

Asia

Komission tiedonanto ja pankkien vakavaraisuusasetuksen muutosehdotus COVID-19 pandemiaan vastaamiseksi

Kokous

U/E/UTP-tunnus

Käsittelyvaihe ja jatkokäsittelyn aikataulu

Komissio antoi 28.4.2020 ehdotuksen Euroopan parlamentin ja neuvoston asetukseksi asetusten (EU) N:o 575/2013 ja (EU) 2019/876 muuttamisesta COVID-19 –pandemian vuoksi tehtävien mukautusten osalta (COM(2020) 310 lopullinen).

Samassa yhteydessä komissio antoi tulkinnallisen tiedonannon vakavaraisuus- ja tilinpäätössääntelyn soveltamisesta pankkien luotonannon edistämiseksi COVID-19 –pandemian aikana (COM(2020) 169 lopullinen), jossa vahvistettiin EU:n rahoitusvalvontaviranomaisten ja EKP:n pankkivalvonnan COVID-19 –pandemian johdosta antamia tulkintoja luottolaitosten vakavaraisuus- ja kirjanpitolainsäädännöstä luotonannon ylläpitämiseksi.

Asetusehdotus on tarkoitus käsitellä neuvostossa ja Euroopan parlamentissa mahdollisimman nopeasti. Ehdotusten käsittely on alkanut neuvoston rahoituspalvelutyöryhmässä toukokuussa 2020. Neuvoston puheenjohtajavaltio Kroatia on ilmoittanut, että sen tavoitteena on saavuttaa yhteisymmärrys neuvoston kannasta asetusehdotukseen jo toukokuun aikana. Kiireellisen käsittelyaikataulun vuoksi asetusehdotus saatetaan eduskunnan käsiteltäväksi poikkeuksellisesti tällä selvityksellä, joka kattaa myös komission tiedonannon. Asetusehdotuksesta lähetetään eduskunnalle mahdollisimman pian myös perustuslain 96 §:n mukainen valtioneuvoston kirjelmä.

Suomen kanta

Valtioneuvosto pitää tärkeänä, että luottolaitokset kykenevät luotottamaan reaalityöntöä COVID-19 –pandemian ja siitä todennäköisesti seuraavan laskusuhdanteen yli. Luotonantokykyä ei kuitenkaan tule edistää rahoitusjärjestelmän vakauden kustannuksella. Vakavaraisuussääntelyn ensisijainen tavoite tulee edelleen olla luottolaitosten luotonantoon liittyvien riskien kattaminen. Poikkeukset Baselin standardeista tai vakavaraisuussääntelyyn yleensä tulee kyetä perustelemaan luotonannon tosiasiallisiin riskeihin perustuvalla analyysillä.

Valtioneuvosto yhtyy komission arvioon siitä, että laajamittaiset muutokset pankkien sääntelykehyyteen eivät tässä tilanteessa ole toivottavia ja niihin sopeutuminen lisäksi myös pankkien hallinnollista taakkaa. Finanssikriisin jälkeen uudistettu pankkien sääntelykehys sisältää joustavuutta, jota viranomaiset voivat hyödyntää pandemian

aiheuttamissa poikkeuksellisissa olosuhteissa. Valtioneuvosto katsoo, että tässä poikkeuksellisessa tilanteessa tehtyjen vakavaraisuussäätelyn muutosten tulisi olla rajattuja, väliaikaisia ja kohdennettuja COVID-19 –pandemian vaikutuksiin. Valtioneuvosto pitää komission tavoin tärkeänä, että pankit pidättäytyvät voitonjaosta ja johdon lisäpalkitsemisesta ja hyödyntävät saamansa liikkumavaran luotonannon jatkamiseen.

Valtioneuvosto pitää komission ehdotuksia hyväksyttävänä erityisesti siltä osin kuin niissä pidennetään siirtymäaikoja Baselin pankkivalvontakomitean linjauksia vastaavasti. Valtioneuvosto suhtautuu avoimesti myös jo hyväksytyjen kevennysten sovellettavaksi tulon aikaistamiseen.

Valtioneuvosto suhtautuu yleisesti varauksellisesti luottolaitosten vakavaraisuussäätelyn muutosehdotuksiin, jotka vahvistavat valtioiden ja pankkien välistä kohtalonyhteyttä Euroopassa. Valtioiden ja pankkien väliset kytkennät heikentävät rahoitusmarkkinoiden vakautta ja häiriönsietokykyä. Valtioneuvosto katsoo, että vaikka ehdotukset ovat tästä näkökulmasta ongelmallisia siltä osin kuin ne johtavat siihen, että luottolaitoksen ei tarvitse varautua luottotappioihin siltä osin kuin luotolla on julkinen takaus, ovat ne poikkeuksellinen tilanne huomioon ottaen hyväksyttäviä, kunhan ne ovat riittävän tarkkarajaisia ja ajallisesti rajattuja.

Pääasiallinen sisältö

TIEDONANTO

Komissio korostaa tiedonannossaan pankkien luotonannon jatkuvuuden merkitystä pandemian vaikutusten hillitsemisessä. Komission mukaan pankkien taloudellinen asema ja häiriönsietokyky on nyt vahvempi kuin ennen vuosien 2008-2009 finanssikriisiä. Komissio korostaa, että finanssikriisin jälkeen uudistettu pankkien sääntelykehys sisältää joustavuutta esimerkiksi pääomavaatimuksissa, jota viranomaiset voivat hyödyntää pandemian aiheuttamissa poikkeuksellisissa olosuhteissa. Vastaavasti on tärkeää, että pankit hyödyntävät näiden toimenpiteiden mahdollistaman liikkumavaran ja ylläpitävät luotonantoa. Luotonannon mahdollistama reaalitalouden elpyminen on keskeistä myös pankkien taloudellisen aseman kannalta.

Komissio toteaa, että jäsenvaltiot ja unionin viranomaiset ovat pandemian leviämisen jälkeen toteuttaneet nopeasti laajan joukon toimenpiteitä, joilla on vahvistettu pankkien luotonannon edellytyksiä. Komissio korostaa, että toimenpiteiden on oltava yhdenmukaisia ja koordinoituja sekä EU:n että kansainvälisellä tasolla. Komission tiedonannossa vahvistetaan EU:n rahoitusvalvontaviranomaisten, EKP:n pankkivalvonnan ja kansainvälisten sääntelyelinten (Baselin pankkivalvontakomitea ja International Accounting Standards Board) 12.3. alkaen ilmoittamat joustot vakavaraisuus- ja tilinpäätössäätelyn soveltamisessa.

IFRS9-tilinpäätössäätelyn osalta komissio vahvistaa, että pankeilla on mahdollisuus tapauskohtaiseen harkintaan odotettavissa olevien luottotappioiden määrittämisessä. Pankit voivat odotettavissa olevien luottotappioiden määrittämisessä käytettävien makroennusteiden osalta ottaa huomioon suuremmalla painolla koko luottosuhteen elinkaaren tulevaisuuden näkymät, jolloin akuutin pandemiatilanteen lyhyen aikavälin vaikutus, jota ei pystytä luotettavasti arvioimaan, ei painotu liikaa. Yksinomaan pandemian aiheuttamista tilapäisistä likviditeetti-ongelmista johtuvia lainojen maksuohjelmamuutoksia ei katsota IFRS9-standardin mukaiseksi luottoriskin merkittäväksi kasvuksi, jonka johdosta tulisi kirjata korkeampi, koko luoton eliniältä

odotettavissa oleva luottotappio. Poikkeukselliset olosuhteet, niihin liittyvät tilapäiset rajoitus- tai tukitoimenpiteet taikka lisävakuusjärjestelyt voidaan huomioida odotettavissa olevien luottotappioiden määrää arvioitaessa.

Komissio toteaa, että tilintarkastajien tulisi ottaa nämä valvontaviranomaisten ja kansainvälisten sääntelyelinten esittämät tulkinnat tekemiensä arvioiden lähtökohdaksi. Komissio suosittelee lisäksi, että kaikki pankit hakeutuvat vakavaraisuusasetuksen mahdollistaman IFRS9-siirtymäaikajärjestelyn piiriin ja kehottaa pankkivalvontaviranomaisia hyväksymään tätä koskevat hakemukset. Siirtymäaikajärjestely antaa pankeille mahdollisuuden palauttaa ydinpääomaansa IFRS9-standardin mukaan kirjattavien odotettavissa olevien luottotappioiden vaikutusta omiin varoihin vuoteen 2024 ulottuvan siirtymäajan.

Järjestämättömien luottojen määrittelyä pankkien vakavaraisuuslaskennassa koskevien säännösten tulkinnan osalta komissio vahvistaa Euroopan pankkiviranomaisen (EBA) ja EKP:n pankkivalvonnan esittämät tulkinnat. Komissio toteaa, että pankkien on arvioitava pandemiaan liittyvistä poikkeusjärjestelyistä hyötyvien velallisten luottoriskiä tapauskohtaisesti ja normaaleja riskiperusteisia kriteerejä soveltaen. Komissio vahvistaa, että viranomaisten asettamat tai pankkien yksityisesti myöntämät maksuaikavapautukset (ns. moratorio), kuten esimerkiksi lyhennysvapaat, eivät itsessään ole sellaisia lainsäädännön tarkoittamia maksuviivästyksiä tai velkojan joustotoimenpiteitä, jotka johtavat luoton määrittelyyn järjestämättömäksi ja vakavaraisuuslaskennassa tehtäviin vähennyksiin. Tällaisten toimenpiteiden tulee olla kuitenkin luonteeltaan rahoitusjärjestelmän vakauden kannalta ennalta ehkäiseviä ja sovellettavissa yleisesti laajaan joukkoon velallisia.

Komissio vahvistaa myös Euroopan pankkiviranomaisen ja EKP:n pankkivalvonnan esittämät suositukset siitä, että pankit pidättäytyvät voitonjaosta sekä omien osakkeiden lunastamisesta. Komissio suosittelee myös, että pankit rajoittavat ylimmän johdon palkitsemista. Komissio pitää tärkeänä, että pankit käyttävät taloudellisen liikkumavaransa toimintakykynsä vahvistamiseen ja luotonannon lisäämiseen.

Komissio toteaa rahoitussektoria koskevien EU:n toimien olleen ripeitä ja kattavia. Komissio toteaa jatkavansa tiedonannossa kuvattujen toimenpiteiden ja sääntelyjoustojen vaikutusten seuraamista yhteistyössä Euroopan pankkiviranomaisen, EKP:n ja kansallisten viranomaisten kanssa sekä kansainvälisesti. Komissio toteaa, että laajamittaiset muutokset pankkien sääntelykehikseen eivät ole toivottavia ja niihin sopeutuminen lisäisi myös pankkien hallinnollista taakkaa.

ASETUSMUUTOKSET

Baselin pankkivalvontakomitean linjauksiin liittyvät muutosehdotukset

Baselin pankkivalvontakomitea sopi 27.3.2020 ja 3.4.2020 aikataulujoustoista kansainvälisten Basel III-standardien toimeenpanossa. Joustojen tarkoituksena on vapauttaa pankkien ja viranomaisten resursseja COVID-19 -pandemiaan vastaamiseen. Näiden aikataulujoustojen huomioon ottaminen EU:ssa jo voimassa olevan lainsäädännön osalta vaatii komission ehdottamia lainsäädäntömuutoksia.

Vuoden 2018 alussa voimaantulleen IFRS9-standardin (Rahoitusinstrumentit) vaikutuksille asetettua luottolaitoksille vapaaehtoista siirtymäaikaa pidennettäisiin siten, että luottolaitokset voisivat vuosina 2020 ja 2021 palauttaa ydinpääomaansa (*Common Equity Tier 1, CET1*) IFRS9-standardin mukaisesti 31.12.2019 jälkeen kirjattujen

odotettujen luottotappioiden kasvun vaikutuksen. Näitä kahta vuotta seuraavana kolmena vuonna, eli vuosina 2022-2024, odotettuja luottotappioita laskettaisiin ydinpääomaan laskevalla muuntokertoimella.

Maailmanlaajuisen rahoitusjärjestelmän kannalta merkittävien laitosten (*G-SII-laitokset*) sitovan vähimmäisomavaraisuusasteen (*leverage ratio*) lisäpuskurivaatimuksen sovellettavaksi tuloa myöhennettäisiin vuodella, jolloin se tulisi sitovaksi 1.1.2023.

Muut muutosehdotukset

Järjestämättömiä luottoja varten kirjanpidossa tehtäviin oikea-aikaisiin ja riittäviin luottotappiovarauksiin kannustavaa ns. prudential backstop –mekanismia muutettaisiin väliaikaisesti. Luotoille, joille on annettu valtioneuvoston päätöksen mukainen julkinen takaus tai vastatakaus osana COVID-19 –pandemian vaikutuksiin kohdistettuja tukitoimia, ei olisi tarpeen tehdä mekanismien vaatimia vähennyksiä ydinpääomasta ensimmäisen seitsemän vuoden aikana sen jälkeen, kun luotto on muuttunut järjestämättömäksi esimerkiksi velallisen maksukyvyttömyyden johdosta. Erityiskohtelu koskisi vain sitä luoton osaa, johon takaus tai vastatakaus kohdistuu. Julkiseksi takaukseksi katsottaisiin valtioiden antamien takausten lisäksi muun muassa aluehallinto- ja paikallisviranomaisten, kansainvälisten kehityspankkien ja julkisoikeudellisten laitosten antamat takaukset.

Kolmen prosentin vähimmäisomavaraisuusaste suhteessa riskipainottamattomaan taseeseen (*leverage ratio*) toimii perälautana riskiperusteisille pääomavaatimuksille ja se on tulossa sitovaksi kaikille luottolaitoksille 28.6.2021. Vähimmäisomavaraisuusasteen laskennassa on annettu valvojan määrittämässä epätavallisessa makrotaloudellisessa tilanteessa poikkeus luottolaitosten keskuspankkivarannoille. Tämä poikkeus täytyy kuitenkin hyvittää mukautetun vähimmäisomavaraisuusasteen laskennassa. Ehdotuksella kevennettäisiin mukautetun vähimmäisomavaraisuusasteen laskentamekanismia muun muassa siten, että mukautettu vaatimus laskettaisiin vain kerran.

Lisäksi ehdotuksella aikaistettaisiin usean jo aiemmin hyväksytyyn vakavaraisuussääntelyn kevennyksen soveltamista siten, että ne tulisivat sovellettavaksi jo tämän muutosehdotuksen voimaantulopäivää seuraavana päivänä. Tämä koskisi luottoriskiä koskevien pääomavaatimusten laskennassa pk-yrityksille käytettävien edullisempien kertoimien käytön laajennusta, uusia edullisempia kertoimia infrastruktuurihankkeille sekä kevennyksiä sellaisille eläkeläisten ja vakituksessa työsuhteessa olevien henkilöiden luotoille, joiden takaisinmaksu tapahtuu vähentämällä maksut suoraan ja ehdoitta velallisen kuukausipalkasta tai eläkkeestä. Lisäksi säännös, jolla annetaan varovaisten periaatteiden mukaisesti arvostetuille luottolaitosten ohjelmistohyödykkeille poikkeus ydinpääomasta tehtävistä vähennyksistä, tulisi voimaan, kun Euroopan pankkiviranomaisen arvostusta koskevat tekniset sääntelystandardit ovat valmiit.

EU:n oikeuden mukainen oikeusperusta/päätöksentekomenettely

Muutosehdotus perustuu alkuperäisen asetuksen mukaisesti Euroopan unionin toiminnasta tehdyn sopimuksen (SEUT) 114 artiklaan. Ehdotus käsitellään tavallisessa lainsäätämisyjärjestyksessä, ja hyväksymisestä päätetään neuvostossa määränemmistöllä. Valtioneuvosto pitää komission ehdotusta oikeusperustan näkökulmasta perusteltuna.

Komissio katsoo ehdotuksen olevan toissijaisuus- ja suhteellisuusperiaatteiden mukainen. Ehdotuksen tarkoituksena on muuttaa jo olemassa olevaa EU-lainsäädäntöä

tai sen soveltamisaikataulua. Vastaavia muutoksia suoraan sovellettaviin asetuksiin ei olisi tehtävissä kansallisella tasolla. Komission näkemyksen mukaan taustalla olevat ongelmat ovat samoja kaikissa jäsenvaltioissa ja ehdotus rajoittuu toimenpiteisiin, jotka ovat tarpeen COVID-19 –pandemiasta elpymistä varten. Komission näkemyksen mukaan ehdotuksen kiireellisyyden johdosta on tarpeen poiketa Euroopan unionista tehdyn sopimukseen liitetyn 1 pöytäkirjan 4 artiklan mukaisesta kansallisille parlamenteille varatusta kahdeksan viikon ajasta arvioida ehdotusta. Valtioneuvosto pitää ehdotuksia toissijaisuus- ja suhteellisuusperiaatteen mukaisina.

Ehdotus ei sisällä komission valtuuksia delegoitujen asetusten antamiseksi. Valtioneuvosto ei katso ehdotuksen olevan ristiriidassa Suomen perustuslain tai Suomea velvoittavien perus- ja ihmisoikeusinstrumenttien kanssa.

Käsittely Euroopan parlamentissa

Euroopan parlamentti ei ole aloittanut vielä ehdotuksen virallista käsittelyä. Parlamentin esittelijää talous- ja raha-asiainvaliokunnasta ei ole vielä nimetty.

Kansallinen valmistelu

Asetusehdotus, tiedonanto ja niihin liittyvä luonnos valtioneuvoston kirjelmäksi on ollut lausunnolla EU-asiain komitean rahoituspalvelut ja pääomanliikkeet –jaoston (jaosto 10) kirjallisessa menettelyssä 4.–5.5. sekä EU-ministerivaliokunnan kirjallisessa menettelyssä [7.–8.5.].

Eduskuntakäsittely

-

Kansallinen lainsäädäntö, ml. Ahvenanmaan asema

Asetusmuutosten huomioon ottaminen ei todennäköisesti vaadi kansallisen lainsäädännön muutoksia. Asia kuuluu Ahvenanmaan itsehallintolain (1144/1991) 29 §:n perusteella valtakunnan lainsäädäntövaltaan.

Taloudelliset vaikutukset

Komissio ei ole tehnyt ehdotuksesta vaikutusarviota, sillä sen näkemyksen mukaan ehdotus ei muuta vakavaraisuusasetuksen olennaisia osia eikä siitä johdu uusia vaatimuksia luottolaitoksille. Siltä osin kuin kyse on muutosten soveltamisen nopeuttamisesta, on muutosehdotusten vaikutuksia arvioitu jo niitä annettaessa. Komission näkemyksen mukaan ehdotuksella on vain rajattu vaikutus luottolaitosten hallinnolliseen taakkaan, koska muutoksista saatavat pääomaedut ovat suurempia kuin mahdolliset kustannukset, ja lisäksi muutosten käyttöönotto on luottolaitoksille vapaaehtoista.

Komissio toteaa, että COVID-19 –pandemian ja siihen liittyneiden rajoitustoimien luomia taloudellisia olosuhteita voidaan pitää poikkeuksellisina. Myös Suomessa valtiovarainministeriön tuottamat makrotalouden skenaariot osoittavat, että talouden rajoitustoimien keston pidentyminen muutamalla kuukaudella vaikuttaa voimakkaasti kansantalouden kasvuun ja tätä kautta yritysten taloudelliseen tilaan. Euroopassa on katsottu laajalti tarpeelliseksi antaa yrityksille ja yksityishenkilöille poikkeuksellista tukea valtion takaamien lainojen ja suorien tukien muodossa. Komissio katsookin, että on

perusteltua tehdä rajattuja tarkistuksia pankkien vakavaraisuussäätelyyn mainittujen toimenpiteiden vaikuttavuuden varmistamiseksi ja nopean elpymisen tukemiseksi.

Komission esittämien epävirallisten arvioiden mukaan euroalueen pankkien odotettuja luottotappioita varten kirjanpidossa tehdyt varaukset ovat kasvaneet vuoden 2020 ensimmäisellä vuosineljänneksellä yhteensä 25 miljardilla eurolla. Mikäli kehitys jatkuu samanlaisena, olisi kasvu vuonna 2020 yhteensä noin 100 miljardia euroa. Kun nykyisten siirtymäjärjestelyjen mukaan vuonna 2020 enintään 70 prosenttia odotettujen luottotappioiden kasvun vaikutuksesta ydinpääomaan voisi palauttaa ydinpääomaan, ja nyt kerroin nousisi 100 prosenttiin, arvioi komissio, että ehdotetun muutoksen euroalueen pankkien ydinpääomaa vahvistava nettovaikutus vuonna 2020 olisi yhteensä noin 30 miljardia euroa. Kyseinen 30 miljardin euron lisäys pankkien ydinpääomaan mahdollistaisi laskennallisesti noin 450 miljardin euron lisäluotonannon.

On kuitenkin huomattava, että mikäli talouden taantuma kestää odotettua pidempään ja luottolaitosten asiakkaat eivät kykene maksamaan luottojaan takaisin, saattavat luotonannon ylläpitämiseksi tehdyt valvojien linjaukset vakavaraisuus- ja kirjanpitolainsäädännön tulkintajoustoista ja nyt ehdotetut lainsäädäntömuutokset IFRS9-standardin vakavaraisuuslaskentahuomioinnin siirtymäajan pidentämiseksi johtaa omalta osaltaan siihen, ettei eurooppalaisilla pankeilla ole riittävästi pääomaa varattuna todellisten luottotappioiden kattamiseksi. On myös huomattava, että ns. prudential backstop –mekanismikaan ei ehdotuksen myötä varmistaisi riittävää ennakoimista enää niiltä luottojen osilta, joilla on julkinen takaus, koska julkisen takaajan katsotaan kattavan luottoriskin. Todellisuudessa tämän riskin suuruus riippuu kuitenkin takaavan valtion maksukykyyn kohdistuvista riskeistä sekä pankin valtioaltistuman koosta.

Komission näkemyksen mukaan nykyinen keskuspankkivarantojen kohtelu vähimmäisomavaraisuusasteen laskennassa hankaloittaa suhteettomasti keskuspankkien antaman likviditeetin käyttämistä. Tämä taas vahingoittaa rahapoliittisten toimenpiteiden välittymistä ja jopa pakottaa pankkeja myymään varallisuuttaan tai vähentämään luotonantoaan. Vähimmäisomavaraisuusasteen muutosehdotusten vaikuttavuutta lyhyellä aikavälillä vähentää se, että ne olisivat muutenkin tulossa sitoviksi EU:ssa vasta 28.6.2021 ja 1.1.2022. Suomessa ei pidä kotipaikkaansa yksikään maailmanlaajuisen rahoitusjärjestelmän kannalta merkittävä (G-SII) laitos.

Suomalaisten luottolaitosten osalta merkittävimmäksi pääomia vapauttavaksi ja näin luotonantokykyä edistäväksi toimenpiteeksi voidaan arvioida IFRS9-standardin vakavaraisuuslaskentavaikutusten siirtymäajan muutos, jos nykyistä useammat suomalaiset luottolaitokset ottavat siirtymäajan käyttöön. IFRS9-standardin siirtymäaikaa vakavaraisuuslaskennassa käyttää Suomessa tällä hetkellä yksi luottolaitos. Lisäksi huomion arvoisena helpotuksena voidaan pitää ohjelmistohyödykkeitä koskevan poikkeuksen soveltamisen aikaistamista. Ohjelmistoinvestointien määrä vaihtelee pankeilla vuosittain, mutta usealla suomalaisella pankilla kaikkien ohjelmistojen, joista osa tulisi helpotuksen piiriin, kirjanpitoarvon osuus CET1-varoista oli noin 5 prosenttia vuonna 2019.

Finnvera Oyj:n takaamat luotot hyötyvät jo virallisten vientiluottolaitosten takaamille luotoille myönnetystä poikkeuksesta ns. prudential backstop –mekanismin laskennassa, ja nyt laskenta kevenisi myös muiden COVID-19 –pandemian johdosta annettujen julkisten takausten osalta. Muita ehdotetun säännöksen mukaisia takaajia olisivat esimerkiksi kunnat. Suomessa osittaisia julkisia takauksia on 1.3.–10.4.2020 välisenä aikana annettu Finnveran kautta suomalaisten luottolaitosten antamille yritysluotoille arvion mukaan yhteensä noin 190 miljoonan euron edestä. Pk-yrityksille tarkoitettua pk-

takausta on Finnveran mukaan myönnetty maaliskuussa 74 miljardilla eurolla ja aloitettaville yrityksille tarkoitettua alkutakausta 13 miljardilla eurolla. Finnvera on maaliskuun aikana myöntänyt yhteensä yli 3 000 uutta takausta yritysten pankkilainoille. Hallitus on 23.4.2020 antanut eduskunnalle esityksen Finnveran kotimaan rahoitusvaltuuksien nostosta nykyisestä 4,2 miljardista eurosta 12 miljardiin euroon. Korotus olisi voimassa joulukuun loppuun vuonna 2025. Kaiken kaikkiaan yhä kasvava osuus luottolaitosten uudesta yritysluotonannosta annetaan Finnveran osittaisella takauksella. Järjestämättömien luottojen määrän kasvaessa poikkeuksen merkityksen voidaan arvioida kasvavan. Muutos yhtenäistäisi EKP:n pankkivalvonnan linjauksen mukaisen kohtelun ennen ja jälkeen 26.4.2019 annetuille luotoille.

Muut asian käsittelyyn vaikuttavat tekijät

Muiden jäsenvaltioiden viralliset kannat eivät ole vielä tiedossa. Komissio konsultoi epävirallisesti neuvoston rahoituspalvelukomiteaa (Financial Services Committee, FSC) puhelinkokouksessa huhtikuussa 2020.

Ehdotus käsittää muutoksia ja sovellettavaksi tulon lykkäyksiä ja aikaistamisia hiljattain hyväksytyihin luottolaitosten ja sijoituspalveluyritysten vakavaraisuusvaatimuksista annetun asetuksen (EU) N:o 575/2013 (jäljempänä vakavaraisuusasetus) muutoksiin (muutosasetukset (EU) 2017/2395, (EU) 2019/630 ja (EU) 2019/876). Näiden säännösten sisältöä on kuvattu myös pankkien häiriönsietokyvyn parantamista koskevista ehdotuksista annetussa valtioneuvoston kirjelmässä (U 16/2017 vp) ja järjestämättömien vastuiden kattamista ja jälkimarkkinoita koskevista ehdotuksista annetussa kirjelmässä (U 27/2018 vp). Kyseiset vakavaraisuusasetuksen muutokset on hyväksytty 12.12.2017, 20.5.2019 ja 17.4.2019 ja ne ovat tulleet tai olisivat tulossa sovellettavaksi asteittain, osa heti muutosten voimaantulua, mutta suurin osa vuosina 2021–2023.

Asiakirjat

[Tiedonanto vakavaraisuus- ja tilinpäätössääntelyn soveltamisesta pankkien luotonannon edistämiseksi COVID-19 –pandemian aikana \(COM\(2020\) 169 lopullinen\) \(englanniksi\)](#)

[Ehdotus Euroopan parlamentin ja neuvoston asetukseksi asetusten \(EU\) N:o 575/2013 ja \(EU\) 2019/876 muuttamisesta covid-19-pandemian vuoksi tehtävien mukautusten osalta \(COM\(2020\) 310 lopullinen\)](#)

Tiedonannon kieliversioita suomeksi tai ruotsiksi ei ole vielä saatavilla.

Laatijan ja käsittelijöiden yhteystiedot

VM/RMO, Neuvotteleva virkamies Katri Aho, etunimi.sukunimi@vm.fi, +358 50 530 1682

EUE: Erityisasiantuntija Jaakko Weuro, etunimi.sukunimi@formin.fi, +32 472 90 05 50

EUTORI-tunnus

EU/2020/0864, EU/2020/0878

Liitteet

Viite

Asiasanat
Hoitaa

Tiedoksi
