



19.2.2014

Elina Salminen

Finanssivalvonnalle

Viite: Lausuntopyyntö 1/2014

## Määräykset ja ohjeet 1/2014 Luottolaitosten riskitiedonkeruu

Finanssivalvonta (FIVA) on pyytänyt Finanssialan Keskusliiton (FK) lausuntoa määräyksistä ja ohjeista, jotka koskevat luottolaitosten riskitiedonkeruuta. FK kiittää viranomaisia valmistelun avoimuudesta ja toimialan informoimisesta ja hyvästä yhteistyöstä prosessin aikana.

FK esittää lausuntonaan seuraavaa:

### 1. Yleistä

Toimiala ymmärtää viranomaisten tiedontarpeen. FK haluaa kuitenkin korostaa, että EU:n vakavaraisuusasetukseen (CRR) perustuvat EBA:n raportointivaateet lisäävät huomattavasti toimialan raportointitaakkaa, mistä syystä kansallisen raportoinnin määrää olisi hyvä kohtuullistaa. Etenkin päällekkäisiä raportointivaatimuksia tulisi välttää.

Raportojien tulisi saada riskiraportointitaulujen lopulliset työkirjat Jakelupalveluun välittömästi, koska ensimmäisen raportoinnin tulisi tapahtua 31.3.2014 tilanteesta.

### 2. Pankkijärjestelmän tila (S), Järjestämättömät saamiset (J)

S- ja J -tauluissa viitataan FINREP-tauluun nro.18 ja EBA:n raportointistandardiin järjestämättömistä saamisista ja lainanhoitojoustoista<sup>1</sup>. EBA julkaisi kyseisen teknisen standardin lopullisen luonnosversion 21.10.2013. Raportoinnin on tarkoitus alkaa standardin mukaisilla uusilla määrittelyillä syyskuun 2014 tilanteesta.

Koska kyseessä on uudet määritelmät jotka edellyttävät järjestelmämuutoksia, on toimialan mielestä EBA:n antama vajaan vuoden mittainen varautumisaika riittävä (syyskuuhun 2014). Koska kansallisesti vaaditaan raportointia ko. määrittelyillä jo aikaisemmin (31.3.2014), tulisi hyväksyä parhaaseen arvioon perustuva raportointi syyskuuhun 2014 saakka.

<sup>1</sup> EBA FINAL draft Implementing Technical Standards On Supervisory reporting on forbearance and non-performing exposures under article 99(4) of Regulation (EU) No 575/2013



### 3. Suurimpien vastapuolten ilmoittaminen (V)

FK toistaa kommentit, jotka on annettu 13.6.2012 lausuntopyyntöön (7/2012) suurimpien vastapuolten ilmoittamista koskevista määräyksistä ja ohjeista.

FK:n mielestä erillisen V-raportoinnin tarpeellisuutta olisi syytä harkita, koska tietosisältö on päällekkäistä EBA:n Large Exposures -raportoinnin kanssa. Muissa Pohjoismaissa vastaavaa kansallista raporttia ei vaadita, joten raportoinnin jatkaminen olisi perusteltava.

Kannatamme frekvenssin muuttamista takaisin puolivuositaiseksi, mikäli erillistä V-raportointia pitää jatkaa.

V-raportoinnin ohjeet ovat melko suppeita vanhaan ohjeistukseen verrattuna. Muun muassa johdannaisten käsittelyn yhteydessä puhutaan markkina-arvoon tapahtuvasta raportoinnista - onko ohjeista tarkoituksella jätetty nettoutus pois ja siten raportin sisältö muokattu edellisestä ja kaikista muista raporteista poikkeavaksi? Kannatamme käsitteiden harmonisointia EBA:n Large Exposures -raportoinnin kanssa. Lisäksi ehdotamme, että V-raportti toteutettaisiin Large Exposures -raportin pohjalla ja siihen lisättäisiin tarvittavat lisätiedot niin, ettei kahta toisistaan poikkeavaa raporttia tarvittaisi.

V-raportoinnin piiriin on lisätty uutena vaateena 10 suurimman, sääntelemättömiin rahoitusalan yhteisöihin kuuluvan, asiakaskokonaisuuden raportointi. Ehdotamme raportin ko. kohdan pois jättämistä, koska kyseessä olevat vastapuolet kuuluvat jo EBA:n Large Exposures -raportoinnin piiriin. Lisäksi on epäselvää, miten pankin pitäisi tunnistaa asiakkaansa mahdollinen sääntelyn piiriin kuuluminen. Tällaista tietoa ei ole aikaisemmin tallennettu pankkien tietojärjestelmiin. Lisäksi ei ole olemassa mitään rekisteriä, missä listattaisiin sääntelemättömät rahoitusalan yhteisöt.

V-raportointilomaketta ei ollut lausuntopyynnön liitteenä. Lomakemalli tarvitaan mahdollisimman pian varsinkin, jos kenttien sisällössä on tapahtunut muutoksia.

FINANSSIALAN KESKUSLIITTO

Esko Kivisaari  
Varatoimitusjohtaja