2024/796

8.3.2024

KOMMISSIONENS GENNEMFØRELSESFORORDNING (EU) 2024/796

af 4. marts 2024

om ændring af de gennemførelsesmæssige tekniske standarder i gennemførelsesforordning (EU) nr. 650/2014 for så vidt angår de oplysninger, der skal offentliggøres af de kompetente myndigheder i overensstemmelse med Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2013/36/EU

(EØS-relevant tekst)

EUROPA-KOMMISSIONEN HAR —

under henvisning til traktaten om Den Europæiske Unions funktionsmåde,

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

ud fra følgende betragtninger:

(1) I Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) nr. 650/2014 ([2]) præciseres formatet, strukturen, indholdsfortegnelsen og den årlige offentliggørelsesdato for de oplysninger, der skal offentliggøres af de kompetente myndigheder i henhold til artikel 143 i direktiv 2013/36/EU. I henhold til nævnte gennemførelsesforordnings artikel 5 skal de kompetente myndigheder regelmæssigt ajourføre de oplysninger, der er omhandlet i nævnte direktivs artikel 143, stk. 1, litra a)-c), og det senest den 31. juli hvert år, medmindre der ikke er ændringer til de offentliggjorte oplysninger.

(2) I Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) 2022/389 ([3]) præciseres formatet, strukturen, indholdsfortegnelserne og den årlige offentliggørelsesdato for de oplysninger, der skal offentliggøres af de kompetente myndigheder i henhold til artikel 57 i Europa-Parlamentets og Rådets direktiv (EU) 2019/2034 ([4]). I henhold til nævnte gennemførelsesforordnings artikel 5 skal de kompetente myndigheder ajourføre de oplysninger, der er omhandlet i artikel 57, stk. 1, litra a)-c), i direktiv (EU) 2019/2034, og det senest den 30. juni hvert år, medmindre der ikke er ændringer til de offentliggjorte oplysninger.

(3) For at tage højde for spørgsmål, der er blevet rejst i tilknytning til bestemmelserne i direktiv 2013/36/EU, som har vist sig ikke at være tilstrækkeligt klare og derfor har været genstand for divergerende fortolkninger, eller som har vist sig at være alt for byrdefulde for visse institutter, blev direktiv 2013/36/EU ændret ved Europa-Parlamentets og Rådets direktiv (EU) 2019/878 ([5]). Det er nødvendigt, at disse ændringer af direktiv 2013/36/EU afspejles i gennemførelsesforordning (EU) nr. 650/2014.

([1]) EUT L 176 af 27.6.2013, s. 338.

([2]) Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) nr. 650/2014 af 4. juni 2014 om gennemførelsesmæssige tekniske standarder for formatet, strukturen, indholdsfortegnelsen og den årlige offentliggørelsesdato for de oplysninger, der skal meddeles af de kompetente myndigheder i overensstemmelse med Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2013/36/EU (EUT L 185 af 25.6.2014, s. 1).

([3]) Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) 2022/389 af 8. marts 2022 om gennemførelsesmæssige tekniske standarder for anvendelsen af Europa-Parlamentets og Rådets direktiv (EU) 2019/2034 for så vidt angår formatet, strukturen, indholdsfortegnelserne og den årlige offentliggørelsesdato for de oplysninger, der skal offentliggøres af de kompetente myndigheder (EUT L 79 af 9.3.2022, s. 4).

([4]) Europa-Parlamentets og Rådets direktiv (EU) 2019/2034 af 27. november 2019 om tilsyn med investeringsselskaber og om ændring af direktiv 2002/87/EF, 2009/65/EF, 2011/61/EU, 2013/36/EU, 2014/59/EU og 2014/65/EU (EUT L 314 af 5.12.2019, s. 64).

([5]) Europa-Parlamentets og Rådets direktiv (EU) 2019/878 af 20. maj 2019 om ændring af direktiv 2013/36/EU, for så vidt angår fritagne enheder, finansielle holdingselskaber, blandede finansielle holdingselskaber, aflønning, tilsynsforanstaltninger og -beføjelser og kapitalbevaringsforanstaltninger (EUT L 150 af 7.6.2019, s. 253).

(4) Direktiv (EU) 2019/2034 indeholder nu tilsynsordninger på EU-plan for de investeringsselskaber, der er omhandlet i artikel 1, stk. 2 og 5, i Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) 2019/2033 ([6]), snarere end de tilsynsordninger, der er omhandlet i direktiv 2013/36/EU. Heraf følger, at det nu er gennemførelsesforordning (EU) 2022/389, der præciserer de oplysninger, som de kompetente myndigheder skal offentliggøre om disse investeringsselskaber. Det er derfor ikke længere gennemførelsesforordning (EU) nr. 650/2014, i henhold til hvilken de kompetente myndigheder skal offentliggøre oplysninger om disse investeringsselskaber.

(5) Gennemførelsesforordning (EU) nr. 650/2014 bør derfor ændres.

(6) Nærværende forordning er baseret på det udkast til gennemførelsesmæssige tekniske standarder, som Den Europæiske Banktilsynsmyndighed (EBA) har forelagt Kommissionen.

(7) EBA har gennemført åbne offentlige høringer om udkastene til gennemførelsesmæssige tekniske standarder, som ligger til grund for denne forordning, analyseret de dermed forbundne potentielle omkostninger og fordele samt anmodet interessentgruppen for banker, som er nedsat i henhold til artikel 37 i Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 1093/2010 ([7]), om en udtalelse —

VEDTAGET DENNE FORORDNING:

Artikel 1

I gennemførelsesforordning (EU) nr. 650/2014 foretages følgende ændringer:

1) Artikel 5, andet og tredje afsnit, affattes således:

»De kompetente myndigheder ajourfører de oplysninger, der er omhandlet i artikel 143, stk. 1, litra d), i nævnte direktiv, hvert år senest den 30. juni. Oplysningerne skal omfatte det foregående kalenderår.

De kompetente myndigheder ajourfører, for så vidt angår de institutter, der er underlagt deres tilsyn, regelmæssigt de oplysninger, der er omhandlet i artikel 143, stk. 1, litra a)-c), i nævnte direktiv, og under alle omstændigheder senest den 30. juni hvert år, medmindre der ikke er ændringer til de senest offentliggjorte oplysninger.«

2) Bilag I erstattes af teksten i bilag I til nærværende forordning.

3) Bilag II erstattes af teksten i bilag II til nærværende forordning.

4) Bilag III erstattes af teksten i bilag III til nærværende forordning.

5) Bilag IV erstattes af teksten i bilag IV til nærværende forordning.

Artikel 2

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

([6]) Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) 2019/2033 af 27. november 2019 om tilsynsmæssige krav til investeringsselskaber og om ændring af forordning (EU) nr. 1093/2010, (EU) nr. 575/2013, (EU) nr. 600/2014 og (EU) nr. 806/2014 (EUT L 314 af 5.12.2019, s. 1).

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

Denne forordning er bindende i alle enkeltheder og gælder umiddelbart i medlemsstaterne i overensstemmelse med traktaterne.

Udfærdiget i Bruxelles, den 4. marts 2024.

På Kommissionens vegne
Ursula VON DER LEYEN
Formand

BILAG I

Regler og retningslinjer

Fortegnelse over skemaer

Del 1 Gennemførelse af direktiv 2013/36/EU

Del 2 Skemagodkendelse

Del 3 Specialiseret långivning

Del 4 Kreditrisikoreduktion

Del 5 Specifikke oplysningskrav for institutter

Del 6 Undtagelser fra anvendelsen af tilsynskrav

Del 7 Kvalificerede kapitalandele i et kreditinstitut

Del 8 Lovgivningsmæssig og regnskabsmæssig indberetning

Del 1

Gennemførelse af direktiv 2013/36/EU

	Gennemførelse af bestemmelser i direktiv 2013/36/EU	Bestemmelser i direktiv 2013/36/EU	Link til national tekst [1]	Henvisning(er) til nationale bestemmelser [2]	Foreligger på EN (J/N)
010	**Dato for seneste opdatering af oplysninger i dette skema**		*(dd/mm/åååå)*		
020	I. **Genstand, anvendelsesområde og definitioner**	Artikel 1-3			
030	II. **Kompetente myndigheder**	Artikel 4-7			
040	III. **Krav vedrørende adgangen til at udøve virksomhed som kreditinstitut**	Artikel 8-27			
050	1. Generelle krav vedrørende adgangen til at udøve virksomhed som kreditinstitut	Artikel 8-21b			
060	2. Kvalificeret kapitalandel i et kreditinstitut	Artikel 22-27			
080	V. **Bestemmelser vedrørende fri etablering og fri udveksling af tjenesteydelser**	Artikel 33-46			
090	1. Generelle principper	Artikel 33-34			
100	2. Kreditinstitutters etableringsret	Artikel 35-38			
110	3. Udøvelse af retten til fri udveksling af tjenesteydelser	Artikel 39			
120	4. Værtslandets kompetente myndigheders beføjelser	Artikel 40-46			
130	VI. **Forbindelser med tredjelande**	Artikel 47-48			

140	VII. **Tilsynsvirksomhed**	Artikel 49-142			
150	1. Principper for tilsyn	Artikel 49-72			
160	1.1 Hjemlandets og værtslandets beføjelser og pligter	Artikel 49-52			
170	1.2 Udveksling af oplysninger og tjenstlig tavshedspligt	Artikel 53-62			
180	1.3 Krav til de personer, der har ansvaret for den lovpligtige kontrol af årsregnskaber og konsoliderede regnskaber	Artikel 63			
190	1.4 Tilsynsbeføjelser, beføjelser til at pålægge sanktioner og klageadgang	Artikel 64-72			
200	2. Kontrolprocesser	Artikel 73-110			
210	2.1 Proces til vurdering af den interne kapital	Artikel 73			
220	2.2 Institutters ordninger, processer og mekanismer	Artikel 74-96			
230	2.3 Tilsynskontrol- og vurderingsproces	Artikel 97-101			
240	2.4 Tilsynsforanstaltninger og -beføjelser	Artikel 102-107			
250	2.5 Anvendelsesomfang	Artikel 108-110			
260	3. Tilsyn på konsolideret grundlag	Artikel 111-127			
270	3.1 Principper for gennemførelse af tilsyn på konsolideret grundlag	Artikel 111-118			
280	3.2 Finansielle holdingselskaber, blandede finansielle holdingselskaber og holdingselskaber med blandede aktiviteter	Artikel 119-127			
290	4. Kapitalbuffere	Artikel 128-142			
300	4.1 Buffere	Artikel 128-134			
310	4.2 Fastsættelse og beregning af kontracykliske kapitalbuffere	Artikel 135-140			
320	4.3 Kapitalbevaringsforanstaltninger	Artikel 141-142			
330	VIII. **De kompetente myndigheders oplysningspligt**	Artikel 143-144			
340	IX. **Ændringer af direktiv 2002/87/EF**	Artikel 150			

350	X. **Overgangsbestemmelser og afsluttende bestemmelser**	Artikel 151-165			
360	1. Overgangsbestemmelser vedrørende tilsyn med institutter, som udøver retten til fri etablering og fri udveksling af tjenesteydelser	Artikel 151-159			
361	1a. Overgangsbestemmelser vedrørende finansielle holdingselskaber og blandede finansielle holdingselskaber	Artikel 159a			
370	1. Overgangsbestemmelser vedrørende kapitalbuffere	Artikel 160			
380	2. Afsluttende bestemmelser	Artikel 161-165			

([1]) Link til hjemmesiden med den nationale tekst, der gennemfører den pågældende EU-bestemmelse.
([2]) Detaljerede henvisninger til de nationale bestemmelser, f.eks. det relevante afsnit, kapitel, stk. osv.

Del 2

Skemagodkendelse

010	**Dato for seneste opdatering af oplysninger i dette skema**	*(dd/mm/åååå)*
		Beskrivelse af metoden
	Tilsynsmetode for godkendelse af anvendelsen af metoden med interne ratings (IRB-metoden) til beregning af minimumskapitalkrav i relation til kreditrisiko	
020	Mindstekrav til dokumentation fra institutter, der ansøger om at kunne anvende IRB-metoden	*[fritekst]*
030	Beskrivelse af den vurderingsproces, der gennemføres af den kompetente myndighed (anvendelsen af selvevaluering, afhængigheden af eksterne revisorer og kontrolbesøg på stedet) og de væsentligste vurderingskriterier	*[fritekst]*
040	Formen af de afgørelser, som træffes af den kompetente myndighed, og meddelelse af afgørelserne til ansøgere	*[fritekst]*
	Tilsynsmetode for godkendelse af anvendelsen af metoden med den interne model (IMA) til beregning af minimumskapitalkrav i relation til markedsrisiko	
050	Mindstekrav til dokumentation fra institutter, der ansøger om at kunne anvende IMA-metoden	*[fritekst]*
060	Beskrivelse af den vurderingsproces, der gennemføres af den kompetente myndighed (anvendelsen af selvevaluering, afhængigheden af eksterne revisorer og kontrolbesøg på stedet) og de væsentligste vurderingskriterier	*[fritekst]*
070	Formen af de afgørelser, som træffes af den kompetente myndighed, og meddelelse af afgørelserne til ansøgere	*[fritekst]*
	Tilsynsmetode for godkendelse af anvendelsen af metoden med interne modeller (IMM) til beregning af minimumskapitalkrav i relation til modpartskreditrisiko	
080	Mindstekrav til dokumentation fra institutter, der ansøger om at kunne anvende IMM-metoden	*[fritekst]*
090	Beskrivelse af den vurderingsproces, der gennemføres af den kompetente myndighed (anvendelsen af selvevaluering, afhængigheden af eksterne revisorer og kontrolbesøg på stedet) og de væsentligste vurderingskriterier	*[fritekst]*

100	Formen af de afgørelser, som træffes af den kompetente myndighed, og meddelelse af afgørelserne til ansøgere	*[fritekst]*
	Tilsynsmetode for godkendelse af anvendelsen af den avancerede målemetode (AMA) til beregning af minimumskapitalkrav i relation til operationel risiko	
110	Mindstekrav til dokumentation fra institutter, der ansøger om at kunne anvende AMA-metoden	*[fritekst]*
120	Beskrivelse af den vurderingsproces, der gennemføres af den kompetente myndighed (anvendelsen af selvevaluering, afhængigheden af eksterne revisorer og kontrolbesøg på stedet) og de væsentligste vurderingskriterier	*[fritekst]*
130	Formen af de afgørelser, som træffes af den kompetente myndighed, og meddelelse af afgørelserne til ansøgere	*[fritekst]*

Del 3

Specialiseret långivning

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

Del 4

Kreditrisikoreduktion

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

Del 5

Specifikke oplysningskrav for institutter

	Direktiv 2013/36/EU	Forordning (EU) nr. 575/2013	Bestemmelse	Oplysninger fra den kompetente myndighed	
010	**Dato for seneste opdatering af oplysninger i dette skema**				*(dd/mm/åååå)*
020	**Artikel 106, stk. 1, litra a)**		De kompetente myndigheder kan kræve, at institutterne offentliggør de oplysninger, der er nævnt i ottende del i forordning (EU) nr. 575/2013, mere end én gang om året og fastsætter frister for offentliggørelsen	Hyppighed og frister for offentliggørelse gældende for institutter	*[fritekst]*
030	**Artikel 106, stk. 1, litra b)**		De kompetente myndigheder kan kræve, at institutterne benytter bestemte medier og steder til offentliggørelse af andre oplysninger end årsregnskaberne	Typer af bestemte medier, som skal anvendes af institutterne	*[fritekst]*

Del 6

Undtagelser fra anvendelsen af tilsynskrav

	Forordning (EU) nr. 575/2013	Bestemmelser	Beskrivelse	Oplysninger fra den kompetente myndighed	
010	**Dato for seneste opdatering af oplysninger i dette skema**				*(dd/mm/åååå)*
020	**Artikel 7, stk. 1 og 2 (Individuelle undtagelser for datterselskaber)**	Undtagelse fra anvendelsen på individuelt niveau af tilsynskravene i anden, tredje, fjerde og syvende del, del syv A, og ottende del i forordning (EU) nr. 575/2013 samt i kapitel 2 i forordning (EU) 2017/2402	Undtagelsen kan anvendes over for ethvert datterselskab af et institut, hvis både datterselskabet og instituttet er meddelt tilladelse og underlagt tilsyn i den pågældende medlemsstat, og datterselskabet er omfattet af det konsoliderede tilsyn med det institut, som er moderselskabet, og samtlige betingelser i artikel 7, stk. 1, litra a)-d), er opfyldt.	Kriterier, som den kompetente myndighed skal anvende ved vurderingen af, om betingelserne i artikel 7, stk. 1, litra a)-d), er opfyldt.	*[fritekst]*

030	**Artikel 7, stk. 3 (Individuelle undtagelser for moderinstitutter)**	Undtagelse fra anvendelsen på individuelt niveau af tilsynskravene i anden, tredje, fjerde og syvende del, del syv A, og ottende del i forordning (EU) nr. 575/2013 samt i kapitel 2 i forordning (EU) 2017/2402	Undtagelsen kan anvendes over for et moderinstitut i en medlemsstat, når instituttet er meddelt tilladelse og underlagt tilsyn i den pågældende medlemsstat, og det er omfattet af det konsoliderede tilsyn, forudsat at betingelserne i artikel 7, stk. 3, litra a) og b), er opfyldt.	Kriterier, som den kompetente myndighed skal anvende ved vurderingen af, at der ikke er nogen hindringer for hurtig overførsel af kapitalgrundlagsmidler eller tilbagebetaling af forpligtelser, og at de relevante procedurer for risikoevaluering, -måling og -kontrol i det konsoliderede tilsyn omfatter moderselskabet i en medlemsstat.	*[fritekst]*
040	**Artikel 8, stk. 1 og 2 (Likviditetsmæssige undtagelser for datterselskaber)**	Undtagelse fra anvendelsen af likviditetskravene på individuelt niveau i sjette del i forordning (EU) nr. 575/2013, hvis alle betingelser i artikel 8, stk. 1, litra a)-d), er opfyldt	Undtagelsen kan anvendes over for institutter inden for en undergruppe, forudsat at disse institutter opfylder betingelserne i artikel 8, stk. 1, litra a)-d). Heriblandt kravet om, at de på en for de kompetente myndigheder tilfredsstillende måde har indgået kontrakter om fri overførsel af midler mellem hinanden for at kunne indfri deres individuelle og fælles forpligtelser, efterhånden som de forfalder, jf. artikel 8, stk. 1, litra c).	Kriterier, som den kompetente myndighed skal anvende ved vurderingen af, om betingelserne i artikel 8, stk. 1, litra a)-d), er opfyldt.	*[fritekst]*
	Artikel 8, stk. 3 (Grænseoverskridende likviditetsmæssige undtagelser)	Undtagelse fra anvendelsen af likviditetskravene i sjette del i forordning (EU) nr. 575/2013, hvis institutter i en likviditetsundergruppe er meddelt tilladelse i flere medlemsstater.	Undtagelsen kan anvendes over for institutter i den enkelte undergruppe, hvis kompetente myndigheder er nået til enighed om elementerne i artikel 8, stk. 3, litra a)-f), efter proceduren i artikel 21.	Kriterier, som den kompetente myndighed skal anvende ved vurderingen af, om elementerne i artikel 8, stk. 3, litra a)-f), er opfyldt.	*[fritekst]*

ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_impl/2024/796/oj

050	**Artikel 9, stk. 1 (Individuel konsolideringsmetode)**	Tilladelse til moderinstitutter til at medregne datterselskaber ved beregningen af deres tilsynsmæssige krav, som er fastlagt i anden, tredje, fjerde og syvende del, del syv A, og ottende del i forordning (EU) nr. 575/2013 samt i kapitel 2 i forordning (EU) 2017/2402	Tilladelsen gives kun, når moderinstituttet over for de kompetente myndigheder fuldt ud dokumenterer, at der hverken er eller forudses væsentlige praktiske eller juridiske hindringer for det ved beregningen af krav medregnede datterselskabs hurtige overførsel af kapitalgrundlagsmidler eller tilbagebetaling af forfaldne forpligtelser til moderinstituttet, jf. artikel 9, stk. 2	Kriterier, som den kompetente myndighed skal anvende ved vurderingen af, at der ikke er nogen hindringer for hurtig overførsel af kapitalgrundlagsmidler eller tilbagebetaling af forpligtelser	*[fritekst]*
060	**Artikel 10 (Kreditinstitutter, som er fast tilknyttet et centralt organ)**	Undtagelse fra anvendelsen på individuelt niveau af tilsynskravene i anden til ottende del i forordning (EU) nr. 575/2013 samt i kapitel 2 i forordning (EU) 2017/2402	Medlemsstaterne kan fastholde og gøre brug af gældende national lovgivning om anvendelse af undtagelsen, så længe det ikke strider mod forordning (EU) nr. 575/2013 eller direktiv 2013/36/EU	Gældende national lovgivning / nationale bestemmelser om anvendelse af undtagelsen	*[henvisning til national tekst]*

Del 7

Kvalificerede kapitalandele i et kreditinstitut

	Direktiv 2013/36/EU	**Vurderingskriterier og oplysninger, som er nødvendige for at vurdere egnetheden hos den påtænkte erhverver, som søger at erhverve et kreditinstitut, og den påtænkte erhvervelses finansielle soliditet**	**Oplysninger fra den kompetente myndighed**	
010	**Dato for seneste opdatering af oplysninger i dette skema**			*(dd/mm/åååå)*
020	**Artikel 23, stk. 1, litra a)**	Den påtænkte erhververs omdømme	Beskrivelse af, hvorledes den kompetente myndighed vurderer den påtænkte erhververs integritet	*[fritekst]*
030			Beskrivelse af, hvorledes den kompetente myndighed vurderer den påtænkte erhververs faglige kvalifikationer	*[fritekst]*
040			Praktiske detaljer vedrørende samarbejdsprocessen mellem kompetente myndigheder, jf. artikel 24 i direktiv 2013/36/EU	*[fritekst]*

050	**Artikel 23, stk. 1, litra b)**	Omdømme, viden, kompetence og erfaring hos medlemmer af ledelsesorganet, som kommer til at lede kreditinstituttet	Beskrivelse af, hvorledes den kompetente myndighed vurderer omdømme, viden, kompetence og erfaring hos medlemmer af ledelsesorganet	*[fritekst]*
060	**Artikel 23, stk. 1, litra c)**	Den påtænkte erhververs finansielle soliditet	Beskrivelse af, hvorledes den kompetente myndighed vurderer den påtænkte erhververs finansielle soliditet	*[fritekst]*
070			Praktiske detaljer vedrørende samarbejdsprocessen mellem kompetente myndigheder, jf. artikel 24 i direktiv 2013/36/EU	*[fritekst]*
080	**Artikel 23, stk. 1, litra d)**	Kreditinstituttets overholdelse af tilsynskravene	Beskrivelse af, hvorledes den kompetente myndighed vurderer, om kreditinstituttet vil kunne overholde tilsynskravene	*[fritekst]*
090	**Artikel 23, stk. 1, litra e)**	Formodning om hvidvaskning af penge eller finansiering af terrorisme	Beskrivelse af, hvorledes den kompetente myndighed vurderer, om der er rimelige grunde til at formode hvidvaskning af penge eller finansiering af terrorisme	*[fritekst]*
100			Praktiske detaljer vedrørende samarbejdsprocessen mellem kompetente myndigheder, jf. artikel 24 i direktiv 2013/36/EU	*[fritekst]*
110	**Artikel 23, stk. 4**	Liste med de oplysninger, som skal stilles til rådighed for de kompetente myndigheder på tidspunktet for underretningen	Liste med de oplysninger, som skal stilles til rådighed af den påtænkte erhverver på tidspunktet for underretningen, således at den kompetente myndighed kan foretage vurderingen af den påtænkte erhverver og den påtænkte erhvervelse	*[fritekst]*

Del 8

Lovgivningsmæssig og regnskabsmæssig indberetning

010	**Dato for seneste opdatering af oplysninger i dette skema**	*(dd/mm/åååå)*
020	**Gennemførelse af indberetningen af regnskabsdata i overensstemmelse med Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) 2021/451**	
030	Er anvendelsen af kravet i artikel 430, stk. 3, i forordning (EU) nr. 575/2013 udvidet til institutter, som ikke anvender internationale regnskabsstandarder jf. forordning (EF) nr. 1606/2002?	*[Ja/Nej]*
040	*Hvis »ja«, hvilke regnskabsregler gælder for disse institutter?*	*[fritekst]*
050	*Hvis »ja«, hvad er anvendelsesomfanget for indberetningen? (individuelt/konsolideret/ delkonsolideret grundlag)*	*[fritekst]*
060	Er anvendelsen af kravet i artikel 430, stk. 3, i forordning (EU) nr. 575/2013 udvidet til andre finansielle enheder end kreditinstitutter eller investeringsselskaber?	*[Ja/Nej]*
070	*Hvis »ja«, hvilke typer af finansielle enheder (f.eks. finansielle virksomheder) er omfattet af disse indberetningskrav?*	*[fritekst]*
080	*Hvis »ja«, hvad er størrelsen af disse finansielle enheder opgjort ved den samlede balance (på individuelt grundlag)?*	*[fritekst]*
090	Anvendes der XBRL-standarder i forbindelse med indberetningen til den kompetente myndighed?	*[Ja/Nej]*
100	**Gennemførelse af indberetningen vedrørende kapitalgrundlag og kapitalgrundlagskrav i overensstemmelse med Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) 2021/451**	
110	Er anvendelsen af kravene i artikel 430, stk. 1, litra a), i forordning (EU) nr. 575/2013 udvidet til andre finansielle enheder end kreditinstitutter eller investeringsselskaber?	*[Ja/Nej]*
120	*Hvis »ja«, hvilke regnskabsregler gælder for disse finansielle enheder?*	*[fritekst]*
130	*Hvis »ja«, hvilke typer af finansielle enheder (f.eks. finansielle virksomheder) er omfattet af disse indberetningskrav?*	*[fritekst]*
140	*Hvis »ja«, hvad er størrelsen af disse finansielle enheder opgjort ved den samlede balance (på individuelt grundlag)?*	*[fritekst]*
150	Anvendes der XBRL-standarder i forbindelse med indberetningen til den kompetente myndighed?	*[Ja/Nej]*

BILAG II

Muligheder og skøn

Fortegnelse over skemaer

Del 1 Muligheder og skøn i direktiv 2013/36/EU, forordning (EU) nr. 575/2013 og den delegerede LCR-forordning (EU) 2015/61

Del 2 Overgangsbestemmelser vedrørende muligheder og skøn i direktiv 2013/36/EU og forordning (EU) nr. 575/2013

Del 3 Variable lønelementer (artikel 94 i direktiv 2013/36/EU)

Del 1

Muligheder og skøn i direktiv 2013/36/EU, forordning (EU) nr. 575/2013 og den delegerede LCR-forordning (EU) 2015/61

	Direktiv 2013/36/EU	**Forordning (EU) nr. 575/2013**	**Delegeret LCR-forordning (EU) 2015/61**	**Adressat**	**Betegnelse**	**Beskrivelse af muligheden eller skønnet**	**Udnyttet (J/N/EJ REL.)** [1]	**National tekst** [2]	**Henvisning(er)** [3]	**Foreligger på EN (J/N)**	**Detaljer/ bemærkninger**
010	Dato for seneste opdatering af oplysninger i dette skema						*(dd/mm/åååå)*				
020	Artikel 9, stk. 2			Medlemsstater	Undtagelse fra forbuddet for personer eller andre virksomheder end kreditinstitutter mod at tage imod indskud eller andre tilbagebetalingspligtige midler fra offentligheden	Forbuddet for personer eller andre virksomheder end kreditinstitutter mod erhvervsmæssigt at tage imod indskud eller andre tilbagebetalingspligtige midler fra offentligheden finder ikke anvendelse på en medlemsstat, en regional eller lokal myndighed i en medlemsstat eller offentlige internationale organisationer, som en eller flere medlemsstater er medlem af, og ej heller i tilfælde, der udtrykkeligt er omfattet af national lovgivning eller EU-ret, forudsat at disse aktiviteter er undergivet regler og tilsyn med henblik på beskyttelse af indskydere og investorer.	(J/N/EJ REL.)	Skal udfyldes ved »ja«	Skal udfyldes ved »ja«		
030	Artikel 12, stk. 3			Medlemsstater	Startkapital	Medlemsstaterne kan beslutte at lade de kreditinstitutter, der ikke opfylder kravet om have et særskilt kapitalgrundlag, men som fandtes den 15. december 1979, fortsætte deres virksomhed.	(J/N/EJ REL.)	Skal udfyldes ved »ja«	Skal udfyldes ved »ja«		

	Direktiv 2013/36/EU	Forordning (EU) nr. 575/2013	Delegeret LCR-forordning (EU) 2015/61	Adressat	Betegnelse	Beskrivelse af muligheden eller skønnet	Udnyttet (J/N/EJ REL.) [1]	National tekst [2]	Henvisning(er) [3]	Foreligger på EN (J/N)	Detaljer/bemærkninger
010	Dato for seneste opdatering af oplysninger i dette skema						*(dd/mm/åååå)*				
040	Artikel 12, stk. 3			Medlemsstater	Startkapital	De kreditinstitutter, som medlemsstaterne har besluttet kan fortsætte deres virksomhed i henhold til artikel 12, stk. 3, i direktiv 2013/36/EU, kan af medlemsstaterne undtages fra at skulle overholde kravene i artikel 13, stk. 1, første afsnit, i direktiv 2013/36/EU.	(J/N/EJ REL.)	Skal udfyldes ved »ja«	Skal udfyldes ved »ja«		
050	Artikel 12, stk. 4			Medlemsstater	Startkapital	Medlemsstaterne kan meddele tilladelse til særlige kategorier af kreditinstitutter, hvis startkapital er mindre end 5 mio. EUR, forudsat at startkapitalen ikke er mindre end 1 mio. EUR og den pågældende medlemsstat giver Kommissionen og EBA en begrundelse for, hvorfor de udnytter denne mulighed.	(J/N/EJ REL.)	Skal udfyldes ved »ja«	Skal udfyldes ved »ja«		
060	Artikel 21, stk. 1			Kompetente myndigheder	Undtagelser for kreditinstitutter, som er fast tilknyttet et centralt organ	De kompetente myndigheder kan undtage kreditinstitutter, som er fast tilknyttet et centralt organ, fra kravene i artikel 10 og 12 og artikel 13, stk. 1, i direktiv 2013/36/EU.	(J/N/EJ REL.)	Skal udfyldes ved »ja«	Skal udfyldes ved »ja«		
090	Artikel 40			Kompetente myndigheder	Krav om indberetning til værtslandets kompetente myndigheder	Værtslandenes kompetente myndigheder kan til oplysningsmæssige, statistiske eller tilsynsmæssige formål og særlig med henblik på at vurdere, om en filial er væsentlig i overensstemmelse med artikel 51, stk. 1, i direktiv 2013/36/EU, kræve, at alle kreditinstitutter, der har en filial på deres område, regelmæssigt indsender en rapport til de pågældende myndigheder om den virksomhed, som de udøver i de pågældende værtslande.	(J/N/EJ REL.)	Skal udfyldes ved »ja«	Skal udfyldes ved »ja«		

	Direktiv 2013/36/EU	Forordning (EU) nr. 575/2013	Delegeret LCR-forordning (EU) 2015/61	Adressat	Betegnelse	Beskrivelse af muligheden eller skønnet	Udnyttet (J/N/EJ REL.) [1]	National tekst [2]	Henvisning(er) [3]	Foreligger på EN (J/N)	Detaljer/ bemærkninger
010	Dato for seneste opdatering af oplysninger i dette skema						*(dd/mm/åååå)*				
121	Artikel 133, stk. 1			Medlemsstater	Krav om at opretholde en systemisk buffer	Medlemsstaterne kan indføre en systemisk buffer med egentlig kernekapital for den finansielle sektor eller en eller flere undergrupper af denne sektor for alle eller en del af eksponeringerne.	(J/N/EJ REL.)	Skal udfyldes ved »ja«	Skal udfyldes ved »ja«		
130	Artikel 134, stk. 1			Medlemsstater	Anerkendelse af en systemisk buffersats	Andre medlemsstater kan anerkende den systemiske buffersats, der er fastsat i overensstemmelse med artikel 133, og kan anvende denne buffersats på indenlandsk godkendte institutter med henblik på de eksponeringer, der befinder sig i den medlemsstat, som fastsætter denne buffersats	(J/N/EJ REL.)	Skal udfyldes ved »ja«	Skal udfyldes ved »ja«		
140	Artikel 152, stk. 1			Medlemsstater	Krav om indberetning til værtslandets kompetente myndigheder	De kompetente myndigheder i værtslandene kan til statistiske formål kræve, at alle de kreditinstitutter, der har filialer på deres område, regelmæssigt indsender en rapport til de pågældende myndigheder om den virksomhed, som de udøver i de pågældende værtslande.	(J/N/EJ REL.)	Skal udfyldes ved »ja«	Skal udfyldes ved »ja«		
150	Artikel 152, stk. 2			Medlemsstater	Krav om indberetning til værtslandets kompetente myndigheder	Værtslandene kan kræve de samme oplysninger af filialer af kreditinstitutter, der har hjemsted i andre medlemsstater, som de kræver af indenlandske kreditinstitutter.	(J/N/EJ REL.)	Skal udfyldes ved »ja«	Skal udfyldes ved »ja«		
155	Artikel 131, stk. 5			Kompetente myndigheder	Buffere	Den kompetente myndighed eller den udpegede myndighed kan på konsolideret, delkonsolideret eller individuelt niveau, alt efter hvad der er relevant, kræve, at hvert O-SII opretholder en O-SII-buffer på op til 3 % af det samlede risikoeksponeringsbeløb beregnet i overensstemmelse med artikel 92, stk. 3, i forordning (EU) nr. 575/2013 under hensyntagen til kriterierne for identifikation af O-SII'et. Denne buffer består af egentlig kernekapital.	(J/N/EJ REL.)	Skal udfyldes ved »ja«	Skal udfyldes ved »ja«		

	Direktiv 2013/36/EU	Forordning (EU) nr. 575/2013	Delegeret LCR-forordning (EU) 2015/61	Adressat	Betegnelse	Beskrivelse af muligheden eller skønnet	Udnyttet (J/N/EJ REL.) [1]	National tekst [2]	Henvisning(er) [3]	Foreligger på EN (J/N)	Detaljer/bemærkninger
010	Dato for seneste opdatering af oplysninger i dette skema						*(dd/mm/åååå)*				
156	Artikel 160, stk. 6			Kompetente myndigheder	Overgangsbestemmelser vedrørende kapitalbuffere	Medlemsstaterne kan pålægge kapitalbuffere en kortere overgangsperiode end den i artikel 160, stk. 1-4, nævnte. En sådan kortere overgangsperiode kan anerkendes af andre medlemsstater.	(J/N/EJ REL.)	Skal udfyldes ved »ja«	Skal udfyldes ved »ja«		
165		Artikel 4, stk. 1, nr. 145), litra b)		Medlemsstater	Klassificering af små og ikkekomplekse institutter	Medlemsstaterne kan sænke tærsklen på 5 mia. EUR for gennemsnittet i løbet af perioden på fire år, som går umiddelbart forud for den indeværende årlige indberetningsperiode, af værdien af institutternes aktiver på individuelt niveau eller, hvis det er relevant, på konsolideret niveau i overensstemmelse med forordning (EU) nr. 575/2013 og direktiv 2013/36/EU.	(J/N/EJ REL.)	Skal udfyldes ved »ja«	Skal udfyldes ved »ja«		
170		Artikel 4, stk. 2		Medlemsstaternes kompetente myndigheder	Behandling af indirekte besiddelse af fast ejendom	Medlemsstaterne eller deres kompetente myndigheder kan tillade, at andele, der udgør en tilsvarende indirekte besiddelse af fast ejendom, behandles som direkte besiddelse af fast ejendom, forudsat at denne indirekte besiddelse er specifikt omhandlet i den pågældende medlemsstats nationale lovgivning, og at den ved anvendelse som sikkerhed giver kreditorer samme beskyttelse.	(J/N/EJ REL.)	Skal udfyldes ved »ja«	Skal udfyldes ved »ja«		
190		Artikel 24, stk. 2		Kompetente myndigheder	Indberetning og den obligatoriske anvendelse af IFRS	De kompetente myndigheder kan kræve, at institutter skal foretage værdiansættelse af aktiver og ikkebalanceførte poster og fastlæggelsen af kapitalgrundlaget i overensstemmelse med de internationale regnskabsstandarder i henhold til forordning (EF) nr. 1606/2002.	(J/N/EJ REL.)	Skal udfyldes ved »ja«	Skal udfyldes ved »ja«		

	Direktiv 2013/36/EU	Forordning (EU) nr. 575/2013	Delegeret LCR-forordning (EU) 2015/61	Adressat	Betegnelse	Beskrivelse af muligheden eller skønnet	Udnyttet (J/N/EJ REL.) [1]	National tekst [2]	Henvisning(er) [3]	Foreligger på EN (J/N)	Detaljer/ bemærkninger
010	Dato for seneste opdatering af oplysninger i dette skema						*(dd/mm/åååå)*				
200		Artikel 89, stk. 3		Kompetente myndigheder	Risikovægtning og forbud mod kvalificerende kapitalandele uden for finanssektoren	De kompetente myndigheder anvender følgende krav på institutters kvalificerende kapitalandele som omhandlet i stk. 1 og 2: med henblik på at beregne kapitalkravet i overensstemmelse med nærværende forordnings tredje del skal institutterne risikovægte den højeste værdi af følgende med 1 250 %: i) den værdi af de i stk. 1 nævnte kvalificerende kapitalandele, som overstiger 15 % af det justerede kapitalgrundlag ii) den samlede værdi af de i stk. 2 nævnte kvalificerende kapitalandele, som overstiger 60 % af instituttets justerede kapitalgrundlag	(J/N/EJ REL.)	Skal udfyldes ved »ja«	Skal udfyldes ved »ja«		
201		Artikel 89, stk. 3		Kompetente myndigheder	Risikovægtning og forbud mod kvalificerende kapitalandele uden for finanssektoren	De kompetente myndigheder anvender følgende krav på institutters kvalificerende kapitalandele som omhandlet i stk. 1 og 2: de kompetente myndigheder forbyder institutter at have de i stk. 1 og 2 nævnte kvalificerende kapitalandele, hvis værdi overstiger de i disse stykker fastsatte procentdele af det justerede kapitalgrundlag.	(J/N/EJ REL.)	Skal udfyldes ved »ja«	Skal udfyldes ved »ja«		
220		Artikel 430, stk. 4		Kompetente myndigheder	Indberetning vedrørende kapitalgrundlagskrav og regnskabsdata	De kompetente myndigheder kan kræve, at kreditinstitutter, som beregner deres kapitalgrundlag på konsolideret niveau efter internationale regnskabsstandarder i henhold til artikel 24, stk. 2, indberetter regnskabsdata som fastsat i denne artikel.	(J/N/EJ REL.)	Skal udfyldes ved »ja«	Skal udfyldes ved »ja«		

	Direktiv 2013/36/EU	Forordning (EU) nr. 575/2013	Delegeret LCR-forordning (EU) 2015/61	Adressat	Betegnelse	Beskrivelse af muligheden eller skønnet	Udnyttet (J/N/EJ REL.) [1]	National tekst [2]	Henvisning(er) [3]	Foreligger på EN (J/N)	Detaljer/bemærkninger
010	Dato for seneste opdatering af oplysninger i dette skema						*(dd/mm/åååå)*				
230		Artikel 124, stk. 2		Kompetente eller udpegede myndigheder	Risikovægte og kriterier gældende for eksponeringer sikret ved pant i fast ejendom	Den myndighed, der er udpeget i overensstemmelse med stk. 1a, kan øge risikovægtene for disse eksponeringer inden for de intervaller, der er fastsat i fjerde afsnit, eller indføre strengere kriterier end dem, der er fastsat i artikel 125, stk. 2, eller artikel 126, stk. 2.	(J/N/EJ REL.)	Skal udfyldes ved »ja«	Skal udfyldes ved »ja«		
240		Artikel 129, stk. 1		Kompetente myndigheder	Eksponeringer i form af særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer	De kompetente myndigheder kan efter at have hørt EBA delvis undlade at anvende litra c) i første afsnit og tillade kreditkvalitetstrin 2 for op til 10 % af den samlede eksponering for den nominelle værdi af det udstedende instituts udestående særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer, såfremt det kan dokumenteres, at der er betydelige potentielle koncentrationsproblemer i de pågældende medlemsstater som følge af anvendelsen af kravet om kreditkvalitetstrin 1 som omhandlet i nævnte litra.	(J/N/EJ REL.)	Skal udfyldes ved »ja«	Skal udfyldes ved »ja«		
241		Artikel 129, stk. 1a, litra c)		Kompetente myndigheder	Eksponeringer mod kreditinstitutter, der opfylder betingelserne for kreditkvalitetstrin 3, i form af derivatkontrakter	De kompetente myndigheder, der er udpeget i henhold til artikel 18, stk. 2, i direktiv (EU) 2019/2162, kan efter høring af EBA tillade eksponeringer mod kreditinstitutter, der opfylder betingelserne for kreditkvalitetstrin 3, i form af derivatkontrakter, forudsat at det kan dokumenteres, at der er betydelige potentielle koncentrationsproblemer i de pågældende medlemsstater som følge af anvendelsen af kravet om kreditkvalitetstrin 1 og 2 som omhandlet i nærværende stykke.	(J/N/EJ REL.)	Skal udfyldes ved »ja«	Skal udfyldes ved »ja«		
242		Artikel 129, stk. 3a		Medlemsstater	Minimumsniveau for overdækning af sikkerhedsstillelse i forbindelse med dækkede obligationer	Medlemsstaterne kan fastsætte et lavere minimumsniveau end 5 % for overdækning af sikkerhedsstillelse i forbindelse med dækkede obligationer eller kan give deres kompetente myndigheder tilladelse til at fastsætte et sådant niveau, forudsat at betingelserne i litra a) og b) er opfyldt.	(J/N/EJ REL.)	Skal udfyldes ved »ja«	Skal udfyldes ved »ja«		

	Direktiv 2013/36/EU	Forordning (EU) nr. 575/2013	Delegeret LCR-forordning (EU) 2015/61	Adressat	Betegnelse	Beskrivelse af muligheden eller skønnet	Udnyttet (J/N/EJ REL.) (1)	National tekst (2)	Henvisning(er) (3)	Foreligger på EN (J/N)	Detaljer/bemærkninger
010	Dato for seneste opdatering af oplysninger i dette skema						*(dd/mm/åååå)*				
250		Artikel 164, stk. 6		Kompetente myndigheder	Mindsteværdier for eksponeringsvægtet gennemsnitligt tab givet misligeholdelse (LGD) for eksponeringer sikret ved ejendom	På grundlag af de data, som er indsamlet i henhold til artikel 430a, og andre relevante indikatorer og under hensyntagen til den fremadrettede markedsudvikling for fast ejendom skal den myndighed, der er udpeget i overensstemmelse med nærværende artikels stk. 5, med regelmæssige mellemrum og mindst hvert år vurdere, om LGD-mindsteværdierne i nærværende artikels stk. 4 er passende for eksponeringer sikret ved pant i beboelsesejendom eller erhvervsejendom, der er beliggende i en eller flere dele af den relevante myndigheds medlemsstats område. Hvis den myndighed, der er udpeget i overensstemmelse med stk. 5, på grundlag af den vurdering, der er omhandlet i første afsnit i dette stykke, konkluderer, at de LGD-mindsteværdier, der er omhandlet i stk. 4, ikke er tilstrækkelige, og hvis den mener, at utilstrækkeligheden af LGD-værdierne kan indvirke negativt på den nuværende eller fremtidige finansielle stabilitet i dens medlemsstat, kan den fastsætte højere LGD-mindsteværdier for disse eksponeringer beliggende i en eller flere dele af den relevante myndigheds medlemsstats område. Disse højere mindsteværdier kan også anvendes for et eller flere ejendomssegmenter af sådanne eksponeringer. Den myndighed, der er udpeget i overensstemmelse med stk. 5, underretter EBA og ESRB, inden den træffer den afgørelse, der er omhandlet i dette stykke. Inden for en måned fra modtagelsen af denne underretning afgiver EBA og ESRB udtalelse til den pågældende medlemsstat. EBA og ESRB offentliggør LGD-værdierne.	(J/N/EJ REL.)	Skal udfyldes ved »ja«	Skal udfyldes ved »ja«		

	Direktiv 2013/36/EU	Forordning (EU) nr. 575/2013	Delegeret LCR-forordning (EU) 2015/61	Adressat	Betegnelse	Beskrivelse af muligheden eller skønnet	Udnyttet (J/N/EJ REL.) [1]	National tekst [2]	Henvisning(er) [3]	Foreligger på EN (J/N)	Detaljer/ bemærkninger
010	Dato for seneste opdatering af oplysninger i dette skema						*(dd/mm/åååå)*				
260		Artikel 178, stk. 1, litra b)		Kompetente myndigheder	Låntageres misligholdelse	De kompetente myndigheder kan erstatte de 90 dage med 180 dage for eksponeringer sikret ved pant i beboelsesejendomme eller SMV-erhvervsejendomme i detaileksponeringsklassen samt for eksponeringer mod offentlige enheder.	(J/N/EJ REL.)	Skal udfyldes ved »ja«	Skal udfyldes ved »ja«		
261		Artikel 178, stk. 2, litra d)		Kompetente myndigheder	Væsentlighedstærskel	De kompetente myndigheder definerer tærsklen ved vurderingen af, hvor betydelig en gældsforpligtelse i restance er. Denne grænse afspejler et risikoniveau, som den kompetente myndighed anser for at være acceptabelt	(J/N/EJ REL.)	Skal udfyldes ved »ja«	Skal udfyldes ved »ja«		
270		Artikel 284, stk. 4		Kompetente myndigheder	Eksponeringens værdi	De kompetente myndigheder kan kræve, at α tildeles en højere værdi end 1,4, eller tillade institutterne at anvende deres egne estimater i overensstemmelse med artikel 284, stk. 9	(J/N/EJ REL.)	Skal udfyldes ved »ja«	Skal udfyldes ved »ja«		
280		Artikel 284, stk. 9		Kompetente myndigheder	Eksponeringens værdi	De kompetente myndigheder kan tillade institutterne at anvende deres egne estimater af alpha	(J/N/EJ REL.)	Skal udfyldes ved »ja«	Skal udfyldes ved »ja«		
290		Artikel 327, stk. 2		Kompetente myndigheder	Netting mellem et konvertibelt værdipapir og en modsvarende position i det underliggende instrument	De kompetente myndigheder kan fastsætte en fremgangsmåde, hvor sandsynligheden for, at et givet konvertibelt værdipapir ombyttes, tages i betragtning, eller fastsætte et kapitalgrundlagskrav, der dækker ethvert potentielt tab, som kunne forekomme ved ombytningen.	(J/N/EJ REL.)	Skal udfyldes ved »ja«	Skal udfyldes ved »ja«		
300		Artikel 395, stk. 1		Kompetente myndigheder	Begrænsninger for store eksponeringer for så vidt angår eksponeringer mod institutter	De kompetente myndigheder kan fastsætte en lavere grænse for store eksponeringer end 150 mio. EUR for eksponeringer mod institutter.	(J/N/EJ REL.)	Skal udfyldes ved »ja«	Skal udfyldes ved »ja«		

	Direktiv 2013/36/EU	Forordning (EU) nr. 575/2013	Delegeret LCR-forordning (EU) 2015/61	Adressat	Betegnelse	Beskrivelse af muligheden eller skønnet	Udnyttet (J/N/EJ REL.) [1]	National tekst [2]	Henvisning(er) [3]	Foreligger på EN (J/N)	Detaljer/ bemærkninger
010	Dato for seneste opdatering af oplysninger i dette skema						*(dd/mm/åååå)*				
310		Artikel 400, stk. 2, litra a), og artikel 493, stk. 3, litra a)		Kompetente myndigheder	Undtagelser eller delvise undtagelser fra begrænsninger for store eksponeringer	De kompetente myndigheder kan helt eller delvis undtage særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer som defineret i artikel 129, stk. 1, 3 og 6.	(J/N/EJ REL.)	Skal udfyldes ved »ja«	Skal udfyldes ved »ja«		
320		Artikel 400, stk. 2, litra b), og artikel 493, stk. 3, litra b)		Kompetente myndigheder	Undtagelser eller delvise undtagelser fra begrænsninger for store eksponeringer	De kompetente myndigheder kan helt eller delvis undtage aktivposter, der udgør fordringer på medlemsstaternes regionale eller lokale myndigheder.	(J/N/EJ REL.)	Skal udfyldes ved »ja«	Skal udfyldes ved »ja«		
330		Artikel 400, stk. 2, litra c), og artikel 493, stk. 3, litra c)		Kompetente myndigheder	Undtagelser eller delvise undtagelser fra begrænsninger for store eksponeringer	De kompetente myndigheder kan helt eller delvis undtage eksponeringer, som et institut har indgået med sit moderselskab, med moderselskabets øvrige datterselskaber eller med sine egne datterselskaber og kvalificerende kapitalandele.	(J/N/EJ REL.)	Skal udfyldes ved »ja«	Skal udfyldes ved »ja«		
340		Artikel 400, stk. 2, litra d), og artikel 493, stk. 3, litra d)		Kompetente myndigheder	Undtagelser eller delvise undtagelser fra begrænsninger for store eksponeringer	De kompetente myndigheder kan helt eller delvis undtage eksponeringer mod regionale eller centrale kreditinstitutter, som kreditinstituttet er tilsluttet i et netværk, og som er ansvarlige for likviditetsudligning inden for netværket.	(J/N/EJ REL.)	Skal udfyldes ved »ja«	Skal udfyldes ved »ja«		
350		Artikel 400, stk. 2, litra e), og artikel 493, stk. 3, litra e)		Kompetente myndigheder	Undtagelser eller delvise undtagelser fra begrænsninger for store eksponeringer	De kompetente myndigheder kan helt eller delvis undtage eksponeringer, som kreditinstitutter har mod kreditinstitutter, hvoraf det ene opererer på et ikke konkurrencemæssigt grundlag og yder eller garanterer lån i henhold til lovgivningsprogrammer eller i henhold til sine vedtægter til fremme af bestemte erhvervssektorer, og som indebærer en form for statslig kontrol og restriktioner i brugen af lånene, forudsat at de pågældende eksponeringer stammer fra sådanne lån, der videregives til de begunstigede via kreditinstitutter, eller fra garantierne for disse lån.	(J/N/EJ REL.)	Skal udfyldes ved »ja«	Skal udfyldes ved »ja«		

	Direktiv 2013/36/EU	Forordning (EU) nr. 575/2013	Delegeret LCR-forordning (EU) 2015/61	Adressat	Betegnelse	Beskrivelse af muligheden eller skønnet	Udnyttet (J/N/EJ REL.) (1)	National tekst (2)	Henvisning(er) (3)	Foreligger på EN (J/N)	Detaljer/bemærkninger
010	Dato for seneste opdatering af oplysninger i dette skema						*(dd/mm/åååå)*				
360		Artikel 400, stk. 2, litra f), og artikel 493, stk. 3, litra f)		Kompetente myndigheder	Undtagelser eller delvise undtagelser fra begrænsninger for store eksponeringer	De kompetente myndigheder kan helt eller delvis undtage eksponeringer mod institutter, forudsat at disse eksponeringer ikke udgør sådanne institutters kapitalgrundlag, ikke har længere varighed end til den følgende arbejdsdag og ikke er denomineret i en større handelsvaluta.	(J/N/EJ REL.)	Skal udfyldes ved »ja«	Skal udfyldes ved »ja«		
370		Artikel 400, stk. 2, litra g), og artikel 493, stk. 3, litra g)		Kompetente myndigheder	Undtagelser eller delvise undtagelser fra begrænsninger for store eksponeringer	De kompetente myndigheder kan helt eller delvis undtage eksponeringer mod centralbanker i form af krævede minimumsreserver i disse centralbanker, og som er denomineret i deres nationale valutaer.	(J/N/EJ REL.)	Skal udfyldes ved »ja«	Skal udfyldes ved »ja«		
380		Artikel 400, stk. 2, litra h), og artikel 493, stk. 3, litra h)		Kompetente myndigheder	Undtagelser eller delvise undtagelser fra begrænsninger for store eksponeringer	De kompetente myndigheder kan helt eller delvis undtage eksponeringer mod centralregeringer i form af lovbestemte likviditetskrav, som placeres i statsobligationer, og som er denomineret og finansieret i deres nationale valutaer, på betingelse af at disse centralregeringers kreditvurdering, som er foretaget af et udpeget ECAI, efter de kompetente myndigheders skøn er "investment grade".	(J/N/EJ REL.)	Skal udfyldes ved »ja«	Skal udfyldes ved »ja«		
390		Artikel 400, stk. 2, litra i), og artikel 493, stk. 3, litra i)		Kompetente myndigheder	Undtagelser eller delvise undtagelser fra begrænsninger for store eksponeringer	De kompetente myndigheder kan helt eller delvis undtage 50 % af ikkebalanceførte remburser med mellemliggende/lav risiko og ikkebalanceførte uudnyttede kreditfaciliteter med mellemliggende/lav risiko, jf. bilag I, og, under forudsætning af de kompetente myndigheders tilsagn, 80 % af andre garantier end kreditgarantier, som er baseret på en lov eller andre retsforskrifter, og som gensidige garantifonde, der har status som kreditinstitutter, yder deres medlemmer.	(J/N/EJ REL.)	Skal udfyldes ved »ja«	Skal udfyldes ved »ja«		

	Direktiv 2013/36/EU	Forordning (EU) nr. 575/2013	Delegeret LCR-forordning (EU) 2015/61	Adressat	Betegnelse	Beskrivelse af muligheden eller skønnet	Udnyttet (J/N/EJ REL.) [1]	National tekst [2]	Henvisning(er) [3]	Foreligger på EN (J/N)	Detaljer/ bemærkninger
010	Dato for seneste opdatering af oplysninger i dette skema						*(dd/mm/åååå)*				
400		Artikel 400, stk. 2, litra j), og artikel 493, stk. 3, litra j)		Kompetente myndigheder	Undtagelser eller delvise undtagelser fra begrænsninger for store eksponeringer	De kompetente myndigheder kan helt eller delvis undtage garantier, som der foreligger et lovbestemt krav om, og som anvendes, når realkreditlån, der er finansieret ved at udstede realkreditobligationer, udbetales til låntageren inden den endelige registrering af lånet i tingbogen, hvis garantien ikke anvendes til at begrænse risikoen i forbindelse med beregningen af de risikovægtede eksponeringsværdier.	(J/N/EJ REL.)	Skal udfyldes ved »ja«	Skal udfyldes ved »ja«		
410		Artikel 400, stk. 2, litra k)		Kompetente myndigheder	Undtagelser eller delvise undtagelser fra begrænsninger for store eksponeringer	De kompetente myndigheder kan helt eller delvis undtage aktivposter, der udgør eksponeringer i form af en sikkerhed eller en garanti for boliglån.	(J/N/EJ REL.)	Skal udfyldes ved »ja«	Skal udfyldes ved »ja«		
411		Artikel 493, stk. 3, litra k)		Medlemsstater	Undtagelser eller delvise undtagelser fra begrænsninger for store eksponeringer	Medlemsstaterne kan helt eller delvis undtage aktivposter, der udgør fordringer på og andre eksponeringer mod anerkendte børser	(J/N/EJ REL.)	Skal udfyldes ved »ja«	Skal udfyldes ved »ja«		
412		Artikel 400, stk. 2, litra l)		Kompetente myndigheder	Undtagelser eller delvise undtagelser fra begrænsninger for store eksponeringer	De kompetente myndigheder kan helt eller delvis undtage eksponeringer i form af en garanti for offentligt støttede eksportkreditter.	(J/N/EJ REL.)	Skal udfyldes ved »ja«	Skal udfyldes ved »ja«		
420		Artikel 412, stk. 5		Medlemsstater	Likviditetsdækningskrav	Medlemsstaterne kan opretholde eller indføre nationale bestemmelser på området for likviditetskrav, før de bindende minimumsstandarder for krav til likviditetsdækning er præciseret og indført fuldt ud i Unionen, jf. artikel 460.	(J/N/EJ REL.)	Skal udfyldes ved »ja«	Skal udfyldes ved »ja«		

	Direktiv 2013/36/EU	Forordning (EU) nr. 575/2013	Delegeret LCR-forordning (EU) 2015/61	Adressat	Betegnelse	Beskrivelse af muligheden eller skønnet	Udnyttet (J/N/EJ REL.) [1]	National tekst [2]	Henvisning(er) [3]	Foreligger på EN (J/N)	Detaljer/ bemærkninger
010	Dato for seneste opdatering af oplysninger i dette skema						*(dd/mm/åååå)*				
430		Artikel 412, stk. 5		Medlemsstaternes kompetente myndigheder	Likviditetsdækningskrav	Medlemsstaterne eller de kompetente myndigheder kan kræve, at indenlandsk godkendte institutter eller en del af disse institutter opretholder et krav til højere likviditetsdækning på op til 100 %, indtil den bindende mimimumsstandard er indført fuldt ud med en sats på 100 %, jf. artikel 460.	(J/N/EJ REL.)	Skal udfyldes ved »ja«	Skal udfyldes ved »ja«		
460		Artikel 420, stk. 2		Kompetente myndigheder	Udgående pengestrømssats	De kompetente myndigheder fastsætter de udgående pengestrømme, der skal anses for at være knyttet til de produkter og tjenester, der ikke er omfattet af forordningen, så længe sandsynligheden for og det potentielle omfang af de udgående pengestrømme er væsentlig. De kompetente myndigheder kan anvende en udgående pengestrømssats på op til 5 % på produkter for handelsrelateret ikkebalanceført finansiering som omhandlet i artikel 429 og bilag I	(J/N/EJ REL.)	Skal udfyldes ved »ja«	Skal udfyldes ved »ja«		
461		Artikel 428p, stk. 10		Kompetente myndigheder	Faktorer for krævet stabil finansiering	De kompetente myndigheder kan fastsætte de faktorer for krævet stabil finansiering, der skal anvendes på ikkebalanceførte eksponeringer, som ikke er specificeret i CRR.					
462		Artikel 428q, stk. 2		Kompetente myndigheder	Faktorer for krævet stabil finansiering	De kompetente myndigheder kan fastsætte behæftelsens løbetid for aktiver, der er blevet adskilt.	(J/N/EJ REL.)	Skal udfyldes ved »ja«	Skal udfyldes ved »ja«		
463		Artikel 428aq, stk. 10		Kompetente myndigheder	Faktorer for krævet stabil finansiering	De kompetente myndigheder kan fastsætte de faktorer for krævet stabil finansiering, der skal anvendes på ikkebalanceførte eksponeringer, som ikke er omhandlet i CRR i tilknytning til den forenklede beregning af net stable funding ratio.	(J/N/EJ REL.)	Skal udfyldes ved »ja«	Skal udfyldes ved »ja«		

	Direktiv 2013/36/EU	Forordning (EU) nr. 575/2013	Delegeret LCR-forordning (EU) 2015/61	Adressat	Betegnelse	Beskrivelse af muligheden eller skønnet	Udnyttet (J/N/EJ REL.) (1)	National tekst (2)	Henvisning(er) (3)	Foreligger på EN (J/N)	Detaljer/ bemærkninger
010	Dato for seneste opdatering af oplysninger i dette skema						*(dd/mm/åååå)*				
464		Artikel 428ar, stk. 2		Kompetente myndigheder	Faktorer for krævet stabil finansiering	De kompetente myndigheder kan fastsætte behæftelsens løbetid for aktiver, der er blevet adskilt i tilknytning til den forenklede beregning af net stable funding ratio.	(J/N/EJ REL.)	Skal udfyldes ved »ja«	Skal udfyldes ved »ja«		
510		Artikel 471, stk. 1		Kompetente myndigheder	Undtagelser fra fradrag af aktiebeholdninger i forsikringsselskaber fra egentlige kernekapitalposter	Uanset artikel 49, stk. 1, kan institutterne i perioden fra den 31. december 2018 til den 31. december 2024 vælge ikke at fradrage aktiebeholdninger i forsikringsselskaber, genforsikringsselskaber og forsikringsholdingselskaber, hvis betingelserne i artikel 471, stk. 1, er opfyldt.	(J/N/EJ REL.)	Skal udfyldes ved »ja«	Skal udfyldes ved »ja«		
520		Artikel 473, stk. 1		Kompetente myndigheder	Indførelse af ændringer til IAS 19	Uanset artikel 481 kan de kompetente myndigheder i perioden fra den 1. januar 2014 til den 31. december 2018 tillade institutter, der udarbejder deres regnskaber i overensstemmelse med de internationale regnskabsstandarder, der er vedtaget i overensstemmelse med proceduren i artikel 6, stk. 2, i forordning (EF) nr. 1606/2002, at tilføje til deres egentlige kernekapital det relevante beløb i henhold til artikel 473, stk. 2 eller i givet fald 3, ganget med en faktor i henhold til stk. 4 i artikel 473. (4)	(J/N/EJ REL.)	Skal udfyldes ved »ja«	Skal udfyldes ved »ja«		

	Direktiv 2013/36/EU	Forordning (EU) nr. 575/2013	Delegeret LCR-forordning (EU) 2015/61	Adressat	Betegnelse	Beskrivelse af muligheden eller skønnet	Udnyttet (J/N/EJ REL.) (1)	National tekst (2)	Henvisning(er) (3)	Foreligger på EN (J/N)	Detaljer/bemærkninger
010	Dato for seneste opdatering af oplysninger i dette skema						*(dd/mm/åååå)*				
530		Artikel 478, stk. 3		Kompetente myndigheder	Overgangsbestemmelser vedrørende fradrag i egentlige kernekapitalposter, hybride kernekapitalposter og supplerende kapitalposter	De kompetente myndigheder fastsætter og offentliggør en relevant procentdel inden for de i artikel 478, stk. 1 og 2, omhandlede intervaller for hvert af følgende fradrag: a) de individuelle fradrag, der kræves i medfør af artikel 36, stk. 1), litra a)–h), undtagen udskudte skatteaktiver, som afhænger af fremtidig rentabilitet og skyldes midlertidige forskelle b) det samlede beløb for udskudte skatteaktiver, som afhænger af fremtidig rentabilitet og skyldes midlertidige forskelle, samt de i artikel 36, stk. 1, litra i), nævnte poster, som skal fratrækkes i medfør af artikel 48 c) alle fradrag, der kræves i medfør af artikel 56, litra b)–d) d) alle fradrag, der kræves i medfør af artikel 66, litra b)–d).	(J/N/EJ REL.)	Skal udfyldes ved »ja«	Skal udfyldes ved »ja«		
540		Artikel 479, stk. 4		Kompetente myndigheder	Overgangsbestemmelser vedrørende indregning af instrumenter og poster, der ikke kvalificerer som minoritetsinteresser, i den konsoliderede egentlige kernekapital	De kompetente myndigheder fastsætter og offentliggør den relevante procentdel inden for de i artikel 479, stk. 3, omhandlede intervaller. (4)	(J/N/EJ REL.)	Skal udfyldes ved »ja«	Skal udfyldes ved »ja«		
550		Artikel 480, stk. 3		Kompetente myndigheder	Overgangsbestemmelser vedrørende indregning af minoritetsinteresser og kvalificeret hybrid kernekapital og supplerende kapital	De kompetente myndigheder fastsætter og offentliggør den relevante faktor inden for de i artikel 480, stk. 2, omhandlede intervaller. (4)	(J/N/EJ REL.)	Skal udfyldes ved »ja«	Skal udfyldes ved »ja«		

	Direktiv 2013/36/EU	Forordning (EU) nr. 575/2013	Delegeret LCR-forordning (EU) 2015/61	Adressat	Betegnelse	Beskrivelse af muligheden eller skønnet	Udnyttet (J/N/EJ REL.) (1)	National tekst (2)	Henvisning(er) (3)	Foreligger på EN (J/N)	Detaljer/ bemærkninger
010	Dato for seneste opdatering af oplysninger i dette skema						*(dd/mm/åååå)*				
560		Artikel 481, stk. 5		Kompetente myndigheder	Overgangsbestemmelser vedrørende supplerende filtre og fradrag	For hvert filter eller fradrag som omhandlet i artikel 481, stk. 1 og 2, fastsætter og offentliggør de kompetente myndigheder de relevante procentdele inden for de i artiklens stk. 3 og 4 omhandlede intervaller. (4)	(J/N/EJ REL.)	Skal udfyldes ved »ja«	Skal udfyldes ved »ja«		
570		Artikel 486, stk. 6		Kompetente myndigheder	Grænser for kapitalposter, der i henhold til overgangsbestemmelser betragtes som egentlige kernekapitalposter, hybride kernekapitalposter og supplerende kapitalposter	De kompetente myndigheder fastsætter og offentliggør de relevante procentdele inden for de i artikel 486, stk. 5, omhandlede intervaller (4)	(J/N/EJ REL.)	Skal udfyldes ved »ja«	Skal udfyldes ved »ja«		
580		Artikel 495, stk. 1		Kompetente myndigheder	Overgangsbestemmelse vedrørende behandling af aktieeksponeringer efter IRB-metoden	Uanset tredje del, kapitel 3, kan de kompetente myndigheder indtil den 31. december 2017 undtage visse kategorier af aktieeksponeringer, der besiddes af institutter og datterselskaber i Unionen af institutter i en medlemsstat pr. 31. december 2007, fra behandling efter IRB-metoden. (4)	(J/N/EJ REL.)	Skal udfyldes ved »ja«	Skal udfyldes ved »ja«		
590		Artikel 496, stk. 1		Kompetente myndigheder	Overgangsbestemmelse vedrørende beregning af kapitalgrundlagskravene i relation til eksponeringer i form af særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer	Indtil den 31. december 2017 kan de kompetente myndigheder helt eller delvis undlade at anvende 10 %-grænsen for de privilegerede andele, der er udstedt af franske "fonds communs de créances" eller af securitiseringsenheder, der svarer til franske "fonds communs de créances", jf. artikel 129, stk. 1, litra d) og f), forudsat at betingelserne i artikel 496, stk. 1, litra a) og b), er opfyldt. (4)	(J/N/EJ REL.)	Skal udfyldes ved »ja«	Skal udfyldes ved »ja«		

	Direktiv 2013/36/EU	Forordning (EU) nr. 575/2013	Delegeret LCR-forordning (EU) 2015/61	Adressat	Betegnelse	Beskrivelse af muligheden eller skønnet	Udnyttet (J/N/EJ REL.) [1]	National tekst [2]	Henvisning(er) [3]	Foreligger på EN (J/N)	Detaljer/bemærkninger
010	Dato for seneste opdatering af oplysninger i dette skema						*(dd/mm/åååå)*				
600			Artikel 10, stk. 1, litra b), nr. iii)	Kompetente myndigheder	LCR – Likvide aktiver	Kreditinstituttets likviditetsreserver i en centralbank anerkendes som niveau 1-aktiver, forudsat at de kan hæves i stresssituationer. Med henblik på denne artikel skal de omstændigheder, som centralbankreserver kan hæves under, præciseres i en aftale mellem de kompetente myndigheder og ECB eller centralbanken.	(J/N/EJ REL.)	Skal udfyldes ved »ja«	Skal udfyldes ved »ja«		
610			Artikel 10, stk. 2	Kompetente myndigheder	LCR – Likvide aktiver	Markedsværdien af dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet, jf. stk. 1, litra f), er underlagt et haircut på mindst 7 %. Medmindre andet er angivet med hensyn til kapitalandele i CIU'er i artikel 15, stk. 2, litra b) og c), stilles der ikke krav om haircut på værdien af de resterende aktiver på niveau 1. De tilfælde, hvor højere haircuts var blevet fastsat med henblik på en hel aktivklasse (alle aktiver, der er omfattet af specifikke og differentierede haircuts i den delegerede LCR-forordning) (for eksempel alle dækkede obligationer på niveau 1, osv.)	(J/N/EJ REL.)	Skal udfyldes ved »ja«	Skal udfyldes ved »ja«		
620			Artikel 12, stk. 1, litra c), nr. i)	Kompetente myndigheder	LCR - Aktiver på niveau 2B	Aktier kan udgøre aktiver på niveau 2B, forudsat at de indgår i et større aktieindeks i en medlemsstat eller i et tredjeland som identificeret således af en medlemsstats kompetente myndighed eller den relevante offentlige myndighed i et tredjeland.	(J/N/EJ REL.)	Skal udfyldes ved »ja«	Skal udfyldes ved »ja«		

	Direktiv 2013/36/EU	Forordning (EU) nr. 575/2013	Delegeret LCR-forordning (EU) 2015/61	Adressat	Betegnelse	Beskrivelse af muligheden eller skønnet	Udnyttet (J/N/EJ REL.) (1)	National tekst (2)	Henvisning(er) (3)	Foreligger på EN (J/N)	Detaljer/bemærkninger
010	Dato for seneste opdatering af oplysninger i dette skema						*(dd/mm/åååå)*				
630			Artikel 12, stk. 3	Kompetente myndigheder	LCR - Aktiver på niveau 2B	For kreditinstitutter, som i henhold til deres vedtægter af religiøse hensyn ikke må besidde rentebærende aktiver, kan den kompetente myndighed dispensere fra stk. 1, litra b), nr. ii) og iii), forudsat at det kan dokumenteres, at der ikke i tilstrækkelig grad findes ikkerentebærende aktiver, der opfylder disse krav, og de pågældende ikkerentebærende aktiver er tilstrækkeligt likvide på private markeder.	(J/N/EJ REL.)	Skal udfyldes ved »ja«	Skal udfyldes ved »ja«		
640			Artikel 24, stk. 6	Kompetente myndigheder	LCR – Udgående pengestrømme fra stabile indskud i et tredjeland, der er berettiget til 3 %-satsen	Kreditinstitutter kan godkendes af deres kompetente myndigheder til at gange de detailindskud, som er dækket af en indskudsgarantiordning i et tredjeland svarende til ordningen i stk. 1, med 3 %, hvis tredjelandet tillader denne behandling.	(J/N/EJ REL.)	Skal udfyldes ved »ja«	Skal udfyldes ved »ja«		

(1) »J« (Ja) indikerer, at den kompetente myndighed eller medlemsstat, der har beføjelse til at gøre brug af den relevante mulighed/det relevante skøn, har gjort brug heraf. »N« (Nej) indikerer, at den kompetente myndighed eller medlemsstat, der har beføjelse til at gøre brug af den relevante mulighed/det relevante skøn, ikke har gjort brug heraf. »EJ REL.« (Ej relevant) indikerer, at det ikke er muligt at gøre brug af muligheden, eller at skønnet ikke findes.

(2) Teksten i bestemmelsen i den nationale lovgivning.

(3) Henvisning i den nationale lovgivning og link(s) til hjemmesiden med den nationale tekst, der gennemfører den pågældende EU-bestemmelse.

(4) Bestemmelsen er nu udløbet, og oplysningerne om udøvelsen af skønsbeføjelsen dækker således historisk set kun perioden frem til udløbsdatoen.

ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_impl/2024/796/oj

Del 2

Overgangsbestemmelser vedrørende muligheder og skøn i direktiv 2013/36/EU og forordning (EU) nr. 575/2013

	Direktiv 2013/36/EU	Forordning (EU) nr. 575/2013	Adressat	Betegnelse	Beskrivelse af muligheden eller skønnet	Anvendelsesår og værdi i % (hvis relevant)	Udnyttet (J/N/EJ REL.)	National tekst	Henvisninger	Foreligger på EN (J/N)	Detaljer/ bemærkninger
010	*Dato for seneste opdatering af oplysninger i dette skema*					*(dd/mm/åååå)*					
011	Artikel 160, stk. 6		Medlemsstater	Overgangsbestemmelser vedrørende kapitalbuffere	Medlemsstaterne kan pålægge kapitalbuffere en kortere overgangsperiode end den i artikel 160, stk. 1-4, nævnte. En sådan kortere overgangsperiode kan anerkendes af andre medlemsstater.	*[Årstal]*	(J/N/EJ REL.)	Skal udfyldes ved »ja«	Skal udfyldes ved »ja«	Skal udfyldes ved »ja«	
012		Artikel 493, stk. 3, litra a)	Medlemsstater	Undtagelser eller delvise undtagelser fra begrænsninger for store eksponeringer	De kompetente myndigheder kan helt eller delvis undtage særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer som defineret i artikel 129, stk. 1, 3 og 6.	*[Årstal]*	(J/N/EJ REL.)	Skal udfyldes ved »ja«	Skal udfyldes ved »ja«	Skal udfyldes ved »ja«	
013		Artikel 493, stk. 3, litra b)	Medlemsstater	Undtagelser eller delvise undtagelser fra begrænsninger for store eksponeringer	De kompetente myndigheder kan helt eller delvis undtage aktivposter, der udgør fordringer på medlemsstaternes regionale eller lokale myndigheder.	*[Årstal]*	(J/N/EJ REL.)	Skal udfyldes ved »ja«	Skal udfyldes ved »ja«	Skal udfyldes ved »ja«	
014		Artikel 493, stk. 3, litra c)	Medlemsstater	Undtagelser eller delvise undtagelser fra begrænsninger for store eksponeringer	De kompetente myndigheder kan helt eller delvis undtage eksponeringer, som et institut har indgået med sit moderselskab, med moderselskabets øvrige datterselskaber eller med sine egne datterselskaber og kvalificerende kapitalandele.	*[Årstal]*	(J/N/EJ REL.)	Skal udfyldes ved »ja«	Skal udfyldes ved »ja«	Skal udfyldes ved »ja«	
015		Artikel 493, stk. 3, litra d)	Medlemsstater	Undtagelser eller delvise undtagelser fra begrænsninger for store eksponeringer	De kompetente myndigheder kan helt eller delvis undtage eksponeringer mod regionale eller centrale kreditinstitutter, som kreditinstituttet er tilsluttet i et netværk, og som er ansvarlige for likviditetsudligning inden for netværket.	*[Årstal]*	(J/N/EJ REL.)	Skal udfyldes ved »ja«	Skal udfyldes ved »ja«	Skal udfyldes ved »ja«	

	Direktiv 2013/36/EU	Forordning (EU) nr. 575/2013	Adressat	Betegnelse	Beskrivelse af muligheden eller skønnet	Anvendelsesår og værdi i % (hvis relevant)	Udnyttet (J/N/EJ REL.)	National tekst	Henvisninger	Foreligger på EN (J/N)	Detaljer/ bemærkninger
010	*Dato for seneste opdatering af oplysninger i dette skema*					*(dd/mm/åååå)*					
016		Artikel 493, stk. 3, litra e)	Medlemsstater	Undtagelser eller delvise undtagelser fra begrænsninger for store eksponeringer	De kompetente myndigheder kan helt eller delvis undtage eksponeringer, som kreditinstitutter har mod kreditinstitutter, hvoraf det ene opererer på et ikke konkurrencemæssigt grundlag og yder eller garanterer lån i henhold til lovgivningsprogrammer eller i henhold til sine vedtægter til fremme af bestemte erhvervssektorer, og som indebærer en form for statslig kontrol og restriktioner i brugen af lånene, forudsat at de pågældende eksponeringer stammer fra sådanne lån, der videregives til de begunstigede via kreditinstitutter, eller fra garantierne for disse lån.	*[Årstal]*	(J/N/EJ REL.)	Skal udfyldes ved »ja«	Skal udfyldes ved »ja«	Skal udfyldes ved »ja«	
017		Artikel 493, stk. 3, litra f)	Medlemsstater	Undtagelser eller delvise undtagelser fra begrænsninger for store eksponeringer	De kompetente myndigheder kan helt eller delvis undtage eksponeringer mod institutter, forudsat at disse eksponeringer ikke udgør sådanne institutters kapitalgrundlag, ikke har længere varighed end til den følgende arbejdsdag og ikke er denomineret i en større handelsvaluta.	*[Årstal]*	(J/N/EJ REL.)	Skal udfyldes ved »ja«	Skal udfyldes ved »ja«	Skal udfyldes ved »ja«	
018		Artikel 493, stk. 3, litra g)	Medlemsstater	Undtagelser eller delvise undtagelser fra begrænsninger for store eksponeringer	De kompetente myndigheder kan helt eller delvis undtage eksponeringer mod centralbanker i form af krævede minimumsreserver i disse centralbanker, og som er denomineret i deres nationale valutaer.	*[Årstal]*	(J/N/EJ REL.)	Skal udfyldes ved »ja«	Skal udfyldes ved »ja«	Skal udfyldes ved »ja«	
019		Artikel 493, stk. 3, litra h)	Medlemsstater	Undtagelser eller delvise undtagelser fra begrænsninger for store eksponeringer	De kompetente myndigheder kan helt eller delvis undtage eksponeringer mod centralregeringer i form af lovbestemte likviditetskrav, som placeres i statsobligationer, og som er denomineret og finansieret i deres nationale valutaer, på betingelse af at disse centralregeringers kreditvurdering, som er foretaget af et udpeget ECAI, efter de kompetente myndigheders skøn er "investment grade".	*[Årstal]*	(J/N/EJ REL.)	Skal udfyldes ved »ja«	Skal udfyldes ved »ja«	Skal udfyldes ved »ja«	

	Direktiv 2013/36/EU	Forordning (EU) nr. 575/2013	Adressat	Betegnelse	Beskrivelse af muligheden eller skønnet	Anvendelsesår og værdi i % (hvis relevant)	Udnyttet (J/N/EJ REL.)	National tekst	Henvisninger	Foreligger på EN (J/N)	Detaljer/ bemærkninger
010	*Dato for seneste opdatering af oplysninger i dette skema*					*(dd/mm/åååå)*					
020		Artikel 493, stk. 3, litra i)	Medlemsstater	Undtagelser eller delvise undtagelser fra begrænsninger for store eksponeringer	De kompetente myndigheder kan helt eller delvis undtage 50 % af ikkebalanceførte remburser med mellemliggende/lav risiko og ikkebalanceførte uudnyttede kreditfaciliteter med mellemliggende/lav risiko, jf. bilag I, og, under forudsætning af de kompetente myndigheders tilsagn, 80 % af andre garantier end kreditgarantier, som er baseret på en lov eller andre retsforskrifter, og som gensidige garantifonde, der har status som kreditinstitutter, yder deres medlemmer.	*[Årstal]*	(J/N/EJ REL.)	Skal udfyldes ved »ja«	Skal udfyldes ved »ja«	Skal udfyldes ved »ja«	
021		Artikel 493, stk. 3, litra j)	Medlemsstater	Undtagelser eller delvise undtagelser fra begrænsninger for store eksponeringer	De kompetente myndigheder kan helt eller delvis undtage garantier, som der foreligger et lovbestemt krav om, og som anvendes, når realkreditlån, der er finansieret ved at udstede realkreditobligationer, udbetales til låntageren inden den endelige registrering af lånet i tingbogen, hvis garantien ikke anvendes til at begrænse risikoen i forbindelse med beregningen af de risikovægtede eksponeringsværdier.	*[Årstal]*	(J/N/EJ REL.)	Skal udfyldes ved »ja«	Skal udfyldes ved »ja«	Skal udfyldes ved »ja«	
022		Artikel 493, stk. 3, litra k)	Medlemsstater	Undtagelser eller delvise undtagelser fra begrænsninger for store eksponeringer	De kompetente myndigheder kan helt eller delvis undtage aktivposter, der udgør fordringer på og andre eksponeringer mod anerkendte børser.	*[Årstal]*	(J/N/EJ REL.)	Skal udfyldes ved »ja«	Skal udfyldes ved »ja«	Skal udfyldes ved »ja«	
023		Artikel 412, stk. 5	Medlemsstater	Likviditetsdækningskrav	Medlemsstaterne kan opretholde eller indføre nationale bestemmelser på området for likviditetskrav, før de bindende minimumsstandarder for krav til likviditetsdækning er præciseret og indført fuldt ud i Unionen, jf. artikel 460.	*[Årstal]*	(J/N/EJ REL.)	Skal udfyldes ved »ja«	Skal udfyldes ved »ja«	Skal udfyldes ved »ja«	

	Direktiv 2013/36/EU	Forordning (EU) nr. 575/2013	Adressat	Betegnelse	Beskrivelse af muligheden eller skønnet	Anvendelsesår og værdi i % (hvis relevant)	Udnyttet (J/N/EJ REL.)	National tekst	Henvisninger	Foreligger på EN (J/N)	Detaljer/ bemærkninger
010	*Dato for seneste opdatering af oplysninger i dette skema*					*(dd/mm/åååå)*					
024		Artikel 412, stk. 5	Medlemsstaternes kompetente myndigheder	Likviditetsdækningskrav	Medlemsstaterne eller de kompetente myndigheder kan kræve, at indenlandsk godkendte institutter eller en del af disse institutter opretholder et krav til højere likviditetsdækning på op til 100 %, indtil den bindende mimimumsstandard er indført fuldt ud med en sats på 100 %, jf. artikel 460.	*[Årstal]*	(J/N/EJ REL.)	Skal udfyldes ved »ja«	Skal udfyldes ved »ja«	Skal udfyldes ved »ja«	
025		Artikel 413, stk. 4	Medlemsstater	Krav vedrørende stabil finansiering	Medlemsstaterne kan opretholde eller indføre nationale bestemmelser på området for krav vedrørende stabil finansiering, før de bindende minimumsstandarder for krav vedrørende stabil nettofinansiering som fastsat i artikel 413, stk. 1, finder anvendelse. [1]	*[Årstal]*	(J/N/EJ REL.)	Skal udfyldes ved »ja«	Skal udfyldes ved »ja«	Skal udfyldes ved »ja«	
036		Artikel 471, stk. 1	Kompetente myndigheder	Undtagelser fra fradrag af aktiebeholdninger i forsikringsselskaber fra egentlige kernekapitalposter	Uanset artikel 49, stk. 1, kan institutterne i perioden fra den 31. december 2018 til den 31. december 2024 vælge ikke at fradrage aktiebeholdninger i forsikringsselskaber, genforsikringsselskaber og forsikringsholdingselskaber, hvis betingelserne i artikel 471, stk. 1, er opfyldt.	*[Årstal]*	(J/N/EJ REL.)	Skal udfyldes ved »ja«	Skal udfyldes ved »ja«	Skal udfyldes ved »ja«	
037		Artikel 473, stk. 1	Kompetente myndigheder	Indførelse af ændringer til IAS 19	Uanset artikel 481 kan de kompetente myndigheder i perioden fra den 1. januar 2014 til den 31. december 2018 tillade institutter, der udarbejder deres regnskaber i overensstemmelse med de internationale regnskabsstandarder, der er vedtaget i overensstemmelse med proceduren i artikel 6, stk. 2, i forordning (EF) nr. 1606/2002, at tilføje til deres egentlige kernekapital det relevante beløb i henhold til artikel 473, stk. 2 eller i givet fald 3, ganget med en faktor i henhold til stk. 4 i artikel 473. [1]	*[Årstal]*	(J/N/EJ REL.)	Skal udfyldes ved »ja«	Skal udfyldes ved »ja«	Skal udfyldes ved »ja«	

	Direktiv 2013/36/EU	Forordning (EU) nr. 575/2013	Adressat	Betegnelse	Beskrivelse af muligheden eller skønnet	Anvendelsesår og værdi i % (hvis relevant)	Udnyttet (J/N/EJ REL.)	National tekst	Henvisninger	Foreligger på EN (J/N)	Detaljer/ bemærkninger
010	*Dato for seneste opdatering af oplysninger i dette skema*					*(dd/mm/åååå)*					
038		Artikel 478, stk. 2	Kompetente myndigheder	Fradrag i egentlige kernekapitalposter for udskudte skatteaktiver, der fandtes før den 1. januar 2014	Relevant procentdel, hvis den alternative procentdel anvendes (procentdel inden for de i artikel 478, stk. 2, omhandlede intervaller)	2014 (0 % til 100 %)	(J/N/EJ REL.)	Skal udfyldes ved »ja«	Skal udfyldes ved »ja«	Skal udfyldes ved »ja«	
039						2015 (10 % til 100 %)	(J/N/EJ REL.)	Skal udfyldes ved »ja«	Skal udfyldes ved »ja«	Skal udfyldes ved »ja«	
040						2016 (20 % til 100 %)	(J/N/EJ REL.)	Skal udfyldes ved »ja«	Skal udfyldes ved »ja«	Skal udfyldes ved »ja«	
041						2017 (30 % til 100 %)	(J/N/EJ REL.)	Skal udfyldes ved »ja«	Skal udfyldes ved »ja«	Skal udfyldes ved »ja«	
042						2018 (40 % til 100 %)	(J/N/EJ REL.)	Skal udfyldes ved »ja«	Skal udfyldes ved »ja«	Skal udfyldes ved »ja«	
043						2019 (50 % til 100 %)	(J/N/EJ REL.)	Skal udfyldes ved »ja«	Skal udfyldes ved »ja«	Skal udfyldes ved »ja«	
044						2020 (60 % til 100 %)	(J/N/EJ REL.)	Skal udfyldes ved »ja«	Skal udfyldes ved »ja«	Skal udfyldes ved »ja«	
045						2021 (70 % til 100 %)	(J/N/EJ REL.)	Skal udfyldes ved »ja«	Skal udfyldes ved »ja«	Skal udfyldes ved »ja«	
046						2022 (80 % til 100 %)	(J/N/EJ REL.)	Skal udfyldes ved »ja«	Skal udfyldes ved »ja«	Skal udfyldes ved »ja«	
047						2023 (90 % til 100 %)	(J/N/EJ REL.)	Skal udfyldes ved »ja«	Skal udfyldes ved »ja«	Skal udfyldes ved »ja«	
048		Artikel 478, stk. 3, litra a)	Kompetente myndigheder	Overgangsbestemmelser vedrørende fradrag i egentlige kernekapitalposter, hybride kernekapitalposter og supplerende kapitalposter	De kompetente myndigheder fastsætter og offentliggør en relevant procentdel inden for de i artikel 478, stk. 1 og 2, omhandlede intervaller for a) de individuelle fradrag, der kræves i medfør af artikel 36, stk. 1), litra a)–h), undtagen udskudte skatteaktiver, som afhænger af fremtidig rentabilitet og skyldes midlertidige forskelle [1]	2014 (20 % til 100 %)	(J/N/EJ REL.)	Skal udfyldes ved »ja«	Skal udfyldes ved »ja«	Skal udfyldes ved »ja«	
049						2015 (40 % til 100 %)	(J/N/EJ REL.)	Skal udfyldes ved »ja«	Skal udfyldes ved »ja«	Skal udfyldes ved »ja«	
050						2016 (60 % til 100 %)	(J/N/EJ REL.)	Skal udfyldes ved »ja«	Skal udfyldes ved »ja«	Skal udfyldes ved »ja«	
051						2017 (80 % til 100 %)	(J/N/EJ REL.)	Skal udfyldes ved »ja«	Skal udfyldes ved »ja«	Skal udfyldes ved »ja«	

	Direktiv 2013/36/EU	Forordning (EU) nr. 575/2013	Adressat	Betegnelse	Beskrivelse af muligheden eller skønnet	Anvendelsesår og værdi i % (hvis relevant)	Udnyttet (J/N/EJ REL.)	National tekst	Henvisninger	Foreligger på EN (J/N)	Detaljer/ bemærkninger
010	*Dato for seneste opdatering af oplysninger i dette skema*					*(dd/mm/åååå)*					
052		Artikel 478, stk. 3, litra b)	Kompetente myndigheder	Overgangsbestemmelser vedrørende fradrag i egentlige kernekapitalposter, hybride kernekapitalposter og supplerende kapitalposter	De kompetente myndigheder fastsætter og offentliggør en relevant procentdel inden for de i artikel 478, stk. 1 og 2, omhandlede intervaller for b) det samlede beløb for udskudte skatteaktiver, som afhænger af fremtidig rentabilitet og skyldes midlertidige forskelle, samt de i artikel 36, stk. 1, litra i), nævnte poster, som skal fratrækkes i medfør af artikel 48 (1)	2014 (20 % til 100 %)	(J/N/EJ REL.)	Skal udfyldes ved »ja«	Skal udfyldes ved »ja«	Skal udfyldes ved »ja«	
053						2015 (40 % til 100 %)	(J/N/EJ REL.)	Skal udfyldes ved »ja«	Skal udfyldes ved »ja«	Skal udfyldes ved »ja«	
054						2016 (60 % til 100 %)	(J/N/EJ REL.)	Skal udfyldes ved »ja«	Skal udfyldes ved »ja«	Skal udfyldes ved »ja«	
055						2017 (80 % til 100 %)	(J/N/EJ REL.)	Skal udfyldes ved »ja«	Skal udfyldes ved »ja«	Skal udfyldes ved »ja«	
056		Artikel 478, stk. 3, litra c)	Kompetente myndigheder	Overgangsbestemmelser vedrørende fradrag i egentlige kernekapitalposter, hybride kernekapitalposter og supplerende kapitalposter	De kompetente myndigheder fastsætter og offentliggør en relevant procentdel inden for de i artikel 478, stk. 1 og 2, omhandlede intervaller for c) alle fradrag, der kræves i medfør af artikel 56, litra b)-d) (1)	2014 (20 % til 100 %)	(J/N/EJ REL.)	Skal udfyldes ved »ja«	Skal udfyldes ved »ja«	Skal udfyldes ved »ja«	
057						2015 (40 % til 100 %)	(J/N/EJ REL.)	Skal udfyldes ved »ja«	Skal udfyldes ved »ja«	Skal udfyldes ved »ja«	
058						2016 (60 % til 100 %)	(J/N/EJ REL.)	Skal udfyldes ved »ja«	Skal udfyldes ved »ja«	Skal udfyldes ved »ja«	
059						2017 (80 % til 100 %)	(J/N/EJ REL.)	Skal udfyldes ved »ja«	Skal udfyldes ved »ja«	Skal udfyldes ved »ja«	
060		Artikel 478, stk. 3, litra d)	Kompetente myndigheder	Overgangsbestemmelser vedrørende fradrag i egentlige kernekapitalposter, hybride kernekapitalposter og supplerende kapitalposter	De kompetente myndigheder fastsætter og offentliggør en relevant procentdel inden for de i artikel 478, stk. 1 og 2, omhandlede intervaller for d) alle fradrag, der kræves i medfør af artikel 66, litra b)-d). (1)	2014 (20 % til 100 %)	(J/N/EJ REL.)	Skal udfyldes ved »ja«	Skal udfyldes ved »ja«	Skal udfyldes ved »ja«	
061						2015 (40 % til 100 %)	(J/N/EJ REL.)	Skal udfyldes ved »ja«	Skal udfyldes ved »ja«	Skal udfyldes ved »ja«	
062						2016 (60 % til 100 %)	(J/N/EJ REL.)	Skal udfyldes ved »ja«	Skal udfyldes ved »ja«	Skal udfyldes ved »ja«	
063						2017 (80 % til 100 %)	(J/N/EJ REL.)	Skal udfyldes ved »ja«	Skal udfyldes ved »ja«	Skal udfyldes ved »ja«	

	Direktiv 2013/36/EU	Forordning (EU) nr. 575/2013	Adressat	Betegnelse	Beskrivelse af muligheden eller skønnet	Anvendelsesår og værdi i % (hvis relevant)	Udnyttet (J/N/EJ REL.)	National tekst	Henvisninger	Foreligger på EN (J/N)	Detaljer/ bemærkninger
010	*Dato for seneste opdatering af oplysninger i dette skema*					*(dd/mm/åååå)*					
064		Artikel 479, stk. 4	Kompetente myndigheder	Overgangsbestemmelser vedrørende indregning af instrumenter og poster, der ikke kvalificerer som minoritetsinteresser, i den konsoliderede egentlige kernekapital	De kompetente myndigheder fastsætter og offentliggør den relevante procentdel inden for de i artikel 479, stk. 3, omhandlede intervaller. (1)	2014 (0 % til 80 %)	(J/N/EJ REL.)	Skal udfyldes ved »ja«	Skal udfyldes ved »ja«	Skal udfyldes ved »ja«	
065						2015 (0 % til 60 %)	(J/N/EJ REL.)	Skal udfyldes ved »ja«	Skal udfyldes ved »ja«	Skal udfyldes ved »ja«	
066						2016 (0 % til 40 %)	(J/N/EJ REL.)	Skal udfyldes ved »ja«	Skal udfyldes ved »ja«	Skal udfyldes ved »ja«	
067						2017 (0 % til 20 %)	(J/N/EJ REL.)	Skal udfyldes ved »ja«	Skal udfyldes ved »ja«	Skal udfyldes ved »ja«	
068		Artikel 480, stk. 3	Kompetente myndigheder	Overgangsbestemmelser vedrørende indregning af minoritetsinteresser og kvalificeret hybrid kernekapital og supplerende kapital	De kompetente myndigheder fastsætter og offentliggør den relevante faktor inden for de i artikel 480, stk. 2, omhandlede intervaller. (1)	2014 (0,2 til 1,0)	(J/N/EJ REL.)	Skal udfyldes ved »ja«	Skal udfyldes ved »ja«	Skal udfyldes ved »ja«	
069						2015 (0,4 til 1,0)	(J/N/EJ REL.)	Skal udfyldes ved »ja«	Skal udfyldes ved »ja«	Skal udfyldes ved »ja«	
070						2016 (0,6 til 1,0)	(J/N/EJ REL.)	Skal udfyldes ved »ja«	Skal udfyldes ved »ja«	Skal udfyldes ved »ja«	
071						2017 (0,8 til 1,0)	(J/N/EJ REL.)	Skal udfyldes ved »ja«	Skal udfyldes ved »ja«	Skal udfyldes ved »ja«	
072		Artikel 481, stk. 1	Kompetente myndigheder		Relevant procentdel, hvis en fælles procentdel anvendes (procentdel inden for de i artikel 481, stk. 3, omhandlede intervaller). (1)	2014 (0 % til 80 %)	(J/N/EJ REL.)	Skal udfyldes ved »ja«	Skal udfyldes ved »ja«	Skal udfyldes ved »ja«	
073						2015 (0 % til 60 %)	(J/N/EJ REL.)	Skal udfyldes ved »ja«	Skal udfyldes ved »ja«	Skal udfyldes ved »ja«	
074						2016 (0 % til 40 %)	(J/N/EJ REL.)	Skal udfyldes ved »ja«	Skal udfyldes ved »ja«	Skal udfyldes ved »ja«	
075						2017 (0 % til 20 %)	(J/N/EJ REL.)	Skal udfyldes ved »ja«	Skal udfyldes ved »ja«	Skal udfyldes ved »ja«	

	Direktiv 2013/36/EU	Forordning (EU) nr. 575/2013	Adressat	Betegnelse	Beskrivelse af muligheden eller skønnet	Anvendelsesår og værdi i % (hvis relevant)	Udnyttet (J/N/EJ REL.)	National tekst	Henvisninger	Foreligger på EN (J/N)	Detaljer/ bemærkninger
010	*Dato for seneste opdatering af oplysninger i dette skema*					*(dd/mm/åååå)*					
076		Artikel 481, stk. 5	Kompetente myndigheder	Overgangsbestemmelser vedrørende supplerende filtre og fradrag	For hvert filter eller fradrag som omhandlet i artikel 481, stk. 1 og 2, fastsætter og offentliggør de kompetente myndigheder de relevante procentdele inden for de i artiklens stk. 3 og 4 omhandlede intervaller. [1]	2014 (0 % til 80 %)	(J/N/EJ REL.)	Skal udfyldes ved »ja«	Skal udfyldes ved »ja«	Skal udfyldes ved »ja«	
077						2015 (0 % til 60 %)	(J/N/EJ REL.)	Skal udfyldes ved »ja«	Skal udfyldes ved »ja«	Skal udfyldes ved »ja«	
078						2016 (0 % til 40 %)	(J/N/EJ REL.)	Skal udfyldes ved »ja«	Skal udfyldes ved »ja«	Skal udfyldes ved »ja«	
079						2017 (0 % til 20 %)	(J/N/EJ REL.)	Skal udfyldes ved »ja«	Skal udfyldes ved »ja«	Skal udfyldes ved »ja«	
080		Artikel 486, stk. 6	Kompetente myndigheder	Grænser for kapitalposter, der i henhold til overgangsbestemmelser betragtes som egentlige kernekapitalposter, hybride kernekapitalposter og supplerende kapitalposter	Relevant procentdel til fastlæggelse af grænserne for kapitalposter, der i henhold til overgangsbestemmelser betragtes som egentlige kernekapitalposter i henhold til artikel 486, stk. 2 (procentdel inden for de i artiklens stk. 5 omhandlede intervaller)	2014 (60 % til 80 %)	(J/N/EJ REL.)	Skal udfyldes ved »ja«	Skal udfyldes ved »ja«	Skal udfyldes ved »ja«	
081						2015 (40 % til 70 %)	(J/N/EJ REL.)	Skal udfyldes ved »ja«	Skal udfyldes ved »ja«	Skal udfyldes ved »ja«	
082						2016 (20 % til 60 %)	(J/N/EJ REL.)	Skal udfyldes ved »ja«	Skal udfyldes ved »ja«	Skal udfyldes ved »ja«	
083						2017 (0 % til 50 %)	(J/N/EJ REL.)	Skal udfyldes ved »ja«	Skal udfyldes ved »ja«	Skal udfyldes ved »ja«	
084						2018 (0 % til 40 %)	(J/N/EJ REL.)	Skal udfyldes ved »ja«	Skal udfyldes ved »ja«	Skal udfyldes ved »ja«	
085						2019 (0 % til 30 %)	(J/N/EJ REL.)	Skal udfyldes ved »ja«	Skal udfyldes ved »ja«	Skal udfyldes ved »ja«	
086						2020 (0 % til 20 %)	(J/N/EJ REL.)	Skal udfyldes ved »ja«	Skal udfyldes ved »ja«	Skal udfyldes ved »ja«	
087						2021 (0 % til 10 %)	(J/N/EJ REL.)	Skal udfyldes ved »ja«	Skal udfyldes ved »ja«	Skal udfyldes ved »ja«	

	Direktiv 2013/36/EU	Forordning (EU) nr. 575/2013	Adressat	Betegnelse	Beskrivelse af muligheden eller skønnet	Anvendelsesår og værdi i % (hvis relevant)	Udnyttet (J/N/EJ REL.)	National tekst	Henvisninger	Foreligger på EN (J/N)	Detaljer/ bemærkninger
010	*Dato for seneste opdatering af oplysninger i dette skema*					*(dd/mm/åååå)*					
088					Relevant procentdel til fastlæggelse af grænserne for kapitalposter, der i henhold til overgangsbestemmelser betragtes som hybride kernekapitalposter i henhold til artikel 486, stk. 3 (procentdel inden for de i artiklens stk. 5 omhandlede intervaller)	2014 (60 % til 80 %)	(J/N/EJ REL.)	Skal udfyldes ved »ja«	Skal udfyldes ved »ja«	Skal udfyldes ved »ja«	
089						2015 (40 % til 70 %)	(J/N/EJ REL.)	Skal udfyldes ved »ja«	Skal udfyldes ved »ja«	Skal udfyldes ved »ja«	
090						2016 (20 % til 60 %)	(J/N/EJ REL.)	Skal udfyldes ved »ja«	Skal udfyldes ved »ja«	Skal udfyldes ved »ja«	
091						2017 (0 % til 50 %)	(J/N/EJ REL.)	Skal udfyldes ved »ja«	Skal udfyldes ved »ja«	Skal udfyldes ved »ja«	
092						2018 (0 % til 40 %)	(J/N/EJ REL.)	Skal udfyldes ved »ja«	Skal udfyldes ved »ja«	Skal udfyldes ved »ja«	
093						2019 (0 % til 30 %)	(J/N/EJ REL.)	Skal udfyldes ved »ja«	Skal udfyldes ved »ja«	Skal udfyldes ved »ja«	
094						2020 (0 % til 20 %)	(J/N/EJ REL.)	Skal udfyldes ved »ja«	Skal udfyldes ved »ja«	Skal udfyldes ved »ja«	
095						2021 (0 % til 10 %)	(J/N/EJ REL.)	Skal udfyldes ved »ja«	Skal udfyldes ved »ja«	Skal udfyldes ved »ja«	
096					Relevant procentdel til fastlæggelse af grænserne for kapitalposter, der i henhold til overgangsbestemmelser betragtes som supplerende kapitalposter i henhold til artikel 486, stk. 4 (procentdel inden for de i artiklens stk. 5 omhandlede intervaller)	2014 (60 % til 80 %)	(J/N/EJ REL.)	Skal udfyldes ved »ja«	Skal udfyldes ved »ja«	Skal udfyldes ved »ja«	
097						2015 (40 % til 70 %)	(J/N/EJ REL.)	Skal udfyldes ved »ja«	Skal udfyldes ved »ja«	Skal udfyldes ved »ja«	
098						2016 (20 % til 60 %)	(J/N/EJ REL.)	Skal udfyldes ved »ja«	Skal udfyldes ved »ja«	Skal udfyldes ved »ja«	
099						2017 (0 % til 50 %)	(J/N/EJ REL.)	Skal udfyldes ved »ja«	Skal udfyldes ved »ja«	Skal udfyldes ved »ja«	
100						2018 (0 % til 40 %)	(J/N/EJ REL.)	Skal udfyldes ved »ja«	Skal udfyldes ved »ja«	Skal udfyldes ved »ja«	
101						2019 (0 % til 30 %)	(J/N/EJ REL.)	Skal udfyldes ved »ja«	Skal udfyldes ved »ja«	Skal udfyldes ved »ja«	
102						2020 (0 % til 20 %)	(J/N/EJ REL.)	Skal udfyldes ved »ja«	Skal udfyldes ved »ja«	Skal udfyldes ved »ja«	
103						2021 (0 % til 10 %)	(J/N/EJ REL.)	Skal udfyldes ved »ja«	Skal udfyldes ved »ja«	Skal udfyldes ved »ja«	

	Direktiv 2013/36/EU	Forordning (EU) nr. 575/2013	Adressat	Betegnelse	Beskrivelse af muligheden eller skønnet	Anvendelsesår og værdi i % (hvis relevant)	Udnyttet (J/N/EJ REL.)	National tekst	Henvisninger	Foreligger på EN (J/N)	Detaljer/ bemærkninger
010	*Dato for seneste opdatering af oplysninger i dette skema*					*(dd/mm/åååå)*					
104		Artikel 495, stk. 1	Kompetente myndigheder	Overgangsbestemmelse vedrørende behandling af aktieeksponeringer efter IRB-metoden	Uanset tredje del, kapitel 3, kan de kompetente myndigheder indtil den 31. december 2017 undtage visse kategorier af aktieeksponeringer, der besiddes af institutter og datterselskaber i Unionen af institutter i en medlemsstat pr. 31. december 2007, fra behandling efter IRB-metoden. [1]	*[Årstal]*	(J/N/EJ REL.)	Skal udfyldes ved »ja«	Skal udfyldes ved »ja«	Skal udfyldes ved »ja«	
105		Artikel 496, stk. 1	Kompetente myndigheder	Overgangsbestemmelse vedrørende beregning af kapitalgrundlagskravene i relation til eksponeringer i form af særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer	Indtil den 31. december 2017 kan de kompetente myndigheder helt eller delvis undlade at anvende 10 %-grænsen for de privilegerede andele, der er udstedt af franske "fonds communs de créances" eller af securitiseringsenheder, der svarer til franske "fonds communs de créances", jf. artikel 129, stk. 1, litra d) og f), forudsat at betingelserne i artikel 496, stk. 1, litra a) og b), er opfyldt. [1]	*[Årstal]*	(J/N/EJ REL.)	Skal udfyldes ved »ja«	Skal udfyldes ved »ja«	Skal udfyldes ved »ja«	
106		Artikel 500a, stk. 2	Kompetente myndigheder	Midlertidig behandling af offentlig gæld udstedt i en anden medlemsstats valuta	Uanset artikel 395, stk. 1, og artikel 493, stk. 4, kan de kompetente myndigheder tillade institutterne at påtage sig eksponeringer som omhandlet i artikel 500a, stk. 1, op til de grænser, der er fastsat i stk. 2.	*[Årstal]*	(J/N/EJ REL.)	Skal udfyldes ved »ja«	Skal udfyldes ved »ja«	Skal udfyldes ved »ja«	

[1] Bestemmelsen er nu udløbet, og oplysningerne om udøvelsen af skønsbeføjelsen dækker således historisk set kun perioden frem til udløbsdatoen.

ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_impl/2024/796/oj

Del 3

Variable lønelementer (artikel 94 i direktiv 2013/36/EU)

	Direktiv 2013/36/EU	Adressat	Bestemmelser	Oplyses	Udnyttet (J/N/EJ REL.)	Henvisninger	Foreligger på EN (J/N)	Detaljer/ bemærkninger
010	*Dato for seneste opdatering af oplysninger i dette skema*			(dd/mm/åååå)				
020	Artikel 94, stk. 1, litra g), nr. i)	Medlemsstaternes kompetente myndigheder	Medlemsstaterne kan fastsætte et lavere maksimalt forhold mellem variable og faste komponenter af aflønningen (% der er fastsat i den nationale lovgivning, beregnet som variabel komponent divideret med fast komponent af aflønningen) [1]	*[Værdi i %]*	(J/N)	Skal udfyldes ved »ja«	Skal udfyldes ved »ja«	
030	Artikel 94, stk. 1, litra g), nr. ii)	Medlemsstaternes kompetente myndigheder	Medlemsstaterne kan fastsætte et lavere maksimalt niveau for forholdet mellem variable og faste komponenter af aflønningen, der kan godkendes af aktionærer, ejere eller medlemmer af instituttet (% der er fastsat i den nationale lovgivning, beregnet som variabel komponent divideret med fast komponent af aflønningen) [1]	*[Værdi i %]*	(J/N)	Skal udfyldes ved »ja«	Skal udfyldes ved »ja«	
040	Artikel 94, stk. 1, litra g), nr. iii)	Medlemsstaternes kompetente myndigheder	Medlemsstaterne kan fastsætte en lavere maksimal andel af den samlede variable aflønning, på hvilken diskonteringssatsen kan anvendes (% af den samlede variable aflønning) [1]	*[Værdi i %]*	(J/N)	Skal udfyldes ved »ja«	Skal udfyldes ved »ja«	
050	Artikel 94, stk. 1, litra l)	Medlemsstaternes kompetente myndigheder	Beskrivelse af alle begrænsninger med hensyn til arten og udformningen af eller forbud over for instrumenter, der kan anvendes til tildeling af variabel aflønning	*[Fritekst/værdi]*	(J/N)	Skal udfyldes ved »ja«	Skal udfyldes ved »ja«	
060	Artikel 94, stk. 4	Medlemsstater	Uanset stk. 3, litra a), kan en medlemsstat sænke eller forhøje den tærskel, der er nævnt heri, forudsat at: a) det institut, som medlemsstaterne anvender denne bestemmelse på, ikke er et stort institut som defineret i artikel 4, stk. 1, nr. 146), i forordning (EU) nr. 575/2013, og hvis tærsklen forhøjes: i) instituttet opfylder kriterierne i artikel 4, stk. 1, nr. 145), litra c), d) og e), i forordning (EU) nr. 575/2013, og ii) tærsklen ikke overstiger 15 mia. EUR b) det er hensigtsmæssigt at ændre tærsklen i overensstemmelse med dette stykke under hensyntagen til arten og omfanget og kompleksiteten af instituttets aktiviteter, dets interne organisation eller, hvis relevant, karakteristikaene for den koncern, som det tilhører.	*[Fritekst/værdi]*	(J/N)	Skal udfyldes ved »ja«	Skal udfyldes ved »ja«	

	Direktiv 2013/36/EU	Adressat	Bestemmelser	Oplyses	Udnyttet (J/N/EJ REL.)	Henvisninger	Foreligger på EN (J/N)	Detaljer/ bemærkninger
010	*Dato for seneste opdatering af oplysninger i dette skema*			(dd/mm/åååå)				
070	Artikel 94, stk. 5	Medlemsstater	Medlemsstaterne kan beslutte, at medarbejdere, som har ret til en årlig variabel aflønning under den tærskel og andel, der er omhandlet i nævnte litra, ikke er omfattet af undtagelsen heri på grund af særlige nationale markedsforhold med hensyn til aflønningspraksis eller som følge af karakteren af disse medarbejderes ansvarsområder og jobprofil.	*[Fritekst/værdi]*	(J/N)	Skal udfyldes ved »ja«	Skal udfyldes ved »ja«	
080	Artikel 109, stk. 6	Medlemsstater	Medlemsstaterne kan anvende artikel 92, 94 og 95 på konsolideret niveau på et bredere anvendelsesområde for datterselskaber og deres medarbejdere.	*[Fritekst/værdi]*	(J/N)	Skal udfyldes ved »ja«	Skal udfyldes ved »ja«	

([1]) Hvis medlemsstaterne ikke har gjort brug af muligheden for at reducere disse maksimale standardprocentsatser til tal i) under 100 % for bonusloftet, ii) til mellem 100 % og 200 % bonusloftet med aktionærernes godkendelse eller iii) til en diskonteringssats på under 25 %, skal de angive »Nej« i stedet for »Ja«.

BILAG III

Tilsynskontrol- og vurderingsproces (SREP) ([1])

010	*Dato for seneste opdatering af oplysninger i dette skema*		*(dd/mm/åååå)*
020	**Anvendelsesområde for SREP** (Artikel 108-110 i Direktiv 2013/36/EU)	Beskrivelse af den kompetente myndigheds metode for anvendelsesområdet for SREP, herunder: — · hvilke typer af institutter, der er omfattet af/ikke er omfattet af SREP, navnlig hvis anvendelsesområdet er forskelligt fra dem, der er præciseret i forordning (EU) nr. 575/2013 og direktiv 2013/36/EU — · en generel oversigt over, hvordan den kompetente myndighed tager hensyn til proportionalitetsprincippet ved fastlæggelsen af anvendelsesområdet for SREP, samt hyppigheden af vurderingen af forskellige elementer i SREP ([2]).	*[fritekst eller reference eller link til en sådan vejledning]*
030	**Vurdering af SREP-elementer** (Artikel 74-96 i Direktiv 2013/36/EU)	Beskrivelse af den kompetente myndigheds metode for vurderingen af individuelle elementer i SREP (som omhandlet i EBA's retningslinjer for fælles procedurer og metoder for SREP, EBA/GL/2022/03) herunder: — · en generel oversigt over den vurderingsproces og de metoder, der anvendes ved vurderingen af SREP-elementer, herunder:(1) forretningsmodelanalyse,(2) vurdering af intern ledelse og kontrol på institutniveau,(3) vurdering af kapitalrisici, og(4) vurdering af likviditetsrisiko og finansieringsrisiko — · en generel oversigt over, hvordan den kompetente myndighed tager hensyn til proportionalitetsprincippet ved vurderingen af individuelle SREP-elementer, herunder hvordan kategoriseringen af institutter er blevet anvendt ([3]).	*[fritekst eller reference eller link til en sådan vejledning]*
040	**Gennemgang og vurdering af processen til vurdering af den interne kapital samt processen til vurdering af den interne likviditet** (Artikel 73, 86, 97 og 98 i direktiv 2013/36/EU)	Beskrivelse af den kompetente myndigheds metode til gennemgang og vurdering af processen til vurdering af den interne kapital (ICAAP) samt processen til vurdering af den interne likviditet (ILAAP) som led i SREP, og navnlig med henblik på at vurdere pålideligheden af beregningerne af kapital og likviditet i ICAAP og ILAAP med henblik på at fastsætte yderligere krav til kapitalgrundlag og kvantitativ likviditet, herunder ([4]): — · en oversigt over den metode, som den kompetente myndighed anvender ved gennemgang af institutternes ICAAP og ILAAP — · oplysninger/henvisning til den kompetente myndigheds krav til forelæggelse af information vedrørende ICAAP og ILAAP, navnlig omfanget af hvilke informationer, der skal indberettes — · information om, hvorvidt instituttet kræver uafhængige gennemgange af ICAAP og ILAAP.	*[fritekst eller reference eller link til en sådan vejledning]*

010	*Dato for seneste opdatering af oplysninger i dette skema*		*(dd/mm/åååå)*
050	**Overordnet vurdering af tilsynskontrol- og vurderingsprocessen og tilsynsforanstaltninger** (Artikel 102 og 104 i direktiv 2013/36/EU)	Beskrivelse af den kompetente myndigheds metode for den overordnede vurdering af SREP (resumé) samt anvendelsen af tilsynsforanstaltninger på grundlag af den overordnede vurdering af SREP ([5]). Beskrivelse af, hvordan resultaterne af SREP er forbundet med anvendelsen af foranstaltninger i forbindelse med tidlig indgriben, jf. artikel 27 i direktiv 2014/59/EU, samt konstateringen af betingelserne for, at instituttet kan betragtes som nødlidende eller forventeligt nødlidende, jf. artikel 32 i nævnte direktiv ([6]).	*[fritekst eller reference eller link til en sådan vejledning]*

([1]) De kompetente myndigheder skal redegøre for, hvilke kriterier og metoder der er anvendt i række 020-040 samt i række 050 i forbindelse med den overordnede vurdering. Den type informationer, der skal redegøres for (i en forklarende bemærkning), er beskrevet i kolonne nr. 2.

([2]) Det fastlagte anvendelsesområde for SREP på både institutniveau og i forhold til egne indtægter.

([3]) Den kompetente myndighed skal forklare den metode, der er anvendt til at klassificere institutterne i forskellige kategorier til SREP-formål, med en beskrivelse af anvendelsen af kvantitative og kvalitative kriterier, samt hvordan finansiel stabilitet eller andre overordnede tilsynsmål bliver påvirket af en sådan kategorisering.

([4]) En kompetent myndighed skal også forklare, hvordan kategorisering er blevet anvendt i praksis med det formål at sikre et minimum af engagement i vurderinger af SREP, herunder beskrivelsen af hyppigheden af vurderingerne af alle elementer i SREP for de forskellige kategorier af institutter.

([5]) Herunder arbejdsredskaber, for eksempel kontrolbesøg, der udføres på stedet, og undersøgelser, der ikke udføres på stedet, de kvalitative og kvantitative kriterier samt de statistiske data, der er anvendt i vurderingerne. Det anbefales at indsætte links til alle de vejledninger, der findes på hjemmesiden.

([6]) De kompetente myndigheder skal også forklare, hvordan vurderingen af ICAAP og ILAAP er dækket af de minimumsengagements-modeller, der er anvendt af proportionalitetshensyn på grundlag af SREP-kategorier, såvel som, hvordan proportionalitet anvendes med henblik på at præcisere de tilsynsmæssige forventninger til ICAAP og ILAAP, og navnlig alle de vejledninger eller minimumskrav vedrørende ICAAP og ILAAP, som de kompetente myndigheder har offentliggjort.

Den metode, som den kompetente myndighed anvender til at udføre den overordnede vurdering af SREP, samt dens kommunikation til institutterne. De kompetente myndigheders overordnede vurdering er baseret på en gennemgang af alle de elementer, der er henvist til i række 020-040, sammen med al anden relevant information om instituttet, som den kompetente myndighed kan få adgang til.

De kompetente myndigheder kan også redegøre for de politikker, der vejleder deres afgørelser angående indførelse af tilsynsforanstaltninger (jf. artikel 102 og 104 i direktiv 2013/36/EU) samt foranstaltninger i forbindelse med tidlig indgriben (jf. artikel 27 i direktiv 2014/59/EU) i de tilfælde, hvor der i deres vurdering af et institut påpeges svagheder eller mangler, der nødvendiggør tilsynsmæssige indgreb. Sådanne redegørelser kan omfatte offentliggørelse af interne vejledninger eller andre dokumenter, der beskriver overordnede tilsynspraksisser. Af fortrolighedshensyn er der dog intet krav om at redegøre for afgørelser vedrørende individuelle institutter.

De kompetente myndigheder kan videregive informationer om konsekvenserne af, at et institut handler i strid med de relevante retlige bestemmelser eller ikke overholder tilsynsforanstaltningerne eller foranstaltningerne i forbindelse med tidlig indgriben baseret på SREP-resultaterne – for eksempel skal den opføre en liste over de gældende håndhævelses-procedurer (hvor det er relevant).

BILAG IV

Aggregerede statistiske data

Fortegnelse over skemaer

Del 1 Konsoliderede data pr. kompetent myndighed

Del 2 Data om kreditrisiko

Del 3 Data om markedsrisiko

Del 4 Data om operationel risiko

Del 5 Data om tilsynsforanstaltninger og administrative sanktioner

Del 6 Data om undtagelser

Generelle bemærkninger om udfyldelse af skemaer i bilag IV

— De kompetente myndigheder må ikke videregive informationer om tilsynsmæssige tiltag eller afgørelser, der er rettet mod specifikke institutter. Ved offentliggørelse af information om de generelle kriterier og metoder må de kompetente myndigheder ikke videregive informationer om nogen tilsynsforanstaltninger, der er rettet mod specifikke institutter, uanset om de er truffet med henblik på et enkelt institut eller på en gruppe af institutter.

— Numeriske celler må kun indeholde tal Der må ikke henvises til nationale valutaer. Den anvendte valuta er euro, og medlemsstater uden for euroområdet skal omregne deres nationale valutaer til euro ud fra Den Europæiske Centralbanks vekselkurs (på den fælles referencedato, dvs. den sidste dag i det undersøgte år) med én decimal ved anførelse af beløb i millioner.

— Pengebeløb skal angives i millioner euro (mio. EUR).

— Procenter skal anføres med to decimaler.

— Hvis der ikke anføres nogen data, skal årsagen hertil angives med EBA-nomenklatur, dvs. N/A(foreligger ikke) eller C (fortrolig).

— Dataene skal offentliggøres på et aggregeret grundlag uden at udpege hverken individuelle kreditinstitutter eller investeringsselskaber, der er omfattet af forordning (EU) nr. 575/2013 og direktiv 2013/36/EU, hvis sådanne findes.

— Henvisningerne til COREP-skemaer, jf. Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) nr. 451/2021, er anført i del 1-4, hvis de foreligger.

— De kompetente myndigheder skal indsamle data for år XXXX og fremefter på konsolideret niveau. Dette vil sikre konsistensen af de indsamlede informationer.

— Skemaerne i dette bilag skal læses sammen med det for indberetningen heri definerede omfang af konsolideringen. For at sikre effektiv dataindsamling og fortrolighed skal oplysningerne for kreditinstitutterne og investeringsselskaberne (klasse 1, undtagen MiFID-selskaber) indberettes samlet, men der skal anvendes det samme konsolideringsniveau for begge.

— For at sikre sammenhængen i og sammenligneligheden af de indberettede data, skal ECB kun offentliggøre aggregerede statistiske data for de enheder, for hvilke ECB fører og udøver direkte tilsyn, på referencedatoen for offentliggørelsen, hvorimod de nationale kompetente myndigheder kun skal offentliggøre aggregerede statistiske data for de kreditinstitutter, der ikke er under ECB's direkte tilsyn.

— De kompetente myndigheder i medlemsstater, der ikke deltager i den fælles tilsynsmekanisme, offentliggør aggregerede data for institutter, der er etableret i deres jurisdiktioner, herunder datterselskaber i deres jurisdiktioner af institutter, der er etableret i medlemsstater, som deltager i den fælles tilsynsmekanisme.

— Der skal kun udarbejdes data for de investeringsselskaber, der er omfattet af direktiv 2013/36/EU. De investeringsselskaber, der ikke er omfattet af ordningen i direktiv 2013/36/EU, er udelukket fra dataindsamlingen.

Del 1

Konsoliderede data pr. kompetent myndighed (år XXXX)

			Reference til COREP-skema	Data
	Antal kreditinstitutter og deres størrelse			
010	Antal kreditinstitutter			*[Værdi]*
020	Jurisdiktionernes aktiver i alt (i mio. EUR) ([1])			*[Værdi]*
030	Jurisdiktionernes aktiver ([1]) i alt i % af BNP ([2])			*[Værdi]*
	Antal udenlandske kreditinstitutter og deres størrelse ([3])			
040	Fra tredjelande	Antal filialer ([4])		*[Værdi]*
050		Filialernes aktiver i alt (i mio. EUR)		*[Værdi]*
060		Antal datterselskaber ([5])		*[Værdi]*
070		Datterselskabernes aktiver i alt (i mio. EUR)		*[Værdi]*
	Antal investeringsselskaber ([6])			
075	Antal investeringsselskaber			*[Værdi]*
	Kreditinstitutternes og investeringsselskabernes kapital i alt og kapitalkrav ([6])			
080	Egentlig kernekapital i alt i % af den samlede kapital ([7])		CA1 (række 0020 / række 0010)	*[Værdi]*
090	Hybrid kernekapital i alt i % af den samlede kapital ([8])		CA1 (række 0530 / række 0010)	*[Værdi]*
100	Supplerende kapital i alt i % af den samlede kapital ([9])		CA1 (række 0750 / række 0010)	*[Værdi]*
110	Kapitalkrav i alt (i mio. EUR) ([10])		CA2 (række 0010) * 8 %	*[Værdi]*
120	Kapitalprocent i alt ([11])		sum (CA1) (række 0010)) / sum (CA2 (række 0010))	*[Værdi]*

([1]) Tallet for aktiver i alt skal være værdien af aktiver i alt i landet for de nationale kompetente myndigheder - kun for række 020 og 030 - og for ECB skal tallet være værdien af aktiver i alt for signifikante institutter i hele den fælles tilsynsmekanisme.
([2]) BNP i markedspriser, foreslået kilde - Eurostat/ECB.
([3]) EØS-lande skal ikke medtages.
([4]) Antal filialer som defineret i artikel 4, stk. 1, nr. 17), i forordning (EU) nr. 575/2013. Forretningssteder etableret i samme land af et kreditinstitut med hovedsæde i et tredjeland betragtes uanset antallet som én filial.
([5]) Antal datterselskaber som defineret i artikel 4, stk. 1, nr. 16), i forordning (EU) nr. 575/2013. Et datterselskab af et datterselskab anses også for at være et datterselskab af det moderselskab, som står i spidsen for disse foretagender.
([6]) Investeringsselskaber, der er omfattet af forordning (EU) nr. 575/2013 og direktiv 2013/36/EU
([7]) Forholdet mellem egentlig kernekapital, som defineret i artikel 50 i forordning (EU) nr. 575/2013, og kapitalgrundlaget, som defineret i artikel 4, stk. 1, nr. 118), og artikel 72 i samme forordning, udtrykt i procent (%).
([8]) Forholdet mellem hybrid kernekapital, som defineret i artikel 61 i forordning (EU) nr. 575/2013, og kapitalgrundlaget, som defineret i artikel 4, stk. 1, nr. 118), og artikel 72 i samme forordning, udtrykt i procent (%).
([9]) Forholdet mellem supplerende kapital, som defineret i artikel 71 i forordning (EU) nr. 575/2013, og kapitalgrundlaget, som defineret i artikel 4, stk. 2, nr. 118), og artikel 72 i samme forordning, udtrykt i procent (%).
([10]) De 8 % af den samlede risikoeksponering, som defineret i artikel 92, stk. 3, i forordning (EU) nr. 575/2013.
([11]) Forholdet mellem kapitalgrundlaget og den samlede risikoeksponering, som defineret i artikel 92, stk. 2, litra c), i forordning (EU) nr. 575/2013, udtrykt i procent (%).

Del 2

Data om kreditrisiko (år XXXX)

	Kreditrisikodata			Reference til COREP-skema	data
	Kreditinstitutter og investeringsselskaber [1]**: Kapitalgrundlagskrav i relation til kreditrisiko**				
010	Kapitalgrundlagskrav i relation til kreditrisiko	**% af samlede kapitalgrundlagskrav** [2]		CA2 (række 0040 / række 0010)	[Værdi]
020	Opdeling efter metode	**% baseret på det samlede antal kreditinstitutter og investeringsselskaber** [1] [3]	**Standardmetoden (SA)**		[Værdi]
030			**IRB-metoden, når hverken egne estimater over tab givet misligholdelse (LGD) eller konverteringsfaktorer anvendes**		[Værdi]
040			**IRB-metoden, når egne estimater over tab givet misligholdelse (LGD) og/eller konverteringsfaktorer anvendes**		[Værdi]
050		**% baseret på samlede kapitalgrundlagskrav i relation til kreditrisiko**	**SA**	CA2 (række 0050 / række 0040)	[Værdi]
060			**IRB-metoden, når hverken egne estimater over tab givet misligholdelse (LGD) eller konverteringsfaktorer anvendes**	CR IRB, Foundation IRB (række 0010, kolonne 0260) / CA2 (række 0040)	[Værdi]
070			**IRB-metoden, når egne estimater over tab givet misligholdelse (LGD) og/eller konverteringsfaktorer anvendes**	CR IRB, Advanced IRB (række 0010, kolonne 0260) / CA2 (række 0040)	[Værdi]
080	Opdeling efter IRB-eksponeringsklasse	**% baseret på samlet IRB-risikovægtet eksponeringsbeløb**	**IRB-metoden, når hverken egne estimater over tab givet misligholdelse (LGD) eller konverteringsfaktorer anvendes**	CA2 (række 0250 / række 0240)	[Værdi]
090			Centralregeringer og centralbanker	CA2 (række 0260 / række 0240)	[Værdi]
100			Institutter	CA2 (række 0270 / række 0240)	[Værdi]
110			Virksomheder – SMV'er	CA2 (række 0280 / række 0240)	[Værdi]
120			Virksomheder – Specialiserede udlån	CA2 (række 0290 / række 0240)	[Værdi]
130			Virksomheder – Andre	CA2 (række 0300 / række 0240)	[Værdi]
140			**IRB-metoden, når egne estimater over tab givet misligholdelse (LGD) og/eller konverteringsfaktorer anvendes**	CA2 (række 0310 / række 0240)	[Værdi]
150			Centralregeringer og centralbanker	CA2 (række 0320 / række 0240)	[Værdi]
160			Institutter	CA2 (række 0330 / række 0240)	[Værdi]
170			Virksomheder – SMV'er	CA2 (række 0340 / række 0240)	[Værdi]
180			Virksomheder – Specialiserede udlån	CA2 (række 0350 / række 0240)	[Værdi]
190			Virksomheder – Andre	CA2 (række 0360 / række 0240)	[Værdi]
200			Detail – Sikret ved pant i fast ejendom SMV'er	CA2 (række 0370 / række 0240)	[Værdi]

	Kreditrisikodata			Reference til COREP-skema	data
	Kreditinstitutter og investeringsselskaber [1]: Kapitalgrundlagskrav i relation til kreditrisiko				
210			Detail – Sikret ved pant i fast ejendom ikke-SMV'er	CA2 (række 0380 / række 0240)	[Værdi]
220			Detail – Kvalificeret revolverende	CA2 (række 0390 / række 0240)	[Værdi]
230			Detail – Andre SMV'er	CA2 (række 0400 / række 0240)	[Værdi]
240			Detail – Andre ikke-SMV'er	CA2 (række 0410 / række 0240)	[Værdi]
250			**Egenkapital i henhold til IRB-metoden**	CA2 (række 0420 / række 0240)	[Værdi]
270			**Andre aktiver, der ikke er gældsforpligtelser**	CA2 (række 0450 / række 0240)	[Værdi]
	Kreditrisikodata			**Reference til COREP-skema**	**data**
280	**Kreditinstitutter og investeringsselskaber [1]: Kapitalgrundlagskrav i relation til kreditrisiko**				
290	Opdeling efter SA-eksponeringsklasse*	**% baseret på samlet SA-risikovægtet eksponeringsbeløb**	Centralregeringer eller centralbanker	CA2 (række 0070 / række 0050)	[Værdi]
300			Regionale eller lokale myndigheder	CA2 (række 0080 / række 0050)	[Værdi]
310			Offentlige enheder	CA2 (række 0090 / række 0050)	[Værdi]
320			Multilaterale udviklingsbanker	CA2 (række 0100 / række 0050)	[Værdi]
330			Internationale organisationer	CA2 (række 0110 / række 0050)	[Værdi]
340			Institutter	CA2 (række 0120 / række 0050)	[Værdi]
350			Virksomheder	CA2 (række 0130 / række 0050)	[Værdi]
360			Detail	CA2 (række 0140 / række 0050)	[Værdi]
370			Sikret ved pant i fast ejendom	CA2 (række 0150 / række 0050)	[Værdi]
380			Eksponeringer ved misligholdelse	CA2 (række 0160 / række 0050)	[Værdi]
390			Poster forbundet med særlig stor risiko	CA2 (række 0170 / række 0050)	[Værdi]
400			Særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer	CA2 (række 0180 / række 0050)	[Værdi]
410			Fordringer på institutter og selskaber med kortsigtet kreditvurdering	CA2 (række 0190 / række 0050)	[Værdi]
420			Institutter for kollektiv investering	CA2 (række 0200 / række 0050)	[Værdi]
430			Egenkapital	CA2 (række 0210 / række 0050)	[Værdi]
440			Andre poster	CA2 (række 0211 / række 0050)	[Værdi]

	Kreditrisikodata			Reference til COREP-skema	data
	Kreditinstitutter og investeringsselskaber ([1])**: Kapitalgrundlagskrav i relation til kreditrisiko**				
455	Securitiseringer		Securitiseringspositioner	CA2 (række 0470 / række 0010)	[Værdi]
460	Opdeling efter kreditrisikoreduktionsmetoden (CRM-metoden)	**% baseret på det samlede antal kreditinstitutter og investeringsselskaber** ([1]) ([4])	Den enkle metode for finansielle sikkerheder		[Værdi]
470			Den udbyggede metode for finansielle sikkerheder		[Værdi]

	Eksponeringer og tab i forbindelse med udlån med sikkerhed i fast ejendom (i mio. EUR) ([5])		**Reference til COREP-skema**	**data**
550	Anvendelse af fast ejendom til beboelse som sikkerhed	**Sum af eksponeringer med sikkerhed i fast ejendom til beboelse** ([6])	CR IP Losses (række 0010, kolonne 0050)	[Værdi]
560		**Sum af tab i forbindelse med udlån op til procentdele fastsat som reference** ([7])	CR IP Losses (række 0010, kolonne 0010)	[Værdi]
570		**Heraf: fast ejendom værdiansat ved hjælp af belåningsværdi** ([8])	CR IP Losses (række 0010, kolonne 0020)	[Værdi]
580		**Sum af samlede tab** ([9])	CR IP Losses (række 0010, kolonne 0030)	[Værdi]
590		**Heraf: fast ejendom værdiansat ved hjælp af belåningsværdi** ([8])	CR IP Losses (række 0010, kolonne 0040)	[Værdi]
600	Anvendelse af erhvervsejendomme som sikkerhed	**Sum af eksponeringer med sikkerhed i erhvervsejendomme** ([6])	CR IP Losses (række 0020, kolonne 0050)	[Værdi]
610		**Sum af tab i forbindelse med udlån op til procentdele fastsat som reference** ([7])	CR IP Losses (række 0020, kolonne 0010)	[Værdi]
620		**Heraf: fast ejendom værdiansat ved hjælp af belåningsværdi** ([8])	CR IP Losses (række 0020, kolonne 0020)	[Værdi]
630		**Sum af samlede tab** ([9])	CR IP Losses (række 0020, kolonne 0030)	[Værdi]
640		**Heraf: fast ejendom værdiansat ved hjælp af belåningsværdi** ([8])	CR IP Losses (række 0020, kolonne 0040)	[Værdi]

([1]) Investeringsselskaber, der er omfattet af forordning (EU) nr. 575/2013 og direktiv 2013/36/EU

([2]) Forholdet mellem kapitalgrundlagskravene i relation til kreditrisici som defineret i artikel 92, stk. 3, litra a) og f), i forordning (EU) nr. 575/2013 og det samlede kapitalgrundlag som defineret i artikel 92, stk. 3, i samme forordning.

([3]) Hvis et institut anvender mere end én metode, medregnes det under hver af disse metoder. Summen af de indberettede procentsatser for de tre metoder kan derfor være over 100 %.

([4]) I de særlige tilfælde, hvor et institut anvender mere end én metode, medregnes det under hver af disse metoder. Summen af de indberettede procentsatser kan derfor være over 100 %.

([5]) Størrelsen af de anslåede tab skal indberettes ved indberetningens referencedato.

([6]) Som defineret i henholdsvis artikel 430a, stk. 1, litra c) og f), i forordning (EU) nr. 575/2013 markedsværdien og belåningsværdien i henhold til artikel 4, stk. 1, nr. 74) og 76), i samme forordning, kun for den del af eksponeringen, der behandles som værende fuldt ud og helt sikret i henhold til samme forordnings artikel 124, stk. 1,

([7]) Som defineret i henholdsvis artikel 430a, stk. 1, litra a) og d), i forordning (EU) nr. 575/2013 markedsværdien og belåningsværdien i henhold til artikel 4, stk. 1, nr. 74) og 76), i samme forordning.

([8]) Når værdien af sikkerheden er blevet beregnet som belåningsværdien.

([9]) Som defineret i henholdsvis artikel 430a, stk. 1, litra b) og e), i forordning (EU) nr. 575/2013 markedsværdien og belåningsværdien i henhold til artikel 4, stk. 1, nr. 74) og 76), i samme forordning.

Del 3

Data om markedsrisiko ([1]) (år XXXX)

	Markedsrisikodata			Reference til COREP-skema	data
	Kreditinstitutter og investeringsselskaber ([2]): Kapitalgrundlagskrav i relation til markedsrisiko				
010	**Kapitalgrundlag-skrav i relation til markedsrisiko**	**% af samlede kapitalgrundlagskrav ([3])**		CA2 (række 0520 / række 0010)	*[Værdi]*
020	**Opdeling efter metode**	**% baseret på det samlede antal kreditinstitutter og investeringsselskaber ([2]) ([4])**	**Standardmetoden**		*[Værdi]*
030			**Interne modeller**		*[Værdi]*
040		**% baseret på samlede kapitalgrundlagskrav i relation til markedsrisiko**	**Standardmetoden**	CA2 (række 0530 / række 0520)	*[Værdi]*
050			**Interne modeller**	CA2 (række 0580 / række 0520)	*[Værdi]*

([1]) Skemaet skal indeholde information om alle institutter og ikke kun om dem med markedsrisikopositioner.
([2]) Investeringsselskaber, der er omfattet af forordning (EU) nr. 575/2013 og direktiv 2013/36/EU
([3]) Forholdet mellem den samlede risikoeksponering for positions-, valutakurs- og råvarerisici som defineret i artikel 92, stk. 3, litra b), nr. i), og litra c), og artikel 92, stk. 4, litra b), i forordning (EU) nr. 575/2013 og den samlede risikoeksponering som defineret i artikel 92, stk. 3, i samme forordning.
([4]) Hvis et institut anvender mere end én metode, medregnes det under hver af disse metoder. Summen af de indberettede procentsatser kan derfor være over 100 %, men kan også være under 100 %, eftersom enheder med små handelsporteføljer ikke er forpligtet til at fastsætte markedsrisiko.

Del 4

Data om operationel risiko (år XXXX)

	Data vedrørende operationel risiko			Reference til COREP-skema	data
	Kreditinstitutter og investeringsselskaber ([1]): Kapitalgrundlagskrav i relation til operationel risiko				
010	Kapitalgrundlagskrav i relation til operationel risiko	**% af samlede kapitalgrundlagskrav ([2])**		CA2 (række 0590 / række 0010)	*[Værdi]*
020	Opdeling efter metode	**% baseret på det samlede antal kreditinstitutter og investeringsselskaber ([1]) ([3])**	**Basisindikatormetoden (BIA)**		*[Værdi]*
030			**Standardmetoden (TSA) /Den alternative standardmetode (ASA)**		*[Værdi]*
040			**Den avancerede målemetode (AMA)**		*[Værdi]*
050		**% baseret på samlede kapitalgrundlagskrav i relation til operationel risiko**	**BIA**	CA2 (række 0600 / række 0590)	*[Værdi]*
060			**TSA/ASA**	CA2 (række 0610 / række 0590)	*[Værdi]*
070			**AMA**	CA2 (række 0620 / række 0590)	*[Værdi]*
	Kreditinstitutter og investeringsselskaber ([1]): Tab som følge af operationel risiko				
080	Bruttotab i alt	**Bruttotab i alt i % af samlede bruttoindtægter ([4])**		OPR Details (række 0920, kolonne 0080) / OPR (sum (række 0010 til række 0130), kolonne 0030)	*[Værdi]*

(1) Investeringsselskaber, der er omfattet af forordning (EU) nr. 575/2013 og direktiv 2013/36/EU
(2) Forholdet mellem den samlede risikoeksponering for operationel risiko som defineret i artikel 92, stk. 3), i forordning (EU) nr. 575/2013 og den samlede risikoeksponering som defineret i artikel 92, stk. 3, i samme forordning (i %).
(3) Hvis et institut anvender mere end én metode, medregnes det under hver af disse metoder. Summen af de indberettede procentsatser kan derfor være over 100 %.
(4) Kun hvad angår enheder, der anvender AMA- eller TSA/ASA-metoden, forholdet mellem det samlede tab for alle forretningsområder og summen af den relevante indikator for den bankvirksomhed, der er omfattet af TSA/ASA og AMA i det sidste år (i %).

Del 5

Data om tilsynsforanstaltninger og administrative sanktioner (1)(år XXXX)

	Tilsynsforanstaltninger		data
	Kreditinstitutter og investeringsselskaber (2)		
010	Tilsynsforanstaltninger truffet i henhold til artikel 102, stk. 1, litra a)	Samlet antal tilsynsforanstaltninger truffet i henhold til artikel 104, stk. 1, i direktiv 2013/36/EU vedrørende:	*[Værdi]*
011		krav om kapitalgrundlag, der er større end minimumskapitalkravene (artikel 104, stk. 1, litra a))	*[Værdi]*
012		krav om at styrke ledelsesordninger samt processer vedrørende intern kapital (artikel 104, stk. 1, litra b))	*[Værdi]*
013		krav om at forelægge en plan for opfyldelse på ny af tilsynskravene (artikel 104, stk. 1, litra c))	*[Værdi]*
014		krav om at anvende en specifik nedskrivningspolitik eller behandling af aktiver (artikel 104, stk. 1, litra d))	*[Værdi]*
015		krav om at begrænse forretningsområde eller aktiviteter (artikel 104, stk. 1, litra e))	*[Værdi]*
016		krav om at reducere risikoen i forbindelse med virksomhed, produkter og systemer (artikel 104, stk. 1, litra f))	*[Værdi]*
017		krav om at begrænse variabel aflønning (artikel 104, stk. 1, litra g))	*[Værdi]*
018		krav om at anvende nettooverskuddet til at styrke kapitalgrundlaget (artikel 104, stk. 1, litra h))	*[Værdi]*
019		krav om at begrænse/forbyde udlodninger eller rentebetaling (artikel 104, stk. 1, litra i))	*[Værdi]*
020		krav om supplerende eller hyppigere rapportering (artikel 104, stk. 1, litra j))	*[Værdi]*
021		krav om at indføre særlige likviditetskrav (artikel 104, stk. 1, litra k))	*[Værdi]*
022		yderligere oplysningskrav (artikel 104, stk. 1, litra l))	*[Værdi]*
023		Antal og art af andre trufne tilsynsforanstaltninger (ikke anført i artikel 104, stk. 1, i direktiv 2013/36/EU)	*[Værdi]*
024	Tilsynsforanstaltninger truffet i henhold til artikel 102, stk. 1, litra b), og andre bestemmelser i direktiv 2013/36/EU eller forordning (EU) nr. 575/2013	Samlet antal tilsynsforanstaltninger truffet i henhold til artikel 104, stk. 1, i direktiv 2013/36/EU vedrørende:	*[Værdi]*
025		krav om kapitalgrundlag, der er større end minimumskapitalkravene (artikel 104, stk. 1, litra a))	*[Værdi]*
026		krav om at styrke ledelsesordninger samt processer vedrørende intern kapital (artikel 104, stk. 1, litra b))	*[Værdi]*
027		krav om at forelægge en plan for opfyldelse på ny af tilsynskravene (artikel 104, stk. 1, litra c))	*[Værdi]*
028		krav om at anvende en specifik nedskrivningspolitik eller behandling af aktiver (artikel 104, stk. 1, litra d))	*[Værdi]*
029		krav om at begrænse forretningsområde eller aktiviteter (artikel 104, stk. 1, litra e))	*[Værdi]*
030		krav om at reducere risikoen i forbindelse med virksomhed, produkter og systemer (artikel 104, stk. 1, litra f))	*[Værdi]*
031		krav om at begrænse variabel aflønning (artikel 104, stk. 1, litra g))	*[Værdi]*

	Tilsynsforanstaltninger		data
032		krav om at anvende nettooverskuddet til at styrke kapitalgrundlaget (artikel 104, stk. 1, litra h))	*[Værdi]*
033		krav om at begrænse/forbyde udlodninger eller rentebetaling (artikel 104, stk. 1, litra i))	*[Værdi]*
034		krav om supplerende eller hyppigere rapportering (artikel 104, stk. 1, litra j))	*[Værdi]*
035		krav om at indføre særlige likviditetskrav (artikel 104, stk. 1, litra k))	*[Værdi]*
036		yderligere oplysningskrav (artikel 104, stk. 1, litra l))	*[Værdi]*
037		Antal og art af andre trufne tilsynsforanstaltninger (ikke anført i artikel 104, stk. 1, i direktiv 2013/36/EU)	*[Værdi]*

	Administrative sanktioner ([3])		**data**
	Kreditinstitutter og investeringsselskaber ([2])		
065	Administrative sanktioner (for manglende overholdelse af kravene vedrørende tilladelse og kravene vedrørende erhvervelse af kvalificerede kapitalandele)	Samlet antal anvendte administrative sanktioner som omhandlet i artikel 66, stk. 2, i direktiv 2013/36/EU:	*[Værdi]*
066		offentlige erklæringer, hvori nævnes den ansvarlige fysiske/juridiske person og overtrædelsens art (artikel 66, stk. 2, litra a))	*[Værdi]*
067		retsafgørelser, hvorefter det pålægges den ansvarlige fysiske eller juridiske person at bringe handlemåden til ophør og afholde sig fra at gentage den (artikel 66, stk. 2, litra b))	*[Værdi]*
068		administrative bøder pålagt juridiske/fysiske personer (artikel 66, stk. 2, litra c)-e))	*[Værdi]*
069		suspension af stemmeretten for aktionærer (artikel 66, stk. 2, litra f))	*[Værdi]*
070		Antal og art af andre anvendte administrative sanktioner (ikke anført i artikel 66, stk. 2, i direktiv 2013/36/EU)	*[fritekst]*
071	Administrative sanktioner (for anden manglende overholdelse af krav i direktiv 2013/36/EU eller forordning (EU) nr. 575/2013)	Samlet antal anvendte administrative sanktioner som omhandlet i artikel 67, stk. 2, i direktiv 2013/36/EU:	*[Værdi]*
072		offentlige erklæringer, hvori nævnes den ansvarlige fysiske/juridiske person og overtrædelsens art (artikel 67, stk. 2, litra a))	*[Værdi]*
073		retsafgørelser, hvorefter det pålægges den ansvarlige fysiske eller juridiske person at bringe handlemåden til ophør og afholde sig fra at gentage den (artikel 67, stk. 2, litra b))	*[Værdi]*
074		inddragelse af kreditinstituttets og investeringsselskabets tilladelse (artikel 67, stk. 2, litra c))	*[Værdi]*
075		midlertidigt forbud mod varetagelse af hverv i kreditinstitutter og investeringsselskaber over for en fysisk person (artikel 67, stk. 2, litra d))	*[Værdi]*
076		administrative bøder pålagt juridiske/fysiske personer (artikel 67, stk. 2, litra e)-g))	*[Værdi]*
077		Antal og art af andre anvendte administrative sanktioner (ikke anført i artikel 67, stk. 2, i direktiv 2013/36/EU)	*[fritekst]*

De kompetente myndigheder må ikke videregive informationer om tilsynsmæssige tiltag eller afgørelser, der er rettet mod specifikke institutter. Ved offentliggørelse af information om de generelle kriterier og metoder må de kompetente myndigheder ikke videregive informationer om nogen tilsynsforanstaltninger, der er rettet mod specifikke institutter, uanset om de er truffet med henblik på et enkelt institut eller på en gruppe af institutter.

([1]) Informationer skal indberettes på grundlag af datoen for afgørelsen.

På grund af forskelle mellem de nationale bestemmelser og mellem de kompetente myndigheders tilsynspraksis og -metoder kan det forekomme, at tallene i denne tabel ikke er egnede til en retvisende sammenligning mellem jurisdiktioner. De konklusioner, der drages uden fornøden hensyntagen til disse forskelle, kan være misvisende.

([2]) Investeringsselskaber, der er omfattet af forordning (EU) nr. 575/2013 og direktiv 2013/36/EU

([3]) De administrative sanktioner, der er indført af kompetente myndigheder. Kompetente myndigheder skal indberette alle de administrative sanktioner, der ikke kan appelleres i deres jurisdiktion ved offentliggørelsens referencedato. I de tilfælde, hvor det er tilladt for medlemsstaters kompetente myndigheder at offentliggøre de administrative sanktioner, der er genstand for en appel, skal de også indberette disse administrative sanktioner, medmindre der træffesen appelafgørelse, der annullerer de administrative sanktioner.

Del 6

Data om undtagelser [1]**(år XXXX)**

	Undtagelse fra anvendelsen på individuelt niveau af tilsynskravene i anden, tredje, fjerde og syvende del, del syv A, og ottende del i forordning (EU) nr. 575/2013 samt i kapitel 2 i forordning (EU) 2017/2402		
	Henvisning til forordning (EU) nr. 575/2013	**Artikel 7, stk. 1 og 2 (undtagelser for datterselskaber)** [2]	**Artikel 7, stk. 3 (undtagelser for moderinstitutter)**
010	Bevilgede undtagelser i alt	*[Værdi]*	*[Værdi]*
011	Antal undtagelser bevilget til moderinstitutter, der ejer eller har kapitalinteresser i datterselskaber etableret i tredjelande	Ikke relevant	*[Værdi]*
012	Konsolideret kapitalgrundlag i alt i datterselskaber etableret i tredjelande (i mio. EUR)	Ikke relevant	*[Værdi]*
013	Andel af det samlede konsoliderede kapitalgrundlag i datterselskaber etableret i tredjelande (%)	Ikke relevant	*[Værdi]*
014	Andel af det konsoliderede kapitalgrundlagskrav allokeret til datterselskaber etableret i tredjelande (%)	Ikke relevant	*[Værdi]*
	Tilladelse til moderinstitutter til at medregne datterselskaber ved beregningen af deres tilsynsmæssige krav, som er fastlagt i anden, tredje, fjerde og syvende del, del syv A, og ottende del i forordning (EU) nr. 575/2013 samt i kapitel 2 i forordning (EU) 2017/2402		
	Henvisning til forordning (EU) nr. 575/2013	**Artikel 9, stk. 1 (Individuel konsolideringsmetode)**	
015	Bevilgede tilladelser i alt	*[Værdi]*	
016	Antal tilladelser til moderinstitutter til at medregne datterselskaber etableret i tredjelande ved beregningen af deres krav	*[Værdi]*	
017	Konsolideret kapitalgrundlag i alt i datterselskaber etableret i tredjelande (i mio. EUR)	*[Værdi]*	
018	Andel af det samlede konsoliderede kapitalgrundlag i datterselskaber etableret i tredjelande (%)	*[Værdi]*	
019	Andel af det konsoliderede kapitalgrundlagskrav allokeret til datterselskaber etableret i tredjelande (%)	*[Værdi]*	
	Undtagelse fra anvendelsen på individuelt niveau af likviditetskravene i sjette del i forordning (EU) nr. 575/2013		
	Henvisning til forordning (EU) nr. 575/2013	**Artikel 8 (Likviditetsmæssige undtagelser for datterselskaber)**	
020	Bevilgede undtagelser i alt	*[Værdi]*	
021	Antal bevilgede undtagelser i henhold til artikel 8, stk. 2, hvor alle institutterne i en likviditetsundergruppe er meddelt tilladelse i samme medlemsstat	*[Værdi]*	
022	Antal bevilgede undtagelser i henhold til artikel 8, stk. 3, hvor alle institutterne i en likviditetsundergruppe er meddelt tilladelse i flere medlemsstater	*[Værdi]*	
023	Antal bevilgede undtagelser i henhold til artikel 8, stk. 4, til institutter, som er medlemmer af samme institutsikringsordning	*[Værdi]*	
	Undtagelse fra anvendelsen på individuelt niveau af tilsynskravene i anden til ottende del i forordning (EU) nr. 575/2013 samt i kapitel 2 i forordning (EU) 2017/2402		

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

([1]) De kompetente myndigheder skal indberette information om praksis vedrørende undtagelser på grundlag af det samlede antal af den kompetente myndigheds undtagelser, der stadig er gældende. Den information, der skal indberettes, er begrænset til de enheder, der er bevilget en undtagelse. Hvis informationen ikke foreligger, dvs. ikke en del af den normale indberetning, skal det indberettes som "N/A".

([2]) Antallet af institutter, der er blevet bevilget en undtagelse, skal anvendes som grundlag for at tælle undtagelserne.