



Finanssivalvonnalle

Kommentit päivitettyyn standardiluonnokseen RA 4.1 suurten asiakasriskien ilmoittamisesta

1. Yleistä

Standardiluonnos on sekä sisällön että sanamuoto- ja ilmaisuosan osalta muuttunut lausuntokierroksen jälkeen huomattavasti parempaan suuntaan. FK kiittää myös valmistelun avoimuutta ja Finanssivalvonnan yhteistyökykyistä otetta prosessin kuluessa.

Lopullisten säädösten hyväksymisen viivästymisen vuoksi raportointiin valmistautumisen aika jää valvottavilla kestävämmän lyhyeksi. Vaikka tämä johtuu pääosin Fivasta riippumattomista syistä, FK pitää tärkeänä, että tulevaisuudessa sääntelyhankkeissa valmistautumiselle varataan viranomaisten toimesta riittävästi valmistautumisaikaa.

2. Yksityiskohtaiset kommentit (ei täysin standardin etenemisjärjestyksessä)

Soveltaminen

Siirtymäsäännöstä koskevan kappaleen 1.2 kohdassa (6) tulisi täsmentää, tarkoitetaanko alkuperäistä vai jäljellä olevaa juoksu-aikaa.

Tavoitteet

Kappaleen 2 kohdan (1) toisen lauseen viittaus jää epäselväksi. Ehdotamme sanamuodon muuttamista muotoon

”Standardi kattaa vain suppean osan luottoriskien keskittymäriskistä eli vain yksittäisistä asiakkaista ja asiakaskokonaisuuksista syntyvät riskikeskittymät sekä niille asetetut rajoitukset ja sen tarkoituksena on rajoittaa yksittäisen asiakkaan ja asiakaskokonaisuuden suurten asiakasriskien määrää ja kokonaisuutta. Luottoriskien keskittymäriskiä syntyy myös toimialoista ja maantieteellisistä alueista..”.

Asiakasriskikäsitteen ulkopuolelle jäävät vastuut

Kappaleen 5.2 kohdassa (4) jää epäselväksi, mitä tarkoitetaan "samoin kuin annetut tai vastaanotetut vakuudet". Mahdollistaako tämä kohta suoraan sen että esim. annetut CSA -vakuudet voidaan jättää asiakasriskikäsitteen ulkopuolelle riippumatta niiden käsittelytavasta vakavaraisuuslaskennassa.

Määräysvaltasuhteen toteaminen asiakaskokonaisuuden määrittämisessä

Kappaleen 5.3.3 kohdissa 22 -24 siirrytään ilman väliotsikkoa edellisen kohdan asiakasyrityksistä valvottavan luottolaitoksen ja sen tytäryhtiöiden muodostaman asiakaskokonaisuuden käsittelyyn. Tämä aiheuttaa lukijassa epäselvyyttä, koska seuraavassa kohdassa (25) palataan asiakkaiden tarkasteluun ja poikkeuksiin niissä kokonaisuuksissa.



Kohdan (23) ensimmäinen lause loppuu kesken.

Suurten asiakasriskien enimmäismäärä

Kappaleen 5.4.1 kohdan (44) määrittely jää edelleen osin tulkinnanvaraiseksi. Kohdassa viitataan luottoriskin vähentämistekniikkojen huomioon ottamisen jälkeisestä määrästä, mutta se jättää avoimeksi artiklan 113(3) - (4) sallimien vähennysten käsittelyn sekä vähennykset perustuen vastapuolen laatuun.

Ehdotamme poistettavaksi mainitun kohdan viimeisen lauseen viittauksen päivänsisäisiin eriin, sillä se herättää epätietoisuutta erien käsittelystä. Teksti ei perustu luottolaitoslakiin ja toisaalta osa päivänsisäisistä eristä on kappaleessa 5.2 määritelty rajoitusten ulkopuolelle jääviksi vastuiksi.

Talletuspankkien yhteenliittymää ja sen jäsenluottolaitoksia koskevat erityissäännökset

Ehdotamme kappaleen 5.4.3 kohdan (57) sanamuodon muuttamista muotoon "Tässä standardissa annetaan lakia tarkentavat säännökset.."

Kappaleen 5.4.3 kohdassa (59) annetaan jäsenluottolaitokselle mahdollisuus keskusyhteisön luvalla ylittää yksittäiselle asiakasriskille asetetun rajoituksen aina 40 %:iin asti jäsenluottolaitoksen omista varoista. Tämän jälkeen kohdassa (60) todetaan, että vastapuolen ollessa luottolaitos- tai sijoituspalveluyritys, asiakasriskin maksimi on kuitenkin 240 M€ Lisäksi todetaan, että edellytyksenä on, että asiakasriski ei ylitä 100 %:ia valvottavan omista varoista.

Kohtaa (60) lienee tarkoitus tulkita osana luvun 5.4.1. kohdan (46) periaatetta, jossa asiakasriskin määrä on rajoitettu siten että luottolaitosriski ei saa ylittää 25 % valvottavan omista varoista, tai jos tämä määrä on pienempi kuin 150 M€, niin valvottavan sisäisesti vahvistamaan määrään, joka ei saa olla suurempi kuin 150 M€ eikä suurempi kuin 100 % valvottavan omista varoista. Rajoitteena 240 M€ on siten löysennys kohdan (46) 150 M€ rajoitteeseen, kun 100 % omista varoista ylittää 150 M€.

Kohdassa (61) todetaan edelleen, että "*mitä kappaleessa (59) on sanottu luottolaitos- ja sijoituspalveluyritysvastuiden enimmäismäärästä ei koske jäsenluottolaitosta, joilla 25 % omista varoista on yli 150 M€*". Kohdassa (59) ei käsitellä erityisesti luottolaitos- ja sijoituspalveluyritysvastuita. Sen sijaan kohdassa (60) näin tehdään. Kohdan (61) viittaus kohtaan (59) tulisi siten korjata viittauksella kohtaan (60).

Edellä mainittu viittaus on tärkeä myös luottolaitosten tasapuolisen kohtelun näkökulmasta. Kohdan (46) pääsäännön mukaan luottolaitos- tai sijoituspalveluyritysvastuiden määrä saa olla korkeintaan 25 % omista varoista. Tämä pääsääntö on oltava sovellettavissa myös talletuspankkien yhteenliittymiin kuuluviin valvottaviin. Luonnollisesti asiakasriskisääntelyssä on huomioitava myös talletuspankkien yhteenliittymän likviditeetin hallinta, kuten se nyt on standardiluonnoksessa.

Finanssivalvonnan poikkeusluvut

Kappaleen 5.4.4 kohdan (71) mukaan Finanssivalvonta voi myöntää luvan vain määräaikaisena. FK:n näkemyksen mukaan poikkeuslupa tulisi voida myöntää myös toistaiseksi, jos sen myöntämisen edellytysten voidaan olettaa pysyvän ennallaan pitemmän



aikaa. Näin sääntely olisi luottolaitoksen kannalta ennakoitavissa liiketoimintasuunnittelussa (pääomitus, limiitit, strategiat ym.).

Rahoitustoimintaan liittyvät vastuut taseen ulkopuolella

Kappaleen 5.5.3 kohdasta (89) puuttuu viittaus normin luonteeseen (sitova vai suositus). Kyseisen kohdan luettelo on osittain päällekkäinen. Lyhytaikaiset kauppatapahtumat luetellaan kahdesti, vaikka laivausasiakirjat vakuutena alentavat luottovasta-arvoa. Standardimallissa niillä ei ole merkitystä suurien asiakasriskien raportoinnissa. Samoin urakka-, toimitus- ja vientitakuusitoumukset on ilmoitettu omana eränään erillään takuusitoumuksista.

Taulukko U 01/U01A "Omien varojen määrä" (pääkappale 9)

Ehdotamme kohdan (7) muuttamista muotoon:

"Mikäli omat varat ovat alle 600 miljoonaa euroa, rivillä 0535 ilmoitetaan valvottavan hallituksen päättämä enimmäismäärä luottolaitos- ja sijoituspalveluyritysvastuille. Ilmoitusvelvollisuus koskee valvottavaa, jolla on sen ylimmän valvottavan konsolidointitason ulkopuolisia luottolaitos- ja sijoituspalveluyritysvastuita, johon se kuuluu."

Muutoksen myötä niiden pankkien, joilla ei ole ryhmän ulkopuolisia luottolaitosvastuita, ei tarvitsisi ryhtyä turhiin hallinnollisiin toimenpiteisiin raportointimääräyksen vuoksi.

Taulukko U02/U02A "Suuret asiakasriskit" (pääkappale 10)

Kappaleen 10.3.2 "Vastuukoodit" kohdasta on jostain syystä muiden kuin vastuukoodien 101, 6 ja 14 selitteet jätetty luonnoksesta pois. Aiemmin kaikista vastuukoodeista oli taulukon lisäksi sanalliset selitteet, mitä olisi hyvä noudattaa myös jatkossa.

Työkirja

Fivan olisi hyvä informoida, milloin pankit saavat uudet työkirjat testattavaksi. Tämä on tärkeää myös sen varmistamiseksi, että uusi työkirja toimii myös MS Office 2010:n Excelillä.

Määritelmät

Määritelmässä esiintyy luottoriskinvaihtosopimus, jota ei ilmeisestikään löydy muualta standardista.

Asiakaskokonaisuuden ja asiakasriskin määrittely vaatinee täsmentämistä nyt ehdotettujen muutosten valossa.