

			Beskrivning av valmöjligheten	Införande av valmöjligheten	Motivering till FI:s riktlinje
CRR	6.4	Likviditetsrisk	<i>Valmöjlighet att avstå från att tillämpa kraven i del sex (likviditet) i förordningen på värdepappersföretag</i>	Ja	Det anses inte finnas något behov av att tillämpa kraven i del sex i förordningen på värdepappersföretag på solonivå.
CRR	11.3	Likviditetsrisk	<i>Valmöjlighet att avstå från att tillämpa kraven i del sex (likviditet) i förordningen på värdepappersföretag på gruppnivå</i>	Ja	Det anses inte finnas något behov av att tillämpa kraven i del sex i förordningen på värdepappersföretag på gruppnivå.
CRR	8	Likviditetsrisk	<i>Valmöjlighet att helt eller delvis avstå från att tillämpa kraven (inkl. rapporteringskraven) i del sex (likviditet) i förordningen på ett institut och alla eller några av dess dotterföretag</i>	Ja	Övervakning av likviditetsrisk som en likviditetsundergrupp kan, bedömt från fall till fall, anses vara motiverad, beroende på förhållanden och om kriterierna i EU-förordningen är uppfyllda. Förutsätter en ansökan till FI.
CRR	49.1	Kapitalbas	<i>Behandling i kapitalbasen av investeringar i försäkringsbolag som omfattas av tillsynen över finans- och försäkringskonglomerat</i>	Ja	Möjligheten att inte dra av investeringar i försäkringsbolag i kapitalbasen är motiverad i finländska finans- och försäkringskonglomerat, förutsatt att FI beviljar tillstånd.
CRR	49.3	Kapitalbas	<i>Behandling i kapitalbasen av investeringar i kreditinstitut inom konglomerat som omfattas av ett gemensamt skyddssystem</i>	Nej	I Finland finns inga sådana konglomerat som avses i förordningen och som omfattas av ett gemensamt skyddssystem.
CRR	89.3	Kvalificerande innehav	<i>Behandling av kvalificerande innehav i icke finansiella företag</i>		Enligt 71 och 80 § i den gällande kreditinstitutslagen är kvalificerade innehav i icke finansiella företag förbjudna, och det anses inte finnas någon anledning att ändra den nuvarande praxisen. Förfarandet enligt 89.3 b ska iakttas.
CRR	95.2	Kapitalbaskrav	<i>Möjlighet för värdepappersföretag med begränsad auktorisation att tillämpa kraven på rapportering av kapitalbas enligt de gällande direktiven 2006/48/EG och 2006/49/EG</i>	Nej	Det anses inte finnas någon anledning för Finansinspektionen att tillhandahålla och uppdatera två slags föreskrifter och rapporteringsformulär för olika värdepappersföretag.
CRR	99.3	Redovisningsbestämmelser	<i>Möjlighet att ålägga instituten att rapportera kapitalbasen i enlighet med både IFRS-standarderna och de nationella reglerna</i>	Nej	Valmöjligheten behöver inte införas i Finland eftersom bolagen rapporterar kapitalbasen enligt IFRS (inkluderar i praktiken även de som upprättar nationella bokslut eftersom dessa i väsentliga delar motsvarar IFRS).
CRR	124.2	Kreditrisk/SA	<i>Möjlighet att åsätta krediter säkrade genom fastigheter en högre riskvikt eller i övrigt striktare kriterier än de som fastställs i artiklarna 125.2 och 126.2</i>	Ja	För närvarande finns det inga förutsättningar att åsätta striktare kriterier (bl.a. förlustdata som behövs för beslutet har ännu inte samlats in).
CRR	129.1	Kreditrisk/SA	<i>Möjlighet att delvis moderera kraven för säkerställda obligationer</i>	Nej	Något behov av att moderera kraven har inte påvisats för Finansinspektionen.
CRR	164.5	Kreditrisk/IRB	<i>Möjlighet att fastställa högre minimivärden för LGD-värdet än de som fastställs i artikel 164.4 i förordningen för krediter mot säkerhet i fastigheter</i>	Ja	För närvarande finns det inga förutsättningar att åsätta striktare kriterier (bl.a. förlustdata som behövs för beslutet har ännu inte samlats in).

CRR	178.1 b	Kreditrisk/IRB	<i>Möjlighet att ersätta gränsen på 90 dagar för fallissemang med 180 dagar för krediter som är säkrade genom bostadsfastigheter eller små och medelstora företags kommersiella fastigheter i klassen hushållsexponeringar och för krediter till offentliga organ</i>	Nej	I Finland och de övriga nordiska länderna har gränsen för fallissemang varit 90 dagar. Denna gräns ingår också i FI:s gällande standard. Enligt olika undersökningar betalar betalarna i de nordiska länderna sina fakturor snabbare än betalarna i Europa i genomsnitt. Därför är betalningsstatus också en faktor som stöder denna lösning.
CRR	284.9	Marknadsrisk	<i>Möjlighet att kräva ett högre värde på α än 1,4 i IMM-modellen</i>	Nej	För närvarande anses det inte finnas något behov av att använda ett högre värde på α .
CRR	311.2	Motpartsrisk	<i>Möjlighet att inte kräva behandling enligt artikel 310 vare sig för handlexponeringar mot en central motpart eller finansierade bidrag till en central motparts obeståndsfond.</i>	Nej	I Finland finns inga centrala motparter och därför är artikeln inte relevant för oss.
CRR	327.2	Marknadsrisk	<i>Möjlighet att tillåta nettning mellan en konvertibel och en motstående position i det underliggande instrumentet</i>	Nej	Det finns ingen anledning att tillåta nettning i Finland.
CRR	329.4	Marknadsrisk	<i>Möjlighet att tillämpa de nationella behandlingarna, som gäller till och med den 31 december 2013, på optioner och warranter tills de tekniska standarderna ges ut</i>	Ja	Det är motiverat att fortsätta de nationella behandlingarna i Finland.
CRR	352.6	Marknadsrisk	<i>Möjlighet att tillämpa de nationella behandlingarna, som gäller till och med den 31 december 2013, vid beräkning av den totala nettopositionen tills de tekniska standarderna ges ut</i>	Ja	Det är motiverat att fortsätta de nationella behandlingarna i Finland.
CRR	358.4	Marknadsrisk	<i>Möjlighet att tillämpa de nationella behandlingarna, som gäller till och med den 31 december 2013, på särskilda instrument tills de tekniska standarderna ges ut</i>	Ja	Det är motiverat att fortsätta de nationella behandlingarna i Finland.
CRR	395.1	Stora exponeringar	<i>Möjlighet att fastställa en lägre gräns än 150 miljoner euro för kreditinstituts stora exponeringar</i>	Nej	Möjligheten infördes inte i Finland i anslutning till CRD II, och det anses inte heller nu finnas något behov av att införa den.
CRR	400.2 a	Stora exponeringar	<i>Minskning av maximibeloppet för stora exponeringar: a) säkerställda obligationer</i>		Föreskrivs genom FM:s nya förordning som ges med stöd av kreditinstitutslagen.
CRR	400.2 b	Stora exponeringar	<i>b) exponeringar mot delstatliga regeringar</i>		Föreskrivs genom FM:s nya förordning som ges med stöd av kreditinstitutslagen.
CRR	400.2 c	Stora exponeringar	<i>c) exponeringar inom den grupp som omfattas av samma gruppbaseade tillsyn</i>		Föreskrivs genom den nya kreditinstitutslagen.
CRR	400.2 d	Stora exponeringar	<i>d) exponeringar gentemot centrala finansinstitut</i>		Föreskrivs genom FM:s nya förordning som ges med stöd av kreditinstitutslagen.
CRR	400.2 e	Stora exponeringar	<i>e) exponeringar gentemot specialkreditinstitut</i>		Föreskrivs genom FM:s nya förordning som ges med stöd av kreditinstitutslagen.
CRR	400.2 f	Stora exponeringar	<i>f) exponeringar över natten gentemot bank, vilka inte är angivna i en viktig handelsvaluta</i>		Föreskrivs genom FM:s nya förordning som ges med stöd av kreditinstitutslagen.
CRR	400.2 g	Stora exponeringar	<i>g) kassareservinsättningar hos centralbanker i deras nationella valutor</i>		Föreskrivs genom FM:s nya förordning som ges med stöd av kreditinstitutslagen.
CRR	400.2 h	Stora exponeringar	<i>h) exponeringar mot nationella regeringar klassificerade som investment grade</i>		Föreskrivs genom FM:s nya förordning som ges med stöd av kreditinstitutslagen.
CRR	400.2 i	Stora exponeringar	<i>i) exponeringar som härrör från vissa poster med medel-lågrisk utanför balansräkningen eller från andra garantier än kreditgarantier</i>		Föreskrivs genom FM:s nya förordning som ges med stöd av kreditinstitutslagen.
CRR	400.2 j	Stora exponeringar	<i>j) vissa rättsligt föreskrivna exponeringar till följd av obligatoriska garantier för krediter som är säkrade genom fastigheter</i>		Föreskrivs genom FM:s nya förordning som ges med stöd av kreditinstitutslagen.
CRR	400.2 k	Stora exponeringar	<i>k) exponeringar mot erkända börser</i>		Föreskrivs genom FM:s nya förordning som ges med stöd av kreditinstitutslagen.

CRR	415.3	Likviditetsrisk	<i>Möjlighet att fortsätta att samla tillsynsuppgifter enligt de gällande kraven tills bindande likviditetskrav införts fullt ut</i>	Ja	Det är nödvändigt att fortsätta att samla nuvarande tillsynsuppgifter genom M-datinsamling tills ytterligare likviditetsövervakningsmått ersätter den.
CRR	416.1	Likviditetsrisk	<i>Möjlighet att tillhandahålla närmare vägledning om likvida tillgångar av hög eller extremt hög likviditets- och kreditkvalitet</i>	Nej	För närvarande är kraven enligt artikel 509 i CRR tillräckliga.
CRR	420.2	Likviditetsrisk	<i>Möjlighet att tillämpa en utflödessats på upp till 5 procent för sådana handelsfinansrelaterade produkter utanför balansräkningen som avses i artikel 429 och bilaga I i förordningen</i>	Ja	Handelsfinansrelaterade åtaganden utanför balansräkningen kan medföra likviditetsbehov och därför överväger Finansinspektionen en utflödessats på 5 procent.
CRR	422.4	Likviditetsrisk	<i>Möjlighet att tillhandahålla generell vägledning om definieringen av en etablerad operativ relation i fråga om likviditetskraven.</i>	Nej	För närvarande anses det inte finnas något behov av att tillhandahålla generell vägledning.
CRR	422.9	Likviditetsrisk	<i>Möjlighet att i enskilda fall tillåta att en lägre utflödessats tillämpas i vissa kassaflöden inom gruppen</i>	Ja	Beroende på de tekniska tillsynsstandarderna och omständigheterna samt om kraven i EU-förordningen är uppfyllda, överväger Finansinspektionen om den från fall till fall kan bedöma i vilken utsträckning det finns tillräckliga motiveringar till att tillämpa mer gynnsamma procentsatser på vissa kassaflöden inom gruppen. EBA lämnar förslag till tekniska standarder för tillsyn till kommissionen senast den 1 januari 2015.
CRR	425.5	Likviditetsrisk	<i>Möjlighet att i enskilda fall tillåta att en högre inflödessats tillämpas i vissa kassaflöden inom gruppen</i>	Ja	Beroende på de tekniska tillsynsstandarderna och omständigheterna samt om kraven i EU-förordningen är uppfyllda, överväger Finansinspektionen om den från fall till fall kan bedöma i vilken utsträckning det finns tillräckliga motiveringar till att tillämpa mer gynnsamma procentsatser på vissa kassaflöden inom gruppen. EBA lämnar förslag till tekniska standarder för tillsyn till kommissionen senast den 1 januari 2015.
CRR	465.2	Kapitalbas	<i>Möjlighet att fastställa en nivå på 4,5 procent för CET 1 och en nivå på 6 procent för T1 så att nivåerna gäller från och med den 1 januari 2014</i>	Ja	Det är motiverat att börja tillämpa kapitalkraven på förhand eftersom man vill att den goda kapitalnivån i de finländska kreditinstituten inte sjunker under övergångsperioden. Om denna möjlighet inte utnyttjades, skulle kapitalnivåerna i Finland bli ännu lägre jämfört med de kapitalnivåer som de övriga nordiska länderna fastställt.
CRR	467.2	Kapitalbas	<i>Möjlighet att inte kräva att instituten i kapitalbasen ska ta med vinster eller förluster, som tas upp till verkligt värde, på statspapper som kan säljas</i>	Nej	För att möjligheten ska kunna utnyttjas krävs det att man i Finland får lämna förluster och vinster, som tas upp till verkligt värde, på statspapper som kan säljas, utanför kapitalbasen. Frågan är inte heller relevant för de finländska bankerna eftersom andelen statspapper i bankernas AFS-portföljer är relativt liten.

CRR	467.3	Kapitalbas	<i>Skyldighet att fastställa den tillämpliga procentandelen mellan 20 och 100 procent för orealiserade förluster som ska tas upp till verkligt värde i kapitalbasen</i>	Nej	Att låta orealiserade förluster belasta supplementärkapitalet är inte förenligt med internationell praxis. Enligt de riktlinjer som getts av Baselkommittén och Europeiska bankmyndighetens föregångare, CEBS, ska orealiserade förluster dras av direkt från primärkapitalet. Denna valmöjlighet innebär i praktiken att avdraget från kapitalbasen (Tier 1) ska börja göras från kärnprimärkapitalet (CET1) stegvis. Genom att tillämpa procentandelen på 100 procent är det mer effektivt att jämföra och analysera olika institut eftersom övergångsbestämmelserna endast skulle gynna instituten med poster som ingår i primärkapitaltillskottet. Enligt Europeiska banktillsynskommitténs riktlinjer borde orealiserade vinster ha dragits av från primärkapitalet.
CRR	468.2	Kapitalbas	<i>Möjlighet att från och med den 1 januari 2015 tillåta att i kapitalbasen ta med 100 procent av de orealiserade vinster som tas upp till verkligt värde eller att ta med dem stegvis under övergångsperioden.</i>	Ja	Från och med 2015 tillåter Finansinspektionen att 100 procent av de orealiserade vinsterna tas med i kärnprimärkapitalet. Europeiska bankmyndigheten ska ge tekniska råd till kommissionen före den 1 januari 2014, varefter kommissionen kan föreslå striktare krav för CRR. Enligt Finansinspektionens åsikt ska orealiserade vinster tas med i supplementärkapitalet fortfarande under 2014.
CRR	471.1	Kapitalbas	<i>Möjlighet att inte kräva att investeringar i försäkringsbolag ska dras av från kapitalbasen (gäller inte finans- och försäkringskonglomerat)</i>	Nej	Möjligheten har inte betydelse för Finland.
CRR	473.1	Kapitalbas	<i>Möjlighet att under 2014–2018 tillåta stegvisa avdrag för värdet på tillgångarna i de förmånsbaserade pensionsfonderna eller pensionsplanerna enligt IAS 19 från kärnprimärkapitalet.</i>	Nej	Det finns inget behov av att tillämpa möjligheten i Finland eftersom största delen av kreditinstituterna har avstått från korridormetoden. Metoden har tillämpats endast av några institut.
CRR	478.3	Kapitalbas	<i>Skyldighet att fastställa tillämpliga procentandelar för avdrag i kärnprimärkapital (CET1), primärkapital (AT1) och supplementärkapital (T2)</i>	Nej	För avdrag tillämpas en procentandel på 100 procent. Det finns inget behov av att tillämpa övergångsbestämmelserna i de finländska kreditinstituterna.
CRR	479.1	Kapitalbas	<i>Skyldighet att utifrån de nya reglerna fastställa procentandelarna för att under övergångsperioden i konsoliderad kapitalbas delvis godkänna poster som inte är kvalificerade som kärnprimärkapital men som är förenliga med de äldre reglerna</i>	Ja	Övergångsbestämmelserna tillämpas på äldre kapitalinstrument och på så vis även på minoritetsinnehav.
CRR	479.4	Kapitalbas	<i>Skyldighet att fastställa procentandelarna för att i konsoliderat kärnprimärkapital (CET1) erkänna andra instrument och poster än minoritetsinnehav</i>	Ja	Övergångsbestämmelserna tillämpas på äldre kapitalinstrument och på så vis även på minoritetsinnehav.
CRR	480.3	Kapitalbas	<i>Skyldighet att fastställa faktorerna för att i konsoliderad kapitalbas erkänna minoritetsinnehav och sådana instrument utgivna av dotterföretag som är kvalificerade som primärkapitaltillskott (AT1) och supplementärkapital (T2)</i>	Ja	Övergångsbestämmelserna tillämpas på äldre kapitalinstrument och på så vis även på minoritetsinnehav.
CRR	481.5	Kapitalbas	<i>Skyldighet att fastställa procentandelarna för ytterligare filter och avdrag</i>	Nej	I Finland har man inte använt några nationella filter och det finns inte heller nu någon anledning att införa sådana.

CRR	486.6	Kapitalbas	<i>Skyldighet att fastställa procentandelarna för att för en bestämd tid undanta äldre kapitalinstrument och poster från tillämpningen av de nya reglerna</i>	Ja	Övergångsbestämmelserna tillämpas på äldre kapitalinstrument och på så vis även på minoritetsinnehav.
CRR	493.3	Stora exponeringar	<i>Möjlighet att ändra valmöjligheten rörande stora exponeringar enligt artikel 400.2 till option för medlemsstaterna</i>	[Ja]	Enligt Finansinspektionen införs möjligheten i Finland – föreskrivs genom kreditinstitutslagen.
CRR	495.1	Kreditrisk/IRB	<i>Möjlighet att godkänna att vissa kategorier av aktieexponeringar undantas från IRB-behandlingen</i>	Nej	Dessa aktieslag är inte relevanta i Finland och därför finns det inget behov av att införa möjligheten.
CRR	496.1	Kreditrisk/SA	<i>Möjlighet att moderera tioprocentgränsen för vissa franska obligationer</i>	Nej	Möjligheten har inte betydelse för Finland.
CRR	499.3	Bruttosoliditetsgrad	<i>Möjlighet att under perioden från och med den 1 januari 2014 till och med den 31 december 2017 sänka bruttosoliditetsgrad utifrån uppgifterna vid kvartalets utgång</i>	Ja	Rapportering av uppgifter vid kvartalets utgång anses i detta skede vara tillräcklig.
CRR	500.5	Kreditrisk/IRB	<i>Möjlighet att avstå från att tillämpa Basel I-golvet vid IRBA-beräkningen</i>	Nej	Det är svårt att påvisa att alla krav har uppfyllts eftersom erfarenheter av användningen av IRBA har erhållits endast under en mycket kort period. I Finland har man inte heller erfarenheter av en lågkonjunktur som skulle påverka kreditrisken i betydande mån.
CRD IV	29.2	Värdepappersföretag	<i>Möjlighet att tillåta att värdepappersföretag innehar finansiella instrument när företaget fullgör kundorder</i>		Möjlighet till innehav av finansiella instrument är behövlig i vissa specialsituationer/till lagen om investeringstjänster.
CRD IV	40	Host-behörigheter	<i>Möjlighet att kräva regelbunden rapportering av uppgifter av utländska filialer</i>		Möjligheten finns redan nu och praxisen behöver inte förändras/till kreditinstitutslagen.
CRD IV	76.3	Intern styrning	<i>Möjlighet att tillåta att ett institut som inte betraktas som betydande kombinerar riskkommittén med revisionskommittén</i>		Kommer att implementeras genom kreditinstitutslagen.