FIN-FSA
FINANSSIVALVONTA

Finanssivalvonnan puheenvuoro

Eduskunnan talousvaliokunnan kuulemistilaisuus 4.11.2025

Esityksen sisältö

- Suomen finanssisektorin toimintaympäristö
- Finanssivalvonnan vuoden 2024 tavoitteet ja niiden toteutuminen
- Arvio valvonnan muutoksista ja valvontamaksuista 2025
- Pankkivaltuuston arvio edellisestä kertomusvuodesta ja Finanssivalvonnan toimet sen johdosta

Suomen finanssisektori on kestänyt hyvin epävakaan toimintaympäristön haasteet

- Suomen taloustilanne jatkui edelleen vaikeana. Suomen Pankki ennustaa bruttokansantuotteen kasvun olevan tänä vuonna heikkoa.
- Taloudessa on vaikeuksista huolimatta kuitenkin nähtävissä toiveikkuutta
  - Teollisuuden luottamus on kohentunut
  - Palvelujen ja vähittäiskaupan luottamus on säilynyt positiivisena
  - Kuluttajien usko omaan talouteen on parantunut ja kuluttajien lainanottoaikeet ovat piristyneet
  - Asuntokauppa on lisääntynyt
- Osakekurssit ovat nousseet, mutta geo- ja kauppapolitiikka ovat aiheuttaneet heilahtelua
  - Korkeat arvostustasot voivat olla alttiita äkillisille markkinaheilahteluille negatiivisten uutisten tai muiden kehityskulkujen seurauksena
- Suomen finanssisektori on kestänyt hyvin epävakaan toimintaympäristön haasteet
  - Pankkisektorin sekä eläke- ja vakuutussektoreiden vakavaraisuudet säilyivät edelleen vahvana
  - Kotimainen rahastosektori palautui kevään epävakaasta markkinatilanteesta. Avointen kiinteistörahastojen tilanne jatkui vaikeana

Suomen heikon talouskehityksen jatkuminen, varallisuuserien hinnat (erityisesti osakkeet), valtioiden velkaantuneisuus sekä hybridi- ja kyberhyökkäykset edelleen merkittäviä riskejä. Geo- ja kauppapolitiikan yllätykset voivat jatkua.

Riskit

- Geopolitiikkaan liittyvät riskit
- Inflaation ja korkojen säilyminen odotettua korkeammalla tasolla
- Työttömyys
- Konkurssit
- Heikko talouskehitys
- Maariski julkisen talouden velkaantumisen myötä
- Hybridi-vaikuttaminen ja kyberhyökkäykset

+

Haavoittuvuudet

- Kotitalouksien velkaantuminen
- Lyhyisiin viitekorkoihin sidotut lainat
- Yritysten vaimeat kannattavuus- ja investointinäkymät
- Varallisuuserien hinnoittelu ja likviditeetti
- Pankkisektorin riippuvuus lyhyt-aikaisesta tukkuvarainhankinnasta
- Kytkeytyneisyys muihin Pohjoismaihin
- Finanssisektorin riski- ja vastuukeskittymät

→

Seuraukset

- Luottotappioiden ja sijoitusriskien realisoituminen
- Sijoitustuottojen, vakavaraisuuden ja luotonantokyvyn heikentyminen
- Rahoitusolojen kiristyminen, negatiiviset heijastusvaikutukset reaalitalouteen

Hallintakeinot

- Suomen finanssisektorin vahva vakavaraisuus ja maksuvalmius
- Laadukas riskienhallinta ja varautuminen

FIN-FSA
FINANSSIVALVONTA

Finanssivalvonnan vuoden 2024 tavoitteet ja niiden toteutuminen

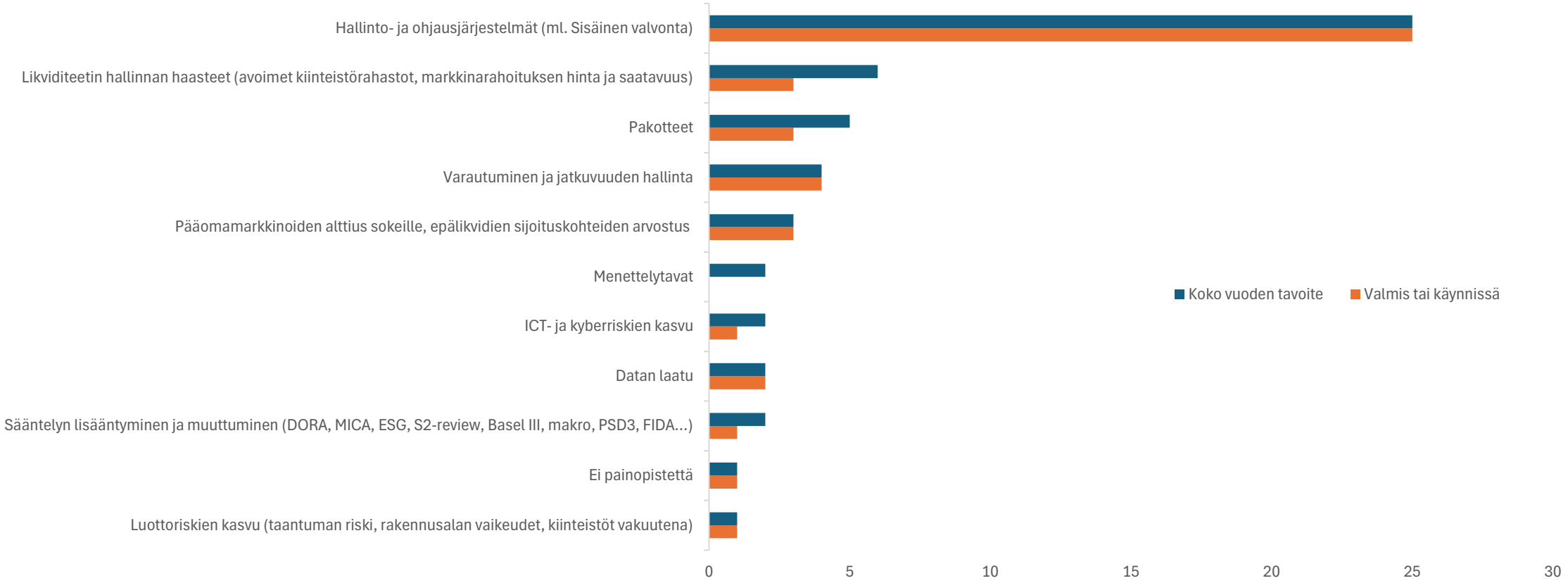




Valvonnan painopisteet vuonna 2024

- epävakaan toimintaympäristön **operatiiviset** ja **taloudelliset riskit**
- toimintaympäristön **pitkäaikaiset kehityskulut**
- valvottavien **hallinnon luotettavuus**

Tarkastusten ja teema-arvioiden vuosiohjelma 2024



- Kuviossa eivät näy edellisiltä vuosilta jatkuvat valvontatoimet, koska niillä on näiden vuosien mukaiset painopisteet. Yhdellä vuoden 2024 sijoittajainformaatiota koskevalla teema-arviolla ei ollut vuoden 2024 painopistettä.
- Valvonnan painopisteitä on toteutettu myös muussa valvonnassa.

Strategian 2023–2025 teemat edistyivät lähes suunnitellusti



- Finanssivalvonnan 2023–2025 **strategian tavoitteet** on jaoteltu neljän teeman ympärille:
  - **ennakoiva** ja **ennakoitava** valvonta
  - **joustava** ja **muutoskykyinen** organisaatio
  - **digitalisaatiota** hyödyntävä toiminta
  - **asiantuntijuutta** tukeva johtaminen.

Tutkintapyynnöt ja hallinnolliset seuraamukset 2023-2024



Tutkintapyyntöjä poliisille

18

(2023: 8)



Seuraamusmaksuja

9

(2023: 0)



Julkisia varoituksia

0

(2023: 1)



Rikemaksuja

1

(2023: 1)

Arvio valvonnan muutoksista ja valvontamaksuista vuonna 2025





Valvontavastuiden muutokset kasvattavat valvottavien lukumäärää

- Merkittävät valvontavastuiden muutokset:
  - eläkevakuuttaja **Kevan** kokonaisvalvontavastuu
  - **EU:n tekoälyasetuksen** mukainen valvonta
  - **kryptovarapalveluiden tarjoajien** valvonta
  - **luotonhallinnoitsijoiden** valvonta

➢ **Valvontamaksut vuonna 2025: 44,2 Me**

  - Noin 8 % enemmän kuin vuonna 2024

Pankkivaltuuston kertomus vuodelta 2023: Finanssivalvonnan toimet pankkivaltuuston kehotusten pohjalta



Pankkien asiakkaiden lainanhoitokyvyn varmistaminen

> *Pankkivaltuusto kehotti Finanssivalvontaa*

*kiinnittämään edelleen erityistä huomiota **korkean korkotason ja heikentyvän suhdannetilanteen vaikutukseen pankkien asiakkaitten lainanhoitokykyyn** ottaen huomioon kotitalouksien velkaantumisen kasvun, pikaluottojen aiheuttaman velkaantumisriskin ja erityisesti taloyhtiölainojen kasvaneen merkityksen.*

- Sääntely ja **Finanssivalvonnan makrovakauspäätökset**
- **Suosituksia asuntolainanhakijoiden enimmäishoito-rasitteesta** ja **rajoitteita asunto- ja taloyhtiölainoista**
- **Pikaluottojen valvonta** osana kuluttajaluottoja myöntävien yritysten valvontaa

Asuntojen hintojen laskun vaikutus vakuutusarvoihin ja luottoriskeihin

> *Pankkivaltuusto kehotti Finanssivalvontaa seuraamaan **asuntojen hintojen laskun vaikutusta vakuusarvoihin ja pankkien luottoriskeihin.***

- Valvottavien kiinteistöriskien seuranta ja arviointi **valvonnan painopistealueena**
- Useita **teema-arvioita ja valvontatoimia** kiinteistöriskeistä pankki-, vakuutus- ja rahastosektorilla
- Teema-arvio osoitti Finanssivalvonnan suoraan valvomien pankkien **kiinteistövakuuksien arvostuskäytännöissä puutteita**, jotka Finanssivalvonta on edellyttänyt korjaamaan
- **Luottoriskien hallintaa** on painotettu valvonnassa jo useita vuosia

Rahanpesun estämisen ja pakotteiden noudattamisen valvonnan tehokkuus

Pankkivaltuusto kehotti Finanssivalvontaa varmistamaan, että ***rahanpesun valvonta ja pakotevalvonta toimivat*** *riittävän tehokkaasti.*

- Tarkastusten kohteina **korkean rahanpesun riskin toimialoilta** luottolaitoksia, maksupalveluntarjoajia sekä virtuaalivaluuttatoimijoita
- Tarkastusten määrä on tavoitteen mukainen **viisi tarkastusta**
- **Pakotteiden noudattamisesta riskiarvio:** korkean riskin alueet, joihin kohdistettiin valvojan arvioita
- **Pakotteiden valvonta**:
  - luottolaitosten valvojan arviot sekä uusien valvottavien toimilupa- ja rekisteröintiprosessit
  - pakotteiden noudattamisen tarkastaminen

Peruspankkipalveluita turvattiin suosituksilla pankeille

> *Pankkivaltuusto kehotti Finanssivalvontaa*

varmistamaan käytettävissä olevilla keinoilla omalta osaltaan, että ***peruspankkipalvelut turvataan*** *ja että myös ne* ***asiakkaat, jotka eivät käytä digitaalisia palveluita, pystyvät hoitamaan pankkiasiointinsa kohtuullisilla kustannuksilla***

- Peruspankkipalveluselvitys: **peruspankkipalveluja saatavilla edelleen hyvin** ja pääosin **kohtuuhintaisesti**
- Finanssivalvonnan suositukset pankeille:
  - **digitaaliseen asiointiin kykenemättömien asiakkaiden mahdollisuudet peruspankkipalvelujen käyttämiseen** kohtuullisella hinnalla sekä henkilökohtaisen asiakaspalvelun saatavuus kohtuullisessa ajassa
  - **verkkopankki- ja mobiilimaksamisen kontrolleja:** käyttäjille mahdollisuus asettaa nykyistä monipuolisemmin turvarajoituksia tekemiinsä tilisiirtopohjaisiin maksuihin