

KIINNITYSLUOTTOPANKKIEN TASERISKIEN HALLINTA

1 SOVELTAMINEN

Tätä määräystä sovelletaan kiinnitysluottopankkeihin.

2 TAVOITTEET

Määräyksen tavoitteena on tarkentaa kiinnitysluottopankkilain 9 a §:ssä mainittuja vaatimuksia. Tässä määräyksessä on käytetty Rahoitustarkastuksen uuden määräyskokoelman mukaista rakennetta. Tämä määräys tulee myöhemmin osaksi markkinariskeistä annettavaa standardia.

3 NORMIPERUSTA

Rahoitustarkastuksen sääntely kiinnitysluottopankkien taseriskien hallinnasta perustuu kiinnitysluottopankkilain (1240/1999) 9 a §:n 5 momenttiin.

4 KIINNITYSLUOTTOPANKIN TASERISKIEN HALLINTA

Sitova

Kiinnitysluottopankkilain 9 a §:n mukaan kiinnitysluottopankin on jatkuvasti huolehdittava siitä, että kiinteistövakuudellisten joukkovelkakirjalainojen jäljellä oleva keskijuoksuaika on lyhyempi kuin niiden vakuudeksi 10 §:ssä tarkoitettuun rekisteriin merkittyjen varojen jäljellä oleva keskijuoksuaika.

Sitova

Edellä mainittu keskijuoksuaika lasketaan sopimuksen jäljellä olevien kassavirtojen jäljellä olevien juoksuaikojen nykyarvoilla painotettuna keskiarvona. Nykyarvo lasketaan diskonttaamalla tulevaisuuden kassavirran nimellismäärä nykyhetkeen. Keskijuoksuaikaa laskettaessa otetaan johdannaissopimukset huomioon.

Sitova

Kiinnitysluottopankki ei toiminnassaan saa ottaa niin suurta jälleenrahoitusriskiä, että sen maksuvalmius vaarantuu (Laki luottolaitostoiminnasta (1607/1993) 66§).

Sitova

Kiinnitysluottopankkilain 9 a §:n mukaan kiinnitysluottopankin on lisäksi jatkuvasti huolehdittava siitä, että kiinteistövakuudellisten joukkovelkakirjojen vakuudeksi 10 §:ssä tarkoitettuun rekisteriin merkityistä varoista minkä tahansa 12 kuukauden aikana saatavien korkojen yhteenlaskettu määrä on suurempi kuin kiinteistövakuudellisille joukkovelkakirjalainoille samana aikana maksettavien korkojen yhteenlaskettu määrä.

Sitova

Laskettaessa tulevaisuudessa olevan 12 kuukauden periodin aikana maksettavia ja saatavia korkokassavirtoja tulee vaihtuvakorkoisten sopimusten tulevaisuuden kassavirrat arvioida menetelmällä, joka on dokumentoitava ja hyväksyttävä kiinnitysluottopankin hallituksessa. Vaihtuvakorkoisten sopimusten tulevaisuuden korkokassavirtojen arviointi voi perustua esimerkiksi koronvaihtosopimuskorkokäyrästä johdettuun termiinikorkokäyrään. 12 kuukauden aikana saatavien korkojen määrä tulee olla maksettuja korkoja suurempi myös, kun vaihtuvakorkoisten sopimusten arvi-

oinnissa käytetylle korkokäyrälle tehdään yhden prosenttiyksikön tason muutos ylös ja alas (+/- 1% parallel shift).

Sitova

Kiinnitysluottopankin tulee järjestää sisäinen riskiraportointi siten, että se voi jatkuvasti seurata kiinnitysluottopankkilain 9 a §:ssä ja tässä määräyksessä mainittujen vaatimusten noudattamista. Laskenta ja raportointi tehdään vähintään kerran kuukaudessa. Kiinnitysluottopankin hallituksen tulee saada säännöllisesti raportit tase-riskien hallinnasta.

5 LISÄTIEDOT

Lisätietoja määräyksen sisällöstä antaa:
Markkinariskiryhmä, puh (09) 183 5307.