



Finanssivalvonnalle

Kansallisen rahoitusjärjestelmän kannalta merkittävien luottolaitosten määrittäminen

Finanssialan Keskusliitto (FK) toteaa lausuntonaan seuraavan.

Määrittelyssä käytettävät indikaattorit

FK pitää yhdenmukaisen ja läpinäkyvyyden kannalta kannatettavana, että merkittävien luottolaitosten määrittämisessä käytetään ainoastaan EBA:n ohjeessa lueteltuja pakollisia indikaattoreita. Lisäindikaattorien käyttö merkittävyyden arvioimiseksi Suomen rahoitusjärjestelmässä ei ole tarpeen.

Terminologia

FK kiinnittää huomiota siihen, että tiettyjen Finanssivalvonnan muistiossa mainittujen indikaattorien terminologia ei ole yhdenmukainen EBA:n ohjeen kanssa. Esimerkiksi EBA:n ohjeessa viitataan liikkeessä oleviin velka-arvopapereihin kun taas Finanssivalvonnan ehdotuksessa käytetty termi on arvopaperistetut erät. Lisäksi koon mittarin osalta EBA:n ohjeessa viitataan kokonaisvaroihin mutta Finanssivalvonnan luonnoksessa kokonaisvastuisiin.

Indikaattoreiden laskennassa käytettävän datan saatavuus ja julkisuus

Läpinäkyvyyden varmistamiseksi olisi myös tärkeää, että kaikki arvioinnissa käytettäviä indikaattoreita koskeva data julkaistaan Finanssivalvonnan nettisivuilla. FK toteaa että ehdotetuista indikaattoreista ainoastaan kokonaisvastuita koskeva tieto on tällä hetkellä sellaisenaan saatavilla. Sitä vastoin indikaattoreita ”osuus luotonannosta”, ”osuus yleisön talletuksista”, ”osuus veloista rahoitussektorille”, ”osuus saamisista rahoitussektorilta ja ”osuus OTC- johdannaisista” koskevaa dataa ei julkaista riittävällä tarkkuustasolla. Vastaavasti indikaattorin ”osuus kotimaisista maksuista” osalta Target 2 –dataa ei julkaista tällaisena, joskin tieto on ilmeisesti saatavilla EKP:n kotisivuilta. Tältäkin osin data olisi hyvä olla saatavilla Finanssivalvonnan sivuilla. Lisäksi indikaattoreita ”osuus arvopaperistetuista eristä”, ”osuus ulkomaisista veloista” ja ”osuus ulkomaisista saamisista” koskevaa dataa ei julkaista ollenkaan.

Ryhmän sisäisten erien huomioon ottaminen

FK pitää tärkeänä, että Indikaattorien määrittelyssä otetaan huomioon ryhmittymien ja konsernien sisäisten erien eliminointi sekä kansallisesti että rajat ylittävien vastuiden osalta. Eliminointi tulee tapahtua kaikilla ryhmittymien ja konsernin tasoilla riippumatta siitä, mihin konserniyhteyteen (emo-, tytär- ja sisaryritys) vastuu kohdistuu.

EBA:n ohjeen mukaan kansallisten maksutapahtumien arvo ilmoitetaan ilman konsernin sisäisiä maksuja. FK:n näkemyksen mukaan samaa periaatetta tulisi soveltaa myös muiden indikaattoreiden osalta. Tällä tavoin laskentaperiaate olisi myös yhdenmukaisempi vakausmaksun määrittämisessä käytettävän menetelmän kanssa, jossa vakausmaksun koko



suhteutetaan luottolaitoksen merkitykseen rahoitusvakauden kannalta.

Johdannaisten laskenta

FK ehdottaa, että vakaussuhteiden laskelmissa sovellettavaa periaatetta käytettäisiin myös johdannaisten arvon laskennassa. Tällöin ne otettaisiin tietyin reunaehdoin mukaan vakavaraisuussääntelyn mukaisesti nettomääräisesti.

Laskennassa käytettävän datan määrittelyhetki

Laskentamallia on myös syytä tarkentaa siltä osin, että siitä selvästi ilmenee minkä ajanjakson dataa laskelmissa käytetään ja perustuuko laskenta tietyn ajanjakson tilanteeseen vai joidenkin ajanjaksojen keskiarvoon.

Kynnysarvo

Luonnoksen mukaan Finanssivalvonnan arvioinnin lähtökohtana on soveltaa 3,5 prosentin kynnysarvoa. FK:n näkemyksen mukaan perustelut olla käyttämättä alhaisempaa kynnysarvoa on tuotava esille selkeämmin. Tätä silmällä pitäen on syytä ottaa huomioon kilpailuneutraliteetin varmistaminen Suomen kaltaisilla markkinoilla.

Merkittävän luottolaitoksen määrittelyn vaikutukset

FK pitää tärkeänä, että Finanssivalvonta tuo keskitetysti esille kaikki vaatimukset joiden soveltamiseen kansallisesti merkittävän luottolaitoksen määrittely johtaa. Lausuntopyynnössä viitataan lähinnä lisöpääomavaatimuksen asettamiseen, mutta luottolaitoslaissa ja sen nojalla annettavissa säädöksissä on viittauksia kansallisesti merkittäviin luottolaitoksiin myös muiden (ainakin hyvää hallintotapaa ja julkistamista koskevien) vaateiden osalta.

Näiden mahdollisten muiden vaateiden osalta on myös tärkeää varmistaa se, että luottolaitokselle annetaan riittävä (vähintään kuuden kuukauden) varautumisaika niiden käyttöön otolle.

FINANSSIALAN KESKUSLIITTO

Piia-Noora Kauppi
toimitusjohtaja