

**FINANSSIVALVONTA**  
**FINANSINSPEKTIONEN**  
FINANCIAL SUPERVISORY AUTHORITY

## **Raportointi Finanssivalvonnalle**

Finanssivalvonnan webinaari 6.6.2018



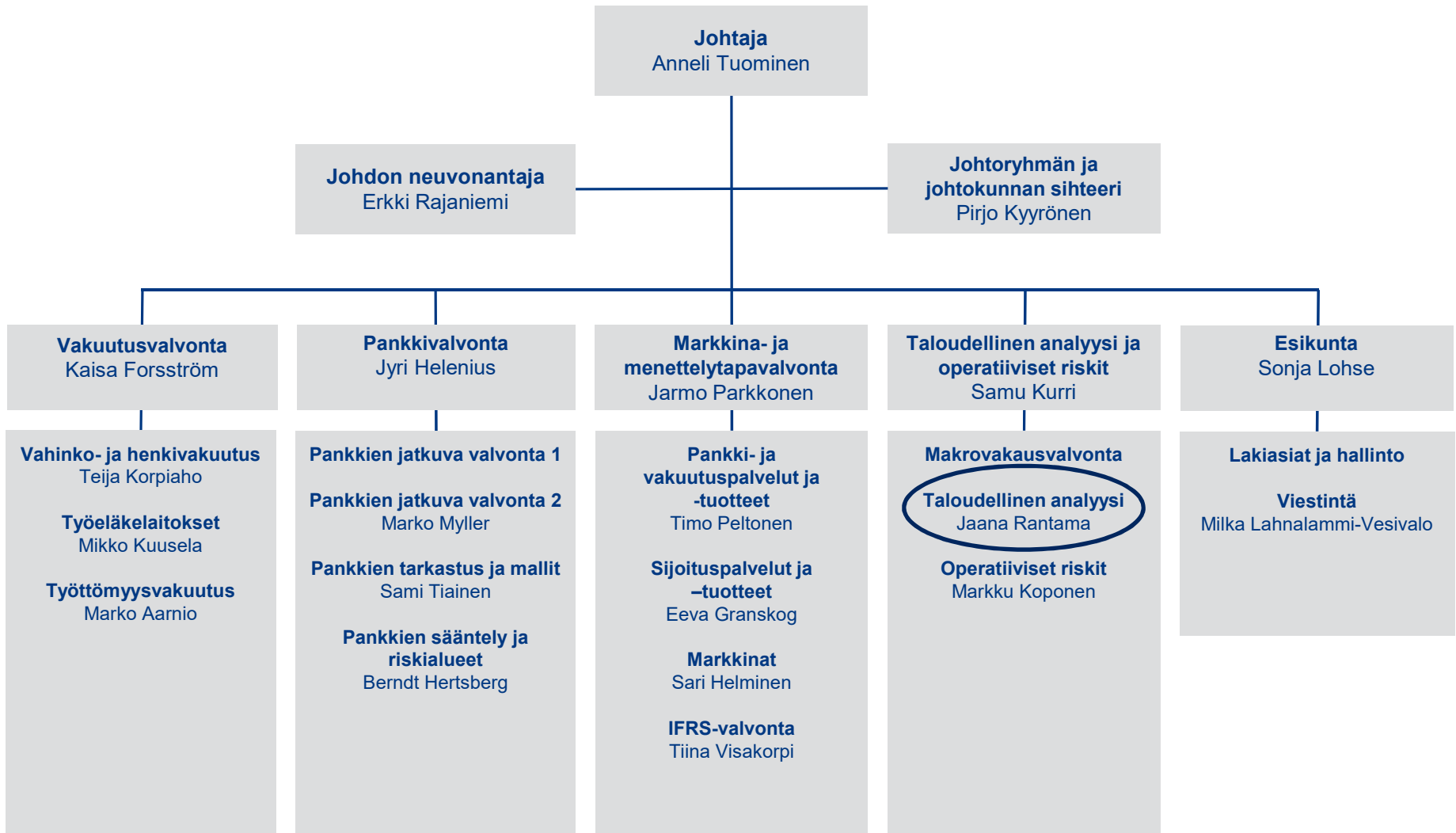
1. Valvontatiedon raportointi Finanssivalvonnalle
  - 1.1 Finanssivalvonnan raportointia koskevan tiedotuskäytäntö ja yhteydenottoکانavat
  - 1.2 Raporttien myöhästymiseen liittyvä sanktioprosessi
  - 1.3 Tuotantohäiriö Q1/2018 raporttien vastaanotossa
2. Tarkistusten automatisointi
3. Finanssivalvonnan uudet tiedonkeruut
  - 3.1 Rahanpesun estämisen riskiperusteisen valvonnan tiedonkeruu
  - 3.2 Maksupalveluntarjoajien fraud-raportointi
  - 3.3 Asuntoluottojen 15 %:n riskipainolattian raportointi
4. Teema-arvion lopputulema (luottolaitoksille 2017 tehty kyselytutkimus raportointiasioista)
5. Luottolaitosten raportointi
  - 5.1 EBAn validointisääntöjen ongelmat Q1/2018 raportoinnissa
  - 5.2 EKP:n Data Quality –tilastointi
  - 5.3 Keskeiset raportointimuutokset 31.12.2018 alkaen (DPM 2.8)
  - 5.4 Raporttien käsittelyprosessien harmonisointi euro-alueella

**FINANSSIVALVONTA**  
**FINANSINSPEKTIONEN**  
FINANCIAL SUPERVISORY AUTHORITY

# 1. Valvontatiedon raportointi Finanssivalvonnalle

Jaana Rantama

# Finanssivalvonnan organisaatio





## 1.1 Finanssivalvonnan raportointia koskevan tiedotuskäytäntö ja yhteydenottokanavat

Jaana Rantama

# Raportointia koskevat tiedotteet Finanssivalvonnan verkkosivuilla Raportointi-osiossa



- Tiedotteista kannattaa tilata sähköposti-ilmoitus, ohje Raportointitiedotteet sivulla
- Toiveita tiedottamisfrekvenssistä, aiheista?

<http://www.finanssivalvonta.fi/fi/Raportointi/Pages/Default.aspx>

The screenshot shows the website header with the logo and name 'FINANSSIVALVONTA FINANSINSPEKTIONEN FINANCIAL SUPERVISORY AUTHORITY'. Navigation links include 'Etusivu', 'Säätely', 'Valvonta', 'Toimiluvat ja rekisteröinti', 'Raportointi', 'Tilastot', 'Julkaisut ja tiedotteet', 'Tietoa Finanssivalvonnasta', and 'Euroopan finanssiva'. A search bar is present with the text 'Haku...'. The main content area is titled 'Raportointi' and contains the following text:

**Raportointitiedotteet**

Mitä pitää raportoida?

Tiedonantajat

Luokitukset ja määritelmät

Tiedonkeruukartta

Raportointisovellukset

XBRL-raportointi

**Raportointi**

Finanssivalvonnan valvottavat raportoivat valvojalle säännöllisesti. Raportoinnin avulla seuraamme valvottaviemme taloudellista tilaa ja riskejä sekä analysoimme kannattavuutta, vakavaraisuutta, riskejä ja toiminnan volyymejä.

Olemme koonneet tähän hakemistoon tietoa siitä, mitä eri valvottavaryhmien on raportoitava Finanssivalvonnalle. Lisäksi kerromme käytössä olevista raportointisovelluksista.

**Raportointitiedotteiden tilaaminen**

Julkaisemme [Raportointitiedotteet](#)-osiossa raportointiin liittyviä ajankohtaisia tiedotteita mukaan lukien Jakelu-palvelutiedotteet. Voit tilata sähköpostiisi ilmoituksen uusista tiedotteista ilmoittautumalla Raportointitiedotteet-jakelulistalle.

» [Tilaa tiedotteet](#)

Tulosta sivu

# Raportointia koskevat yhteydenotot keskitetty yhteissähköpostiosoitteisiin



## ■ Sähköpostiosoitteet

EBA:n ITS-raportointiin liittyvät tekniset kysymykset ja tulkintakysymykset (XBRL/XML)

**EBAReportingHelpdesk(at)fiva.fi** (ent. COREPHelpdesk(at)fiva.fi, ITShelpdesk(at)fiva.fi )

Finanssivalvonnan tiedonkeruusiin liittyvät tekniset kysymykset ja tulkintakysymykset (.csv)

**VIRATIhelpdesk(at)fiva.fi**

AIFMD-raportointiin liittyvät tekniset kysymykset ja tulkintakysymykset

**AIFMDReportingHelpdesk(at)fiva.fi**

Solvenssi II -raportointiin liittyvät tekniset kysymykset ja tulkintakysymykset

**S2Helpdesk(at)fiva.fi**

Jakelu-palveluun liittyvät tekniset kysymykset

**JakeluHelpDesk(at)fiva.fi**

[Tarkempi jaottelu tiedonkeruista](http://www.finanssivalvonta.fi/fi/Raportointi/Documents/Yhteystiedot_tiedonkeruittain.pdf) löytyy Finanssivalvonnan verkkopalvelusta:

[http://www.finanssivalvonta.fi/fi/Raportointi/Documents/Yhteystiedot\\_tiedonkeruittain.pdf](http://www.finanssivalvonta.fi/fi/Raportointi/Documents/Yhteystiedot_tiedonkeruittain.pdf)

## ■ **Rahoitus**-sähköpostiosoitteeseen lähetetään ainoastaan raportit

## ■ **Raportointi**-sähköpostiosoitteessa käsitellään ainoastaan raportteihin esim. korjauspyyntöihin liittyvä viestintä

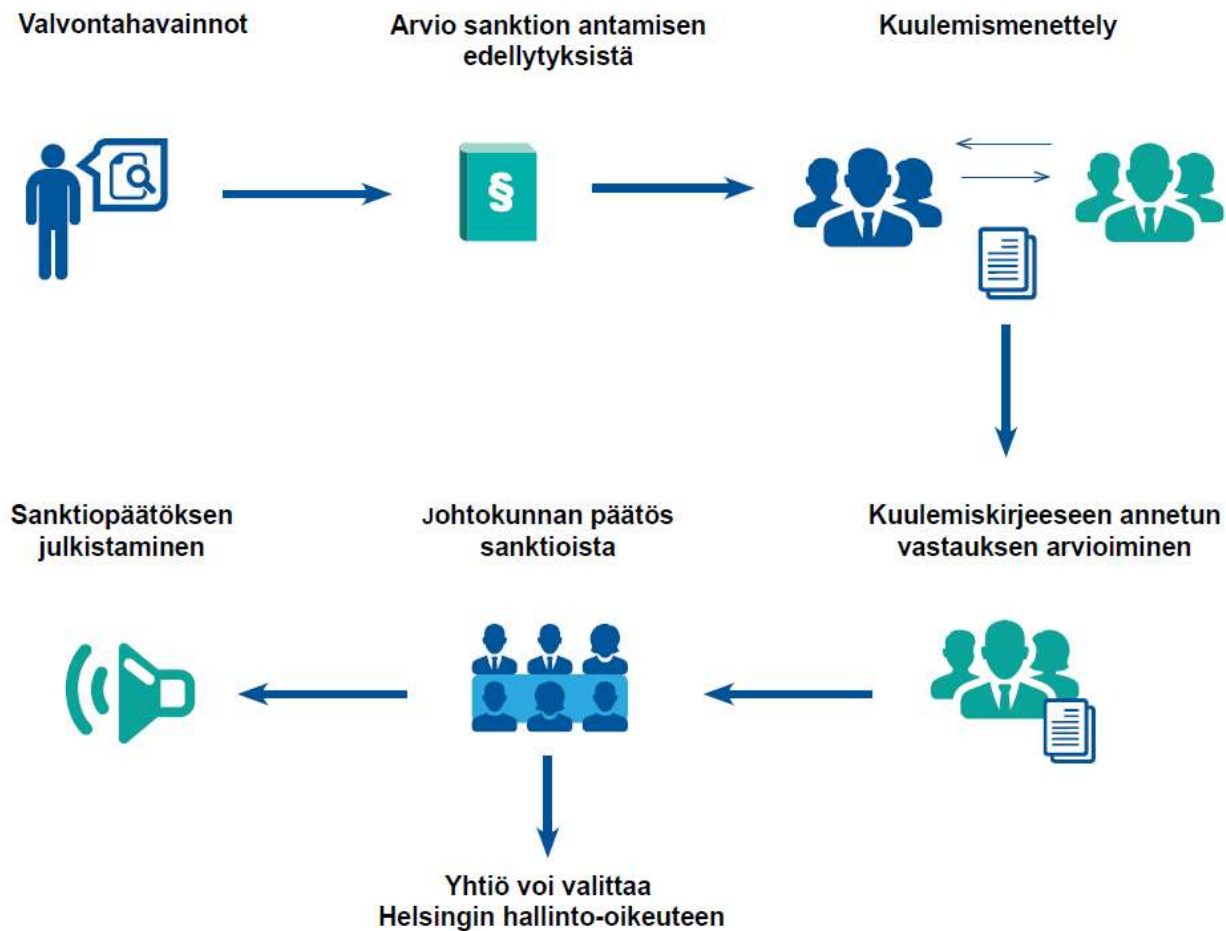


## 1.2 Raporttien myöhästymiseen liittyvä sanktioprosessi

Jaana Rantama



# Sanktioprosessi





## 1.3 Tuotantohäiriö Q1/2018 raporttien vastaanotossa

Jussi Eronen

# Tuotantohäiriö Q1/2018 raporttien vastaanotossa



- Riski-järjestelmästä vietiin tuotantoon uusi versio huhtikuun alussa
  - Tarkistusprosessia on muutettu niin, että tarkistuksia tehdään enemmän raporttien vastaanottovaiheessa
  - Raporttien vastaanottoon lisättiin XBRL Filing rules –tarkistuksia varten uusi tarkistusohjelma
  - XBRL Filing Rules-dokumentit sisältävät EBA:n ja EIOPA:n xbrl-raporttien laadintaan liittyviä täydentäviä sääntöjä, ohjeistuksia ja suosituksia
- Muutoksista johtuen raporttien vastaanotto ruuhkaantui kun samaan aikaan saapui suuri määrä raporteja ja vastaanottoprosessi toimi hitaasti
  - Hitausongelman syy on paikannettu ja korjaus pyritään saamaan tuotantoon mahdollisimman pikaisesti

**FINANSSIVALVONTA  
FINANSINSPEKTIONEN**  
FINANCIAL SUPERVISORY AUTHORITY

## **2. Tarkistusten automatisointi**

Arttu Kiviniemi

# Automatisoitujen tarkistusten joukkoa laajennetaan



1. Taksonomian ulkopuolisten kaavatarkistusten (esim. EGDQ-tarkistukset\*) ja lomaketason raportointivelvollisuuksiin liittyvien tarkistusten automatisointi
  - Scope: EBAn ITS-raportointi eli FINREP, COREP (luottolaitokset)
  - Implementointi Fivan saapuvan raportoinnin automatisoituihin käsittelyprosesseihin ja mahdollisuuksien mukaan myös Tiedonkeruusovellukseen (TKS)
  - Suurin osa hyväksytyistä EGDQ-tarkistuksista implementoitu TKS:n validointeihin ja Fivan sisäisiin prosesseihin, lista julkaistu [Finanssivalvonnän kotisivuilla](#)

\*Euroopan keskuspankin Expert Group on Data Quality –työryhmän kehittämät tarkistukset

# Automaattiset palautesanomat – vakavat sisältövirheet johtavat raportin hylkäykseen



2. Automatisoidut validointipalautteet myös raportin sisältövirheistä
  - Scope: EBAn ITS-raportointi eli FINREP, COREP (luottolaitokset, rahastoyhtiöt, sijoituspalveluyritykset), S2-raportointi, AIFMD-raportointi
  - Raportoija saa listan raportin kaikista virheistä heti raportin lähettämisen jälkeen
  - Tuotannossa todennäköisesti vuoden 2018 loppupuolella
3. Muutokset raporttien käsittelyssä
  - Scope: EBAn ITS-raportointi (luottolaitokset, rahastoyhtiöt, sijoituspalveluyritykset), S2-raportointi, AIFMD-raportointi
  - Vakavia sisältövirheitä (blocking-tason virheet) sisältävät raportit tullaan hylkäämään raporttien vastaanottovaiheessa
  - Hylätyt raportit hyväksytään Fivassa vasta, kun raportoija toimittaa selvityksen, miksi blocking-tason tarkistusten mukainen raportointi ei ole mahdollista
  - Tuotannossa todennäköisesti vuoden 2018 loppupuolella

# Raportoinnille määritetään aikaikkuna – raportointi aikaikkunan ulkopuolella edellyttää selvitystä



## 4. Raportoinnin aikaikkuna

- Scope: EBAn ITS-raportointi (luottolaitokset, rahastoyhtiöt, sijoituspalveluyritykset), S2-raportointi, AIFMD-raportointi, ns. kansalliset virati-raportit
- [*raportoinnin viitepäivämäärä, raportoinnin määräpäivä + X päivää*]
- Raportit, joiden saapumisaika on aikaikkunan ulkopuolella, hylätään, paitsi jos
  - a) raportoija antaa selvityksen aikaikkunan ulkopuoliseen raportointiin (esim. havaitut virheet edellisten ajankohtien raportoinnissa) TAI
  - b) Fiva nimenomaan pyytää korjaamaan jonkin vanhan ajankohdan raportointia, jonka osalta aikaikkuna on sulkeutunut
- Tavoitteena välttää raporttien odottamattomat uudelleenlähetykset vanhoille viitepäivämäärille
- Tuotannossa todennäköisesti vuoden 2019 alkupuolella

# Finanssivalvonnan testiympäristö raportojien hyödynnettäväksi kesän 2018 aikana



- Projektin keskeiset kokonaisuudet sisällytetään sekä tuotanto- että testiympäristöön
- Testiympäristö raportojien hyödynnettäväksi heinäkuun 2018 loppuun mennessä
  - Huom! Suurin osa uudistuksista (esim. automaattipalautteet) ei vielä testattavissa
  - Tiedotetaan raportointitiedotteella
- Raportoijia kannustetaan hyödyntämään testiympäristöä laadunvarmistusprosesseissaan
  - Automatisoidut validointipalautteet => korjaustarpeet tiedossa jo etukäteen
  - Tavoitteena hyödyntää testiympäristöstä saatuja validointipalautteita ennen varsinaisen raportin toimitusta
  - Tuotantoon lähetetään vain raportteja, joiden laatu on jo varmistettu raportojien omilla järjestelmissä ja Fivan testiympäristössä



# Uudistukset tehostavat laadunvarmistusta ja pidentävät virheiden korjausaikaa



Keskeisimmät tavoiteltavat hyödyt:

- 1. Laadunvarmistustyö tehostuu**
- 2. Validointivirheet ja muut laadunvarmistuksen havainnot raportoijille mahdollisimman aikaisessa vaiheessa ja mahdollisimman kattavasti**
  - Enemmän korjausaikaa, EKP:n korjaus- ja selvityspyynnöt (tiukkoine määräaikoineen) vähenevät
  - Analyysityö perustuu korkealaatuisempaan dataan heti ensimmäisestä raporttiversiosta lähtien

**FINANSSIVALVONTA**  
**FINANSINSPEKTIONEN**  
FINANCIAL SUPERVISORY AUTHORITY

### **3. Finanssivalvonnan uudet tiedonkeruut**

Terhi Wathén, Heli Mäkitalo, Torsten Groschup

## 3.1 Rahanpesun estämisen riskiperusteisen valvonnan tiedonkeruu (Terhi Wathén)



- Rahanpesulain muutos (EU direktiivi): Finanssivalvonnan kerättävä valvottavakohtaista tietoa rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen riskeistä/kontrolleista
- Kaikki Finanssivalvonnan valvottavat raportoivat, koska ovat rahanpesuvalvottavia
  - Vuoden 2019 alussa ensimmäinen ryhmä (luottolaitokset, maksupalvelun tarjoajat, sijoituspalveluyritykset, rahastot ja henkivakuutusyhtiöt)
- Merkittävimmät toimijat raportoivat vuosittain, muut 2-3 v. välein
  - Tarkkaa määritelmää merkittävyydestä ei vielä ole, koska merkittävyys määritellään kerättävän datan ja sen perusteella määritellyn riskiluokan perusteella
- 1. raportointi ajankohdasta 31.12.2018, raportoidaan vuoden 2019 alussa
  - Palautusviive todennäköisesti 1-2 kk
- Raportit ainoastaan Finanssivalvonnan käyttöön
- CSV-muotoista

## 3.2 Maksupalveluntarjoajien fraud-raportointi (Heli Mäkitalo)



- Luottolaitokset, jotka tarjoavat maksupalvelua sekä maksulaitokset (ml. rekisteröidyt toimijat) raportoivat
- Maksutapahtumiin liittyvien petostietojen raportointi
  - PSD2 artikla 96 (6)
- EBAn ohjeistus määrittelee raportointivaatimukset, ei ole vielä valmis
  - a) petostapahtumien ja b) kaikkien maksutapahtumien volyymi ja arvo raportointijaksolla muun muassa maksutavoittain eriteltyinä
  - puolivuositainen raportointi
- 1. raportointi ajankohdasta 2019H1 vuoden toisen puoliskon aikana, voi vielä muuttua
- Finanssivalvonta toimittaa tiedot kootusti EBAlle, joka toimittaa tiedot edelleen Euroopan keskuspankille
- CSV-muotoista

### 3.3 Asuntoluottojen 15 %:n riskipainolattian raportointi (Torsten Groschup)



- Sisäisiä malleja käyttävät luottolaitokset raportoivat
  - Aktia
  - Danske, Suomen sivuliike
  - Danske kiinnitysluottopankki
  - Nordea, Suomen sivuliike
  - Nordea kiinnitysluottopankki
  - OP
  - Svenska Handelsbanken
  - Stadshypotek
  - Ålandsbanken
- Vakavaraisuusasetuksen artiklan 458 nojalla tehty päätös luottolaitoskohtaisen 15 %:n alarajan asettamisesta sisäisiä malleja käyttävien luottolaitosten asuntoluottokannan keskimääräiselle riskipainolle
  - Toteutetaan kertaluonteisena eikä kvartaaleittain tapahtuvana
  - Raportointi tehdään ajankohdalta 30.9.2018 ja tarvittaessa toisen kerran myöhemmin ilmoitettavana ajankohtana
  - Raportti tulee toimittaa Finanssivalvontaan 13.11.2018 mennessä

## 3.3 Asuntoluottojen 15 %:n riskipainolattian raportointi (Torsten Groschup)



- Kuluttajasuojalain mukaisia asuntoluottoja, joissa hankittava kohde on Suomessa
- Perustuu COREP C 08.02 –lomakkeeseen
  - COREPissa raportoidaan kiinteistövakuudelliset vähittäisvastuut pl. pk-yritykset
  - Tässä raportissa raportoidaan samat tiedot kuin C 08.02 -lomakkeella, eli esim. riskipainotetut vastuuerät ennen lattian soveltamista, mutta eri osajoukon osalta
  - CSV-muotoista
- Tiedonkeruu tullut ladattavaksi Finanssivalvonnan Jakelu-palveluun toukokuussa 2018

**FINANSSIVALVONTA**  
**FINANSINSPEKTIONEN**  
FINANCIAL SUPERVISORY AUTHORITY

## **4. Teema-arvion lopputulema (luottolaitoksille 2017 tehty kyselytutkimus raportointiasioista)**

Arttu Kiviniemi

## Teema-arvion tavoite

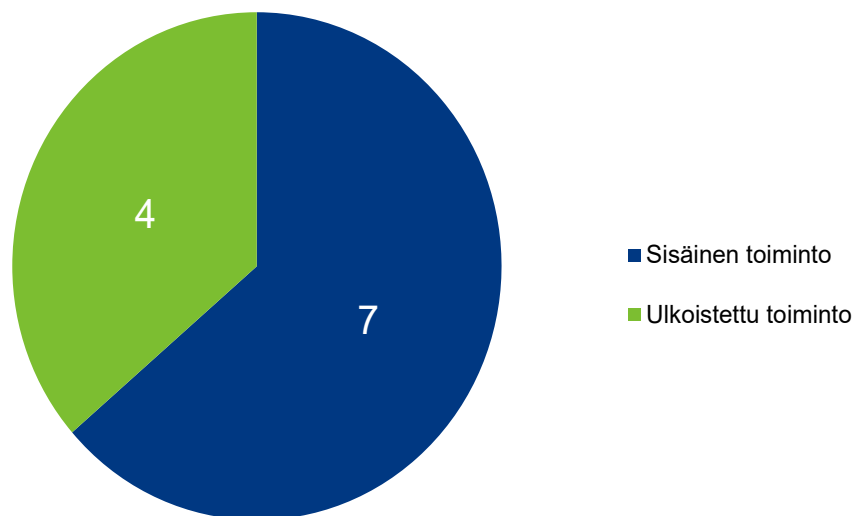


- Teema-arvion tavoitteena oli selvittää kuinka raportointitoiminto on valvottavassa organisoitu ja toisaalta saada käsitys siitä, miten raportoitavan tiedon laadunvarmistus on järjestetty
- Kysely lähetettiin 11 LSI-luottolaitokselle
- Havainnot ja yhteenveto pohjautuvat kirjallisesti saatuihin vastauksiin
- Valvottavatapaamisia ei kyselyn puitteissa tehty
- [Valvottavatiedote ja yhteenvetoraportti](#) julkaistu Fivan kotisivuilla





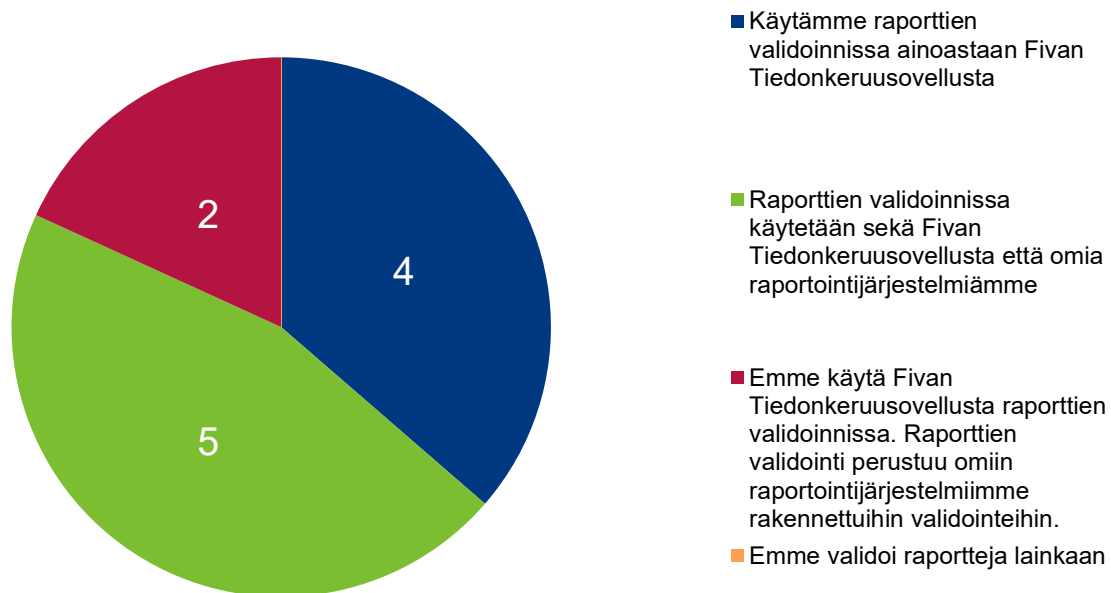
## Miten viranomaisraportointi on järjestetty organisaatiossa?



- Toiminnon järjestämiseen vaikuttavat useat tekijät kuten valvottavan koko, konsernirakenne ja raportointiprosessin ulkoistamisaste
- Vastaajista neljä on ulkoistanut viranomaisraportoinnin palveluntuottajalle
- Valvottavien, jotka ovat ulkoistaneet osia raportointiprosessistaan, tulee varmistua palvelua hoitavan tahon resurssien ja ammattitaidon riittävydestä Määräysten ja ohjeiden 1/2012 mukaisesti



## Miten raporttien validointi on järjestetty?



- Valtaosa kyselyyn osallistuneista luottolaitoksista hyödyntää viranomaisraporttien validoinnissa Finanssivalvonnan tarjoamaa Tiedonkeruusovellusta
- Tiedonkeruusovelluksen korkean käyttöasteen vuoksi on selvää, että validointien ylläpito ja kehitys heijastuvat viranomaisraporttien laatuun
- Validointien sisällyttäminen omiin raportointijärjestelmiin kuitenkin suositeltavaa

# Viranomaisraportoinnin oikeellisuuden tarkastaminen valvottavassa



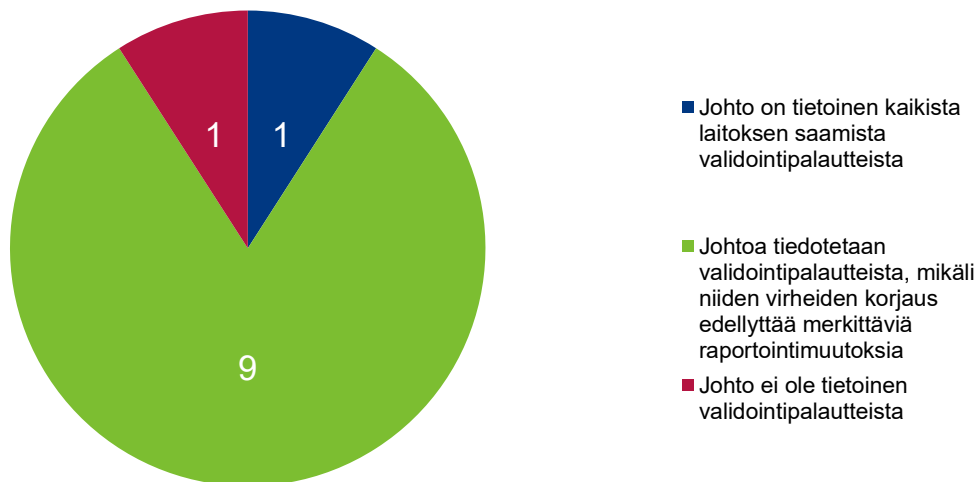
- Vastaajista suurin osa ilmoitti, että sisäinen tarkastus ja/tai ulkoiset tilintarkastajat käyvät säännöllisesti läpi viranomaisraportoinnin prosesseja ja oikeellisuutta
  - Tarkastushavainnoissa suositeltiin mm. tarkentamaan prosessi- ja työohjeita, vähentämään manuaalisia työvaiheita ja lisäämään virhetilanteiden säännöllistä seuranta
  - Manuaalisia työvaiheita erityisesti raportoitujen tietojen täsmäyttämässä ja validoinnissa
    - Valtaosa kyselyyn vastaajista ilmoitti, että suunnitelman mukaan osa manuaalivaiheista on mahdollista automatisoida lyhyellä aikavälillä (1-2 vuotta)
- Lähes kaikissa kyselyyn osallistuneissa luottolaitoksissa johdon raportoinnissa hyödynnetään jossain määrin viranomaisraportointia, määritelmät myös samoja kuin viranomaisraportoinnissa
  - Erityisesti likviditeetti- ja vakavaraisuusraportointi
  - Viranomaisraportoinnin oikeellisuus on merkittävässä roolissa erityisesti niissä luvuissa, joita käytetään johdon päätöksenteon sekä riskiaseman arvioinnin pohjana

# Johdon informointi ja takautuvat korjaukset



- Vastaajista yhdeksän ilmoitti, että johtoa tiedotetaan validointipalautteista aina, mikäli virheiden korjaus edellyttää merkittäviä raportointimuutoksia

## Onko johto tietoinen laitoksen saamista validointipalautteista?



- Valtaosa ilmoitti korjaavansa raportointivirheitä takautuvasti vain, mikäli raportointivirheet ovat merkittäviä
- Raportointivirheet luokiteltiin merkittäviksi, mikäli raportointi antaa olennaisesti väärän kuvan laitoksen riskiasemasta, vakavaraisuudesta, tuloksesta tai maksukyvyistä
- Olennaisuudelle ei kuitenkaan vastausten perusteella määritelty mitään absoluuttisia tai suhteellisia raja-arvoja
- Virheiden merkittävyyden arvioinnin systematiikkaa tulisi kohentaa
  - Erityisesti erät ja tunnusluvut joille asetettu sääntelyssä vähimmäisvaateita tai raja-arvoja

## Merkittävimmät havainnot



- Manuaalisia työvaiheita on erityisesti raportoitavien tietojen täsmäyttämässä sekä raporttien validoinnissa
- Johdon raportoinnissa hyödynnetään osittain viranomaisraportoinnin tietoja, jolloin raportoitujen tietojen oikeellisuus korostuu
- Euroopan pankkiviranomaisen kysymyksiä ja vastauksia (Q&A) tulkintojen seuranta oli kattavasti järjestetty ja niiden merkitys yhtenäisessä raportoinnissa tiedostettu
- Raportointivirheiden systemaattinen korjausprosessi puuttui osalta vastaajista

# Teema-arvioon perustuvat Finanssivalvonnan suositukset



- Automatisoitu laadunvarmistus ja validointi ennen raporttien lähettämistä Finanssivalvontaan säästää sekä Finanssivalvonnan että raporttoijien resursseja
  - Validointien automatisointi ja niiden sisällyttäminen pankkien omiin raportointijärjestelmiin on suositeltavaa
- Yhtenäisten tietojärjestelmämäärittysten soveltamista voidaan pitää suositeltavimpana keinona varmistaa eri tiedonkeruissa raportoitujen tietojen yhtenäisyys ja kirjausketjun aukottomuus
- Virheiden merkittävyyden arvioinnin systematiikkaa tulisi kohentaa
  - Erityistä huomiota virheiden merkittävyyden arvioinnissa on suositeltavaa kiinnittää niihin eriin ja tunnuslukuihin, joille on sääntelyssä asetettu raja-arvoja tai vähimmäisvaateita
- Raportointivirheiden informointia johdolle voidaan pitää suositeltavana

**FINANSSIVALVONTA**  
**FINANSINSPEKTIONEN**  
FINANCIAL SUPERVISORY AUTHORITY

## 5. Luottolaitosten raportointi





## 5.1 EBAn validointisääntöjen ongelmat Q1/2018 raportoinnissa

Marika Männistö



# EBA validointisäännöissä ongelmia



- Joissakin EBA validoinneissa (DPM 2.6 ja 2.7.0.1) on ollut ongelmia
- Ongelmia on ollut niin teknisessä toteutuksessa (XBRL) kuin itse tarkastuskaavassa esim.
  - XBRL toteutus ei vastannut DPM toteutusta
  - Tarkistus ei ole ollut looginen
- EBA validointien deaktivoinnit julkaistaan arviolta 8.-11.6.2018
  - Deaktivoinnit julkaistaan toistaiseksi säännöllisesti kolme viikkoa ennen kvartaaliraportointien tiedonajankohtaa

# EKP:n ja EBAn linjaukset Q&A-prosessista



- EKP:n ja EBAn linjaus:
  - Vaikka validoinnin ongelma olisi yleisesti tiedossa, on siitä tehtävä Q&A
- Toisen tahon tekemä Q&A kelpaa, jos koskee täysin samaa asiaa
- EBAlla hyvä [Q&A hakusivusto](#), jota kannattaa hyödyntää
  - Q&A prosessi on hidas
  - Tehdyt Q&A:t näkyvät sivustolla viiveellä
- Tieto tehdystä Q&A:sta toimitetaan Finanssivalvonnalle, jotta
  - virhe voidaan selittää EKP:lle
  - asiaa voidaan seurata ja vaikuttaa
  - mahdollisesti saadaan synergiaetuja
- Jos Q&A hylätään, tulee raportit korjata myös taaksepäin niin kauan kuin virhettä on ilmennyt



## 5.2 EKP:n Data Quality –tilastointi


Marika Männistö

# EKP:n ja Finanssivalvonnan Data Quality –tilastointi



- Kansallisten valvojien on toimitettava EKP:lle säännöllisesti tilasto\* siitä, minkä laatusena raportti on valvojalle saapunut (määräpäivä Finanssivalvonnalle + 10 päivää)
  - Tilasto koskee EBAn ITS-tiedonkeruiden merkittäviä pankkeja (significant institutions, SI)
- EKP:lle menevässä raportissa on eriteltyinä
  - jokaisen Finanssivalvontaan saapuneen raporttiversioiden saapumisajankohta
  - raporttiversiolla olevien validointivirheiden kokonaismäärä
  - uudelleenlähetysten määrä
- Tilastot on toimitettu EKP:lle Q4/2017 raportoinnista alkaen
- Tietoja tarvitaan myös Finanssivalvonnan sisäiseen raportoinnin laadun seurantaan kaikilta toimijoilta
  - Finanssivalvonta seuraa kaikkia luottolaitoksia
- Lähitulevaisuudessa tullaan vaatimaan sitä, että lähetetään vain yksi virheetön raportti
  - Jokainen uudelleenlähetys tulee selittää

*\*Enhanced data quality information on supervised entities*



## 5.3 Keskeiset raportointimuutokset viitepäivämäärästä 31.12.2018 alkaen (DPM 2.8)

Marika Männistö ja Tomi Halme

# Keskeiset raportointimuutokset viitepäivämäärästä 31.12.2018 alkaen (DPM 2.8)



- Merkittävimmät muutokset EBA:n raportointikehyksen edelliseen versioon verrattuna ovat uudet varovaisen arvostamisen (prudent valuation) lomakkeet ja resoluutoraportoinnin aloittaminen
  - Lisätietoa Finanssivalvonnan [raportointitiedotteesta](#)
- Rahoitusvakausvirasto (RVV) tulee keräämään resoluutoraportoinnissa vaaditut tiedot
  - Lisätietoa [RVV:n tiedotteesta](#)
- COREP tiedonkeruu on jaettu kahteen osaan: COREP OF ja COREP LR, eli vähimmäisomavaraisuusasteen lomakkeet COREP LR (C 40.00, C41.00, C42.00, C 43.00, C 44.00, C 47.00) tulevat omaksi kokonaisuudekseen
  - LR lomakkeisiin ei tulossa muita muutoksia
- Muutoksia on tehty vakavaraisuuteen liittyvien tietojen raportointiin (C 02.00, C 03.00, C 06.02)
- Vähäisiä muutoksia on tehty myös
  - luottoriskin (C 09.01, C 09.02, C14.00),
  - operatiivisten riskien (C 17.01, C 17.02) ja
  - markkinariskin (C 18.00 - C 23.00) lomakkeisiin

# COREP OF – Prudent Valuation



- CRR:n artiklan 105 mukaan kaikki kaupankäyntivaraston varat tulee arvostaa noudattaen varovaisen arvostamisen periaatteita (ns. prudent valuation)
- CRR:n artiklan 34 mukaan laitosten tulee soveltaa artiklan 105 vaatimuksia kaikkiin varoihin, jotka arvostetaan käypään arvoon, laskiessaan omia varoja ja CET1 pääomista tulee vähentää muiden arvonnoikaisujen määrät
- Artikloista 34 ja 105 seuraa, että varovaista arvostamista tulee soveltaa kaikkiin käypään arvoon arvostettaviin positioihin riippumatta siitä ovatko kyseiset positiot kaupankäyntivarastossa vai ei
- Varovaista arvostamista koskevat periaatteet komission delegoidussa asetuksessa [\(EU\) 2016/101](#)

# COREP OF – Prudent Valuation



- Toistaiseksi varovaisesta arvostamisesta johtuvat arvonnoikaisut on raportoitu vain aggregaattina COREP:n C01.00 -lomakkeen rivillä 290 ”(-) *Varovaista arvostamista koskevista vaatimuksista aiheutuvat arvonnoikaisut*”
- Varovaista arvostamista koskevan komission delegoidun asetuksen tuleminen voimaan puoltaa yksityiskohtaisempaa raportointia arvonnoikaisuista



# COREP OF – Prudent Valuation



- Muiden arvonnoikaisujen laskemiseksi yksinkertaistettu menetelmä sekä pääasiallinen menetelmä
- Yksinkertaistetun menetelmän käyttö mahdollista vain, jos:
  - Laitoksen käypään arvoon arvostettavien varojen ja velkojen summa alle 15 mrd. euroa; ja
  - Laitos ei kuulu ryhmään, jonka käypään arvoon arvostettavien varojen ja velkojen määrä ylittää konsolidoidusti 15 mrd. euroa
- Laitos voi laskea halutessaan muiden arvonnoikaisujen määrät myös perusmenetelmällä, vaikka edellytykset yksinkertaistetun menetelmän käytölle täyttyisivät

# COREP OF – Prudent Valuation



- Neljä lomaketta C 32.01, C32.02 (a, b ja c), C 32.03 ja C 32.04
  - Lomakeluonnokset nähtävissä mm. [EBAn verkkopalvelussa](#)
- C 32.01 -lomakkeella kerätään tietoja laitosten käypään arvoon arvostettavien varojen ja velkojen määrästä
  - Lomakkeen perusteella nähdään täyttyvätkö edellytykset yksinkertaistetun menetelmän käytölle
- C 32.02 -lomakkeella kerätään tietoa pääasiallisen menetelmän mukaisista arvonokaisuista arvonokaisuutyypeittäin
- C 32.03- ja C 32.04 -lomakkeet täydentävät C 32.02 -lomaketta sisältäen tarkempaa tietoa malliriskistä aiheutuvan arvonokaisun laskennasta ja keskittyneiden positioiden aiheuttaman arvonokaisun laskennasta
- Kaikki laitokset raportoivat C 32.01 -lomakkeen
- Lisäksi pääasiallista menetelmää käyttävät laitokset velvollisia raportoimaan C 32.02 – C 32.04 -lomakkeet
  - Yksinkertaistettua menetelmää käyttävien laitosten ei tarvitse raportoida kyseisiä lomakkeita
- Raportointi alkanee ajankohdasta 31.12.2018
  - Edellyttää, että komissio hyväksyy raportointia koskevan täytäntöönpanoasetuksen



## 5.4 Raporttien käsittelyprosessien harmonisointi euro-alueella

Jussi Eronen

# EKP suunnittelemassa kansallisten valvojen raporttien käsittelyprosessien harmonisointia



Kaikki luottolaitokset:

1. Valvojen on luotava testiympäristö, johon valvottavat voivat lähettää raportteja tarkistettavaksi ennen lopullisten raporttien toimittamista
2. Kansallisen valvojan on asetettava aikaikkuna, jolloin raportit voi toimittaa valvojalle
3. EKP tekee ohjeet sille miten EKP:n tarkistuksissa havaitut poikkeamat on selitettävä

Vain merkittävät luottolaitokset:

1. Ylimmän johdon on allekirjoitettava lähetettävät raportit
  2. Kansallinen valvoja lähettää raportin automaattisesti ilman tarkistusta EKP:lle välittömästi kun raportti saapuu
    - Tarkistustyö tehdään kansallisessa valvonnassa sen jälkeen
- Ehdotuksia ei ole hyväksytty
  - Toteutusaikataulu vielä avoin