



**Finanssivalvonnan lausuntopyyntö määräyksistä ja ohjeista  
1/2014 Luottolaitosten riskitiedonkeruu (Dnro FIVA  
2/02.07.04/2016)**

**Määräpäivä  
23.11.2016**

Lausunnon antajan ja yhteyshenkilön nimi:

Finanssivalvonta pyytää lausuntoa määräyksistä ja ohjeista 1/2014 Luottolaitosten riskitiedonkeruu.

Lausunnot pyydämme toimittamaan sähköpostitse (myös Word-tiedostona) osoitteeseen kirjaamo(at)finanssivalvonta.fi viimeistään 23.11.2016.

Ohjeita taulukkoa täytettäessä:

- Alkuun kirjataan lausunnon yleiset kommentit
- Tämän jälkeen merkitään määräysten ja ohjeiden kohta (luku ja luvun kohta), jota kommentoidaan.

Pyydämme ilmoittamaan, mikäli lausuntoa ei tule julkistaa Finanssivalvonnan internet-sivuilla. Jos lausunto sisältää salassa pidettäviä tietoja, pyydämme merkitsemään salassa pidettävät kohdat sekä niiden Julkl (621/1999) tai muun lain mukaisen salassapitoperusteen lausuntoon.

Lisätietoja Finanssivalvonnassa antaa riskiasiantuntija Tomi Halme, puhelin 010 831 5233, sähköposti tomi.halme(at)finanssivalvonta.fi.

**Viittaus**

**Kommentit perusteluineen (ja mahdollinen muotoiluehdotus)**

**Yleiset kommentit**

OP Ryhmä kiittää lausuntopyynnöstä. OP Ryhmä pitää hyvänä kehityksenä talletuspankkien yhteenliittymiä koskevan raportoinnin merkityksen korostamista ja yksittäisten jäsenluottolaitosten raportoinnista luopumista. Näillä linjauksilla on mahdollista keventää sekä valvottavan raportoitavien tietojen määrää että samalla antaa valvojalle olennaiset tiedot riskiperusteista valvontaa varten ja helpottaa myös valvojan tietojen analysointia.

OP Ryhmä muistuttaa, että SSM valvottavilta osana SSM:n STE-raportointia, toimitetaan valvojalle olennaisilta osin vastaavat tiedot kuin kansallisessa M ja R raportoinnissa. SSM valvottavien valvojan arvio (SREP) tehdään SSM:n prosessin mukaisena, joten STE-raportoinnin tulisi antaa olennaiset ja riittävät tiedot valvojalle valvontatoimenpiteitä varten. Valvottavan raportointitaakan keventämiseksi olisi tarpeen kriittisesti harkita kansallisen M ja R raportoinnin tarvetta SSM valvottavilta, kansallisen raportoinnin lopettamisesta huolimatta valvojalla olisi riittävät tiedot saatavilla



<b>Finanssivalvonnan lausuntopyyntö määräyksistä ja ohjeista 1/2014 Luottolaitosten riskitiedonkeruu (Dnro FIVA 2/02.07.04/2016)</b>		<b>Määräpäivä 23.11.2016</b>
	STE-raportoinnista. Määräyksen mukaiset valvontatavoitteet eivät vaarantuisi kansallisen M ja R raportoinnin korvaamisella STE-raportoinnilla SSM valvottavien osalta.	
<b>Lukukohtaiset kommentit</b>		
Luku 1.1, kohdat 2,3 ja 4	<p>Määräyksen soveltamisalassa on syytä selventää talletuspankkien yhteenliittymää koskevan raportoinnin yhteydessä, että tällöin yhteenliittymästä annettava raportointi korvaa kokonaisuudessaan jäsenluottolaitostasaisen solo ja alakonsernien raportoinnin. Tämä on selvennetty luvussa 4.3 M-raportoinnin osalta ja luvussa 4.5.3 R-raportoinnin osalta, mutta S-raportoinnista tarkempi maininta yhteenliittymien tietojen toimittamisesta ja soveltamisalasta puuttuu.</p> <p>Voitaisiin myös harkita M ja R raportoinnin lopettamista SSM valvottavilta, jolloin raportointi korvautuu SSM:n STE-raportoinnilla. Valvoja saa vastaavat olennaiset ja riittävät tiedot osana STE-raportointia.</p> <p>Muotoiluehdotus:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <i>talletuspankkien yhteenliittymän keskusyhteisöt, jolloin määräystä ei sovelleta yksittäiseen yhteenliittymän jäsenluottolaitokseen</i></li> <li>• <i>[V-, M- ja R-raportointi]: ei koske YVM-valvottavia</i></li> </ul>	
Luku 1.1, kohdat 5 ja 6	<p>Suurimpien vastapuolten ilmoittaminen (V) ja luototussuhde (LTC) raportoinnit tulisi täsmentää koskemaan talletuspankkien yhteenliittymiä, eikä niiden yksittäisiä jäsenpankkeja. Tällöin talletuspankkien yhteenliittymiä kohdeltaisiin niiden luonteen mukaisesti vastaavasti kuin yksittäisiä luottolaitoksia. Yhteenliittymätasoinen raportointi antaisi valvojalle paremmin vertailukelpoista tietoa talletuspankkien yhteenliittymästä verrattuna muihin vastaaviin pankkiryhmiin. (kts. CEBS's guidelines regarding the revised Article 3 of Directive 2006/48/EC, nykyisin CRR art 10 ja CRD4 art 21). Nykyinen V-raportointia koskeva poikkeuslupakäytäntö on erittäin työläs ja eikä anna lisäarvoa talletuspankkien yhteenliittymien jäsenluottolaitosten osalta. Lisäksi on huomattava, että SSM valvottavat toimittavat nykyisellään osana STE-raportointia 100 suurinta vastapuolta Concentration raportilla, V raportilla esitetään 10 suurinta vastapuolta. SSM valvottavat voitaisiin siis myös vapauttaa V raportoinnista.</p>	



<b>Finanssivalvonnan lausuntopyyntö määräyksistä ja ohjeista 1/2014 Luottolaitosten riskitiedonkeruu (Dnro FIVA 2/02.07.04/2016)</b>		<b>Määräpäivä 23.11.2016</b>
	Muotoiluehdotus: <ul style="list-style-type: none"> <li>• <i>talletuspankkien yhteenliittymän keskusyhteisöt, jolloin määräystä ei sovelleta yksittäiseen yhteenliittymän jäsenluottolaitokseen</i></li> </ul>	
Luku 4.3	<p>Valvottaville tulee taata riittävä aika valmistautua huolella raportointimuutoksiin. Raportointimuutosten valmisteluun on annettava vähintään kuuden kuukauden aika määräysten antamisesta lukien. Pidämme kohtuullisena, että raportointi astuu voimaan muutettuna 30.6.2016 raportointihetkestä lähtien.</p> <p>Parhaaseen arvioon perustuvien tietojen toimittaminen vähentää raportointimuutoksiin valmistautumiseen käytettävissä olevaa aikaa resurssien ollessa sitoutuneita väliaikaiseen parhaaseen arvioon perustuvaan raportointiprosessiin, jolloin nämä resurssit ovat pois uuden raportoinnin kehittämistyöstä. OP Ryhmän näkemyksen mukaan on parasta siirtyä riittävän valmistautumisajan jälkeen uuteen raportointiin ilman ylimääräistä välivaiheen raportointia.</p> <p>OP Ryhmän osalta on todettava myös, että valvoja saa V-, M- ja R- raportointia vastaavat tiedot osana SSM:n STE-raportointia.</p>	