



Andrea Enria

Valvontaelimen puheenjohtaja

Merkittävä laitos

SSM-2019-0221

14. kesäkuuta 2019

Riskitietojen aggregointivalmiuksia ja riskien raportointikäytäntöjä koskevat valvontaodotukset

Luotettavat tiedot ovat pankkien kattavan riskienhallinnan ja asianmukaisen päätöksenteon perusedellytys. Yhteisessä valvontamekanismissa seurataankin tarkasti laitosten tietojen laatua sekä valmiuksia aggregoida riskitietoja ja raportoida riskeistä. Euroopan pankkiviranomaisen ohjeiden mukaisesti EKP arvioi valvojan arviointiprosessissa (SREP), onko laitoksella tehokkaat ja luotettavat tietojen ja viestintäjärjestelmät ja tukevatko nämä järjestelmät täysimääräisesti riskitietojen aggregointivalmiuksia sekä normaali- että stressitilanteissa.

EKP käynnisti vuonna 2016 yhtenä valvontaprioriteettinaan riskitietojen aggregointia ja riskien raportointia koskevan selvityksen, jossa oli mukana 25 merkittävää laitosta.¹ Kustakin laitoksesta arvioitiin yksityiskohtaisesti koko laitoksen kannalta olennaiset yleiset hallinto- ja ohjausjärjestelyt, riskitietojen aggregointivalmiudet ja riskien raportointikäytännöt. Arvioinnin ohjenuorana olivat Baselin pankkivalvontakomitean (BCBS) laatimat tehokkaan riskitietojen aggregoinnin ja riskien raportoinnin periaatteet (ns. BCBS 239 -periaatteet).² Toukokuussa 2018 julkaistuun loppuraporttiin kootut selvitystulokset olivat hyvin huolestuttavia, sillä ne osoittivat, että otokseen kuuluvien laitosten riskitietojen aggregointivalmiudet ja riskien raportointikäytännöt olivat riittämättömät.³

Myös vuotuisessa valvojan arviointiprosessissa laadittu arvio laitosten sisäisen pääoman riittävyyden arviointimenettelyistä (ICAAP) ja sisäisen likviditeetin riittävyyden arviointimenettelyistä (ILAAP) osoitti, että pankeilla on eniten ongelmia juuri tietoteknisessä infrastruktuurissa ja riskitietojen aggregointivalmiuksissa: yli puolella laitoksista ilmeni näillä osa-alueilla vakavia puutteita, eivätkä muidenkaan tulokset olleet hyviä.

1 Ks. "Yhteisen valvontamekanismin valvontaprioriteetit vuodelle 2017", EKP:n pankkivalvonta, joulukuu 2016.

2 Ks. "Principles for effective risk data aggregation and risk reporting", BCBS, tammikuu 2013.

3 Ks. "Report on the Thematic Review on effective risk data aggregation and risk reporting", EKP:n pankkivalvonta, toukokuu 2018.

Laitosten onkin syytä tehdä ripeästi huomattavia parannuksia riskitietojen aggregointivalmiuksiin ja riskien raportointikäytäntöihin.

Parhaimmillaan aggregointivalmiudet ja raportointikäytännöt perustuvat BCBS 239 -periaatteisiin, joita myös EKP käyttää mittapuuna arvioidessaan jatkuvan valvonnan yhteydessä pankkien valmiuksia ja käytäntöjä (suhteessa kunkin laitoksen toiminnan luonteeseen, laajuuteen ja monimuotoisuuteen). BCBS 239 -periaatteita voisi olla hyvä noudattaa myös ulkoisissa raportointiprosesseissa ja -järjestelmissä, sillä sääntömääräinen raportointi on tehokkaan pankkivalvonnan keskeinen edellytys. Baselin pankkivalvontakomiteakin pitää periaatteiden soveltamista sääntömääräiseen ja taloudelliseen raportointiin malliesimerkkinä tehokkaasta hallinnosta ja ohjauksesta.⁴

Selvitys osoitti lisäksi, että edistyneimmät pankit kehittävät jo integroituja raportointiratkaisuja (kuten ryhmätason yhteistä tietohallinto-organisaatiota, riskienhallinnan ja sääntelyn tarkoituksiin käytettävää yhteistä luotettavaa tietolähdettä sekä vakioitua täsmäytystä). EKP pitää integroituja raportointiratkaisuja parhaina käytäntöinä ja kannustaa laitoksia ottamaan niitä käyttöön.

Yhteiset valvontaryhmät arvioivat riskitietojen aggregointivalmiudet ja riskien raportointikäytännöt sekä niihin tehdyt parannukset lähikuukausien aikana valvonta-arvion yhteydessä.

Tämä kirje on lähetetty kaikille yhteisen valvontamekanismin piirissä oleville merkittävälle laitoksille.

Ystävällisin terveisin

[allekirjoittanut]

Andrea Enria

Valvontaelimen puheenjohtaja

⁴ Ks. "Progress in adopting the Principles for effective risk data aggregation and risk reporting", BCBS, maaliskuu 2017, liite 2, s. 15, kohta 1.1.