

EBA/GL/2026/02

13.2.2026

Ohjeet

vähittäisvastuiden oikeasuhteisista hajautusmenetelmistä
asetuksen (EU) N:o 575/2013 123 artiklan 1 kohdan mukaisesti

1. Noudattamista ja ilmoittamista koskevat velvoitteet

Näiden ohjeiden asema

1. Tämä asiakirja sisältää ohjeita, jotka on annettu asetuksen (EU) N:o 1093/2010¹ 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 Euroopan finanssivalvojen järjestelmässä toteutettavista asianmukaisista valvontakäytännöistä eli siitä, miten unionin lainsäädäntöä tulisi soveltaa tietyllä alalla. Asetuksen (EU) N:o 1093/2010 4 artiklan 2 kohdassa määriteltyjen toimivaltaisten viranomaisten, joihin näitä ohjeita sovelletaan, on noudatettava ohjeita sisällyttämällä ne tarpeen mukaan valvontakäytäntöihinsä (esim. 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 mukaan toimivaltaisten viranomaisten on ilmoitettava Euroopan pankkiviranomaiselle viimeistään 19.05.2026, noudattavatko ne tai aikovatko ne noudattaa näitä ohjeita, sekä muussa tapauksessa syyt niiden noudattamatta jättämiseen. Jos ilmoitusta ei toimiteta tähän määräaikaan mennessä, Euroopan pankkiviranomainen katsoo, etteivät toimivaltaiset viranomaiset noudata ohjeita. Ilmoitukset tulee tehdä lähettämällä EPV:n verkkosivustolla oleva lomake, ja niissä on mainittava viite ”EBA/GL/2026/02”. Ilmoituksen voi lähettää ainoastaan henkilö, jolla on asianmukaiset valtuudet ilmoittaa ohjeiden noudattamisesta toimivaltaisen viranomaisen puolesta. Myös ohjeiden noudattamista koskevista muutoksista on ilmoitettava EPV:lle.
4. Ilmoitukset julkaistaan Euroopan pankkiviranomaisen verkkosivustolla 16 artiklan 3 kohdan mukaisesti.

¹ 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 (EUVL L 331, 15.12.2010, s. 12, ELI: <http://data.europa.eu/eli/reg/2010/1093/oj>).

2. Aihe, soveltamisala ja määritelmät

Aihe

5. Asetuksen (EU) N:o 575/2013, sellaisena kuin se on muutettuna asetuksella (EU) 2024/1623, jäljempänä 'vakavaraisuusasetus', 123 artiklan 1 kohdan mukaisesti näissä ohjeissa täsmennetään oikeasuhteiset hajautusmenetelmät, joiden perusteella vastuu on katsottava asetuksen (EU) N:o 575/2013 123 artiklan 1 kohdan c alakohdassa täsmennetyksi yhdeksi merkittävästä määrästä samankaltaisia vastuuta.

Soveltamisala

6. Toimivaltaisten viranomaisten tulee soveltaa näitä ohjeita asetuksen (EU) N:o 575/2013 123 artiklan 1 kohdan soveltamisalan mukaisesti.

Keitä ohjeet koskevat

7. Nämä ohjeet koskevat asetuksen (EU) N:o 1093/2010 4 artiklan 2 kohdan i alakohdassa määriteltyjä toimivaltaisia viranomaisia ja asetuksen (EU) N:o 1093/2010 4 artiklan 1 kohdassa määriteltyjä finanssilaitoksia.

Määritelmät

8. Ellei toisin ilmoiteta, ohjeisiin sisältyvillä termeillä tarkoitetaan samaa kuin asetuksessa (EU) N:o 575/2013 käytetyillä ja määritellyillä termeillä. Lisäksi sovelletaan seuraavia määritelmiä:

Hyväksyttävä vähittäisvastuu	<i>Kaikki vastuut, jotka täyttävät asetuksen (EU) N:o 575/2013 123 artiklan 1 kohdan a, b ja d alakohdassa asetetut vaatimukset.</i>
Arvopaperistettu vastuu	<i>Kaikki arvopaperistamisen kohteena olevat vastuut, joiden osalta kyseisestä arvopaperistamispositiosta aiheutuvat vastuut riskipainotetaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 kolmannen osan II osaston 5 luvun mukaisesti.</i>
Arvopaperistamaton vastuu	<i>Kaikki vastuut, jotka riskipainotetaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 kolmannen osan II osaston 2 luvun mukaisesti. Selvyyden vuoksi todetaan, että tämä sisältää vastuut, jotka ovat osa arvopaperistettua salkkua, jossa ei ole saavutettu merkittävää riskinsiirtoa.</i>

3. Toteuttaminen

Täytäntöönpanopäivä

9. Näitä ohjeita sovelletaan 19.05.2026 alkaen

4. Vähittäisvastuiden oikeasuhteiset hajautusmenetelmät

10. Sovellettaessa asetuksen (EU) N:o 575/2013 123 artiklan 1 kohdan c alakohtaa vastuu tulisi katsoa ominaispiirteiltään yhdeksi merkittävästä määrästä samankaltaisia vastuita niin, että tällaiseen vastuuseen liittyvät riskit vähenevät olennaisesti, jos se kuuluu riittävän hajautettuun salkkuun 11 kohdan mukaisesti.
11. Salkun tulisi katsoa olevan riittävän hajautettu, jos 12 kohdassa määriteltyjen suurten hyväksyttävien vähittäisvastuiden vastuuarvojen summan suhde laitoksen kaikkien hyväksyttävien vähittäisvastuiden vastuuarvojen summaan on enintään kymmenen prosenttia.
12. Hyväksyttävä vähittäisvastuu on katsottava suureksi hyväksyttäväksi vähittäisvastuuksi, kun sen vastuuarvon suhde kaikkien laitoksen hyväksyttävien vähittäisvastuiden vastuuarvojen summaan ylittää 0,2 prosentin kynnyksarvon. Suurten hyväksyttävien vähittäisvastuiden määrittämiseksi laitoksen tulisi käsitellä asiakkaaseen tai, asiakaskokonaisuuden ollessa kyseessä, asiakaskokonaisuuteen liittyviä hyväksyttäviä vähittäisvastuita yhtenä vastuuna ja laskettava yhteen niiden vastuuarvot.
13. Laitoksen tulisi ensin arvioida, täyttääkö laitoksen kaikista hyväksyttävistä vähittäisvastuista koostuva salkku 11 kohdassa asetetun ehdon.
14. Jos kaikista laitoksen hyväksyttävistä vähittäisvastuista koostuva salkku ei täytä 11 kohdassa esitettyä ehtoa, laitos voi jättää sen ulkopuolelle yhden tai useamman 12 kohdassa määritellyn suuren hyväksyttävän vähittäisvastuun.
15. Edellä olevan 14 kohdan mukaisesti toteutetun vastuiden ulkopuolelle jättämisen tuloksena syntynyt salkku tulisi katsoa riittävän hajautetuksi, jos se täyttää 11 kohdassa asetetun ehdon.

16. Asetuksen (EU) N:o 575/2013 123 artiklan 1 kohdan c alakohtaa sovellettaessa ei 14 kohdan mukaisesti ulkopuolelle jätettyjä vastuuta tulisi katsoa ominaispiirteiltään yhdeksi merkittävästä määrästä samankaltaisia vastuuta.
17. Jos salkku sisältää arvopaperistettuja vastuuta, 11 kohdassa tarkoitetun hajauttamisehdon noudattamista tulisi asetuksen (EU) N:o 575/2013 255 artiklan 6 kohdan mukaisesti arvioida arvopaperistamisen kohteena olevien vähittäisvastuiden osalta ikään kuin kyseisiä arvopaperistettuja vastuuta ei olisi arvopaperistettu. Sen vuoksi 11 ja 12 kohdissa tarkoitettujen suhdelukujen laskentaa ei tulisi tehdä laitoksen hyväksyttävien vähittäisvastuiden koko salkun osalta, vaan se tulisi tehdä erikseen kolmen alasalkun osalta. Tarkemmin sanoen seuraavasti:
- a) Arvopaperistamattomista vastuista koostuvan osasalkun osalta osoittajan ja nimittäjän tulisi sisältää vain arvopaperistamattomia vastuuta.
 - b) Sellaisen osasalkun osalta, joka koostuu arvopaperistetuista vastuista, joissa laitos toimii alullepanijana, osoittajan ja nimittäjän tulisi sisältää sekä kyseiset arvopaperistetut vastuut että kaikki arvopaperistamattomat vastuut.
 - c) Sellaisen arvopaperistetuista vastuista koostuvan osasalkun osalta, jossa laitos toimii sijoittajana, osoittajan ja nimittäjän tulisi sisältää vain arvopaperistetut vastuut.
18. Sen estämättä, mitä 17 kohdassa määrätään, laitokset voivat käyttää sellaisten arvopaperistettujen vastuiden osalta, joissa ne toimivat sijoittajina, vaihtoehtoisesti seuraavia ohjeita: edellä kuvattu hajautusarviointi tulisi katsoa automaattisesti täytetyksi, kun laitoksen sijoittajapositio arvopaperistamisessa koostuu taustalla olevista vastuista, joiden osalta tietoja velallisesta ja kyseisten arvopaperistamispositioiden alla olevien vastuiden vastuuarvosta ei pyydetä asetuksen (EU) 2017/2402 5 ja 7 artiklassa säädettyjen asianmukaista huolellisuutta ja läpinäkyvyyttä koskevien vaatimusten mukaisesti kyseisen asetuksen 7 artiklassa tarkoitetuissa lomakkeissa. Tätä poikkeusta tulisi soveltaa ainoastaan niissä tapauksissa, joissa asetuksen (EU) 2017/2402 7 artiklan 4 kohdan nojalla edellytetyissä lomakkeissa ei pyydetä tietoja velallisesta ja velallisen koosta.