	[Arvo]
	liiketoiminnan tai toimintojen rajoittaminen tai supistaminen [104 artiklan 1 kohdan e alakohta]	[Arvo]
	toimintaan, tuotteisiin ja järjestelmiin sisältyvän riskin vähentäminen [104 artiklan 1 kohdan f alakohta]	[Arvo]
	muuttuvan palkkion määrän rajoittaminen [104 artiklan 1 kohdan g alakohta]	[Arvo]



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

(\*) Koska eri jäsenvaltioiden kansallisissa säännöksissä ja valvontakäytännöissä ja -tavoissa on eroja, eri maita ei välttämättä voida verrata toisiinsa taulukossa esitettyjen lukujen perusteella, ja päätelmät voivat olla harhaanjohtavia, jollei näitä eroja oteta asianmukaisesti huomioon.

Indeksi: N/A: ei saatavilla  
C: luottamuksellinen

Hallinnolliset seuraamukset		tiedot
<b>Luottolaitokset</b>		
Hallinnolliset seuraamukset (toimilupavaatimusten tai määräosuuksien hankkimista koskevien vaatimusten rikkomisesta)	Direktiivin 2013/36/EU 66 artiklan 2 kohdan mukaisesti sovellettuja hallinnollisia seuraamuksia yhteensä:	[Arvo]
	julkiset ilmoitukset, joissa yksilöidään rikkomisesta vastuussa oleva luonnollinen henkilö tai oikeushenkilö sekä rikkomisen luonne [66 artiklan 2 kohdan a alakohta]	[Arvo]
	määräykset, joissa vastuussa olevaa luonnollista henkilöä tai oikeushenkilöä vaaditaan lopettamaan rikkominen ja olemaan toistamatta sitä [66 artiklan 2 kohdan b alakohta]	[Arvo]
	oikeushenkilölle tai luonnolliselle henkilölle määrättyt hallinnolliset taloudelliset seuraamukset [66 artiklan 2 kohdan c–e alakohta]	[Arvo]
	osakkaiden äänioikeuksien käytön estäminen [66 artiklan 2 kohdan f alakohta]	[Arvo]
	Muiden (kuin direktiivin 2013/36/EU 66 artiklan 2 kohdassa yksilöityjen) sovellettujen hallinnollisten seuraamusten määrä ja luonne	[vapaa teksti]
Hallinnolliset seuraamukset (muiden direktiivissä 2013/36/EU tai asetuksessa (EU) N:o 575/2013 asetettujen vaatimusten rikkomisesta)	Direktiivin 2013/36/EU 67 artiklan 2 kohdan mukaisesti sovellettuja hallinnollisia seuraamuksia yhteensä:	[Arvo]
	julkiset ilmoitukset, joissa yksilöidään rikkomisesta vastuussa oleva luonnollinen henkilö tai oikeushenkilö sekä rikkomisen luonne [67 artiklan 2 kohdan a alakohta]	[Arvo]
	määräykset, joissa vastuussa olevaa luonnollista henkilöä tai oikeushenkilöä vaaditaan lopettamaan rikkominen ja olemaan toistamatta sitä [67 artiklan 2 kohdan b alakohta]	[Arvo]
	luottolaitoksen toimiluvan peruuttaminen [67 artiklan 2 kohdan c alakohta]	[Arvo]
	väliaikaiset kiellot, joilla kielletään luonnollisia henkilöitä hoitamasta tehtäviä luottolaitoksissa [67 artiklan 2 kohdan d alakohta]	[Arvo]
	oikeushenkilölle tai luonnolliselle henkilölle määrättyt hallinnolliset taloudelliset seuraamukset [67 artiklan 2 kohdan e–g alakohta]	[Arvo]
Muiden (kuin direktiivin 2013/36/EU 67 artiklan 2 kohdassa yksilöityjen) sovellettujen hallinnollisten seuraamusten määrä ja luonne	[vapaa teksti]	
<b>Sijoituspalveluyritykset</b>		
Hallinnolliset seuraamukset (toimilupavaatimusten tai määräosuuksien hankkimista koskevien vaatimusten rikkomisesta)	Direktiivin 2013/36/EU 66 artiklan 2 kohdan mukaisesti sovellettuja hallinnollisia seuraamuksia yhteensä:	[Arvo]
	julkiset ilmoitukset, joissa yksilöidään rikkomisesta vastuussa oleva luonnollinen henkilö tai oikeushenkilö sekä rikkomisen luonne [66 artiklan 2 kohdan a alakohta]	[Arvo]
	määräykset, joissa vastuussa olevaa luonnollista henkilöä tai oikeushenkilöä vaaditaan lopettamaan rikkominen ja olemaan toistamatta sitä [66 artiklan 2 kohdan b alakohta]	[Arvo]
	oikeushenkilölle tai luonnolliselle henkilölle määrättyt hallinnolliset taloudelliset seuraamukset [66 artiklan 2 kohdan c–e alakohta]	[Arvo]

Hallinnolliset seuraamukset		tiedot
	osakkaiden äänioikeuksien käytön estäminen [66 artiklan 2 kohdan f alakohta]	[Arvo]
	Muiden (kuin direktiivin 2013/36/EU 66 artiklan 2 kohdassa yksilöityjen) sovellettujen hallinnollisten seuraamusten määrä ja luonne	[Arvo]
Hallinnolliset seuraamukset (muiden direktiivissä 2013/36/EU tai asetuksessa (EU) N:o 575/2013 asetettujen vaatimusten rikkomisesta)	Direktiivin 2013/36/EU 66 artiklan 2 kohdan mukaisesti sovellettujen hallinnollisten seuraamusten kokonaismäärä:	[Arvo]
	julkiset ilmoitukset, joissa yksilöidään rikkomisesta vastuussa oleva luonnollinen henkilö tai oikeushenkilö sekä rikkomisen luonne [67 artiklan 2 kohdan a alakohta]	[Arvo]
	määräykset, joissa vastuussa olevaa luonnollista henkilöä tai oikeushenkilöä vaaditaan lopettamaan rikkomisen ja olemaan toistamatta sitä [67 artiklan 2 kohdan b alakohta]	[Arvo]
	sijoituspalveluyritysten toimilupien peruuttaminen [67 artiklan 2 kohdan c alakohta]	[Arvo]
	väliaikaiset kiellot, joilla kielletään luonnollisia henkilöitä hoitamasta tehtäviä sijoituspalveluyrityksissä [67 artiklan 2 kohdan d alakohta]	[Arvo]
	oikeushenkilölle tai luonnolliselle henkilölle määrätyt hallinnolliset taloudelliset seuraamukset [67 artiklan 2 kohdan e–g alakohta]	[Arvo]
	Muiden (kuin direktiivin 2013/36/EU 67 artiklan 2 kohdassa yksilöityjen) sovellettujen hallinnollisten seuraamusten määrä ja luonne	[vapaa teksti]

(\*) Koska eri jäsenvaltioiden kansallisissa säännöksissä ja valvontakäytännöissä ja -tavoissa on eroja, eri maita ei välttämättä voida verrata toisiinsa taulukossa esitettyjen lukujen perusteella, ja päätelmät voivat olla harhaanjohtavia, jollei näitä eroja oteta asianmukaisesti huomioon.

Indeksi: N/A: ei saatavilla  
C: luottamuksellinen

## OSA 6

## Vapautuksia koskevat tiedot (vuosi 20XX)

**Vapautus asetuksen (EU) N:o 575/2013 toisessa, kolmannessa, neljännessä, viidennessä, seitsemännessä ja kahdeksannessa osassa asetettujen vakavaraisuusvaatimusten soveltamisesta yksittäiseen laitokseen**

Asetuksen (EU) N:o 575/2013 säännös	7 artiklan 1 ja 2 kohta (tytäryrityksiä koskevat vapautukset)	7 artiklan 3 kohta (emoyrityksiä koskevat vapautukset)
Myönnettyjä vapautuksia yhteensä	[Arvo]	[Arvo]
Sellaisille emoyrityksille myönnettyjen vapautusten määrä, joilla on kolmansiin maihin sijoittautuneita tytäryrityksiä tai omistusyhteyksiä tällaisiin tytäryrityksiin	N/A	[Arvo]
Kolmansiin maihin sijoittautuneissa tytäryrityksissä pidetyt konsolidoidut omat varat yhteensä (miljoonina euroina)	N/A	[Arvo]
Prosenttiosuus kolmansiin maihin sijoittautuneissa tytäryrityksissä pidetyistä konsolidoiduista omista varoista (prosentteina)	N/A	[Arvo]
Prosenttiosuus kolmansiin maihin sijoittautuneisiin tytäryrityksiin allokoiduista konsolidoiduista omien varojen vaatimuksista (prosentteina)	N/A	[Arvo]

**Emoyrityksille myönnetty lupa sisällyttää tytäryritykset asetuksen (EU) N:o 575/2013 toisessa, kolmannessa, neljännessä, viidennessä ja kahdeksannessa osassa säädettyjen vakavaraisuusvaatimustensa laskentaan**

<b>Asetuksen (EU) N:o 575/2013 säännös</b>	9 artiklan 1 kohta (Yksilöllinen konsolidointimenetelmä)
Myönnettyjä lupia yhteensä	[Arvo]
Niiden lupien määrä, joilla emoyritysten sallitaan sisällyttää kolmansiin maihin sijoittautuneet tytäryritykset vaatimuksensa laskentaan	[Arvo]
Kolmansiin maihin sijoittautuneiden tytäryrityksissä pidetyt konsolidoidut omat varat yhteensä (miljoonina euroina)	[Arvo]
Prosenttiosuus kolmansiin maihin sijoittautuneissa tytäryrityksissä pidetyistä konsolidoiduista omista varoista (prosentteina)	[Arvo]
Prosenttiosuus kolmansiin maihin sijoittautuneisiin tytäryrityksiin allokoituista konsolidoiduista omien varojen vaatimuksista (prosentteina)	[Arvo]

**Vapautus asetuksen (EU) N:o 575/2013 kuudennessa osassa asetettujen maksuvalmiusvaatimusten soveltamisesta yksittäiseen laitokseen**

<b>Asetuksen (EU) N:o 575/2013 säännös</b>	8 artikla (Tytäryrityksiä koskevat vapautukset, jotka liittyvät maksuvalmiuteen)
Myönnettyjä vapautuksia yhteensä	[Arvo]
8 artiklan 2 kohdan nojalla myönnettyjen vapautusten määrä, kun kaikille samaan maksuvalmiusalaryhmään kuuluville laitoksille on myönnetty toimilupa samassa jäsenvaltiossa	[Arvo]
8 artiklan 1 kohdan nojalla myönnettyjen vapautusten määrä, kun kaikille samaan maksuvalmiusalaryhmään kuuluville laitoksille on myönnetty toimilupa monessa jäsenvaltiossa	[Arvo]
Samaan laitosten suojajärjestelmään kuuluville laitoksille 8 artiklan 3 kohdan nojalla myönnettyjen vapautusten määrä	[Arvo]

**Vapautus asetuksen (EU) N:o 575/2013 toisessa, kolmannessa, neljännessä, viidennessä, kuudennessa, seitsemännessä ja kahdeksannessa osassa asetettujen vakavaraisuusvaatimusten soveltamisesta yksittäiseen laitokseen**

<b>Asetuksen (EU) N:o 575/2013 säännös</b>	10 artikla (Pysyvästi keskuslaitokseen liittyneet luottolaitokset)
Myönnettyjä vapautuksia yhteensä	[Arvo]
Pysyvästi keskuslaitokseen liittyneille luottolaitoksille myönnettyjen vapautusten määrä	[Arvo]
Keskuslaitoksille myönnettyjen vapautusten määrä	[Arvo]

Jos toimivaltaiset viranomaiset eivät myönnä vapautuksia tai lupia, solut on merkittävä oranssilla.







ISSN 1977-0812 (sähköinen julkaisu)  
ISSN 1725-261X (painettu julkaisu)



**Euroopan unionin julkaisutoimisto**  
2985 Luxemburg  
LUXEMBURG

