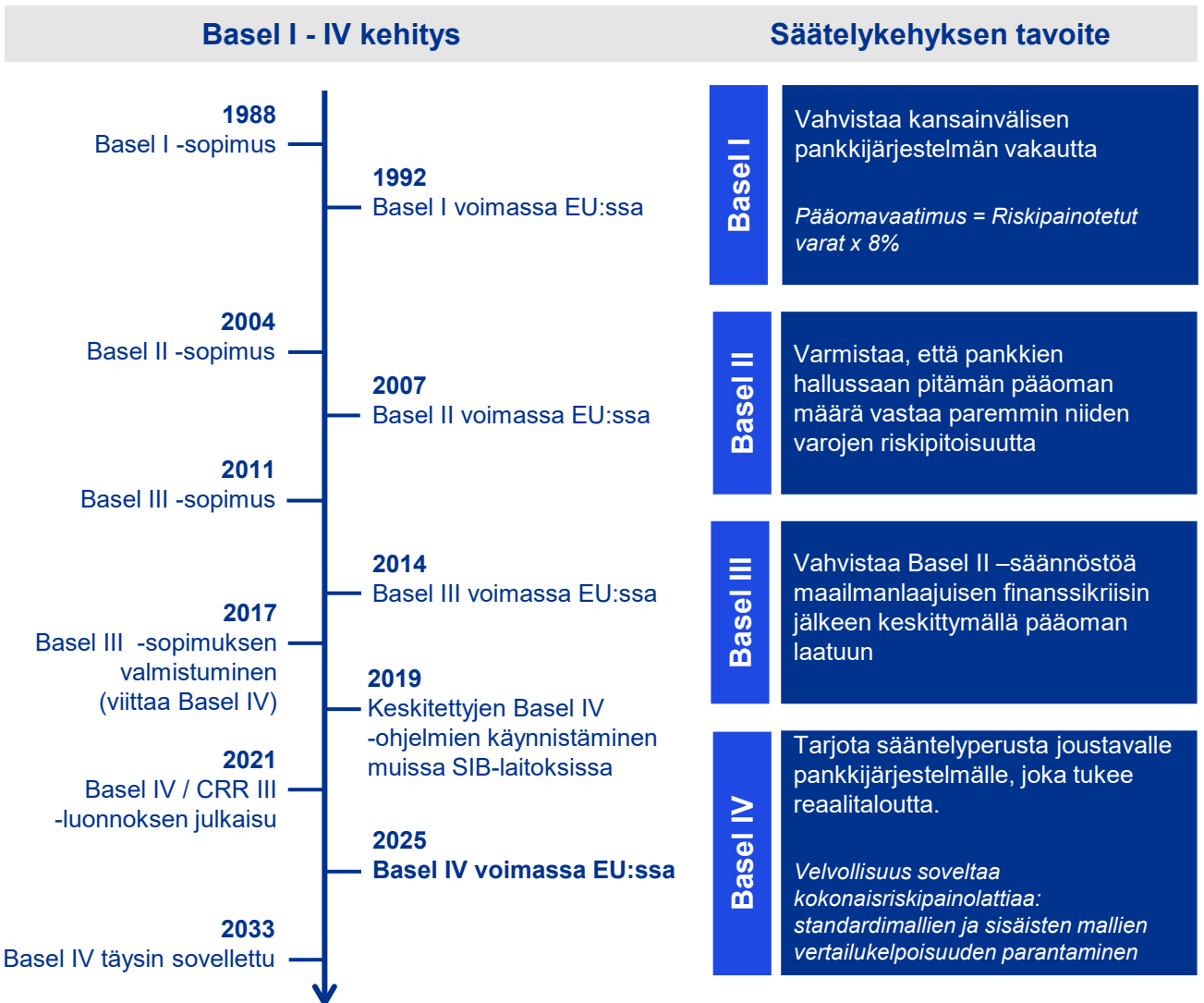


Pääomahallinnan vallankumous

Basel IV / CRR III

Basel IV -sääntelykehys jatkaa kehittymistään vakavaraisuussäntelyn osalta ja vaikuttaa vahvasti koko pankkisektorin toimintaan Euroopassa. Yleisesti uudistusta pidetään pankkisektorin merkittävimpanä muutoksena 2000-luvulla.

Lokakuussa 2021 Euroopan Komissio julkaisi CRR3/CRD6-pankkipaketin Basel IV:n loppuunsaattamiseksi Unionissa ja samalla siitä saatiin yhteisymmärrys parlamentin, neuvoston ja komission välillä joulukuun 2023 alussa julkaistussa versiossa. CRR-pääomavaatimusasetuksen kolmas versio astuu voimaan 1.1.2025 ja on siitä lähtien pankkeja velvoittava.



Kohti uutta normaalia: muutokselta ei voi välttyä

Suurimmat CRR3-muutokset kohdistuvat luottoriskiiin, erityisesti kiinteistövakuudellisiin vastuihin, mutta myös muihin riskilajeihin (esim. operatiivinen riski ja markkinariski). IRB-pankeille CRR III -muutos on huomattavasti suurempi, vaikka IRB-menettely edelleen sitoo vähemmän pääomia verrattuna standardimenetelmään. Kasvavat IRB-pääomavaateet pienentävät kuitenkin myös IRB-menettelyn hyötyjä suhteessa SA-menettelyyn.

Pankeissa muutostarpeet poikkileikkaavat koko organisaation läpi vaikuttaen laajasti prosesseihin, järjestelmiin, dataan, hallintomalleihin ja raportointiin. Pankin on pystyttävä osoittamaan CRR III -velvoitteiden täytyminen, jotta uuden sääntelyn alaiset omaisuuserät voidaan hyödyntää vakavaraisuuslaskennassa.

Sääntelymukaisuuden saavuttaminen ja uusien vaateiden menestyksellä soveltaminen edellyttää saumatonta yhteistyötä pankkien riskienhallinnalta, IT:ltä ja liiketoiminnalta.

Alla on esitelty merkittävimmät CRR3-muutosten osa-alueet



01	Luottoriski: Standardimenetelmä <ul style="list-style-type: none">Uusien datakenttien luominen tietokantoihin, yleisten riskikriteerien määrittely sekä vastuiden uudelleenluokitteluUusien asetuksen mukaisten vastuuluokkien luokittelu sekä riskipainojen päivittäminen	○ ● ● ● ●	● ● ● ● ●	● ● ● ● ●	● ● ● ● ●
02	Luottoriski: IRB-menettely <ul style="list-style-type: none">Uusien asetuksen mukaisten vastuuluokkien luokittelu ja järjestelmien sopeuttaminenIRB-malleihin vaikuttavien prosessien päivittäminenPääomamootorin sopeuttaminen vastuulle, jotka palaavat F-IRB- tai CR-SA-menetelmiin	○ ● ● ● ●	● ● ● ● ●	● ● ● ● ●	● ● ● ● ●
03	Kokonaisriskipainolattia <ul style="list-style-type: none">Muutokset järjestelmiin sekä raportointikehykseen	○ ● ● ● ●	○ ● ● ● ●	○ ● ● ● ●	○ ● ● ● ●
04	Operatiivinen riski <ul style="list-style-type: none">Tietojenhallinnan, keräämisen ja ylläpidon sekä hallintomallin osien tarkasteluProsessien ja menetelmien sopeuttaminen uuteen omien varojen vaatimusten laskentatapaan	○ ● ● ● ●	○ ● ● ● ●	● ● ● ● ●	○ ● ● ● ●
05	Markkinariski <ul style="list-style-type: none">Käynnissä olevan FRTB-hankkeen toteutusUudet CRR III:n luonnosversiot viittaavat pieniin muutoksiin FRTB-toteutuskehityksessä	○ ● ● ● ●	○ ● ● ● ●	○ ● ● ● ●	○ ● ● ● ●
06	Vastuun arvonoi-kaisuriski (CVA) <ul style="list-style-type: none">CVA-laskennan sopeuttaminen uuteen standardimenetelmäänSoveltuvien suojausten uusien vaatimusten ja niihin liittyvä raportoinnin sopeuttaminen	○ ● ● ● ●	○ ● ● ● ●	○ ● ● ● ●	○ ● ● ● ●
07	ESG <ul style="list-style-type: none">ESG-vaatimusten integrointi liiketoimintasuunnitelmaan ja riskienhallintakehykseen; sekä raportointi ja julkistamiskehyksen sopeuttaminen	○ ● ● ● ●	○ ● ● ● ●	○ ● ● ● ●	○ ● ● ● ●

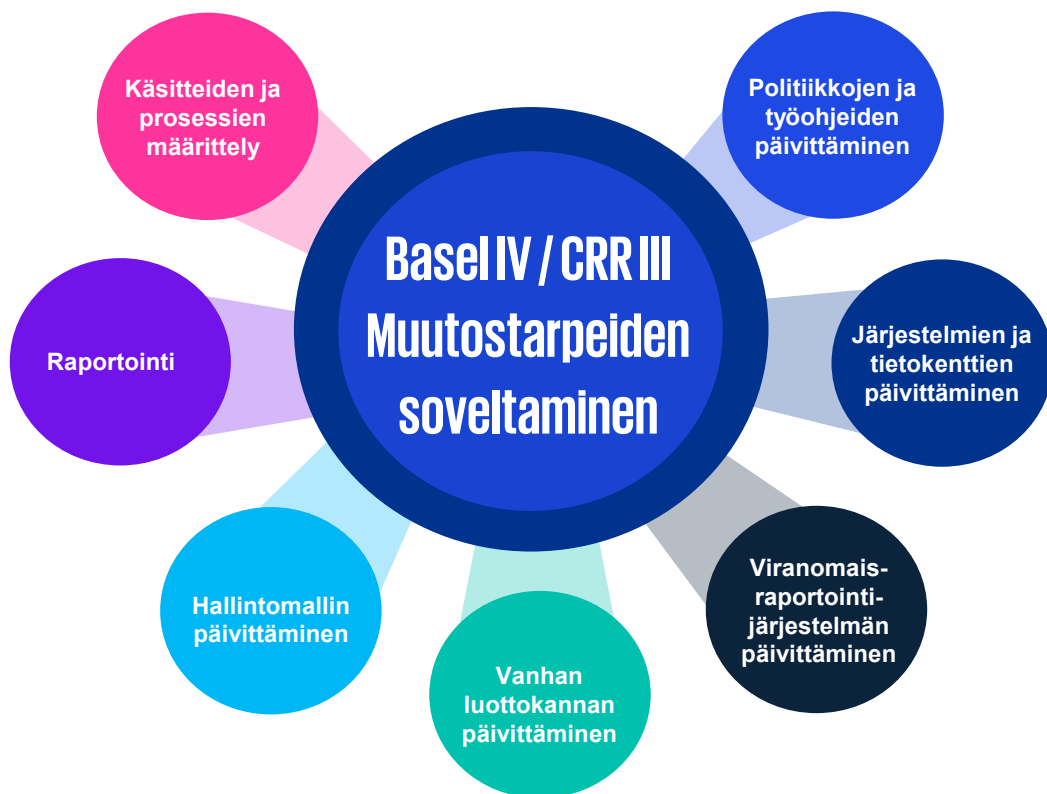
○ Vähäinen vaikutus ● Keskitason vaikutus ● Merkittävä vaikutus

Käytännön toteutus: tärkeimmät toimenpiteet

CRR III -asetuksen soveltaminen on keskeinen vaihe pankkien ja rahoituslaitosten Basel IV-sääntelykehityksen kehittämisessä. Asetuksen tuomat muutokset kohdistuvat pankkien pääomavaatimuksiin, riskienhallintaan ja raportointivaatimuksiin. On tärkeää, että pankit valmistelevat ja toteuttavat tarvittavat muutokset ajoissa, jotta ne pysyvät sääntelyn vaatimusten mukaisina ja varmistavat toimintansa vakauden ja kestävyuden.

Yksi tunnistetuista soveltamisen haasteista on löytää määritelmiä ja tulkintoja, jotka sopivat suomalaisiin tuotteisiin ja liiketoimintamalleihin, CRR:n ollessa EU-tasoisista sääntelyä.

Alla on kuvattu CRR III -asetuksen tuomien muutostarpeiden keskeisiä osia soveltamisen näkökulmasta.



CRR3-asetuksen tulkinta ja määrittelyt	Työmäärän ja resurssien määrittäminen	Uusien prosessien kehittäminen ja testaus	Käyttöönotto
<p><i>CRR III -asetuksen vaatimusten tulkinta ja yhtenäiset määrittelyt pankin eri osa-alueiden näkökulmasta.</i></p> <p><i>Tunnistamisen yhteydessä tulee havaita puutteet nykytilan ja CRR III -asetuksen vaatimusten välillä.</i></p>	<p><i>Työmäärän arviointi politiikkojen, prosessien, datan, järjestelmien sekä raportoinnin osalta.</i></p> <p><i>Eri tiimien sitouttaminen vaadittavien muutosten läpiviemiseen. Kokonaisuuden johtaminen ja muutoksen omistajuuden määrittäminen.</i></p>	<p><i>Uusien prosessien, datakenttien, laskennan ja raportoinnin kehittäminen sekä testaus ennen soveltamista.</i></p> <p><i>Vakavaraisuuslaskennan ja viranomaisraportoinnin oikeellisuudesta varmistuminen.</i></p>	<p><i>Uusien prosessien käyttöönotto ja monitorointi sekä CRR3-mukaisen raportoinnin varmentaminen.</i></p> <p><i>CRR III -asetus astuu voimaan 1.1.2025 ja uusi asetus raportoidaan ensimmäisen kerran 31.3.2025.</i></p>

Yhdessä saavutamme enemmän

Tarjoamme kattavia palveluita ja asiantuntemusta tukeaksemme pankkeja Basel IV ja CRR III –haasteissa. Basel IV:n ja CRR III:n vaatimusten tulkitseminen ja niiden asianmukainen toteuttaminen voi olla monimutkaista, ja asiantuntijamme auttavat pankkeja navigoimaan näiden sääntöjen läpi ja varmistamaan niiden täyttämisen.

Tuemme pankkeja suunnittelemaan ja toteuttamaan tarvittavat muutokset liiketoimintaprosesseihin ja tietojärjestelmiin sääntelyn noudattamista varten. Tämä voi sisältää esimerkiksi Gap-analyysin sekä vaikutusarvion, vakavaraisuusmallin päivityksen tai apua ESG-liitännäisissä asioissa.



1. Gap-analyysi ja sääntelymukainen vaikutusarvio

- Gap-analyysi, joka auttaa tunnistamaan nykytilan ja tulevien sääntelymuutosten väliset erot sekä kattava vaikutusarvio siitä, kuinka uusi asetus vaikuttaa organisaatioon.
- Huomioimme suomalaisiin liiketoimintamalleihin sekä tuotteisiin tunnistetut haasteet määritelmien sekä tulkintojen osalta (mm. RS-lainat, As Oy)



2. Vakavaraisuusmallin sekä laskentajärjestelmän päivitys

- Vakavaraisuusmallin ja laskennan päivittäminen.
- Data- ja laskentajärjestelmän päivittäminen, datapisteiden määrittäminen sekä testaus ja validointi.
- Vanhan kannan päivittäminen ja varmentaminen.



3. ESG-asiantuntemus sekä vastuullisuusratkaisut

- Useita tarpeeseen suunniteltuja ratkaisuja aina ESG-konsultoinnista ja muutosjohtamisesta, kouluttamiseen, ESG-olennaisuusanalyysiin, strategian- ja hallinnon neuvontaan, ESG riskin hallintaan, data-analyysiin ja digitaalisiin ratkaisuihin, raportointiin ja varmennukseen.



4. Varmennuspalvelut

- Avustamme ja varmistamme määrittelyissä, jotta liiketoimintasi on linjassa vaatimusten kanssa ja toimii tehokkaasti.
- Suoritamme CRR-varmennuksen varmistaaksemme, että noudatat kaikkia asianmukaisia sääntelyvaatimuksia, standardeja sekä teknistä laskentaa.



5. Viranomaisraportointi

- COREP- ja Pileri III –raporttien luominen ja varmentaminen, joiden avulla voit hallita riskejä ja raportoida tehokkaasti.

Paikalliset asiantuntijamme

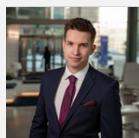


Ville Mäkäläinen

Senior Finanssitoimialan
asiantuntija

+358 50 377 2850

ville.makalainen@kpmg.fi



Anton Harrikari

Senior Vakavaraisuus-
asiantuntija

+358 50 468 5883

anton.harrikari@kpmg.fi



Daniel Hentilä

Vakavaraisuus-
asiantuntija

+358 44 485 4386

daniel.hentila@kpmg.fi



Saara Suojanen

FS sääntelyn ja
riskienhallinnan asiantuntija

+358 40 540 2252

saara.suojanen@kpmg.fi

**Lisäksi laaja KPMG-verkostomme
Pohjoismaissa ja Euroopassa**

Finanssialan sääntelyn ja
riskienhallinnan
asiantuntijaverkostomme

Euroopan keskuspankin vaateisiin
ja valvontaan erikoistunut
asiantuntijaverkostomme