

Määräykset ja ohjeet 1/2014

Luottolaitosten riskitiedonkeruu

Dnro

FIVA 2/01.00/2014

Antopäivä

6.3.2014

Voimaantulopäivä

31.3.2014

Lisätietoja

[Pankkivalvonta/Pankkien sääntely ja riskialueet](#)

FINANSSIVALVONTA

puh. 09 183 51

etunimi.sukunimi@finanssivalvonta.fi

finanssivalvonta.fi

Määräysten ja ohjeiden oikeudellinen luonne

Määräykset

Finanssivalvonnan määräys- ja ohjekokoelmassa "Määräys"-otsikon alla esitetään Finanssivalvonnan antamat määräykset. Määräykset ovat velvoittavia oikeussääntöjä, joita on noudatettava.

Finanssivalvonta antaa määräyksiä ainoastaan määräyksenantoon valtuuttavan lain säännöksen nojalla ja sen asettamissa rajoissa.

Ohjeet

Finanssivalvonnan määräys- ja ohjekokoelmassa "Ohje"-otsikon alla esitetään Finanssivalvonnan tulkintoja lainsäädännön tai muun velvoittavan sääntelyn sisällöstä.

"Ohje"-otsikon alla on lisäksi suosituksia ja muita toimintaohjeita, jotka eivät ole velvoittavia. Ohjeissa on myös kansainvälisten ohjeiden ja suositusten noudattamista koskevat Finanssivalvonnan suositukset.

Ohjeen kirjoitustavasta ilmenee, milloin kyseessä on tulkinta ja milloin suositus tai muu toimintaohje. Ohjeiden kirjoitustapaa sekä määräysten ja ohjeiden oikeudellista luonnetta on selvitetty tarkemmin Finanssivalvonnan verkkopalvelussa.

[Finanssivalvonta.fi > Sääntely > Määräysten ja ohjeiden oikeudellinen luonne](#)

Sisällysluettelo

1	Soveltamisala ja määritelmät	4
1.1	Soveltamisala	4
1.2	Määritelmät	5
2	Säädöstausta ja kansainväliset suositukset	6
2.1	Lainsäädäntö	6
2.2	Euroopan unionin asetukset	6
2.3	Finanssivalvonnan määräyksenantovaltuudet.....	6
2.4	Kansainväliset suositukset (Annettu x.x.2019, voimaan y.y.2019).....	6
3	Tavoitteet.....	7
3.1	Määräysten ja ohjeiden tavoitteet	7
4	Ilmoituksen laatiminen ja toimittaminen Finanssivalvonnalle	8
4.1	Ilmoitusten sisältö	8
4.2	Valvontatietojen toimittaminen S- ja R-lomakkeilla (Annettu pp.kk.vvvv, voimaan pp.kk.vvvv)	8
4.3	Valvontatietojen toimittaminen LTC-lomakkeella	10
4.4	Raportointien ilmoitusvelvollisuutta koskevat poikkeukset.....	12
4.4.1	Lupa poiketa pankkijärjestelmän tilaa ja korkoriskiä koskevien raportointien ilmoitusvelvollisuudesta	13
4.4.2	Lupa poiketa luototussuhdetta koskevan raportoinnin ilmoitusvelvollisuudesta	13
4.5	Valvontatietojen toimittamista koskevia ohjeita	14
4.6	Raportoitujen tietojen oikeellisuuden varmentaminen	14
5	Kumotut määräykset ja ohjeet	15
6	Muutoshistoria	16

1 Soveltamisala ja määritelmät

1.1 Soveltamisala

(1) Näitä määräyksiä ja ohjeita sovelletaan seuraaviin Finanssivalvonnasta annetussa laissa [\(878/2008\)](#) tarkoitettuihin valvottaviin ja ulkomaisiin valvottaviin riskialuekohtaisesti seuraavasti:

(2) Luottoriskiraportti Pankkijärjestelmän tila (S):

- ~~luottolaitokset, jotka ovat luottolaitostoiminnasta annetun lain 1 luvun 8 §:n mukaisia talletuspankkeja~~
- [luottolaitostoiminnasta annetussa laissa \(610/2014\) tarkoitettujen luottolaitosten \(Annettu x.x.2019, voimaan y.y.2019\)](#)
- [luottolaitostoiminnasta annetussa laissa tarkoitettujen luottolaitosten emoyrityksenä olevat muut omistusyhteisöt kuin sijoituspalveluyritykset \(Annettu x.x.2019, voimaan y.y.2019\)](#)
- [luottolaitostoiminnasta annetussa laissa tarkoitettujen ulkomaisten luottolaitosten talletuspankkitoimintaa/luottolaitostoimintaa Suomessa harjoittavat sivuliikkeet \(Annettu x.x.2019, voimaan y.y.2019\)](#)
- talletuspankkien [yhteenliittymästä annetussa laissa \(599/2010\) tarkoitettujen yhteenliittymän keskusyhteisöt \(Annettu x.x.2019, voimaan y.y.2019\)](#)

(3) Korkoriski (R):

- ~~luottolaitokset, jotka ovat luottolaitostoiminnasta annetun lain 1 luvun 8 §:n mukaisia talletuspankkeja~~
- [luottolaitostoiminnasta annetussa laissa tarkoitettujen luottolaitosten \(Annettu x.x.2019, voimaan y.y.2019\)](#)
- [luottolaitostoiminnasta annetussa laissa tarkoitettujen luottolaitosten emoyrityksenä olevat muut omistusyhteisöt kuin sijoituspalveluyritykset \(Annettu x.x.2019, voimaan y.y.2019\)](#)
- talletuspankkien [yhteenliittymästä annetussa laissa tarkoitettujen yhteenliittymän keskusyhteisöt \(Annettu x.x.2019, voimaan y.y.2019\)](#)

(4) ~~Suurimpien vastapuolten ilmoittaminen (V):~~

~~luottolaitokset, jotka ovat luottolaitostoiminnasta annetun lain 1 luvun 8 §:n mukaisia talletuspankkeja ja joiden~~

- ~~taseen loppusumma on suurempi tai yhtä suuri kuin 1 mrd. euroa, tai~~
- ~~keskuspankkirahoitukseen oikeuttavien saamistodistusten määrä on suurempi tai yhtä suuri kuin 100 milj. euroa tai~~
- ~~kyseessä on luvun 4.4.1 kohdan (32) mukainen luottolaitos.~~

~~(5)~~(4) Luototussuhderaportti (LTC):

[Luottolaitostoiminnasta annetussa laissa tarkoitettut \(Annettu x.x.2019, voimaan y.y.2019\):](#)

- luottolaitokset
- ulkomaisten ETA-alueella toimiluvan saaneiden luottolaitosten Suomessa olevat sivuliikkeet
- muussa kuin ETA-valtiossa toimiluvan saaneiden ulkomaisten luottolaitosten Suomessa olevat sivuliikkeet (kolmannen maan luottolaitoksen sivuliikkeet)
- ~~ulkomaiset ETA-alueella toimiluvan saaneet luottolaitokset, jotka tarjoavat palveluja Suomessa sivuliikettä perustamatta (Annettu x.x.2019, voimaan y.y.2019)~~

1.2 Määritelmät

~~(6)~~(5) Näissä määräyksissä ja ohjeissa käytetään jäljempänä seuraavia määritelmiä:

- *Valvottavalla* tarkoitetaan yhteisöjä, jotka kuuluvat näiden määräysten ja ohjeiden edellä luvussa 1.1 määriteltyyn soveltamisalaan.
- *Vastapuolella* tarkoitetaan EU:n vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan (39) alakohdan mukaista asiakaskokonaisuutta.
- *Luototussuhteella* tarkoitetaan luottolaitostoiminnasta annetun lain 15 luvun 11 §:n mukaisesti myönnettävän luoton määrää suhteessa luoton vakuudeksi annettujen vakuuksien käypään arvoon luoton myöntämishetkellä.
- *Raportoitavalla ajankohdalla* tarkoitetaan ajankohtia 31.3., 30.6., 30.9. ja 31.12.

2 Säästöstausta ja kansainväliset suositukset

2.1 Lainsäädäntö

Näiden määräysten ja ohjeiden aihepiiriin liittyvät seuraavat säädökset:

- laki luottolaitostoiminnasta (610/2014, jäljempänä myös LLL),
- kuluttajansuojalaki (38/1978).

2.2 Euroopan unionin asetukset

Näiden määräysten ja ohjeiden aihepiiriin liittyvät seuraavat suoraan sovellettavat Euroopan unionin asetukset:

- Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EU) N:o 575/2013 (32013R575), annettu 26 päivänä kesäkuuta 2013, luottolaitosten ja sijoituspalveluyritysten vakavaraisuusvaatimuksista ja asetuksen (EU) N:o 648/2012 muuttamisesta; EUVL N:o L 176, s. 1 (jäljempänä myös EU:n vakavaraisuusasetus).
- Komission täytäntöönpanoasetus (EU) N:o 680/2014 (32014R0680), annettu 16 päivänä huhtikuuta 2014, Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 575/2013 mukaisista laitosten vakavaraisuusvalvontaan liittyvää raportointia koskevista teknisistä täytäntöönpanostandardeista (ETA:n kannalta merkityksellinen teksti); EUVL N:o L191, s.1. (jäljempänä myös komission täytäntöönpanoasetus).

2.3 Finanssivalvonnan määräyksenantovaltuudet

Finanssivalvonnan oikeus antaa velvoittavia määräyksiä perustuu seuraaviin lain säännöksiin:

- Finanssivalvonnasta annetun lain (878/2008, jäljempänä myös FivaL) 18 §:n 2 momentti ja 60 §:n 5 momentti.

2.4 [Kansainväliset suositukset \(Annettu x.x.2019, voimaan y.y.2019\)](#)

[Näiden määräysten ja ohjeiden LTC-raportointivaatimukset perustuvat myös Euroopan järjestelmäriskikomitean suositukseen, annettu 31 päivä lokakuuta 2016, kiinteistötiedoissa olevien aukkojen täydentämisestä \(EJRK/2016/14\) \(jäljempänä myös EJRK:n suositus\). Näissä määräyksissä ja ohjeissa on erityisesti huomioitu suositus A, asuinkiinteistösektorilla syntyvien riskien seuranta, ja suositus B, asuinkiinteistösektorin osalta merkitykselliset tiedot.](#)

3 Tavoitteet

3.1 Määräysten ja ohjeiden tavoitteet

- (1) Näissä määräyksissä ja ohjeissa määritellään valvottavien luottoriskiin, korkoriskiin, ~~suurim-
pien vastapuolten~~ ja luototussuhteen ilmoittamiseen sisältyvät raportointivelvoitteet.
- (2) Määräysten ja ohjeiden tavoitteena on varmistaa, että Finanssivalvonta saa tietoa valvottavan luotto- ja korkoriskiasemasta, ~~valvottavan saamisista sen suurimmilta rahoituslaitos- ja yritys-
vastapuolilta~~ sekä valvottavan myöntämien asuntolainojen luototussuhteista. Säännökset ovat tarpeen yleisön suojaamiseksi mm. takaisinmaksettavien varojen menettämisen riskiltä ja pankkijärjestelmän luotettavuuden ja vakauden turvaamiseksi.
- (3) Luottoriski on pankkitoimintaa harjoittavien valvottavien merkittävä riski. Valvottavien luotto-
riskien hallinnalla ja valvonnalla on suuri merkitys varmistettaessa pääomien riittävyys suh-
teessa toiminnassa otettuihin riskeihin ja riskien toteutumisen aiheuttamiin tappioihin.
- (4) Korkoriskiraportoinnin tavoitteena on varmistaa, että Finanssivalvonta saa tietoa valvottavien
korkoriskiasemasta. Luottolaitoslainsäädäntö edellyttää, ettei luottolaitos toiminnassaan ota
niin suurta riskiä, että siitä aiheutuu olennaista vaaraa luottolaitoksen vakavaraisuudelle tai
maksuvalmiudelle.
- ~~(6)~~ ~~Suurimmat vastapuolet -raportoinnin perusteella arvioidaan sekä valvottavan että Suomen
rahoitusmarkkinoiden herkkyyttä markkinoilla tapahtuville mikro- ja makrotaloudellisille sho-
keille. Koko pankkisektoria tarkasteltaessa keskitytään systeemiseen riskiin eli shokkien tart-
tuvuuteen valvottavien välillä sekä mahdollisten ulkomaisten tartuntakanavien arvioimiseen.
Valvottavan kohdalla arvioidaan yksittäisten vastapuolten konkurssien ja esimerkiksi merkit-
tävimpien talouden toimialojen ongelmien heijastumista valvottavan taloudelliseen tilaan.~~
- ~~(7)~~(5) Luototussuhderaportoinnin tavoitteena on varmistaa, että Finanssivalvonta saa tietoa valvot-
tavan myöntämien asuntoluottojen luototussuhteesta. LLL edellyttää, ettei valvottava myönnä
suurempaa asuntoluottoa kuin mitä LLL:n 15 luvun 11 §:ssä säädetään. Lainanmyöntöstan-
dardien kehitystä on tärkeää seurata, jotta niiden esiintuomat rahoitusjärjestelmän mahdolliset
haavoittuvuudet voitaisiin havaita aikaisessa vaiheessa. Luototussuhderaportointi luo kehikon
asuntorahoitusmarkkinoiden kehityksen seurantaan varten. (Annettu x.x.2019, voimaan
y.y.2019)

4 Ilmoituksen laatiminen ja toimittaminen Finanssivalvonnalle

- (1) FivaL:n 18 §:n 2 momentin mukaan Finanssivalvonta voi antaa määräyksiä valvottavan taloudellista asemaa, omistajia, sisäistä valvontaa ja riskienhallintaa, hallinto- ja valvontaelinten jäseniä ja toimihenkilöitä sekä toimipaikkoja koskevien tietojen samoin kuin 3 §:n 3 momentin 3–5 kohdassa tarkoitettujen tehtävien hoitamiseksi tarpeellisten tietojen säännöllisestä toimittamisesta Finanssivalvonnalle. Kyseiset määräykset on annettu luvuissa 4.2–4.4.
- (2) FivaL:n 60 §:n 5 momentin mukaan Finanssivalvonta voi antaa ulkomaiselle ETA-sivuliikkeelle määräyksiä 3 §:n 3 momentin 3 ja 5 kohdassa tarkoitettujen tehtäviensä hoitamiseksi tarpeellisten tietojen säännöllisestä toimittamisesta Finanssivalvonnalle. Kyseiset määräykset on annettu luvuissa 4.2–4.4.
- (3) FivaL:n 60 §:n 4 momentin mukaan Finanssivalvonnalla on oikeus saada FivaL:ssa ja muualla laissa säädettyjen tehtäviensä hoitamiseksi tarpeelliset tiedot sellaiselta ulkomaiselta valvottavalta, joka tarjoaa Suomeen palveluja sivuliikettä perustamatta.

4.1 Ilmoitusten sisältö

- (4) Pankkijärjestelmän tila S-raportti (lomake S01F) on luottoriskiraportti. S01F-lomake sisältää tiedot vastuukannasta, valvottavan eräänntyneistä ja järjestämättömistä saamisista sekä arvonalentumistappioista Suomen asuntoyhteisösektorilta ja yksityisiltä kotimaisilta asunto-osakeyhtiöiltä. (Annettu 2.5.2018, voimaan 1.6.2018)
- (5) Korkoriskiraporttien (R) tietojen avulla seurataan luottolaitosten korkoriskiä. Tiedonkeruu sisältää valvottavan taseen varat ja velat, sekä taseen ulkopuolisia eriä, valuutoittain ja maturiteettiluokkiin jaettuina. Lisäksi raportointi sisältää tietoa positioiden korkoherkkyydestä.
- ~~(6)~~ ~~Suurimmat vastapuolet (V) -raportoinnin avulla Finanssivalvonta saa tietoa valvottavan saamisista sen suurimmilta luottolaitos- ja yritys vastapuolilta. Tiedot suurimmista vastapuolista toimitetaan COREP Large exposures tiedonkeruuseen pohjautuvilla lomakkeilla täydennettynä systeimiriskiraportoinnin kannalta tarpeellisin tiedoin.~~

- ~~(7)~~(6) Luototussuhderaportin (LTC) avulla seurataan valvottavan myöntämien asuntoluottojen luototussuhteita luoton myöntämishetkellä. Tiedonkeruu sisältää lainakohtaiset tiedot, joissa on eritelty muun muassa ostettavaa asuntoa rasittavat lainat, sekä luoton vakuudeksi annettujen vakuuksien käyvät arvot vakuustyypeittäin. sekä velallisten kokonaisvelka- ja tulotiedot. (Annettu x.x.2019, voimaan y.y.2019)

4.2 Valvontatietojen toimittaminen S-, R- ja VR-lomakkeilla (Annettu 10.1.2017 pp.kk.vvvv, voimaan 1.2.2017 pp.kk.vvvv)

MÄÄRÄYS (kohdat 8–17 (KOHDAT 7–13))

- ~~(8)~~(7) Valvottavan on toimitettava Finanssivalvonnalle S-, R- ja VR-lomakkeet Rahoitussektorin tiedonkeruukartan¹ mukaisesti. (Annettu pp.kk.vvvv, voimaan pp.kk.vvvv)

¹ https://www.finanssivalvonta.fi/globalassets/fi/raportointi/tiedonkeruukartta_rahoytussektori.pdf

Antopäivä: 6.3.2014
Voimassa: 31.3.2014 lukien toistaiseksi

- ~~(9)~~ Talletuspankkien yhteenliittymän tulee ilmoittaa R-raportoinnin osalta edellä kohdassa ~~(8)~~ tarkoitetut tiedot yhteenliittymätasolla (tiedonantajataso 260).
- ~~(10)~~~~(8)~~ Valvottavan on ilmoitettava Finanssivalvonnalle S-, R- ja VR-lomakkeilla tiedot, jotka perustuvat komission täytäntöönpanoasetuksen liitteissä III (FINREP templates), V (Instructions on FINREP), VIII (Large exposure templates) ja IX (Instructions on Large exposures) ilmoitettuihin tietoihin. [\(Annettu pp.kk.vvvv, voimaan pp.kk.vvvv\)](#)
- ~~(11)~~ V-lomakkeilla on ilmoitettava tiedot noudattaen, mitä jäljempänä kohdissa ~~(12)~~ ~~(16)~~ määrätään.
- ~~(12)~~ Valvottavan on ilmoitettava vähintään kymmenen suurimman yritysvastapuoliin kuuluvan asiakaskokonaisuuden vastuut.
- ~~(13)~~ Valvottavan on ilmoitettava edellä kohdassa ~~(11)~~ mainitut vastuut konsolidointiryhmätasolla (tiedonantajataso 205).
- ~~(14)~~ Mikäli valvottavalla ei ole konsolidointiryhmää, valvottavan on ilmoitettava mainitut vastuut soolotasolla (tiedonantajataso 201).
- ~~(15)~~ Mikäli valvottava on raportoinut kohdan ~~(11)~~ tiedot konsolidointiryhmätasolla, valvottavan ei tarvitse ilmoittaa tietoja enää soolotasolla.
- ~~(16)~~ Suurimpina vastapuolina ei ilmoiteta valtioita, kuntia, seurakuntia, julkisia yrityksiä tai valtiönkirkkoja.
- ~~(9)~~ Valvottavan, joka on konsolidointiryhmän emoyritys, on ilmoitettava edellä kohdassa 8 mainitut tiedot konsolidointiryhmätasolla (tiedonantajataso 205 tai 214). Ilmoitusvelvollisuus ei koske alakonsolidointiryhmän emoyrityksiä. Muun valvottavan, joka kuuluu konsolidointiryhmään, ei tarvitse ilmoittaa tietoja. [\(Annettu pp.kk.vvvv, voimaan pp.kk.vvvv\)](#)
- ~~(10)~~ Mikäli valvottava ei kuulu konsolidointiryhmään, valvottavan on ilmoitettava mainitut tiedot soolotasolla (tiedonantajataso 201 tai 210). [\(Annettu pp.kk.vvvv, voimaan pp.kk.vvvv\)](#)
- ~~(11)~~ Talletuspankkien yhteenliittymän keskusyhteisön tulee ilmoittaa edellä kohdassa 8 tarkoitetut tiedot yhteenliittymätasolla (tiedonantajataso 260). Muiden yhteenliittymään kuuluvien valvottavien ei tarvitse ilmoittaa tietoja. [\(Annettu pp.kk.vvvv, voimaan pp.kk.vvvv\)](#)
- ~~(12)~~ Ulkomaisten luottolaitosten luottolaitostoimintaa Suomessa harjoittavien sivuliikkeiden on ilmoitettava ainoastaan edellä kohdassa 8 mainitut S-raportoinnin tiedot. Tiedot raportoidaan soolotasolla (tiedonantajataso 221 tai 222). [\(Annettu pp.kk.vvvv, voimaan pp.kk.vvvv\)](#)
- ~~(17)~~~~(13)~~ S- ja R-lomakkeet on toimitettava neljännesvuosittain ajankohdilta 31.3., 30.6., 30.9. ja 31.12. S-lomakkeet on toimitettava Finanssivalvonnalle 30 pankkipäivän ja R-lomakkeet 20 pankkipäivän kuluessa raportoitavasta ajankohdasta. ~~V-lomakkeiden raportointiviive on COREP-tiedonkeruukehikon mukainen.~~ [\(Annettu pp.kk.vvvv, voimaan pp.kk.vvvv\)](#)

4.3 Valvontatietojen toimittaminen LTC-lomakkeella

MÄÄRÄYS_(kohdat 18-29,14-19)

- ~~(18)(14)~~ Valvottavan on toimitettava Finanssivalvonnalle LTC-lomake Rahoitussektorin tiedonkeruukartan mukaisesti.² (tiedonantajatasoilta 201, 202, 210, 211, 221, 222; jos luottolaitoksella on sivuliikkeitä ulkomailla, tiedot toimitetaan tasoilta 202 ja 211, pois lukien sivuliikkeet ulkomailla). (Annettu x.x.2019, voimaan y.y.2019)
- ~~(19)(15)~~ Valvottavan on ilmoitettava Finanssivalvonnalle LTC-lomakkeella tiedot, jotka perustuvat Finanssivalvonnan määräyksiin ja ohjeisiin 3/2015 Luototussuhteen laskenta- sekä EJRK:n suositukseen A ja B kiinteistötiedoissa olevien aukkojen täydentämisestä. (Annettu x.x.2019, voimaan y.y.2019)
- ~~(20)~~ LTC-lomakkeella on ilmoitettava kuluttajansuojalain 7 luvun 7 §:n 4 kohdassa tarkoitetut luotot, jotka on myönnetty 1.7.2016 tai sen jälkeen myönnetyt ja joita ei ole raportoitu aiemmin.
- ~~(21)~~ Luototussuhde lasketaan luoton myöntämishetkellä.
- ~~(22)~~ LTC-lomakkeella sarakkeeseen "Lainan tunniste" tulee merkitä sopimusnumero tai muu vastaava lainan yksilöivä tunnus.
- ~~(23)~~ LTC-lomakkeen sarakkeeseen 010 tulee merkitä, onko luotto myönnetty ensiasunnon ostoon merkitsemällä sarakkeeseen joko 1 (=Kyllä) tai 0 (=Ei).
- ~~(24)(16)~~ LTC-lomakkeen sarakkeeseen 020 tulee merkitä, onko myönnetty luotto sellainen, jonka luototussuhde voi olla suurempi kuin mitä LLL:n raportoimattomat luottolaitostoiminnasta annetun lain 15 luvun 11 §:n 3 ja 4 § 1 momentissa säädetään merkitsemällä sarakkeeseen joko 1 (=Kyllä) tai 0 (=Ei) tarkoitetut kuluttajaluotot, joilla hankitaan tai peruskorjataan Suomessa sijaitsevaa asuinvarallisuutta (Annettu x.x.2019, voimaan y.y.2019)
- ~~(17)~~ LTC-lomakkeen sarakkeiden 030 lomakkeella käytetään seuraavia määritelmiä (Annettu x.x.2019, voimaan y.y.2019):
- ~~•~~ Peruskorolla tarkoitetaan Valtiovarainministeriön kesä- ja 040-arvo joulukuussa vahvistamaa korkoa seuraavaksi puoleksi kalenterivuodeksi kerrallaan. Peruskorko määräytyy vahvistamista edeltävien kolmen kalenterikuukauden aikana julkaistujen 12 kuukauden Euribor-korkojen keskiarvosta.³
 - ~~•~~ Lainan marginaalilla tarkoitetaan sitä osaa asuntolainan korosta, joka on ilmoitettava muodossa "VVVVKKPP"-luotonmyöntäjän korkolisäystä lainan viitekoron päälle.
- ~~(0)~~ LTC-lomakkeen sarakkeiden 090 ja 170 arvot on ilmoitettava miinusmerkkisenä.
- ~~(0)~~ LTC-lomakkeen sarakkeiden 060, 070, 080, 100, 110, 120, 130, 140, 150, 160, 180, 200, 210 ja 220 arvot on ilmoitettava plusmerkkisenä.
- ~~(0)~~ LTC-lomakkeen sarakkeiden 190 ja 230 arvot on ilmoitettava prosenttiosuutena ilman %-merkkiä.

² https://www.finanssivalvonta.fi/globalassets/fi/raportointi/tiedonkeruukartta_rahoytussektori.pdf?

³ <https://vm.fi/peruskorko>

- Asuntolainan hoitomenoilla tarkoitetaan lainaehtojen mukaisia lainan takaisinmaksusta lainanottajalle koituvia kokonaismenoja (lyhennykset, korot, muut kulut yms.) ensimmäiseltä kuukaudelta, jolloin lainaa lyhennetään.
- Bruttotuloilla tarkoitetaan velallisten yhteenlaskettuja tuloja vuoden aikana, siten kuin luoton myöntäjä on ne kirjannut lainan alullepanohetkellä. Bruttotulot muodostuvat palkkatuloista, yrittäjätuloista, omaisuustuloista (mukaan lukien omistusasunnosta saatava laskennallinen tulo ja omaisuuden veronalaiset myyntivoitot) ja saaduista tulonsiirrosta.
- Nettotuloilla tarkoitetaan velallisten yhteenlaskettuja käytettävissä olevia tuloja vuoden aikana, siten kuin luoton myöntäjä on ne kirjannut lainan alullepanohetkellä. Nettotulot muodostuvat bruttotuloista, joista on vähennetty maksetut tuloverot ja muut maksetut tulonsiirrot.
- Muilla veloilla tarkoitetaan velallisten yhteenlaskettuja velkoja kyseisen asuntolainan lisäksi, siten kuin luoton myöntäjä on ne kirjannut lainan alullepanohetkellä. Muita velkoja ovat esimerkiksi asuntolainat, kulutusluotot ja opintolainat. Jos kyseiselle asuntolainalle on merkitty vain yksi velallinen, jolla on muita velkoja toisten velallisten kanssa, huomioidaan laskennassa vain kyseisen velallisen osuus yhteisistä muista veloista.
- Muiden velkojen hoitomenoilla tarkoitetaan muiden velkojen (muut kuin kyseinen asuntolaina) lainaehtojen mukaisesta takaisinmaksusta lainanottajalle koituvia kuukausittaisia kokonaismenoja (lyhennykset, korot, muut kulut yms.). Tieto raportoidaan siten kuin luoton myöntäjä on ne kirjannut lainan alullepanohetkellä.
- Sijoitusasunnolla tarkoitetaan vuokraamistarkoitukseen hankittua asunto-omaisuutta⁴.
- Bruttovuokratuloilla tarkoitetaan velallisen kyseisellä lainalla hankitun sijoitusasunnon tuottamia arvioituja vuokratuloja vuoden aikana, siten kuin luoton myöntäjä on ne kirjannut lainan alullepanohetkellä.
- Nettovuokratuloilla tarkoitetaan velallisen arvioituja bruttovuokratuloja, joista on vähennetty maksettavat verot sekä asunnon vuosittaiset hoitokulut kuten rahoitus- ja hoitovastike ja korjauskulut. Asuntolainan hoitomenoja ei vähennetä nettovuokratulojen laskennassa, koska ne on raportoinnissa huomioitu erikseen. Tieto raportoidaan siten kuin luoton myöntäjä on sen kirjannut lainan alullepanohetkellä.

(18) Luototussuhde, velallisen tulo- ja kokonaisvelkatiedot sekä arvioidut sijoitusasunnon tulot lasketaan luoton myöntämishetken tilanteen mukaan (Annettu x.x.2019, voimaan y.y.2019)

(25)(19) LTC-lomake on toimitettava Finanssivalvonnalle neljännesvuosittain ajankohdilta 31.3., 30.6., 30.9. ja 31.12. LTC-lomake on toimitettava Finanssivalvonnalle 30 pankkipäivän kuluessa raportoitavasta ajankohdasta.

⁴ asuinhuoneiston hallintaan oikeuttavat yhteisöosuudet, asuin kiinteistö tai sellainen asuinrakennus, joka sijaitsee kiinteistöä koskevan käyttöoikeuden nojalla hallitulla alueella

~~OHJE (kohdat 30–31)~~

- ~~(0) Kohdassa (24) tarkoitetut tilanteet, joissa luototussuhde voi olla suurempi kuin mitä LLL 15 luvun 11 §:n 3 ja 4 momenteissa säädetään, on määritelty Finanssivalvonnan määräyksissä ja ohjeisissa 3/2015 Luototussuhteen laskenta luvussa 4.3.~~
- ~~(0) Finanssivalvonnan tulkinnan mukaan edellä kohtien (18)–(29) mukaisesti LTC-lomakkeella kerättävät tiedot ovat FivaL:n 60 §:n 4 momentissa tarkoitettuja tarpeellisia tietoja.~~

4.74.4 Raportointien ilmoitusvelvollisuutta koskevat poikkeukset**4.7.1 Suurimpien vastapuolten raportointia koskevan ilmoitusvelvollisuuden laajentaminen**~~MÄÄRÄYS (kohta 32)~~

- ~~(0) Talletuspankin, joka ei täytä luvun 1.1 kohdassa (4) mainittuja ehtoja, mutta jonka Finanssivalvonta katsoo:~~
- ~~• olevan systeemisen riskin kannalta merkittävä, tai~~
 - ~~• toimivan keskusrahallaitoksina muille pankeille, tai~~
 - ~~• olevan mahdollinen ulkoisten shokkien tartuntakanava Suomen rahoitusmarkkinoille, tai~~
 - ~~• olevan merkittävä vastapuoli muille valvottaville~~
- ~~tulee Finanssivalvonnan pyynnöstä toimittaa valvontatiedot V-lomakkeilla luvun 4.2 mukaisesti.~~

4.7.9 Lupa poiketa suurimpien vastapuolten raportointia koskevasta ilmoitusvelvollisuudesta~~MÄÄRÄYS (kohdat 33–36)~~

- ~~(0) Finanssivalvonta voi talletuspankin hakemuksesta myöntää sille luvan jättää toimittamatta Finanssivalvonnalle näissä määräyksissä ja ohjeissa edellytetyt suurimpien vastapuolten ilmoittamista koskevat konekieliset valvontatiedot. Hakemus tulee toimittaa Finanssivalvonnalle kirjallisesti.~~
- ~~(0) Lupa poiketa ilmoitusvelvollisuudesta on voimassa joko toistaiseksi tai erikseen luvassa määritetyn ajan. Finanssivalvonta voi määrätä luvan saaneen valvottavan takaisin ilmoitusvelvollisuuden piiriin, mikäli katsoo sen joko koko markkinoiden tai valvottavan valvonnan kannalta tärkeäksi.~~
- ~~(0) Jotta lupa poiketa ilmoitusvelvollisuudesta voidaan antaa, ei valvottavalla saa olla toimintaansa nähden merkittäviä saamisten keskittymiä, eli tartuntariski vastapuolista voidaan katsoa vähäiseksi. Mikäli Finanssivalvonta katsoo valvottavan itsensä olevan tartuntariskin kannalta merkittävä vastapuoli muille valvottaville, tai valvottavan asema on jostain muusta syystä Suomen rahoitusmarkkinoilla oleellinen, ei lupaa poiketa ilmoitusvelvollisuudesta voida antaa.~~

Antopäivä: 6.3.2014
Voimassa: 31.3.2014 lukien toistaiseksi

(0) Valvottavan on ilmoitettava Finanssivalvonnalle kirjallisesti ilman aiheetonta viivytystä, mikäli lupahakemuksessa esitetyt seikat olennaisesti muuttuvat tai se itse katsoo saamistensa tai merkityksensä markkinoilla olennaisesti kasvaneen luvan antamisen jälkeen.

4.7.154.4.1 Lupa poiketa pankkijärjestelmän tilaa ja kerkkeriskiä koskevien raportointien raportoinnin ilmoitusvelvollisuudesta

(20) Finanssivalvonta voi hakemuksesta myöntää ulkomaisen luottolaitoksen talletuspankkitoimintaa Suomessa harjoittavalle sivuliikkeelle vapautuksen pankkijärjestelmän tilaa (S-lomakkeet) koskevasta raportointivelvollisuudesta, mikäli sivuliikkeen Suomessa harjoittama luotonanto on vähäistä.

MÄÄRÄYS (kohdat 37–39 kohta 21)

(21) Ulkomaisen luottolaitoksen sivuliikkeen tulee toimittaa Finanssivalvonnalle hakemus kirjallisesti, mikäli se hakee vapautusta pankkijärjestelmän tilaa (S-lomakkeet) koskevasta raportointivelvollisuudesta.

(0) ~~Kohdassa (17) määrätystä poiketen ulkomaisten luottolaitosten talletuspankkitoimintaa Suomessa harjoittavien sivuliikkeiden tulee toimittaa Finanssivalvonnalle ainoastaan S-lomakkeet.~~

~~(0)(1) Finanssivalvonta voi hakemuksesta myöntää ulkomaisen luottolaitoksen talletuspankkitoimintaa Suomessa harjoittavalle sivuliikkeelle vapautuksen pankkijärjestelmän tilaa (S-lomakkeet) koskevasta raportointivelvollisuudesta, mikäli sivuliikkeen Suomessa harjoittama luotonanto on vähäistä.~~

(0) ~~Kohdassa (17) määrätystä poiketen valvottavan, joka kuuluu talletuspankkien yhteenliittymään, ei tarvitse raportoida R-lomakkeita soolotasolla.~~

4.7.194.4.2 Lupa poiketa luototussuhdetta koskevan raportoinnin ilmoitusvelvollisuudesta

(22) Finanssivalvonta voi hakemuksesta myöntää valvottavalle vapautuksen luototussuhdetta koskevan raportoinnin (LTC-lomake) ilmoitusvelvollisuudesta, mikäli valvottavan Suomessa harjoittama asuntoluotonanto on vähäistä. Lupa on voimassa joko toistaiseksi tai luvassa erikseen määritetyn ajan.

MÄÄRÄYS (kohta 4023)

~~(26)(23) Valvottavan tulee toimittaa Finanssivalvonnalle hakemus kirjallisesti, mikäli se hakee vapautusta luototussuhdetta koskevan raportoinnin (LTC-lomake) ilmoitusvelvollisuudesta.~~

~~OHJE (kohta 41)~~

~~(27) Lupa voidaan myöntää, mikäli valvottavan Suomessa harjoittama asuntoluotonanto on vähäistä. Lupa on voimassa joko toistaiseksi tai luvassa erikseen määritetyn ajan.~~

MÄÄRÄYS (kohdat ~~42~~43~~24~~-25)

~~(28)~~(24) Valvottavan, joka on saanut luvan poiketa luototussuhdetta koskevan tiedonkeruun ilmoitusvelvollisuudesta, tulee Finanssivalvonnan pyynnöstä toimittaa valvontatiedot LTC-lomakkeella luvun 4.3 mukaisesti, jos Finanssivalvonta katsoo, että valvontatietojen toimittaminen on joko koko markkinoiden tai valvottavan valvonnan kannalta tärkeää.

~~(29)~~(25) Valvottavan on ilmoitettava Finanssivalvonnalle kirjallisesti ilman aiheetonta viivytystä, mikäli lupahakemuksessa esitetyt seikat olennaisesti muuttuvat tai se itse katsoo asuntoluotonantonsa olennaisesti kasvaneen luvan antamisen jälkeen.

4.84.5 –Valvontatietojen toimittamista koskevia ohjeitaOHJE (kohdat ~~44~~46~~26~~-28)

~~(30)~~(26) Näiden määräysten ja ohjeiden mukaiseen raportointiin käytettävät tiedonkeruusovellukset ja konekielisen tiedonvälityksen ohjeet ovat saatavissa Jakelu-palvelusta Finanssivalvonnan verkkopalvelusta (www.finanssivalvonta.fi/jakelu (<https://jakelu.finanssivalvonta.fi>)).

~~(31)~~(27) Näissä määräyksissä ja ohjeissa tarkoitetun Rahoitussektorin tiedonkeruukartan kuvaus on esitetty Finanssivalvonnan verkkopalvelussa.

~~(32)~~(28) Finanssivalvonta suosittaa, että talletuspankkien yhteenliittymään kuuluvat luottolaitokset järjestävät edellä ~~kohdissa (17) ja (29)~~kohdassa (19) tarkoitettujen ilmoitusten toimittamisen siten, että jäsenluottolaitokset toimittavat tiedot talletuspankkien yhteenliittymän keskusyhteisölle, joka toimittaa jäsenpankkien tiedot keskitetysti edelleen Finanssivalvonnalle.

4.94.6 –Raportoitujen tietojen oikeellisuuden varmentaminenOHJE (kohdat ~~47~~48~~29~~-30)

~~(33)~~(29) Valvottavan tulisi laatia seloste näiden määräysten ja ohjeiden nojalla raportoitujen tietojen oikeellisuudesta. Seloste tulisi päivätä sekä raportin laatijan että tietojen oikeellisuuden varmentajan tulisi se allekirjoittaa. Valvottavan tulisi säilyttää allekirjoitettu seloste ja se tulisi esittää pyydettyä Finanssivalvonnalle. Valvottavan tulisi laatia seloste ensimmäisen ilmoituksen yhteydessä, ja sitä tulisi päivittää aina, kun sen kuvaamassa prosessissa tapahtuu muutoksia.

~~(34)~~(30) Finanssivalvonnan verkkopalvelusta (www.finanssivalvonta.fi) Sääntely-osiosta on saatavissa ohjeet kohdassa ~~(47)~~(29)~~(28)~~ tarkoitetun selosteen laatimisesta.

5 Kumotut määräykset ja ohjeet

- (1) Nämä määräykset ja ohjeet kumoavat voimaan tulleessaan seuraavat Finanssivalvonnan standardit, määräykset ja ohjeet:
- Finanssivalvonnan antama standardi RA4.5 Korkoriskin ilmoittaminen
 - Finanssivalvonnan antama standardi RA4.6 Järjestämättömien ja nollakorkoisten saamisten ilmoittaminen
 - Finanssivalvonnan antama standardi RA4.7 Rahoitusriskin ilmoittaminen
- (2) —Nämä määräykset ja ohjeet kumoavat 1.7.2014 alkaen Finanssivalvonnan antamat määräykset ja ohjeet 9/2012 Suurimpien vastapuolten ilmoittaminen.

6 Muutoshistoria

Näitä määräyksiä ja ohjeita on muutettu niiden voimaan tulon jälkeen seuraavasti:

[Annettu pp.kk.2019, voimaan pp.kk.2019](#)

- [kumottu kaikki Suurimmat vastapuolet -raportointiin \(V-raportointi\) liittyvät määräys- ja ohjekohdat](#)

[Muutokset liittyvät Suurimpien vastapuolien valvontatietojen ilmoittamisen kumoamiseen. V-raportointi poistuu käytöstä, koska vastaavat tiedot on valvonnan kannalta riittävässä määrin saatavissa COREP 27.00 ja 28.00 -raporteilta.](#)

- [muutettu luvun 1.1 kohtia \(2\) ja \(3\)](#)
- [muutettu lukua 4.2](#)
- [muutettu lukua 4.4.3](#)
- [muutettu lukua 4.4.4](#)

[Muutokset liittyvät R- ja S-raportoinnin soveltamisalan määritykseen.](#)

- [muutettu luvun 1.1 kohtaa \(5\)](#)
- [lisätty luku 2.4](#)
- [muutettu luvun 3.1 kohtaa \(6\)](#)
- [muutettu luvun 4.1 kohtaa \(7\)](#)
- [muutettu lukua 4.3](#)

[Muutokset liittyvät EJRK:n suosituksen sisällyttämiseen osaksi luototussuhteen raportointia. Samoin raportoinnin soveltamisalaa on täsmennetty.](#)

[Annettu 2.5.2018, voimaan 1.6.2018](#)

- [muutettu luvun 4.1 kohtaa \(4\)](#)

Raportoitava tietomäärä vähenee S-raportilla, koska sektorikohtaiset tiedot järjestämättömistä saamisista sekä arvonalentumistappioista saadaan FINREP-raportoinnin yhteydessä. FINREP-raporteilla ei ole mu-

kana asuntoyhteisösektoria eikä yksityisiä kotimaisia asunto-osaakeyhtiöitä. Siksi kyseisten sektoreiden tietojen raportoiminen lomakkeella S01F jatkuu. Lomakkeen S02F tietoja ei ole käytetty Finanssivalvonnan valvontatyössä, ja siksi niiden raportoiminen voidaan lopettaa.

Annettu 6.2.2018, voimaan 1.3.2018

- *kumottu kaikki Rahoitusriskiin (M-raportointi) liittyvät määräys- ja ohjekohdat*

Muutokset liittyvät rahoitusriskin valvontatietojen ilmoittamisen kumoamiseen. M-lomakkeet poistuvat käytöstä likviditeetin lisämetriikan raportoinnin astuessa voimaan täysimääräisenä (maturiteettitaulukkolomake astuu voimaan 1.3.2018.)

Annettu 10.1.2017, voimaan 1.2.2017

- *muutettu luvun 1.1 kohtaa (2)*
- *lisätty lukuun 1.1 kohta (4)*
- *muutettu luvun 3.1 kohtia (1) ja (2)*
- *lisätty lukuun 3.1 kohta (5)*
- *lisätty lukuun 4.1 kohta (6)*
- *muutettu luvun 4.2 kohtaa (9)*
- *lisätty lukuun 4.2 kohta (10)*
- *lisätty luku 4.3, minkä johdosta luvut tämän jälkeen numeroitu uudelleen*
- *muutettu luvun 4.4 kohtaa (22)*
- *lisätty lukuun 4.5 kohta (43)*
- *muutettu luvun 4.6 kohtaa (49)*
- *muutettu luvun 5 kohtaa (1)*

Muutokset liittyvät pääosin Finanssivalvonnan raportointistandardin RA4.7 Rahoitusriskin ilmoittaminen kumoamiseen ja kyseisten määräysten ja ohjeiden siirtämiseen Finanssivalvonnan määräyksiin ja ohjeisiin 1/2014 Luottolaitosten riskitiedonkeruu. Samalla on tehty eräitä yksittäisiä tarkennuksia määräysten ja ohjeiden kirjoitusasuun ja muutettu talletuspankkien yhteenliittymien tiedonantajatasoja korko- ja rahoitusriskiraporttien osalta.

Annettu 9.3.2016, voimaan 1.7.2016

- *muutettu luvun 1.1 kohtia (1) - (4)*

- lisätty lukuun 1.1 kohta (5)
- muutettu luvun 1.1 kohta (5) ja siirretty se luvun 4.4.1 kohtaan (30)
- siirretty luvun 1.1 kohta (6) luvun 4.4.2 kohtaan (31)
- lisätty lukuun 1.2 luototussuhdetta koskeva määritelmä
- lisätty luku 2.1, minkä johdosta luvut tämän jälkeen on numeroitu uudelleen
- siirretty luku 2.1 luvuksi 2.3
- lisätty lukuun 2.2 EU:n vakavaraisuusasetus
- lisätty luvun 3 kohtaan (6) luototussuhderaportoinnin tavoitteet
- luku 4 nimetty uudelleen
- lisätty lukuun 4 kohta (3)
- lisätty luvun 4.1 kohtaan (6) luototussuhderaportoinnin sisältö.
- luku 4.2 nimetty uudelleen
- lisätty luvut 4.3 ja 4.4, minkä johdosta luvut tämän jälkeen numeroitu uudelleen
- siirretty luvun 4.3 kohta (16) luvun 4.4.2 kohtaan (31)
- muutettu luvun 4.3 kohdan (17) ohje määräykseksi

Muutokset liittyvät pääosin LLL 15 luvun 11 §:n enimmäisluototussuhdesäännösten voimaantuloon 1.7.2016. Määräykseen ja ohjeeseen on lisätty lukuun 4.3 määräykset (17) - (28), joiden mukaisesti valvottavan tulee raportoida uusien asuntoluottojen luototussuhteet Finanssivalvonnalle sekä lukuun 4.4.4 määräykset (37) - (39). Samalla on tehty eräitä yksittäisiä selvennyksiä määräysten ja ohjeiden kirjoitusasuun.

Annettu 22.5.2015, voimaan 1.6.2015

- kumottu kaikki Järjestämättömiin saamisiin (J-raportointi) liittyvät määräys- ja ohjekohdat
- muutettu 1.1 soveltamisalaa
 - poistettu kohdasta (3) ulkomaisten luottolaitosten talletuspankkitoimintaa Suomessa harjoittavat sivuliikkeet
 - poistettu kohta (4) talletuspankkien ulkomaisten sivuliikkeiden raportoinnista, minkä johdosta luvun 1 kohdat on numeroitu uudelleen
- luvussa 4 yksittäisten kohtien järjestystä on muutettu selkeämmän esitystavan saamiseksi, minkä johdosta luvun 4 alaluvut ja kohdat on numeroitu uudelleen
- poistettu aikaisempi luku 4.2 Euroopan komission täytäntöönpanoasetukseen perustuvien valvontatietojen toimittaminen

Antopäivä: 6.3.2014
Voimassa: 31.3.2014 lukien toistaiseksi

- *muutettu aikaisempi luku 4.3 Kansallisiin määräyksiin perustuvien valvontatietojen toimittaminen luvuksi 4.2 Valvontatietojen toimittaminen*
- *aikaisempi luku 4.6 on muutettu luvuksi 4.5 ja siitä on poistettu kohta 32, koska hallinnollisista seuraamuksista säädetään Finanssivalvonnasta annetussa laissa. Lisäksi luvun kohta 23 on muutettu ohjeeksi.*