

# Määräykset ja ohjeet 4/2013

## Stressatun Value at Risk -luvun sekä maksukyvyttömyysriskin ja luottoluokan siirtymäriskin kattamiseksi vaadittavan pääoman laskenta

**Dnro**  
FIVA 5/01.00/2013

**Antopäivä**  
24.4.2013

**Voimaantulopäivä**  
15.5.2013

**FINANSSIVALVONTA**  
puh. 010 831 51  
faksi 010 831 5328  
etunimi.sukunimi@finanssivalvonta.fi  
www.finanssivalvonta.fi

**Lisätietoja**  
Riskienvalvonta/Markkina- ja operatiiviset riskit



# Sisällysluettelo

<b>1</b>	<b>Soveltamisala</b>	<b>3</b>
<b>2</b>	<b>Stressatun Value at Risk-luvun laskenta</b>	<b>4</b>
<b>3</b>	<b>Maksukyvyttömyysriskin ja luottoluokan siirtymäriskin kattamiseksi vaadittavan pääoman laskenta</b>	<b>5</b>

# 1 Soveltamisala

- (1) Näiden ohjeiden lukua 2 sovelletaan seuraaviin Finanssivalvonnasta annetun lain (878/2008) 4 §:ssä tarkoitettuihin toimilupavalvottaviin, jotka käyttävät sisäiseen malliin perustuvaa laskentamenetelmää (Internal Model Approach) kaupankäyntivaraston markkinariskiä koskevan pääomavaatimuksen laskennassa:
- luottolaitokset
  - sijoituspalveluyritykset, lukuun ottamatta sijoituspalvelulain (747/2012) 6 luvun 1 §:n 4 ja 5 momentissa tarkoitettuja sijoituspalveluyrityksiä
  - talletuspankkien yhteenliittymästä annetussa laissa (599/2010) tarkoitetut talletuspankkien yhteenliittymät.
- (2) Näiden ohjeiden lukua 3 sovelletaan seuraaviin Finanssivalvonnasta annetun lain 4 §:ssä tarkoitettuihin toimilupavalvottaviin, jotka käyttävät sisäiseen malliin perustuvaa laskentamenetelmää kaupankäyntivaraston erityisen korkoriskin pääomavaatimusten laskennassa:
- luottolaitokset
  - sijoituspalveluyritykset, lukuun ottamatta sijoituspalvelulain 6 luvun 1 §:n 4 ja 5 momentissa tarkoitettuja sijoituspalveluyrityksiä
  - talletuspankkien yhteenliittymästä annetussa laissa (599/2010) tarkoitetut talletuspankkien yhteenliittymät.

## 2 Stressatun Value at Risk-luvun laskenta

- (1) Euroopan pankkiviranomainen on antanut Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 1093/2010 16 artiklan nojalla ohjeet: ”Ohjeet stressatusta Value at Risk –mallista (Stressed VaR)” (EBA/GL/2012/2).

### OHJE (kohta 2)

- (2) Finanssivalvonta suosittaa, että näiden ohjeiden luvun 1 kohdassa (1) mainitut yhteisöt noudattavat tämän luvun kohdassa (1) tarkoitettuja Euroopan pankkiviranomaisen ohjeita, jotka ovat saatavilla osoitteesta [Finanssivalvonta.fi](http://Finanssivalvonta.fi).

# 3 Maksukyvyttömyysriskin ja luottoluokan siirtymäriskin kattamiseksi vaadittavan pääoman laskenta

- (1) Euroopan pankkiviranomainen on antanut Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 1093/2010 16 artiklan nojalla ohjeet: "Ohjeet maksukyvyttömyysriskin ja luottoluokan siirtymäriskin kasvun kattamiseksi vaadittavasta pääomasta (Incremental Risk Charge, IRC)" (EBA/GL/2012/3).

## OHJE (kohta 2)

- (2) Finanssivalvonta suosittaa, että näiden ohjeiden luvun 1 kohdassa (2) mainitut yhteisöt noudattavat tämän luvun kohdassa (1) tarkoitettuja Euroopan pankkiviranomaisen ohjeita, jotka ovat saatavilla osoitteesta [Finanssivalvonta.fi](http://Finanssivalvonta.fi).