

Määräykset ja ohjeet 7/2012

Kiinnitysluottopankkitoimintaa koskeva raportointi

Dnro
8/01.00/2011

Antopäivä
26.7.2012

Voimaantulopäivä
31.12.2012

FINANSSIVALVONTA

puh. 010 831 51
faksi 010 831 5328
etunimi.sukunimi@finanssivalvonta.fi
www.finanssivalvonta.fi

Lisätietoja

Riskienvallvonta/Markkina- ja operatiiviset riskit
Riskienvallvonta/Luottoriskit



Sisällysluettelo

1	Soveltamisala ja määritelmät	3
1.1	Soveltamisala	3
1.2	Määritelmät	3
2	Säädöstausta	4
2.1	Lainsäädäntö	4
2.2	Finanssivalvonnan määräyksenantovaltuus	4
3	Tavoitteet	5
4	Raportointi Finanssivalvonnalle	6
4.1	Valvontatietojen toimittaminen	6
4.2	Raportti kiinnitysluottopankkitoiminnasta	7
4.2.2	Täytevakuudet - KLP 15 §	10
4.2.3	Vakuusmassan arvonmuutokset - KLP 14 § 1 momentti	10
4.2.4	Väliluottoja koskevat vaatimukset - KLP 16 § 6 momentti	11
4.2.5	Maksuvalmiutta koskevat vaatimukset - KLP 17 §	11
4.2.6	Rekisterin muutokset	13
4.3	Raportoitujen tietojen oikeellisuuden varmentaminen	14

1 Soveltamisala ja määritelmät

1.1 Soveltamisala

- (1) Näitä määräyksiä ja ohjeita sovelletaan seuraaviin Finanssivalvonnasta annetun lain mukaisiin valvottaviin:
- kiinnitysluottopankkitoiminnasta annetun lain 5 §:ssä tarkoitettuihin kiinnitysluottopankkeihin,
 - talletuspankkeihin ja luottoyhteisöihin, joille Finanssivalvonta on myöntänyt kiinnitysluottopankkitoiminnasta annetun lain 10 §:ssä tarkoitetun luvan kiinnitysluottopankkitoiminnan harjoittamiseen.
- (2) Kiinnitysluottopankkitoiminnasta annetun lain 34 §:n 2 momentissa on säädetty, että ennen tämän lain voimaantuloa liikkeeseen laskettuihin joukkovelkakirjalainoihin tai rekisteriin merkittyihin johdannaissopimuksiin ei sovelleta tämän lain säännöksiä. Jollei toisin sovita, sellaiseen lainaan sovelletaan edelleen kumottavan lain 9,9a ja 17 §:n asianomaisia säännöksiä.
- (3) Raportoitaessa näissä määräyksissä ja ohjeissa tarkoitettuja tietoja sovelletaan raportoitavien tietojen arvoja laskettaessa ennen 1.8.2010 liikkeeseen laskettujen joukkovelkakirjalainojen ja ennen mainittua ajankohtaa rekisteriin merkittyjen johdannaissopimusten osalta kumotun kiinnitysluottopankkitoiminnasta annetun lain (1240/1999) 9,9a ja 17 §:n asianomaisia säännöksiä kiinnitysluottopankkitoiminnasta annetun lain (688/2010) säännösten sijasta.

1.2 Määritelmät

- (4) Näissä määräyksissä ja ohjeissa *valvottavalla* tarkoitetaan kaikkia näiden määräysten ja ohjeiden soveltamisalaan kuuluvia yhteisöjä.
- (5) *Poolilla* tarkoitetaan joukkolainarekisterin osaa, johon kirjatut vakuudet ovat esimerkiksi tietyn liikkeeseenlaskun tai määrätyn ohjelman puitteissa liikkeeseen laskettujen katettujen joukkolainojen vakuutena.
- (6) *Vakuusmassalla* tarkoitetaan kokonaisuutta, joka muodostuu vakuuksien kokonaismäärään laskettavista kiinteistövakuudellisia luotoista, julkisyhteisöluotoista, väliaikaisia vakuuksista ja suojauksista.
- (7) Lainojen *Loan-to-Value (LtV)* eli luototusaste lasketaan jakamalla asunto- tai liikekiinteistöluoton määrä lainaa kattavan vakuuden määrällä. Poolien ja vakuusmassan arvoon laskettavien asunto- ja liikekiinteistövakuudellisten luottojen keskimääräistä LtV %:a laskettaessa painokertoimena on käytettävä lainan koko määrää ja vakuuden määränä on käytettävä pankin järjestelmiin kirjattua käypää arvoa.

2 Sääöstäusta

2.1 Lainsäädäntö

- (1) Näiden määräysten ja ohjeiden aihepiiriin liittyy seuraava säädös:
- kiinnitysluottopankkitoiminnasta annettu laki (688/2010, jäljempänä KLP)

2.2 Finanssivalvonnan määräyksenantovaltuus

- (2) Finanssivalvonnan oikeus antaa velvoittavia määräyksiä perustuu Finanssivalvonnasta annetun lain (878/2008) 18 §:n 2 momenttiin.

3

Tavoitteet

- (1) Näiden määräysten ja ohjeiden tavoitteena on määrittää kiinnitysluottopankkitoimintaan liittyvät raportointivelvoitteet ja ohjeet raportointilomakkeen täyttämiseksi.
- (2) Määräykset ja ohjeet ovat tarpeen pankkijärjestelmän luotettavuuden ja vakauden valvomiseksi sekä yleisön ja katettujen joukkolainojen haltijoiden suojaamiseksi mm. takaisinmaksettavien varojen menettämisen riskiltä.

4 Raportointi Finanssivalvonnalle

4.1 Valvontatietojen toimittaminen

OHJE (kohdat 1-3)

- (1) Virati-yhteistyöryhmän KP-tiedonkeruulla kerätään tietoa talletuspankkien, luottoyhteisöjen ja kiinnitysluottopankkien harjoittamasta kiinnitysluottopankkitoiminnasta. KP-tiedonkeruu käsittää ainoastaan kiinnitysluottopankkilain mukaisia tietoja. Tietoja käytetään Finanssivalvonnan suorittamaan valvontaan sekä tilastojen kokoamiseen.
- (2) Tiedonkeruusovellukset ovat saatavilla Finanssivalvonnan Jakelu-palvelusta osoitteesta www.finanssivalvonta.fi/jakelu.
- (3) Virati-yhteistyöryhmän KP-tiedonkeruussa kiinnitysluottopankkien tiedonantajataso on 210. Talletuspankkien ja luottoyhteisöjen, joille Finanssivalvonta on myöntänyt kiinnitysluottopankkitoiminnasta annetun lain 10 §:ssä tarkoitetun luvan kiinnitysluottopankkitoiminnan harjoittamiseen, tiedonantajataso on 201.

MÄÄRÄYS (kohdat 4-9)

- (4) Valvottavan on toimitettava kulloinkin voimassa olevan Virati-yhteistyöryhmän tiedonkeruukehikon KP-tiedonkeruun taulukko Finanssivalvonnalle täytettynä neljännesvuosittain ajankohtien 31.3, 30.6, 30.9 ja 31.12 tilanteesta (raportointiajankohdat). Valvottavan on toimitettava taulukko viimeistään 15 pankkipäivän kuluttua raportointiajankohdasta (palautusviive). Pankkipäivällä tarkoitetaan sellaista päivää, jolloin talletuspankit ovat yleisesti auki.
- (5) KP-tiedonkeruun taulukkoa täytettäessä rahamääräiset arvot on annettava tuhansina euroina, prosenttimuotoiset tiedot on annettava kahden desimaalin tarkkuudella ilman % -merkkiä ja lukumäärät on annettava yhden kappaleen tarkkuudella.
- (6) Jos toimitettu valvontatieto osoittautuu myöhemmin virheelliseksi, tulee valvottavan aina toimittaa Finanssivalvonnalle aikaisemmat tiedot korjaavan kokonaisen tiedonkeruun valvontatiedot.
- (7) Tiedot on raportoitava poolikohtaisesti lukuun ottamatta jäljempänä kohdassa (8) mainittuja rivejä. Jokaiselle poolille on työkirjassa oma sarakkeensa. Poolikohtaiset tiedot summautuvat poolit yhteensä -sarakkeeseen. Valvottavan on varmistuttava sekä poolikohtaisten tietojen että poolit yhteensä -sarakkeen tietojen oikeellisuudesta.
- (8) Poikkeuksena poolikohtaisesti annettavista tiedoista ovat jäljempänä mainitut rivit. Rivien tiedot valvottava täyttää poolit yhteensä -sarakkeeseen.

- rivi R 40 10 vakuusmassan arvoon laskettavien asuntovakuudellisten luottojen keskimääräinen LtV %
- rivi R 45 10 vakuusmassan arvoon laskettavien liikekiinteistövakuudellisten luottojen keskimääräinen LtV %
- rivi R 60 tilastollisin menetelmin saatu arvio asunto- ja liikekiinteistövakuuksien markkina-arvosta yhteensä
- rivi R 60 05 tilastollisin menetelmin saatu arvio asuntovakuuksien markkina-arvosta
- rivi R 60 10 tilastollisin menetelmin saatu arvio liikekiinteistövakuuksien markkina-arvosta
- rivi R 80 05 kaikkien rekisteriin merkittyjen katettujen joukkolainojen jäljellä oleva keskimääräinen laina-aika
- rivi R 80 15 KLP 17§ 1 momentin mukaan joukkolainarekisteriin kirjattujen kaikkien luottojen keskimääräinen laina-aika
- rivit R 85 – R 85 25 rekisterin muutokset

(9) Riveillä R 10 - R 50 10 on raportoitava myös väliluoton vakuudet.

4.2 Raportti kiinnitysluottopankkitoiminnasta

MÄÄRÄYS (kohdat 10–34)

(10) Valvottavan on merkittävä KP-tiedonkeruun taulukoiden riveille taulukoissa vaaditut tiedot siten, kun tämän luvun kohdissa (11–62) tarkemmin määrätään.

(11) *Poolin nimi*

KP1 -taulukkoon merkitään poolien nimet. Ilmoitettujen nimien tulee säilyä samana raportointikaudesta toiseen. Mikäli nimeä teknisistä tai muista syistä on tarpeen muuttaa, tulee valvottavan ottaa yhteyttä Finanssivalvontaan.

(12) KP2 – taulukkoon on merkittävä alla tarkoitetut tiedot:

(13) R 05 *Liikkeeseen laskettujen katettujen joukkolainojen kokonaismäärä*

Riville merkitään liikkeeseen laskettujen katettujen joukkolainojen yhteenlaskettu jäljellä oleva pääoma.

(14) R 10 *Katettujen joukkolainojen vakuutena oleva luottokanta*

Riville merkitään katettujen joukkolainojen vakuuksien kokonaismäärä.

(15) R 15 *Ylivakuuden osuus*

Riville merkitään katettujen joukkolainojen vakuuksien kokonaismäärän ja katettujen joukkolainojen yhteenlasketun jäljellä olevan pääoman erotus euromina (KLP 16 §).

(16) R20 *Ylivakuusprosentti*

- Riville merkitään katettujen joukkolainojen vakuuksien kokonaismäärän ja katettujen joukkolainojen yhteenlasketun jäljellä olevan pääoman erotus katettujen joukkolainojen osamääränä (KLP 16 §).
- (17) R 25 *Katettujen joukkolainojen vakuuksista syntyvien kassavirtojen yhteenlaskettu nykyarvo*
- Riville merkitään vakuuksina olevien luottojen jäljellä olevien kassavirtojen nykyarvo. Vaihtuvakorkoisten sopimusten tulevaisuuden kassavirrat on arvioitava menetelmällä, joka on dokumentoitu ja hyväksytty pankin hallituksessa. Vaihtuvakorkoisten sopimusten tulevaisuuden korkokassavirtojen arviointi voi perustua esimerkiksi koronvaihtosopimuskorkokäyrästä johdettuun termiinikorkokäyrään. Vakuuksien kokonaismäärään lasketaan katettujen joukkolainojen ja niiden vakuutena olevien varojen suojaamiseksi tehdyt joukkolainarekisteriin merkityt johdannaissopimukset (KLP 16 §).
- (18) R 30 *Katetuista joukkolainoista aiheutuvien maksuvelvoitteiden yhteenlaskettu nykyarvo*
- Riville merkitään katetuista joukkolainoista aiheutuvien maksuvelvoitteiden nykyarvo. Vaihtuvakorkoisten sopimusten tulevaisuuden kassavirrat on arvioitava menetelmällä, joka on dokumentoitu ja hyväksytty pankin hallituksessa. Vaihtuvakorkoisten sopimusten tulevaisuuden korkokassavirtojen arviointi voi perustua esimerkiksi koronvaihtosopimuskorkokäyrästä johdettuun termiinikorkokäyrään. Vakuuksien kokonaismäärään lasketaan katettujen joukkolainojen ja niiden vakuutena olevien varojen suojaamiseksi tehdyt joukkolainarekisteriin merkityt johdannaissopimukset (KLP 16 §).
- (19) R 35 *Ylivakuusprosentti nykyarvoista laskettuna*
- Riville merkitään katetuista joukkolainojen vakuuksista syntyvien kassavirtojen yhteenlasketun nykyarvon ja katetuista joukkolainoista aiheutuvien maksuvelvoitteiden yhteenlasketun nykyarvon erotus katetuista joukkolainoista aiheutuvien maksuvelvoitteiden osamääränä (KLP 16 §).
- (20) R 40 *Asuntovakuudelliset luotot*
- Riville merkitään asuntovakuudellisten luottojen kokonaismäärä.
- (21) R 40 05 *Keskimääräinen LtV %,*
- Riville merkitään asuntovakuudellisten luottojen painotettu keskimääräinen luototusaste (Loan-to-Value). Keskimääräistä LtV %:a laskettaessa painokertoimena käytetään lainan koko määrää ja siinä tulee käyttää asuntovakuuksien pankin järjestelmiin kirjattua käypää arvoa.
- (22) R 40 10 *Vakuusmassan arvoon laskettavien asuntovakuudellisten luottojen keskimääräinen LtV %*
- Riville merkitään kaikkien vakuusmassan arvoon laskettavien asuntovakuudellisten luottojen keskimääräinen LtV %.
- (23) R 40 15 *Kpl määrä*
- Riville merkitään asuntovakuudellisten luottojen kappalemäärä.

- (24) R 40 20 *Keskimääräinen lainamäärä (keskisaldo)*
Riville merkitään asuntovakuudellisten luottojen keskimääräinen lainamäärä. Keskimääräistä lainamäärää laskettaessa käytetään lainan koko määrää eikä vain vakuudeksi laskettavaa osuutta lainan määrästä.
- (25) R 45 *Liikekiinteistövakuudelliset luotot*
Riville merkitään liikekiinteistövakuudellisten luottojen kokonaismäärä.
- (26) R 45 05 *Keskimääräinen LtV %*
Riville merkitään painotettu liikekiinteistövakuudellisten luottojen keskimääräinen luototusaste (Loan-to-Value). Keskimääräistä LtV %:a laskettaessa painokertoimena käytetään lainan koko määrää ja siinä tulee käyttää pankin järjestelmiin kirjattua liikekiinteistövakuuden käypää arvoa.
- (27) R 45 10 *Vakuusmassan arvoon laskettavien liikekiinteistövakuudellisten luottojen keskimääräinen LtV %*
Riville merkitään kaikkien vakuusmassan arvoon laskettavien liikekiinteistövakuudellisten luottojen keskimääräinen LtV %.
- (28) R 45 15 *Kpl määrä*
Riville merkitään liikekiinteistövakuudellisten luottojen kappalemäärä.
- (29) R 45 20 *Keskimääräinen lainamäärä (keskisaldo)*
Riville merkitään liikekiinteistövakuudellisten luottojen keskimääräinen lainamäärä. Keskimääräistä lainamäärää laskettaessa käytetään lainan koko määrää eikä vain vakuudeksi laskettavaa osuutta lainan määrästä.
- (30) R 45 25 *Liikekiinteistövakuudellisten luottojen osuus*
Riville merkitään liikekiinteistövakuudellisten luottojen osuus katettujen joukkolainojen vakuutena olevan luottokannan osamääränä.
- (31) R 45 25 05 *Jos rivin R 45 25 arvo on yli 10 %, johtuuko katetun joukkolainan ehdoista*
Riville merkitään joko 1 (=Kyllä) tai 0 (=Ei). Rivi jätetään tyhjäksi, mikäli rivin R 45 25 arvo ei ylitä kymmentä prosenttia.
- (32) R 50 *Julkisyhteisöluotot*
Riville merkitään julkisyhteisöluottojen kokonaismäärä.
- (33) R 50 05 *Kpl määrä*
Riville merkitään julkisyhteisöluottojen kappalemäärä.
- (34) R 50 10 *Keskimääräinen lainamäärä (keskisaldo)*
Riville merkitään julkisyhteisöluottojen keskimääräinen lainamäärä. Keskimääräistä lainamäärää laskettaessa käytetään lainan koko määrää eikä vain vakuudeksi laskettavaa osuutta lainan määrästä.

4.2.2 Täytevakuudet - KLP 15 §

MÄÄRÄYS (kohdat 35–41)

- (35) R 55 *Joukkovelkakirjat ja muut velkasitoumukset*
Riville merkitään joukkovelkakirjojen ja muiden velkasitoumusten kokonaismäärä euroina (KLP 15 § 1 kohta).
- (36) R 55 05 *Julkisyhteisön tai luottolaitoksen antama omavelkainen takaus*
Riville merkitään julkisyhteisöjen tai luottolaitosten antamien omavelkaisten takauksien kokonaismäärä euroina (KLP 15 § 2 kohta).
- (37) R 55 10 *Vakuutusyhtiön antama luottovakuutus*
Riville merkitään vakuutusyhtiöiden antamien luottovakuutusten kokonaismäärä euroina (KLP 15 § 3 kohta).
- (38) R 55 15 *Käteisvarat / talletus*
Riville merkitään Suomen Pankkiin tai talletuspankkeihin talletettujen käteisvarojen kokonaismäärä euroina (KLP 15 § 4 kohta).
- (39) R 55 20 *Täytevakuuksien määrä yhteensä euroina*
Riville merkitään täytevakuuksien kokonaismäärä euroina.
- (40) R 55 25 *Täytevakuuksien määrä yhteensä prosentteina vakuusmassan arvoon lasketuista luotoista (enintään 20 %)*
Riville merkitään täytevakuuksien määrä yhteensä prosentteina vakuusmassan arvoon lasketuista luotoista sekä poolikohtaisesti että poolit yhteensä.
- (41) R 55 30 *Täytevakuutena käytetyt saamiset luottolaitoksilta prosentteina vakuusmassan arvoon lasketuista luotoista (enintään 15 %)*
Riville merkitään täytevakuutena käytetyt saamiset luottolaitoksilta prosentteina vakuusmassan arvoon lasketuista luotoista sekä poolikohtaisesti että poolit yhteensä.

4.2.3 Vakuusmassan arvonmuutokset - KLP 14 § 1 momentti

MÄÄRÄYS (kohdat 42–47)

- (42) R 60 *Tilastollisin menetelmin saatu arvio asunto- ja liikekiinteistövakuuksien markkina-arvosta yhteensä*
Riville merkitään katettujen joukkovelkakirjalainojen vakuutena olevien asunto- ja liikekiinteistövakuuksien yhteenlaskettu hyväksytyllä tilastollisella menetelmällä saatu arvio markkina-arvosta.
- (43) R 60 05 *Tilastollisin menetelmin saatu arvio asuntovakuuksien markkina-arvosta.*

- Riville merkitään katettujen joukkovelkakirjalainojen vakuutena olevien asuntovakuuksien yhteenlaskettu hyväksytyllä tilastollisella menetelmällä saatu arvio markkina-arvosta.
- (44) R 60 10 *Tilastollisin menetelmin saatu arvio liikekiinteistövakuuksien markkina-arvosta.*
- Riville merkitään katettujen joukkovelkakirjalainojen vakuutena olevien liikekiinteistövakuuksien yhteenlaskettu hyväksytyllä tilastollisella menetelmällä saatu arvio markkina-arvosta.
- (45) R 65 *Pankin omiin järjestelmiin kirjattu asunto- ja liikekiinteistövakuuksien käypä arvo yhteensä*
- Riville merkitään poolin katettujen joukkovelkakirjalainojen vakuutena olevien asunto- ja liikekiinteistövakuuksien valvottavan laina- tai vakuusjärjestelmiin kirjattujen käypien arvojen kokonaismäärä.
- (46) R 65 05 *Asuntovakuuksien pankin järjestelmiin kirjattu käypä arvo*
- Riville merkitään poolin katettujen joukkovelkakirjalainojen vakuutena olevien asuntovakuuksien valvottavan laina- tai vakuusjärjestelmiin kirjattujen käypien arvojen kokonaismäärä.
- (47) R 65 10 *Liikekiinteistövakuuksien pankin järjestelmiin kirjattu käypä arvo*
- Riville merkitään poolin katettujen joukkovelkakirjalainojen vakuutena olevien liikekiinteistövakuuksien valvottavan laina- tai vakuusjärjestelmiin kirjattujen käypien arvojen kokonaismäärä.

4.2.4 Väliluottoja koskevat vaatimukset - KLP 16 § 6 momentti

MÄÄRÄYS (kohdat 48–49)

- (48) R 70 *Väliluottojen vakuutena olevien luottojen arvo*
- Riville merkitään poolikohtaisesti rekisteriin merkittyjen väliluottojen vakuutena olevat kiinteistövakuudelliset luotot tai julkisyhteisöluotot yhteenlaskettuna arvona.
- (49) R 75 *Väliluottojen pääoma*
- Riville merkitään poolikohtaisesti rekisteriin merkittyjen väliluottojen pääomamäärä.

4.2.5 Maksuvalmiutta koskevat vaatimukset - KLP 17 §

MÄÄRÄYS (kohdat 50–56)

- (50) R 80 *Katettujen joukkolainojen jäljellä oleva keskimääräinen laina-aika pooleittain*
- Riville merkitään katettujen joukkolainojen keskimääräinen laina-aika sopimusten jäljellä olevien kassavirtojen jäljellä olevien laina-aikojen nykyarvoilla painotettuna keskiarvona. Nykyarvo lasketaan diskonttaamalla tulevaisuu-

- den kassavirran nimellismäärä nykyhetkeen. Johdannaissopimukset lasketaan mukaan keskimääräistä laina-aikaa laskettaessa
- (51) R 80 05 *Kaikkien rekisteriin merkittyjen katettujen joukkolainojen jäljellä oleva keskimääräinen laina-aika*
- Riville merkitään kaikkien rekisteriin merkittyjen katettujen joukkolainojen jäljellä oleva keskimääräinen laina-aika.
- (52) R 80 10 *Vakuuksina olevien luottojen keskimääräinen laina-aika pooleittain*
- Riville merkitään poolikohtaisesti luottojen keskimääräinen laina-aika jäljellä olevien kassavirtojen jäljellä olevien laina-aikojen nykyarvolla painotettuna keskiarvona. Nykyarvo lasketaan diskonttaamalla tulevaisuuden kassavirran nimellismäärä nykyhetkeen. Johdannaissopimukset lasketaan mukaan keskimääräistä laina-aikaa laskettaessa.
- (53) R 80 15 *KLP 17§ 1 momentin mukaan joukkolainarekisteriin kirjattujen kaikkien luottojen keskimääräinen laina-aika*
- Riville merkitään KLP 17,1§:n mukaan rekisteriin merkittyjen kaikkien luottojen keskimääräinen laina-aika jäljellä olevien kassavirtojen jäljellä olevien laina-aikojen nykyarvolla painotettuna keskiarvona. Nykyarvo lasketaan diskonttaamalla tulevaisuuden kassavirran nimellismäärä nykyhetkeen. Johdannaissopimukset lasketaan mukaan keskimääräistä laina-aikaa laskettaessa.
- (54) R 80 20 *Seuraavan 12 kuukauden aikana saatavat korkotulot ja johdannaissopimusten vastapuolilta saatavat maksut*
- Riville merkitään katettujen joukkolainojen vakuuksien kokonaismäärään laskettavista varoista syntyvät seuraavan 12 kuukauden aikana kertyvät korkotulot ja johdannaissopimusten vastapuolilta saatavat maksut Vaihtuvakorkoisten sopimusten tulevaisuuden kassavirrat on arvioitava menetelmällä, joka on dokumentoitu ja hyväksytty pankin hallituksessa. Vaihtuvakorkoisten sopimusten tulevaisuuden korkokassavirtojen arviointi voi perustua esimerkiksi koronvaihtosopimuskorkokäyrästä johdettuun termiinikorkokäyrään.
- (55) R 80 25 *Seuraavan 12 kuukauden aikana maksettavaksi tulevat korkomaksut ja johdannaissopimusten vastapuolille maksettavat maksut*
- Riville merkitään seuraavan 12 kuukauden aikana maksettavat katettujen joukkolainojen korkomaksut ja johdannaissopimusten vastapuolille maksettavat maksut. Vaihtuvakorkoisten sopimusten tulevaisuuden kassavirrat on arvioitava menetelmällä, joka on dokumentoitu ja hyväksytty pankin hallituksessa. Vaihtuvakorkoisten sopimusten tulevaisuuden korkokassavirtojen arviointi voi perustua esimerkiksi koronvaihtosopimuskorkokäyrästä johdettuun termiinikorkokäyrään.
- (56) R 80 30 *Onko minkä tahansa 12 peräkkäisen kalenterikuukauden tulevien ja lähtevien korkokassavirtojen erotus positiivinen (ml. johdannaissopimukset) korkostressiskenaario huomioiden*
- Riville merkitään joko 1 (=Kyllä) tai 0 (=Ei). Valvottavan on huolehdittava, että vakuuksien kokonaismäärään laskettavista varoista minkä tahansa 12 pe-

räkkäisen kalenterikuukauden jakson aikana kertyvien korkojen yhteenlaskettu määrä riittää kattamaan samana aikana katettujen joukkolainojen haltijoille maksettavien korkojen ja johdannaissopimusten vastapuolille maksettavien maksujen yhteenlasketun määrän. 12 kuukauden aikana saatavien korkojen määrän tulee olla maksettuja korkoja suurempi myös, kun vaihtuvakorkoisten sopimusten arvioinnissa käytetylle korkokäyrälle tehdään yhden prosenttiyksikön tason muutos ylös ja alas (+/- 1 % parallel shift).

4.2.6 Rekisterin muutokset

MÄÄRÄYS (kohdat 57–62)

- (57) R 85 *Rekisteriin 12§:n mukaan merkittyjen niiden luottojen kokonaismäärä, joita ei lainkaan ole laskettu mukaan vakuusmassan arvoon*
- Riville merkitään kokonaismäärä sellaisista luotoista, joita ei ole lainkaan laskettu mukaan vakuusmassan arvoon.
- (58) R 85 05 *Rivillä R 85 merkittyjen luottojen kokonaismäärä suhteessa vakuusmassan arvoon prosenttilukuna*
- Riville merkitään prosentteina kuinka paljon rekisteriin merkityistä luotoista ei lasketa vakuusmassan arvoon.
- (59) R 85 10 *KLP 14 § 1momentin perusteella rekisteristä poistettujen luottojen kappalemäärä edellisen raportoinnin jälkeen*
- Riville merkitään edellisen kolmen kuukauden jakson aikana vakuuden käyvän arvon ylittämisen perusteella tämän rekisteristä poolin vakuusmassasta poistettujen luottojen lukumäärä.
- (60) R 85 15 *KLP 14 § 1 momentin perusteella rekisteristä poistettujen luottojen kokonaismäärä edellisen raportoinnin jälkeen*
- Riville merkitään edellisen kolmen kuukauden jakson aikana vakuuden käyvän arvon ylittämisen perusteella rekisteristä tämän poolin vakuusmassasta poistettujen luottojen kokonaismäärä.
- (61) R 85 20 *KLP16 § 2 momentin perusteella rekisteristä poistettujen luottojen kappalemäärä edellisen raportoinnin jälkeen*
- Riville merkitään edellisen kolmen kuukauden jakson aikana järjestämättömäksi luotoksi kirjaamisen perusteella rekisteristä tämän poolin vakuusmassasta poistettujen luottojen lukumäärä.
- (62) R 85 25 *KLP 16 § 2 momentin perusteella rekisteristä poistettujen luottojen kokonaismäärä edellisen raportoinnin jälkeen*
- Riville merkitään edellisen kolmen kuukauden jakson aikana järjestämättömäksi luotoksi kirjaamisen perusteella rekisteristä tämän poolin vakuusmassasta poistettujen luottojen saldojen kokonaismäärä.

4.3 Raportoitujen tietojen oikeellisuuden varmentaminen

MÄÄRÄYS (kohta 63)

- (63) Valvottavan on laadittava seloste näiden määräysten ja ohjeiden nojalla raportoitujen tietojen oikeellisuudesta. Seloste on päivättävä ja sekä raportin laatijan että tietojen oikeellisuuden varmentajan on allekirjoitettava se. Valvottavan on säilytettävä allekirjoitettu seloste ja esitettävä se pyydettäessä Finanssivalvonnalle. Valvottavan on laadittava seloste ensimmäisen ilmoituksen yhteydessä ja sitä on päivitettävä aina, kun sen kuvaamassa prosessissa tapahtuu muutoksia.

OHJE (kohdat 64–65)

- (64) Finanssivalvonnan Internet-sivuilta (www.finanssivalvonta.fi) on saatavissa malliseloste ja ohjeet sen laatimisesta.
- (65) Finanssivalvonnasta annetun lain 39 § 1 momentin 1 kohdan nojalla Finanssivalvonta voi määrätä rikemaksun sille, joka laiminlyö tai rikkoo velvollisuuden toimittaa Finanssivalvonnalle tietoja, joiden toimittamisesta on määrätty näissä määräyksissä ja ohjeissa.