

---

19. kesäkuuta 2014

---

EBA/GL/2014/04

---

## Ohjeet

---

luottolaitosten varainhankintasuunnitelmien yhdenmukaisista määritelmistä ja raportointilomakkeista suosituksen EJRK/2012/02 suosituksen A kohdan 4 mukaisesti

# EPV:n ohjeet luottolaitosten varainhankintasuunnitelmien yhdenmukaisista määritelmistä ja raportointilomakkeista suosituksen EJRK/2012/02 suosituksen A kohdan 4 mukaisesti

---

## Ohjeiden asema

Tähän asiakirjaan sisältyvät Euroopan valvontaviranomaisen (Euroopan pankkiviranomainen) perustamisesta sekä päätöksen N:o 716/2009/EY muuttamisesta ja komission päätöksen 2009/78/EY kumoamisesta 24 päivänä marraskuuta 2010 annetun Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 1093/2010 (EPV:n perustamisasetus) 16 artiklan mukaisesti annetut ohjeet. EPV:n perustamisasetuksen 16 artiklan 3 kohdan mukaan toimivaltaisten viranomaisten ja finanssilaitosten on pyrittävä kaikin tavoin noudattamaan näitä ohjeita.

Ohjeissa esitetään EPV:n näkemys asianmukaisista valvontakäytännöistä Euroopan finanssivalvojen järjestelmässä; niissä siis täsmennetään, miten unionin oikeutta pitäisi soveltaa tietyllä alalla. EPV odottaa näin ollen, että kaikki toimivaltaiset viranomaiset ja finanssilaitokset, joille ohjeet on osoitettu, noudattavat niitä. Toimivaltaisten viranomaisten, joita ohjeet koskevat, pitäisi noudattaa niitä sisällyttämällä ne valvontakäytäntöihinsä sopivalla tavalla (esimerkiksi lainsäädäntökehystä tai valvontaprosesseja muuttamalla) myös silloin, kun ohjeet on suunnattu ensisijaisesti finanssilaitoksille.

## Ilmoittamisvaatimukset

EPV:n perustamisasetuksen 16 artiklan 3 kohdan mukaisesti toimivaltaisten viranomaisten on ilmoitettava EPV:lle viimeistään 31 päivänä lokakuuta 2014, noudattavatko ne tai aikovatko ne noudattaa näitä ohjeita, ja muussa tapauksessa perusteltava noudattamatta jättämisen syyt. Jos ilmoitusta ei tehdä määräaikaan mennessä, EPV katsoo, ettei toimivaltainen viranomainen noudata suositusta. Ilmoitukset tehdään lähettämällä osiossa 5 oleva lomake täytettynä osoitteeseen [compliance@eba.europa.eu](mailto:compliance@eba.europa.eu). Viestin viitteeksi merkitään "EBA/GL/2014/04". Ilmoituksen tekävän henkilön on oltava toimivaltainen ilmoittamaan suosituksen noudattamisesta kyseisen toimivaltaisen viranomaisen puolesta.

---

Ilmoitukset julkaistaan EPV:n verkkosivuilla EPV:n perustamisasetuksen 16 artiklan 3 kohdan mukaisesti.

## Osasto I – Aihe, soveltamisala ja määritelmät

1. Näillä ohjeilla pyritään yhdenmukaisiin, tehokkaisiin ja toimiviin valvontakäytäntöihin yhdenmukaistamalla raportointilomakkeet ja määritelmät, jotta luottolaitosten olisi helpompi raportoida varainhankintasuunnitelmista toimivaltaisille viranomaisille; näin varmistetaan 20. joulukuuta 2012 annettujen Euroopan järjestelmäriskikomitean suositusten (jäljempänä ”EJRK:n suositukset”) suosituksen A (jäljempänä ”EJRK:n suositus A”) luottolaitosten varainhankintasuunnitelmia koskevien kohtien 1–4 noudattaminen.
2. Ohjeet on osoitettu EPV:n perustamisasetuksen 4 artiklan 2 kohtaan sisältyvän määritelmän mukaisille toimivaltaisille viranomaisille ja laitoksille, jotka raportoivat varainhankintasuunnitelmistaan toimivaltaisille viranomaisille luottolaitosten varainhankinnasta annetun EJRK:n suosituksen EJRK/2012/2 kansallisen täytäntöönpanojärjestelmän mukaisesti.

## Osasto II – Varainhankintasuunnitelmista raportointia koskevat vaatimukset

3. Toimivaltaisten viranomaisten pitäisi varmistaa, että laitokset raportoivat varainhankintasuunnitelmistaan näihin ohjeisiin liitetyn varainhankintasuunnitelmien raportointilomakkeiden ja määritelmien mukaisesti (liite I).
4. Toimivaltaisten viranomaisten pitäisi varmistaa, että laitokset toimittavat vähintään kerran vuodessa varainhankintasuunnitelmia koskevat tiedot, , joista käyvät ilmi asiaankuuluvat tiedot sellaisina kuin ne ovat viitepäivänä, kohdassa 8 mainittuihin määräpäiviin mennessä.
5. Toimivaltaisten viranomaisten pitäisi määrittää asianmukainen konsolidointitaso varainhankintasuunnitelmista raportoitaessa seuraavien seikkojen pohjalta:
  - Tietojen riittävyys: toimivaltaisten viranomaisten pitäisi varmistaa, että ne pystyvät kerätyn tiedon avulla saamaan selkeän kuvan kansallisen pankkijärjestelmän varainhankinnasta ja varainhankintasuunnitelmien toteutuessa niiden mahdollisista vaikutuksista luotontarjontaan maan reaalitaloudelle, ja niiden pitäisi päättää, olisiko kerättävä lisätietoja, jotka liittyvät lähinnä muiden (erityisesti EU:n ulkopuolisten) kansallisten pankkijärjestelmien varainhankintaan.
  - Suhteellisuus: toimivaltaisten viranomaisten pitäisi varmistaa, että laitoksen resurssit otetaan huomioon määritettäessä konsolidointitasoa varainhankintasuunnitelmia koskevan raportoinnin soveltamista varten. Toimivaltaisten viranomaisten pitäisi kiinnittää erityistä huomiota maksuvalmiuslaryhmien olemassaoloon, kun asianmukaista konsolidointitasoa määritetään maksuvalmiuden osalta.

6. Toimivaltaisten viranomaisten pitäisi myös antaa EPV:lle täysin avoimesti tietoa konsolidointitasosta ja selittää valintoja, jotta EPV:n olisi helpompi koota tiedot yhteen EU:n laajuisia tarkoituksia varten.

## Osasto III – Loppumääräykset ja täytäntöönpano

7. Toimivaltaisten viranomaisten pitäisi varmistaa, että laitokset noudattavat ohjeita tosiasiallisesti, niin että vuotta 2014 koskevista ja sitä myöhemmistä varainhankintasuunnitelmista raportoidaan näiden ohjeiden mukaisesti.
8. Toimivaltaisten viranomaisten pitäisi varmistaa vuosien 2014 ja 2015 osalta, että laitokset raportoivat varainhankintasuunnitelmistaan viimeistään 30. syyskuuta 2015 siten, että viitepäiväksi on valittu 30. kesäkuuta 2015 tai sitä aiempi päivä, ja että suunnitelmat toimitetaan <sup>1</sup> EPV:lle viimeistään 15. marraskuuta 2015. Seuraavina vuosina toimivaltaisten viranomaisten pitäisi varmistaa, että laitokset raportoivat varainhankintasuunnitelmistaan näiden ohjeiden mukaisesti viimeistään 31. maaliskuuta siten, että viitepäivä on edellisen vuoden 31. joulukuuta, ja että suunnitelmat toimitetaan EPV:lle joka vuosi viimeistään 30. huhtikuuta.

---

<sup>1</sup> Toimivaltaisten viranomaisten on toimitettava tiedot EPV:lle noudattaen DPM-mallia ja XBRL-taksonomiaa, jotka EPV julkaisee myöhemmin .

## Liite 1 – Raportointilomakkeet ja määritelmät

Tietojen keräys pohjautuu useaan taulukkoon, joihin tarvitaan ennusteet valituista tase-eristä keskittyen lainoihin, talletuksiin ja tukkurahoitukseen.

### Keskeiset piirteet

| Taulukot   | Selitys  |
|--|--|
| <p>1 OSA – TASE</p> <p>Taulukko 1A – Vastaavaa</p> <p>Taulukko B – Vastattavaa</p> <p>Taulukko C – Likviditeetin tunnuslukujen ennuste</p>   | <p>TAVOITE Yleiskuvan saaminen suunnitelman mukaisesta taseen kehityksestä</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Ennuste vastaavaan ja vastattavaan kuuluvien tärkeiden tase-erien tilanteesta kolmeksi vuodeksi eteenpäin</li> <li>Ennuste maksuvalmiusvaatimuksesta (LCR) yhden vuoden säteellä ja pysyvän varainhankinnan vaatimuksesta<sup>2</sup> (NSFR) kolmen vuoden säteellä</li> <li>Taseen pitäisi sisältää taulukkoihin 2D1 ja 2D2 sisältyvät tiedot.</li> </ul>   |
| <p>2 OSA – VARAINHANKINNAN RIIPPUVAISUUS</p> <p>Taulukko 2A – Varainhankinnan erityiset riippuvaisuudet</p> <p>Taulukko 2A1 – Vakuutetut ja vakuuttamattomat talletukset ja vakuuttamattomat talletusten kaltaiset rahoitusvälineet</p> <p>Taulukko 2A2 – Julkisen sektorin varainhankintälähteet</p> <p>Taulukko 2A3 – Innovatiiviset varainhankintajärjestelyt</p> <p>Taulukko 2B – Hinnoittelu</p> <p>Taulukko 2B1 – Hinnoittelu: lainat</p> <p>Taulukko 2B2 – Hinnoittelu: talletukset</p> | <p>TAVOITE Määritetään ja arvioidaan rahoituksen erityiset riippuvaisuudet (ja niissä tapahtuvat muutokset)</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Ennuste direktiivin 94/19/EY mukaiseen talletusten vakuusjärjestelmään tai vastaavaan kolmannessa maassa käytettyyn talletusten vakuusjärjestelmään kuuluvista talletuksista sekä vakuuttamattomista talletuksista</li> <li>Ennuste muista vähittäisasiakkaille myydyistä talletusten kaltaisista rahoitusvälineistä</li> <li>Ennuste julkisen sektorin suoraan tai välillisesti tarjoamista varainhankintälähteistä. Tähän kuuluvat keskipitkän ja pitkän aikavälin takaisinostosopimuksiin perustuvat rahoitusohjelmat, luoton takauksiin perustuvat rahoitusohjelmat ja luoton takauksiin perustuvat reaalityökalouden tukiohjelmat.</li> <li>Ennuste veloista tai velan kaltaisista innovatiivisista varainhankintajärjestelyistä, innovatiiviset talletusten kaltaiset rahoitusvälineet mukaan lukien</li> </ul> <p>TAVOITE Arvioidaan suunnitellun varainhankinnan toteuttamiskelpoisuutta hintanäkökulmasta</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Ennuste varojen merkittävistä tuotoista yhden vuoden säteellä. Yritysten tulisi raportoida kaikki saatava/maksettava tuotto, tuottoeroa ei raportoida.</li> <li>Ennuste merkittävistä varainhankintakustannuksista yhden vuoden säteellä</li> </ul> |

<sup>2</sup> Näin myös silloin, kun maksuvalmiusvaatimusta ja pysyvän varainhankinnan vaatimusta ei ole otettu vielä täysin sitovaksi vähimmäisvaatimukseksi mutta kun kyseiset tiedot ovat saatavissa (valvontaan liittyvän) raportoinnin kautta.

|   |   |
|---|---|
|   |   |
| <p>Taulukko 2C – Rakenteelliset valuuttaepätasapainot</p> <p>Taulukko 2C1 – Eniten käytetty valuutta</p> <p>Taulukko 2C2 – Toiseksi eniten käytetty valuutta</p> <p>Taulukko 2C2 – Kolmanneksi eniten käytetty valuutta</p>                         | <p>TAVOITE Tunnistetaan ja arvioidaan valuuttaepätasapainotvarainhankinnassa (ja niissä tapahtuvat muutokset)</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Ennuste taulukon 1 yksittäisistä kohdista eniten käytetyn valuutan mukaan jaoteltuna</li> <li>• Ennuste taulukon 1 yksittäisistä kohdista toiseksi eniten käytetyn valuutan mukaan jaoteltuna</li> <li>• Ennuste taulukon 1 yksittäisistä kohdista kolmanneksi eniten käytetyn valuutan mukaan jaoteltuna</li> </ul> |
| <p>Taulukko 2D – Vastaavaa ja vastattavaa koskevat uudelleenjärjestelysuunnitelmat</p> <p>Taulukko 2D1 – Lainojen ostot, päättyneet vastuut ja rahaksimuutosuunnitelmat</p> <p>Taulukko 2D2 – Talletusvelkojen osto ja rahaksimuutosuunnitelmat</p> | <p>TAVOITE Arvioidaan varainhankintasuunnitelmien toteuttamiskelpoisuutta, kun yrityksen taseeseen kohdistuu merkittävä uudelleenjärjestely (myös ostot)</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Ennuste varoista, jotka yritys aikoo joko ostaa tai muuttaa rahaksi ja/tai joista aiotaan luopua</li> <li>• Ennuste veloista, jotka yritys aikoo joko ostaa tai muuttaa rahaksi ja/tai joista aiotaan luopua</li> </ul>   |
| <p>3 OSA – LAAJUUS</p> <p>Luettelo 3</p>  | <p>TAVOITE Täsmällinen kuvaus yksiköistä, jotka ovat mukana konsolidoidussa varainhankintasuunnitelmassa, jotta vältetään puutteet tai kaksinkertainen laskenta</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Luettelo luottolaitosten ja muiden varainhankintasuunnitelmaan sisältyvien yksiköiden oikeushenkilötunnuksista</li> </ul>  |

**KS. LIITTEESSÄ I (RAPORTOINTILOMAKKEET – VARAINHANKINTASUUNNITELMIEN RAPORTOINTILOMAKKEITA KOSKEVAT OHJEET) OLEVA EXCEL-LOMAKE, JOSSA ON YLEISET TIETOMÄÄRITELMÄT**