



RV Markkina- ja likviditeettiriskit, Tomi Halme

Määräykset ja ohjeet 1/2014 Luottolaitosten riskitiedonkeruu: Yhteenveto ja palaute lausunnoista

Viittaus	Kommentit perusteluineen (ja mahdollinen muotoiluehdotus)	Finanssivalvonnan vastaus
<p>Yleiset kommentit</p>	<p>Finanssialan keskusliitto (FK) kiinnittää huomiota siihen, että Finanssivalvonnan (Fiva) nykyinen M-raportointi on päällekkäinen valmisteilla olevan COREP ALM -raportointikokonaisuuteen kuuluvan taulun C 66.00 kanssa. FK esittää myös, että M-raportointiin kuuluvista tauluista M03 ja M04 tulisi luopua kokonaan, koska vastaavat tietoja kerätään jo osana AE- ja FINREP -tiedonkeruita.</p> <p>FK esittää myös, että S- ja V -tiedonkeruista luovutaan, koska kyseiset tiedot raportoidaan FINREP- ja COREP -tiedonkeruissa. FK:n mielestä S-raportoinnilla taseen</p>	<p>Fiva toteaa, että M-raportointi on osittain päällekkäinen valmisteilla olevan COREP ALM -raportointikokonaisuuteen kuuluvan C 66.00 taulun kanssa. Fiva toteaa myös, että kansallisesta raportoinnista luovutaan, jos vastaavat tiedot kerätään osana yhteiseurooppalaista raportointia. Näin ollen myös M-raportoinnista on tarkoitus luopua, kun C 66.00 taulu tulee mukaan yhteiseurooppalaiseen raportointiin edellyttäen, että siitä käy ilmi oleellisilta osin M-raportointia vastaavat tiedot. Fiva toteaa, että tässä yhteydessä M-raportoinnin sisältöön ei olla tekemässä muutoksia, koska on oletettavaa, että uusi C 66.00 taulu korvaa sen lähitulevaisuudessa. M-raportoinnin sisältöä ja kattavuutta tarkastellaan uudelleen, mikäli sitä korvaavaa yhteiseurooppalaista raportointia ei tule voimaan.</p> <p>Fiva toteaa, että tässä yhteydessä ei olla tekemässä muutoksia muiden tiedonkeruiden sisältöön tai soveltamisalaan.</p>



RV Markkina- ja likviditeettiriskit, Tomi Halme

	<p>ulkopuolisten erien tiedonkeruu tulisi saattaa vastamaan FINREP-tiedonkeruuta, mikäli S-raportointia ei lopeteta.</p> <p>FK huomauttaa, että R-raportoinnin työkirjojen tulisi hyväksyä negatiiviset siirtyvät korot tai Fivan tulisi ohjeistaa kuinka negatiiviset siirtyvät korot on tarkoitus raportoida.</p> <p>FK mainitsee myös, että toimialalla on ihmetelty, miksi R06-lomakella rivien "Käyttötilit / yön yli -talletukset" sarake "> 10 kk <= 11 kk" on avoinna.</p> <p>OP-ryhmä kiinnittää huomiota siihen, että Euroopan Keskuspankin (EKP) suorassa valvonnassa olevat laitokset joutuvat toimittamaan EKP:lle M- ja R-raportointia vastaavat tiedot osana STE-tiedonkeruuta. Tästä syystä OP-ryhmä esittää, että EKP:n suoraan valvontaan kuuluvien talletuspankkien osalta STE-tiedonkeruu korvaisi kansalliset R- ja M -raportoinnit.</p> <p>OP-ryhmä esittää, että V- ja LTC -raportointien osalta raportoinnit tulisi muuttaa koskemaan talletuspankkien yhteenliittymiä niiden yksittäisten jäsenluottolaitosten</p>	<p>Fiva toteaa, että R-raportoinnin työkirjoja muutetaan siten, että se hyväksyy negatiiviset siirtyvät korot.</p> <p>Fiva toistaa tässä yhteydessä aiemman ohjeistuksensa siitä, että pankkien Prime-korkoon sidottujen käyttötilien ja yön yli -talletusten saldo tulee ilmoittaa R06 lomakkeen sarakkeessa 100 ja muiden vaadittaessa maksettavien talletusten saldo tulee ilmoittaa sarakkeessa 200.</p> <p>Fiva toteaa, että vertailtavuuden ja koko pankkisektorin kattavan analyysin kannalta on oleellista, että sekä EKP:n suorassa valvonnassa että Fivan suorassa valvonnassa olevilta talletuspankeilta kerätään rahoitus- ja korkoriskitiedot samassa muodossa. Tästä syystä on tarpeen, että R- ja M -raportointi koskee myös EKP:n suorassa valvonnassa olevia talletuspankkeja. Fiva toistaa tässä yhteydessä myös, että kansallisesta raportoinnista luovutaan, kun vastaavat tiedot kuuluvat yhteiseurooppalaiseen raportointiin.</p> <p>Fiva toteaa, että tässä yhteydessä ei olla tekemässä muutoksia muiden tiedonkeruiden sisältöön, soveltamisalaan tai tiedonantajatasoihin.</p>
--	---	--



RV Markkina- ja likviditeettiriskit, Tomi Halme

	<p>sijaan. Tämän lisäksi OP esittää, että EKP:n suoraan valvontaan kuuluvat talletuspankit voitaisiin vapauttaa V-raportoinnista, koska STE-tiedonkeruussa kerätään myös tietoja suurimmista vastapuolista.</p> <p>OP-ryhmä kiinnittää huomiota siihen, että muutosten voimaan saattamiselle tulee varata riittävästi aikaa ja esittää, että uusi raportointi astuisi voimaan ajankohdasta 30.6.2017 alkaen. OP-ryhmä pitää myös parempana ratkaisuna, että uuteen raportointiin siirrytään suoraan riittävän valmistautumisajan jälkeen ilman väliaikaista parhaaseen arvioon ("best effort") perustuvaa raportointia.</p>	<p>Fiva toteaa, että uusien tiedonantajatasojen mukainen raportointi alkaa ajankohdasta 30.6.2017.</p>
Lukukohtaiset kommentit		
Luku 1.1, kohdat 3 ja 4	<p>OP-ryhmä esittää, että luvussa 1.1 tulisi mainita myös, että M- ja R -raportoinnin osalta yhteenliittymätason raportointi korvaa kokonaisuudessaan jäsenluottolaitos-tasoisien raportoinnin.</p>	<p>Fiva toteaa, että luvussa 1.1 ei oteta kantaa tietojen toimittamisen tasoon yksittäisten pankkien tai yhteenliittymien osalta, vaan eri raportointikokonaisuuksien tiedonantajatasot on kuvattu tarkemmin Fivan verkkopalvelusta löytyvässä Rahoitussektorin tiedonkeruukartassa. Raportointikohtaiset määräykset ja ohjeet on annettu luvuissa 4.2–4.4. Luvuissa 4.2 ja 4.3 on myös tarkennettu, että yhteenliittymien tulee toimittaa R- ja M -raportit yhteenliittymätasolla ja luvussa 4.5.3 on tarkennettu, ettei talletuspankkien yhteenliittymiin kuuluvien pankkien tarvitse toimittaa kyseisiä tietoja erikseen soolotasolla.</p>



RV Markkina- ja likviditeettiriskit, Tomi Halme

Luku 1.1, kohta 2	OP-ryhmä toteaa, että S-raportoinnin osalta puuttuu tarkempi maininta yhteenliittymien tietojen toimittamisesta ja soveltamisalasta.	Fiva toteaa, että S-raportoinnin osalta yhteenliittymien ja yhteenliittymään kuuluvien jäsenpankkien raportointia ei olla tässä yhteydessä muuttamassa.
Luku 4.1, kohta 6	FK esittää, että luvun 4.1 kohtaan 6 tulisi merkitä raportoinnin tunnus M, koska vastaava tunnus on mainittu muissa luvun 4.1 kohdissa.	Fiva toteaa, että luvun 4.1 kohtaan 6 on lisätty rahotusriskiraportoinnin tunnus M.
Luku 4.3, kohta 20 ja luku 4.5.3 kohta 43	FK esittää, että talletuspankkien yhteenliittymien raportointiin liittyvät poikkeukset, jotka on mainittu luvun 4.3 kohdassa 20 ja luvun 4.5.3 kohdassa 43, tulisi selvyiden vuoksi kertoa vain yhdessä paikassa esimerkiksi luvun 4.5 yhteydessä.	Fiva toteaa, että määräysten ja ohjeiden rakennetta on yksinkertaistettu siten, että yhteenliittymien M- ja R -raportointiin liittyvät poikkeukset on annettu luvun 4.5.3 kohdassa 43.
Luku 4.2	FK esittää, että R-raportoinnin yhteyteen olisi selvyiden vuoksi hyvä lisätä maininta, että yhteenliittymien tulee toimittaa kyseiset tiedot yhteenliittymätasolla. Vastaava maininta on M-raportoinnin kohdalla.	Fiva toteaa, että lukuun 4.2 on lisätty uusi määräys, jossa on mainittu tiedonantajataso, jolla yhteenliittymien tulee toimittaa R-raportit.
Luku 4.3	POP Pankkiliitto huomauttaa, että luvun 4.3 otsikossa mainittu määräysten ja ohjeiden voimaantulopäivä 31.12.2016 on ristiriidassa muualla määräyksissä ja ohjeissa mainitun voimaantulopäivän 1.1.2017 kanssa.	Fiva toteaa, että luvun 4.3 otsikon voimaantulopäivä on muutettu vastaamaan määräysten ja ohjeiden voimaantulopäivää.



RV Markkina- ja likviditeettiriskit, Tomi Halme

Luku 6	POP kiinnittää myös huomiota siihen, että luvussa 6 listatuissa muutoksissa ei ole mainittu luvun 1.1 kohdan 2 muutosta	Fiva toteaa, että lukuun 6 on lisätty luvun 1.1 muutos.