Euroopan unionin
virallinen lehti

FI
L-sarja

2026/1167

3.9.2026

KOMISSION DELEGOITU ASETUS (EU) 2026/1167,

annettu 28 päivänä toukokuuta 2026,

Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 575/2013 täydentämisestä teknisillä sääntelystandardeilla operatiivista riskiä koskevien vaatimusten täsmentämiseksi

(ETA:n kannalta merkityksellinen teksti)

EUROOPAN KOMISSIO, joka

ottaa huomioon Euroopan unionin toiminnasta tehdyn sopimuksen,

ottaa huomioon luottolaitosten vakavaraisuusvaatimuksista ja asetuksen (EU) N:o 648/2012 muuttamisesta 26 päivänä kesäkuuta 2013 annetun Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 575/2013 ([1]) ja erityisesti sen 314 artiklan 9 kohdan kolmannen alakohdan, 315 artiklan 3 kohdan kolmannen alakohdan, 316 artiklan 3 kohdan kolmannen alakohdan, 317 artiklan 9 kohdan kolmannen alakohdan ja 321 artiklan 2 kohdan kolmannen alakohdan,

sekä katsoo seuraavaa:

(1) Liiketoimintaindikaattori on operatiivista riskiä kuvaava tilinpäätökseen perustuva arvio. Liiketoimintaindikaattoriin olisi sisällytettävä tavanomaista pankkiliiketoimintaa tilinpäätöksissä edustavat erät, mutta sitä koskevassa laskelmassa ei saa ottaa huomioon tekijöitä, jotka eivät ole tavanomaista pankkiliiketoimintaa ja jotka on lueteltu asetuksen (EU) N:o 575/2013 314 artiklan 7 kohdassa. Liiketoimintaindikaattoriin ja sen komponentteihin sisällytettävien ja niiden ulkopuolelle jätettävien tekijöiden määrittelyn olisi perustuttava kansainvälisten sääntelystandardien määrityksiin.

(2) Joidenkin tuotto- ja kulukomponenttien eri alakomponenttien tai osatekijöiden arvojen erottaminen toisistaan olisi kuitenkin suhteettoman hankalaa. Tästä seuraa, että jos tuotto- tai kulutekijä luetellaan pois jätettävien osatekijöiden joukossa mutta se sisältää myös osatekijöitä, jotka on lueteltu sisällytettävien osatekijöiden joukossa tai päinvastoin, laitosten olisi varmistettava, että tällaisia osatekijöitä ei suljeta pois eikä sisällytetä laskelmaan moneen kertaan.

(3) Laskelman yhdenmukaistamiseksi kansainvälisten sääntelystandardien kanssa laitosten olisi sisällytettävä korkotuotot ja korkokulut korko-, leasing- ja osinkokomponenttiin. Asetuksen (EU) N:o 575/2013 314 artiklan 2 kohdan mukaisesti laitosten on sisällytettävä korko-, leasing- ja osinkokomponenttiin kaikki rahoitusleasing- ja muista vuokrasopimuksista aiheutuvat tuotot ja kulut, poistot ja arvonalennukset mukaan luettuina. Liiketoimintaindikaattorin korko-, leasing- ja osinkokomponenttiin sisältyvät vuokrasopimuksiin liittyvät osatekijät olisi yhdenmukaistettava kansainvälisten tilinpäätösstandardien (IFRS) 16 mukaisten osatekijöiden kanssa. Näin ollen laitosten olisi sisällytettävä korko-, leasing- ja osinkokomponenttiin kaikki tuotot ja kulut sijoituskiinteistöistä, jotka tuottavat vuokratuloja, myös sijoituskiinteistöistä saatavat vuokratuotot.

(4) Jotta yhdenmukaisuus kansainvälisten sääntelystandardien kanssa voidaan varmistaa, laitosten olisi laskettava asetuksen (EU) N:o 575/2013 314 artiklan 2 kohdassa tarkoitettu varallisuuskomponentti tiettyjen taseeseen sisältyvien omaisuuserien yhteismääränä. Koska varallisuuskomponentti vaikuttaa korko-, leasing- ja osinkokomponentin laskentaan, laitosten olisi sisällytettävä varallisuuskomponenttiin myös kaikki taseessa olevat omaisuuserät, joista saadaan korkotuottoja tai jotka johtavat korkokuluihin.

(5) Laitosten olisi sisällytettävä osinkotuotot korko-, leasing- ja osinkokomponenttiin. Osinkotuottoihin olisi sisällytettävä laitoksen osinkotuotot osakkeisiin ja rahastoihin tehdyistä sijoituksista, joita ei ole konsolidoitu laitoksen tilinpäätöksessä, myös osinkotuotot konsernin ulkopuolisilta tytäryrityksiltä, osakkuusyrityksiltä ja yhteisyrityksiltä.

([1]) EUVL L 176, 27.6.2013, s. 1, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2013/575/oj.

(6) Laitosten olisi sisällytettävä liiketoiminnan muu tuotto palvelukomponenttiin. Liiketoiminnan muuhun tuottoon olisi sisällytettävä tavanomaisesta toiminnasta saadut tuotot, joita ei ole sisällytetty muihin liiketoimintaindikaattorin osatekijöihin mutta jotka ovat luonteeltaan samankaltaisia.

(7) Asetuksen (EU) N:o 575/2013 314 artiklan 5 kohdan mukaisesti laitosten on sisällytettävä muihin toimintakuluihin operatiivisen riskin tapahtumista aiheutuvat kulut ja tappiot. Tällaiset operatiivisen riskin tapahtumat voidaan esittää laitoksen tilinpäätöksessä useissa eri muodoissa, esimerkiksi kuluina, tappioina, varauksina, arvon alentumisena tai poistoina. Siksi laitosten olisi sisällytettävä muihin toimintakuluihinsa kaikki operatiivisen riskin tapahtumien vaikutukset, jotka kohdistuvat niiden tilinpäätökseen, riippumatta siitä, miten kyseiset kulut on merkitty tai kirjattu. Koska asetuksen (EU) N:o 575/2013 314 artiklan 7 kohdan b alakohdassa täsmennetään, että hankituista vakuutus- tai jälleenvakuutussopimuksista maksettuja vakuutusmaksuja ja niistä saatuja korvauksia ei oteta huomioon liiketoimintaindikaattorin laskennassa, siitä seuraa, että tällaisiin kuluihin ei sisällytetä hankittuja vakuutus- tai jälleenvakuutussopimuksia. Kyseisistä kuluista olisi kuitenkin vähennettävä muut korvaukset kuin vakuutuksista ja jälleenvakuutuksista saadut. Näihin kuluihin olisi lisäksi sisällytettävä poikkeukselliset tappiot, jotka laitokset voivat jättää pois operatiivisen riskin aiheuttaman vuosittaisen tappionsa laskennasta sen jälkeen, kun ne ovat saaneet asetuksen (EU) N:o 575/2013 320 artiklan 1 kohdassa tarkoitetun luvan.

(8) Jotta saataisiin asianmukaiset, kattavat tiedot siitä, mihin operatiivisen riskin tapahtumien taloudelliset vaikutukset on laitoksen tilinpäätöksessä kirjattu, nämä olisi jaoteltava laitoksen tuloslaskelman tärkeimpiin eriin, joissa ne on otettu huomioon.

(9) Laitosten olisi sisällytettävä palkkiotuotot palvelukomponenttiin. Palkkiotuottoihin olisi sisällytettävä neuvonnasta ja palveluista saadut tuotot sekä ne tuotot, jotka laitos on saanut rahoituspalvelujen ulkoistajana.

(10) Laitosten olisi sisällytettävä palkkiokulut palvelukomponenttiin. Palkkiokuluihin olisi sisällytettävä kulut, jotka on maksettu neuvonnan ja palvelujen vastaanottamisesta, ja ulkoistamismaksut, jotka laitos on maksanut rahoituspalvelujen tarjoamisesta, pois lukien ulkoistamismaksut, jotka on maksettu muiden kuin rahoituspalvelujen tarjoamisesta, kuten logistiikka-, tietotekniikka- tai henkilöstöresurssipalvelujen tarjoamisesta.

(11) Tietyntyyppiset toiminnot tai kirjanpitovalinnat, kuten käyvän arvon taloudellinen suojaus tuloslaskelman perusteella sekä kytkettyjen johdannaisten erottaminen pääsopimuksena olevasta hybridi- tai strukturoidusta rahoitusinstrumentista, voivat aiheuttaa perusteettoman kasvun rahoituskomponenttiin, sillä sen kaavan mukaisesti kaupankäyntivarastokomponentin ja kaupankäyntivaraston ulkopuolisten erien komponentin tulosten (nettovoiton tai -tappion) absoluuttiset arvot lasketaan yhteen. Taloudellisessa suojauksessa tällainen perusteeton kasvu johtuu siitä, että siihen liittyy toimintoja, jotka kytkeytyvät tiukasti toisiinsa ja joiden tulokset ovat päinvastaiset (toinen plus-, toinen miinusmerkkinen). Tilinpäätösstandardien mukaisesti tällaisten toimintojen määrät kirjataan liiketoimintaindikaattorin eri komponentteihin eli kaupankäyntivarastokomponenttiin ja kaupankäyntivaraston ulkopuolisten erien komponenttiin. Tästä syystä rahoituslaitokset eivät voi nettouttaa kyseisten toimintojen määriä, jos kyseiset määrät lasketaan rahoituskomponentin sisällä. Tässä tapauksessa laitosten olisi voitava soveltaa vakavaraisuusrajamenetelmää eli laskea rahoituskomponentti asetuksen (EU) N:o 575/2013 kolmannen osan I osaston 3 luvun mukaisesti.

(12) Laitosten olisi sisällytettävä rahoituskomponenttiin kaupankäyntikomponentti, joka sisältää kaupankäyntitarkoituksessa pidettävistä varoista ja veloista, suojauslaskennasta ja kurssieroista kertyneen nettovoiton tai -tappion.

(13) Laitosten olisi sisällytettävä rahoituskomponenttiin kaupankäyntivaraston ulkopuolisten erien komponentti, joka sisältää kaupankäyntivaraston ulkopuolisista rahoitusvaroista ja -veloista, suojauslaskennasta ja kurssieroista kertyneen nettovoiton tai -tappion. Tappioita, jotka on jo otettu huomioon luottoriskin osalta riskipainotettujen omaisuuserien laskennassa, ei pitäisi sisällyttää kaupankäyntivaraston ulkopuolisten erien komponenttiin.

(14) Vakavaraisuusrajamenetelmän epäasianmukaisen käytön estämiseksi rahoituskomponentin perusteetonta kasvua ei pitäisi taloudellisen suojauksen tapauksessa laajentaa koskemaan sellaisten kaupankäyntivarastoon kuuluvien suojausinstrumenttien tulosta, jotka eivät selvästi liity käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavien kaupankäyntivaraston ulkopuolisten suojausinstrumenttien tulokseen, eikä tilanteita, joissa laitokset eivät kaikilta osin noudata asetuksen (EU) N:o 575/2013 kolmannen osan I osaston 3 luvussa vahvistettuja vakavaraisuusrajamenetelmää koskevia sääntöjä ja ehtoja. Lisäksi rahoituskomponenttiin tehtävät mukautukset olisi rajoitettava suojauksen tosiasiallisesti kattamiin riskeihin liittyvän voiton ja tappion määrään ja suojauskohteiden tilinpäätöstuloksen kuittaamiseen olennaisilta osin.

(15) Laitosten, jotka aikovat soveltaa vakavaraisuusrajamenetelmää, olisi voitava laskea kaikkien varovaisesti arvostettavaan kaupankäyntivarastoon ja kaupankäyntivaraston ulkopuolisiin varovaisesti arvostettaviin eriin kuuluvien positioiden voitto ja tappio rahoituskomponentin laskentaan suunniteltujen kolmen tilikauden aikana. Taloudellisen suojauksen tapauksessa laitosten olisi kyettävä erittelemään suojausinstrumenttien ja niihin liittyvien suojausten voitto ja tappio, yhdistämään suojaukset riskeihin, joilta suojataan, ja dokumentoimaan suojaussuhde laitoksen riskienhallintatavoitteiden mukaisesti. Nämä laskelmat eroavat kirjanpidolliseen menetelmään perustuvasta laskelmasta, ne eivät perustu yhdenmukaistettuihin tilinpäätösstandardeihin eikä niihin sovelleta säännöllisiä valvontaraportteja. Sen vuoksi vain sellaisten laitosten olisi voitava soveltaa vakavaraisuusrajamenetelmää, joilla on käytössään tarvittavat toimintalinjat, menettelyt, järjestelmät ja tarkastukset niin, että ne kykenevät toteuttamaan tällaiset laskelmat asianmukaisesti, ja jos ne käyttävät taloudellista suojausta, erittelemään voitto- ja tappiomäärät ja dokumentoimaan ne asianmukaisesti.

(16) Jotta estettäisiin sellainen sääntelyn katvealueiden hyväksikäyttö, jossa vakavaraisuusrajamenetelmää sovellettaisiin valikoivasti vain joinakin laskentavuosina, laitosten olisi sovellettava vakavaraisuusrajamenetelmää kaikilla kolmella liiketoimintaindikaattorin laskentaan suunnitellulla tilikaudella. Laitosten olisi lisäksi voitava soveltaa vakavaraisuusrajamenetelmää yhdessä kirjanpidollisen menetelmän kanssa tiettyihin samaan konserniin kuuluviin yhteisöihin tai tietyntyyppisiin toimintoihin tai kirjanpitovalintoihin, myös niihin, jotka liittyvät strukturoitujen liikkeeseenlaskujen suojaamiseen. Erityisesti silloin, kun laitokset soveltavat vakavaraisuusrajamenetelmää vain valikoituihin toimintotyyppeihin, niiden olisi käytettävä kirjanpidollista menetelmää muussa osassa tasetta.

(17) Jotta toimivaltaiset viranomaiset voisivat arvioida vakavaraisuusrajamenetelmän käyttöönottoa, laitosten, jotka aikovat soveltaa tätä toimintamallia, olisi toimitettava toimivaltaisille viranomaisilleen riittävät asiakirjat ja tiedot ennen menetelmän täytäntöönpanoa. Laitosten, jotka aikovat soveltaa vakavaraisuusrajamenetelmää vain osittain, olisi samasta syystä sisällytettävä ilmoituksensa tietoihin myös kirjanpidollista menetelmää koskevat tiedot.

(18) Jos toiminnan vakavaraisuusrajamenetelmän soveltamisen mahdollistavat edellytykset eivät enää täyty, laitosten olisi palattava kirjanpidollisen menetelmän käyttöön. Sääntelyn katvealueiden hyväksikäytön estämiseksi laitokset eivät saisi vaihtaa näiden kahden toimintamallin välillä kovin usein.

(19) Operatiivisen riskin näkökulmasta jälleenvakuutustuotteet tai -palvelut eivät käsitteellisesti eroa rahoitustuotteista tai -palveluista, joiden jakelusta syntyvät tuotot ja kulut sisältyvät liiketoimintaindikaattoriin yleensä palkkiotuottoina tai palkkiokuluina. Sen vuoksi laitos ei saisi jättää liiketoimintaindikaattorin laskennasta pois vakuutus- tai jälleenvakuutustuotteiden tai -palvelujen myynnistä tai jakelusta aiheutuvia tuottoja eikä kuluja.

(20) Tietyt leasing-omaisuuseriin liittyvät tai operatiivisen riskin tapahtumista johtuvat taloudelliset vaikutukset taikka rahoituspalvelujen tarjoamisesta maksetut ulkoistamismaksut saatetaan erityistapauksissa kirjata seuraavina, asetuksen (EU) N:o 575/2013 314 artiklan 7 kohdassa lueteltuina tekijöinä: asetuksen (EU) N:o 575/2013 314 artiklan 7 kohdan c alakohdassa tarkoitetut hallintokulut, mukaan lukien henkilöstökulut, asetuksen (EU) N:o 575/2013 314 artiklan 7 kohdan f alakohdassa tarkoitetut aineellisten ja aineettomien hyödykkeiden poistot sekä asetuksen (EU) N:o 575/2013 314 artiklan 7 kohdan i alakohdassa tarkoitetut arvonalentumiset ja niiden peruutukset. Tällaisissa tapauksissa laitokset eivät saisi jättää näitä taloudellisia vaikutuksia pois liiketoimintaindikaattorin laskennasta.

(21) Kun kyseessä ovat hankinnat, sulautumiset tai luovutukset, liiketoimintaindikaattorin laskentaa koskeva tilinpäätöksiin perustuva kolmen tilikauden huomioon ottaminen voi johtaa mahdolliseen eroavuuteen tietyn laitoksen operatiivista riskiä koskevien pääomavaatimusten ja todellisen riskiprofiilin välillä. Sen vuoksi on tarpeen vahvistaa menetelmä, jolla määritetään liiketoimintaindikaattorin mukauttaminen sulautumisen, hankinnan tai luovutuksen yhteydessä, ja edellytykset, joilla annetaan lupa jättää liiketoimintaindikaattorin laskennasta pois luovutettuihin yhteisöihin tai toimintoihin liittyvät määrät, millä varmistetaan laitosten pääomavaatimusten ja laitosten todellisen riskiprofiilin parempi yhdenmukaisuus.

(22) Liiketoimintaindikaattori on operatiivista riskiä kuvaava, tilinpäätökseen perustuva arvio. Laitosten olisi siksi periaatteessa tehtävä mukautus sulautumisen tai hankinnan jälkeen sulautettujen tai hankittujen yhteisöjen tai toimintojen tarkastetun tilinpäätöksen perusteella. Laitoksilla voi kuitenkin olla vaikeuksia saada tarkkoja historiatietoja sulautetuista tai hankituista yhteisöistä tai toiminnoista niiden toimintaa kuvaavien kolmen huomioon otettavan tilikauden ajalta. Laitoksilla olisi sen vuoksi oltava mahdollisuus käyttää eri laskentavaihtoehtoja, jos hankittuun tai sulautettuun yhteisöön tai toimintoon liittyviä historiatietoja ei ole saatavilla koko ajanjaksolta, joka on merkityksellinen niiden liiketoimintaindikaattorin laskemisen kannalta, tai jos tiedot eivät ole riittävän tarkkoja. Näiden vaihtoehtoisten laskentamenetelmien olisi oltava riittävän varovaisia.

(23) Liiketoiminnan tai yhteisön luovutus ei välttämättä aina merkitse sitä, että luovutettuun yhteisöön tai toimintoihin liittyvä operatiivinen riski siirtyisi kokonaisuudessaan hankinnan tehneelle yhteisölle. Luovutuksen ehdoissa voidaan määrätä korvausjärjestelystä, jos luovutusta edeltävistä operatiivisen riskin tapahtumista aiheutuu uusia velkoja tai tappioita. Siksi luovutusten osalta edellytyksillä, joilla toimivaltaiset viranomaiset voivat myöntää asetuksen (EU) N:o 575/2013 315 artiklan 2 kohdassa tarkoitetun luvan, olisi erityisesti varmistettava, että luovutetun yhteisön tai toiminnan ei enää katsota olevan merkityksellinen laitoksen riskiprofiilin kannalta.

(24) Asetuksen (EU) N:o 575/2013 316 artiklan 1 kohdan mukaan laitosten, joiden liiketoimintaindikaattori on 750 miljoonaa euroa tai enemmän, on liiketoimintaindikaattorikomponentin lisäksi koottava tiedot operatiivisen riskin aiheuttamista tappioista ja laskettava operatiivisen riskin aiheuttama vuosittainen tappio. Operatiivisia riskejä koskevissa kansainvälisissä standardeissa, muun muassa Baselin pankkivalvontakomitean standardeissa, edellytetään, että tappiotapahtumat luokitellaan seitsemään tapahtumatyyppiin. Asetuksen (EU) N:o 575/2013 317 artiklan 9 kohdassa tarkoitetun operatiivista riskiä koskevan riskiluokituksen olisi oltava kansainvälisten standardien mukainen ja perustuttava samoihin tapahtumatyyppeihin.

(25) Riittävän yksityiskohtaisen luokitusjärjestelmän aikaansaamiseksi operatiivista riskiä koskevaan riskiluokitukseen olisi sisällytettävä myös toimialan parhaisiin käytäntöihin perustuva toinen luokitustaso. Tappiotapahtumia koskevat tiedot olisi operatiivista riskiä koskevassa riskiluokituksessa siis järjestettävä tason 1 tapahtumatyyppeihin, jotka edustavat niitä makrotason tapahtumia, joihin tappiotapahtuma olisi liitettävä, ja tason 2 luokkiin, joissa luetellaan yksityiskohtaisemmin vastaavien tason 1 tapahtumatyyppien ominaisuudet. Tappiotapahtumien kirjaamisen yhdenmukaistamiseksi tason 2 luokkien suunnittelu ja kuvaus olisi laadittava kansainvälisten standardien ja alan parhaiden käytäntöjen mukaisesti.

(26) Jotta laitoksen tappioista saadaan täydellinen kuva, operatiivista riskiä koskevan riskiluokituksen jäsentäminen tason 1 tapahtumatyyppeihin ja tason 2 luokkiin olisi suunniteltava siten, että ne ovat toisensa poissulkevia ja yhteisesti tyhjentäviä eikä jäännösluokkaa ole.

(27) Vaikka tason 1 tapahtumatyyppien ja tason 2 luokkien olisi oltava operatiivisen riskin aiheuttamien tappioiden osalta tyhjentäviä, joihinkin tappiotapahtumiin voi sen lisäksi, että ne on osoitettu asianomaiseen tason 1 tapahtumatyyppiin ja tason 2 luokkaan, olla aiheellista liittää täydentävä kuvaus. Jotta tappiotapahtumista kirjattaisiin mahdollisimman runsaasti tietoja, laitosten olisi annettava tällaisille tapahtumille yksi tai tarvittaessa useampi määrite. Tällaisia määritteitä ei niiden luonteen vuoksi pitäisi suunnitella niin, että ne ovat toisensa poissulkevia ja yhdessä tyhjentäviä. Sen vuoksi yhteen tappiotapahtumaan olisi voitava liittää useita määritteitä. Tämä koskee myös Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) 2022/2554 ([2]) 3 artiklan 19 alakohdassa määriteltyihin ”TVT-palveluntarjoajana oleviin kolmansiin osapuoliin” liittyviä tappiotapahtumia, joille olisi annettava sekä määrite ”TVT-riski” että määrite ”kolmannen osapuolen riski”.

(28) Jotta laitokselle aiheutuneiden tappioiden kuvaaminen olisi tarkoituksenmukaista, laitosten olisi kirjattava tappiotietoihin ainoastaan tappiot, jotka ovat merkityksellisiä operatiivisen riskin aiheuttaman vuosittaisen tappion laskemisen kannalta. Laitosten ei kuitenkaan pitäisi sisällyttää tappiotietoihin tappioita, jotka saadaan takaisin viiden työpäivän kuluessa, koska tällaisten tappioiden todetaan olevan nopeasti palautettavia.

([2]) Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EU) 2022/2554, annettu 14 päivänä joulukuuta 2022, finanssialan digitaalisesta häiriönsietokyvystä ja asetusten (EY) N:o 1060/2009, (EU) N:o 648/2012, (EU) N:o 600/2014, (EU) N:o 909/2014 ja (EU) 2016/1011 muuttamisesta (EUVL L 333, 27.12.2022, s. 1, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2022/2554/oj).

(29) Operatiivisen riskin aiheuttamia tappioita koskevan luokituksen olisi mahdollistettava operatiivisen riskin tehokas valvonta ja oltava oikeasuhteinen, kun sitä sovelletaan ensimmäisen kerran. Tästä syystä tason 2 luokkia ja määritteitä koskevat historiatiedot olisi toimitettava mahdollisimman täydellisinä, vapaaehtoisuuden pohjalta, vähintään koko vuoden 2025 osalta. Koska tason 1 osalta luokat eivät muutu nykyiseen kehykseen verrattuna, laitosten olisi toimitettava vuotuiset historiatiedot vähintään 1 päivästä tammikuuta 2016 alkaen.

(30) Laitokset saattavat sulautumisten ja hankintojen vuoksi joutua laskemaan operatiivisen riskin aiheuttaman vuosittaisen tappion, koska liiketoimintaindikaattori on aiempaa suurempi. Myös sulautetun tai hankitun yhteisön integroinnista johtuvat haasteet voivat aiheuttaa sen, että laitosten on laskettava operatiivisen riskin aiheuttamia tappioita, mikä voi olla kohtuuttoman työlästä. Laitoksille olisi sen vuoksi annettava riittävästi aikaa täyttää vaatimus operatiivisen riskin aiheuttaman vuosittaisen tappion laskemisesta.

(31) Laitokset voivat ilmoittaa, että niiden liiketoimintaindikaattori on 750 miljoonaa euroa tai enemmän vain tilapäisesti, väliaikaisten olosuhteiden vuoksi. Kyseisten laitosten olisi siitä syystä kohtuuttoman työlästä laskea operatiivisen riskin aiheuttama vuosittainen tappio, sikäli kuin kynnysarvo ylittyisi vain tilapäisenä poikkeuksena tietyssä ajassa.

(32) Tietyissä olosuhteissa voidaan perustaa omaisuudenhoitoyhtiöitä hallinnoimaan laitosten kriisinratkaisua. Kun otetaan huomioon omaisuudenhoitoyhtiöiden erityinen ja tilapäinen luonne, kyseisten laitosten olisi kohtuuttoman työlästä laskea operatiivisen riskin aiheuttama vuosittainen tappio. Sen vuoksi ne olisi vapautettava tästä vaatimuksesta.

(33) Hankitut tai sulautetut yhteisöt tai toiminnot voivat kirjata tappioita käyttämällä eri riskiluokitusta kuin raportoiva laitos. Tietojen vertailukelpoisuuden ja yhdenmukaisuuden varmistamiseksi raportoivan laitoksen olisi luokiteltava uudelleen hankittujen tai sulautettujen yritysten tappiot käyttämällä asetuksen (EU) N:o 575/2013 317 artiklassa tarkoitettua riskiluokitusta.

(34) Hankittujen tai sulautettujen yhteisöjen tai toimintojen tappiot voivat olla eri valuutassa kuin raportoivan laitoksen. Laitosten olisi sen vuoksi sisällytettävä nämä tappiot raportoivan laitoksen tappioihin käyttäen kunkin kymmenen vuoden ajanjakson osalta kyseessä olevan vuoden lopussa käytettyä valuuttakurssia.

(35) Sulautetut tai hankitut yhteisöt tai toiminnot saattavat olla kirjaamatta tappioita tai vaihtoehtoisesti kirjata tappioita käyttäen riskiluokitusta, joka poikkeaa asetuksen (EU) N:o 575/2013 317 artiklan 9 kohdassa tarkoitetusta riskiluokituksesta, koska sovellettavassa lainsäädännössä ei edellytetä, että kyseiset yhteisöt tai toiminnot keräävät tappiotietoja kyseisen asetuksen 317 artiklan 2 kohdan mukaisesti. On myös mahdollista, että sulautetut tai hankitut yhteisöt tai toiminnot eivät kuuluneet asetuksen (EU) N:o 575/2013 317 artiklan soveltamisalaan jokaisena vuonna hankintaa tai sulautumista edeltäneen kymmenen vuoden aikana. Tällaisissa tapauksissa laitosten olisi laskettava operatiivisen riskin aiheuttama vuosittainen tappio käyttäen niitä raportoituja tappioita, joista on saatavilla tietoja, ja oikaistava tulos kattavuusasteen tai raportoitujen tappioiden perusteella koko laitokseen verrattuna.

(36) Tämän asetuksen säännökset liittyvät läheisesti toisiinsa, koska niissä määritellään operatiivista riskiä koskevien vaatimusten keskeiset näkökohdat. Jotta varmistettaisiin näiden säännösten välinen yhdenmukaisuus, asetettaisiin ne helpommin loppukäyttäjien saataville ja annettaisiin laitoksille mahdollisuus soveltaa niitä johdonmukaisesti, ne olisi sisällytettävä yhteen asetukseen.

(37) Tämä asetus perustuu Euroopan pankkiviranomaisen komissiolle toimittamiin teknisten sääntelystandardien luonnoksiin.

(38) Euroopan pankkiviranomainen on järjestänyt avoimet julkiset kuulemiset teknisten sääntelystandardien luonnoksista, joihin tämä asetus perustuu, analysoinut niihin mahdollisesti liittyviä kustannuksia ja hyötyjä sekä pyytänyt neuvoja Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 1093/2010 ([3]) 37 artiklan mukaisesti perustetulta pankkialan osallisryhmältä,

([3]) 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).

ON HYVÄKSYNYT TÄMÄN ASETUKSEN:

I OSA

LIIKETOIMINTAINDIKAATTORIN OSATEKIJÄT, INDIKAATTORISTA POIS JÄTETTÄVÄT OSATEKIJÄT JA INDIKAATTORIIN TEHTÄVÄT MUKAUTUKSET

I OSASTO

LIIKETOIMINTAINDIKAATTORIN OSATEKIJÄT

1 LUKU

Korko-, leasing- ja osinkokomponentti (ILDC)

1 artikla

Korkotuotot

Laitosten on laskettava asetuksen (EU) N:o 575/2013 314 artiklan 2 kohdassa tarkoitettu korkotuotto seuraavien alatekijöiden summana:

a) korkotuotot kaupankäyntitarkoituksessa pidetyistä rahoitusvaroista;

b) korkotuotot kaupankäyntivaraston ulkopuolisista rahoitusvaroista, jotka on pakko arvostaa käypään arvoon tulosvaikutteisesti;

c) korkotuotot nimenomaisesti käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattaviksi luokitelluista rahoitusvaroista;

d) korkotuotot käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavista rahoitusvaroista;

e) korkotuotot jaksotettuun hankintamenoon arvostettavista rahoitusvaroista;

f) korkotuotot suojauslaskennasta – korkoriskijohdannaiset;

g) korkotuotot muista varoista;

h) korkotuotot veloista;

i) tuotot operatiivisista vuokrasopimuksista, mukaan lukien vuokratuotot sijoituskiinteistöistä;

j) tuotot käyvän arvon muutoksista sijoituskiinteistöissä, jotka tuottavat vuokratuloja ja jotka arvostetaan käyvän arvon mallin mukaisesti;

k) voitot vuokratuista omaisuuseristä, mukaan lukien vuokrasopimusten muutoksista saadut voitot.

2 artikla

Korkokulut

Laitosten on laskettava asetuksen (EU) N:o 575/2013 314 artiklan 2 kohdassa tarkoitetut korkokulut seuraavien alatekijöiden summana:

a) korkokulut kaupankäyntitarkoituksessa pidetyistä rahoitusveloista;

b) korkokulut muista nimenomaisesti käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattaviksi luokitelluista rahoitusveloista;

c) korkokulut jaksotettuun hankintamenoon arvostettavista rahoitusveloista;

d) korkokulut suojauslaskennasta – korkoriskijohdannaiset;

e) korkokulut muista veloista;

f) korkokulut varoista;

g) kulut operatiivisista vuokrasopimuksista, mukaan lukien välittömät hoitokulut sijoituskiinteistöistä, jotka tuottavat vuokratuloja;

h) kulut käyvän arvon muutoksista sijoituskiinteistöissä, jotka tuottavat vuokratuloja ja jotka arvostetaan käyvän arvon mallin mukaisesti;

i) tappiot operatiivisen vuokrasopimuksen kohteena olevista omaisuuseristä;

j) operatiivisen vuokrasopimuksen kohteena olevien omaisuuserien poistot, arvonalentumiset tai niiden peruutukset, kun kyseisten omaisuuserien tuotot tai kulut on otettu huomioon korko- ja vuokrasopimuskomponentin laskennassa.

Ensimmäisessä alakohdassa tarkoitetut alatekijät eivät saa sisältää operatiivisen riskin aiheuttavien tapahtumien kuluja. Laitosten on sen sijaan sisällytettävä nämä kulut 6 artiklan 1 kohdan d alakohdan i alakohdassa tarkoitettuun erään.

3 artikla

Varallisuuskomponentti

Laitosten on laskettava asetuksen (EU) N:o 575/2013 314 artiklan 2 kohdassa tarkoitettu varallisuuskomponentti seuraavien alatekijöiden summana:

a) keskuspankkitalletusten ja muiden vaadittaessa maksettavien talletusten bruttomääräinen kirjanpitoarvo;

b) vieraan pääoman ehtoisten arvopapereiden bruttomääräinen kirjanpitoarvo;

c) luottojen bruttomääräinen kirjanpitoarvo;

d) rahoitusvaroiksi luokiteltujen johdannaisten käypä arvo varallisuuskomponentin laskennan viitepäivänä, kunhan näistä johdannaisista tulevat virrat on otettu huomioon tilikauden aikana korkokomponentissa;

e) vuokrasopimuksen kohteena olevien aineellisten hyödykkeiden ja aineettomien hyödykkeiden kirjanpitoarvo.

Sovellettaessa d alakohtaa laitosten on otettava huomioon niin kaupankäynti ja taloudelliset suojaukset kuin suojauslaskenta.

4 artikla

Osinkokomponentti

Asetuksen (EU) N:o 575/2013 314 artiklan 2 kohdassa tarkoitettu osinkokomponentti koostuu sekä oman pääoman ehtoisten instrumenttien että sijoitusten osinkotuotoista.

2 LUKU

Palvelukomponentti

5 artikla

Muut liiketoiminnan tuotot

Laitosten on laskettava asetuksen (EU) N:o 575/2013 314 artiklan 5 kohdassa tarkoitettu liiketoiminnan muu tuotto seuraavien osatekijöiden summana, lukuun ottamatta hallintokulujen takaisinperintää:

a) tuotot käyvän arvon muutoksista aineellisissa hyödykkeissä, jotka arvostetaan käyvän arvon mallin mukaisesti, lukuun ottamatta tuottoja käyvän arvon muutoksista sijoituskiinteistöissä, jotka tuottavat vuokratuloja ja jotka arvostetaan käyvän arvon mallin mukaisesti;

b) tuotot muista tuotoista, jotka eivät liity vuokrattuihin omaisuuseriin;

c) voitot myytävänä oleviksi luokitelluista pitkäaikaisista omaisuuseristä ja luovutettavien erien ryhmistä, joita ei voida pitää lopetettuina toimintoina.

6 artikla

Muut toimintakulut

1. Laitosten on laskettava asetuksen (EU) N:o 575/2013 314 artiklan 5 kohdassa tarkoitetut muut toimintakulut seuraavien osatekijöiden summana:

a) kulut käyvän arvon muutoksista aineellisissa hyödykkeissä, jotka arvostetaan käyvän arvon mallin mukaisesti, lukuun ottamatta kuluja käyvän arvon muutoksista sijoituskiinteistöissä, jotka tuottavat vuokratuloja ja jotka arvostetaan käyvän arvon mallin mukaisesti;

b) kulut muista kuluista, jotka eivät johdu operatiivisen riskin aiheuttavista tapahtumista eivätkä vuokratuista omaisuuseristä;

c) tappiot myytävänä oleviksi luokitelluista pitkäaikaisista omaisuuseristä ja luovutettavien erien ryhmistä, joita ei voida pitää lopetettuina toimintoina;

d) operatiivisen riskin aiheuttavista tapahtumista johtuvat tappiot, kulut, varaukset ja muut taloudelliset vaikutukset, jotka on kirjattu mihin tahansa tuloslaskelman erään, mukaan lukien tappiot, kulut, varaukset ja muut taloudelliset vaikutukset, jotka on kirjattu seuraaviin eriin:

   i) korkokulut;

   ii) muut toimintakulut;

   iii) henkilöstökulut;

   iv) muut hallintokulut;

   v) poistot;

   vi) varaukset tai (–) varausten peruutukset;

   vii) arvonalentumiset tai (–) niiden peruutukset.

2. Sovellettaessa 1 kohdan d alakohtaa operatiivisen riskin aiheuttavista tapahtumista johtuvat tappiot, kulut, varaukset ja muut taloudelliset vaikutukset on käsiteltävä seuraavasti:

a) niistä on vähennettävä muista kuin hankituista vakuutus- tai jälleenvakuutussopimuksista saadut asiaan liittyvät korvaukset;

b) niistä ei saa vähentää hankituista vakuutus- tai jälleenvakuutussopimuksista saatuja asiaan liittyviä korvauksia;

c) niihin on sisällytettävä ne poikkeukselliset tappiot, jotka voidaan toimivaltaisen viranomaisen asetuksen (EU) N:o 575/2013 320 artiklan 1 kohdan mukaisesti myöntämän luvan nojalla jättää pois laitoksen operatiivisen riskin aiheuttaman vuosittaisen tappion laskennasta.

7 artikla

Palkkiotuottokomponentti

Asetuksen (EU) N:o 575/2013 314 artiklan 5 kohdassa tarkoitettuun palkkiotuottokomponenttiin on sisällytettävä rahoituspalveluiden oheistoiminnoista saatavat tulot, mukaan lukien rahoituspalvelun toteuttamiseen tarvittavista tietotekniikkaan liittyvistä toimista saatavat tulot. Laitosten on laskettava palkkiotuotot seuraavien osatekijöiden summana:

a) palkkiotuotot arvopapereista;

b) palkkiotuotot investointipankkitoiminnasta;

c) palkkiotuotot maksullisesta neuvonnasta;

d) palkkiotuotot selvityksestä ja toimituksesta;

e) palkkiotuotot omaisuudenhoidosta;

f) palkkiotuotot säilytyksestä;

g) palkkiotuotot keskitetyistä hallintopalveluista yhteistä sijoitustoimintaa harjoittaville yrityksille;

h) palkkiotuotot omaisuudenhoitotoiminnoista;

i) palkkiotuotot maksupalveluista;

j) palkkiotuotot jaetuista muttei hallinnoiduista asiakasvaroista;

k) palkkiotuotot strukturoiduista tuotteista;

l) palkkiotuotot lainanhoitotoiminnoista;

m) palkkiotuotot annetuista luottositoumuksista;

n) palkkiotuotot annetuista rahoitusvakuuksista;

o) palkkiotuotot myönnetyistä lainoista;

p) palkkiotuotot valuutanvaihdosta;

q) palkkiotuotot hyödykkeistä;

r) muut palkkiotuotot.

8 artikla

Palkkiokulukomponentti

Asetuksen (EU) N:o 575/2013 314 artiklan 5 kohdassa tarkoitettuun palkkiokulukomponenttiin on sisällytettävä rahoituspalveluiden oheistoiminnoista aiheutuvat kulut, mukaan lukien rahoituspalvelun toteuttamiseen tarvittavista tietotekniikkaan liittyvistä toimista aiheutuvat kulut. Laitosten on laskettava palkkiokulut seuraavien osatekijöiden summana:

a) palkkiokulut arvopapereista;

b) palkkiokulut selvityksestä ja toimituksesta;

c) palkkiokulut omaisuudenhoidosta;

d) palkkiokulut säilytyksestä;

e) palkkiokulut maksupalveluista;

f) palkkiokulut lainanhoitotoiminnoista;

g) palkkiokulut saaduista luottositoumuksista;

h) palkkiokulut saaduista rahoitusvakuuksista;

i) palkkiokulut ulkoisesti toteutetusta tuotteiden jakelusta;

j) palkkiokulut valuutanvaihdosta;

k) muut palkkiokulut.

3 LUKU

Rahoituskomponentti

9 artikla

Rahoituskomponentin laskeminen

Laskettaessa asetuksen (EU) N:o 575/2013 314 artiklan 6 kohdassa tarkoitettua rahoituskomponenttia laitosten on käytettävä jompaakumpaa seuraavista menetelmistä:

a) kirjanpidollinen menetelmä, jonka mukaan ne laskevat rahoituskomponentin tämän asetuksen 10 ja 11 artiklan mukaisesti ja sovellettavan tilinpäätössäännöstön perusteella;

b) vakavaraisuusrajamenetelmä, jonka mukaan ne laskevat rahoituskomponentin tämän asetuksen 12 artiklan mukaisesti asetuksen (EU) N:o 575/2013 kolmannen osan I osaston 3 luvussa vahvistetun vakavaraisuusrajan perusteella, jos kaikki seuraavat edellytykset täyttyvät:

   i) tietyntyyppiset suoritetut toiminnot tai tehdyt kirjanpitovalinnat, mukaan lukien käyvän arvon taloudellinen suojaus tuloslaskelman perusteella sekä kytkettyjen johdannaisten erottaminen pääsopimuksena olevasta hybridi- tai strukturoidusta rahoitusinstrumentista, johtavat rahoituskomponentin perusteettomaan kasvuun kirjanpidollista menetelmää käytettäessä;

   ii) laitoksella on käytössä toimintatapoja, menettelyjä, järjestelmiä ja valvontatoimia, joilla

      1) yksilöidään suojattujen instrumenttien ja niihin liittyvien suojausten voitot ja tappiot yhdistäen kyseiset suojattuihin instrumentteihin liittyvät suojaukset suojattaviin riskeihin;

2) lasketaan asianmukaisesti varovaisesti arvostettavan kaupankäyntivaraston ja kaupankäyntivaraston ulkopuolisten varovaisesti arvostettavien erien voitot ja tappiot;

iii) sisäisten toimintatapojen, menettelyjen, järjestelmien ja valvontatoimien avulla voidaan dokumentoida suojaussuhde ja sen muutokset ajan mittaan riskinhallintatavoitteiden ja -valintojen perusteella;

iv) rahoituskomponenttiin tehtävät mukautukset on rajoitettu suojauksen tosiasiallisesti kattamiin riskeihin liittyvän voiton ja tappion määrään sekä suojauskohteiden tilinpäätöstuloksen kuittaamiseen olennaisilta osin.

1 Jakso

Rahoituskomponentin laskeminen kirjanpidollisen menetelmän mukaisesti

10 artikla

Kaupankäyntivarastokomponentti

Laskettaessa rahoituskomponenttia kirjanpidollisen menetelmän mukaisesti laitosten on laskettava asetuksen (EU) N:o 575/2013 314 artiklan 6 kohdassa tarkoitettu kaupankäyntivarastokomponentti seuraavien erien summana:

a) voitot tai (–) tappiot kaupankäyntitarkoituksessa pidettävistä rahoitusvaroista ja -veloista, netto;

b) voitot tai (–) tappiot suojauslaskennasta, netto, kun suojauslaskentaa käytetään kaupankäyntitarkoituksessa pidettävien rahoitusvarojen ja -velkojen suojaamiseen;

c) kurssierot [voitot tai (–) tappiot], netto, jos erot johtuvat kaupankäyntitarkoituksessa pidettävistä rahoitusvaroista ja -veloista.

11 artikla

Kaupankäyntivaraston ulkopuolisten erien komponentti

Laskettaessa rahoituskomponenttia kirjanpidollisen menetelmän mukaisesti laitosten on laskettava asetuksen (EU) N:o 575/2013 314 artiklan 6 kohdassa tarkoitettu kaupankäyntivaraston ulkopuolisten erien komponentti seuraavien erien summana:

a) voitot tai (–) tappiot taseesta pois kirjatuista rahoitusvaroista ja -veloista, joita ei arvosteta käypään arvoon tulosvaikutteisesti, netto;

b) voitot tai (–) tappiot kaupankäyntivaraston ulkopuolisista rahoitusvaroista, jotka on pakko arvostaa käypään arvoon tulosvaikutteisesti;

c) voitot tai (–) tappiot rahoitusvaroista ja -veloista, jotka on nimenomaisesti luokiteltu käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattaviksi, netto;

d) voitot tai (–) tappiot suojauslaskennasta, netto, kun suojauslaskentaa käytetään muiden kuin kaupankäyntitarkoituksessa pidettävien rahoitusvarojen ja -velkojen suojaamiseen;

e) kurssierot [voitot tai (–) tappiot], netto, jos erot johtuvat muista kuin kaupankäyntitarkoituksessa pidettävistä rahoitusvaroista ja -veloista.

2 Jakso

Rahoituskomponentin laskeminen vakavaraisuusrajamenetelmän mukaisesti

12 artikla

Vakavaraisuusrajamenetelmä

1. Käyttäessään vakavaraisuusrajamenetelmää rahoitusosuuden laskemiseen laitosten on mukautettava tämän asetuksen 10 ja 11 artiklassa tarkoitettuja eriä asetuksen (EU) N:o 575/2013 kolmannen osan I osaston 3 luvun mukaisesti.

2. Laitosten on sovellettava vakavaraisuusrajamenetelmää johdonmukaisesti asetuksen (EU) N:o 575/2013 kolmannen osan 1 osaston 3 luvussa vahvistettujen strategioidensa, toimintatapojensa, menettelyjensä, järjestelmiensä ja valvontatoimiensa suhteen.

3. Laitokset voivat käyttää vakavaraisuusrajamenetelmää yhdessä kirjanpidollisen menetelmän kanssa.

Ensimmäisen alakohdan soveltamiseksi laitokset voivat soveltaa vakavaraisuusrajamenetelmää tiettyihin samaan konserniin kuuluviin yhteisöihin tai tietyntyyppisiin toimintoihin. Siinä tapauksessa laitosten on osoitettava, että vakavaraisuusrajamenetelmän soveltamisalaa ei ole valittu sääntelyn katvealueiden hyväksikäyttötarkoituksessa. Laitosten on sovellettava kirjanpidollista menetelmää taseen muuhun osaan. Laitosten on ilmoitettava toimivaltaisille viranomaisille kaikista olennaisista vakavaraisuusrajamenetelmän soveltamisalan muutoksista 13 artiklan mukaisesti.

4. Laitosten on sovellettava vakavaraisuusrajamenetelmää kaikilla kolmella rahoituskomponentin laskentaan suunnitellulla tilikaudella.

5. Jos laitokset soveltavat vakavaraisuusrajamenetelmää, toimivaltaisten viranomaisten on tarkistettava, täyttyvätkö 9 artiklan b alakohdassa tarkoitetut edellytykset.

13 artikla

Vakavaraisuusrajamenetelmän soveltamista koskeva ilmoitusmenettely

1. Laitosten on ilmoitettava toimivaltaiselle viranomaiselleen aikomuksestaan soveltaa vakavaraisuusrajamenetelmää vähintään 90 päivää ennen kuin ne alkavat soveltaa sitä.

2. Vakavaraisuusrajamenetelmän soveltamista koskevassa ilmoituksessa on oltava seuraavat tiedot:

a) vahvistus siitä, että ylin hallintoelin tai sen nimeämä sisäinen komitea on hyväksynyt vakavaraisuusrajamenetelmän soveltamisen, sekä hyväksymispäivämäärä;

b) päivämäärä, josta alkaen vakavaraisuusrajamenetelmää sovelletaan;

c) kuvaus suoritetuista toiminnoista tai tehdyistä kirjanpitovalinnoista, joista rahoituskomponentin perusteeton kasvu aiheutuu, sekä laitoksen odotukset niiden kehityksestä;

d) kuvaus kaupankäyntivarastokomponentin ja kaupankäyntivaraston ulkopuolisten erien komponentin salkuista, joihin perusteeton kasvu vaikuttaa;

e) d alakohdassa tarkoitettujen salkkujen arvo ilmoituksen viitepäivänä, ilmaistuna

   i) johdannaisten nimellisarvona;

   ii) vieraan pääoman ehtoisten instrumenttien nimellisarvona;

   iii) osakkeiden ja yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavien yritysten markkina-arvona;

f) kun ilmoituksen tekee konsolidoiva yhteisö, tytäryrityskohtainen osuus d ja e alakohdassa tarkoitetuista salkuista;

g) kuvaus 10 ja 11 artiklassa tarkoitettuihin eriin tehdyistä mukautuksista, jotka johtuvat vakavaraisuusrajamenetelmän käytöstä;

h) analyysi vakavaraisuusrajamenetelmän käyttämisen vaikutuksesta (viimeisimpänä raportointipäivänä, kirjanpidolliseen menetelmään verrattuna)

i) kaupankäyntivarastokomponenttiin;

ii) kaupankäyntivaraston ulkopuolisten erien komponenttiin;

iii) rahoituskomponenttiin;

iv) liiketoimintaindikaattoriin;

v) operatiivisen riskin pääomavaatimuksiin;

i) jos laitokset soveltavat vakavaraisuusrajamenetelmää yhdessä 12 artiklan 3 kohdan mukaisen kirjanpidollisen menetelmän kanssa:

i) kuvaus toimintotyypeistä, joille käytetään kirjanpidollista menetelmää;

ii) analyysi kirjanpidollisen menetelmän käyttämisen vaikutuksesta (viimeisimpänä raportointipäivänä, vakavaraisuusrajamenetelmään verrattuna)

1) kaupankäyntivarastokomponenttiin;

2) kaupankäyntivaraston ulkopuolisten erien komponenttiin;

3) rahoituskomponenttiin;

4) liiketoimintaindikaattoriin;

5) operatiivisen riskin pääomavaatimuksiin;

j) kuvaus 9 artiklan b alakohdan ii alakohdassa tarkoitetuista toimintatavoista, menettelyistä, järjestelmistä ja valvontatoimista;

k) kertomus laitoksen riippumattoman riskinvalvontatoiminnon tai sisäisen tai ulkoisen tarkastuksen riippumattomasta arvioinnista 9 artiklan b alakohdassa tarkoitettujen edellytysten täyttyessä.

3. Edellä 1 kohdassa tarkoitettu 90 päivän määräaika alkaa vasta, kun 2 kohdassa tarkoitetut tiedot ja asiakirjat ovat täydelliset.

4. Laitosten on päivitettävä seuraavat asiakirjat ja toimitettava ne toimivaltaiselle viranomaiselleen:

a) vähintään vuosittain 2 kohdan c–i alakohdassa ja k alakohdassa tarkoitetut asiakirjat;

b) 2 kohdan j alakohdassa tarkoitetut asiakirjat mutta koskien vain niitä kohtia, joissa on tapahtunut muutoksia vakavaraisuusrajamenetelmän käyttöaikana.

Sovellettaessa a alakohtaa laitosten on toimitettava toimivaltaiselle viranomaiselleen 2 kohdan h ja i alakohdassa tarkoitetut asiakirjat liiketoimintaindikaattorin päivityksen viitepäivänä.

14 artikla

Siirtyminen takaisin kirjanpidolliseen menetelmään

1. Laitosten on siirryttävä takaisin kirjanpidolliseen menetelmään, jos 9 artiklan b alakohdassa säädetyt edellytykset eivät enää täyty.

2. Laitosten, jotka ovat siirtyneet takaisin kirjanpidolliseen menetelmään, on sovellettava kyseistä kirjanpidollista menetelmää kaikilla kolmella rahoituskomponentin laskentaan suunnitellulla tilikaudella.

3. Laitokset, jotka ovat siirtyneet takaisin kirjanpidolliseen menetelmään, eivät saa käyttää vakavaraisuusrajamenetelmää uudelleen seuraavien kolmen tilikauden aikana.

15 artikla

Takaisin kirjanpidolliseen menetelmään siirtymistä koskeva ilmoitusmenettely

1. Laitosten on ilmoitettava toimivaltaisille viranomaisille takaisin kirjanpidolliseen menetelmään siirtymisestä vähintään 90 päivää ennen siirtymistä.

2. Ilmoituksessa takaisin kirjanpidolliseen menetelmään siirtymisestä on oltava seuraavat tiedot:

a) vahvistus siitä, että ylin hallintoelin tai kyseisen ylimmän hallintoelimen nimeämä sisäinen komitea on hyväksynyt takaisin kirjanpidolliseen menetelmään siirtymisen, sekä hyväksymispäivämäärä;

b) päivämäärä, josta alkaen kirjanpidollista menetelmää sovelletaan;

c) tiedot niistä 9 artiklan b alakohdassa tarkoitetuista edellytyksistä, jotka eivät enää täyty;

d) analyysi takaisin kirjanpidolliseen menetelmään siirtymisen vaikutuksesta (viimeisimpänä raportointipäivänä, vakavaraisuusrajamenetelmään verrattuna) seuraaviin:

   i) kaupankäyntivarastokomponentti;

   ii) kaupankäyntivaraston ulkopuolisten erien komponentti;

   iii) rahoituskomponentti;

   iv) liiketoimintaindikaattori;

   v) operatiivisen riskin pääomavaatimukset;

e) kertomus laitoksen riippumattoman riskinvalvontatoiminnon tai sisäisen tai ulkoisen tarkastuksen riippumattomasta arvioinnista koskien c ja d alakohtia.

II OSASTO

LIIKETOIMINTAINDIKAATTORISTA POIS JÄTETTÄVÄT TEKIJÄT

16 artikla

Liiketoimintaindikaattorista poisjättämisen laajuus

1. Sovellettaessa asetuksen (EU) N:o 575/2013 314 artiklan 7 kohdan a alakohtaa laitokset eivät saa jättää liiketoimintaindikaattorin laskennasta pois vakuutus- tai jälleenvakuutustuotteiden tai -palvelujen jakelusta aiheutuvia tuottoja eivätkä kuluja.

2. Sovellettaessa asetuksen (EU) N:o 575/2013 314 artiklan 7 kohdan c alakohtaa laitokset eivät saa jättää liiketoimintaindikaattorin laskennasta pois seuraavia eriä, jos ne kirjataan hallintokuluina:

a) rahoituspalvelujen tarjoamisesta maksetut ulkoistamismaksut;

b) leasingkulut;

c) operatiivisen riskin aiheuttavista tapahtumista syntyvät hallintokulut, mukaan lukien henkilöstökulut.

3. Sovellettaessa asetuksen (EU) N:o 575/2013 314 artiklan 7 kohdan f ja i alakohtaa laitokset eivät saa jättää liiketoimintaindikaattorin laskennasta pois seuraavia eriä, jos ne liittyvät leasing-omaisuuseriin tai johtuvat operatiivisista riskitapahtumista:

a) aineellisten hyödykkeiden poistot;

b) aineettomien hyödykkeiden poistot;

c) arvonalentumiset tai niiden peruutukset.

III OSASTO

LIIKETOIMINTAINDIKAATTORIIN TEHTÄVÄT MUKAUTUKSET

17 artikla

Liiketoimintaindikaattoriin tehtävien mukautusten laskeminen sulautumien ja hankintojen yhteydessä

1. Kun laitokset laskevat liiketoimintaindikaattoriaan, siihen on sisällytettävä hankittujen tai sulautettujen yhteisöjen tai toimintojen osatekijät aiemman tarkastetun tilinpäätöksen perusteella. Niiden hankintojen osalta, joiden kohteena olevista toiminnoista ei ole aiemmin laadittu erillistä tilinpäätöstä, laitosten on laadittava laskelma hankitun toiminnan lopullisessa arvostuksessa käytettyjen historiallisten taloudellisten tietojen perusteella.

2. Laitosten, jotka voivat osoittaa, että hankittuun tai sulautettuun toimintaan tai yhteisöön liittyvää aiempaa tarkastettua tilinpäätöstä tai historiallisia taloudellisia tietoja ei ole saatavilla tai ne eivät ole tarkkoja, on sisällytettävä hankitut tai sulautetut yhteisöt tai toiminnot liiketoimintaindikaattorinsa laskentaan käyttäen laitoksen liiketoimintaindikaattoria kerrottuna seuraavan kaavan mukaisesti laskettavalla M&A-kertoimella sekä viimeisimpiä saatavilla olevia kyseiseen yhteisöön tai toimintaan liittyviä, tarkkoja taloudellisia tietoja, mukaan lukien kuluva vuotuistettu tilikausi:

$$M\&A-kerroin \;=\; \frac{Laitoksen\ nettotuotto \;+\; Yhteisön/toiminnan\ nettotuotto}{Laitoksen\ nettotuotto}$$

jossa *nettotuotto* lasketaan komission täytäntöönpanoasetuksen (EU) 2024/3117 ([4]) (FINREP F02.00_r355_c010) mukaisesti.

3. Jos M&A-kertoimeen perustuva menetelmä ei ole toteuttamiskelpoinen tietojen puutteen vuoksi, laitosten on sisällytettävä hankitut tai sulautetut yhteisöt tai toiminnot liiketoimintaindikaattorinsa laskentaan käyttäen kyseiseen yhteisöön tai toimintaan liittyviä taloudellisia ennusteita, jotka perustuvat lopullisessa arvostuksessa käytettyihin tietoihin.

4. Laitosten on käytettävä tarkastettua tilinpäätöstään liiketoimintaindikaattorin laskemiseen 2 kohdassa tarkoitetun menetelmän sijasta heti, kun hankittu tai sulautettu yhteisö tai toiminta on sisällytetty täysin laitosten tilinpäätöksiin.

5. Laitosten on myös sovellettava mahdollisia 1–4 kohdan mukaisia liiketoimintaindikaattorien mukautuksia emoyrityksensä tasolla, jos tällaiseen emoyritykseen sovelletaan asetusta (EU) N:o 575/2013 kyseisen asetuksen 11 artiklan mukaisesti.

6. Laitosten on ilmoitettava toimivaltaiselle viranomaiselleen suunnitelmastaan sisällyttää hankittavia tai sulautettavia yhteisöjä tai toimintoja liiketoimintaindikaattorin laskentaan 1, 2 ja 3 kohdassa tarkoitettujen menetelmien mukaisesti. Laitosten on tehtävä kyseinen ilmoitus viipymättä mutta viimeistään asetuksen (EU) N:o 575/2013 315 artiklan 1 kohdan mukaisesti hankittavien tai sulautettavien yhteisöjen tai toimintojen sisällyttämisajankohtana sekä esitettävä operatiivista riskiä koskevat omien varojen vaatimukset tämän artiklan 1, 2 ja 3 kohdan mukaisesti laskettuna.

([4]) Komission täytäntöönpanoasetus (EU) 2024/3117, annettu 29 päivänä marraskuuta 2024, teknisistä täytäntöönpanostandardeista Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 575/2013 soveltamiseksi laitosten vakavaraisuusvalvontaan liittyvän raportoinnin osalta ja komission täytäntöönpanoasetuksen (EU) 2021/451 kumoamisesta (EUVL L, 2024/3117, 27.12.2024, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_impl/2024/3117/oj).

18 artikla

Liiketoimintaindikaattorin mukautusten ajoitus sulautumien ja hankintojen jälkeen

Laitosten on otettava huomioon 17 artiklassa tarkoitetut mukautukset ensimmäisenä täytäntöönpanoasetuksen (EU) 2024/3117 mukaisena soveltuvana raportointipäivänä sulautumisen tai hankinnan voimaantulopäivän jälkeen.

19 artikla

Menettely, jolla myönnetään lupa jättää luovutettuihin yhteisöihin tai toimintoihin liittyvät määrät pois liiketoimintaindikaattorista

1. Toimivaltaiset viranomaiset voivat myöntää laitoksille asetuksen (EU) N:o 575/2013 315 artiklan 2 kohdassa tarkoitetun luvan analysoituaan seuraavien erien operatiivisen riskiprofiilin:

a) luovutettujen yhteisöjen tai toimintojen osuus laitoksen operatiivisen riskin aiheuttamista tappioista vähintään viideltä viimeksi päättyneeltä tilikaudelta;

b) sopimusjärjestelyt, joissa laitos tai sen konserniin kuuluva muu yhteisö sitoutuu hyvittämään tai korvaamaan luovutettujen yhteisöjen tai toimintojen ostajalle sellaiset tulevat tappiot tai velat, jotka aiheutuvat ennen luovutusta sattuneista operatiivisen riskin aiheuttavista tapahtumista;

c) yhteisöjen tai toimintojen luovutuksesta laitoksen operatiivisten riskien hallintarakenteeseen aiheutuva vaikutus, joka heikentäisi laitoksen kykyä määrittää, mitata ja vähentää operatiivisia riskejä, mukaan lukien muutokset tietotekniikkajärjestelmissä, resurssien siirto ja muut asiaankuuluvat uudelleenjärjestelynäkökohdat.

2. Asetuksen (EU) N:o 575/2013 315 artiklan 2 kohdassa tarkoitettua lupaa hakevien laitosten on toimitettava toimivaltaiselle viranomaiselleen seuraavat tiedot:

a) kuvaus yhteisöjen tai toimintojen luovutuksesta sekä luovutuksen perustelut ja toteuttamispäivämäärät;

b) yhteisöjen tai toimintojen luovutuksesta operatiivista riskiä koskeviin pääomavaatimuksiin aiheutuvien vaikutusten määrällinen arviointi ja kaikki asiaa tukevat todisteet, mukaan lukien tarkastetut tilinpäätökset ja riippumattoman tilintarkastajan laatimat pro forma -tilinpäätökset;

c) tiedot luovutettuun yhteisöön tai toimintoon liittyvistä operatiivisen riskin aiheuttamista tappioista viimeksi päättyneiltä kymmeneltä tilikaudelta, jos ne ovat saatavilla;

d) yhteisöjen tai toimintojen luovutuksen ehdot ja edellytykset, mukaan lukien mahdolliset oheissopimukset, sekä oikeudellinen analyysi mahdollisista ennen luovutusta sattuneista tapahtumista syntyneistä veloista;

e) vahvistus siitä, että ylin hallintoelin on hyväksynyt yhteisöjen tai toimintojen luovutuksen, ja hyväksymisen päivämäärä;

f) analyysi yhteisöjen tai toimintojen luovutuksen vaikutuksesta laitoksen operatiivisten riskien hallintarakenteeseen;

g) mahdolliset muut asiakirjat tai tiedot, jotka osoittavat, että luovutettujen yhteisöjen tai toimintojen ei enää katsota olevan merkityksellisiä laitoksen riskiprofiilin kannalta.

3. Laitosten on toimitettava asetuksen (EU) N:o 575/2013 315 artiklan 2 kohdassa tarkoitettua lupaa koskeva täydellinen pyyntö asianomaiselle toimivaltaiselle viranomaiselle vähintään 90 päivää ennen päivämäärää, jona liiketoimintaindikaattoriin on määrä tehdä mukautuksia.

4. Asianomaisen toimivaltaisen viranomaisen on vastattava asetuksen (EU) N:o 575/2013 315 artiklan 2 kohdassa tarkoitettua lupaa koskevaan pyyntöön kirjallisesti 90 päivän kuluessa siitä, kun se on saanut kaikki pyyntöä tukevat asiakirjat.

20 artikla

Menettely, jolla myönnetään lupa jättää luovutettuihin yhteisöihin tai toimintoihin liittyvät määrät pois liiketoimintaindikaattorista, kun poiston vaikutus on vähäinen

1. Kun 19 artiklan 2 kohdassa tarkoitettu pyyntö on esitetty, asetuksen (EU) N:o 575/2013 315 artiklan 2 kohdassa tarkoitettu lupa katsotaan myönnetyksi, jos molemmat seuraavista edellytyksistä täyttyvät:

a) luovutettujen yhteisöjen tai toimintojen nettotuottojen summa tilikauden aikana on enintään 5 prosenttia luovuttavan laitoksen nettotuotosta saman tilikauden aikana;

b) toimivaltainen viranomainen ei vastusta pyyntöä kirjallisesti 90 päivän kuluessa siitä, kun se on saanut kaikki laitoksen lupapyyntöä tukevat asiakirjat.

2. Laitosten on tehtävä 1 kohdan a alakohdassa tarkoitettu laskelma edeltävän tilikauden lopussa käyttämällä luovutettujen yhteisöjen tai toimintojen ja luovuttavan laitoksen nettotuottojen määriä.

21 artikla

Liiketoimintaindikaattoriin luovutuksen yhteydessä tehtävän mukautuksen laskeminen

Laitokset, joille on myönnetty 19 tai 20 artiklassa tarkoitettu lupa, voivat tapauksen mukaan jättää pois luovutettuihin yhteisöihin tai toimintoihin liittyvät liiketoimintaindikaattorien määrät kolmelta viimeisimmältä tilikaudelta kyseisten yhteisöjen tarkastettujen tilinpäätösten tai näiden toimintojen lopullisessa arvostuksessa käytettyjen rahoitustietojen perusteella.

22 artikla

Liiketoimintaindikaattoriin luovutuksen yhteydessä tehtävän mukautuksen ajoitus

Laitokset, joille on myönnetty 19 tai 20 artiklassa tarkoitettu lupa, voivat tapauksen mukaan mukauttaa liiketoimintaindikaattoriaan 21 artiklan mukaisesti. Näiden laitosten on raportoitava tarkistetut operatiivista riskiä koskevat pääomavaatimukset seuraavana sovellettavana raportointipäivänä täytäntöönpanoasetuksen (EU) 2024/3117 mukaisesti.

II OSA

OPERATIIVISEN RISKIN AIHEUTTAMIEN TAPPIOIDEN LUOKITUS, EDELLYTYKSET, JOIDEN TÄYTTYESSÄ OPERATIIVISEN RISKIN AIHEUTTAMAN VUOSITTAISEN TAPPION LASKEMINEN VOIDAAN KATSOA KOHTUUTTOMAN TYÖLÄÄKSI, TAPPIOTIETOJEN LASKEMINEN JA KYSEISIIN TAPPIOTIETOIHIN TEHDYT MUKAUTUKSET

I OSASTO

OPERATIIVISEN RISKIN AIHEUTTAMIEN TAPPIOIDEN LUOKITUS

23 artikla

Tappiotapahtumien luokitus

1. Sovellettaessa asetuksen (EU) N:o 575/2013 317 artiklan 7 kohtaa laitosten on luokiteltava kukin tappiotapahtuma johonkin tason 1 tapahtumatyyppiin tämän asetuksen 24 artiklan mukaisesti ja johonkin tason 2 luokkaan tämän asetuksen 25–31 artiklan mukaisesti. Jos tappiotapahtuma kuuluu useisiin tason 1 tapahtumatyyppeihin tai useisiin tason 2 luokkiin, laitosten on luokiteltava kyseinen tapahtuma merkityksellisimpään tason 1 tapahtumatyyppiin tai tason 2 luokkaan.

2. Laitosten on osoitettava kullekin tappiotapahtumalle kaikki soveltuvat 32 artiklan mukaiset määritteet.

3. Laitokset eivät saa sisällyttää tappiotietoihin tappioita, jotka korvataan kokonaan viiden arkipäivän kuluessa. Jos tappio korvataan osittain, laitokset saavat sisällyttää asetuksen (EU) N:o 575/2013 318 artiklan 1 kohdassa tarkoitettuun bruttotappioon ainoastaan sen osan tappiosta, jota ei korvata viiden arkipäivän kuluessa.

4. Laitosten on katsottava oikeudellisista menettelyistä johtuviksi tappiotapahtumiksi tappiot, jotka johtuvat kaikista oikeudellisista riidoista ja sovinnoista, mukaan lukien sekä valtuutettuna tuomioistuimessa tehdyt sovinnot että tuomioistuimen ulkopuoliset riidat ja sovinnot.

24 artikla

Tason 1 luokitus

Laitosten on luokiteltava kukin tappiotapahtuma johonkin seuraavista tason 1 tapahtumatyypeistä:

Tason 1 tapahtumatyyppiluokka	Kuvaus	Viitenumero
Työntekijän/henkilökunnan väärinkäytökset	Tappiot, jotka johtuvat petollisesta tarkoituksesta ja omaisuuden anastuksesta tai kavalluksesta, pois lukien monimuotoisuuteen ja syrjintään liittyvät tapahtumat, joihin liittyy vähintään yksi sisäinen taho (eli osapuoli, jolla on välitön suhde laitokseen tai josta laitos on yhteisesti vastuussa), mukaan lukien tapaukset, joissa sisäinen taho toimii yhteistyössä ulkopuolisten tahojen kanssa.	1
Ulkopuolisen tekemät rikokset	Tappiot, jotka johtuvat ulkopuolisen petollisesta tarkoituksesta ja omaisuuden anastuksesta tai kavalluksesta ilman sisäisen tahon osallistumista.	2
Työolot ja työpaikan turvallisuus	Tappiot, jotka johtuvat työoloihin, terveyteen tai turvallisuuteen liittyvien lakien tai sopimusten vastaisista teoista, henkilövahinkojen korvaamisesta tai työntekijöihin kohdistuvista monimuotoisuuteen ja syrjintään liittyvistä tapahtumista.	3
Menettelytavoista aiheutuvat tappiot	Tappiot, jotka eivät ole rikoksia ja jotka johtuvat yksittäisiin asiakkaisiin kohdistuvien ammatillisten velvoitteiden laiminlyönnistä (mukaan lukien ”fiduciary and suitability requirements”), liiketoimintakäytänteistä tai tuotteen suunnittelusta tai ominaispiirteistä.	4
Omaisuusvahingot	Tappiot, jotka aiheutuvat omaisuuden, laitoksen työntekijöiden tai siihen sidoksissa olevan yhteisön, julkisen omaisuuden tai muiden kuin laitokseen sidoksissa olevien ihmisten, joista laitos on vastuussa, menettämisestä tai vahingoittumisesta luonnonkatastrofien tai muiden tapahtumien, kuten onnettomuuksien, tahallisen vahingoittamisen, sodan, yhteiskunnallisten levottomuuksien, mellakoiden tai terrorismin, vuoksi.	5
Toiminnan keskeytyminen ja järjestelmähäiriöt	Toiminnan keskeytymisestä tai järjestelmähäiriöistä aiheutuvat tappiot.	6
Tuotanto-, toimitus- ja prosessiongelmat	Tappiot, jotka aiheutuvat liiketoimiin liittyvistä epäonnistuneista prosesseista tai prosessin- tai tiedonhallinnasta taikka suhteista kaupan vastapuoliin, myyjiin tai sääntely- tai veroviranomaisiin.	7

25 artikla

Tason 2 luokitus tason 1 tapahtumatyypille ”työntekijän/henkilökunnan väärinkäytökset”

Laitosten on luokiteltava kukin 24 artiklan mukaisesti tapahtumatyyppiin ”työntekijän/henkilökunnan väärinkäytökset” luokiteltu tappiotapahtuma johonkin seuraavista tason 2 luokista:

Työntekijän/henkilökunnan väärinkäytökset – tason 2 luokka	Kuvaus	Viitenumero
Lahjonta ja korruptio	Laitoksen sisäisen tahon harjoittama lahjonta tai korruptio.	1.1
Laitokseen kohdistuvat työntekijän/henkilökunnan väärinkäytökset	Laitokseen kohdistuvat sisäisen tahon väärinkäytökset. Tähän luokkaan kuuluvat tietojen varastaminen ja manipulointi sekä vilpilliset kaupankäyntitapahtumat, mukaan lukien sisäpiirikauppa ja positioiden, riskien ja tuloslaskelmien manipulointi.	1.2
Muihin sidosryhmiin kohdistuvat työntekijän/henkilökunnan väärinkäytökset	Sisäisen tahon väärinkäytökset, jotka kohdistuvat laitoksen ulkopuolisiin tahoihin, mukaan lukien asiakkaat ja kolmannet osapuolet. Tähän luokkaan kuuluvat tietojen varastaminen ja manipulointi sekä vilpilliset kaupankäyntitapahtumat, mukaan lukien sisäpiirikauppa ja positioiden, riskien ja tuloslaskelmien manipulointi.	1.3

26 artikla

Tason 2 luokitus tason 1 tapahtumatyypille ”ulkopuolisen tekemät rikokset”

Laitosten on luokiteltava kukin 24 artiklan mukaisesti tapahtumatyyppiin ”ulkopuolisen tekemät rikokset” luokiteltu tappiotapahtuma johonkin seuraavista tason 2 luokista:

Ulkopuolisen tekemät rikokset – tason 2 luokka	Kuvaus	Viitenumero
Laitoksen asiakkaiden tekemät rikokset	Laitoksen asiakkaan petollinen toiminta, joka ei liity tietovarkauksiin tai tietojen manipulointiin, myös yhteistyössä toisen henkilön kanssa.	2.1
Muiden kuin laitoksen asiakkaiden tekemät rikokset	Muun kuin laitoksen asiakkaan petollinen toiminta, joka ei liity tietovarkauksiin tai tietojen manipulointiin, myös käyttämällä jonkun asiasta tietämättömän henkilön henkilöllisyyttä.	2.2
Tietovarkaudet ja tietojen manipulointi	Tiedot, jotka on varastettu pankkijärjestelmästä tai joita on manipuloitu pahantahtoisesti pankkijärjestelmässä millä tahansa keinolla, mukaan lukien kyberhyökkäykset. Tämä kattaa kaikentyyppiset tiedot, kuten asiakastiedot, työntekijöiden tiedot ja laitoksen omistusoikeuden alaiset tiedot.	2.3
Ryöstö, murtovarkaus ja omaisuuden varastaminen	Ulkopuolisen toteuttama ryöstö, murtovarkaus ja omaisuuden varastaminen.	2.4

27 artikla

Tason 2 luokitus tason 1 tapahtumatyypille ”työolot ja työpaikan turvallisuus”

Laitosten on luokiteltava kukin 24 artiklan mukaisesti tapahtumatyyppiin ”työolot ja työpaikan turvallisuus” luokiteltu tappiotapahtuma johonkin seuraavista tason 2 luokista:

Työolot ja työpaikan turvallisuus – tason 2 luokka	Kuvaus	Viitenumero
Puutteelliset työolot	Tappiot, jotka johtuvat työlainsäädännön tai sääntelyvaatimusten rikkomisesta (mukaan lukien työntekijöiden tosiasiallinen tai koettu kaltoinkohtelu, joka voi johtua sääntelyrikkomuksesta, kuten laittomasta irtisanomisesta tai häirinnästä), tehottomista työmarkkinasuhteista (mukaan lukien työtaistelutoimista, kuten lakoista, sekä oikeusriidoista ja ammattiyhdistys-/työntekijäsuhteiden tehottomasta hoidosta) tai työntekijöihin kohdistuvista monimuotoisuuteen ja syrjintään liittyvistä tapahtumista.	3.1
Puutteellinen työpaikan turvallisuus	Tappiot, jotka johtuvat huonosta työpaikan turvallisuudesta ja työntekijöitä koskevien terveys- ja turvallisuussääntöjen rikkomisesta.	3.2

28 artikla

Tason 2 luokitus tason 1 tapahtumatyypille ”menettelytavoista aiheutuvat tappiot”

Laitosten on luokiteltava kukin 24 artiklan mukaisesti tapahtumatyyppiin ”menettelytavoista aiheutuvat tappiot” luokiteltu tappiotapahtuma johonkin seuraavista tason 2 luokista:

Menettelytavoista aiheutuvat tappiot – tason 2 luokka	Kuvaus	Viitenumero
Asiakkaan huono kohtelu / asiakasta koskevien velvollisuuksien laiminlyönti	Epäasiallinen käyttäytyminen asiakkaita kohtaan sekä todellisia tai mahdollisia asiakkaita koskevien velvollisuuksien noudattamatta jättäminen.	4.1
Tietosuojaloukkaus / luottamuksellisten tietojen epäasianmukainen käsittely	Luottamuksellisten tietojen asiaton paljastaminen tai väärinkäyttö.	4.2
Epäasianmukaiset markkinakäytännöt, kilpailunrajoitukset ja kilpailun vastaiset käytännöt	Liiketoiminnan harjoittaminen kaupankäyntisääntöjen ja -normien vastaisesti, mukaan lukien kaikenlainen markkinoiden väärinkäyttö ja manipulointi. Kartelli- tai kilpailulainsäädännön rikkominen siten, että laitos toimii muuten kuin asiakkaan edun mukaisesti.	4.3
Epäasianmukaiset jakelu- ja markkinointikäytännöt, mukaan lukien myyntiin liittyvän palvelun laiminlyönti	Epäasianmukaiset/puutteelliset tuotteiden ja palvelujen jakelutavat ja epäasianmukaiset/virheelliset suoramarkkinointikäytännöt. Myyntiin liittyvän palvelun laiminlyöntiin sisältyvät sekä myyntiä edeltävä laiminlyönti että myynnin jälkeinen laiminlyönti. Myyntiä edeltävä laiminlyönti tarkoittaa asiakkaan puutteellista/ epäasianmukaista palvelua ennen myyntiä, mukaan lukien myynti väärin perustein ja asiankuuluvan neuvonnan laiminlyönti. Myynnin jälkeinen laiminlyönti tarkoittaa asiakkaan puutteellista/ epäasianmukaista palvelua myynnin jälkeen, mukaan lukien jättäminen vastaamatta asiakkaan heikosta asiakaspalvelusta tekemään valitukseen sääntelyviranomaisen määrittelemässä ajassa.	4.4

Menettelytavoista aiheutuvat tappiot – tason 2 luokka	Kuvaus	Viitenumero
Talousrikokset	Rahanpesun, selonottovelvollisuuden laiminlyönnin ja pakotteiden rikkomisen riski. Tähän luokkaan kuuluvat a) pakotteista johtuvien rajoitusten noudattamatta jättäminen, mukaan lukien operatiivisen riskin aiheuttavat tapahtumat, jotka johtuvat erheellisesti toteutetuista liiketoimista pakotteiden kohteena olevien maiden kanssa; b) osallistuminen rahanpesuun ja terrorismin rahoitukseen, mukaan lukien selonottovelvollisuuden laiminlyöminen.	4.5
Sääntöjen ja määräysten rikkomukset, jotka eivät kuulu muihin tapahtumatyyppeihin tai luokkiin	Muiden kuin muihin tapahtumatyyppeihin tai luokkiin nimenomaisesti kuuluvien oikeudellisten tai sääntelyvelvoitteiden rikkominen, mukaan lukien laitoksen oikeudelliset velvoitteet sekä sääntely- ja veroviranomaisten määräämät velvoitteet. Tähän luokkaan kuuluvat a) toiminta ilman tarvittavaa lupaa, lisenssiä, sertifiointia tai rekisteröintiä; b) veropetokset. Jos veropetoksella on tietoisesti rikottu verosäännöksiä, laitosten on osoitettava tappiotapahtuma tapahtumaan 1.3.	4.6
Epäasianmukainen tuote- ja palvelusuunnittelu	Asiakkaille suunnattujen tuotteiden tai palvelujen suunnittelun puutteet, joiden vuoksi tuote/palvelu ei vastaa asiakkaan tarpeita.	4.7
Mallia koskeva menetelmä	Tappiot, jotka johtuvat itse mallissa olevista virheistä, kuten mallin suunnittelusta, virheellisistä kaavoista, menetelmistä ja taustalla olevista oletuksista. Jos mallin komponentteina on tekoälyjärjestelmiä, niistä johtuva virhe voi kuulua malliriskin piiriin.	4.8

29 artikla

Tason 2 luokitus tason 1 tapahtumatyypille ”omaisuusvahingot”

Laitosten on luokiteltava kukin 24 artiklan mukaisesti tapahtumatyyppiin ”omaisuusvahingot” luokiteltu tappiotapahtuma johonkin seuraavista tason 2 luokista:

Omaisuusvahingot – tason 2 luokka	Kuvaus	Viitenumero
Luonnonkatastrofit	Luonnonkatastrofien, myös pandemioiden, aiheuttamat tappiot.	5.1
Muut ulkoiset tapahtumat	Tappiot, jotka aiheutuvat muista tapahtumista, kuten onnettomuuksista, tahallisesta vahingoittamisesta, sodasta, yhteiskunnallisista levottomuuksista, mellakoista ja terrorismista. Tähän luokkaan ei sisällytetä toiminnan keskeytymistä, mukaan lukien työvoiman saatavuudesta johtuvaa keskeytymistä.	5.2

30 artikla

Tason 2 luokitus tason 1 tapahtumatyypille ”toiminnan keskeytyminen ja järjestelmähäiriöt”

Laitosten on luokiteltava kukin 24 artiklan mukaisesti tapahtumatyyppiin ”toiminnan keskeytyminen ja järjestelmähäiriöt” luokiteltu tappiotapahtuma johonkin seuraavista tason 2 luokista:

Toiminnan keskeytyminen ja järjestelmähäiriöt – tason 2 luokka	Kuvaus	Viitenumero
Infrastruktuuri- ja järjestelmähäiriöt	Infrastruktuuri- ja järjestelmähäiriöt, jotka johtuvat sisäisten sovellusten häiriöistä, sisäisten verkkojen, tietojärjestelmien ja tukipalvelujen häiriöistä, yleishyödyllisten palvelujen ja ulkoisten tukipalvelujen häiriöistä, infrastruktuurihäiriöistä ja TVT-muutosohjelmien häiriöistä.	6.1
Toiminnan keskeytyminen	Toiminnan keskeytyminen, joka johtuu työvoiman tai työpaikan saatavuudesta.	6.2

31 artikla

Tason 2 luokitus tason 1 tapahtumatyypille ”tuotanto-, toimitus- ja prosessiongelmat”

Laitosten on luokiteltava kukin 24 artiklan mukaisesti tapahtumatyyppiin ”tuotanto-, toimitus- ja prosessiongelmat” luokiteltu tappiotapahtuma johonkin seuraavista tason 2 luokista:

Tuotanto-, toimitus- ja prosessiongelmat – tason 2 luokitus	Kuvaus	Viitenumero
Prosessi-/tuotantohäiriöt	Liiketoimea tai muuta prosessia (mukaan lukien muutosohjelmat, jotka poikkeavat tieto- ja viestintätekniikan ohjelmista) ei prosessoida, hallita tai toteuteta oikein tai asianmukaisesti (mukaan lukien syöttövirheistä johtuvat tappiot).	7.1
Asiakastilin virheellinen hallinta	Asiakkaan salkun/sijoitusten puutteellinen hallinta, mukaan lukien tilien luvaton käyttö, virheelliset asiakastiedot (aiheutuneet tappiot), huolimattomuudesta johtuvat tappiot tai asiakkaan omaisuuden vahingoittuminen.	7.2
Oikeuksien/velvoitteiden laiminlyönti	Asianmukaisten menettelyjen noudattamatta jättäminen oikeusprosesseissa. Sopimusperusteisten ja sopimukseen perustumattomien oikeuksien/velvoitteiden moitteettoman hallinnoinnin laiminlyönti. Tähän luokkaan kuuluvat kaikki täytäntöönpanovirheet, jotka liittyvät oikeudellisiin menettelyihin ja prosesseihin, myös raportointiin ulkopuolisille tahoille, kuten vero- ja sääntelyviranomaisille. Luokka ei kata organisaation oikeudellisten velvoitteiden rikkomista, oikeudellisia riitoja eikä oikeudenkäyntejä.	7.3
Tiedonhallinta	Tietojen, mukaan lukien kaikentyyppiset tiedot, kuten asiakastiedot, työntekijöiden tiedot ja organisaation omistusoikeuden alaiset tiedot, asianmukaisen hallinnan ja ylläpidon laiminlyönti, lukuun ottamatta tietosuojaloukkauksia ja luottamuksellisten tietojen epäasianmukaista käsittelyä.	7.4
Mallin toteuttaminen ja käyttö	Mallin virheellinen toteuttaminen, vaikka malli olisi oikea. Mallin käyttö väärässä kontekstissa, vaikka malli olisi oikea ja oikein toteutettu.	7.5

32 artikla

Määritteet

1. Laitosten on osoitettava kullekin tappiotapahtumalle seuraavista määritteistä kaikki kulloinkin soveltuvat:

Määritteet	Kuvaus
Oikeudellinen riski – väärinkäytös	Asetuksen (EU) N:o 575/2013 4 artiklan 52 a alakohdan d alakohdan määritelmän mukaisesti.
Oikeudellinen riski – muu kuin väärinkäytös	Asetuksen (EU) N:o 575/2013 4 artiklan 52 a alakohdan a, b, c, e, f ja g alakohdan määritelmän mukaisesti.
Malliriski	Asetuksen (EU) N:o 575/2013 4 artiklan 52 b alakohdan määritelmän mukaisesti.
TVT-riski – muu kuin kyberhyökkäyksiin liittyvä	Asetuksen (EU) N:o 575/2013 4 artiklan 52 c alakohdan määritelmän mukaisesti, lukuun ottamatta kyberhyökkäyksistä aiheutuvia tappioita.
TVT-riski – kyberhyökkäyksiin liittyvä	Tappiot, jotka aiheutuvat asetuksen (EU) 2022/2554 3 artiklan 14 alakohdan määritelmän mukaisista kyberhyökkäyksistä.
Luottoriski (jos ei sisälly luottoriskiä koskeviin riskipainotettuihin vastuueriin)	Operatiivisen riskin aiheuttamat tappiot, jotka liittyvät luottovaroihin, mukaan lukien luottopetokset (jotka asiakas on tehnyt omaan lukuunsa tai jotka kolmas osapuoli on tehnyt identiteettivarkauden keinoin), täytäntöönpanokelvottomat luottosopimukset tai puutteelliset vakuudet, joita ei ole maksettu ja joita ei kirjata luottoriskiä koskevien riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärään.
Markkinariski	Seuraavat tapahtumat ja niihin liittyvät tappiot luokitellaan rahoitusliiketoimiin ja markkinariskiin liittyviksi operatiivisiksi riskeiksi: a) operatiivisista ja tallennusvirheistä johtuvat tapahtumat, mukaan lukien seuraavat: i) epäonnistumiset ja virheet toimeksiantojen antamisen tai toteuttamisen aikana; ii) tietojen häviäminen tai niiden ymmärtäminen väärin tietovirroissa laitoksen front-office-yksiköstä middle-office- ja back-office-yksiköihin; iii) luokittelussa tapahtuvat virheet; iv) kauppojen virheellinen erittely alustavissa ehdoissa, mukaan lukien transaktiomäärään, maturiteetteihin ja rahoituksellisiin ominaisuuksiin liittyvät virheet; b) sisäisen valvonnan puutteista johtuvat tapahtumat, mukaan lukien seuraavat: i) puutteet toteutettaessa toimeksiantoa, jolla markkinapositio pyritään kumoamaan epäsuotuisten hinnanmuutosten vuoksi; ii) otetut luvattomat positiot, joilla on ylitetty asetetut rajat, riippumatta sen riskin tyypistä, johon ne liittyvät; c) tapahtumat, jotka johtuvat tietojen puutteellisesta laadusta ja siitä, ettei tietotekniikkaympäristö ole käytettävissä, mukaan lukien tapaukset, joissa markkinoille pääsy estyy teknisistä syistä, jolloin sopimuksia ei voida tehdä.
Kolmansiin osapuoliin liittyvä riski	Tappiot, joita laitokselle voi aiheutua sen käyttäessä palveluntarjoajana olevien kolmansien osapuolten tai niiden alihankkijoiden tarjoamia palveluja, myös ulkoistamisjärjestelyjen kautta hankittuja palveluja. Näihin tappioihin sisältyvät tappiot, jotka johtuvat laiminlyönneistä kolmansiin osapuoliin liittyvien yhteyksien ja riskien asianmukaisessa hallinnoinnissa, johon sisältyy kolmatta osapuolta koskevan asianmukaisen valvontakehyksen (mukaan lukien huolellisuusvelvoite, johon sisältyvät palveluntarjoajana olevien kolmansien osapuolten valinta ja jatkuva seuranta) kehittäminen ja ylläpitäminen tai asianmukaisten sopimusjärjestelyjen/palvelutasosopimusten määrittäminen ja täytäntöönpano.

Määritteet	Kuvaus
Ympäristö-, yhteiskunta- ja hallintotapariskit	Tappiot, joita voi aiheutua ympäristöriskeistä, fyysisistä riskeistä ja siirtymäriskeistä, sellaisina kuin ne on määritelty asetuksen (EU) N:o 575/2013 4 artiklan 52 e, 52 f ja 52 g alakohdassa. Tappiot, joita voi aiheutua yhteiskuntariskeistä ja hallintotapariskeistä, sellaisina kuin ne on määritelty asetuksen (EU) N:o 575/2013 4 artiklan 52 h ja 52 i alakohdassa.
Viherpesuriski	Soveltamisalaan sisältyy viherpesuriski, joka liittyy sellaisista käytännöistä johtuviin tappioihin, joiden vuoksi kestävyyteen liittyvät väittämät, ilmoitukset, toimet tai viestintä eivät anna selkeää ja oikeaa kuvaa yhteisön, rahoitustuotteen tai rahoituspalvelujen kestävyysprofiilista. Tällaiset käytännöt voivat olla harhaanjohtavia kuluttajille, sijoittajille tai muille markkinatoimijoille.
Toiminnan jatkuvuus	Asianmukaisen liiketoiminnan jatkuvuuden hallinnan ja tapahtumien hallinnan kehyksen (mukaan lukien asetuksen (EU) 2022/2554 11 ja 12 artiklassa sekä komission delegoidun asetuksen (EU) 2024/1774 ([1]) 24, 25 ja 26 artiklassa tarkoitetut TVT-liiketoiminnan jatkuvuus ja TVT-reagointi- ja palautumisnäkökohdat), mukaan lukien riittämättömät liiketoiminnan jatkuvuussuunnitelmat, tarjoamisen ja ylläpitämisen laiminlyönti.
Vähittäistoiminta (mukaan lukien pankkitoiminta ja vähittäisvälitystoiminta)	Operatiiviset tapahtumat ja tappiot, jotka liittyvät yksityisasiakkaisiin, mukaan lukien a) luonnolliset henkilöt; b) asetuksen (EU) N:o 575/2013 5 artiklan 9 alakohdassa määritellyt pk-yritykset (pienet ja keskisuuret yritykset). Tähän määritteeseen kuuluviin toimintoihin lukeutuvat seuraavat: a) vähittäispankkitoiminta ja yksityispankkipalvelut: luotonanto ja talletukset, maksuliikenne- ja säästötilit, käteisautomaattipalvelut, pankkipalvelut, rahoitusleasing, takaukset ja sitoumukset, säätiöt ja varallisuudenhoitopalvelut, sijoitusneuvonta, korttipalvelut (pankki- ja luottokortit, kauppiaiden/yritysten kortit ja kaupan omat kortit); b) vähittäisvälitystoiminta: asiakkaan toimeksiannon vastaanottaminen, välittäminen ja suorittaminen sekä rahoitusvälineiden liikkeeseenlaskun järjestäminen ilman merkintätakausperustetta.
Kaupankäyntitoiminta	Operatiiviset tapahtumat ja tappiot, jotka liittyvät esimerkiksi standardituotteisiin liittyvään liiketoimintaan ja myyntiin, välitystoimintaan, markkinatakaukseen, varainhallintaan, position muodostamiseen ja asetuksen (EU) N:o 575/2013 4 artiklan 144 alakohdassa määriteltyjen kaupankäyntiyksiköiden hallinnoimiin omaan lukuun tapahtuvaa kaupankäyntiä varten otettuihin positioihin. Tähän määritteeseen kuuluviin tuotteisiin lukeutuvat seuraavat: a) osakkeet: osakesalkut ja -indeksit; b) kaupankäynti kiinteätuottoisilla arvopapereilla ja lainoilla; c) ulkomaanvaluutta; d) hyödykkeet ja energiatuotteet; e) rahamarkkinat, rahoitus, takaisinostot ja arvopapereiden lainaksi antaminen; f) johdannaiset.
Yritysrahoitustoiminta	Operatiiviset tapahtumat ja tappiot, jotka liittyvät esimerkiksi lainoihin ja talletuksiin, takauksiin, leasing- ja factoring-rahoitukseen, ulkomaankaupan rahoitukseen, hankerahoitukseen ja kiinteistöihin.
Muut liiketoiminta-alueet (mukaan lukien investointipankkitoiminta, maksu- ja selvityspalvelut, omaisuudenhoito, säilytyspalvelut ja yhtiöerät)	Tämä määrite sisältää jäljelle jäävät operatiiviset tapahtumat ja tappiot, jotka liittyvät muuhun toimintaan kuin vähittäistoimintaan, kaupankäyntitoimintaan ja yritysrahoitustoimintaan, mukaan lukien seuraavat: a) investointipankkitoiminta: sulautumiset ja hankinnat, merkintäsitoumukset, yksityistämiset, arvopaperistaminen, listautumisanti ja suunnattu osakeanti, neuvontapalvelut, julkishallinnon yksiköille tarjottavat rahoituspalvelut, yrityspankkitoiminta;

Määritteet	Kuvaus
	b) ulkoisten asiakkaiden maksut ja selvitykset: maksut ja perinnät, varainsiirto sekä käteisvarojen ja arvopapereiden selvitys ja toimitus; laitoksen omaan toimintaan liittyvät maksu- ja selvitystappiot sisällytetään siihen liiketoiminta-alueeseen, johon ne vaikuttavat; c) säilytyspalvelut asiakkaan lukuun: säilytyspalvelut (kuten sulkutilit, talletustodistukset ja yhtiötapahtumat) sekä edustus- ja säilytysyritykset (liikkeeseenlaskujen hoito ja maksujen välitys); d) omaisuudenhoito: toimintavapauteen perustuva ja toimintavapauteen perustumaton rahastonhoito, mukaan lukien salkunhoito (yhdistetty, eroteltu, vähittäistoiminta, institutionaalinen, suljettu, avoin ja private equity); e) yhtiöerät: puhtaasti yhtiötason erät, mukaan lukien hallitukseen vaikuttavat erät, virheelliset tilinpäätökset tai muut tapahtumat, jotka voidaan luokitella vain yhtiön päätoimipaikassa.

([1]) Komission delegoitu asetus (EU) 2024/1774, annettu 13 päivänä maaliskuuta 2024, Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) 2022/2554 täydentämisestä TVT-riskinhallintavälineitä, -menetelmiä, -menettelyitä ja -politiikkatoimia sekä yksinkertaistettua TVT-riskinhallintajärjestelmää koskevilla teknisillä sääntelystandardeilla (EUVL L, 2024/1774, 25.6.2024, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_del/2024/1774/oj).

2. Poiketen siitä, mitä 1 kohdassa säädetään, laitosten on osoitettava kullekin tappiotapahtumalle vähintään yksi seuraavista määritteistä: ”vähittäistoiminta (mukaan lukien pankkitoiminta ja vähittäisvälitystoiminta)”, ”kaupankäyntitoiminta”, ”yritysrahoitustoiminta” ja ”muut liiketoiminta-alueet (mukaan lukien investointipankkitoiminta, maksu- ja selvityspalvelut, omaisuudenhoito, säilytyspalvelut ja yhtiöerät)”.

3. Poiketen siitä, mitä 1 kohdassa säädetään, laitosten on osoitettava tason 1 tapahtumatyypeille ja tason 2 luokille liitteen mukaisesti määritteet ”oikeudellinen riski – väärinkäytös”, ”oikeudellinen riski – muu kuin väärinkäytös” ja ”malliriski”.

33 artikla

Tappiotietojen takautuva soveltaminen

1. Laitosten on osoitettava tappiotapahtumat asiaankuuluviin 24 artiklan mukaisiin tason 1 tapahtumatyyppeihin 1 päivästä tammikuuta 2016.

2. Laitokset voivat osoittaa tappiotapahtumat asiaankuuluviin 25–31 artiklan mukaisiin tason 2 luokkiin 1 päivästä tammikuuta 2025.

3. Laitokset voivat osoittaa tappiotapahtumille 32 artiklan mukaisia määritteitä vähintään 1 päivästä tammikuuta 2025.

II OSASTO

EDELLYTYKSET, JOIDEN TÄYTTYESSÄ OPERATIIVISEN RISKIN AIHEUTTAMAN VUOSITTAISEN TAPPION LASKEMINEN KATSOTAAN KOHTUUTTOMAN TYÖLÄÄKSI

34 artikla

Sulautumiset ja hankinnat

1. Sovellettaessa asetuksen (EU) N:o 575/2013 316 artiklan 1 kohdan toista alakohtaa operatiivisen riskin aiheuttaman tappion laskeminen voidaan sulautumisen tai hankinnan voimaantulopäivää seuraavien enintään kolmen tilikauden ajan katsoa kohtuuttoman työlääksi, jos laitoksen liiketoimintaindikaattori on sulautumisen tai hankinnan vuoksi vähintään 750 miljoonaa euroa mutta enintään miljardi euroa.

2. Edellä 1 kohdassa tarkoitettua ajanjaksoa lyhennetään enintään kahteen sulautumisen tai hankinnan oikeudellisen viimeistelyn jälkeiseen tilikauteen, jos sulautumiseen tai hankintaan osallistuvista laitoksista vähintään yksi on laskenut operatiivisen riskin aiheuttaman tappion toimea edeltävänä vuonna, mutta kaikki eivät.

3. Jos kaikki sulautumiseen tai hankintaan osallistuvat laitokset ovat laskeneet operatiivisen riskin aiheuttaman tappion toimea edeltävänä vuonna, sulautumisesta tai hankinnasta laitokselle syntyvän operatiivisen riskin aiheuttaman tappion laskemista ei katsota kohtuuttoman työlääksi.

35 artikla

Liiketoimintaindikaattori, joka on tilapäisesti vähintään 750 miljoonaa euroa mutta enintään miljardi euroa

Sovellettaessa asetuksen (EU) N:o 575/2013 316 artiklan 1 kohdan toista alakohtaa operatiivisen riskin aiheuttaman tappion laskeminen katsotaan kohtuuttoman työlääksi laitoksille, joiden liiketoimintaindikaattori on vähintään 750 miljoonaa euroa mutta enintään miljardi euroa enintään neljän peräkkäisen raportointipäivän ajan tai enintään kahdeksan raportointipäivän ajan edeltävien 20 raportointipäivän aikana.

36 artikla

Direktiivin 2014/59/EU 40 artiklassa tarkoitettu omaisuudenhoitoyhtiö

Sovellettaessa asetuksen (EU) N:o 575/2013 316 artiklan 1 kohdan toista alakohtaa operatiivisen riskin aiheuttaman tappion laskeminen katsotaan kohtuuttoman työlääksi Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin 2014/59/EU ([5]) 2 artiklan 59 kohdassa määritellyille omaisuudenhoitoyhtiöille.

III OSASTO

TAPPIOTIETOIHIN TEHDYT MUKAUTUKSET SULAUTETUISTA TAI HANKITUISTA YHTEISÖISTÄ TAI TOIMINNOISTA AIHEUTUVIEN TAPPIOIDEN SISÄLLYTTÄMISEN JÄLKEEN

37 artikla

Tappioiden laskemiseen ja riskiluokitukseen liittyviin tappiotietoihin tehtävät mukautukset

Laitosten on kirjattava sulautetuista tai hankituista yhteisöistä tai toiminnoista aiheutuvat tappiot raportoivan laitoksen tappiotietoihin tarvittavin mukautuksin asetuksen (EU) N:o 575/2013 317 ja 318 artiklan noudattamiseksi.

([5]) Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi 2014/59/EU, annettu 15 päivänä toukokuuta 2014, luottolaitosten ja sijoituspalveluyritysten elvytys- ja kriisinratkaisukehyksestä sekä neuvoston direktiivin 82/891/ETY, Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivien 2001/24/EY, 2002/47/EY, 2004/25/EY, 2005/56/EY, 2007/36/EY, 2011/35/EU, 2012/30/EU ja 2013/36/EU ja asetusten (EU) N:o 1093/2010 ja (EU) N:o 648/2012 muuttamisesta (EUVL L 173, 12.6.2014, s. 190, ELI: http://data.europa.eu/eli/dir/2014/59/oj).

38 artikla

Tappiotietoihin tehtävät valuuttaeroista johtuvat mukautukset

Jos sulautettujen tai hankittujen yhteisöjen tai toimintojen valuutta on eri kuin vastaanottavan laitoksen valuutta, laitoksen on sisällytettävä tappiotietoihin sulautetuista tai hankituista yhteisöistä tai toiminnoista aiheutuvat tappiot soveltaen kunkin kymmenen vuoden jakson osalta laitoksen tilinpäätöksessä kyseisen vuoden lopussa käytettyä valuuttakurssia.

39 artikla

Tappioiden laskeminen, kun vastaanottava tai sulautettu laitos ei pysty nopeasti integroimaan hankitun tai sulautetun laitoksen tai toiminnon tappiotietoja

1. Jos sulautettujen tai hankittujen yhteisöjen tai toimintojen osalta ei ole laadittu tai pidetty yllä tappiotietoja, koska ne eivät kuulu asetuksen (EU) N:o 575/2013 317 artiklan soveltamisalaan, vastaanottava laitos voi käyttää kyseisen asetuksen 316 artiklassa tarkoitetun operatiivisen riskin aiheuttaman vuosittaisen tappion laskemiseen seuraavaa kaavaa:

$$\text{Operatiivisen riskin aiheuttama } \textit{vuosittainen tappio} = \frac{\textit{Raportoidut tappiot}}{\textit{Raportoitujen tappioiden} \text{ kattavuus}}$$

jossa

raportoidut tappiot = sellaisten yhteisöjen tai toimintojen operatiivisen riskin aiheuttama vuosittainen tappio, jotka voivat raportoida operatiivisen riskin aiheuttaman vuosittaisen tappion;

$$\text{raportoitujen tappioiden kattavuus} = \frac{\textit{Niiden yhteisöjen tai toimintojen liiketoimintaindikaattori, jotka voivat raportoida operatiivisen riskin aiheuttamat vuosittaiset tappiot}}{\textit{Laitoksen liiketoimintaindikaattori}};$$

laitoksen liiketoimintaindikaattori = vastaanottavan laitoksen, mukaan lukien hankitut tai sulautetut yhteisöt tai toiminnot, konsolidoinnin tuloksena syntyvä liiketoimintaindikaattori.

2. Vastaanottava laitos voi käyttää 1 kohdassa esitettyä kaavaa laskeakseen operatiivisen riskin aiheuttaman vuosittaisen tappion enintään kymmeneltä tilikaudelta ennen hankinnan tai sulautumisen oikeudellista viimeistelyä.

3. Poiketen siitä, mitä 2 kohdassa säädetään, jos sulautetut tai hankitut yhteisöt tai toiminnot kuuluvat asetuksen (EU) N:o 575/2013 317 artiklan soveltamisalaan mutta vastaanottava laitos ei pysty mukauttamaan tappiotietojaan nopeasti, vastaanottava laitos voi käyttää tämän artiklan 1 kohdassa vahvistettua kaavaa laskeakseen kyseisen asetuksen 316 artiklassa tarkoitetun operatiivisen riskin aiheuttaman vuosittaisen tappion enintään kahden vuoden ajalta hankinnan tai sulautumisen oikeudellisen viimeistelyn jälkeen.

4. Jos vastaanottava laitos ei pysty kohdentamaan operatiivisen riskin aiheuttamaa vuosittaista tappiota nopeasti kaikkien tai joidenkin hankittujen tai sulautettujen laitosten tai toimintojen osalta asetuksen (EU) N:o 575/2013 317 artiklan 7 kohdassa tarkoitetun aiempia ajanjaksoja koskevien sisäisten tappiotietojen kohdistamisen mukaisesti, kyseisen vastaanottavan laitoksen on kohdennettava tappiot enintään kahden vuoden ajalta hankinnan tai sulautumisen oikeudellisen viimeistelyn jälkeen sen mukaan, miten tappiot raportoivassa laitoksessa jakautuvat.

III OSA

LOPPUSÄÄNNÖKSET

40 artikla

Voimaantulo

Tämä asetus tulee voimaan kahdentenakymmenentenä päivänä sen jälkeen, kun se on julkaistu *Euroopan unionin virallisessa lehdessä*.

Tämä asetus on kaikilta osiltaan velvoittava, ja sitä sovelletaan sellaisenaan kaikissa jäsenvaltioissa.

Tehty Brysselissä 28 päivänä toukokuuta 2026.

Komission puolesta
Puheenjohtaja
Ursula VON DER LEYEN

LIITE

Määritteet	Yhdistäminen tason 1 tapahtumatyyppeihin ja tason 2 luokkiin
Oikeudellinen riski – väärinkäytös	1. Seuraaviin tason 1 tapahtumatyyppeihin ja tason 2 luokkiin luokiteltuihin tappiotapahtumiin on aina liitettävä määrite ”oikeudellinen riski – väärinkäytös”: 1.1, 1.2, 1.3, 4.1, 4.2, 4.3, 4.4, 4.5, 4.6, 4.7 ja 4.8. 2. Muihin kuin 1 kohdassa mainittuihin tapahtumatyyppeihin tasolla 1 ja luokkiin tasolla 2 luokiteltuihin tappiotapahtumiin ei saa liittää määritettä ”oikeudellinen riski – väärinkäytös”.
Oikeudellinen riski – muu kuin väärinkäytös	3. Seuraaviin tason 1 tapahtumatyyppeihin ja tason 2 luokkiin luokiteltuihin tappiotapahtumiin saa liittää määritteen ”oikeudellinen riski – muu kuin väärinkäytös”: 2.1, 2.2, 2.3, 2.4, 3.1, 3.2, 5.1, 5.2, 6.1, 6.2, 7.1, 7.2, 7.3, 7.4 ja 7.5. 4. Muihin kuin 3 kohdassa mainittuihin tapahtumatyyppeihin tasolla 1 ja luokkiin tasolla 2 luokiteltuihin tappiotapahtumiin ei saa liittää määritettä ”oikeudellinen riski – muu kuin väärinkäytös”.
Malliriski	5. Seuraaviin tason 1 tapahtumatyyppeihin ja tason 2 luokkiin luokiteltuihin tappiotapahtumiin on aina liitettävä määrite ”malliriski”: 4.8 ja 7.5. 6. Seuraavaan tason 1 tapahtumatyyppiin ja tason 2 luokkaan luokiteltuun tappiotapahtumaan saa liittää määritteen ”malliriski”: 7.4. 7. Muihin kuin 5 ja 6 kohdassa mainittuihin tapahtumatyyppeihin tasolla 1 ja luokkiin tasolla 2 luokiteltuihin tappiotapahtumiin ei saa liittää määritettä ”malliriski”.