



Finanssivalvonnan johtokunnan päätös liittyen muuttuvaan lisäpääomavaatimukseen ja alarajan asettamiseen asuntoluottojen riskipainoille

Finanssivalvonnan johtokunta on kokouksessaan 14.6.2016 päättänyt olla asettamatta luottolaitostoinnasta annetun lain (610/2014) 10 luvun 4 §:ssä tarkoitettua muuttuvaa lisäpääomavaatimusta ja päättänyt ryhtyä toimenpiteisiin 10 prosentin luottolaitoskohtaisen alarajan asettamiseksi sisäisiä malleja käyttävien luottolaitosten asuntoluottokannan¹ keskimääräiselle riskipainolle. Alaraja tulisi voimaan viimeistään 1.7.2017. Ensisijainen keino alarajan asettamiseksi on vakavaraisuusasetuksen² artiklan 458 soveltaminen, josta jatketaan keskusteluja Euroopan komission, Euroopan järjestelmäriskikomitean (ESRB) ja Euroopan pankkiviranomaisen (EBA) kanssa.

Päätöksen perustelut

Suomen rahoitusjärjestelmän suhdannesidonnaiset järjestelmäriskit ovat kokonaisuudessaan pysyneet ennallaan. Täydentävät riskimittarit eivät viittaa rahoitusjärjestelmän haavoittuvuuksien kasvuun tavalla, joka vaatisi muuttuvan lisäpääomavaatimuksen kasvattamista.

Finanssivalvonnassa ja Suomen Pankissa tehtyjen analyysien perusteella asuntolainoista luottolaitoksille koituviin luottotappioihin varautumiseksi asuntolainojen riskipainoille on perusteltua asettaa vähintään 10 prosentin alaraja. Alarajan asettamisessa on huomioitu asuntolaina- ja asuntomarkkinoiden talouden häiriöitä kriisitilanteessa vahvistavat kerrannaisvaikutukset sekä muut asuntoluotonantoon ja kotitalouksien velkaantuneisuuteen liittyvät järjestelmäriskit.

EU:n neuvosto voi komission esityksestä hylätä jäsenvaltion esittämän artiklan 458 mukaisen toimenpiteen. Euroopan järjestelmäriskikomitea (ESRB) ja Euroopan pankkiviranomainen (EBA) antavat asiasta lausunnot.

Päätös perustuu Finanssivalvonnan johtajan esitykseen. Finanssivalvonnan, Suomen Pankin ja valtiovarainministeriön asiantuntijoiden yhteistyössä tehty arvio makrovakausvälineiden käytön tarpeesta sekä Suomen Pankilta, valtiovarainministeriöltä ja sosiaali- ja terveysministeriöltä saadut lausunnot olivat valmistelun perustana.

¹ Säännöstä sovellettaessa asuntoluotto määritellään kuluttajansuojalain 7 luvun 7 § kohdan 4 mukaisesti. Alaraja koskee asuntoja, jotka sijaitsevat Suomessa.

² EUROOPAN PARLAMENTIN JA NEUVOSTON ASETUS (EU) N:o 575/2013, annettu 26 päivänä kesäkuuta 2013, luottolaitosten ja sijoituspalveluyritysten vakavaraisuusvaatimuksista ja asetuksen (EU) N:o 648/2012 muuttamisesta.



Euroalueen yhteistä pankkivalvontaa koskevan sääntelyn mukaisesti Euroopan keskuspankkia informoitiin tulevasta päätöksestä. Ilmoituksensa mukaan Euroopan keskuspankki ei vastustanut päätöstä.