

# Raportointi Finanssivalvonnalle

Finanssivalvonnan webinaari 23.9.2020

Tilaisuus nauhoitetaan ja tallenne julkaistaan Finanssivalvonnan verkkosivulla

# Finanssivalvonnan organisaatio



# Ohjelma

1. Valvottavien taloudellisen tilan ja riskien raportointijärjestelmän uudistaminen
2. Raportoinnin tarkistukset
3. Suojatun sähköpostin käyttö raportoinnissa
4. Finanssivalvonnan uudet tiedonkeruut
  - 4.1 Potilasvakuutus
  - 4.2 EBAn covid-19 -raportointi
5. Keskeiset raportointimuutokset
  - 5.1 EBA DPM 2.10
  - 5.2 EBA DPM 3.0 ja 3.1
  - 5.3 Pankkien luototussuhteen raportointi: laajennettu erilliskysely
  - 5.4 Petostietoraportointi
  - 5.5 Sijoituspalveluyritysten uudet vakavaraisuusraportointivaatimukset
  - 5.6 EIOPA DPM 2.5.0
6. Vahinko- ja henkivakuutusyhtiöiden raportoinnissa huomioitavaa
7. Pankkien raportoinnissa huomioitavaa
  - 7.1 COREP ALM - Likviditeetin lisämetriikka
  - 7.2 COREP LE - Suuret asiakasriskit

# 1. Valvottavien taloudellisen tilan ja riskien raportointijärjestelmän uudistaminen

Jussi Eronen



# Valvottavien taloudellisen tilan ja riskien raportointijärjestelmän uudistaminen

- Finanssivalvonta on aloittanut valvottavien taloudellisen tilan ja riskien raportointijärjestelmän uudistamisen
  - Raportointijärjestelmän kilpailutusvaihe on menossa
  - Järjestelmätoimittaja valitaan kevään 2021 aikana
- Järjestelmäuudistus koskee EBA ITS-, EIOPA ITS-, ESMA- ja kansallisia (Virati) tiedonkeruita
  - Tiedonkeruut siirretään uuteen järjestelmään vaiheittain vuosien 2022-2023 aikana
  - Tarkempi aikataulu tiedetään kun järjestelmätoimittaja on valittu
- Fiva tiedonkeruusovellusten tuottaminen päättyy sitä mukaa kun raportointi siirtyy uuteen raportointijärjestelmään
  - Raportoijan portaalissa täytettävät Web-lomakkeet tulevat Fiva tiedonkeruusovelluksien tilalle pl. CSDR7-, CSDR9- ja MMF-tiedonkeruut

# Valvottavien taloudellisen tilan ja riskien raportointijärjestelmän uudistaminen

- Mikäli raportoijalla on tarvetta myös jatkossa käyttää vastaavan tyyppistä sovellusta kuin Finanssivalvonnan tarjoamat tiedonkeruusovellukset, niin markkinoilla on tarjolla XBRL- ja XML-muotoiseen raportointiin kaupallisia sovelluksia
- Raportoijan portaalin käyttöönotto
  - Raportojien tunnistaminen ja valtuuttaminen tapahtuu suomi.fi –palvelun kautta
  - Viestintä Finanssivalvonnan ja raportoijan välillä tapahtuu Raportoijan portaalin kautta
  - Raportoijan portaaliin tulee nähtäväksi raportojakohtaiset raportointivelvollisuudet
  - Raportointi tapahtuu joko Raportoijan portaalin kautta (U2A) tai raportoijalle tarjottavan rajapinnan kautta (A2A)
  - Raportointipalaute toimitetaan sekä Raportoijan portaalin että rajapinnan kautta (A2A)

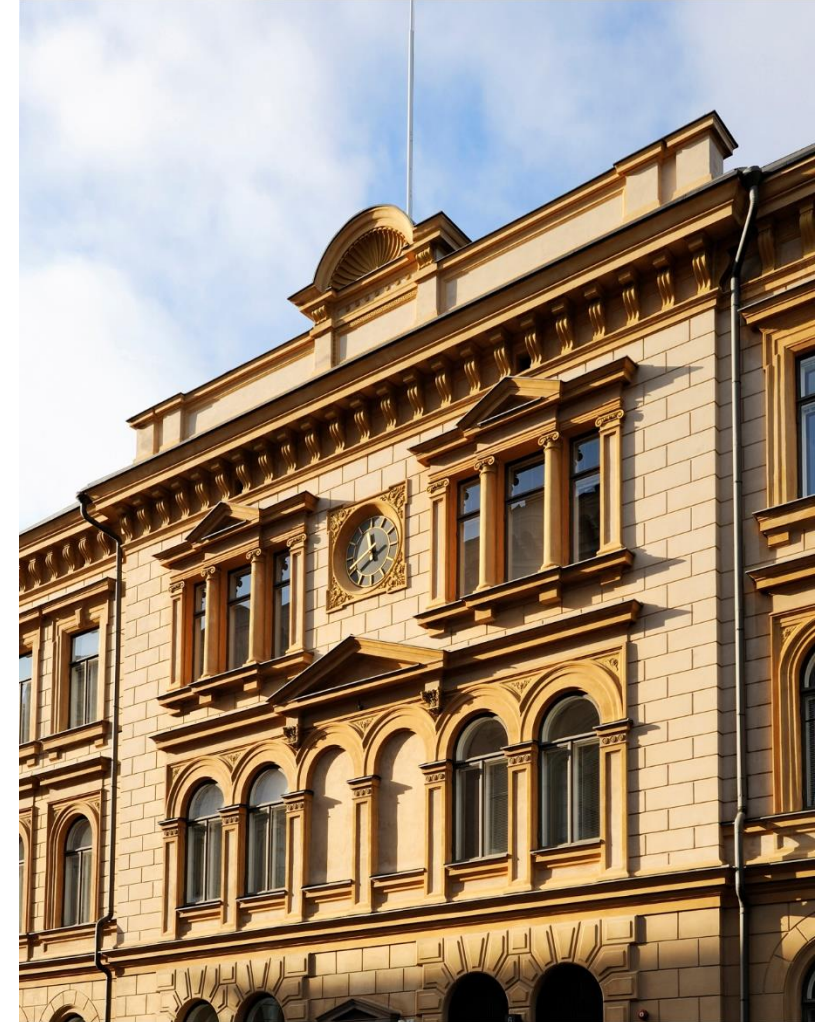


# Valvottavien taloudellisen tilan ja riskien raportointijärjestelmän uudistaminen

- Raportointijärjestelmässä kansallinen raportointi on edelleen CSV-muotoista
- Raportointijärjestelmään on tulossa testiympäristö, joka sisältää mm. ajantasaiset validoinnit
- Finanssivalvonnan verkkosivuilla on tietoa [järjestelmä uudistuksesta](#)
- Järjestelmä uudistuksen etenemisestä tiedotetaan valvottavia sitä mukaa kun uutta tietoa on käytettävissä

Uuteen raportointijärjestelmään liittyviä kysymyksiä  
voi lähettää osoitteeseen

**NewReportingSystem@fiva.fi**





# 2. Raportoinnin tarkistukset

Jussi Eronen

## Yleistä raportoinnin tarkistuksista

- FIVA Tiedonkeruusovellukseen on toteutettu vain osa validointisäännöistä
  - Tiedonkeruusovelluksesta luopumisesta johtuen siihen tehdään vain välttämättömät tiedonkeruiden versiopäivitykset ja virheiden korjaukset
- Toinen palautesähköposti kannattaa tarkastaa mahdollisten raportoinnin virheiden varalta
- Raportoijien käytössä on testiympäristö
  - Raportoijat voivat lähettää raportteja tarkastettavaksi testiympäristöön ennen virallisen raportin lähettämistä Finanssivalvontaan
  - Testiympäristön sähköpostiosoite on TK\_rahoytus(at)bof.fi
- Raportointijärjestelmässä on käytössä raportoinnin sallittu aikaikkuna, jonka tarkoituksena on estää raporttien odottamattomat uudelleenlähetykset edellisille viitepäivämäärille
  - Raportoinnin sallittu aikaikkuna vastaa ajanjaksoa, joka alkaa raportoinnin viitepäivämäärästä ja päättyy 45 kalenteripäivän kuluttua raportoinnin määräajasta

## Raportoinnin tarkistukset

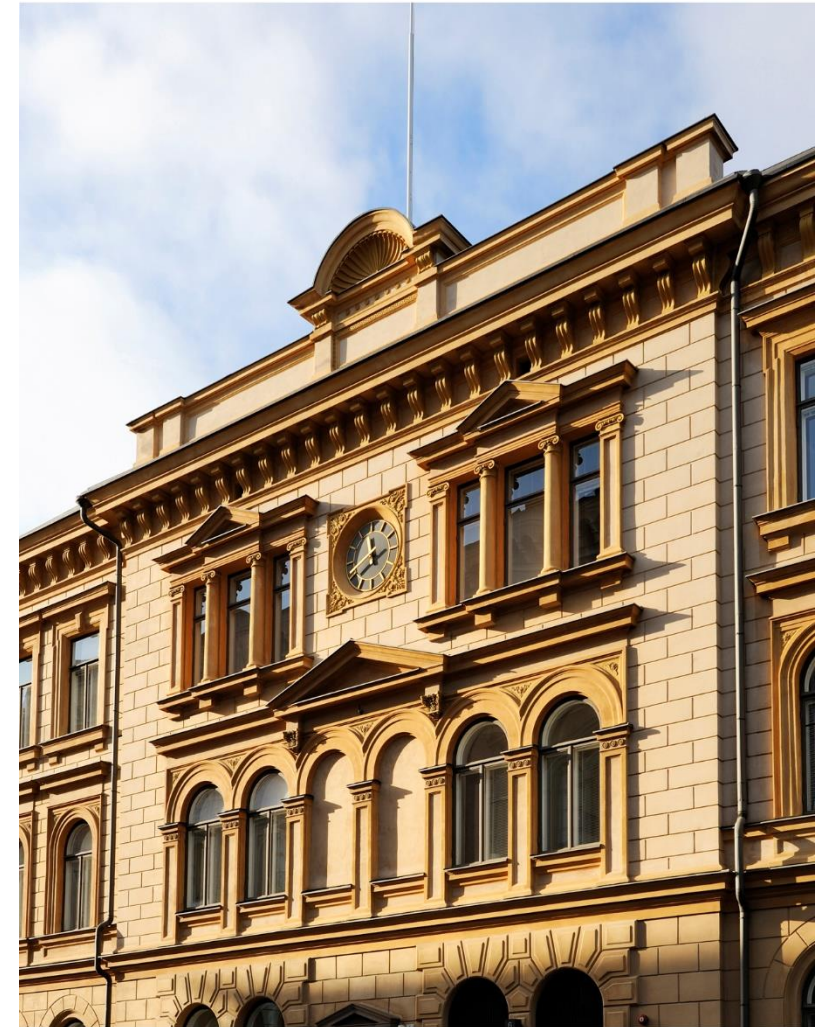
- Kaikille saapuville raporteille tehdään raportointivelvollisuuden tarkistus
- Vastaanotettujen tiedostojen tekniset muototarkistukset
  - XBRL-tiedostojen validoinnissa huomioidaan EBA:n ja EIOPA:n Filing Rules-dokumenttien vaatimukset
  - XML-tiedostojen muototarkistukset perustuen ESMA:n julkaisemiin ohjeisiin
  - Kansallisen raportoinnissa tehdään myös muototarkistukset raportin muodon tarkistamiseksi
- Vastaanotettujen raporttien sisältötarkistukset
  - EBA ITS-tiedonkeruille tehdään EBA Validation Rules -listan mukaiset validoinnit ja lomaketason raportointivelvollisuuksien tarkistus
  - EKP:n julkaisemia EGDQ-tarkistussääntöjä ei ole toteutettu kokonaisuudessa järjestelmään
  - EIOPA ITS-tiedonkeruille tehdään EIOPA:n List of Validations-dokumentissa esitetyt validoinnit
  - Kansalliselle raportoinnille tehdään vastaavat sisältötarkistukset kuin työkirjoissa on toteutettu

## Tarkistuspalaute

- Raportointijärjestelmä asettaa vastaanotetulle raportille tilan raportille suoritettujen tarkistusten tulosten perusteella
  1. Hylätty, raportilla muotovirheitä (**Punainen**)
  2. Hylätty, raportilla vakavia sisältövirheitä (**Oranssi**)
  3. Vastaanotettu, raportilla virheitä (**Keltainen**)
  4. Hyväksytty, ei virheitä (**Vihreä**)
- EKP:lta, EIOPA:lta, ESMA:lta tai EBA:lta saatu palaute saattaa johtaa siihen, että raportoijaan otetaan yhteyttä ja pyydetään toimittamaan korjattu versio raportista
- Validointien automatisointi ja niiden sisällyttäminen valvottavien omiin raportointijärjestelmiin on suositeltavaa
- Raportointiin liittyviä ohjeita löytyy Finanssivalvonnan [verkkosivuilta](#)

Esitykseen liittyviä kysymyksiä voi lähettää osoitteeseen

**Jussi.Eronen@fiva.fi**





# 3. Suojatun sähköpostin käyttö raportoinnissa

Mikko Koutaniemi

## Suojatun sähköpostin käyttö raportoinnissa

- Finanssivalvonnan konekielisen raportoinnin automaattiset palauteviestit sekä raportoinnin helpdesk-toiminnot käyttävät suojattua sähköpostia 15.10.2020 alkaen
- Finanssivalvonnan suojattu sähköposti on valvottaville suositeltu tapa lähettää luottamuksellista tietoa Finanssivalvontaan
  - Suojatun sähköpostin käyttäminen mahdollistaa myös vastausviestin vastaanottamisen luottamuksellisesti
  - Palvelu on käytettävissä osoitteesta <https://securemail.bof.fi>
- Suojatun sähköpostin käyttö on tilapäinen järjestely ennen Fivan raportointijärjestelmän uudistamista
  - Raportoijan portaalin valmistuttua raportointia koskeva viestintä tapahtuu portaalissa

## Suojatun sähköpostin käyttö raportoinnissa – mikä ei muutu

- Konekieliseen raportointiin ei tule muutoksia
  - Jakelupalveluun tai Fiva Tiedonkeruusovellukseen ei tule muutoksia
- Raportit toimitetaan Finanssivalvontaan sähköpostilla kuten ennenkin
  - Nykyinen salattu tiedostopaketti on edelleen tietoturvallinen ratkaisu
- Automaattisten palauteviestien sisältö pysyy ennallaan



## Suojatun sähköpostin käyttö raportoinnissa – mikä muuttuu (1/2)

- Yhteissähköpostilaatikoiden viestien käsittely
  - Kun Finanssivalvonnan lähettämän sähköpostin vastaanottajana on yhteissähköpostilaatikko, salatun viestin voi lukea vain viestin sisältämän linkin ensimmäisenä avannut henkilö sillä päätelaitteella, jolla hän on sen ensimmäisen kerran avannut
    - Tällöin on vastaanottajan vastuulla huolehtia viestin välittämisestä muille asiaa koskeville
  - Kuitenkin, jos vastaanottajana on useampi henkilö, ja vastaanottajien sähköpostiosoitteet ovat eritelty vastaanottajakentässä, kaikki nämä henkilöt voivat avata salatun sähköpostin järjestelmässä



## Suojatun sähköpostin käyttö raportoinnissa – mikä muuttuu (2/2)

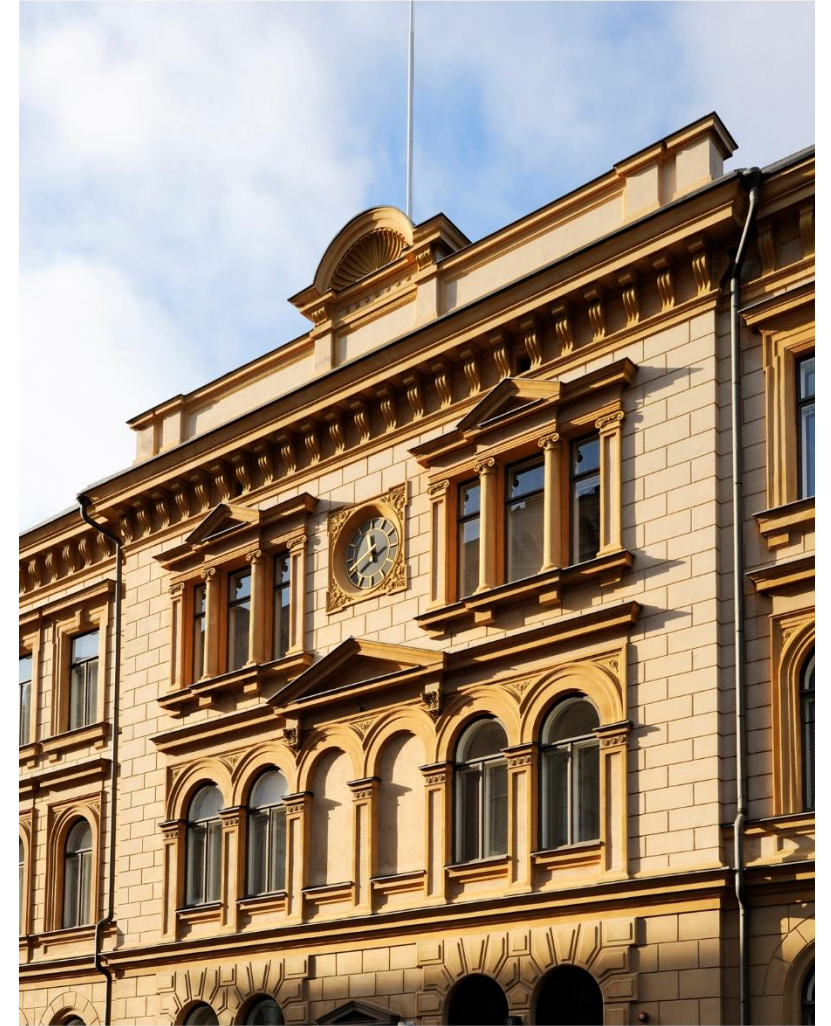
- Suojattujen sähköpostiviestien säilyttäminen
  - Suojatun sähköpostin viestit säilyvät palvelussa rajoitetun ajan ja tämä jälkeen viestit tuhoaan
  - Vastaanottajan vastuulla on huolehtia viestin tallentamisesta myöhempää käyttöä varten
- Lisätietoa suojatun sähköpostin käytöstä Finanssivalvonnan [verkkosivuilla](#)





Esitykseen liittyviä kysymyksiä voi lähettää osoitteeseen

**[Mikko.Koutaniemi@fiva.fi](mailto:Mikko.Koutaniemi@fiva.fi)**



## 4. Finanssivalvonnan uudet tiedonkeruut



# 4.1 Potilasvakuutus

Kirsti Svinhufvud



## Potilasvakuutusta koskeva uusi tiedonkeruu (1/2)

- Uusi Potilasvakuutuslaki (948/2019) voimaan 1.1.2021
  - Finanssivalvonnan julkaistava vähintään 3 vuoden välein potilasvakuutusta koskeva selvitys (tilastotutkimus)
  - Sisältää kunkin yhtiön potilasvakuutuksen tuloksen vähintään viideltä edeltävältä vuodelta
- Potilasvakuutus kuuluu vakuutusluokkaan 13, Yleinen vastuu
  - Potilasvakuutuksesta Finanssivalvonta ei ole aiemmin erikseen kerännyt tietoja
- Uudella tiedonkeruulla kerätään tilastotutkimusta varten tarvittavat tiedot
- Tiedonkeruu koskee potilasvakuutusta harjoittavia yhtiöitä (Potilasvakuutuskeskuksen jäseniä)
  - Tällä hetkellä 9 PVK:n jäsentä, joista 2 on ETA-sivuliikkeitä
- Ensimmäinen tilastotutkimus julkaistaan todennäköisesti vuonna 2024 koskien vuosia 2021 – 2023

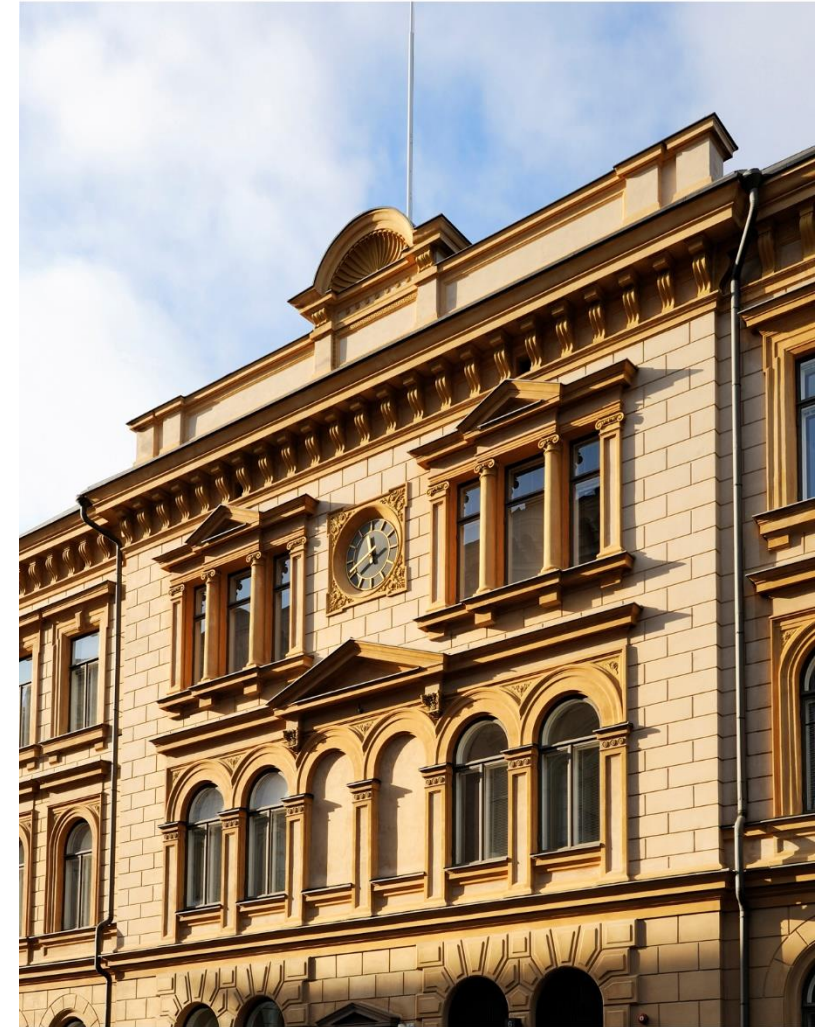
## Potilasvakuutusta koskeva uusi tiedonkeruu (2/2)

- Tiedonkeruun on tarkoitus tulla voimaan 31.12.2020
  - Ensimmäinen tiedonkeruu 31.12.2020, pelkät vastuovelkatiedot
  - Täysi raportointi vuodesta 2021 alkaen
- Vuosiraportointi tilinpäätöstietojen yhteydessä
  - Suomalaiset yhtiöt toimittavat 10 pv ennen tilintarkastuskertomuksen luovuttamista, kuitenkin viimeistään 31.3
  - Ulkomaiset ETA-yhtiöt 30.4 mennessä
- Tietoja kerätään asiakasryhmittäin
  - Erikseen julkisen ja yksityisen sektorin vakuutuksista
  - Erikseen vakuutusyhtiöiden myöntämät ja PVK:lta vastaanotetut (run-off) vakuutukset
- Tietoja kerätään sekä PVK:n yhtiöille ilmoittamista luvuista että yhtiön kirjanpidossaan käyttämistä luvuista
- Sisältö nähtävissä tarkemmin Lausuntopalvelussa:
  - MOK-muutos (1/2011) lausunnolla 15.6. – 10.8.2020 lausuntopalvelussa



Esitykseen liittyviä kysymyksiä voi lähettää osoitteeseen

**[ViratiHelpdesk@fiva.fi](mailto:ViratiHelpdesk@fiva.fi)**



## 4.2 EBAn covid-19 -raportointi

Tommi Aarnio



## EBA:n covid-19-raportointi (1/2)

- EBA julkaissut 2.6.2020 [Ohjeet vastuiden, joihin sovelletaan covid-19-kriisin vastatoimia, raportoinnista ja julkistamisesta](#)
  - Paketissa 11 raportointilomaketta, joista kahdeksan raportointi jätetty toimivaltaisen viranomaisen harkinnan varaan
  - Toistaiseksi **Finanssivalvonnan edellytys vähemmän merkittävälle laitoksille: vain kolme pakollista lomaketta** (F 90.01, F 91.01 ja F 91.05) raportoitava

*Katsaus Euroopan pankkiviranomaisen vaatimukset täyttäviin (lainsäädännöllisiin ja muihin kuin lainsäädännöllisiin) lykkäyksiin*

F 90	F 91	F 92	F 93
<b>F 90.01</b>	<b>F 91.01</b>	<del>F 92.01</del>	<del>F 93.01</del>
<del>F 90.02</del>	<del>F 91.02</del>		<del>F 93.02</del>
<del>F 90.03</del>	<del>F 91.03</del>		
	<del>F 91.04</del>		
	<b>F 91.05</b>		

*Tiedot lainoista ja ennakkomaksuista, joihin sovelletaan Euroopan pankkiviranomaisen vaatimukset täyttäviä (lainsäädännöllisiä ja muita kuin lainsäädännöllisiä) lykkäyksiä*

*Tiedot uusista lainoista ja ennakkomaksuista, joihin sovelletaan julkisia takuujärjestelmiä covid-19-kriisin yhteydessä*

## EBAn covid-19-raportointi (2/2)

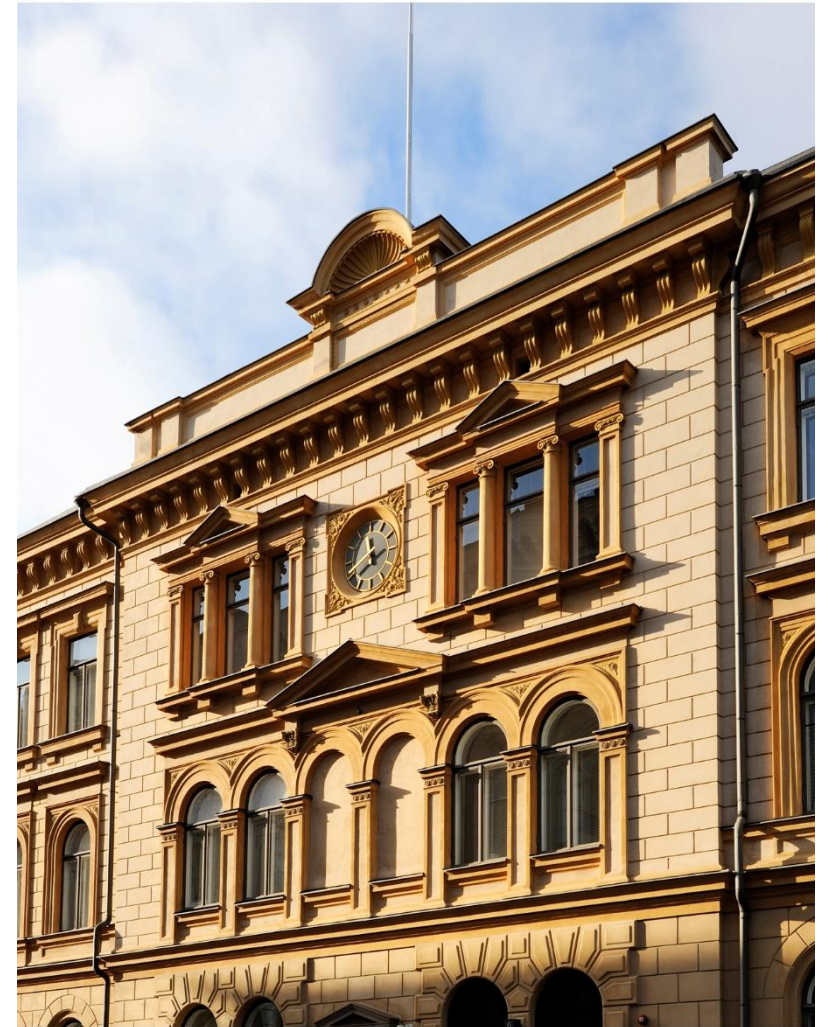
- EBAn ohjeiden mukainen ensimmäinen raportointi 30.6.2020 tilanteesta
  - Finanssivalvonta kuitenkin myöhentänyt aloitusta siten, että **ensimmäinen raportointi vasta 30.9.2020 tilanteesta**
- **Raportointi ylimmillä konsolidointitasoilla**, muttei alakonsolidointiryhmätasolla eikä soolotasolla, jos tietoja raportoidaan konsolidointiryhmätasolla
- Tietojen **toimitus XBRL-muodossa**
  - Tiedonkeruusovelluksen demo-versio on jo ladattavissa Jakelu-palvelusta
  - Tiedonkeruusovelluksen tuotantoversio ja testiympäristö käytettävissä viimeistään lokakuun alussa

Hyödyllisiä lisätietoa aiheesta sisältäviä linkkejä:

- [covid-19-raportointilomakkeet](#)
- [Ohjeet tietojen ilmoittamiseen vastuista, joihin sovelletaan covid-19-kriisin vastatoimia](#)
- [Finanssivalvonnan valvottavatiedote 25.6.2020 – 41/2020](#)



Esitykseen liittyviä kysymyksiä voi lähettää osoitteeseen  
**[EBAReportingHelpdesk@fiva.fi](mailto:EBAReportingHelpdesk@fiva.fi)**





## 5. Keskeiset raportointimuutokset

# 5.1 EBA DPM 2.10

Tommi Aarnio, Erika Penttilä



## EBA DPM 2.10

- DPM-versio voimaan 31.12.2020
  - Poikkeuksena Initial Market Valuation for Supervisory Benchmarking Portfolios (SBP IMV), joka voimaan 30.9.2020
- Muutoksia
  - Varainhankintasuunnitelmien (Funding plans) raportointiin
  - Sisäisten mallien vertailuanalyysia (Benchmarking) varten suoritettavaan raportointiin
  - Palkitsemista (Remuneration) koskevien tietojen raportointiin
  - Teknisiä muutoksia kriisinratkaisutietoja (Resolution) koskevaan raportointiin (Rahoitusvakausvirasto kerää tiedot)
- DPM 2.10 –versioon tulossa uusi tekninen paketti covid-19-raportointia varten
- Tiedonkeruusovelluksen tuotantoversio ja testiympäristö käytettävissä marras-joulukuussa
  
- [Linkki EBA:n Reporting framework 2.10 sivuille](#)

# Muutoksia varainhankintasuunnitelmien (Funding plans) raportointiin

- Taustalla EBA:n [Ohjeet luottolaitosten varainhankintasuunnitelmien yhdenmukaisista määritelmistä ja raportointimalleista Euroopan järjestelmäriskikomitean 20. joulukuuta 2012 antaman suosituksen \(EJRK/2012/02\) mukaisesti](#)
  - Finanssivalvonta julkaissut aiheesta [valvottavatiedotteen](#) 30.6.2020
- Ohjeen mukainen **ensimmäinen raportointiajankohta 31.12.2020**, jonka osalta **tiedot toimitettava viimeistään 15.3.2021**
- **Raportointivelvoite Suomessa vain SI-pankeille** (merkittävät EKP:n suorassa valvonnassa olevat pankit)
- Sisältöön joitakin mainittavia muutoksia
  - Määritelmiä ja erittelyitä yhdenmukaistettu FINREP-raportoinnissa käytettyjen määritelmien ja erittelyiden kanssa
  - Markkinavarainhankinta eriteltävä aikaisempaa yksityiskohtaisemmin etuoikeusluokan mukaisesti



# Muutoksia sisäisten mallien vertailuanalyysia (Benchmarking) varten suoritettavaan raportointiin

- **Voimaantulo pääsääntöisesti 31.12.2020, poikkeuksena SBP IMV (30.9.2020)**
- Luottoriskimalleissa ei uusia portfolioita tai datapisteitä verrattuna vuoden 2020 harjoitukseen
  - Marginaalisia muutoksia mm. standardimenetelmän vastapuolien ja riskipainotettujen erien raportointiin tietyissä erityistapauksissa
- Markkinariskin osalta raportointiohjeisiin tai -lomakkeisiin ei ole tullut merkittäviä muutoksia verrattuna 2020 vuoden harjoitukseen
  - Ohjeissa kuitenkin nyt täsmennetty, kuinka valuuttakurssiriski tulee ottaa huomioon portfolioissa
  - Vähäisiä muutoksia tai täsmennyksiä useisiin instrumentteihin konsultaation aikana saatujen ehdotusten pohjalta tai havaittujen kirjoitusvirheiden takia
  - Raportointilomakkeet tai raportointiohje eivät ole muuttuneet oleellisesti, mutta vähäisiä muutoksia tehty tekstin laadun parantamiseksi
  - Lisäksi vähäisiä teknisiä muutoksia, kuten rivi- ja sarakeviittausten muuttuminen nelinumeroiseksi (esim. '010' on jatkossa '0010')



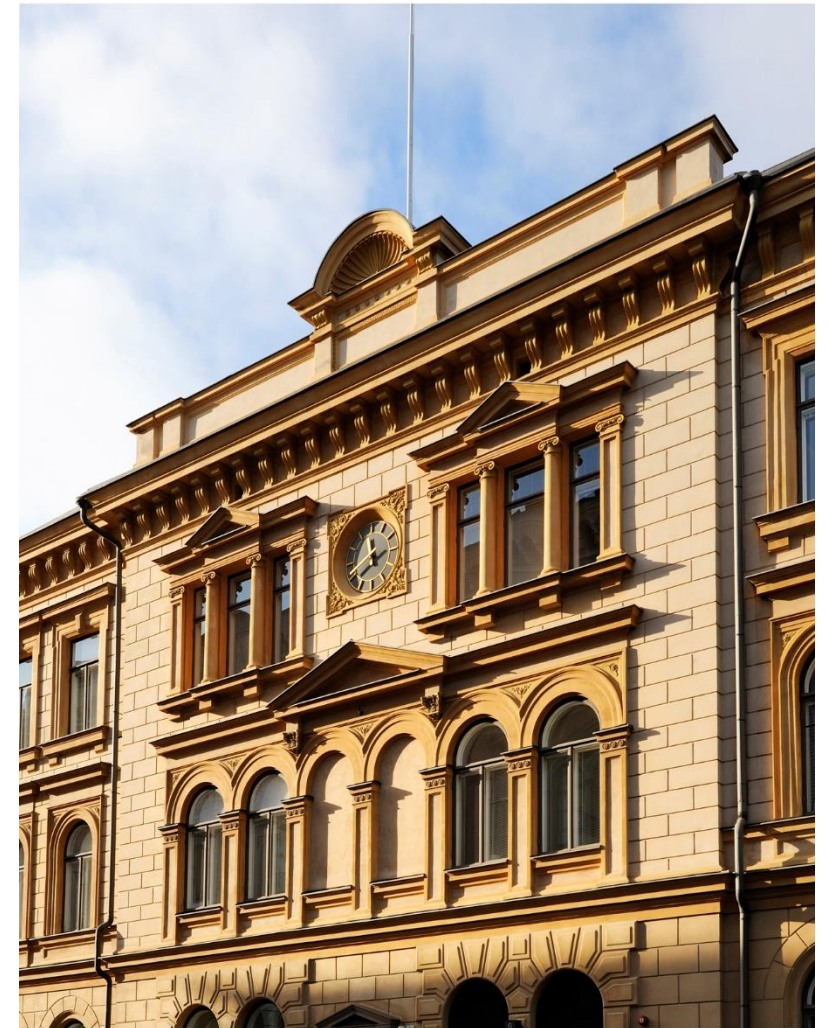
## Palkitsemista koskevat tiedot: suurituloisia koskevat tiedot, suurituloiset eli yli 1 milj. euroa

- EBA:n ohjeet suurituloisia koskevasta tiedonkeruusta EBA/GL/2014/07
  - Taulukko R 04.00: Tiedot suurituloisten palkkioista
- Raportointi vuosittain 30.6. mennessä 31.12. tilanteesta
  - Raportoijina luottolaitokset ja sijoituspalveluyritykset ylimmällä konsolidointitasolla
  - Raportointiin sisällytettävä myös yritykset, jotka eivät kuulu CRD:n soveltamisalaan
  - Ei koske ETA-valtiosta tulevaa sivuliikettä
- XBRL-muotoinen raportointi (aikaisemmin excel-muotoinen raportointi)
- Luottolaitoslaki 8:16.1 §
- Finanssivalvonnan määräyksenantovaltuus
  - Luottolaitoslaki 8:16.2 §

## Palkitsemista koskevat tiedot: vertailutiedot

- EBA:n ohjeet palkitsemisjärjestelmien vertailua varten EBA/GL/2014/08
  - Annettu viranomaisille
  - Taulukko R 01.00: Koko henkilöstön palkitsemista koskevat tiedot
  - Taulukko R 02.00: Nimettyjen henkilöiden palkitsemista koskevat tiedot
  - Taulukko R 03.00: Tiedot yli miljoona euroa palkkioina tilikauden aikana saaneista nimetyistä henkilöistä, maksuluokittain
- Raportointi vuosittain 30.6. mennessä 31.12. tilanteesta
  - **Raportointivelvolliset määritellään erikseen** - ylin konsolidointitaso
  - Raportointiin sisällytettävä myös yritykset, jotka eivät kuulu CRD:n soveltamisalaan
  - Ei koske ETA-valtiosta tulevaa sivuliikettä
- XBRL-muotoinen raportointi (aikaisemmin excel-muotoinen raportointi)
- Luottolaitoslaki 8:16.1 §
- Finanssivalvonnan määräyksenantovaltuus
  - Luottolaitoslaki 8:16.2 §

Esitykseen liittyviä kysymyksiä voi lähettää osoitteeseen  
**[EBAReportingHelpDesk@fiva.fi](mailto:EBAReportingHelpDesk@fiva.fi)**



# 5.2 EBA DPM 3.0 ja 3.1

Marika Männistö



## EBA DPM 3.0

- Alustava tekninen dokumentaatio julkaistaan lokakuussa 2020
- EBA DPM 3.0 voimaan 30.6.2021
- Tiedonkeruusovellus julkaistaan alkukesällä 2021
- Versiossa implementoidaan CRR2/CRD5-, BRRD2- ja IFR-standardeihin liittyviä muutoksia
- Muutoksia tulossa kaikkiin olemassa oleviin moduleihin
- Uusia moduleita
  - Sisältää jo uuden COREP FRTB -moduulin (kaupankäyntisalkkua koskeva vakavaraisuussäätely ja raportointi), joka tulee voimaan vasta syyskuussa 2021
  - Uusi raportointikehikko G-SII –indikaattoreihin (Maailmanlaajuisesti systemaattisesti merkittävä valvottava)
  - Uusi MREL/TLAC –moduli (Rahoitusvakausviraston tiedonkeruu)
- [Linkki EBA:n sivuille](#)



# EBA DPM 3.0

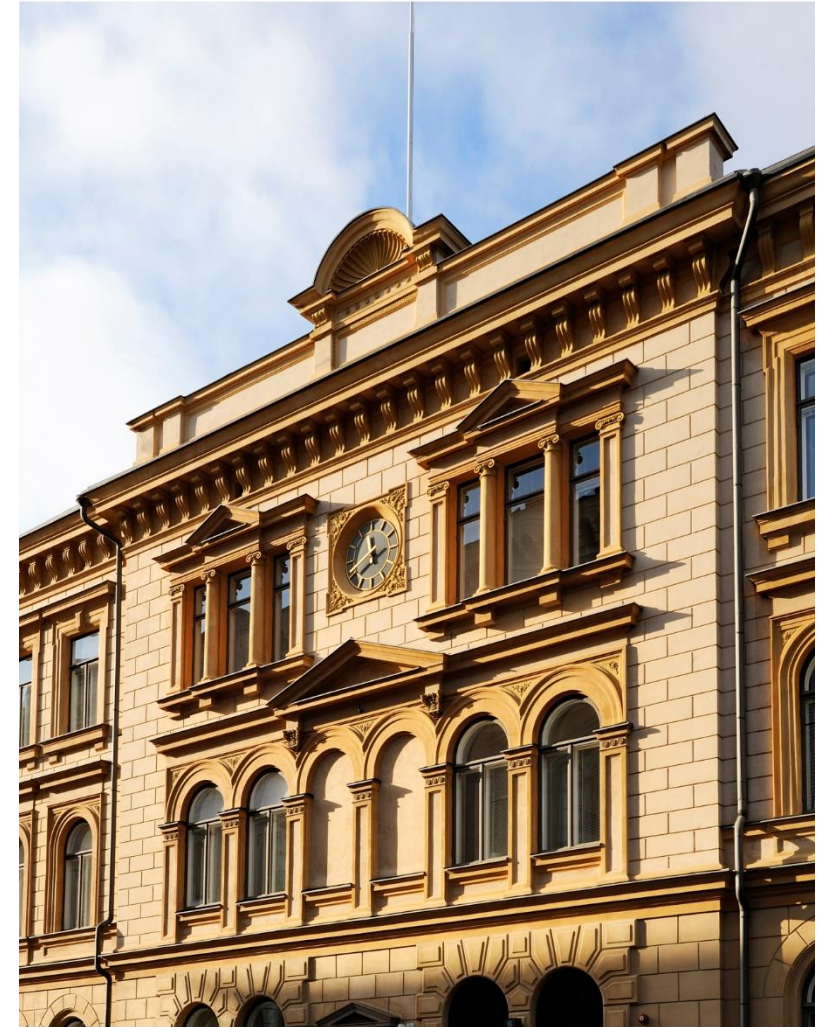
Framework	Module	New templates	Templates deleted	Template modified
COREP	corep_of	Counterparty Credit Risk (C 34.01...C 34.11), Backstop (C 35.01, C 35.02, C 35.03)	no	Capital adequacy (C 01, 03, 04, 05.01), group solvency (C 06.02), Credit risk (C 07.00 to C 08.02, C 09.01, C 09.02, C 10.01, C 10.02, C 14.00 and C 14.01) All templates: move to four digit row and column numbers
COREP	corep_le	no	Large Exposures (C 30.00, C 31.00)	C 26.00, C 27.00, C 28.00
COREP	corep_lr	no	Leverage Ratio (C 41.00, C42.00)	All templates: move to four digit row and column numbers
COREP	corep_frtb (new)	C 90.00, C 91.00		
COREP	corep_lcr (deleted)			
COREP	corep_lcr_da	no	no	C 77.00 (technical amendments) All templates: move to four digit row and column numbers
COREP	corep_nsfr	Net stable funding ratio (C 80.00...C 84.00)	C 60.00, C 61.00	All templates: move to four digit row and column numbers
COREP	corep_alm	no	no	C 67.00 (technical amendments)
FINREP	finrep	no	no	F 04.03.1, F 04.04.1, F 07.01, F 09.01.1, F 12.0, F 12.01, F 13.01, F 18.00, F 20.03, F 20.04, F40.01, F 40.02, F 42.00 All templates: move to four digit row and column numbers
AE	AE	no	no	F 32.01-04, F 34.00, F 36.01-02
MREL_TLAC (new)	MREL_TLAC(new)	M 01.00 - M07.00		
G-SII (new)	G-SII (new)	G 01.00		

## EBA DPM 3.1 – alustavaa tietoa

- Julkaisuaikataulu joulukuu 2020
- DPM 3.1 mahdollisesti voimaan 30.9.2021
- Tuotetaan Fiva tiedonkeruusovellus
- Sisältää
  - Uusia vakavaraisuus- ja raportointivaatimuksia sijoituspalveluyrityksille
  - Uusi kaupankäyntisalkkua koskeva vakavaraisuussäätely ja raportointi (FRTB)
  - Muutoksia kriisinratkaisutietoja (Resolution) koskevaan raportointiin
  - Muutoksia sisäisten mallien vertailuanalyysia (Benchmarking) varten suoritettavaan raportointiin
- [Linkki EBA:n sivuille](#)

Esitykseen liittyviä kysymyksiä voi lähettää osoitteeseen

**[EBAReportingHelpdesk@fiva.fi](mailto:EBAReportingHelpdesk@fiva.fi)**



# 5.3 Pankkien luototussuhteen raportointi: laajennettu erilliskysely

Sampo Alhonsuo





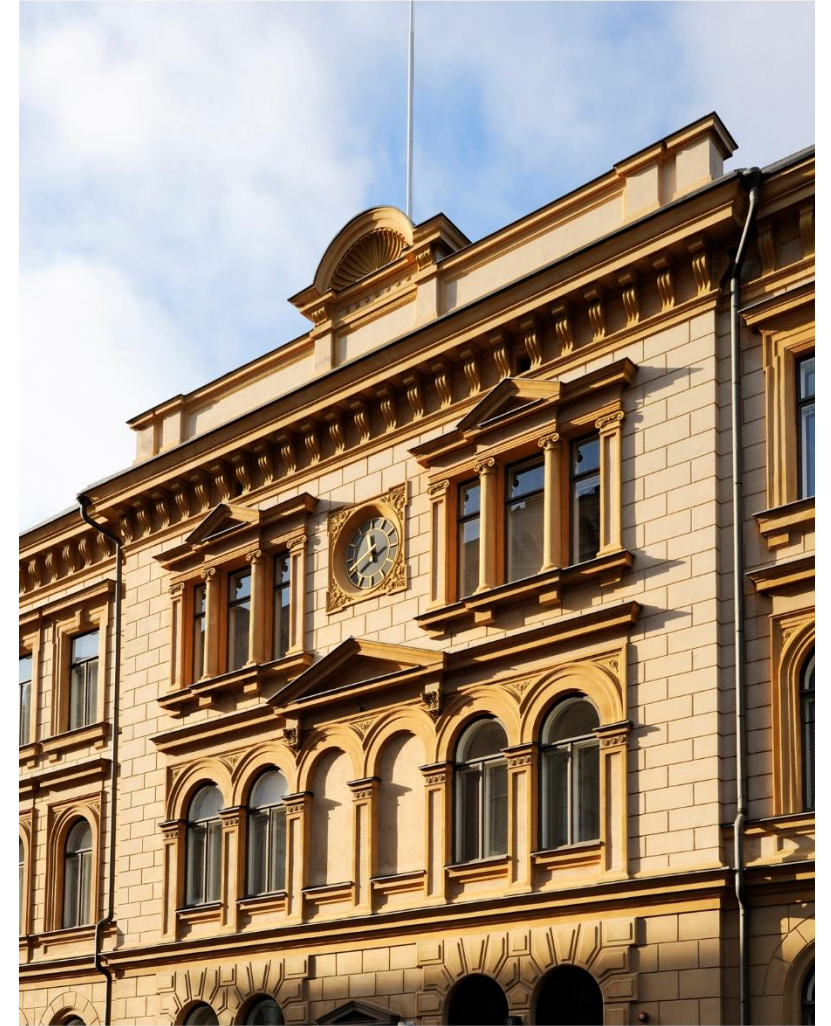
## Pankkien luototussuhteen raportointi: laajennettu erilliskysely

- Syksyllä 2020 toteutetaan 4. erilliskysely neljänneksittäin tapahtuvan luototussuhteen raportoinnin lisäksi
  - Laajennetulla kyselyllä täydennetään makrovakausanalyysissä tarvittavia tietoja ja tietojen keruu pohjautuu myös kansainvälisiin ja EU-tason suosituksiin
  - Kyselyn pohjalta voidaan laskea velallisen tuloihin perustuvia tunnuslukuja (esim. velat tai lainat suhteessa tuloihin)
  - Koskee uusia luottoja ajalla 1.4.2019 – 30.6.2020
- Täytettävä raportointilomake on identtinen huhtikuussa 2019 lähetetyn lomakkeen kanssa
  - Haluttua tietosisältöä on määritelty ja kuvattu tarkemmin excel-työkirjassa
  - Kyselylomake lähetetään pankeille heti webinaarin jälkeen
  - Palautus 19.11.2020 mennessä



Esitykseen liittyviä kysymyksiä voi lähettää osoitteeseen

**[Sampo.Alhonsuo@fiva.fi](mailto:Sampo.Alhonsuo@fiva.fi)**



# 5.4 Petostietoraportointi

Heli Mäkitalo



## Muutokset maksupalveluntarjoajien petostietojen raportoinnissa

- EBA on julkaissut 22.1.2020 pienimuotoisia päivityksiä ja korjauksia ohjeeseen EBA/GL/2018/05
- Muutokset liittyvät korttimaksamisen ja sähköisen rahan maksutapahtumien tietoerittelyihin (Finanssivalvonnan työkirjassa MF03, MF04 ja MF06) ja vastaaviin validointisääntöihin
  - Lisätty kaksi uutta kategoriaa asiakkaan ei-vahvan tunnistamisen tietoerittelyihin:
    - 'Vähittäiskaupiaan käynnistämät maksutapahtumat'
    - 'Muu'
  - Muutokset koskevat 1.7.2020 alkaen käynnistettyjä ja toteutettuja maksutapahtumia
- Finanssivalvonta julkaisee päivitetyn työkirjan Jakelu-palveluun loppuvuoden 2020 aikana ja tiedottaa, kun ne ovat saatavilla
  - Raportointi tulee tehdä päivitettyillä lomakkeilla ensimmäisen kerran 28.2.2021 <vuosiluku korjattu esityksen jälkeen> määräaikaan mennessä (koskien 1.7.-31.12.2020 toteutettuja maksutapahtumia)
- Muutamia EBA:n ohjeessa aiemmin olleita virheellisiä sanamuotoja on myös korjattu

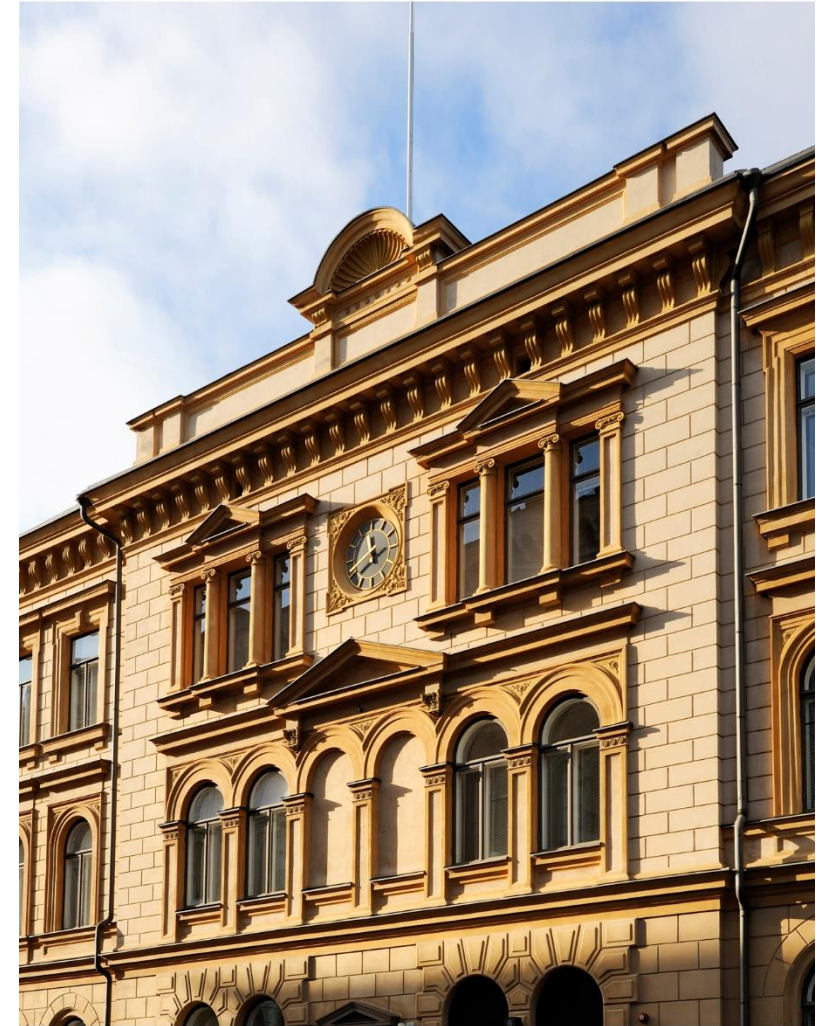
## Hyödyllisiä linkkejä

- [EBA:n suomenkielinen päivitetty ohje](#)
- [Erillinen dokumentti em. ohjeeseen tehdyistä muutoksista/korjauksista \(suomenkielinen\)](#)
- [Lisätiedot ja ohjeet EBA:n englanninkielisellä sivustolla](#)



Esitykseen liittyviä kysymyksiä voi lähettää osoitteeseen

**[ViratiHelpdesk@fiva.fi](mailto:ViratiHelpdesk@fiva.fi)**





# 5.5 Sijoituspalveluyritysten uudet vakavaraisuusraportointivaatimukset

Jussi Eronen



## Sijoituspalveluyritysten uudet vakavaraisuusvaatimukset

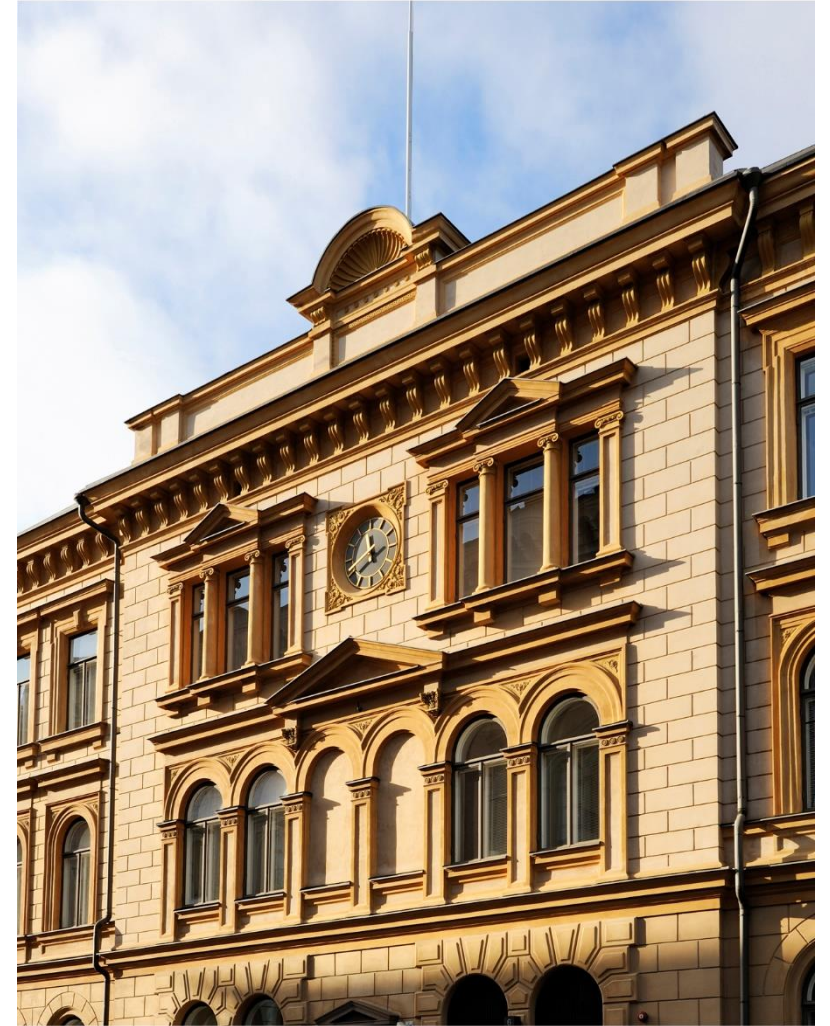
- IFD/IFR - [Direktiivi 2019/2034](#) ja [asetus 2019/2033](#) sovellettavaksi 26.6.2021
- EBA:n sivuilla mm. [roadmap](#) ja [konsultaatiolla kesän aikana olleet luonnokset alemman tason säännöksistä](#)
- Kaikki sijoituspalveluyritykset laskevat ja raportoivat aiempaa kattavammin liiketoimintaa kuvaavia tunnuslukuja (ns. K-tekijät), jotta tiedetään mitä säännöksiä yritykseen sovelletaan ja mikä on yrityksen omien varojen vaatimus
- Lopullisen ITS:n julkaisuajankohta joulukuu 2020
- Osa EBA DPM 3.1 –versiota, jonka mukana EBA julkaisee teknisen paketin, taksonomian ja validointisäännöt perustuen ITS:ään
- XBRL-muotoista raportointia

# Sijoituspalveluyritysten uudet raportointivaatimukset

- Ensimmäinen raportointiajankohta 30.9.2021, kvartaaliraportointia
- Korvaa nykyisen COREP-raportoinnin
  - FINREP-, FA- ja FT-raportoinnit jatkuvat kuten ennenkin
- Tuotetaan Fiva tiedonkeruusovellus
- Raportoitavat tiedot ylätasolla
  - Omat varat
  - Omien varojen vaatimuslaskelmat
  - Kiinteät yleiskustannukset
  - Toiminnan taso IFR 12(1) artiklan mukaisten ehtojen mukaisesti
  - Liiketoimintaa kuvaavat tunnusluvut (ns. K-tekijät)
  - Keskittyneisyysriski
  - Likviditeettitiedot

[Linkki EBAn sivulle](#)

Esitykseen liittyviä kysymyksiä voi lähettää osoitteeseen  
**[EBAReportingHelpdesk@fiva.fi](mailto:EBAReportingHelpdesk@fiva.fi)**





# 5.6 EIOPA DPM 2.5.0

Mikael Lukjanov





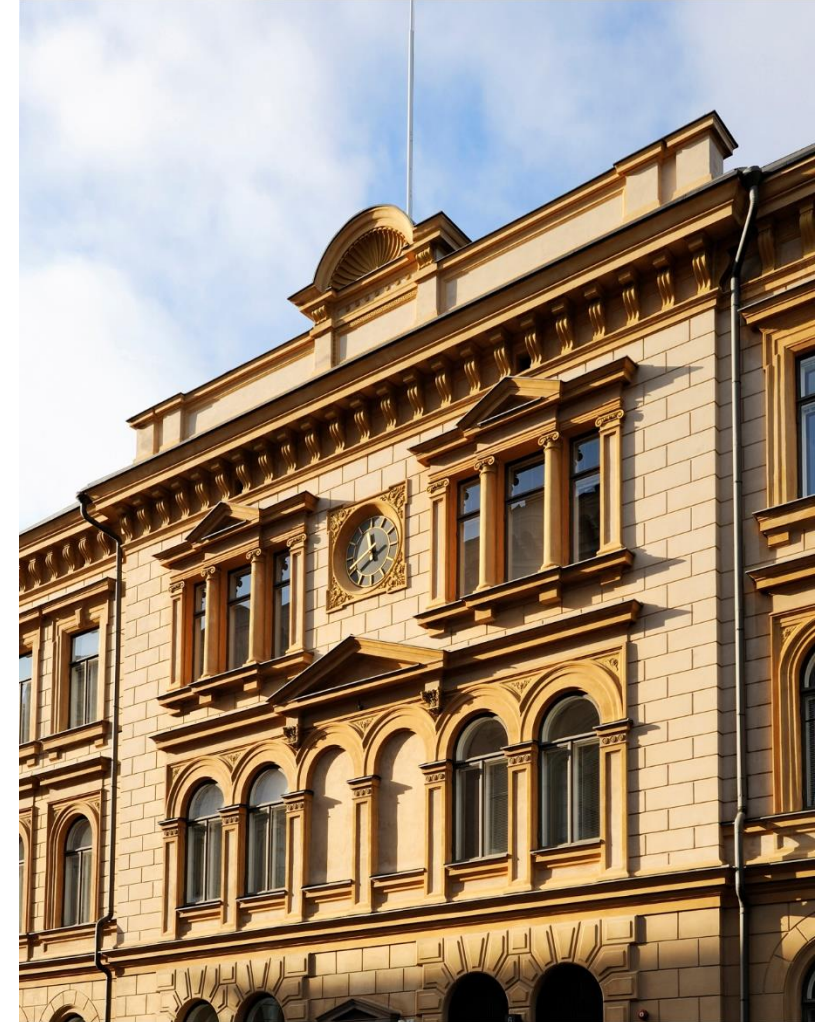
## Solvenssi II taksonomia/DPM 2.5.0

- EIOPA julkaisi uuden taksonomian 15.7. ja se on voimassa 31.12.2020 alkaen
- 2.5.0 ei sisällä merkittäviä muutoksia
- 54 uutta validointia, joista osa on samoja, mutta kohdistuu eri sarakkeille

#	Modifications in the Annotated templates comparing to 2.4.0 Hotfix	Release
1	Addition of the missing information 'DI/Year to Date' in Z-axis in template S.04.01.01.	2.5.0
2	Relabelling a wide set of items due to the dash change from '-' to '·'.	2.5.0
3	Removal of the crossed-out cells C0110-C0120/R0640-R0690 in S/SR.25.01-03.01.04 tables and the cross-out cells C0130/R0600-R0630 in S/SR.25.01-03.01.05 tables due to technical reasons. To compare the changes, please check with the previous version of Annotated templates.	2.5.0
4	Crossing-out rows R0293-R0298 in templates S/SR.26.01.01/04 that are not reportable.	2.5.0
5	Addition of Ad hoc XBRL technical fields in template SPV.01.02.20.	2.5.0

Esitykseen liittyviä kysymyksiä voi lähettää osoitteeseen

**S2Helpdesk@fiva.fi**



# 6 Henki- ja vahinkovakuutusyhtiöiden raportoinnissa huomioitavaa

Kirsti Svinhufvud



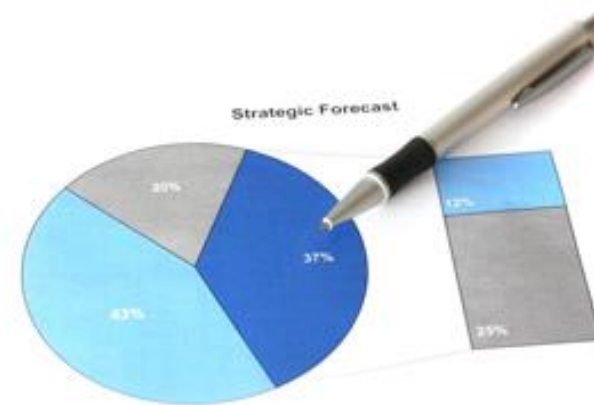
## Henki- ja vahinkovakuutusyhtiöiden raportoinnissa huomioitavaa (1/3)

- Kevään ja kesän aikana lähetetty sekä Vakra- että Solvenssi II –raportoinnin korjauspyyntöjä
- Korjauspyynnöt perustuvat manuaalisiin järkevyy- ja loogisuustarkastuksiin, jotka eivät sisällä taksonomian tai raportoinnin vastaanoton automaattitarkastuksiin
- Korjauspyyntöjen syitä:
  - Kaikkia tietoja ei ole täytetty raportointiohjeiden mukaan
    - Tietoja käytetään Finanssivalvonnassa ja EIOPAssa (SII-raportointi) eri tarkoituksiin sekä yhtiötasolla että yhdisteltynä
    - Yhtiötasolla koko raporttia katsottaessa asiasisältö voi olla puutteellisestikin raportoituna riittävä, mutta puutteet voivat tehdä yhdistellyn tiedon käyttökelvottomaksi, jos kaikki yhtiöt eivät ole raportoineet ao. tietoa
  - Solvenssi-II tietojen laskennassa ei ole noudatettu voimassa olevaa sääntelyä siirtymäsäännöksen mukaan
    - Solvenssi II delegoidun asetuksen muutos (EU) 2019/981 voimaan porrastetusti, osittain v. 2019 osittain v. 2020
  - Vakra-raportoinnin eri tiedonkeruissa esitetyt tiedot eivät täsmää keskenään
    - Esimerkiksi VM-raportti, lakisäätteisten lajien tiedonkeruut, tuloslaskelma- ja tase-raportit



## Henki- ja vahinkovakuutusyhtiöiden raportoinnissa huomioitavaa (2/3)

- Esimerkkejä puutteellisesta raportoinnista, joka vaikeuttaa sektoritason tiedon käyttöä
  - S.17.01 täyttämättä kohta 'BE ilman VA', jos yhtiö ei käytä VA:ta
  - S.19.01 Täyttöohjeiden mukaan isoista vakuutuslajeista annetaan 'Total + valuutat' ja pienistä vain 'Total'. Puutteellisesti raportoitu esimerkiksi
    - vain Total
    - EUR ja valuutat, ei Totalia
    - Pelkkä EUR, ei Totalia





## Henki- ja vahinkovakuutusyhtiöiden raportoinnissa huomioitavaa (3/3)

- S.06.02 List of assets
  - EIOPA seuraa arvopaperiraportoinnin oikeellisuutta ja kerää virhetilastoja maakohtaisesti
  - Raportoijan on varmistettava, että yksilöivät tunnukset kuten maa- ja toimialakoodit on täytetty mahdollisimman kattavasti, eivätkä ne vaihtele eri kvartaaleilla

### Tiedot sijoituksista

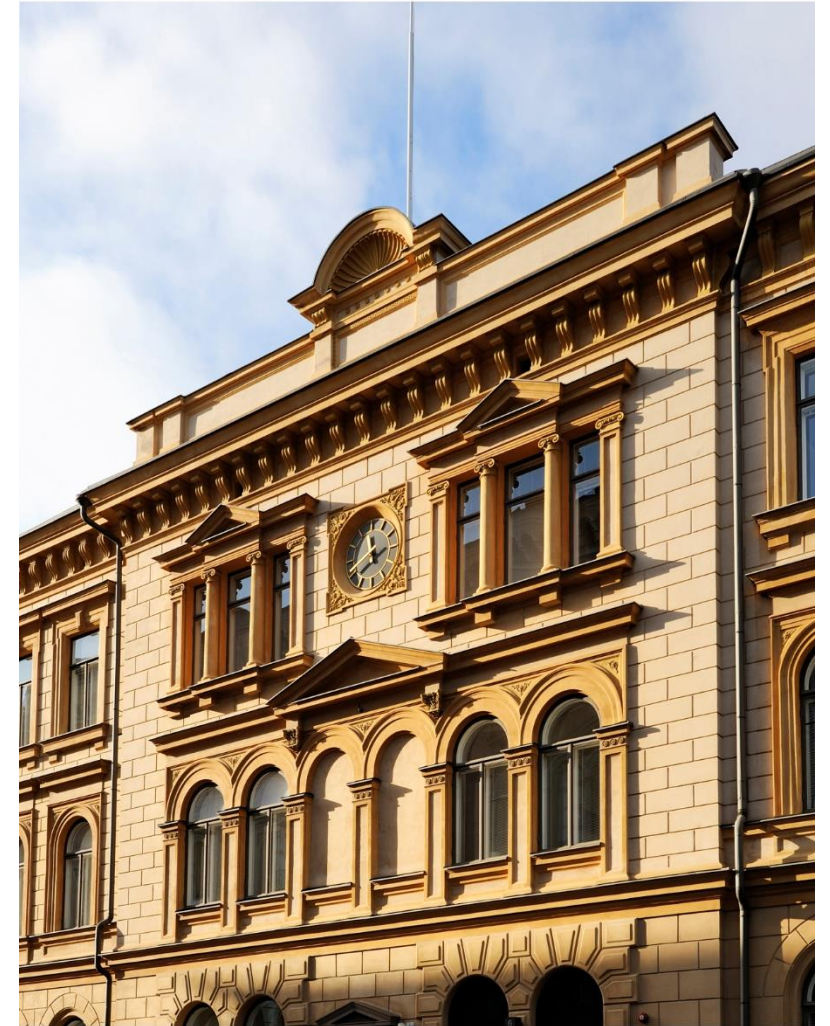
Sijoituksen tunnistekoodi	Sijoituksen tunnistekoodin tyyppi	Erän nimi	Liikkeenlas-kijan nimi	Liikkeenlas-kijan koodi	Liikkeenlas-kijan koodin tyyppi	Liikkeenlas-kijan toimiala	Liikkeenlas-kijan ryhmä	Liikkeenlas-kijan ryhmän koodi	Liikkeenlas-kijan koodin tyyppi	Liikkeenlas-kijan maa	Valuutta	Täydentävä tunnistekoodi (CIC)	Infrastruktuuri-investointi
C0040	C0050	C0190	C0200	C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260	C0270	C0280	C0290	C0300

- Raportoiija on viime kädessä vastuussa ulkoiselta toimittajalta hankitusta datasta
- Euromääräisesti suuret virheet näkyvät koko Suomen tilastoissa
- Tavoite: raportit kerrallaan kuntoon, työaika säästyy !

Esitykseen liittyviä kysymyksiä voi lähettää osoitteisiin

[S2Helpdesk@fiva.fi](mailto:S2Helpdesk@fiva.fi)

[VIRATihelpdesk@fiva.fi](mailto:VIRATihelpdesk@fiva.fi)



# 7 Pankkien raportoinnissa huomioitavaa



# 7.1 COREP ALM - Likviditeetin lisämetriikka

Marjo Risku



## Raportoinnin laadussa ongelmia

- COREP ALM eli likviditeetin lisämetriikka on pankkien likviditeettitilanteen ja rahoitusriskien arvioinnissa tarvittava lisäraportointi
  - Koostuu 6 lomakkeesta (C 66.00 – C 71.00)
- Raportoinnissa on yhä puutteita ja virheitä
  - Useilta riveiltä puuttuu tiedot kokonaan, osa puutteista säännöllisiä, osa satunnaisia
  - Eri tieto eri lomakkeilla ja eri raporteilla
  - Väärä etumerkki
  - Tieto ei vastaa pankilta muussa yhteydessä saatua tietoa
  - DATAN VALIDOINTI!
- Raportointiohjeita on tulkittu virheellisesti
  - Raportointiohjeet: <https://eba.europa.eu/regulation-and-policy/liquidity-risk/implementing-technical-standards-its-amending-its-on-additional-liquidity-monitoring-metrics>
  - EBA Q&A: [https://eba.europa.eu/single-rule-book-qa/search?field=legal\\_act\\_topic%5B%5D=631&items\\_per\\_page=20](https://eba.europa.eu/single-rule-book-qa/search?field=legal_act_topic%5B%5D=631&items_per_page=20)



## Keskuspankin rahoitusoperaatioiden raportointi C66.01.a lomakkeella

- Esimerkki: TLTRO (100 000 €), vakuutena tason 1 katettu joukkolaina (110 000 €)

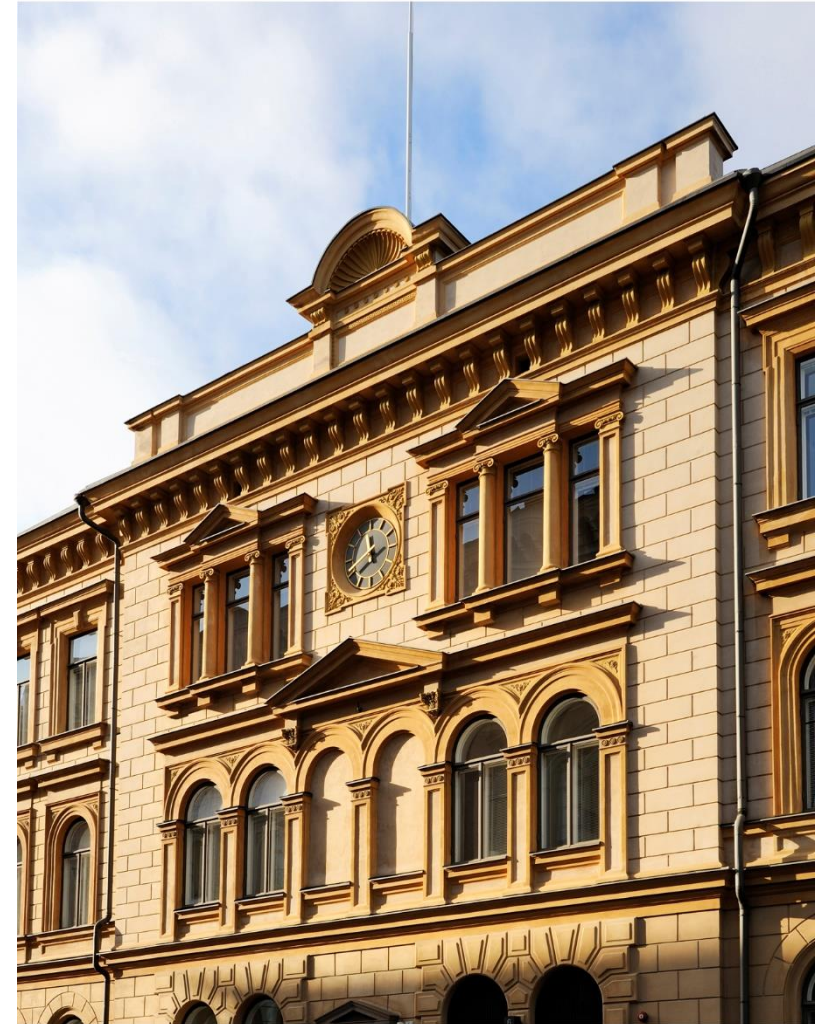
		Maturiteetti
0005	<b>Ulosvirtaukset</b>	
0060	<b>Vakuudellisesta luotonannosta ja pääomamarkkinalähtöisistä liiketoimista johtuvat velat, joiden vakuutena ovat seuraavat:</b>	100 000
0070	Tason 1 varat, joilla käydään kauppaa	100 000
0130	Tason 1 katetut joukkolainat (LL 1)	100 000
0729	<b>LIKVIDITEETTIRESERVI</b>	
0750	<b>Tason 1 varat, joilla käydään kauppaa</b>	110 000
0810	Tason 1 katetut joukkolainat (LL 1)	110 000
1070	<b>Likviditeettireservin nettomuutos</b>	110 000

- *”Jos laitoksella on takaisinostotransaktio, transaktiossa myyty omaisuuserä on kirjattava uudelleen arvopapereita koskevana sisäänvirtauksena siihen maturiteettiryhmään, jossa kyseinen takaisinostotransaktio erääntyy. Takaisinostotransaktion erääntyessä ulos lähtevä rahavirta raportoidaan vastaavasti erän 1.2 asianomaisessa ulosvirtausryhmässä.”*

## Esimerkkejä muista huomioitavista eristä

- Likviditeettireservin (counterbalancing capacity) C 66 (C 71):
  - Raportoidaan vain kiinnittämättömiä varoja.
  - Raportoidaan vain raportointipäivänä voimassa oleviin sopimukseen perustuvat kassavirrat.
  - Likviditeettireservi raportointi nettomääräisinä: sisäänvirtaukset plus- ja ulosvirtaukset miinusmerkkisinä lukuina.
  - Sisäänvirtauksia ei saa ottaa kahteen kertaan huomioon.
  - Kaupankäynnin kohteena olevissa varoissa raportoidaan vain varoja, joilla käydään kauppaa laajoilla, syvillä ja aktiivisilla repo- tai käteismarkkinoilla, joille on ominaista alhainen keskittymisaste.
- Varainhankinnan hinnat eri maturiteeteissa (C 69.00):
  - Raportoidaan volyymit ja hinnat varainhankinnasta, joka on saatu raportointikaudella ja joka on edelleen saatavilla raportointikauden lopulla.
  - Avistatalletusten volyymi ja korkoero raportoidaan vain, jos tallettajalla ei ole ollut avistatalletusta edellisellä raportointikaudella tai jos talletuksen määrä on lisääntynyt edellisestä viitepäivästä, missä tapauksessa lisäystä pidetään uutena varainhankintana.
    - Korkoero on korkoero kauden lopussa.

Esitykseen liittyviä kysymyksiä voi lähettää osoitteeseen  
**[EBAReportingHelpdesk@fiva.fi](mailto:EBAReportingHelpdesk@fiva.fi)**



## 7.2 COREP LE - Suuret asiakasriskit

Peter Palmroos

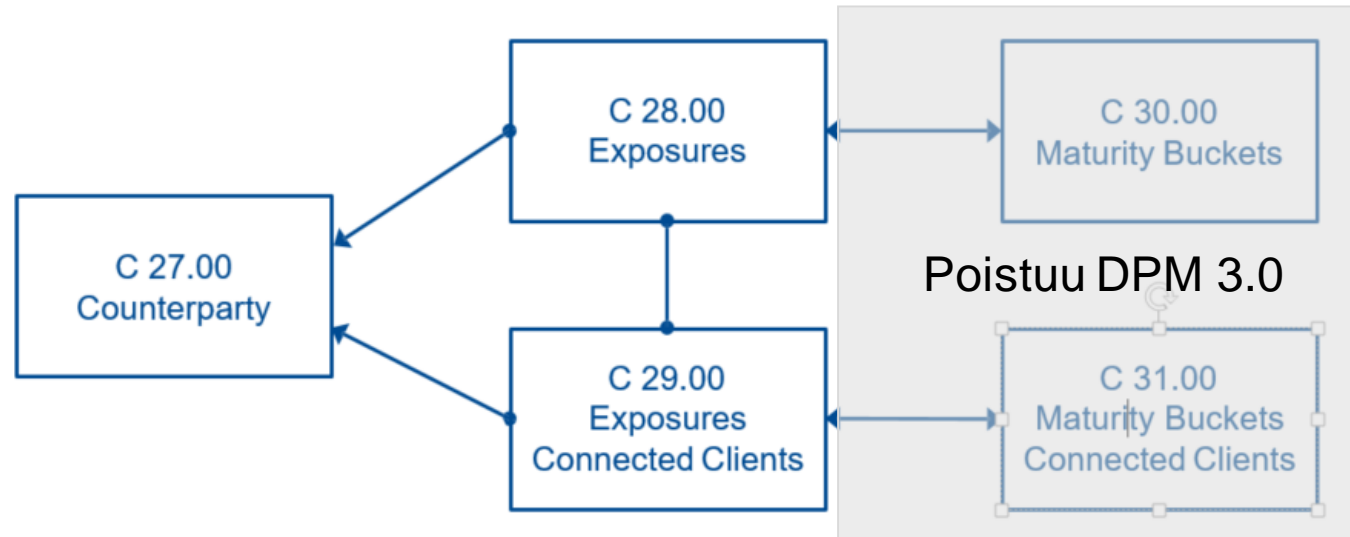




## Suurten asiakasriskien raportoinnissa huomioitavaa

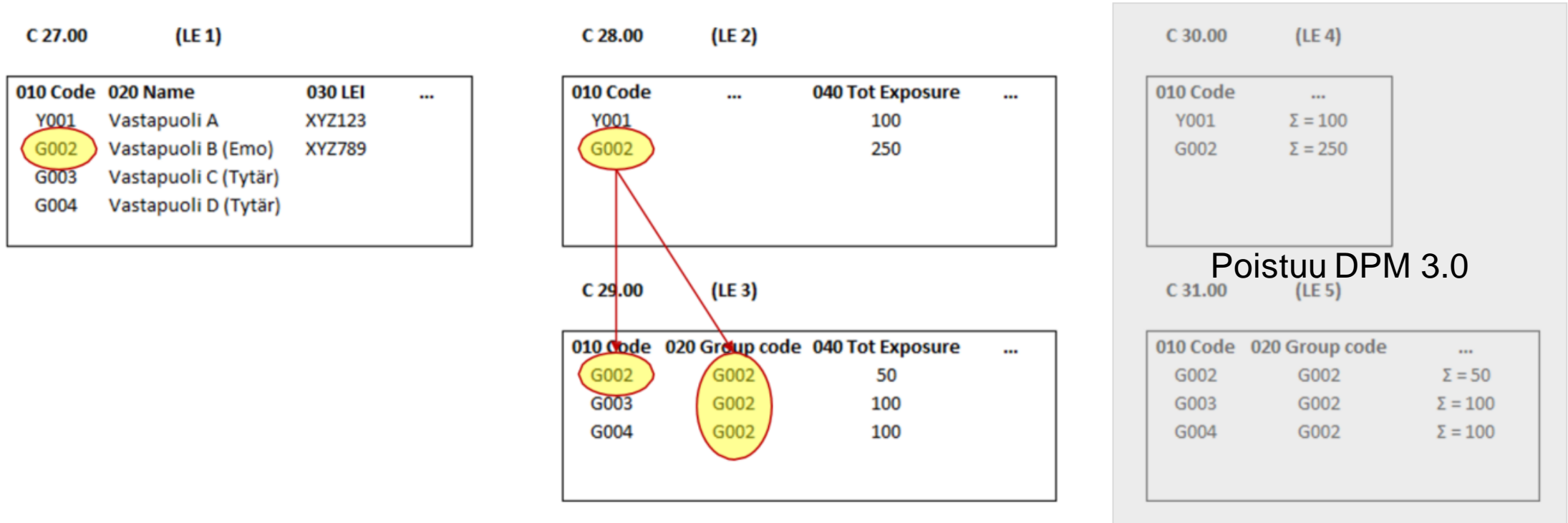
- Large Exposures (COREP LE) raportoinnissa virheitä ja puutteita
- DPM 3.0 aiheuttaa muutoksia COREP LE –lomakkeissa
  - Lomakkeet C 30.00 ja C 31.00 poistuvat
  - Lomakkeilla C 28.00 ja C 29.00 käytetyissä pääomamäärityksissä muutoksia
- Raportoitua LE tietoa käytetään paitsi suurten asiakasriskien valvontaan, myös kotimaisen pankkisektorin systeemisten riskien ja tartuntariskien mallintamiseen
  - Systeemisten- ja tartuntariskien mallintamisella pyritään selvittämään koko sektorin herkkyyttä erilaisille sisäisille ja ulkoisille sokeille, sekä mahdollisten tartuntojen leviämistä pankkisektorilla
  - Systeemisen riskin analyysien tuloksia ei käytetä sanktioinnissa eikä tuloksien perusteella puututa yksittäisten pankkien toimintaan

## Lomakkeet ja niiden suhde toisiinsa



- Jokaista lomakkeiden 28 ja 29 riviä vastaa yksi rivi lomakkeella 27
- Jokaisen lomakkeella 27 raportoidun vastapuolen tiedot löytyvät joko lomakkeesta 28 tai 29 ja asiakaskokonaisuuksien 'emoyritykset' molemmista
- Jokaista lomakkeen 28 riviä vastaa yksi rivi lomakkeella 30 ja vastaavasti jokaista lomakkeen 29 riviä vastaa yksi rivi lomakkeella 31
- Asiakaskokonaisuudet raportoidaan konsolidoituna lomakkeella 28 ja puretaan vastapuolittain lomakkeelle 29

# Esimerkki lomakkeiden välisistä riippuvuuksista ja rivien tunnistamisesta



- Asiakaskokonaisuuksien tietojen käytön kannalta on tärkeää, että Group code vastaa emoyhtiön tai asiakaskokonaisuuden merkittävimmän vastapuolen Codea

# Montako vastapuolta tulee raportoida

- Kaikki raportoivat sekä solo- että konsolidointitasolla:
  - Vakavaraisuusasetuksen 392 artiklan mukaiset suuret asiakasriskit
    - Huomioitava, että EU 2019/876 mukaan laskennassa käytetään pelkkää Tier 1
  - Kaikki vastapuolet (myös asiakaskokonaisuudet), joilta saamiset suuremmat tai yhtä suuret kuin EUR 300 milj.
  - Kymmenen (10) suurinta pankkivastapuolta (kts. määritelmä Vakavaraisuusasetuksen 394 artikla)
  - Kymmenen (10) suurinta sääntelemätöntä rahoitusalan yhteisöä (kts. määritelmä ed. lähteestä)
- IRBA-pankit raportoivat edellisten lisäksi konsolidointitasolla\* kaksikymmentä (20) suurinta vastapuolta
  - 20 siis minimimäärä, joka toteutuu vain jos:
    - 20 suurinta sisältää
      - 10 pankkivastapuolta, ja
      - 10 sääntelemätöntä rahoitusalan yhteisöä, ja
      - Kaikki suuret asiakasriskit (artikla 392) kohdistuvat edellä mainittuihin vastapuoliryhmiin
- Jokainen raportoija saa raportoida suuret asiakasriskit samassa laajuudessa kuin IRBA pankit
- Vaatimukset ylittävien vastapuolimäärien raportointi ei ole virhe
  - Tietoa hyödynnetään Suomen pankkisektorin tartuntaherkkyttä ja -kanavia arvioitaessa

\* Konsolidointitasolla tarkoitetaan tässä yksittäisten toimijoiden osalta ylintä raportoinnin tasoa (esim. 201)



## Muuta huomioitavaa

- Vastapuolen koodin (010 Code) tulee pysyä muuttumattomana yli ajan
- Asiakaskokonaisuuden tunnisteena (020 Group Code) käytetään emoyhtiön koodia (010 Code) tai kokonaisuuden merkittävimmän vastapuolen tunnistetta
- Aggregoitaessa lomakkeella C 29.00 raportoitujen asiakaskokonaisuuksien tulee täsmätä C 28.00 lomakkeella ilmoitettuihin lukuihin
- Mikäli pankki raportoi sekä solo- että konsolidointitasolla, konsolidointitason exposuret eivät voi olla pienemmät kuin solotasolla on raportoitu
- Jos solotason yksittäisen vastapuolen saamiset ylittävät suurten asiakasriskien rajan myös konsolidointitasolla, on vastapuoli raportoitava molemmilla tasoilla
- Jokaiselle C 28.00 ja C 29.00 riville tulee löytyä koodia vastaavat vastapuolitiedot lomakkeelta C 27.00

## Yhteydenottopyyntö

- Jotta mahdolliset virheellisyydet ja poikkeavat käytännöt saadaan selvitettyä, **kaikkia Corep C 27.00 – C 29.00 raportoivia pankkeja pyydetään toimittamaan COREP LE –raportoinnista vastaavien henkilöiden yhteystiedot** (nimi, sähköpostiosoite ja puhelinnumero) Finanssivalvontaan
- **Määräaika yhteystietojen toimittamiselle on 2.10.2020 mennessä**
- Finanssivalvonnan yhteyshenkilö

Peter Palmroos  
[peter.palmroos@bof.fi](mailto:peter.palmroos@bof.fi)  
+358 9 183 5221

# Kiitos!