

Määräykset ja ohjeet 5/2019

EU:n vakavaraisuusasetukseen liittyvät määräykset ja ohjeet

Dnro
FIVA/2022/615

Antopäivä
14.6.2019

Voimaantulopäivä
1.9.2019

Lisätietoja

Pankkivalvonta/Pankkivalvonnan lakiasiat
Pankkivalvonta/Pankkien riskialueet
Pankkivalvonta/Pankkien tarkastus ja mallit
Digitalisaatio ja analyysi/Digitalisaatio ja pankkipalvelut

FINANSSIVALVONTA

puh. 09 183 51
etunimi.sukunimi@finanssivalvonta.fi
finanssivalvonta.fi

Määräysten ja ohjeiden oikeudellinen luonne

Määräykset

Finanssivalvonnan määräys- ja ohjekokoelmassa ”Määräys”-otsikon alla esitetään Finanssivalvonnan antamat määräykset. Määräykset ovat velvoittavia oikeussääntöjä, joita on noudatettava.

Finanssivalvonta antaa määräyksiä ainoastaan määräyksenantoon valtuuttavan lain säännöksen nojalla ja sen asettamissa rajoissa.

Ohjeet

Finanssivalvonnan määräys- ja ohjekokoelmassa ”Ohje”-otsikon alla esitetään Finanssivalvonnan tulkintoja lainsäädännön tai muun velvoittavan sääntelyn sisällöstä.

”Ohje”-otsikon alla on lisäksi suosituksia ja muita toimintaohjeita, jotka eivät ole velvoittavia. Ohjeissa on myös kansainvälisten ohjeiden ja suositusten noudattamista koskevat Finanssivalvonnan suositukset.

Ohjeen kirjoitustavasta ilmenee, milloin kyseessä on tulkinta ja milloin suositus tai muu toimintaohje. Ohjeiden kirjoitustapaa sekä määräysten ja ohjeiden oikeudellista luonnetta on selvitetty tarkemmin Finanssivalvonnan verkkopalvelussa.

[Finanssivalvonta.fi > Sääntely > Määräysten ja ohjeiden oikeudellinen luonne](#)

Sisällysluettelo

1	Soveltamisala ja määritelmät	7
	1.2 Määritelmät	7
2	Säädöstausta ja kansainväliset suositukset	8
	2.1 Lainsäädäntö	8
	2.2 Euroopan unionin asetukset	8
	2.3 Euroopan unionin direktiivit	10
	2.4 Finanssivalvonnan määräyksenantovaltuudet	10
	2.5 Kansainväliset suositukset	10
3	Tavoitteet	14
4	Omat varat	15
	4.1 Uusien ydinpääoman (CET1) instrumenttien luokittelu ydinpääomaan lupa- tai ilmoitusmenettelyssä (<i>Annettu 7.9.2022, voimaan 1.10.2022</i>)	15
	4.2 Ensisijaisen lisäpääoman (AT1) ja toissijaisen pääoman (T2) instrumentit (<i>Annettu 7.9.2022, voimaan 1.10.2022</i>)	17
	4.3 Pääomasijoitukset sijoitetun vapaan oman pääoman rahastoon (<i>Annettu 7.9.2022, voimaan 1.10.2022</i>)	17
	4.4 Osakeyhtiölain mukaisten pääomalainojen merkintä omiin varoihin	17
	4.5 Siirtymäsäännökset	18
	4.5.1 Toissijaisen pääoman (T2) vähennyksiin sovellettavat prosentiosuudet	18
5	Rahoitusalan ulkopuolisten huomattavien omistusosuuksien vakavaraisuuskäsittely	19
6	Luottoriskin vakavaraisuusvaatimus standardimenetelmää käytettäessä	20
	6.1 Määritelmät	20
	6.2 Vastuuryhmät	20

		4 (44)
6.2.1	Saamiset valtioilta ja keskuspankeilta; EU:n vakavaraisuusasetuksen 114 artikla	20
6.2.2	Saamiset aluehallinnolta ja paikallisviranomaisilta; EU:n vakavaraisuusasetuksen 115 artikla	20
6.2.3	Saamiset julkisyhteisöiltä ja julkisoikeudellisilta laitoksilta; EU:n vakavaraisuusasetuksen 116 artikla	21
6.2.4	Saamiset luottolaitoksilta ja sijoituspalveluyrityksiltä; EU:n vakavaraisuusasetuksen 119 artikla	21
6.2.5	Vähittäissaamiset; EU:n vakavaraisuusasetuksen 123 artikla	22
6.2.6	Asuinkiinteistövakuudelliset saamiset; EU:n vakavaraisuusasetuksen 125 artikla	22
6.2.7	Maksukyvyttömyystilassa olevat vastuut; EU:n vakavaraisuusasetuksen 127 artikla	23
6.2.8	Erityisen suuren riskin sisältävät riskin erät, EU:n vakavaraisuusasetuksen 128 artikla	23
7	Luottoriskin vakavaraisuusvaatimus sisäisten luottoluokitusten menetelmää käytettäessä	25
7.1	IRBAn lyhenteet	25
7.2	Säätelykehikko	25
7.3	IRBAn käyttöönotto	26
7.4	IRBAan liittyvät hakemukset ja ilmoitukset	26
7.5	Maksukyvyttömyyden määritelmä	26
8	Luottoriskin vähentämistekniikat	28
8.1	Valtioiden ja muun julkisen sektorin vastatakukset	28
9	Markkinariskin vakavaraisuusvaatimus	29
9.1	EBA:n ohjeistus	29
9.2	Hyödykeriskin maturiteettipohjainen laskentatapa	29
10	Arvopaperistamisen vakavaraisuusvaatimus	31
10.1	EBA:n ohjeistus	31

11	Operatiivisen riskin vakavaraisuusvaatimus	32
11.1	Laskentamenetelmien käyttöönoton edellytykset	32
11.1.1	Perusmenetelmä	32
11.1.2	Standardimenetelmä	32
11.1.3	Vaihtoehtoinen standardimenetelmä	33
11.1.4	Kehittynyt menetelmä	33
12	Suuret asiakasriskit	34
12.1	EBA:n ohjeistus	34
12.2	Säännösten soveltaminen Rahoitus- ja vakuutusryhmittymään	34
12.3	Suurten asiakasriskien rajoittaminen	34
12.4	Suurten asiakasriskien ylitysraportointi	35
13	Likviditeettiriskivaatimukset	36
13.1	Finanssivalvonnan määräyksenantovaltuus (Annettu 7.9.2022, voimaan 1.10.2022)	36
13.2	Maksuvalmiusvaatimus (LCR) (Annettu 7.9.2022, voimaan 1.10.2022)	36
13.2.1	Keskeiset osakeindeksit	36
13.2.2	Tason 2B varat	36
13.3	Pysyvän varainhankinnan vaatimus (NSFR) (Annettu 7.9.2022, voimaan 1.10.2022)	37
13.3.1	Taseen ulkopuolisiin eriin liittyvät vaaditun pysyvän rahoituksen kertoimet	37
13.3.2	Eroteltujen vastuiden sidonnaisuuden keston määrittely	37
13.3.3	Taseen ulkopuolisiin eriin liittyvät vaaditun pysyvän rahoituksen kertoimet yksinkertaistetussa laskennassa	37
13.3.4	Eroteltujen vastuiden sidonnaisuuden keston määrittely yksinkertaistetussa laskennassa	38

		6 (44)
14	Vakavaraisuus- ja likviditeettitietojen julkistaminen	39
14.1	EBA:n ohjeistus	39
14.2	Merkittävän tytärluottolaitoksen tai -sijoituspalveluyrityksen julkistamisvelvollisuus	40
15	Kumotut määräykset ja ohjeet	41
16	Muutoshistoria	42

1 Soveltamisala ja määritelmät

(1) Näitä määräyksiä ja ohjeita sovelletaan seuraaviin Finanssivalvonnasta annetun lain 4 §:ssä tarkoitettuihin valvottaviin:

- luottolaitokset
- sijoituspalveluyritykset
- rahastoyhtiöt
- vaihtoehtorahastojen hoitajat
- talletuspankkien yhteenliittymien keskusyhteisöt
- luottolaitosten omistusyhteisöt
- sijoituspalveluyritysten omistusyhteisöt
- rahoitus- ja vakuutusryhmittymien emoyritykset.

(Annettu 18.1.2022, voimaan 21.1.2022)

(2) Luottolaitosten osalta näitä määräyksiä ja ohjeita ei sovelleta niihin luottolaitoksiin, joiden valvonta on YVM-asetuksen mukaisesti siirretty Euroopan keskuspankille.¹

Rahoitus- ja vakuutusryhmittymien emoyrityksiin sovelletaan ainoastaan näiden määräysten ja ohjeiden lukua 12. *(Annettu 7.9.2022, voimaan 1.10.2022)*

(3) Sijoituspalveluyritysten ja niiden omistusyhteisöjen sekä rahastoyhtiöiden ja vaihtoehtorahastojen hoitajien osalta näitä määräyksiä ja ohjeita sovelletaan siltä osin, kuin ne koskevat kyseisiin valvottaviin sovellettavia EU:n vakavaraisuusasetuksen artikloja. *(Annettu 18.1.2022, voimaan 21.1.2022)*

(4) Luottolaitosten omistusyhteisöihin näitä määräyksiä ja ohjeita sovelletaan ainoastaan niiden konsolidoidun taloudellisen aseman perusteella.

1.2 Määritelmät

Näissä määräyksissä ja ohjeissa käytetään jäljempänä seuraavia määritelmiä:

(5) *Valvottavalla* tarkoitetaan kaikkia edellä luvussa 1.1. esitettyjä määräysten ja ohjeiden soveltamisalaan kuuluvia Finanssivalvonnasta annetun lain mukaisia valvottavia.

¹ Neuvoston asetus (EU) N:o 1024/2013, annettu 15 päivänä lokakuuta 2013, luottolaitosten vakavaraisuusvalvontaan liittyvää politiikkaa koskevien erityistehtävien antamisesta Euroopan keskuspankille.
EKP päivittää säännöllisesti listaa valvonnassaan olevista luottolaitoksista. Lista on nähtävillä EKP:n verkkosivuilla: <https://www.bankingsupervision.europa.eu>

2 Säästöstausta ja kansainväliset suositukset

2.1 Lainsäädäntö

Näiden määräysten ja ohjeiden aihepiiriin liittyvät seuraavat säädökset:

- Laki luottolaitostoinnasta (610/2014, jäljempänä myös LLL)
- Sijoituspalvelulaki (747/2012), jäljempänä myös SipaL)
- Sijoitusrahastolaki (213/2019)
- Laki vaihtoehtorahastojen hoitajista (162/2014)
- Laki talletuspankkien yhteenliittymästä (599/2010)
- Laki rahoitus- ja vakuutusryhmittymien valvonnasta (699/2004)
- Laki arvo-osuusjärjestelmästä ja selvitystoiminnasta (749/2012)
- Laki valtion erityisrahoitusyhtiöistä (443/1998)
- Laki valtion erityisrahoitusyhtiön luotto-, takaus- ja pääomasijoitustoiminnasta (445/1998).
- Arvopaperimarkkinalaki (746/2012)
- Osakeyhtiölaki (624/2006)
- Osuuskuntalaki (421/2013)

(Annettu 7.9.2022, voimaan 1.10.2022)

2.2 Euroopan unionin asetukset

Näiden määräysten ja ohjeiden aihepiiriin liittyvät seuraavat suoraan sovellettavat Euroopan unionin asetukset:

- Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus N:o 575/2013, annettu 26 päivänä kesäkuuta 2013, luottolaitosten vakavaraisuusvaatimuksista ja asetuksen (EU) N:o 648/2012 muuttamisesta (jäljempänä EU:n vakavaraisuusasetus, CRR).
- Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EU) 2019/2033, annettu 27 päivänä marraskuuta 2019, sijoituspalveluyritysten vakavaraisuusvaatimuksista sekä asetusten (EU) N:o 1093/2010, (EU) N:o 575/2013, (EU) N:o 600/2014 ja (EU) N:o 806/2014 muuttamisesta *(Annettu 18.1.2022, voimaan 21.1.2022)*
- Neuvoston asetus (EU) N:o 1024/2013 annettu 15 päivänä lokakuuta 2013, luottolaitosten vakavaraisuusvalvontaan liittyvää politiikkaa koskevien erityistehtävien antamisesta Euroopan keskuspankille (jäljempänä YVM-asetus)
- Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EU) N:o 1093/2010, annettu 24 päivänä marraskuuta 2010, Euroopan valvontaviranomaisen (Euroopan pankkiviranomainen) perustamisesta sekä päätöksen N:o 716/2009/EY muuttamisesta ja komission

päätöksen 2009/78/EY kumoamisesta;

- Komission delegoitu asetus (EU) N:o 241/2014, annettu 7 päivänä tammikuuta 2014, Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 575/2013 täydentämisestä teknisillä sääntelystandardeilla laitoksia koskevien omien varojen vaatimusten alalla;
- Komission delegoitu asetus (EU) 2018/171, annettu 19 päivänä lokakuuta 2017, Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 575/2013 täydentämisestä eräänntyneen luottovelvoitteen merkittävyyden arvioimiseksi asetettavaa kynnyksiarvoa koskevilla teknisillä sääntelystandardeilla;
- Komission delegoitu asetus (EU) 2022/439, annettu 20 päivänä lokakuuta 2021, Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 575/2013 täydentämisestä niiden arviointimenetelmien täsmentämistä koskevilla teknisillä sääntelystandardeilla, joita toimivaltaisten viranomaisten on noudatettava arvioidessaan, noudattavatko luottolaitokset ja sijoituspalveluyritykset sisäisten luottoluokitusten menetelmän käyttöä koskevia vaatimuksia (*Annettu 7.9.2022, voimaan 1.10.2022*);
- Komission delegoitu asetus (EU) 2021/930, annettu 1 päivänä maaliskuuta 2021, Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 575/2013 täydentämisestä mainitun asetuksen 181 artiklan 1 kohdan b alakohdassa ja 182 artiklan 1 kohdan b alakohdassa tarkoitetun talouden laskusuhdanteen luonnetta, vakavuutta ja kestoja määrittävillä teknisillä sääntelystandardeilla. (*Annettu 7.9.2022, voimaan 1.10.2022*);
- Komission delegoitu asetus (EU) 2018/959, annettu 14 päivänä maaliskuuta 2018, Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 575/2013 täydentämisestä sellaisen arviointimenetelmän eritelmää koskevilla teknisillä sääntelystandardeilla, jonka nojalla toimivaltaiset viranomaiset myöntävät laitoksille luvan käyttää operatiivisen riskin kehittyneitä mittausmenetelmiä;
- Komission delegoitu asetus (EU) N:o 1187/2014, annettu 2 päivänä lokakuuta 2014, Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 575/2013 täydentämisestä teknisillä sääntelystandardeilla, joissa määritetään asiakkaaseen tai asiakaskokonaisuuteen liittyvä kokonaisvastuu kohde-etuutena olevia omaisuuseriä koskevien liiketoimien osalta;
- Komission delegoitu asetus (EU) 2015/61, annettu 10 päivänä lokakuuta 2014, Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 575/2013 täydentämisestä luottolaitosten maksuvalmiusvaatimuksen osalta.

*Näiden määräysten ja ohjeiden aihepiiriin liittyy runsaasti muitakin kuin näissä määräyksissä ja ohjeissa nimenomaisesti mainittuja EU:n vakavaraisuusasetusta täydentäviä Euroopan komission delegoituja asetuksia ja päätöksiä, joilla pannaan täytäntöön Euroopan pankkiviranomaisen valmistelemat tekniset standardit. Komission asetukset ja päätökset löytyvät komission verkkosivuilta osoitteesta ec.europa.eu (European Commission > Law > Banking prudential requirements > Regulation (EU) No 575/2013 > Amending and supplementary acts) ja Finanssivalvonnan verkkosivuilta. (*Annettu 7.9.2022, voimaan 1.10.2022*)*

2.3 Euroopan unionin direktiivit

Näiden määräysten ja ohjeiden aihepiiriin liittyy seuraavat Euroopan unionin direktiivit:

- Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi 2013/36/EU, annettu 26 päivänä kesäkuuta 2013, oikeudesta harjoittaa luottolaitostoimintaa ja luottolaitosten vakavaraisuusvalvonnasta, direktiivin 2002/87/EY sekä direktiivien 2006/48/EY ja 2006/49/EY kumoamisesta (jäljempänä luottolaitosdirektiivi)
- Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi (EU) 2019/2034, annettu 27 päivänä marraskuuta 2019, sijoituspalveluyritysten vakavaraisuusvalvonnasta ja direktiivien 2002/87/EY, 2009/65/EY, 2011/61/EU, 2013/36/EU, 2014/59/EU ja 2014/65/EU muuttamisesta

2.4 Finanssivalvonnan määräyksenantovaltuudet

Finanssivalvonnan oikeus antaa velvoittavia määräyksiä perustuu seuraaviin lain säännöksiin:

- Luottolaitostoiminnasta annetun lain 11 luvun 16 §

2.5 Kansainväliset suositukset

Näitä määräyksiä ja ohjeita laadittaessa on otettu huomioon seuraavat kansainväliset ohjeet ja suositukset:

- (1) Luottoriskin standardimenetelmän (luku 6) osalta näiden määräysten ja ohjeiden aihepiiriin liittyvät seuraavat Euroopan pankkiviranomaisen (EBA) ohjeet:
 - Ohjeet maksukyvyttömyyden määritelmän soveltamisesta asetuksen (EU) N:o 575/2013 artiklan 178 mukaisesti (EBA/GL/2016/07)
 - Ohjeet suuren riskin sisältävien vastuiden tyyppien määrittämisestä (EBA/GL/2019/01)
- (2) Sisäisten luottoluokitusten menetelmän (luku 7) osalta näiden määräysten ja ohjeiden aihepiiriin liittyvät seuraavat Euroopan pankkiviranomaisen (EBA) ohjeet:
 - Ohjeet maksukyvyttömyyden määritelmän soveltamisesta asetuksen (EU) N:o 575/2013 artiklan 178 mukaisesti (EBA/GL/2016/07)
 - Ohjeet maksukyvyttömyyden todennäköisyyden estimointia, tappio-osuuden estimointia ja maksukyvyttömyyden vastuiden kohtelua varten (EBA/GL/2017/16).
 - Ohjeet talouden laskusuhdanteen tappio-osuuden estimointiin (EBA/GL/2019/03)
 - Ohjeet luottoriskin vähentämisestä laitoksille, jotka soveltavat IRB-menetelmää omia LGD-estimaattejaan käyttäen (EBA/GL/2020/05) (Annettu 25.8.2020, voimaan 1.3.2021)
- (3) Markkinariskin osalta (luku 9) näiden määräysten ja ohjeiden aihepiiriin liittyvät seuraavat Euroopan pankkiviranomaisen (EBA) ohjeet:
 - Ohjeet stressatusta Value at Risk –mallista (Stressed VaR) (EBA/GL/2012/2)
 - Ohjeet maksukyvyttömyysriskin ja luottoluokan siirtymäriskin kasvun kattamiseksi vaadittavasta pääomasta (Incremental Risk Charge, IRC) (EBA/GL/2012/3)

- Ohjeet vieraan pääoman ehtoisten rahoitusvälineiden modifioituun duraatioon tehtävistä asetuksen (EU) N:o 575/2013 340 artiklan 3 kohdan toisen alakohdan mukaisista korjauksista (EBA/GL/2016/09).
 - Ohjeet rakenteellisten valuuttapositionien kohtelusta asetuksen (EU) N:o 575/2013 (vakavaraisuusasetus) 352 artiklan 2 kohdan mukaisesti (EBA/GL/2020/09) (Annettu 21.10.2020, voimaan 1.3.2021)
 - Ohjeet asetuksen (EU) N:o 575/2013 325bc artiklassa tarkoitetun riskienmittausmallin syöttötietojen käyttöä koskevista kriteereistä (EBA/GL/2021/07) (Annettu 7.9.2022, voimaan 1.10.2022)
- (4) Arvopaperistamisen osalta (luku 10) näiden määräysten ja ohjeiden aihepiiriin liittyvät seuraavat Euroopan pankkiviranomaisen (EBA) ohjeet
- Ohjeet asetuksen (EU) N:o 575/2013 243 ja 244 artiklassa tarkoitetusta merkittävästä luottoriskin siirrosta (EBA/GL/2014/05)
 - Ohjeet implisiittisestä tuesta arvopaperistamistransaktiolla asetuksen (EU) N:o 575/2013 248 artiklan mukaisesti (EBA/GL/2016/08)
 - Ohjeet etuoikeusluokan painotetun keskimääräisen maturiteetin määrittämisestä asetuksen (EU) N:o 575/2013 257 artiklan 1 kohdan a alakohdan mukaisesti (EBA/GL/2020/04) (Annettu 25.8.2020, voimaan 1.3.2021)
- (5) Suurten asiakasriskien (luku 12) osalta näiden määräysten ja ohjeiden aihepiiriin liittyvät seuraavat Euroopan pankkiviranomaisen (EBA) ohjeet:
- Ohjeet pankkitoimintaa säännellyn kehyksen ulkopuolella harjoittavien varjopankkiyhteisöjen vastuuden rajoittamiseen asetuksen (EU) N:o 575/2013 395 artiklan 2 kohdan mukaisesti (EBA/GL/2015/20)
 - Ohjeet asetuksen (EU) N:o 575/2013 4 artiklan 1 kohdan 39 alakohdan mukaisista asiakaskokonaisuuksista (EBA/GL/2017/15)
 - Ohjeet laitoksille aiheutuvien riskien vaihtoehtoisen käsittelyn soveltamista koskevista edellytyksistä sellaisten suurten asiakasriskien osalta, jotka liittyvät asetuksen (EU) N:o 575/2013 403 artiklan 3 kohdassa tarkoitettuihin ”kolmen osapuolen takaisinostosopimuksiin (EBA/GL/2021/01) (Annettu 7.9.2022, voimaan 1.10.2022)
 - Ohjeet niiden kriteerien määrittämiseksi, joilla arvioidaan poikkeukselliset tapaukset, joissa laitokset ylittävät asetuksen (EU) N:o 575/2013 395 artiklan 1 kohdassa tarkoitetun suurten asiakasriskien sallitun enimmäismäärän, ja määräaika sekä toimenpiteet, joilla palataan noudattamaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 396 artiklan 3 kohdan säännöksiä (EBA/GL/2021/09) (Annettu 7.9.2022, voimaan 1.10.2022)
- (6) Vakavaraisuus- ja likviditeettiriskitietojen julkistamisen osalta (luku 14) näiden määräysten ja ohjeiden aihepiiriin liittyvät seuraavat Euroopan pankkiviranomaisen (EBA) ohjeet:
- Ohjeet asetuksen (EU) N:o 575/2013 432 artiklan 1 kohdassa, 432 artiklan 2 kohdassa ja 433 artiklassa säädetyistä olennaisuudesta, liikesalaisuuden piiriin kuulumisesta ja luottamuksellisuudesta sekä julkistamistiheydestä (EBA/GL/2014/14)
 - Ohjeet varojen sidonnaisuuden astetta (encumbered and unencumbered assets) koskevien tietojen julkaisemisesta (EBA/GL/2014/03)

- Ohjeet asetuksen (EU) N:o 575/2013 kahdeksannen osan mukaisista julkistamisvaatimuksista (EBA/GL/2016/11)
- Ohjeet maksuvalmiusvaatimukseen liittyvien tietojen julkistamisesta maksuvalmiusriskin hallintaa koskevan julkistamisen täydentämiseksi asetuksen (EU) N:o 575/2013 435 artiklan mukaisesti (EBA/GL/2017/01)
- Ohjeet asetuksen (EU) N:o 575/2013 473 a artiklan mukaisesti IFRS 9 käyttöönoton omiin varoihin kohdistuvien vaikutusten lieventämiseksi (EBA/GL/2018/01)
- Ohjeet järjestämättömien saamisten ja lainanhoitajoustosaamisten julkistamisesta (EBA/GL/2018/10)
- Ohjeet vastuiden, joihin sovelletaan covid-19-kriisin vastatoimia, raportoinnista ja julkistamisesta (EBA/GL/2020/07) (Annettu 20.1.2021, voimaan 1.3.2021)
- Ohjeet vakavaraisuusvalvontaan liittyvästä raportoinnista ja julkistamisvaatimuksista covid-19-pandemian vuoksi käyttöön otetun vakavaraisuusasetuksen ”pikaratkaisun” mukaisesti (EBA/GL/2020/11) (Annettu 20.1.2021, voimaan 1.3.2021)
- Ohjeet, joilla muutetaan ohjeita yhtenäistä julkistamista koskevista siirtymäjärjestelyistä asetuksen (EU) N:o 575/2013 473 a artiklan mukaisesti IFRS 9:n käyttöönoton omiin varoihin kohdistuvien vaikutusten lieventämiseksi, jotta voidaan varmistaa vakavaraisuusasetuksen pikaratkaisun noudattaminen covid-19-pandemian vastatoimena (EBA/GL/2020/12) (Annettu 20.1.2021, voimaan 1.3.2021)

EBA:n ohjeet ja suositukset ovat saatavilla osoitteessa www.finanssivalvonta.fi sekä EBA:n verkkopalvelussa osoitteessa www.eba.europa.eu (Regulation and policy).

Osoitteessa www.eba.europa.eu (Single Rulebook Q&A) on saatavilla myös komission ja EBA:n tulkintoja sääntelystä.

Näitä määräyksiä ja ohjeita laadittaessa on otettu huomioon myös Euroopan keskuspankin (EKP) ohjeistus:

- ECB guide to internal models, October 2019 (Annettu 25.8.2020, voimaan 1.3.2021)
- Euroopan keskuspankin suuntaviivat (EU) 2017/697, annettu 4 päivänä huhtikuuta 2017, siitä, miten kansalliset toimivaltaiset viranomaiset voivat käyttää unionin oikeuden sallimia vaihtoehtoja ja harkintavaltaa suhteessa vähemmän merkittäviin laitoksiin (EKP/2017/9)
- Euroopan keskuspankin suuntaviivat (EU) 2020/978, annettu 25 päivänä kesäkuuta 2020, kansallisten toimivaltaisten viranomaisten Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 575/2013 178 artiklan 2 kohdan d alakohdan mukaisen harkintavallan käytöstä vähemmän merkittävien laitosten suhteen eräänntyneiden luottovelvoitteiden merkittävyyden arvioinnissa käytettävän kynnsarvon osalta (EKP/2020/32) (Annettu 25.8.2020, voimaan 1.3.2021)
- Euroopan keskuspankin suuntaviivat (EU) 2022/508, annettu 25 päivänä maaliskuuta 2022, siitä, miten kansalliset toimivaltaiset viranomaiset voivat käyttää unionin oikeuden sallimia

vaihtoehtoja ja harkintavaltaa suhteessa vähemmän merkittäviin laitoksiin, annettujen Euroopan keskuspankin suuntaviivojen (EU) 2017/697 muuttamisesta (EKP/2017/9) (EKP/2022/12) *(Annettu 7.9.2022, voimaan 1.10.2022)*

3 Tavoitteet

- (1) Näiden määräysten ja ohjeiden tavoitteena on antaa EU-sääntelyn sallimissa puitteissa valvottaville vakavaraisuus- ja likviditeettiriskivaatimuksiin sekä suuriin asiakasriskeihin ja tietojen julkistamiseen liittyvää ohjeistusta.
- (2) Ohjeistus liittyy EU:n vakavaraisuusasetuksen säännösten kansalliseen soveltamiseen sekä Euroopan pankkiviranomaisen EBAn ja Euroopan keskuspankki EKP:n ohjeisiin ja suosituksiin.
- (3) Nämä määräykset ja ohjeet sisältävät Finanssivalvonnan määräykset EU:n vakavaraisuusasetuksessa toimivaltaiselle viranomaiselle jätetystä vaihtoehtojen ja harkintavallan käytöstä. Määräykset ovat Euroopan keskuspankin kansallisille toimivaltaisille viranomaisille osoitettujen suuntaviivojen mukaisia.

4 Omat varat²

4.1 Uusien ydinpääoman (CET1) instrumenttien luokitteluun lupa- tai ilmoitusmenettelyssä (Annettu 7.9.2022, voimaan 1.10.2022)

- (1) EU:n vakavaraisuusasetuksen 26 artiklan 3 kohdan mukaan toimivaltaisten viranomaisten on arvioitava, täyttävätkö pääomainstrumenttien liikkeeseenlaskut 28 artiklassa tai tarvittaessa 29 artiklassa säädetyt edellytykset. Laitokset saavat luokitella pääomainstrumenttien liikkeeseenlaskut ydinpääoman (CET1) instrumenteiksi vasta saatuaan siihen luvan toimivaltaisilta viranomaisilta.
- (2) EU:n vakavaraisuusasetuksen 26 artiklan 3 kohdan 2 kappale sallii määrätyissä tapauksissa myös ilmoitusmenettelyn. Niinpä, jos laitos on jo aikaisemmin saanut edellä mainitun luokitteluluvan, saa laitos luokitella ydinpääoman (CET1) instrumenteiksi myös myöhemmin liikkeeseen lasketut instrumentit edellyttäen, että
 - instrumenttien myöhempiin liikkeeseenlaskuihin sovellettavat säännökset ovat sisällöltään vastaavia kuin liikkeeseenlaskut, joihin on annettu luokittelulupa ja
 - laitos on ilmoittanut nämä myöhemmät liikkeeseenlaskut toimivaltaisille viranomaisille riittävän ajoissa ennen niiden luokittelua ydinpääoman (CET1) instrumenteiksi.
- (3) Toimivaltaisten viranomaisten on kuultava Euroopan pankkiviranomaisia ennen luvan myöntämistä sellaisille pääomainstrumenttien uusille lajeille, jotka on tarkoitus luokitella ydinpääoman (CET1) instrumenteiksi. Toimivaltaisten viranomaisten on otettava Euroopan pankkiviranomaisen lausunto asianmukaisesti huomioon.
- (4) Euroopan pankkiviranomainen ylläpitää ja julkaisee toimivaltaisilta viranomaisilta kerättyjen tietojen perusteella luettelon kaiken lajisista pääomainstrumenteista, jotka kussakin jäsenvaltiossa hyväksytään ydinpääoman (CET1) instrumenteiksi. Suomesta on luetteloon hyväksytty osake, joiden äänioikeus voi erota eri osakkeiden kesken, osuus, äänivallaton osuus ja kantarahasto-osuus. Vaikka ydinpääoman instrumentti olisi oikeudelliselta muodoltaan sama kuin mitä Euroopan pankkiviranomaisen luettelossa on mainittu, tulee uusien instrumenttien sisällyttäminen ydinpääomaan perustua joko luokittelulupaan tai kohdassa (2) mainittuun ilmoitusmenettelyyn. Mikäli kyse on kokonaan uudesta ydinpääoman instrumentin lajista, laitosten tulisi varautua siihen, että lupamenettely kestää useita kuukausia, sillä lupakäsittelyä varten on pyydettävä Euroopan pankkiviranomaisen lausunto.
- (5) Euroopan pankkiviranomainen on julkaissut raportin EU:ssa toimiluvan saaneiden laitosten liikkeeseen laskemien ydinpääoman (CET1) instrumenttien valvonnasta ("EBA report on the monitoring of CET1 instruments issued by EU institutions"). Raportissa on esimerkkejä suositeltavista ja vältettävistä ehdoista, joita on havaittu arvioitaessa eri maiden ydinpääoman instrumenttien hyväksyttävyyttä. Raporttia päivitetään säännöllisesti ja se on saatavissa Euroopan pankkiviranomaisen verkkopalvelusta (eba.europa.eu – regulation and policy – own funds – reports).

² Otsikkoa muutettu 7.9.2022

OHJE (kohdat 6-7)

- (6) Finanssivalvonnan tulkinnan mukaan EU:n vakavaraisuusasetuksen 26 artiklan 3 kohdan 2. kapaleen mukaista ilmoitusmenettelyä käytettäessä instrumenttien liikkeeseenlaskuihin sovellettavat säännökset ovat sisällöltään vastaavia niissä tapauksissa, joissa sovellettaviin säännöksiin ei ole tehty sellaisia muutoksia, jotka vaikuttaisivat ydinpääoman instrumenttien edellytysten hyväksyttävyyden arviointiin ja luvan myöntämiseen.
- (7) Finanssivalvonta suosittaa, että kun laitos hyödyntää kohdassa (2) mainittua ilmoitusmenettelyä, tulisi sen tehdä ilmoitus Finanssivalvonnalle³ vähintään 20 kalenteripäivää ennen aiottua instrumenttien luokittelua ydinpääomaan. Ilmoituksen tulisi sisältää seuraavat tiedot:
- vakuutus siitä, ettei instrumenttien ehtoja ole muutettu sisällöllisesti niin, että EU:n vakavaraisuusasetuksen 28 tai 29 artiklassa ja komission delegoidussa asetuksessa (EU, N:o 241/2014)⁴ asetetut edellytykset ydinpääoman instrumenteille eivät enää täytyisi,
 - vakuutus siitä, ettei laitos ole suoraan tai välillisesti rahoittanut instrumenttien omistusoikeuden hankintaa (28.1 artiklan b kohta),
 - vakuutus siitä, ettei instrumentteihin liity muita järjestelyjä, joiden taloudelliset vaikutukset eivät olisi yhteensopivia ydinpääoman instrumenttien edellytysten kanssa (79 a artikla),
 - tiedot siitä, että instrumentit ovat kokonaan maksettuja (28.1 artiklan b kohta),
 - kuvaukset edellä olevassa ensimmäisessä luetelmakohdassa mainittujen säännösten tai ehtojen muutoksista verrattuna aikaisempaan liikkeeseenlaskuun,
 - itsearviointi ensimmäisessä luetelmakohdassa mainittujen säännösten edellytysten täyttymisestä.

³ ilmoitusosoite: kirjaamo(at)finanssivalvonta.fi

⁴ Komission delegoitu asetukset (EU) N:o 241/2014, annettu 7 päivänä tammikuuta 2014, Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 575/2013 täydentämisestä teknisillä sääntelystandardeilla laitoksia koskevien omien varojen vaatimusten alalla (L 74/8 Euroopan unionin virallinen lehti 14.3.2014). Asetusta on muutettu jo useamman kerran, joten on suositeltavaa tarkistaa ainakin konsolidoidusta asetuksesta tehdyt muutokset.

4.2 Ensisijaisen lisäpääoman (AT1) ja toissijaisen pääoman (T2) instrumentit (Annettu 7.9.2022, voimaan 1.10.2022)

- (8) Instrumenttien luokittelamista ensisijaisen lisäpääoman (AT1) tai toissijaisen pääoman (T2) instrumenteiksi ei säädetä EU:n vakavaraisuusasetuksessa luvanvaraiseksi eikä siinä ole toimivaltaisen viranomaisen ennakkotarkastusvaatimusta. Toimivaltaiset viranomaiset kuitenkin valvovat myös näiden instrumenttien hyväksyttävyyttä.

OHJE (kohdat 9-10)

- (9) Finanssivalvonta suosittaa, että valvottavat antavat ennakoilmoituksen Finanssivalvonnalle uusista, liikkeeseen laskettavista ensisijaiseen lisäpääomaan (AT1) ja toissijaiseen pääomaan (T2) luettavaksi tarkoitetuista pääomainstrumenteista ja niiden keskeisistä ehdoista. Finanssivalvonnan lisäksi Euroopan pankkiviranomainen valvoo omien varojen instrumenttien laatua. Finanssivalvonta suosittaa, että valvottavat ottavat hyvissä ajoin yhteyttä Finanssivalvontaan ja toimittavat Finanssivalvonnalle suunnitellut ehdot ja niiden vertailun EU:n vakavaraisuusasetuksen ja komission delegoidun asetuksen 241/2014 asettamiin edellytyksiin, joiden täyttämistä pääomainstrumentilta vaaditaan. Apuna voi käyttää esimerkiksi Euroopan keskuspankin Pankkivalvonnan ”Ohjeita pääomainstrumenttien hyväksyttävyyttä ensisijaisen lisäpääoman tai toissijaisen pääoman instrumenteiksi koskevasta arviointimenettelystä.” Ohjeet ovat saatavissa yhteisen valvontamekanismin verkkopalvelusta (bankingsupervision.europa.eu).
- (10) Finanssivalvonta suosittaa, että valvottavat noudattaisivat AT1-instrumentin lainaehtoja laatiesaan Euroopan pankkiviranomaisen suosituksia, jotka on julkaistu Euroopan pankkiviranomaisen AT1-instrumentteja koskevassa raportissa (EBA report on the monitoring of Additional Tier 1 (AT1) instruments of European Union (EU) institutions”) tai sen antamissa tulkinnoissa ns. Q&A-prosessissa AT1-raporttia päivitetään säännöllisesti. Euroopan pankkiviranomainen on 10.10.2016 julkaissut ensimmäiset AT1-instrumenttien malliehdot AT1-raportin päivityksen yhteydessä (Final AT1 standard templates).

4.3 Pääomasijoitukset sijoitetun vapaan oman pääoman rahastoon (Annettu 7.9.2022, voimaan 1.10.2022)

OHJE (kohta 11)

- (11) Finanssivalvonta suosittaa, että valvottavat ilmoittavat ennakkoon Finanssivalvonnalle sijoitetun vapaan oman pääoman rahastoon tehtävästä pääomasijoituksesta ja sen määrästä sekä siihen liittyvistä ehdoista.

4.4 Osakeyhtiölain mukaisten pääomalainojen merkintä omiin varoihin

- (12) Pääomainstrumenttien, jotka luetaan omiin varoihin, on täytettävä EU:n vakavaraisuusasetuksessa säädetty vaatimukset.
- Ydinpääomaan (CET1) luettavilta pääomainstrumenteilta vaadittavista ehdoista säädetään EU:n vakavaraisuusasetuksen 28 artiklassa, jonka lisäksi 29 artiklassa on lisää säännöksiä ei-osakeyhtiömuotoisten laitosten CET1-pääomainstrumenteista vaadittavista ehdoista.
 - Ensisijaiseen lisäpääomaan (AT1) luettavilta pääomainstrumenteilta vaadittavista ehdoista säädetään EU:n vakavaraisuusasetuksen 52 artiklassa.

- Toissijaiseen lisäpääomaan (T2) luettavilta pääomainstrumenteilta vaadittavista ehdoista säädetään EU:n vakavaraisuusasetuksen 63 artiklassa.

- (13) Osakeyhtiölain 12 luvussa on myös omia säännöksiä pääomalainoista. Osakeyhtiölain 12 luvun 1 §:n 1 momentin 2 kohdan mukaan pääomalainan pääoma voidaan palauttaa ja sen korko saadaan maksaa vain siltä osin kuin yhtiön vapaan oman pääoman ja kaikkien pääomalainojen määrä maksuhetkellä ylittää yhtiön viimeksi päättyneeltä tilikaudelta vahvistettavan tai sitä uudempaan tilinpäätökseen sisältyvän taseen mukaisen tappion määrän. Osakeyhtiölain 12 luvun 2 §:n 1 momentin mukaan lainaehtojen muutos, joka on saman luvun 1 §:n 1 momentin vastainen, on pätemätön.

OHJE (kohdat 14 - 15)

- (14) Koska EU:n vakavaraisuusasetuksen 28 artiklan 1 kohdan h-alakohdan ja 52 artiklan 1 kohdan l-alakohdan mukaan CET1- ja AT1 - pääomainstrumenttien pääoma voidaan palauttaa vain jakokelpoisista eristä, ei osakeyhtiölain mukaista pääomalainaa voida Finanssivalvonnan tulkinnan mukaan lukea ydinpääomaan (CET1) eikä ensisijaiseen lisäpääomaan (AT1).
- (15) Jotta pääomainstrumenttien lukeminen omiin varoihin on mahdollista, Finanssivalvonta suositaa, että sekä osakeyhtiömuotoiset että osuuskuntamuotoiset valvottavat laskevat liikkeeseen vain sellaisia osakeyhtiölain tai osuuskuntalain mukaiset vaatimukset täyttäviä pääomainstrumentteja, jotka täyttävät myös EU:n vakavaraisuusasetuksessa säädetyt vaatimukset.

4.5 Siirtymäsäännökset

4.5.1 Toissijaisen pääoman (T2) vähennyksiin sovellettavat prosenttiosuudet

- (16) LLL:n 11 luvun 16 §:n mukaan Finanssivalvonta antaa luottolaitosdirektiivin ja EU:n vakavaraisuusasetuksen täytäntöönpanon edellyttämät tarkemmat määräykset 9 ja 10 luvussa tarkoitettuista luottolaitostoiminnan taloudellisista edellytyksistä ja niiden valvonnan edellyttämästä säännöllisestä tietojenantamisvelvollisuudesta. (Annettu 7.9.2022, voimaan 1.10.2022)
- (17) EU:n vakavaraisuusasetuksen 478 artiklan 3 kohdan mukaan toimivaltaisen viranomaisen on määritettävä ja julkaistava 478 artiklan 2 kohdan tarkoittamiin toissijaisen pääoman eristä tehtäviin vähennyksiin sovellettavat prosenttiosuudet.

MÄÄRÄYS (kohta 18)

- (18) Finanssivalvonta määrää, että 478 artiklan 2 kohdan tarkoittamiin eriin sovelletaan 100 prosentin prosenttiosuutta 1.1.2014–31.12.2023 välisenä aikana. (Annettu 7.9.2022, voimaan 1.10.2022)

5 Rahoitusalan ulkopuolisten huomattavien omistusosuuk- sien vakavaraisuuskäsittely

- (1) LLL:n 11 luvun 16 §:n mukaan Finanssivalvonta antaa luottolaitosdirektiivin ja EU:n vakavaraisuusasetuksen täytäntöönpanon edellyttämät tarkemmat määräykset 9 ja 10 luvussa tarkoitetuista luottolaitostoiminnan taloudellisista edellytyksistä ja niiden valvonnan edellyttämästä säännöllisestä tietojenantamisvelvollisuudesta. (Annettu 7.9.2022, voimaan 1.10.2022)
- (2) EU:n vakavaraisuusasetuksen 89 artiklan 3 kohdan mukaan toimivaltaisten viranomaisten on joko kiellettävä laitoksia pitämästä 89 artiklan 1 ja 2 kohdassa tarkoitettuja huomattavia omistusosuuksia, joiden määrä ylittää mainituissa kohdissa säädetyt prosenttiosuudet hyväksyttävästä pääomasta tai vaadittava laitoksia soveltamaan tiettyä riskipainoa kyseisiin omistusosuuksiin.

MÄÄRÄYS (kohdat 3-4)

- (3) Valvottavan on sovellettava 1250 prosentin riskipainoa suurempaan seuraavista (Annettu 7.9.2022, voimaan 1.10.2022):
 - EU:n vakavaraisuusasetuksen 89 artiklan 1 kohdassa tarkoitettut yrityksessä olevat huomattavat omistusosuudet, joiden määrä on yli 15 prosenttia valvottavan hyväksyttävästä pääomasta; ja
 - EU:n vakavaraisuusasetuksen 89 artiklan 2 kohdassa tarkoitettut yrityksessä olevat huomattavat omistusosuudet, joiden kokonaismäärä on yli 60 prosenttia luottolaitoksen hyväksyttävästä pääomasta.
- (4) Kohdan (3) määräys ei vaikuta EU:n vakavaraisuusasetuksen 90 artiklan soveltamiseen. (Annettu 7.9.2022, voimaan 1.10.2022)

6 Luottoriskin vakavaraisuusvaatimus standardimenetelmää käytettäessä

6.1 Määritelmät

- (1) Tässä luvussa saamisilla tarkoitetaan taseen eriä, sijoituksia ja taseen ulkopuolisia eriä.

6.2 Vastuuryhmät

6.2.1 Saamiset valtioilta ja keskuspankeilta; EU:n vakavaraisuusasetuksen 114 artikla

OHJE (kohdat 2-4)

- (2) Finanssivalvonnan tulkinnan mukaan EU:n vakavaraisuusasetuksen 114 artiklan mukaisilla saamisilla valtiolta tarkoitetaan Suomessa saamia:
- Suomen valtiolta,
 - Suomen valtion liikelaitoksilta,
 - Kansaneläkelaitokselta.
- (3) Finanssivalvonnan tulkinnan mukaan (2) kohdassa mainituilla Suomen valtion liikelaitoksilla tarkoitetaan Senaatti-kiinteistöjä ja Metsähallitusta.
- (4) Finanssivalvonnan tulkinnan mukaan saamiset valtionyhtiöiltä eivät kuulu EU vakavaraisuusasetuksen 114 artiklan soveltamisalaan, vaan ne luetaan vastuuryhmään saamiset yrityksiltä.

6.2.2 Saamiset aluehallinnolta ja paikallisviranomaisilta; EU:n vakavaraisuusasetuksen 115 artikla

OHJE (kohdat 5-6)

- (5) Finanssivalvonnan tulkinnan mukaan EU:n vakavaraisuusasetuksen 115 artiklan mukaan seuraavia saamia voidaan käsitellä kuten saamia valtiolta:
- saamia suomalaisilta kunnilta ja kuntayhtymiltä
 - saamia Ahvenanmaan maakunnalta,
 - saamia hyvinvointialueilta ja hyvinvointiyhtymiltä. (Annettu 18.1.2022, voimaan 21.1.2022)
- (6) Finanssivalvonnan tulkinnan mukaan EU:n vakavaraisuusasetuksen 115 artiklan mukaan saamia seurakunnilta käsitellään kuten saamia aluehallinnolta ja paikallisviranomaisilta, jos seurakunta kuuluu kirkkoon, jolla on lainsäädäntöön perustuva oikeus veronkantoon.

6.2.3 Saamiset julkisyhteisöiltä ja julkisoikeudellisilta laitoksilta; EU:n vakavaraisuusasetuksen 116 artikla

OHJE (kohdat 7-9)

- (7) Finanssivalvonnan tulkinnan mukaan saamia työllisyysrahastolta tulee käsitellä EU:n vakavaraisuusasetuksen 116 artiklan mukaisina saamisina julkisyhteisöiltä ja julkisoikeudellisilta laitoksilta.
- (8) Finanssivalvonnan tulkinnan mukaan saamia yliopistoilta tulee käsitellä EU:n vakavaraisuusasetuksen 116 artiklan mukaisina saamisina julkisyhteisöiltä ja julkisoikeudellisilta laitoksilta.
- (9) EU:n vakavaraisuusasetuksen 116 artiklan 4 kohdan mukaan saamia julkisoikeudellisilta laitoksilta voidaan tietyissä tapauksissa käsitellä kuten saamia valtiolta. Finanssivalvonnan tulkinnan mukaan Kuntien takauskeskus on julkisoikeudellinen laitos, jolta olevia saamia voidaan käsitellä kuten saamia valtiolta.

6.2.4 Saamiset luottolaitoksilta ja sijoituspalveluyrityksiltä; EU:n vakavaraisuusasetuksen 119 artikla

OHJE (kohdat 10-11)

- (10) Finanssivalvonnan tulkinnan mukaan EU:n vakavaraisuusasetuksen 119 artiklan mukaisiin saamiin luottolaitoksilta ja sijoituspalveluyrityksiltä voidaan lukea myös seuraavat erät:
- Saamiset talletussuojarahastolta ja sijoittajien korvausrahastolta,
 - saamiset arvo-osuusjärjestelmästä ja selvitystoiminnasta annetun lain 2 luvun 9 §:ssä tarkoitetulta arvopaperikeskuksen kirjausrahastolta ja selvitysrahastolta.
 - saamiset rahastoyhtiöiltä, jotka tarjoavat sijoitusrahastolain 2 luvun 5 §:ssä tarkoitettua palvelua (omaisuuden hoitoa harjoittavat rahastoyhtiöt) ja, jotka rinnastetaan sijoituspalveluyrityksiin,
 - saamiset arvopaperimarkkinalaissa tarkoitetuilta pörseiltä, saamiset arvo-osuusjärjestelmästä ja selvitystoiminnasta annetussa laissa tarkoitetulta arvopaperikeskukselta.
- (11) Finanssivalvonnan tulkinnan mukaan saamiset Kuntarahoitukselta luetaan EU:n vakavaraisuusasetuksen 119 artiklan mukaisiin saamiin luottolaitoksilta ja sijoituspalveluyrityksiltä. Kuntarahoituksen liikkeeseen laskemien joukkovelkakirjalainojen riskipaino määräytyy Suomen valtion riskipainon perusteella, koska niillä on Kuntien takauskeskuksen takaus. Edellytyksenä kuitenkin on, että takaus täyttää EU:n vakavaraisuusasetuksen 213 ja 215 artikloissa mainitut vaatimukset.

6.2.5 Vähittäissaamiset; EU:n vakavaraisuusasetuksen 123 artikla

OHJE (kohdat 12-14)

- (12) Finanssivalvonnan tulkinnan mukaan EU:n vakavaraisuusasetuksen artiklassa 123 esitetyt kohdulliset toimenpiteet 1 miljoonan euron rajaa laskettaessa tarkoittavat sitä, että valvottavan tulisi huomioida kokonaisuuden monimutkaisuus, toimenpiteistä aiheutuvat kulut sekä, kuinka suuri vaikutus asialla on vakavaraisuusvaatimukseen.
- (13) Finanssivalvonta suosittaa, että valvottava määrittää vähittäissaamiseksi luettavat erät seuraavasti:
- EU:n vakavaraisuusasetuksen artiklassa 123 määritellyt vähittäissaamisten edellytykset täyttyvät,
 - yhden vastapuolen, jolla tarkoitetaan sekä yksittäistä asiakasta että asiakaskokonaisuutta, kokonaisvastuut eivät ylitä 0,2 % vähittäissaamisten yhteismäärästä ja valvottava on varmistunut siitä, että vähittäissaamisten salkku ei sisällä toimiala- tai muita vastaavia keskittyviä.
- (14) Valvottavan määrittäessä (13) kohdan mukaisesti vähittäissaamisten vastuuryhmään kuuluvia saamisia soveltaen Baselin suosituksen mukaista 0,2 %:n raja-arvoa, riittävänä voidaan pitää sitä, että valvottava tekee laskelman kerran vuodessa joulukuun viimeisen päivän tietoihin pohjautuen. Tämä tarkoittaa sitä, että valvottava määrittää vähittäissaamisten vastuuryhmään kuuluvien saamisten kokonaismäärän ottaen huomioon EU:n vakavaraisuusasetuksen artiklan 123 kohdat a) ja c) ja tämän jälkeen poistaa vastuuryhmästä ne saamiset, jotka ylittävät 0,2 % salkun kokonaisarvosta sekä selvittää salkkuun liittyvät mahdolliset toimiala- tai muut vastaavat keskittymät. Salkkuun tämän jälkeen jääviä saamisia käsitellään vähittäissaamisina vakavaraisuuslaskennassa.

6.2.6 Asuinkiinteistövakuudelliset saamiset; EU:n vakavaraisuusasetuksen 125 artikla

OHJE (kohdat 15-18)

- (15) Finanssivalvonnan tulkinnan mukaan EU:n vakavaraisuusasetuksen 125 artiklaa voidaan soveltaa seuraaviin saamisiin:
- saamisiin, joiden vakuutena on asunto-osakkeen hallintaan oikeuttavat osakekirjat,
 - saamisiin asunto-osakeyhtiöltä tai keskinäiseltä kiinteistöosakeyhtiöltä, jonka vakuudeksi on pantattu asunto-osakeyhtiön itsensä omistama ja hallitsema asunto-osake,
 - saamisiin, joiden vakuutena on ympärivuotiseen käyttöön soveltuva vapaa-ajan kiinteistö tai sen hallintaan oikeuttavat osakkeet,
 - saamiseen tai saamisen osaan, jonka vakuutena on maatalouskiinteistöön vahvistetusta kiinnityksestä asuntoon kohdistuva osa. Edellytyksenä on, että maatalouskiinteistöstä asumiskäyttöön tarkoitettu osa on erikseen arvioitu.
- (16) Finanssivalvonnan tulkinnan mukaan asunto-osakeyhtiöltä tai keskinäiseltä kiinteistöosakeyhtiöltä oleviin saamisiin, joiden vakuutena on yhtiön omistamaan asuinkiinteistöön vahvistetut kiinnitykset, voidaan soveltaa EU:n vakavaraisuusasetuksen 125 artiklaa. Seuraavien edellytysten tulisi kuitenkin täyttyä:

- kyseessä ei ole perusteilla oleva yritys
- kyseessä ei ole alle 5 osakkaan yhtiö
- rakennus on valmis ja välillisesti asukkaiden omistuksessa asunto-osakeyhtiön kautta
- valvottavan on parhaan kykynsä mukaan, esim. sisäisen ohjeistuksen ja valvonnan avulla, varmistuttava siitä, että vakuutta ei huomioida kahteen kertaan
- asunto-osakeyhtiön tai keskinäisen kiinteistöosakeyhtiön saamista asuntovakuus täyttää asuinkiinteistövakuuksille asetetut vähimmäisvaatimukset ja asuinkiinteistövaakauden laskemisesta annetut arvostussäännöt.

- (17) Finanssivalvonta suosittaa, että silloin, kun asunto-osakeyhtiön laina on merkittävä, valvottava arvioi tämän merkittävän yhtiölainan vaikutusta myös osakkeen arvoon osakkeen arvoa alentavana. Määritettäessä yksittäisen asunto-osakkeen arvoa tulisi vakuudeksi otettavien asunto-osakkeiden arvosta vähentää asuntoon kohdistuva yhtiölainan osuus. Valvottavan tulisi lisäksi kiinnittää erityistä huomiota yksittäisen asunnon omistajan maksukykyyn, mikäli vakuudeksi tulevan kohteen yhtiölainaosuus on huomattava (yli 50 % velattomasta hinnasta).
- (18) Finanssivalvonnan tulkinnan mukaan saamiset, joiden vakuudeksi on pantattu asumisoikeusasunnoista annetun lain tarkoittama asumisoikeusmaksu, eivät täytä EU:n vakavaraisuusasetuksen 125 artiklan edellytyksiä.

6.2.7 Maksukyvyttömyystilassa olevat vastuut; EU:n vakavaraisuusasetuksen 127 artikla

- (19) EBA on 28.9.2016 antanut Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 1093/2010 artiklan 16 nojalla ”Ohjeet maksukyvyttömyyden määritelmän soveltamisesta asetuksen (EU) N:o 575/2013 178 artiklan mukaisesti” (EBA/GL/2016/07).

OHJE (kohta 20)

- (20) Finanssivalvonta suosittaa, että valvottavat noudattavat edellä kohdassa (19) tarkoitettua EBAn ohjetta, joka on saatavilla osoitteesta Finanssivalvonta.fi. (Annettu 7.9.2022, voimaan 1.10.2022)
- (21) LLL:n 11 luvun 16 §:n mukaan Finanssivalvonta antaa luottolaitosdirektiivin ja EU:n vakavaraisuusasetuksen täytäntöönpanon edellyttämät tarkemmat määräykset 9 ja 10 luvussa tarkoitettuista luottolaitostoiminnan taloudellisista edellytyksistä ja niiden valvonnan edellyttämästä säännöllisestä tietojenantamisvelvollisuudesta. (Annettu 7.9.2022, voimaan 1.10.2022)
- (22) Vakavaraisuusasetuksen 178 artiklan 2 kohdan d-alakohdassa edellytetään, että toimivaltainen viranomaisn määrittää kynnysarvot merkittävälle erääntyneelle maksusuoritukselle.

MÄÄRÄYS (23)

- (23) Kohdassa (21) mainittu kynnysarvo on sama riippumatta siitä, soveltaako valvottava luottoriskin vakavaraisuuslaskennassa standardimenetelmää vai sisäisten luottoluokitusten menetelmää. Valvottavan on noudatettava sitä, mitä maksukyvyttömyyden määritelmästä sanotaan luvussa 7.5. (Annettu 7.9.2022, voimaan 1.10.2022)

6.2.8 Erityisen suuren riskin sisältävät riskin erät, EU:n vakavaraisuusasetuksen 128 artikla

- (24) EBA on 17.1.2019 antanut ohjeet suuren riskin sisältävien vastuiden tyyppien määrittämisestä (EBA/GL/2019/01).

OHJE (kohta 25)

- (25) Finanssivalvonta suosittaa, että valvottavat noudattavat edellä kohdassa (24) tarkoitettua EBAn ohjetta, joka on saatavilla osoitteesta [Finanssivalvonta.fi](https://www.fin.fi). (Annettu 7.9.2022, voimaan 1.10.2022)

7 Luottoriskin vakavaraisuusvaatimus sisäisten luottoluokittusten menetelmää käytettäessä

7.1 IRBAn lyhenteet

(1) Tässä luvussa on käytetty alla olevia lyhenteitä:

- IRBA Sisäisten luottoluokittusten menetelmä
- FIRB Sisäisten luottoluokittusten perusmenetelmä
- AIRB Sisäisten luottoluokittusten edistynyt menetelmä

7.2 Sääntelykehikko

- (2) Euroopan pankkiviranomainen (EBA) on 21.7.2016 julkaissut ja lähettänyt komission hyväksyttäväksi teknisen sääntelystandardin luonnoksen, joissa täsmennetään arviointimenetelmiä, joita toimivaltaisen viranomaisten tulee noudattaa arvioidessaan, noudattaako valvottava IRBAn käyttöä koskevia vaatimuksia.⁵ Komission delegoitu asetus (EU) 2022/439⁶ edellä mainitusta standardiluonnoksesta komission tekemine muutoksineen on julkaistu Euroopan unionin virallisessa lehdessä 18.3.2022. (Annettu 7.9.2022, voimaan 1.10.2022)
- (3) EBA on 16.11.2018 julkaissut ja lähettänyt komission hyväksyttäväksi teknisen sääntelystandardin luonnoksen, joka määrittää talouden laskusuhdanteen luonteen, vakavuuden ja keston.⁷ Komission delegoitu asetus (EU) 2021/930⁸ edellä mainitusta standardiluonnoksesta komission tekemine muutoksineen on julkaistu Euroopan unionin virallisessa lehdessä 10.3.2021. (Annettu 7.9.2022, voimaan 1.10.2022)
- (4) EBA on antanut 28.9.2016 Ohjeet maksukyvyttömyyden määritelmän soveltamisesta asetuksen (EU) N:o 575/2013 178 artiklan mukaisesti (EBA/GL/2016/07).
- (5) EBA on antanut 20.11.2017 ohjeet maksukyvyttömyyden todennäköisyyden estimointia, tappio-osuuden estimointia ja maksukyvyttömyyden vastuiden kohtelua varten (EBA/GL/2017/16). (Annettu 25.8.2020, voimaan 1.3.2021)
- (6) EBA on antanut 6.3.2019 ohjeet talouden laskusuhdanteen tappio-osuuden estimointiin (EBA/GL/2019/03).
- (7) EBA on antanut 6.5.2020 ohjeet luottoriskin vähentämisestä laitoksille, jotka soveltavat IRB-menetelmää omia LGD-estimaattejaan käyttäen (EBA/GL/2020/05). (Annettu 25.8.2020, voimaan 1.3.2021)

⁵ The Final draft RTS on assessment methodology for IRB approach (EBA/RTS/2016/03)

⁶ Komission delegoitu asetus (EU) 2022/439, annettu 20 päivänä lokakuuta 2021, Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 575/2013 täydentämisestä niiden arviointimenetelmien täsmenämistä koskevilla teknisillä sääntelystandardeilla, joita toimivaltaisten viranomaisten on noudatettava arvioidessaan, noudattavatko luottolaitokset ja sijoituspalveluyritykset sisäisten luottoluokittusten menetelmän käyttöä koskevia vaatimuksia

⁷ The Final draft RTS on the specification of the nature, severity and duration of an economic downturn (EBA/RTS/2018/04)

⁸ Komission delegoitu asetus (EU) 2021/930, annettu 1 päivänä maaliskuuta 2021, Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 575/2013 täydentämisestä mainitun asetuksen 181 artiklan 1 kohdan b alakohdassa ja 182 artiklan 1 kohdan b alakohdassa tarkoitetun talouden laskusuhdanteen luonnetta, vakavuutta ja kestoa määrittävillä teknisillä sääntelystandardeilla

OHJE (kohta 8)

- (8) Finanssivalvonta suosittaa, että valvottavat noudattavat kohdissa (4), (5), (6) ja (7) tarkoitettuja ohjeita. Ohjeet ovat saatavilla osoitteessa Finanssivalvonta.fi. (Annettu 7.9.2022, voimaan 1.10.2022)
- (9) Euroopan keskuspankki (EKP) on tukeutunut EBA:n kohdissa (2) ja (3) mainittuihin standardiluonnoksiin sekä EBA:n kohdissa (4) - (7) mainittuihin ohjeisiin valmistellessaan sisäisten mallien ohjeistusta valvonnassaan oleville merkittävälle luottolaitoksille. EKP on julkaissut 1.10.2019 ensimmäisen konsolidoidun version sisäisten mallien ohjeesta, joka sisältää yleisosan ja riskilajikohtaisen osan. Finanssivalvonta suosittaa, että vähemmän merkittävät luottolaitokset ottavat soveltuvin osin huomioon kyseisen EKP:n ohjeen. Finanssivalvonta ottaa huomioon soveltuvin osin edellä mainitun EKP:n ohjeen vähemmän merkittävien luottolaitosten sisäisiin malleihin liittyvässä valvonnassaan. (Annettu 7.9.2022, voimaan 1.10.2022)

7.3 IRBA:n käyttöönotto

- (10) LLL:n 11 luvun 16 §:n mukaan Finanssivalvonta antaa luottolaitosdirektiivin ja EU:n vakavaraisuusasetuksen täytäntöönpanon edellyttämät tarkemmat määräykset 9 ja 10 luvussa tarkoitettuihin luottolaitostoiminnan taloudellisista edellytyksistä ja niiden valvonnan edellyttämästä säännöllisestä tietojenantamisvelvollisuudesta. (Annettu 7.9.2022, voimaan 1.10.2022)
- (11) EU:n vakavaraisuusasetuksen 148 artiklan 2 kohdan mukaan tulee toimivaltaisen viranomaisen määrittellä käyttöönottokauden pituus eli ajanjakso, jonka kuluessa valvottavien on siirrettävä kaikki vastuunsa IRBAan pl. pysyvästi IRBA:n ulkopuolelle jätetyt erät.

MÄÄRÄYS (kohdat 12 - 13)

- (12) Finanssivalvonta määrää, että käyttöönottokauden pituus on enintään viisi vuotta. (Annettu 7.9.2022, voimaan 1.10.2022)
- (13) Valvottava voi soveltaa enintään viiden vuoden käyttöönottokautta siirtyessään FIRB:sta AIRB:iin.

7.4 IRBAan liittyvät hakemukset ja ilmoitukset

- (14) Finanssivalvonnan ohjeet luottoriskin sisäisten luottoluokitusten menetelmää koskevien hakemusten ja ilmoitusten toimittamisesta Finanssivalvonnalle on julkaistu Finanssivalvonnan verkkopalvelussa näiden määräysten ja ohjeiden yhteydessä. (Annettu 25.8.2020, voimaan 1.3.2021)

OHJE (kohta 15)

- (15) Finanssivalvonta suosittaa, että valvottavat noudattavat kohdassa (14) mainittuja ohjeita lähettäessään IRBAan liittyviä hakemuksia ja ilmoituksia Finanssivalvonnalle. Ohjeet ovat saatavilla osoitteessa Finanssivalvonta.fi.

7.5 Maksukyvyttömyyden määritelmä

- (16) LLL:n 11 luvun 16 §:n mukaan Finanssivalvonta antaa luottolaitosdirektiivin ja EU:n vakavaraisuusasetuksen täytäntöönpanon edellyttämät tarkemmat määräykset 9 ja 10 luvussa

tarkoitetuista luottolaitostoiminnan taloudellisista edellytyksistä ja niiden valvonnan edellyttämästä säännöllisestä tietojenantamisvelvollisuudesta. (Annettu 7.9.2022, voimaan 1.10.2022)

- (17) EU:n vakavaraisuusasetuksen 178 artiklan 2d kohdassa edellytetään, että toimivaltainen viranomainen määrittelee kynnysarvon erääntyneen luottovelvoitteen merkittävyyden arvioimiseksi.
- (18) Komission delegoidun asetuksen (EU) 2018/171⁹ artiklojen 1 ja 2 mukaan toimivaltaisen viranomaisen on asetettava yhteinen kynnysarvo sekä vähittäisvastuille että muille kuin vähittäisvastuille.
- (19) Euroopan keskuspankki on antanut Suuntaviivat (EU) 2020/978¹⁰, joissa täsmennetään, miten kansalliset toimivaltaiset viranomaiset käyttävät toimivaltaisille viranomaisille asetuksen (EU) N:o 575/2013 178 artiklan 2 kohdan d alakohdassa annettua harkintavaltaa vähemmän merkittävien laitosten suhteen erääntyneiden luottovelvoitteiden merkittävyyden arvioinnissa käytettävän kynnysarvon osalta riippumatta menetelmästä, jota käytetään niiden riskipainotettujen vastuuerien laskennassa. (Annettu 25.8.2020, voimaan 1.3.2021)

MÄÄRÄYS (kohdat 20 - 22)

- (20) Soveltaessaan EU:n vakavaraisuusasetuksen 178 artiklan 2d kohtaa, jota on täydennetty komission delegoidun asetuksen (EU) 2018/171 artikloilla 1 ja 2, luottolaitosten tulee arvioida erääntyneen luottovelvoitteen merkittävyyttä suhteessa seuraavaan kaksiosaiseen kynnysarvoon:
- a) raja-arvo (absoluuttinen raja-arvo), joka koskee kaikkien niiden erääntyneiden määrien summaa, jotka velallinen on velkaa luottolaitokselle, luottolaitoksen emoyritykselle tai tytäryhtiölle (jäljempänä 'erääntynyt luottovelvoite') ja joka vastaa
- i) 100 euroa vähittäisvastuiden osalta;
 - ii) 500 euroa muiden kuin vähittäisvastuiden osalta;
- ja
- b) raja-arvo (suhteellinen raja-arvo), joka koskee erääntyneen luottovelvoitteen määrää suhteessa kyseisen velallisen kaikkien vastuiden kokonaismäärään – oman pääoman ehtoisia sijoituksia lukuun ottamatta – luottolaitoksen, luottolaitoksen emoyrityksen tai tytäryrityksen taseessa ja joka vastaa 1:tä prosenttia.
- (21) Luottolaitoksiin, jotka soveltavat EU:n vakavaraisuusasetuksen 178 artiklan 1 kohdan (a) ja (b) alakohdassa vahvistettua maksukyvyttömyyden määritelmää vähittäisvastuisiin yksittäisen luottojärjestelyn tasolla, sovelletaan (20) kohdassa asetettua kynnysarvoa luottolaitoksen, emoyrityksen tai sen minkä tahansa tytäryhtiön velalliselle myöntämän yksittäisen luottojärjestelyn tasolla. (Annettu 7.9.2022, voimaan 1.10.2022)
- (22) Maksukyvyttömyyden katsotaan tapahtuneen, kun (20) kohdan molemmat a) ja b) -alakohdassa vahvistetut raja-arvot ylittyvät yli 90 peräkkäisen päivän ajan. (Annettu 7.9.2022, voimaan 1.10.2022)

⁹ Komission delegoitu asetukset (EU) N:o 2018/171, annettu 19 päivänä lokakuuta 2017, Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 575/2013 täydentämisestä erääntyneen luottovelvoitteen merkittävyyden arvioimiseksi asetettavaa kynnysarvoa koskevilla teknisillä sääntelystandardeilla

¹⁰ Euroopan keskuspankin suuntaviivat (EU) 2020/978, annettu 25 päivänä kesäkuuta 2020, kansallisten toimivaltaisten viranomaisten Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 575/2013 178 artiklan 2 kohdan d alakohdan mukaisen harkintavallan käytöstä vähemmän merkittävien laitosten suhteen erääntyneiden luottovelvoitteiden merkittävyyden arvioinnissa käytettävän kynnysarvon osalta (EKP/2020/32)

8 Luottoriskin vähentämistekniikat

8.1 Valtioiden ja muun julkisen sektorin vastatakaukset

- (1) EU:n vakavaraisuusasetuksen 214 artiklan 2 kohdan mukaan sanotun artiklan 1-kohdassa vahvistettua käsittelyä on sovellettava sellaisella takauksella suojattuihin vastuisiin, joille on otettu vastatakaukset keskushallinnolta tai keskuspankilta (kohta a).
- (2) Finnvera Oyj on erityisrahoituslaitos, jonka toimintaa sääntelee valtion erityisrahoitusyhtiöstä annettu laki sekä valtion erityisrahoitusyhtiön luotto-, takaus- ja pääomasijoitustoiminnasta annettu laki. Mainituissa laeissa on säädetty, että valtion vastuu Finnvera Oyj:n sitoumuksista on omavelkaiseen takaukseen verrattava suora vastuu.
- (3) EU:n vakavaraisuusasetuksen 215 artiklan 1 ja 2 kohdissa mainittujen lisävaatimusten mukaan 214 artiklan 1 kohdassa mainittujen yhteisöjen antamat takaukset ja vastatakaukset täyttävät takauksen luonteiselle luottosuojalle asetetut vaatimukset silloin, kun 214 artiklan 2 a ja b -kohdissa tarkoitetut lievennetyt vaatimukset täyttyvät

OHJE (kohdat 4-6)

- (4) Finanssivalvonnan tulkinnan mukaan Suomen valtiota on pidettävä EU:n vakavaraisuusasetuksen 214 artiklan 2 (a) kohdassa mainittuna keskushallintona.
- (5) Finanssivalvonnan tulkinnan mukaan Finnvera Oyj:n antamaa takausta voidaan pitää EU:n vakavaraisuusasetuksen 197 artiklassa tarkoitettuna hyväksyttävänä takauksen luonteisena luottosuojana, kuten Suomen valtion takausta edellyttäen, että Finnvera Oyj:n antama takaus täyttää EU:n vakavaraisuusasetuksen 213 ja 215 artikloissa säädettyt muut edellytykset.
- (6) Finanssivalvonnan tulkinnan mukaan Suomen valtion ja kuntien antamat asuntorahoitukseen liittyvät täytetäkaukset voidaan hyväksyä otettavaksi huomioon vakavaraisuuslaskennassa luottoriskiä vähentävänä, mikäli ne EU:n vakavaraisuusasetuksen artiklassa 213 säädettyjen yleisten edellytysten lisäksi täyttävät artiklassa 214 kohdissa 2 a) ja b) säädettyt erityiset edellytykset.

9 Markkinariskin vakavaraisuusvaatimus

9.1 EBA:n ohjeistus

- (1) EBA on antanut 16.5.2012 ohjeet maksukyvyttömyysriskin ja luottoluokan siirtymäriskin kasvun kattamiseksi vaadittavasta pääomasta (IRC) (EBA/GL/2012/3).
- (2) EBA on antanut 16.5.2012 ohjeet stressatusta Value at Risk –mallista (Stressed VaR) (EBA/GL/2012/2)
- (3) EBA on antanut 11.10.2016 ohjeet vieraan pääoman ehtoisten rahoitusvälineiden modifioituun duraatioon tehtävistä asetuksen (EU) N:o 575/2013 340 artiklan 3 kohdan toisen alakohdan mukaisista korjauksista (EBA/GL/2016/09).
- (4) EBA on antanut 1.7.2020 ohjeet rakenteellisten valuuttapositioiden kohtelusta asetuksen (EU) N:o 575/2013 (vakavaraisuusasetus) 352 artiklan 2 kohdan mukaisesti (EBA/GL/2020/09). (Annettu 21.10.2020, voimaan 1.3.2021)
- (5) EBA on antanut 13.7.2021 ohjeet asetuksen (EU) N:o 575/2013 325bc artiklassa tarkoitetun riskienmittausmallin syöttötietojen käyttöä koskevista kriteereistä (EBA/GL/2021/07) (Annettu 7.9.2022, voimaan 1.10.2022)

OHJE (kohta 6)

- (6) Finanssivalvonta suosittelee, että valvottavat noudattavat edellä kohdissa (1) - (5) mainittuja EBA:n ohjeita jotka ovat saatavilla osoitteesta Finanssivalvonta.fi. (Annettu 7.9.2022, voimaan 1.10.2022)

9.2 Hyödykeriskin maturiteettipohjainen laskentatapa

OHJE (kohta 7)

- (7) Esimerkki EU:n vakavaraisuusasetuksen 359 artiklan mukaisesta hyödykeriskin omien varojen vaatimuksen laskennasta maturiteettipohjaisella menetelmällä yhdelle hyödykkeelle:

Maturiteettiluokka	Positiot		Laskenta	Omien varojen vaatimus	Selite
	Pitkä	Lyhyt			
1	50	150	$50 \times 3,0 \% =$ $1 \times 50 \times 0,6$ $\% =$ $3 \times 50 \times 0,6$ $\% =$	1,5 0,3 0,9	Nettoutus luokan 1 sisällä Siirto luokasta 1 luokkaan 2 Siirto luokasta 1 luokkaan 4

2	50	0	50 x 3,0 % =	1,5	Luokkien 1 ja 2 välinen nettoutus
3	0	40	1 x 40 x 0,6 % =	0,24	Siirto luokasta 3 luok- kaan 4
4	100		50 x 3,0 % = 40 x 3,0 % = 10 x 15 % =	1,5 1,2 1,5	Luokkien 1 ja 4 välinen nettoutus Luokkien 3 ja 4 välinen nettoutus Lopullinen avoin positio
5					
6					
7					
	Omien varojen vaatimus yhteensä:			8,64	

10 Arvopaperistamisen vakavaraisuusvaatimus

10.1 EBA:n ohjeistus

- (1) EBA on antanut 7.7.2014 ohjeet merkittävän luottoriskin siirron arviointiin arvopaperistamistransaktioissa (EBA/GL/2014/05).

OHJE (kohta 2)

- (2) Finanssivalvonta suosittaa, että valvottavat noudattavat (1) kohdassa mainittuja ohjeita siltä osin, kun ne liittyvät valvottavaan arvopaperistamistransaktion alullepanijana. Ohjeet ovat saatavilla osoitteesta Finanssivalvonta.fi.

- (3) EBA on antanut 4.5.2020 ohjeet etuoikeusluokan painotetun keskimääräisen maturiteetin määrittämisestä (EBA/GL/2020/04) (*Annettu 25.8.2020, voimaan 1.3.2021*)

OHJE (kohta 4)

- (4) Finanssivalvonta suosittaa, että valvottavat noudattavat (3) kohdassa mainittuja ohjeita, kun valvottava laskee etuoikeusluokan maturiteetin asetuksen (EU) N:o 575/2013 257 artiklan 1 kohdan a alakohdan mukaisesti. Ohjeet ovat saatavilla osoitteesta Finanssivalvonta.fi. (*Annettu 25.8.2020, voimaan 1.3.2021*)

- (5) EBA on antanut 24.11.2016 ohjeet implisiittisestä tuesta arvopaperistamistransaktioille (EBA/GL/2016/08).

OHJE (kohta 6)

- (6) Finanssivalvonta suosittaa, että arvopaperistamistransaktion alullepanijana tai järjestäjänä toimivat valvottavat noudattavat (5) kohdassa mainittuja ohjeita liittyen niiden transaktiolle tarjoamaan tukeen, joka ylittää sopimuksen mukaiset velvollisuudet. Ohjeet ovat saatavilla osoitteesta Finanssivalvonta.fi.

11 Operatiivisen riskin vakavaraisuusvaatimus

11.1 Laskentamenetelmien käyttöönoton edellytykset

- (1) EU:n vakavaraisuusasetuksen 312 artiklassa on säädetty eri laskentamenetelmien yleisistä edellytyksistä.
- (2) Eri laskentamenetelmien käytöstä yhdistelmänä on säädetty EU:n vakavaraisuusasetuksen 314 artiklassa.
- (3) Jos valvottava ottaa käyttöön standardimenetelmän, vaihtoehtoisen standardimenetelmän tai kehitettyneen menetelmän, valvottava voi siirtyä takaisin vähemmän tarkasti operatiivisia riskejä mitattaavaan menetelmään vain EU:n vakavaraisuusasetuksen 313 artiklassa lueteltujen edellytysten täytyessä.
- (4) Tämän luvun mukaista operatiivisen riskin vakavaraisuusvaatimusta ei sovelleta EU:n vakavaraisuusasetuksen 95 ja 96 artikloissa tarkoitettuihin sijoituspalveluyrityksiin. Mainittujen sijoituspalveluyritysten omien varojen vaatimus perustuu osittain EU:n vakavaraisuusasetuksen 97 artiklan mukaisiin kiinteisiin yleiskustannuksiin.
- (5) Näiden määräysten ja ohjeiden lisäksi operatiivisten riskien hallintaan liittyviä määräyksiä ja ohjeita on annettu Finanssivalvonnan määräyksissä ja ohjeissa 8/2014: Operatiivisen riskin hallinta rahoitussektorin valvottavissa.

11.1.1 Perusmenetelmä

OHJE (kohta 6)

- (6) Perusmenetelmää käyttävän valvottavan operatiivisen riskin vakavaraisuusvaatimus lasketaan EU:n vakavaraisuusasetuksen 315 ja 316 artiklassa määritellyllä tavalla.

11.1.2 Standardimenetelmä

OHJE (kohdat 7-8)

- (7) EU:n vakavaraisuusasetuksen 312 artiklan 1 kohdan mukaan valvottava voi käyttää standardimenetelmää, jos se täyttää LLL:n 9 luvun 16 §:n riskienhallintaa koskevien säännösten lisäksi EU:n vakavaraisuusasetuksen 320 artiklassa asetetut ehdot ja on ennen standardimenetelmän käyttöönottoa toimittanut Finanssivalvonnalle tästä ilmoituksen.
- (8) Standardimenetelmää käyttävän valvottavan operatiivisen riskin vakavaraisuusvaatimus lasketaan EU:n vakavaraisuusasetuksen 317 ja 318 artiklassa määritellyllä tavalla. Relevantti riski-indikaattori on määritelty 316 artiklassa.

11.1.3 Vaihtoehtoinen standardimenetelmä

OHJE (kohdat 9-11)

- (9) EU:n vakavaraisuusasetuksen 312 artiklan 1 kohdan mukaan Finanssivalvonta voi myöntää valvottavalle luvan käyttää vaihtoehtoista relevanttia indikaattoria standardimenetelmässä vähittäispankkitoiminnan ja yritysrahoituksen liiketoiminta-alueilla, jos EU:n vakavaraisuusasetuksen 319 artiklan 2 kohdassa ja 320 artiklassa säädetty ehdot täyttyvät.
- (10) Finanssivalvonta suosittaa, että valvottava, joka suunnittelee siirtymistä vaihtoehtoisen standardimenetelmän käyttöön, ilmoittaa suunnitelmistaan Finanssivalvonnalle tarkempien hakemusohjeiden saamista varten.
- (11) Vaihtoehtoista standardimenetelmää käyttävän valvottavan operatiivisen riskin vakavaraisuusvaatimus lasketaan EU:n vakavaraisuusasetuksen 319 artiklassa määritellyllä tavalla. Relevantti riski-indikaattori on määritetty 316 artiklassa.

11.1.4 Kehittynyt menetelmä

OHJE (kohdat 12-14)

- (12) EU:n vakavaraisuusasetuksen 312 artiklan 2 kohdan mukaan valvottava voi siirtyä käyttämään operatiivisen riskin kehittyntä menetelmää, jos se on saanut Finanssivalvonnan luvan menetelmän käytölle. Finanssivalvonta voi myöntää luvan, jos kaikki EU:n vakavaraisuusasetuksen 321 ja 322 artiklassa sekä Komission delegoidussa asetuksessa 2018/959¹¹ esitetyt laadulliset ja määrälliset vaatimukset täyttyvät ja valvottava täyttää LLL:n 9 luvun 16 §:ssä esitetyt yleiset riskienhallintaa koskevat vaatimukset.
- (13) Vakuutusten ja muiden riskinsiirtomekanismien vaikutuksesta vakavaraisuusvaatimukseen on säädetty EU:n vakavaraisuusasetuksen 323 artiklassa. Finanssivalvonnan tulkinnan mukaan toiminnan ulkoistamista ulkopuolisen tahon hoidettavaksi ei voida pitää tässä tarkoitettuna riskinsiirtomekanismina.
- (14) EU:n vakavaraisuusasetuksen 312 artiklan 2 kohdan mukaisesti valvottavan tulee hakea Finanssivalvonnan lupa kehittyneisiin mittausmenetelmiin tehtäville olennaisille laajennuksille ja muutoksille. Asetuksen 312 artiklan 3 kohdan mukaan valvottavan tulee ilmoittaa Finanssivalvonnalle kaikista kehittyneisiin mittausmenetelmiin tehdyistä muutoksista.

¹¹ Komission delegoitu asetus (EU) 2018/959, annettu 14 päivänä maaliskuuta 2018, Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 575/2013 täydentämisestä sellaisen arviointimenetelmän eritelmiä koskevilla teknisillä sääntelystandardeilla, jonka nojalla toimivaltaiset viranomaiset myöntävät laitoksille luvan käyttää operatiivisen riskin kehittyneitä mittausmenetelmiä

12 Suuret asiakasriskit

12.1 EBA:n ohjeistus

- (1) EBA on antanut 14.11.2017 uudet asiakaskokonaisuuksien muodostamiseen liittyvät ohjeet (EBA/GL/2017/15).
- (2) EBA on antanut 15.12.2015 ohjeet pankkitoimintaa säännellyn kehyksen ulkopuolella harjoittavien varjopankkiyhteisöjen vastuiden rajoittamiseen (EBA/GL/2015/20).
- (3) EBA on antanut 15.9.2021 ohjeet laitoksille aiheutuvien riskien vaihtoehtoisen käsittelyn soveltamista koskevista edellytyksistä sellaisten suurten asiakasriskien osalta, jotka liittyvät asetuksen (EU) N:o 575/2013 403 artiklan 3 kohdassa tarkoitettuihin ”kolmen osapuolen takaisinostosopimuksiin (EBA/GL/2021/01). (Annettu 7.9.2022, voimaan 1.10.2022)
- (4) EBA on antanut 15.9.2021 ohjeet niiden kriteerien määrittämiseksi, joilla arvioidaan poikkeukselliset tapaukset, joissa laitokset ylittävät asetuksen (EU) N:o 575/2013 395 artiklan 1 kohdassa tarkoitettujen suurten asiakasriskien sallitun enimmäismäärän, ja määräaika sekä toimenpiteet, joilla palataan noudattamaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 396 artiklan 3 kohdan säännöksiä (EBA/GL/2021/09) (Annettu 7.9.2022, voimaan 1.10.2022)

OHJE (kohta 5)

- (5) Finanssivalvonta suosittelee, että valvottavat noudattavat edellä kohdissa (1) - (4) tarkoitettuja EBA:n ohjeita, jotka ovat saatavilla osoitteesta Finanssivalvonta.fi. (Annettu 7.9.2022, voimaan 1.10.2022)

12.2 Säännösten soveltaminen Rahoitus- ja vakuutusryhmittymään

- (6) EU:n vakavaraisuusasetuksen 389 artiklan mukaan asiakasriskillä tarkoitetaan kaikkia asetuksen 3 osan II osaston 2 luvuissa mainittuja taseen eriä ja taseen ulkopuolisia sitoumuksia.

OHJE (kohdat 7 - 8)

- (7) Finanssivalvonnan tulkinnan mukaan luotto- ja takausvakuutukset rinnastetaan taseen ulkopuolisiin sitoumuksiin.
- (8) Finanssivalvonnan tulkinnan mukaan komission delegoidussa asetuksessa N:o 1187/2014¹² mainittua tuntemattomien asiakkaiden lähestymistä ei tarvitse soveltaa laskettaessa vakuutusyhtiöiden sijoituksista syntyviä asiakasriskejä rahoitus- ja vakuutusryhmittymän tasolla.

12.3 Suurten asiakasriskien rajoittaminen

- (9) EU:n vakavaraisuusasetuksen 395 artiklan 3 kohdan mukaan toimivaltainen viranomainen voi asettaa 1 ja 2 kohdassa tarkoitettujen rajan 150:tä miljoonaa euroa alhaisemmaksi.

¹² Komission delegoitu asetus N:o 1187/2014, annettu 2 päivänä lokakuuta 2014, Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 575/2013 täydentämisestä teknisillä sääntelystandardeilla, joissa määritetään asiakkaaseen tai asiakaskokonaisuuteen liittyvä kokonaisvastuu kohde-etuutena olevia omaisuuseriä koskevien liiketoimien osalta

- (10) Finanssivalvonta ei ole asettanut alhaisempaa rajaa.

12.4 Suurten asiakasriskien ylitysraportointi

- (11) Suurten asiakasriskien sallitun enimmäismäärän ylityksiin liittyvässä ilmoituksessa on mainittava kohdassa (4) mainitun ohjeen mukaiset tiedot. *(Annettu 7.9.2022, voimaan 1.10.2022)*

OHJE (kohta 12)

- (12) Valvottava voi toimittaa ylitysilmoituksen Finanssivalvonnalle vapaamuotoisella kirjeellä tai määrämuotoisella Finanssivalvonnan ylitysilmoituslomakkeella, joka on saatavissa Finanssivalvonnan verkkopalvelusta (Määräys- ja ohjekokoelma – Vakavaraisuus – EU:n vakavaraisuusasetukseen liittyvät määräykset ja ohjeet – Ylitysilmoituslomake suurten asiakasriskien ylitysraportointiin). *(Annettu 7.9.2022, voimaan 1.10.2022)*

13 Likviditeettiriskivaatimukset

13.1 Finanssivalvonnan määräyksenantovaltuus (Annettu 7.9.2022, voimaan 1.10.2022)

- (1) Finanssivalvonta antaa LLL 11 luvun 16 §:n nojalla tässä luvussa olevat EU-asetusten tarkoittamat määräykset.

13.2 Maksuvalmiusvaatimus (LCR) (Annettu 7.9.2022, voimaan 1.10.2022)

13.2.1 Keskeiset osakeindeksit

- (2) Luottolaitosten maksuvalmiusvaatimuksesta annetun komission delegoidun asetuksen (2015/61) 12 artiklan 1. kohdan (c) (i) alakohdan mukaan jäsenvaltion toimivaltainen viranomainen tai kolmannen maan asianomainen viranomainen voi päättää, mitä ovat ne keskeiset osakeindeksit, joihin sisältyvät osakkeet hyväksytään tason 2B varoihin laskettaessa maksuvalmiusvaatimusta.

MÄÄRÄYS (kohta 3)

- (3) Seuraavat indeksit katsotaan kohdassa (2) mainituiksi keskeisiksi osakeindekseiksi:
- pääindekseistä ja virallisesti hyväksytyistä pörseistä annetun komission täytäntöönpanoasetuksen (EU) 2016/1646 liitteen 1. mukaiset indeksit;
 - muut kuin edellä mainitut osakeindeksit, jotka jäsenvaltion toimivaltainen viranomainen tai kolmannen maan julkinen viranomainen on määritellyt tähän tarkoitukseen sopiviksi pääindekseiksi;
 - muut kuin edellä olevissa kohdissa mainitut pääindeksit, jotka sisältävät kyseisen lainkäyttöalueen tärkeimmät yritykset

13.2.2 Tason 2B varat

- (4) Luottolaitosten maksuvalmiusvaatimuksesta annetun komission delegoidun asetuksen 12 artiklan 3 kohdassa säädetään, että niiden luottolaitosten osalta, jotka eivät sääntöjensä mukaan pysty uskonnon harjoittamiseen liittyvistä syistä pitämään hallussaan korkoa tuottavia varoja, toimivaltainen viranomainen voi sallia poikkeamisen tämän artiklan 1 kohdan b alakohdan ii ja iii alakohdista edellyttäen, että on näyttöä siitä, ettei saatavilla ole riittävästi korkoa tuottamattomia varoja, jotka täyttävät kyseiset vaatimukset, ja asianomaiset korkoa tuottamattomat varat ovat riittävän likvidejä yksityisillä markkinoilla.

MÄÄRÄYS (kohta 5)

- (5) Valvottavat, jotka eivät sääntöjensä mukaan pysty uskonnon harjoittamiseen liittyvistä syistä pitämään hallussaan korkoa tuottavia varoja, voivat sisällyttää yritysten joukkolainat tason 2B likvideinä varoina delegoidun asetuksen (EU) N:o 2015/61 12 artiklan 1 kohdan b alakohdassa täsmennettyjen edellytysten mukaisesti.

13.3 Pysyvän varainhankinnan vaatimus (NSFR) (Annettu 7.9.2022, voimaan 1.10.2022)**13.3.1 Taseen ulkopuolisiin eriin liittyvät vaaditun pysyvän rahoituksen kertoimet**

- (6) EU:n vakavaraisuusvaatimuksen 428p artiklan 10. kohdan mukaan toimivaltaiset viranomaiset voivat määrittää vaaditun pysyvän rahoituksen kertoimet, joita sovelletaan taseen ulkopuolisiin eriin liittyviin vastuisiin, joita ei tarkoiteta tässä luvussa¹³, sen varmistamiseksi, että laitoksilla on tarkoituksenmukainen määrä käytettävissä olevaa pysyvää rahoitusta niiden vastuiden osuudelle, joiden odotetaan edellyttävän rahoitusta pysyvän varainhankinnan vaatimuksen yhden vuoden aikajänteellä. Kyseisten kertoimien määrittämiseksi toimivaltaisten viranomaisten on erityisesti otettava huomioon laitoksen maineelle aiheutuva olennainen vahinko, joka voi aiheutua, jos kyseisestä rahoituksesta ei huolehdita.

MÄÄRÄYS (kohta 7)

- (7) Finanssivalvonta määrää, että valvottavien on sovellettava kohdassa (6) mainittuihin taseen ulkopuolisiin eriin liittyviin vastuisiin vaaditun pysyvän rahoituksen kertoimia, jotka vastaavat ulosvirtausasteita, joita ne soveltavat vastaaviin tuotteisiin ja palveluihin maksuvalmiusvaatimuksen laskennassa.

13.3.2 Eroteltujen vastuiden sidonnaisuuden keston määrittely

- (8) EU:n vakavaraisuusasetuksen 428q artiklan 2. kohdan mukaan laitosten on käsiteltävä varoja, jotka on eroteltu asetuksen (EU) N:o 648/2012 11 artiklan 3 kohdan mukaisesti, kyseisten varojen kohde-etuuteen liittyvän vastuun mukaisesti. Laitosten on kuitenkin sovellettava kyseisiin varoihin korkeampia vaaditun pysyvän rahoituksen kertoimia riippuen sidonnaisuuden kestosta, jonka määrittävät toimivaltaiset viranomaiset, joiden on otettava huomioon, kykeneekö laitos vapaasti luovuttamaan tai vaihtamaan tällaisia omaisuuseriä, ja joiden on otettava huomioon laitoksen selaisille asiakkaille olevien velkojen laina-aika, joihin kyseinen erotteluvaatimus liittyy.

MÄÄRÄYS (kohta 9)

- (9) Finanssivalvonta määrää, että kohdan (8) mukaisten varojen sidonnaisuuden kestoksi katsotaan aika, joka vastaa valvottavien asiakkaille myöntämien niiden velkojen voimassaoloaikaa, joita erotteluvaatimus koskee

13.3.3 Taseen ulkopuolisiin eriin liittyvät vaaditun pysyvän rahoituksen kertoimet yksinkertaistussa laskennassa

- (10) EU:n vakavaraisuusasetuksen 428aq artiklan 10. kohdan mukaan toimivaltaiset viranomaiset voivat määrittää vaaditun pysyvän rahoituksen kertoimet, joita sovelletaan taseen ulkopuolisiin eriin liittyviin vastuisiin, joita ei tarkoiteta tässä luvussa¹⁴, sen varmistamiseksi, että laitoksilla on tarkoituksenmukainen määrä käytettävissä olevaa pysyvää rahoitusta niiden vastuiden osuudelle, joiden odotetaan edellyttävän rahoitusta pysyvän varainhankinnan vaatimuksen yhden vuoden

¹³ Tarkoitetaan Vaaditusta pysyvästä rahoituksesta annettua lukua 4 CRR:n Kuudennen osan (Maksuvalmius) IV osastossa (Pysyvän varainhankinnan vaatimus)

¹⁴ Tarkoitetaan Vaaditusta pysyvästä rahoituksesta annettua lukua 4 CRR:n Kuudennen osan (Maksuvalmius) IV osastossa (Pysyvän varainhankinnan vaatimus)

aikajänteellä. Kyseisten kertomien määrittämiseksi toimivaltaisten viranomaisten on erityisesti otettava huomioon laitoksen maineelle aiheutuva olennainen vahinko, joka voi aiheutua, jos kyseisestä rahoituksesta ei huolehdita.

MÄÄRÄYS (kohta 11)

- (11) Finanssivalvonta määrää, että valvottavien, joille on myönnetty lupa soveltaa yksinkertaistettua vaaditun pysyvän rahoituksen vaatimuksen laskentaa, on noudatettava edellä kohdassa (7) mainittuja kertomia.

13.3.4 Eroteltujen vastuiden sidonnaisuuden keston määrittely yksinkertaistetussa laskennassa

- (12) EU:n vakavaraisuusasetuksen 428a artiklan 2. kohdan mukaan laitosten on käsiteltävä varoja, jotka on eroteltu asetuksen (EU) N:o 648/2012 11 artiklan 3 kohdan mukaisesti, kyseisten varojen kohde-etuuteen liittyvän vastuun mukaisesti. Laitosten on kuitenkin sovellettava kyseisiin varoihin korkeampia vaaditun pysyvän rahoituksen kertomia riippuen sidonnaisuuden kestosta, jonka määrittävät toimivaltaiset viranomaiset, joiden on otettava huomioon, kykeneekö laitos vapaasti luovuttamaan tai vaihtamaan tällaisia omaisuuseriä, ja joiden on otettava huomioon laitoksen sellaisille asiakkaille olevien velkojen laina-aika, joihin kyseinen erotteluvaatimus liittyy.

MÄÄRÄYS (kohta 13)

- (13) Finanssivalvonta määrää, että valvottavien, joille on myönnetty lupa soveltaa yksinkertaistettua vaaditun pysyvän rahoituksen vaatimuksen laskentaa, on noudatettava edellä mainitun kohdan (9) mukaista menettelyä.

14 Vakavaraisuus- ja likviditeettitietojen julkistaminen

14.1 EBA:n ohjeistus

- (1) EBA on antanut 23.12.2014 ohjeet Asetuksen (EU) N:o 575/2013 432 artiklan 1 kohdassa, 432 artiklan 2 kohdassa ja 433 artiklassa säädetystä olennaisuudesta, liikesalaisuuden piiriin kuulumisesta ja luottamuksellisuudesta sekä julkistamistiheydestä (EBA/GL/2014/14).
- (2) EBA on antanut 27.7.2014 ohjeet varojen sidonnaisuuden astetta (encumbered and unencumbered assets) koskevien tietojen julkaisemisesta (EBA/GL/2014/03).
- (3) EBA on antanut 14.12.2016 ohjeet asetuksen (EU) N:o 575/2013 kahdeksannen osan mukaisista julkistamisvaatimuksista (EBA/GL/2016/11).
- (4) EBA on antanut 21.6.2017 ohjeet maksuvalmiusvaatimukseen liittyvien tietojen julkistamisesta maksuvalmiusriskin hallintaa koskevan julkistamisen täydentämiseksi asetuksen (EU) N:o 575/2013 435 artiklan mukaisesti (EBA/GL/2017/01).
- (5) EBA on antanut 16.1.2018 ohjeet asetuksen (EU) N:o 575/2013 473 a artiklan mukaisesti IFRS 9 käyttöönoton omiin varoihin kohdistuvien vaikutusten lieventämiseksi (EBA/GL/2018/01).
- (6) EBA on 17.12.2018 antanut ohjeet järjestämättömien saamisten ja lainanhoitajousosaamisten julkistamisesta (EBA/GL/2018/10). Ohjeita sovelletaan 31.12.2019 lukien.
- (7) EBA on antanut 11.8.2020 ohjeet vakavaraisuusvalvontaan liittyvästä raportoinnista ja julkistamisvaatimuksista covid-19-pandemian vuoksi käyttöön otetun vakavaraisuusasetuksen ”pikaratkaisun” mukaisesti (EBA/GL/2020/11). *(Annettu 20.1.2021, voimaan 1.3.2021)*
- (8) EBA on antanut 11.8.2020 ohjeet joilla muutetaan ohjeita yhtenäistä julkistamista koskevista siirtymäjärjestelyistä asetuksen (EU) N:o 575/2013 473 a artiklan mukaisesti IFRS 9:n käyttöönoton omiin varoihin kohdistuvien vaikutusten lieventämiseksi, jotta voidaan varmistaa vakavaraisuusasetuksen pikaratkaisun noudattaminen covid-19-pandemian vastatoimena (EBA/GL/2020/12). *(Annettu 20.1.2021, voimaan 1.3.2021)*

OHJE (kohta 9)

- (9) Finanssivalvonta suosittaa, että valvottavat noudattavat edellä kohdissa (1) – (8) tarkoitettuja EBA:n ohjeita, jotka ovat saatavilla osoitteesta [Finanssivalvonta.fi](https://www.fin.fi). *(Annettu 20.1.2021, voimaan 1.3.2021)*
- (10) EBA/GL/2016/11 kohdan 9. mukaan toimivaltaiset viranomaiset voivat vaatia laitoksia, jotka eivät ole maailmanlaajuisen rahoitusjärjestelmän kannalta merkittäviä laitoksia eivätkä muita rahoitusjärjestelmän kannalta merkittäviä laitoksia, soveltamaan joitakin tai kaikkia näiden ohjeiden neuvoja asetuksen (EU) N:o 575/2013 kahdeksannen osan noudattamiseksi.

OHJE (kohta 11)

- (11) Finanssivalvonta suosittaa, että edellä kohdassa (10) mainitut valvottavat noudattavat EBA:n ohjeiden kohtaa 8 sellaisenaan ja muita ohjeissa annettuja neuvoja soveltuvin osin parhaina käytäteinä.
- (12) EBA on antanut 2.6.2020 ohjeet vastuiden, joihin sovelletaan covid-19-kriisin vastatoimia, raportoinnista ja julkistamisesta (EBA/GL/2020/07). Näistä ohjeista Finanssivalvonta on antanut erilliset määräykset ja ohjeet 3/2020: Ohjeet vastuiden, joihin sovelletaan covid19 – kriisin vastatoimia, raportoinnista ja julkistamisesta (Annettu 20.1.2021, voimaan 1.3.2021)

14.2 Merkittävän tytärluottolaitoksen tai -sijoituspalveluyrityksen julkistamisvelvollisuus

- (13) EU:n vakavaraisuusasetuksen 13 artiklan (1) kohdan mukaan EU:ssa emoyrityksenä toimivien laitosten on täytettävä EU:n vakavaraisuusasetuksen kahdeksannessa osassa säädetyt velvoitteet konsolidoidun asemansa perusteella.
- (14) EU:n vakavaraisuusasetuksen 13 artiklan (2) kohdan mukaan EU:ssa emoyrityksenä toimivan rahoitusalan holdingyhtiön tai EU:ssa emoyrityksenä toimivan rahoitusalan sekaholdingyhtiön määräysvallassa olevien laitosten on täytettävä EU:n vakavaraisuusasetuksen kahdeksannessa osassa säädetyt velvoitteet kyseisen rahoitusalan holdingyhtiön tai rahoitusalan sekaholdingyhtiön konsolidoidun aseman perusteella.
- (15) EU:n vakavaraisuusasetuksen 13 artiklan (1) ja (2) kohdan mukaan EU:ssa emoyrityksenä toimivien laitosten merkittävien tytäryritysten ja tytäryritysten, joilla on olennaista merkitystä paikallisten markkinoidensa kannalta, on julkistettava EU:n vakavaraisuusasetuksen 437, 438, 440, 442, 450, 451 ja 453 artiklassa tarkoitetut tiedot yksittäisinä yrityksinä tai alakonsolidointiryhmän tasolla.
- (16) Toimivaltaisen viranomaisen on annettava perusteet, joilla se arvioi tytäryrityksen merkityksen. Perusteista on säädetty seuraavan asetuksen liitteessä 1 osassa 5: Komission täytäntöönpanoasetus (EU) N:o 650/2014 toimivaltaisen viranomaisen julkistettavaksi Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin 2013/36/EU mukaisesti kuuluvien tietojen muotoa, rakennetta, sisällysluetteloa ja vuotuista julkistamisajankohtaa koskevista teknisistä täytäntöönpanostandardeista.

MÄÄRÄYS (kohdat 17 - 18)

- (17) Tytärluottolaitosta tai -sijoituspalveluyritystä pidetään merkittävänä, jos sen taseen tai, jos tiedot ilmoitetaan konsolidoidun vakavaraisuuden perusteella, tytärluottolaitoksen tai -sijoituspalveluyrityksen konsernitaseen loppusumman osuus emoyrityksen konsernitaseen loppusummasta on vähintään kymmenen prosenttia.
- (18) Merkittävää tytäryritystä koskevia vaatimuksia ei sovelleta sellaiseen suomalaiseen alakonsolidointiryhmän emoyritykseen, jonka suomalaisen emoyrityksen tulee julkistaa konsolidoidut vakavaraisuustiedot.

15 Kumotut määräykset ja ohjeet

Nämä määräykset ja ohjeet kumoavat voimaan tullessaan seuraavat Finanssivalvonnan määräykset ja ohjeet:

- Määräykset ja ohjeet N:o 25/2013: Vakavaraisuuden laskenta ja suuret asiakasriskit
- Määräykset ja ohjeet N:o 10/2014: Julkistettavat tiedot varojen vakuussidonnaisuudesta ja varoista, jotka eivät ole vakuuskäytössä
- Määräykset ja ohjeet N:o 4/2013 Stressatun Value at Risk -luvun sekä maksukyvyttömyysriskin ja luottoluokan siirtymäriskin kattamiseksi vaadittavan pääoman laskenta

Näillä määräyksillä ja ohjeilla kumotaan myös Finanssivalvonnan 31.12.2013 julkaisema kannanotto 2/2013 EU:n vakavaraisuusasetukseen sisältyvistä toimivaltaisen viranomaisen harkintaan jätetyistä sääntelyoptioista.

16 Muutoshistoria

Näitä määräyksiä ja ohjeita on muutettu niiden voimaantulon jälkeen seuraavasti:

Annettu 25.8.2020, 21.10.2020 ja 20.1.2021, voimaan 1.3.2021:

- lisätty 2.5 luvun kohtaan (2) ohjeet luottoriskin vähentämisestä laitoksille, jotka soveltavat IRB-menetelmää omia LGD-estimaattejaan käyttäen, kohtaan (3) Ohjeet rakenteellisten valuuttapositionien kohtelusta asetuksen (EU) N:o 575/2013 (vakavaraisuusasetus) 352 artiklan 2 kohdan mukaisesti, kohtaan (4) ohjeet etuoikeusluokan painotetun keskimääräisen maturiteetin määrittämisestä, kohtaan EKP:n ohjeistus 'ECB guide to internal models' ja EKP:n suuntaviivat (EU) 2020/978 sekä kohtaan (6) kolme EBAn covid-19 pandemian vastatoimiin liittyvää ohjetta.korjattu 6 luvun (22) kohdassa oleva viittaus toiseen kohtaan muutettu 7 lukua seuraavasti:
 - siirretty (4) kohta (10) kohtaan, johon päivitetty EKP:n sisäisten mallien ohjeen konsolidoitu versio ja lisätty maininta, että Fiva ottaa ohjeen huomioon soveltuvin osin vähemmän merkittävien luottolaitosten sisäisiin malleihin liittyvässä valvonnassa
 - korjattu (6) kohdassa olevan ohjeen julkaisupäivä [aiemmin kohta (7)]
 - lisätty EBAn CRM-ohjeet (8) kohtaan ja (9) kohtaan suositus noudattaa ohjeita
 - lisätty alaluku 7.4 ja kohta (14), joissa kerrotaan IRBAan liittyvien hakemusten ja ilmoitusten toimittamisesta Finanssivalvonnalle
 - lisätty kohta (18), jossa mainitaan Euroopan keskuspankin antamat suuntaviivat 2020/978
 - tarkennettu (21) kohdan maksukyvyttömyyden toteutumisasajankohtaa [aiemmin kohta (19)]
 - poistettu uuden maksukyvyttömyyden määritelmän käyttöönottojanakohtaan ja käyttöönottoajankohdan ilmoittamiseen liittyvät kohdat sekä vanhan maksukyvyttömyyden määritelmän kynnysarvot, koska uusi määritelmä on otettu käyttöön viimeistään 1.1.2021 alkaen [aiemmin kohdat (14) loppuosa, (15) – (16) sekä (20 – 23)]
- lisätty 10.1 luvun (4) kohtaan EBAn ohjeet ja (5) kohtaan suositus noudattaa ohjeita
- lisätty 11 luvun (3) kohtaan EBAn ohjeet ja (4) kohtaan Finanssivalvonnan suositus noudattaa ohjeita
- muutettu 15 lukua seuraavasti:
 - lisätty (7) - (9) kohtiin EBAn ohjeet, jonka johdosta kohtien numerointi jatkossa muuttunut
 - lisätty (12) kohtaan maininta Finanssivalvonnan määräyksistä ja ohjeista 3/2020

Annettu 18.1.2022, voimaan 21.1.2022:

- muutettu 1 luvussa määräyksien ja ohjeiden soveltamisalaa ottamaan huomioon vaihtoehtorahaston hoitaja koskeva laki sekä muuttunutta sijoituspalveluyhtiöitä ja rahastoyhtiöitä koskevaa lainsäädäntöä
- lisätty lukuun 2.1 tarpeellisia säädöksiä ja muilta osin muutettu luvussa 2 eräiden säädösten nimiä
- lisätty 6 luvun (5) kohtaan uusi saamisten luokka

- kumottu luku 14.1 (EU:n vakavaraisuusasetuksen kuudennen osan soveltaminen sijoituspalveluyrityksiin) jolloin aikaisemmasta luvusta 14.2 ”Muita tuotteita ja palveluita koskevat likviditeetin lisäulosvirtaukset” on tullut uusi luku 14.1.

Muutokset liittyvät pääosin Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) 2019/2033 sekä Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin (EU) 2019/2034 kansalliseen täytäntöönpanoon. Samalla määräyksiin ja ohjeisiin on tehty hyvinvointialueesta annetun lain (611/2021) edellyttämä lisäys.

Annettu 7.9.2022, voimaan 1.10.2022:

- Muutettu lukua 2 Säästöstausta ja kansainväliset suositukset seuraavasti:
 - päivitetty listaus lainsäädännöstä luvussa 2.1 (poistettu lait, joita ei ole määräyksissä ja ohjeissa mainittu)
 - lisätty kaksi komission delegoitua asetusta lukuun 2.2 Euroopan unionin asetukset
 - päivitetty sijoituspalvelulain pykälä lukuun 2.4 Finanssivalvonnan määräyksenantovaltuudet
 - lisätty kolme EBAn ohjetta sekä EKP:n suuntaviivat ja EKP:n suositukset lukuun 2.5 Kansainväliset suositukset
- Muutettu lukua 4 seuraavasti:
 - Otsikko lyhennetty muotoon ’Omat varat’, koska määräykset ja ohjeet eivät siirtymäaikojen kuluttua umpeen sisällä omien varojen vähimmäismäärään liittyviä kohtia
 - Kumottu luku 4.1 Uusien omiin varoihin luettavien pääomainstrumenttien ehtojen hyväksyminen ja niiden toimittaminen Finanssivalvonnalle
 - Aiemmin luvussa 4.1 ollut CET1 sekä AT1 ja T2 -instrumentteja koskeva ohjeistus eroteltu omiksi luvuiksi (4.1 ja 4.2)
 - Aiemmin luvussa 4.1 ollut Vapaan oman pääoman rahastoon tehtäviä pääomasijoituksia koskeva ohjeistus siirretty omaksi luvuksi: 4.3 Pääomasijoitukset sijoitetun vapaan oman pääoman rahastoon.
 - Edellä mainituista muutoksista johtuen Siirtymäsäännöksiä koskeva luku 4.3. muutettu luvuksi 4.5.
 - Poistettu Vanhojen pääomainstrumenttien ja erien vapauttamista määräajaksi koskeva luku (aiemmin luku 4.3.1). Uusien säännösten soveltamisesta koskevat siirtymäajat ovat loppuneet 31.12.2021.
 - Lukuun 4.5.1 lisätty Finanssivalvonnan määräyksenantovaltuutta koskeva kappale
 - Lukuun 5 lisätty Finanssivalvonnan määräyksenantovaltuutta koskeva kappale ja päivitetty luvun tekstiä vastaamaan muutosta
- Muutettu lukua 7 Luottoriskin vakavaraisuusvaatimus sisäisten luottoluokitusten menetelmää käytettäessä seuraavasti:
 - lisätty kohtaan (2) komission delegoitu asetusta (EU) 2022/439, joka on annettu EBAn sääntelystandardiluonnoksen pohjalta

- lisätty kohtaan (3) komission delegoitu asetus (EU) 2021/930, joka on annettu EBA:n sääntelystandardiluonnoksen pohjalta
- poistettu kohta (4), jossa suositus ottaa huomioon kohtien (2) ja (3) sääntelystandardiluonnokset luokittelujärjestelmiä kehittäessä
- kohdasta (8) poistettu ajankohdat, joista eteenpäin kohtien (4), (5) ja (6) ohjeita suositellaan noudatettavaksi, sillä kaikkien ohjeiden voimaantulopäivämäärät ovat jo menneet [aiemmin kohta (9), jossa viittaus aiempiin kohtiin (5), (6), (7) ja (8)]
- lisätty lukuihin 7.3 ja 7.5 Finanssivalvonnan määräyksenantovaltuutta koskeva kappale ja päivitetty tekstiä vastaamaan muutosta

- Vastapuoliriskin vakavaraisuusvaatimusta koskeva sääntely määräyksissä ja ohjeissa on EKP:n suuntaviivojen mukaisesti poistettu, jonka johdosta luvusta 9 lukien aiempi otsikointi muuttuu.

- Lisätty lukuun 9 Markkinariskin vakavaraisuusvaatimus (ennen luku 10) EBA:n ohje.

- Muutettu lukua 12 Suuret asiakasriskit (ennen luku 13) seuraavasti:
 - lisätty lukuun 12.1 EBA:n ohjeistus kaksi EBA:n ohjetta
 - muutettu lukua 12.4 Suurten asiakasriskien ylitysraportointi vastaamaan EBA:n ohjetta EBA/GL/2021/09

- Muutettu lukua 13 Likviditeettiriskivaatimukset (ennen luku 14) seuraavasti:
 - poistettu EKP:n suuntaviivojen mukaisesti Muita tuotteita ja palveluita koskevia likviditeetin lisäulosvirtauksia koskeva luku (ennen luku 14.1.)
 - Lisätty luku 13.1 Finanssivalvonnan määräyksenantovaltuus
 - Lisätty luku 13.2 Maksuvalmisvaatimukset (LCR) alalukuineen
 - Lisätty luku 13.3 Pysyvän varainhankinnan vaatimus NSFR) alalukuineen