

EBA/GL/2020/11

---

11. elokuuta 2020

---

## Ohjeet

---

vakavaraisuusvalvontaan liittyvästä raportoinnista ja  
julkistamisvaatimuksista covid-19-pandemian vuoksi käyttöön  
otetun vakavaraisuusasetuksen ”pikaratkaisun” mukaisesti

# 1. Noudattaminen ja ilmoittaminen

---

## Ohjeiden asema

1. Tämä asiakirja sisältää ohjeita, jotka on annettu asetuksen (EU) N:o 1093/2010 16 artiklan nojalla. Asetuksen (EU) N:o 1093/2010 16 artiklan 3 kohdan mukaan toimivaltaisten viranomaisten ja finanssilaitosten on kaikin tavoin pyrittävä noudattamaan ohjeita.
2. Ohjeissa esitetään Euroopan pankkiviranomaisen (EPV) näkemys asianmukaisista Euroopan finanssivalvojien järjestelmässä toteutettavista valvontakäytännöistä ja siitä, miten unionin oikeutta olisi sovellettava tietyissä asioissa. Asetuksen (EU) N:o 1093/2010 4 artiklan 2 kohdassa määritettyjen toimivaltaisten viranomaisten, joihin näitä ohjeita sovelletaan, tulisi noudattaa ohjeita sisällyttämällä ne soveltuvin osin valvontakäytäntöihinsä (esimerkiksi muuttamalla lainsäädäntöään tai valvontamenettelyjään). Tämä koskee myös ohjeita, jotka on suunnattu ensisijaisesti laitoksille.

## Ilmoittamista koskevat vaatimukset

3. Asetuksen (EU) N:o 1093/2010 16 artiklan 3 kohdan nojalla toimivaltaisten viranomaisten on ilmoitettava Euroopan pankkiviranomaiselle viimeistään 12.10.2020, noudattavatko ne tai aikovatko ne noudattaa näitä ohjeita, sekä syyt niiden noudattamatta jättämiseen. Jos ilmoitusta ei toimiteta tähän määräaikaan mennessä, Euroopan pankkiviranomainen katsoo, etteivät toimivaltaiset viranomaiset noudata ohjeita. Ilmoitukset lähetetään Euroopan pankkiviranomaisen verkkosivustolla olevalla lomakkeella. Viitteeksi merkitään "EBA/GL/2020/11". Ilmoituksen voi lähettää ainoastaan henkilö, jolla on asianmukaiset valtuudet ilmoittaa ohjeiden noudattamisesta toimivaltaisen viranomaisen puolesta. Myös ohjeiden noudattamisen osalta tehtävistä muutoksista on ilmoitettava Euroopan pankkiviranomaiselle.
4. Ilmoitukset julkaistaan Euroopan pankkiviranomaisen verkkosivustolla 16 artiklan 3 kohdan mukaisesti.

# 2. Aihe, soveltamisala ja määritelmät

---

## Aihe

5. Näissä ohjeissa täsmennetään, miten luottoriskistä, markkinariskistä, omista varoista ja vähimmäisomavaraisuusasteesta raportointi ja vähimmäisomavaraisuusasteen julkistaminen

olisi tehtävä komission täytäntöönpanoasetuksen (EU) N:o 680/2014.<sup>1</sup> ja komission täytäntöönpanoasetuksen (EU) 2016/200.<sup>2</sup> perusteella, jotta laitokset noudattavat asetusta (EU) N:o 575/2013.<sup>3</sup>, sellaisena kuin se on muutettuna asetuksella (EU) 2019/876.<sup>4</sup> ja asetuksella (EU) 2020/873.<sup>5</sup>

## Soveltamisala

6. Näitä ohjeita olisi sovellettava yksilöllisellä ja konsolidoidulla tasolla, kuten asetuksen (EU) N:o 575/2013 ensimmäisen osan II osaston raportointi- ja julkistamisvaatimuksissa esitetään.

## Keitä ohjeet koskevat

7. Nämä ohjeet koskevat asetuksen (EU) N:o 1093/2010 4 artiklan 2 kohdan i alakohdassa tarkoitettuja toimivaltaisia viranomaisia sekä asetuksen (EU) N:o 575/2013 4 artiklan 1 kohdan 1 alakohdassa tarkoitettuja luottolaitoksia.

# 3. Täytäntöönpano

---

## Soveltamispäivä

8. Ohjeita sovelletaan 11. elokuuta 2020 alkaen 27. kesäkuuta 2021 asti.

---

<sup>1</sup> Komission täytäntöönpanoasetus (EU) N:o 680/2014, annettu 16 päivänä huhtikuuta 2014, Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 575/2013 mukaisista laitosten vakavaraisuusvalvontaan liittyvää raportointia koskevista teknisistä täytäntöönpanostandardeista (EUVL L 191, 28.6.2014, s. 1).

<sup>2</sup> Komission täytäntöönpanoasetus (EU) 2016/200, annettu 15 päivänä helmikuuta 2016, laitosten vähimmäisomavaraisuusasteen julkistamisvaatimuksia koskevista Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 575/2013 mukaisista teknisistä täytäntöönpanostandardeista (EUVL L 39, 16.2.2016, s. 5).

<sup>3</sup> Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EU) N:o 575/2013, annettu 26 päivänä kesäkuuta 2013, luottolaitosten ja sijoituspalveluyritysten vakavaraisuusvaatimuksista ja asetuksen (EU) N:o 648/2012 muuttamisesta (EUVL L 176, 27.6.2013, s. 1).

<sup>4</sup> Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EU) 2019/876, annettu 20 päivänä toukokuuta 2019, asetuksen (EU) N:o 575/2013 muuttamisesta vähimmäisomavaraisuusasteen, pysyvän varainhankinnan vaatimuksen, omien varojen ja hyväksyttävien velkojen vaatimusten, vastapuoliriskin, markkinariskin, keskusvastapuoliin liittyvien vastuiden, yhteistä sijoitustoimintaa harjoittaviin yrityksiin liittyvien vastuiden, suurten asiakasriskien ja raportointi- ja julkistamisvaatimusten osalta sekä asetuksen (EU) N:o 648/2012 muuttamisesta (EUVL L 150, 7.6.2019, s. 1).

<sup>5</sup> Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EU) 2020/873, annettu 24 päivänä kesäkuuta 2020, asetusten (EU) N:o 575/2013 ja (EU) 2019/876 muuttamisesta tiettyjen covid-19-pandemian vuoksi tehtävien mukautusten osalta (EUVL L 204, 26.6.2020, s. 4).

## 4. Luotto- ja markkinariskistä, omista varoista ja vähimmäisomavaraisuusasteesta raportointi

---

### Luottoriski

9. Jotta laitokset noudattavat asetuksen (EU) N:o 575/2013 501 ja 501 a artiklaa, sellaisena kuin asetus on muutettuna asetuksella (EU) 2019/876 ja asetuksella (EU) 2020/873, niiden tulisi soveltaa komission täytäntöönpanoasetuksen (EU) N:o 680/2014.<sup>6</sup> liitettä I (COREP-raportointimallit) käyttämällä seuraavia sarakkeita seuraavalla tavalla:
- "RISKIPAINOTETUT VASTUUERÄT ENNEN PK-YRITYSTEN TUKIKERTOIMEN SOVELTAMISTA" tulisi raportoida seuraavasti: "RISKIPAINOTETUT VASTUUERÄT ENNEN TUKIKERTOIMIEN SOVELTAMISTA".
  - "RISKIPAINOTETUT VASTUUERÄT PK-YRITYSTEN TUKIKERTOIMEN SOVELTAMISEN JÄLKEEN" tulisi raportoida seuraavasti: "RISKIPAINOTETUT VASTUUERÄT TUKIKERTOIMIEN SOVELTAMISEN JÄLKEEN".
10. Jos edellistä kohtaa sovelletaan, laitosten olisi varmistettava, että molempien asetuksen (EU) N:o 575/2013, sellaisena kuin se on muutettuna asetuksella (EU) 2019/876 ja asetuksella (EU) 2020/873, 501 ja 501 a artiklassa tarkoitettujen tukikertoimien vaikutus esitetään täysimääräisesti seuraavissa lomakkeissa /sarakeissa:
- C 07.00 – sarakkeet 215–240
  - C 08.01 ja C 08.02 – sarakkeet 255–270
  - C 09.01 – sarakkeet 080–090
  - C 09.02 – sarakkeet 110–125.
11. Jotta laitokset, jotka hyödyntävät vakavaraisuusasetuksen 473 a artiklan 7 a kohdan poikkeusta, noudattavat asetuksen (EU) N:o 575/2013, sellaisena kuin se on muutettuna asetuksella (EU) 2019/876 ja asetuksella (EU) 2020/873, 473 a artiklaa, on kohdeltava määrää ABSA, johon sovelletaan 100 prosentin riskipainoa, erillisenä alkuperäisenä vastuuna ja

---

<sup>6</sup> Komission täytäntöönpanoasetus (EU) N:o 680/2014, annettu 16 päivänä huhtikuuta 2014, Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 575/2013 mukaisista laitosten vakavaraisuusvalvontaan liittyvää raportointia koskevista teknisistä täytäntöönpanostandardeista (EUVL L 191, 28.6.2014, s. 1).

raportoitava siitä komission täytäntöönpanoasetuksen (EU) N:o 680/2014 liitteessä I olevassa lomakkeessa C 07.00 vastuuryhmässä ”Muut erät”.

### Markkinariski

12. Jos laitokset voivat asetuksen (EU) N:o 575/2013, sellaisena kuin se on muutettuna asetuksella (EU) 2019/876 ja asetuksella (EU) 2020/873, 500 c artiklan mukaisesti jättää ylitykset pois kyseisen asetuksen 366 artiklan 3 kohdassa tarkoitetun lisäkertoimen laskennasta, laitosten olisi raportoitava komission täytäntöönpanoasetuksen (EU) N:o 680/2014 liitteessä I (COREP) lomakkeessa C 24.00 esitetyt tiedot otettuaan huomioon 500 c artiklan soveltamisen vaikutuksen.

### Omat varat

13. Jotta laitokset noudattavat asetuksen (EU) N:o 575/2013, sellaisena kuin se on muutettuna asetuksella (EU) 2019/876 ja asetuksella (EU) 2020/873, 36 artiklan 1 kohdan b alakohtaa, joka koskee poikkeusta varovaisesti arvostettujen ohjelmistohyödykkeiden vähentämisestä ydinpääomasta (CET1), niiden olisi lakattava raportoimasta varovaisesti arvostettujen ohjelmistohyödykkeiden ulkopuolelle jätettyä määrää komission täytäntöönpanoasetuksen (EU) N:o 680/2014 liitteessä I olevan lomakkeen C 01.00 riveillä 340–360 heti, kun asetuksen (EU) N:o 575/2014 36 artiklan 4 kohdassa tarkoitettuja teknisiä sääntelystandardeja aletaan soveltaa.

14. Jotta laitokset noudattavat asetuksen (EU) N:o 575/2013, sellaisena kuin se on muutettuna asetuksella (EU) 2019/876 ja asetuksella (EU) 2020/873, 468 artiklaa omien varojen osalta, niiden olisi käytettävä komission täytäntöönpanoasetuksen (EU) N:o 680/2014 liitteessä I olevan lomakkeen C 05.01 riviä 430.

15. Jotta laitokset noudattavat asetuksen (EU) N:o 575/2013, sellaisena kuin se on muutettuna asetuksella (EU) 2019/876 ja asetuksella (EU) 2020/873, 473 a artiklaa omien varojen osalta, niiden tulisi käyttää komission täytäntöönpanoasetuksen (EU) N:o 680/2014 liitteessä I olevan lomakkeen C 05.01 riviä 440.

### Vähimmäisomavaraisuusaste

16. Jotta laitokset noudattavat asetuksen (EU) N:o 575/2013, sellaisena kuin se on muutettuna asetuksella (EU) 2019/876 ja asetuksella (EU) 2020/873, 500 b artiklaa, joka koskee keskuspankkisaamia, jotka voidaan jättää niiden vähimmäisomavaraisuusasteen laskennassa käytettävien vastuiden kokonaismäärän ulkopuolelle, laitosten tulisi käyttää komission täytäntöönpanoasetuksen (EU) N:o 680/2014 liitteessä X olevanlomakkeen C 47.00 riviä 260 ”Vakavaraisuusasetuksen 429 artiklan 14 kohdan mukaisesti ulkopuolelle jätettävät vastuut”. Tämän lomakkeen rivin 190 ”Muut varat” tulisi raportoida niiden keskuspankkisaamisten bruttomääränä, jotka jätetään ulkopuolelle asetuksen (EU) N:o 575/2013, sellaisena kuin se on muutettuna asetuksella (EU) 2019/876 ja asetuksella (EU) 2020/873, 500 b artiklan mukaisesti.

17. Jotta laitokset noudattavat asetuksen (EU) N:o 575/2013, sellaisena kuin se on muutettuna asetuksella (EU) 2019/876 ja asetuksella (EU) 2020/873, 500 d artiklassa tarkoitettua väliaikaista laskentaa, niiden tulisi raportoida toimitusta odottavien tavanomaisten ostojen ja myyntien vastuuarvo komission täytäntöönpanoasetuksen (EU) N:o 680/2014 liitteeseen X kuuluvan lomakkeen C 47.00 rivillä 190 "Muut varat".
18. Jotta laitokset noudattavat asetuksen (EU) N:o 575/2013, sellaisena kuin se on muutettuna asetuksella (EU) 2019/876 ja asetuksella (EU) 2020/873, 473 a artiklan 7 ja 7 a kohtaa vähimmäisomavaraisuusasteen laskennassa käytettävään vastuumäärän lisättyjen määrien osalta, niiden tulisi käyttää – positiivisessa arvossa – komission täytäntöönpanoasetuksen (EU) N:o 680/2014 liitteeseen X kuuluvan lomakkeen C 47.00 riviä 280 "Vähennettyjen varojen määrä – ensisijainen pääoma – siirtymäkauden aikainen määritelmä".

## 5. Vähimmäisomavaraisuusasteen julkistaminen

---

19. Jotta laitokset noudattavat asetuksen (EU) N:o 575/2013, sellaisena kuin se on muutettuna asetuksella (EU) 2019/876 ja asetuksella (EU) 2020/873, 500 b artiklaa, joka koskee keskuspankkisaamia, jotka voidaan jättää niiden vähimmäisomavaraisuusasteen laskennassa käytettävien vastuiden kokonaismäärän ulkopuolelle, laitosten tulisi käyttää komission täytäntöönpanoasetuksen (EU) 2016/200 liitteeseen I kuuluvan taulukon "LRCom: Vähimmäisomavaraisuusasteen yhteinen julkistaminen" riviä EU-19b (Asetuksen (EU) N:o 575/2013 429 artiklan 14 kohdan mukaisesti ulkopuolelle jätettävät vastuut (taseeseen sisältyvät ja sen ulkopuoliset)). Laitosten olisi myös toimitettava sanallinen selvitys siitä, että ulkopuolelle jätettävät keskuspankkisaamiset on julkistettu rivillä 19b.
20. Laitosten, jotka jättävät keskuspankkisaamiaan vastuiden kokonaismäärän ulkopuolelle asetuksen (EU) N:o 575/2013, sellaisena kuin se on muutettuna asetuksella (EU) 2019/876 ja asetuksella (EU) 2020/87, 500 b artiklan 1 kohdan mukaisesti, tulisi lisätä kyseisen artiklan 2 kohdan viimeisessä lauseessa edellytetty julkistaminen erilliselle riville, joka lisätään komission täytäntöönpanoasetuksen (EU) 2016/200 liitteeseen I kuuluvaan taulukkoon "LRCom: Vähimmäisomavaraisuusasteen yhteinen julkistaminen".
21. Jos edellistä kohtaa sovelletaan, laitosten tulisi lisätä uusi rivi, EU-22a, välittömästi taulukon "LRCom" rivin 22 jälkeen. Uuden rivin nimen olisi oltava "Vähimmäisomavaraisuusaste" (lukuun ottamatta keskuspankkisaamisten sovellettavien väliaikaisten ulkopuolelle jättämisten vaikutuksia), ja sitä tulisi käyttää julkistamaan vähimmäisomavaraisuusaste, joka on saman taulukon sarakkeessa "Vakavaraisuusasetuksen mukaiset vähimmäisomavaraisuusasteen vastuut".