

EBA/GL/2020/10

---

23. heinäkuuta 2020

---

## Ohjeet

---

---

jotka koskevat vuoden 2020 pragmaattista valvojan arviointiprosessia covid-19-kriisin seurauksena

# 1. Noudattaminen ja ilmoittaminen

---

## Näiden ohjeiden asema

1. Tämä asiakirja sisältää ohjeita, jotka on annettu asetuksen (EU) N:o 1093/2010<sup>1</sup> 16 artiklan nojalla vuodelle 2020 (vuoden 2020 pragmaattinen SREP). Asetuksen (EU) N:o 1093/2010 16 artiklan 3 kohdan mukaan toimivaltaisten viranomaisten on kaikin tavoin pyrittävä noudattamaan ohjeita.
2. Ohjeissa esitetään Euroopan pankkiviranomaisen näkemys Euroopan finanssivalvojen järjestelmässä toteutettavista asianmukaisista valvontakäytännöistä tai siitä, miten unionin lainsäädäntöä tulisi soveltaa tietyllä alalla. Asetuksen (EU) N:o 1093/2010 4 artiklan 2 kohdassa tarkoitettujen toimivaltaisten viranomaisten, joihin näitä ohjeita sovelletaan, olisi 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 nojalla toimivaltaisten viranomaisten on ilmoitettava Euroopan pankkiviranomaiselle viimeistään 25. syyskuuta 2020, noudattavatko ne tai aikovatko ne noudattaa näitä ohjeita, sekä syyt niiden noudattamatta jättämiseen. Jos ilmoitusta ei toimiteta tähän määräaikaan mennessä, Euroopan pankkiviranomainen katsoo, ettei toimivaltainen viranomainen noudata ohjeita. Ilmoitukset lähetetään Euroopan pankkiviranomaisen verkkosivustolla olevalla lomakkeella. Viitteeksi merkitään "EBA/GL/2020/10". 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.

---

<sup>1</sup> 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).

## 2. Aihe, soveltamisala ja määritelmät

---

### Aihe

5. Näissä ohjeissa määritellään valvojan arviointiprosessia koskevien ohjeiden EBA/GL/2014/13 (SREP-ohjeet) pragmaattinen soveltaminen vuoden 2020 SREP-kierroksella.

### Kohderyhmät

6. Ohjeet on tarkoitettu asetuksen (EU) N:o 1093/2010 4 artiklan 2 kohdan i alakohdassa määritellyille toimivaltaisille viranomaisille.

## 3. Täytäntöönpano

---

### Soveltamispäivä

7. Nämä ohjeet tulevat voimaan 23. heinäkuuta 2020.

## 4. Vuoden 2020 valvojan arviointiprosessi (SREP) covid-19-kriisin yhteydessä

---

8. Lisätään SREP-ohjeisiin kohdan 15 jälkeen uusi kohta 15 a seuraavasti:

”Toimivaltaiset viranomaiset voivat muuttaa vuoden 2020 SREP-kierroksen arviointeja siten, että niissä otetaan huomioon covid-19-pandemiasta johtuvat poikkeukselliset olosuhteet ja varmistetaan näiden ohjeiden mukautettu soveltaminen covid-19-kriisin ajan. Näin toimiessaan toimivaltaisten viranomaisten on varmistettava, että niiden tekemät muutokset ovat LIITTEEN 4 mukaisia.”

9. Lisätään SREP-ohjeisiin LIITTEEN 3 jälkeen LIITE 4 seuraavasti:

### ”LIITE 4

#### Covid-19-kriisistä aiheutuvat vuoden 2020 SREP:n keskeiset seikat

1. Jotta laitosten merkittävimmät riskit ja haavoittuvuudet covid-19-kriisissä voitaisiin tunnistaa, seuraavat laitosten tiedot on katsottava soveltuvin osin keskeisiksi tietolähteeksi SREP:ssä:
  - a. olennaiset muutokset
  - b. keskeiset riskit ja haavoittuvuudet
  - c. ICAAP ja ILAAP.
2. ICAAP- ja ILAAP-menettelyillä on tuettava toimivaltaisten viranomaisten kokonaisarviointia laitoksen vakaudesta ja elinkelpoisuudesta. Toimivaltaiset viranomaiset voivat pyytää päivitettyjä ICAAP-/ILAAP-tietoja, jos ne katsovat, että näiden ohjeiden soveltamisen kannalta tärkeät tiedot ovat vanhentuneet. Muussa tapauksessa toimivaltaisten viranomaisten on voitava luottaa jo saatavilla oleviin tietoihin.
3. Vuoden 2020 pragmaattisen SREP:n ei pitäisi vaikuttaa valvojan arvion laitospohjaisuuteen.
4. Seuraavat riskit / riskien valvonta on katsottava merkityksellisiksi, kun toimivaltaiset viranomaiset tekevät vuoden 2020 pragmaattista SREP-arviointia:
  - luottoriski, erityisesti luottoriskin hallinta ja suuntaukset sekä arvonalennusten kattavuus
  - likviditeetti- ja rahoitusriski

- operatiivinen riski, jossa keskitytään tietoturvaan ja liiketoiminnan jatkuvuuden hallintaan<sup>2</sup>
- kannattavuus ja laajempi liiketoimintamallin kehys, sekä yhteys
- hallintojärjestelyihin, erityisesti niihin, joiden avulla strategioita ja niihin liittyviä menettelytapoja voidaan yhteensovittaa nopeasti, ja hallinnon kykyyn varmistaa riipeä täytäntöönpano.

## Vakavaraisuuden kokonaisarviointi ja pisteytys

5. ” Laitoksen elinkelpoisuuden vakavaraisuuden kokonaisarvioinnin on perustuttava tämän liitteen mukaisesti tehdyn valvojan arvioinnin päätelmiin sekä valvojan harkintaan.
6. Vuoden 2020 keskitetyssä ja pragmaattisessa SREP:ssä edellisellä SREP-kierroksella annetut riski- ja elinkelpoisuuspisteet voivat pysyä ennallaan.

## SREP-aikataulu vuonna 2020

7. Toimivaltaisten viranomaisten on muutettava ja laajennettava soveltuvin osin vuoden 2020 pragmaattista SREP-kierrosta, jotta voitaisiin helpottaa kriisin vaikutusten ymmärtämistä ja varmistaa kattavampi arviointi.

## Valvontatoimenpiteet

### Pilarin 2 vaatimukset (P2R)

8. Kun vuoden 2020 SREP:n perusteella määritetään täydentäviä omien varojen vaatimuksia (P2R), joilla katetaan odottamattomien tappioiden tai riittämättömästi katettujen odotettavissa olevien tappioiden riski, on pyrittävä puuttumaan riskeihin ja haavoittuvuuksiin, jotka ovat laitoksen kannalta olennaisimpia kriisin yhteydessä.
9. Kun asetetaan täydentäviä omien varojen vaatimuksia (P2R), edellisen SREP-kierroksen jälkeen jo määräytyt vaatimukset voivat pysyä ennallaan, kun se katsotaan asianmukaiseksi. Toimivaltaisten viranomaisten on varmistettava, että laitokset noudattavat näitä vaatimuksia aina.
10. Toimivaltaisten viranomaisten on oltava joustavia määriteltäessä sen pääoman laatua, jota laitokset voivat käyttää P2R-vaatimusten täyttämiseen, ja varmistettava riskin vakaa kattavuus sekä SREP-ohjeissa säädetty vähimmäiskoostumus.

---

<sup>2</sup> [Digitaalisen toiminnan sietokyvystä covid-19-pandemiassa annetussa Euroopan pankkiviranomaisen lausunnossa](#) kuvatus ensisijaisen tavoitteen mukaisesti.

11. Vuoden 2020 pragmaattisesta SREP-kierroksesta johtuviin valvontahuoliin olisi puututtava ensisijaisesti laadullisin toimenpitein.

## Pilarin 2 mukaiset ohjeet

12. Määrittäessään ja asettaessaan pilarin 2 mukaisia ohjeita toimivaltaisten viranomaisten on toimittava valvonnan vähimmäistason mallin mukaisesti. Kun se on perusteltua laitoksen alttiutta haitallisille skenaarioille koskevan epävarmuuden vuoksi, toimivaltaiset viranomaiset voivat pitää ennallaan määritetyn P2G:n, jotka on annettu edellisellä SREP-kierroksella.
13. Jos vuoden 2020 pragmaattisen SREP-kierroksen yhteydessä laitoksen omat varat vähenevät tai todennäköisesti vähenevät alle P2G:n mukaisen tason, toimivaltaiset viranomaiset voivat antaa laitoksen toimia väliaikaisesti alle kyseisen tason. Niiden on kuitenkin pyydettävä laitosta ilmoittamaan siitä ilman aiheetonta viivytystä. Niiden on käytävä kyseisen laitoksen kanssa tehostettua valvontaa koskevaa vuoropuhelua ja pyrittävä saamaan käsitys laitoksen P2G-pääoman mahdollisen palauttamisen aikataulusta, joka voi jatkua vuodesta 2020 eteenpäin.

## SREP rajat ylittävässä yhteydessä vuonna 2020

14. Konsolidointiryhmän valvojan ja asianomaisten toimivaltaisten viranomaisten on pyrittävä saamaan aikaan yhteinen ratkaisu siitä, tehdäänkö vuoden 2020 SREP-kierroksen valvojan arviointiprosessi soveltamalla vai soveltamatta tätä liitettä kaikkiin konsernin yhteisöihin. Konsolidointiryhmän valvojan on kuitenkin pystyttävä päättämään, tehdäänkö vuoden 2020 SREP-kierroksen valvojan arviointiprosessi soveltamalla vai soveltamatta tätä liitettä EU:ssa toimivaan emoyhtiöön, ja asianomaisten toimivaltaisten viranomaisten on tehtävä sama päätös niiden valvontatoimivaltaan kuuluvien konsernin yhteisöjen osalta.
15. Kohdan 7 soveltamiseksi – sanotun rajoittamatta kohtaa 14 – rajat ylittävissä konserneissa konsolidointiryhmän valvojan ja asianomaisten toimivaltaisten viranomaisten on keskusteltava komission täytäntöönpanoasetuksen (EU) N:o 710/2014<sup>3</sup> 3 artiklassa tarkoitetusta yhteisen päätöksen aikataulusta ja tarvittaessa päivitettävä sitä.
16. Sanotun rajoittamatta kohtaa 14, konsolidointiryhmän valvojan ja asianomaisten toimivaltaisten viranomaisten on keskusteltava valvontakollegiossa pääoma- ja likviditeettiriskin arvioinnin keskittämisestä ja otettava huomioon kohdassa 4 esitetyt keskeiset riskit ja haavoittuvuudet. Niiden on otettava huomioon myös kohdassa 3 tarkoitetut laitoskohtaiset näkökohdat.

---

<sup>3</sup> Komission täytäntöönpanoasetus (EU) N:o 710/2014, annettu 23 päivänä kesäkuuta 2014, Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin 2013/36/EU mukaista laitoskohtaisista vakavaraisuusvaatimuksista tehtävää yhteistä päätöstä koskevan menettelyn soveltamisedellytyksistä vahvistettavista teknisistä täytäntöönpanostandardeista (EUVL L 188, 27.6.2014, s. 19).

17. Kun konsolidointiryhmän valvoja ja toimivaltaiset viranomaiset soveltavat komission täytäntöönpanoasetuksen (EU) N:o 710/2014 10 ja 11 artiklaa vuoden 2020 pragmaattisen SREP-kierroksen yhteydessä niiden on pyrittävä varmistamaan, että yhteisen päätöksen pakollinen sisältö pidetään ennallaan mutta tarvittaessa näissä ohjeissa esitetyn pragmaattisen SREP:n mukaisesti.”