

EU:n uusi pankkipaketti

Lopullisten Basel III –standardien sisällyttäminen EU:n luottolaitosdirektiivin ja vakavaraisuusasetukseen

Olli Salmi

Talousvaliokunnan kuuleminen E 125/2021 vp
8.12.2021

FINANSSIALA

Valtioneuvoston kantaan tarvitaan muutamia tärkeitä muutoksia

- Suomen yleisten neuvottelutavoitteiden olisi sisällettävä nykyistä selkeämmin seuraavat tavoitteet:
  - Talouskasvun turvaaminen koronapandemian jälkeisessä tilanteessa
  - Vihreän siirtymän rahoituksen edesauttaminen

- Näiden tavoitteiden saavuttaminen edellyttää, että:
  - Pankkien vakavaraisuuslaskennan riskiherkkyys säilytetään
  - Pääomavaateiden nousu pidetään mahdollisimman pienenä
  - Suomen talouden ominaispiirteet otetaan huomioon sääntelyssä

FINANSSIALA

Mikä on BASELin sääntelykehikko?

- Globaaliin käyttöön sovittava suuntaviivasto
  - Suuntaviivojen laatijoina Baselin komiteaan kuuluvat keskuspankit ja pankkivalvojat
  - Ei ole oikeudellisesti sitova eikä valtiosopimus
- Kehikon pohjalta laaditaan tarkempi lainsäädäntö
  - Tällöin kehikko **sovitetaan** kyseisen talousalueen ominaispiirteisiin, myös EU:ssa ja sen yksittäisissä EU-jäsenmaissa
  - Tämä syytä ottaa huomioon myös Suomen kannassa

FINANSSIALA

Mitä uudistuksella oli tarkoitus saavuttaa?

- G20-maat antoivat Baselin komitealle mandaatin viimeistellä Basel III –standardit:
  - Tavoite: ”Riskilaskenta paranee **ilman, että….**
  …pääomavaatimukset merkittävästi nousevat”

- EU-parlamentti ja jäsenmaiden muodostama neuvosto ovat aikoinaan vahvistaneet nämä tavoitteet EU:n osalta

FINANSSIALA

Miltä komission toimeenpanoehdotus näyttää EU:lle ja Suomelle?

- EU on omaehtoisesti päättänyt poiketa sovituista Basel III –standardeista muita lainkäyttöalueita **tiukempaan** suuntaan

- Tämä antaa poliittisille päättäjille **liikkumatilaa** ottaa EU:n ja Suomen erityispiirteet huomioon ilman, että sääntelyä tosiasiallisesti kevennetään

FINANSSIALA

Miltä osin valtioneuvoston kantaa pitäisi tarkentaa?

- On oletettavaa, että monet EU-maat pyrkivät ottamaan omat erityispiirteensä ja etunsa huomioon standardien toimeenpanossa
- Valtioneuvoston kannassa talouskasvunäkökulmaa ei juuri ole, sen sijaan painopiste on pankkien pääomavaatimusten nostamisessa
  - Fivan arvion mukaan suomalaispankkien vaatimukset nousevat keskimäärin jopa 15 % nykytilanteesta
  - Tämä supistaisi pankkien luotonmyöntökapasiteettia (vrt. viranomaisten perustelut vaatimusten keventämiselle koronakriisin alkuvaiheessa)

  ➔ Talouskasvun ja vihreän siirtymän rahoituksen merkitystä tulisi korostaa
- EKP on juuri tarkastanut valvomiensa pankkien sisäiset mallit ja huolehtinut siitä, että ne toimivat tarkoituksenmukaisesti

FA FINANSSIALA

Miksi standardien huolellinen toimeenpano on tärkeää?

- Väärän toimeenpanotavan seurauksena:
  - Pankki ei tunne enää riskejään yhtä hyvin TAI
  - Sovellettava riskilaskentakehikko ei vastaa todellisia riskejä
  - ➢ Riskiä vastaava hinnoittelu ja luototus vaikeutuvat
    - Vähäriskiset yritys- ja asuntoluotot
    - Vihreiden investointien rahoitus
    - Sosiaalinen rahoitus
- Näitä ”valuvikoja” on erittäin vaikea korjata jälkikäteen

FINANSSIALA

FA:n ehdotukset tukevat talouskasvua rahoitusvakautta vaarantamatta

- Ehdotusten tavoitteena on riskien tarkka tunteminen ja sen kautta **rahoituksen saatavuuden turvaaminen**
- Tavoite edellyttää, että pääomavaatimukset asetetaan **todellisten** riskien mukaisesti
    - Valvojan toiminta on tässä keskeisessä asemassa
    - ➢ Varmistaa reilun kilpailun
    - ➢ Turvaa talouskasvun ja vihreän siirtymän rahoitusta
- Hyvinvoiva talous on myös pankkien etu ja siksi sitä kannattaa ajaa!

FA FINANSSIALA

Finanssiala – uudistuvan alan ääni

Olli Salmi

Johtava lakimies

olli.salmi@finanssiala.fi

+358 20 793 4249

WWW.FINANSSIALA.FI

FINANSSIALA