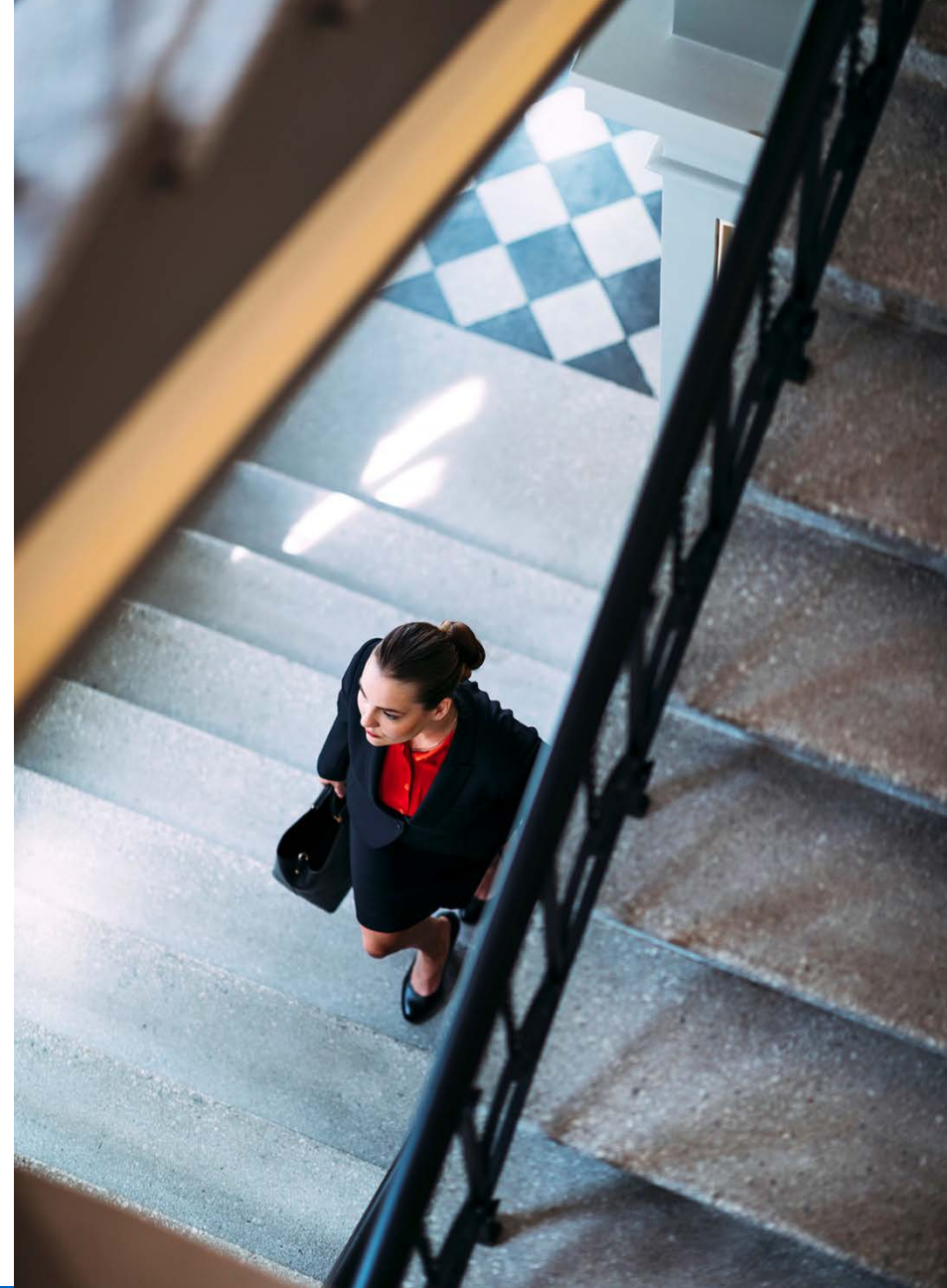


# Finanssivalvonnan lehdistötilaisuus 15.9.2020

Valvottavien taloudellinen tilanne ja riskit

## Lehdistötilaisuus 15.9.2020

- Reaalitalous ja finanssimarkkinat
- Suomen finanssisektorin tila ja riskit
- Finanssipalvelut koronatilanteessa



# Reaalitalous ja finanssimarkkinat





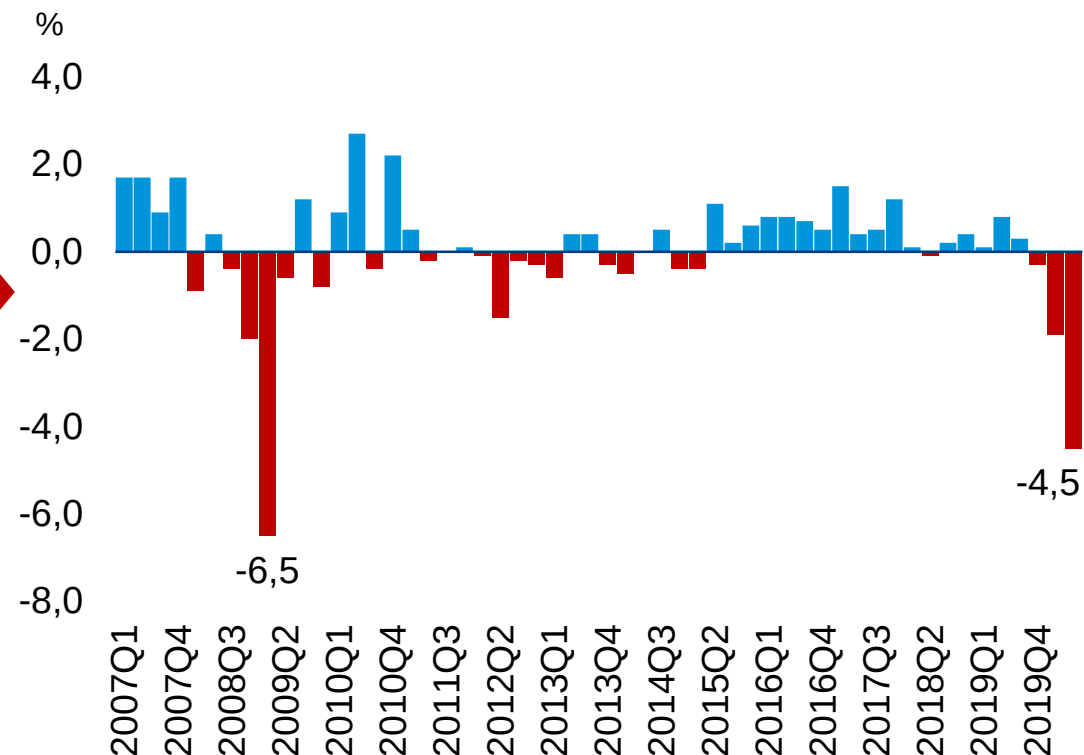
# Koronapandemia syynä talouden taantumaaan

Koronatartuntojen lukumäärä ja kuolleet  
2020 Suomessa



Lähde: ECDC (European Centre for Disease Prevention and Control), viimeinen havainto 10.9.2020

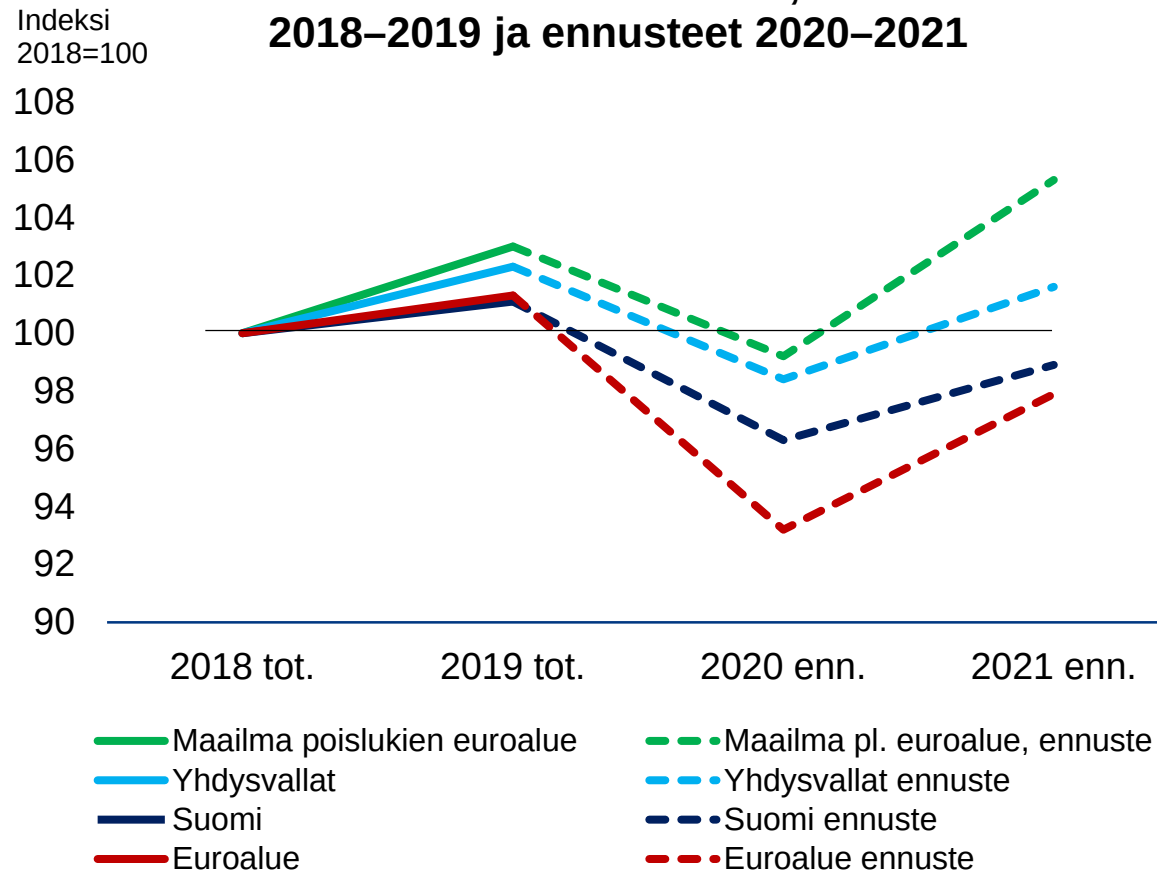
Suomen bruttokansantuotteen volyymin muutos  
edellisestä neljänneksestä 2007–2020



Lähde: Tilastokeskus

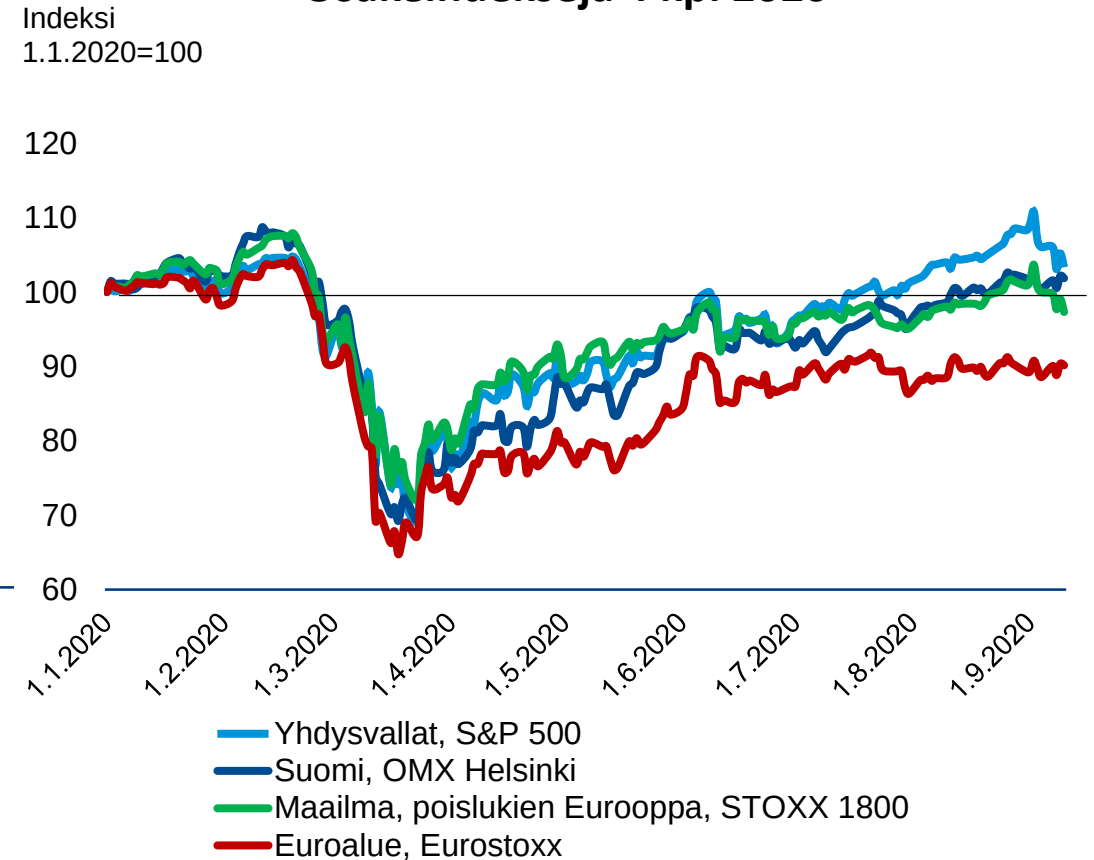
# Euroopan talouskasvussa menetetyt vuodet 2020–2021, osakemarkkinoilla optimismia

Bruttokansantuotteen kasvu, toteutunut 2018–2019 ja ennusteet 2020–2021



Lähteet ennusteissa: Suomi: Suomen Pankin ennuste 14.9.2020, euroalue ja maailma pois lukien euroalue: EKP 10.9.2020, Yhdysvallat: US Conference Board 9.9.2020.

Osakeindeksejä 4 kpl 2020



Lähde: Macrobond, viimeinen havainto 10.9.2020

# Finanssimarkkinaympäristö on haavoittuva poikkeuksellisen epävarmuuden leimatessa lähitulevaisuutta

- Finanssimarkkinat ovat uskoneet finanssi- ja rahapolitiikan elvytyksen tehoon.
    - Alkusyksyn aikana julkaistuissa ennusteissa maailman talouden ennustetaan elyvän vuoden 2020 toiselta puoliskolta alkaen.
  - Epävarmuudet ja riskit ovat kuitenkin poikkeuksellisen suuria koronapandemiasta johtuen.
    - Euroopan valvontaviranomaiset ovat tuoreimmissa riskiarvioissaan arvioineet riskien tason olevan joko korkealla tai erittäin korkealla tasolla ja esittäneet myös huolensa kurssikehityksen kestävydestä.
- Koronapandemian leimaamassa ympäristössä
- on entistäkin tärkeämpää, että kaikki toimijat arvioivat riskit perusteellisesti.
  - varsinkin sijoituspalveluita tarjoavien tahojen tulee huomioida poikkeukselliseen markkinatilanteeseen liittyvät riskit tarjotessaan palvelujaan erityisesti henkilöasiakkaille.

# Euroopan finanssisektorin suurimmat riskit

Covid-19-  
pandemiaan liittyvät  
järjestelmätason riskit

|   |                                                                                            |
|---|--------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1 | Laaja-alaiset yksityisen sektorin maksuvaikeudet globaalin taantuman seurauksena           |
| 2 | Vaikea taloudellinen ympäristö pankeille, vakuutusyhtiöille ja eläkesektorin sijoittajille |
| 3 | Valtionlainariskien ja velkakestävyysongelmien uudelleen kärjistyminen                     |
| 4 | Epävakauden ja likviditeettiongelmiin uusi kärjistyminen                                   |

Muut isot riskit

|   |                                                                |
|---|----------------------------------------------------------------|
| 5 | Isot tietojärjestelmiin kohdistuvat kyberiskut                 |
| 6 | Isot ongelmat kriittisessä finanssisektorin infrastruktuurissa |
| 7 | Suuren ympäristöshokin toteutuminen                            |

|  |                                 |
|--|---------------------------------|
|  | Vakava järjestelmätason riski   |
|  | Kohonnut järjestelmätason riski |
|  | Järjestelmätason riski          |

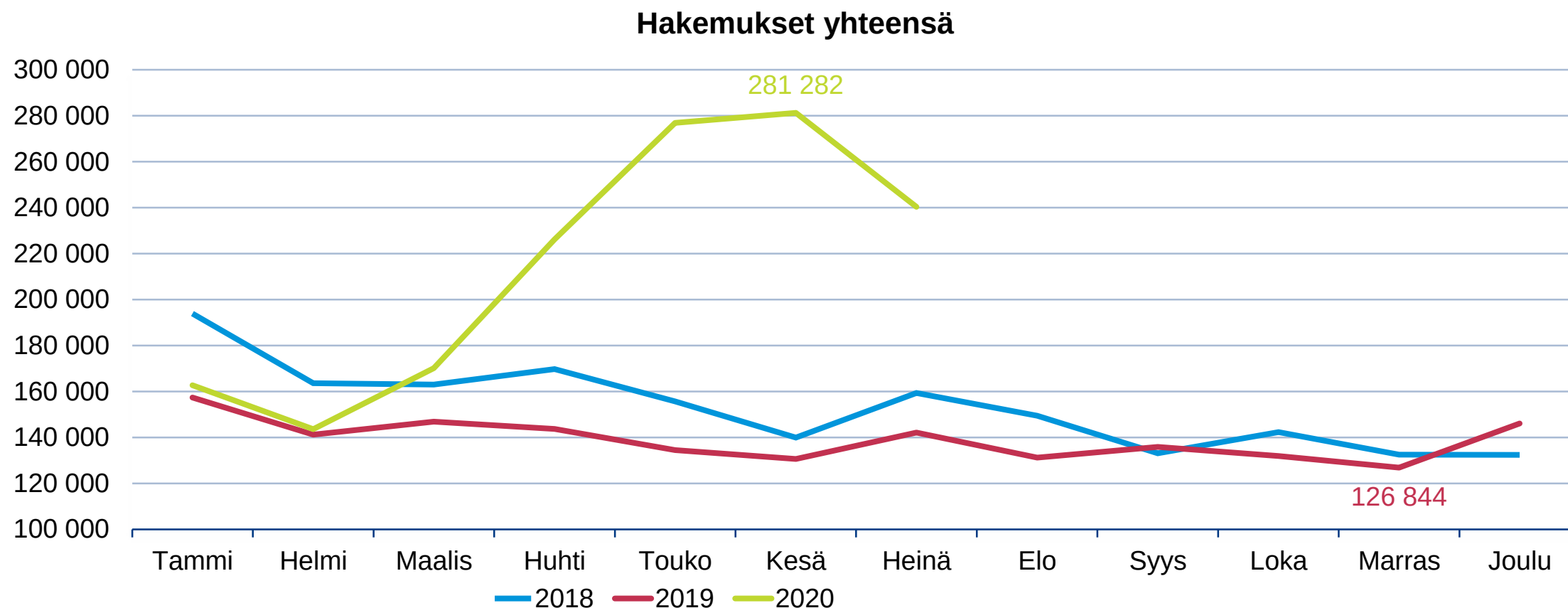
Lähde: EU-viranomaisten riskiarviot perustuen siihen, että koronapandemian rajoitustoimia puretaan ja talouden elpyminen alkaa vuoden 2020 toisella puoliskolla

# Suomen finanssisektorin tila ja riskit



# Työttömyyskassat

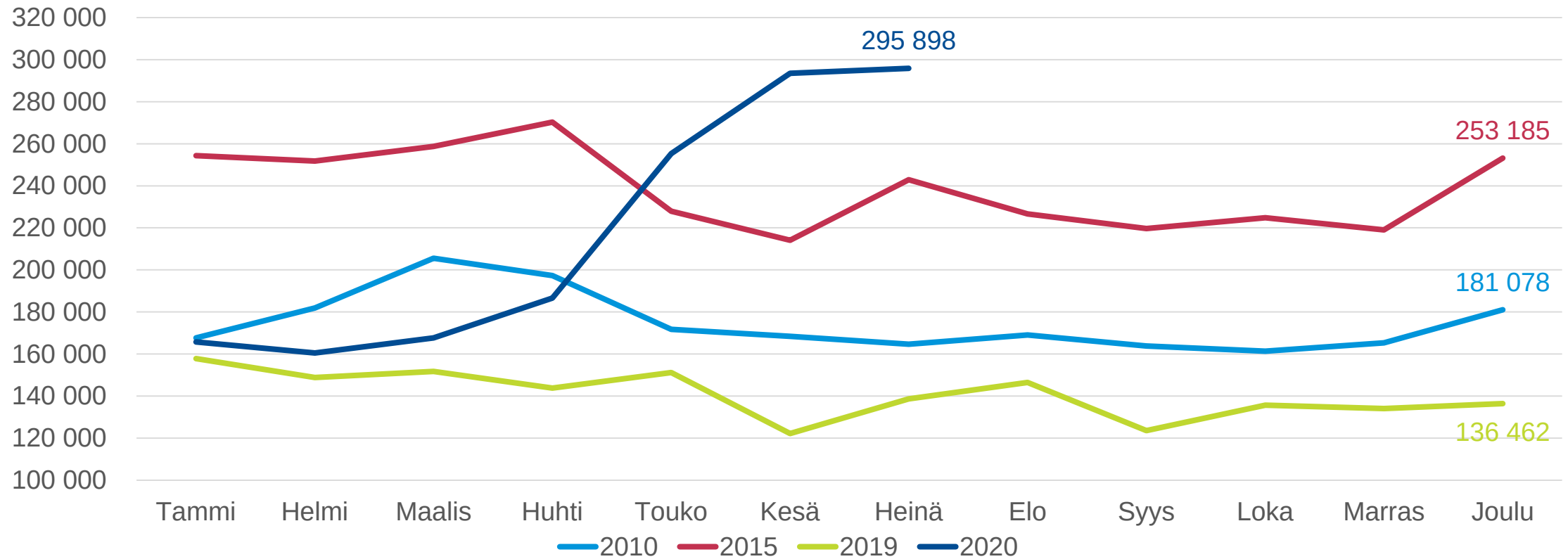
# Kokonaishakemusmäärät kasvaneet merkittävästi – heinäkuussa menty parempaan suuntaan



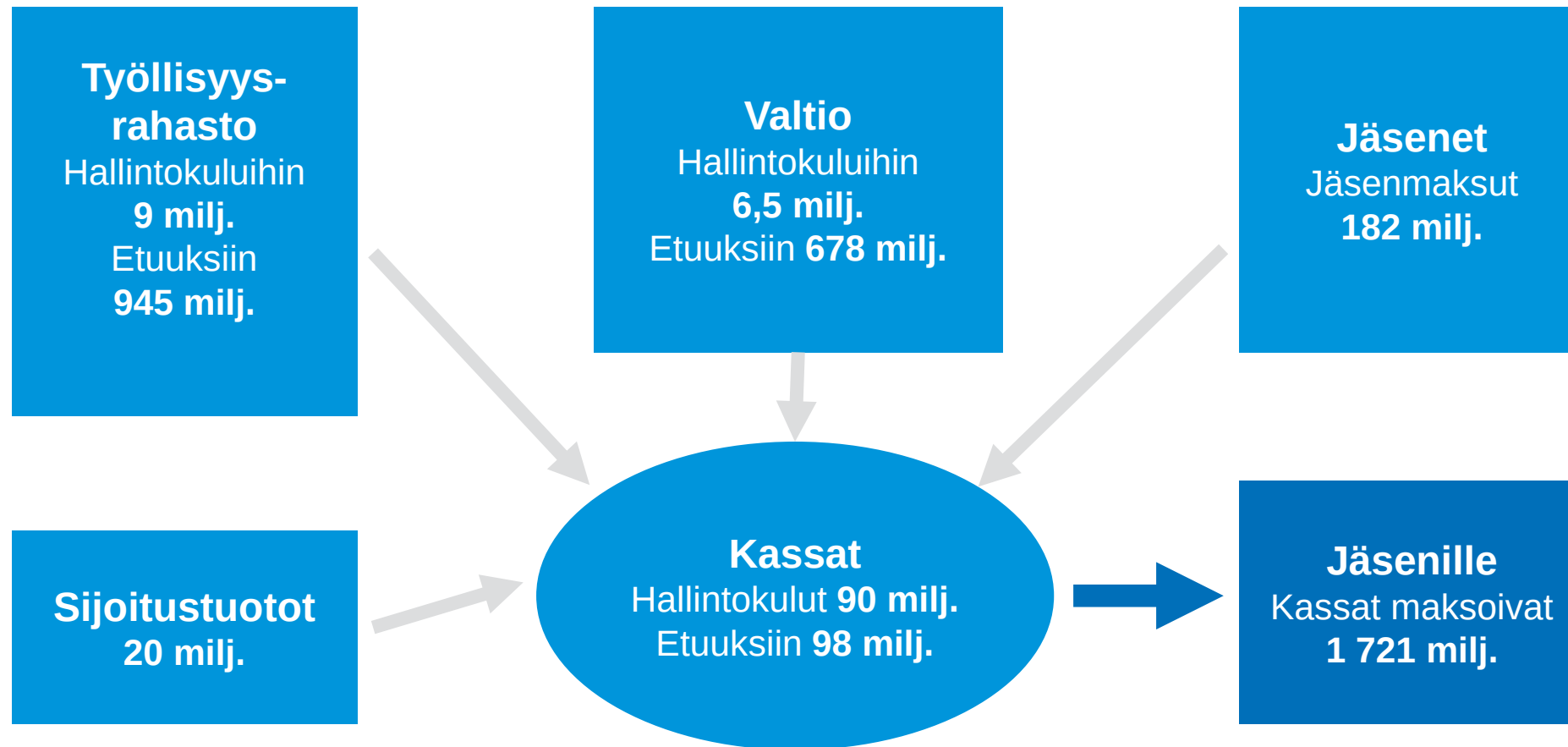
Lähde: Finanssivalvonta

# Työttömyyskassojen etuusmenot nousivat koronapandemian vuoksi

Työttömyyskassojen maksamat, 1 000 €



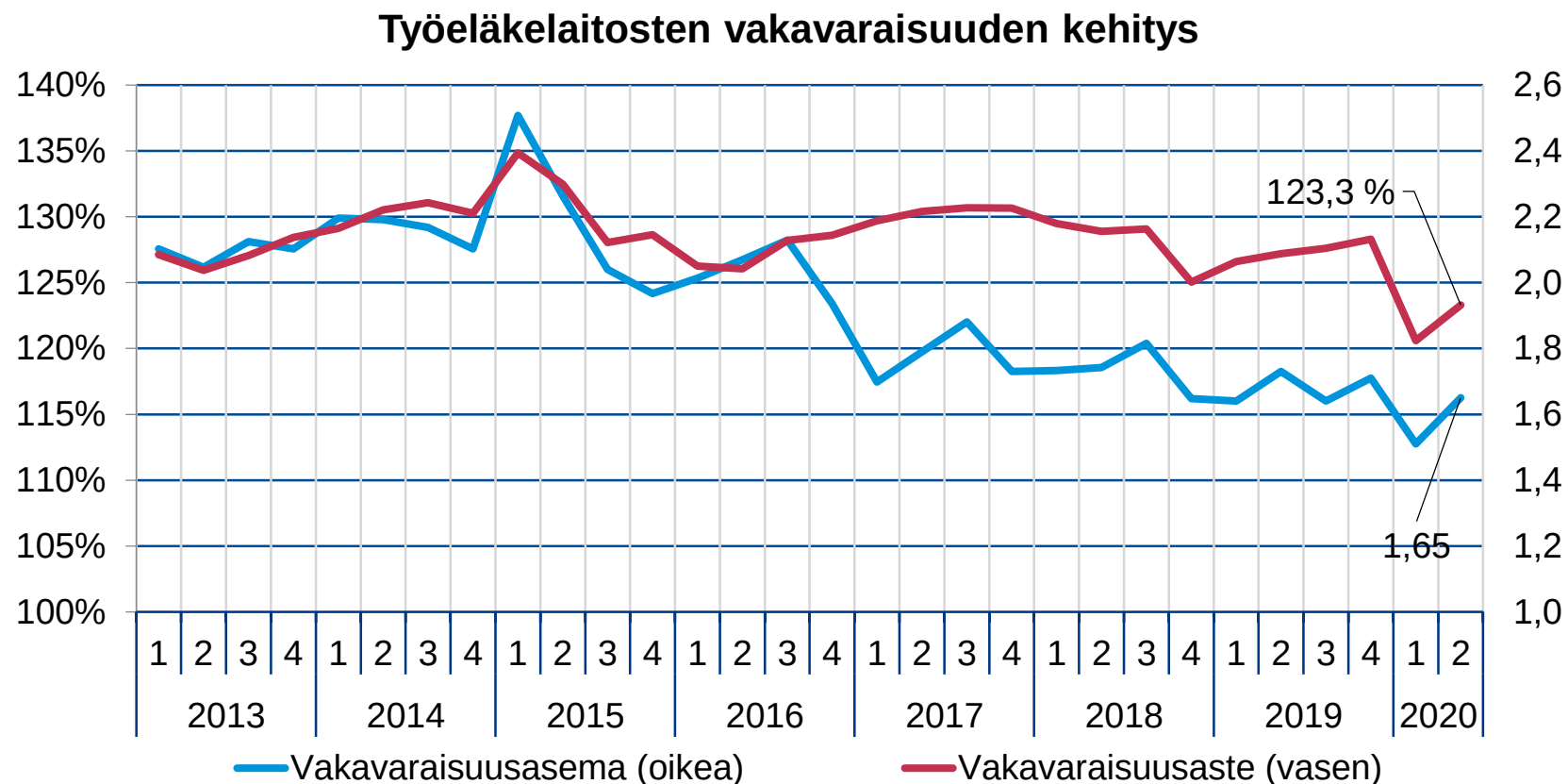
## Työttömyyskassojen rahoitusrakenne – osuudet vuonna 2019





# Työeläkesektori

# Työeläkelaitosten riskinkantokyky pysynyt kohtuullisella tasolla huolimatta heikentyneestä vakavaraisuudesta

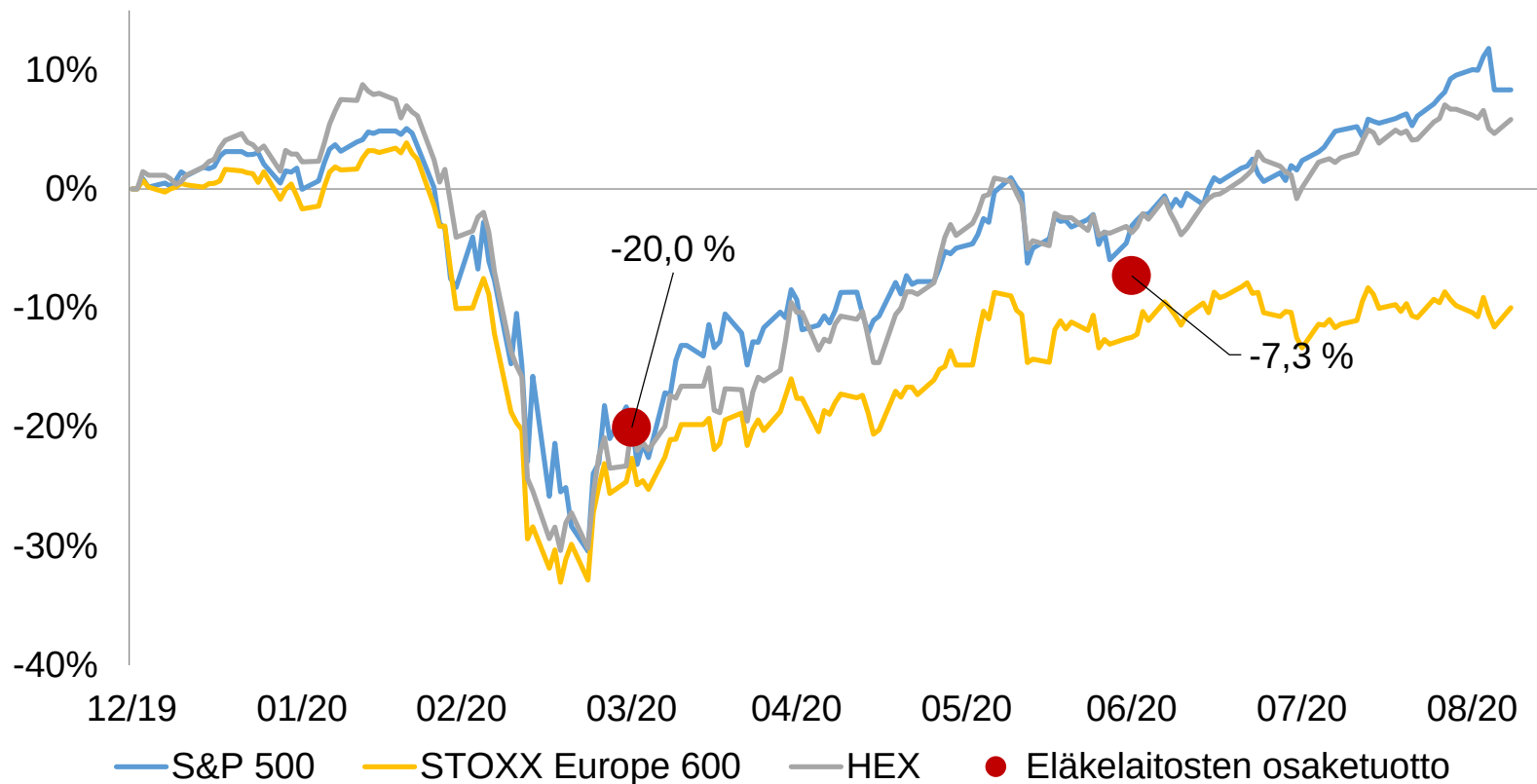


Vakavaraisuusraja ja siihen liittyvät tunnusluvut, kuten vakavaraisuusasema, eivät ole vertailukelpoisia ennen vuotta 2017 raportoitujen lukujen kanssa.

Lähde: Finanssivalvonta

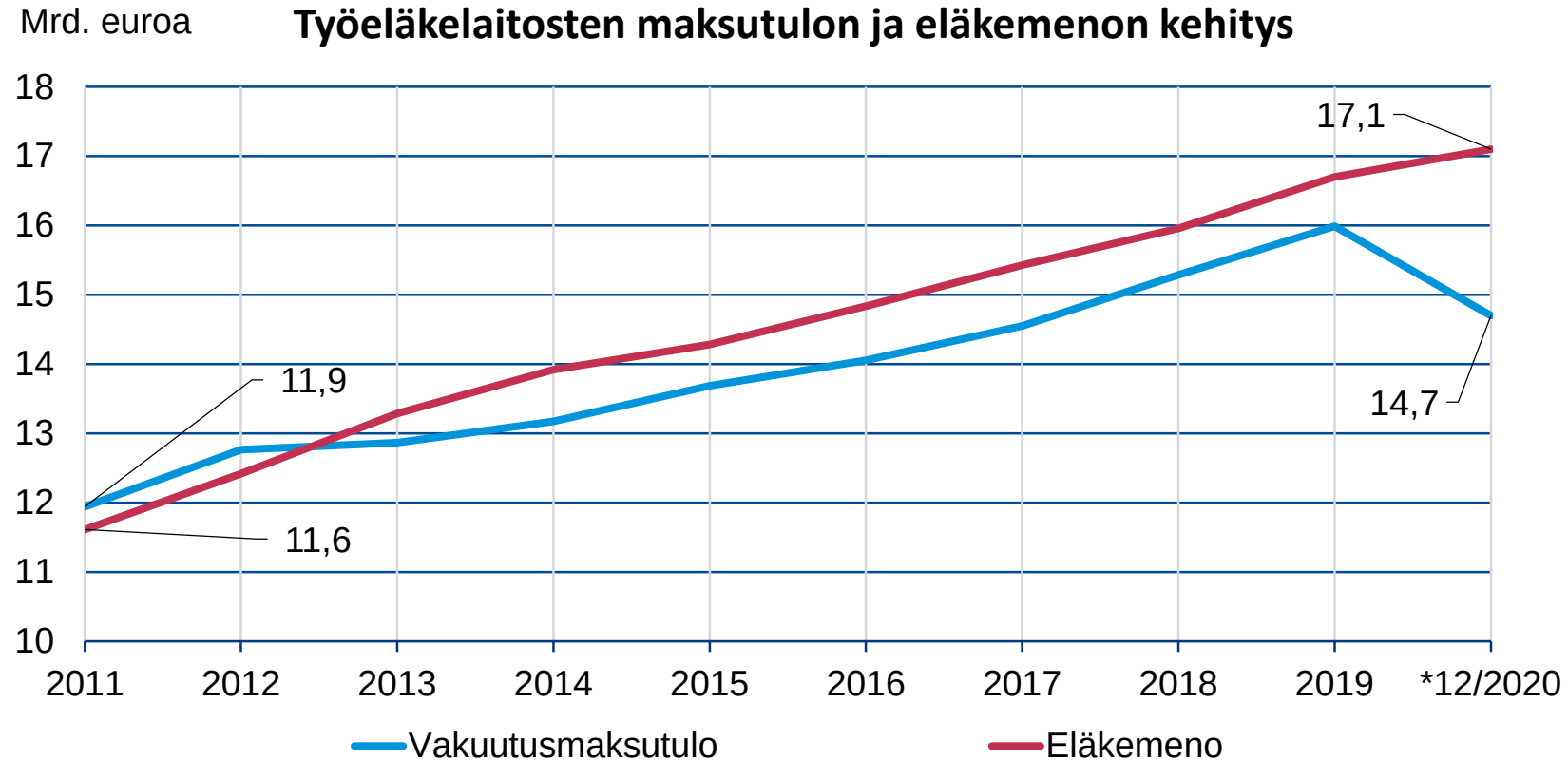
# Työeläkelaitosten sijoitusten tuottoa painoi koronapandemiasta johtunut osakekurssien lasku

Osakeindeksien ja työeläkelaitosten osaketuoton kehitys



Lähteet: Bloomberg ja ETK

# Työeläkelaitosten maksutulo on heikentymässä tänä vuonna



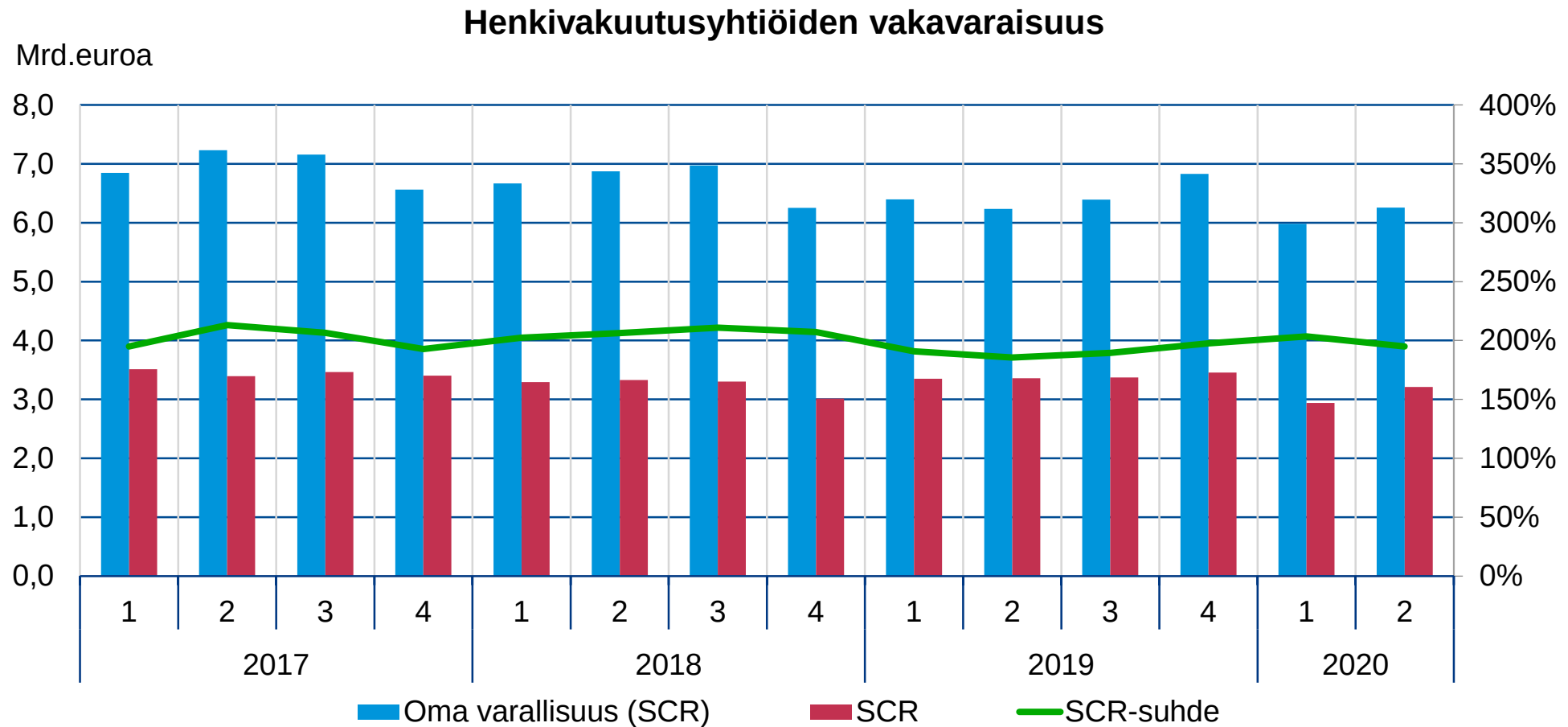
\*) 12/2020 eläkemaksut ja vakuutusmaksutulot perustuvat ETK:n 8/2020 perusennusteeseen.

Lähteet: Finanssivalvonta ja ETK:n perusennuste 2020

# Vahinko- ja henkivakuutussektori



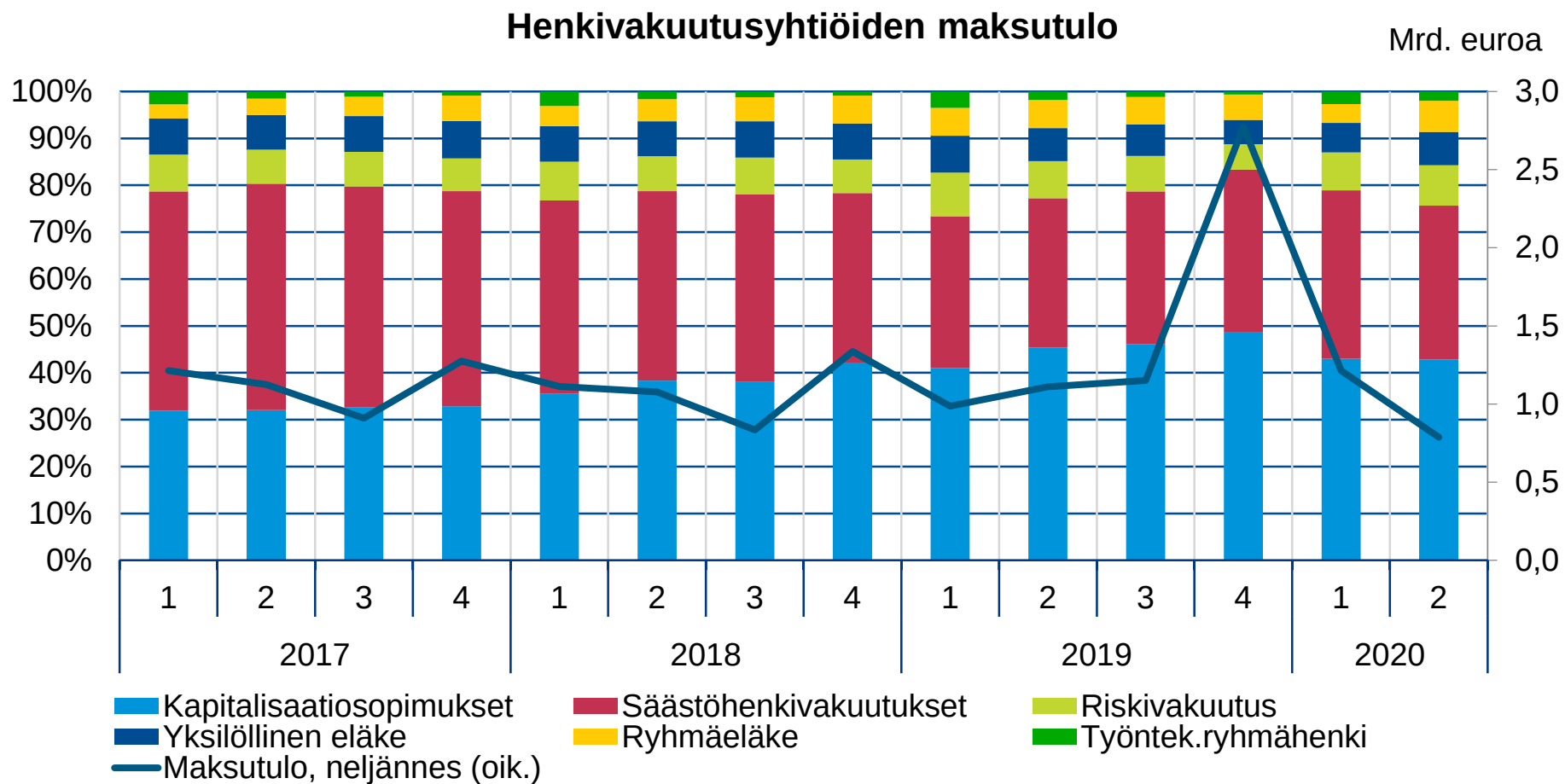
# Henkivakuutusyhtiöiden vakavaraisuus säilyi yhä hyvällä tasolla



Lähde: Finanssivalvonta

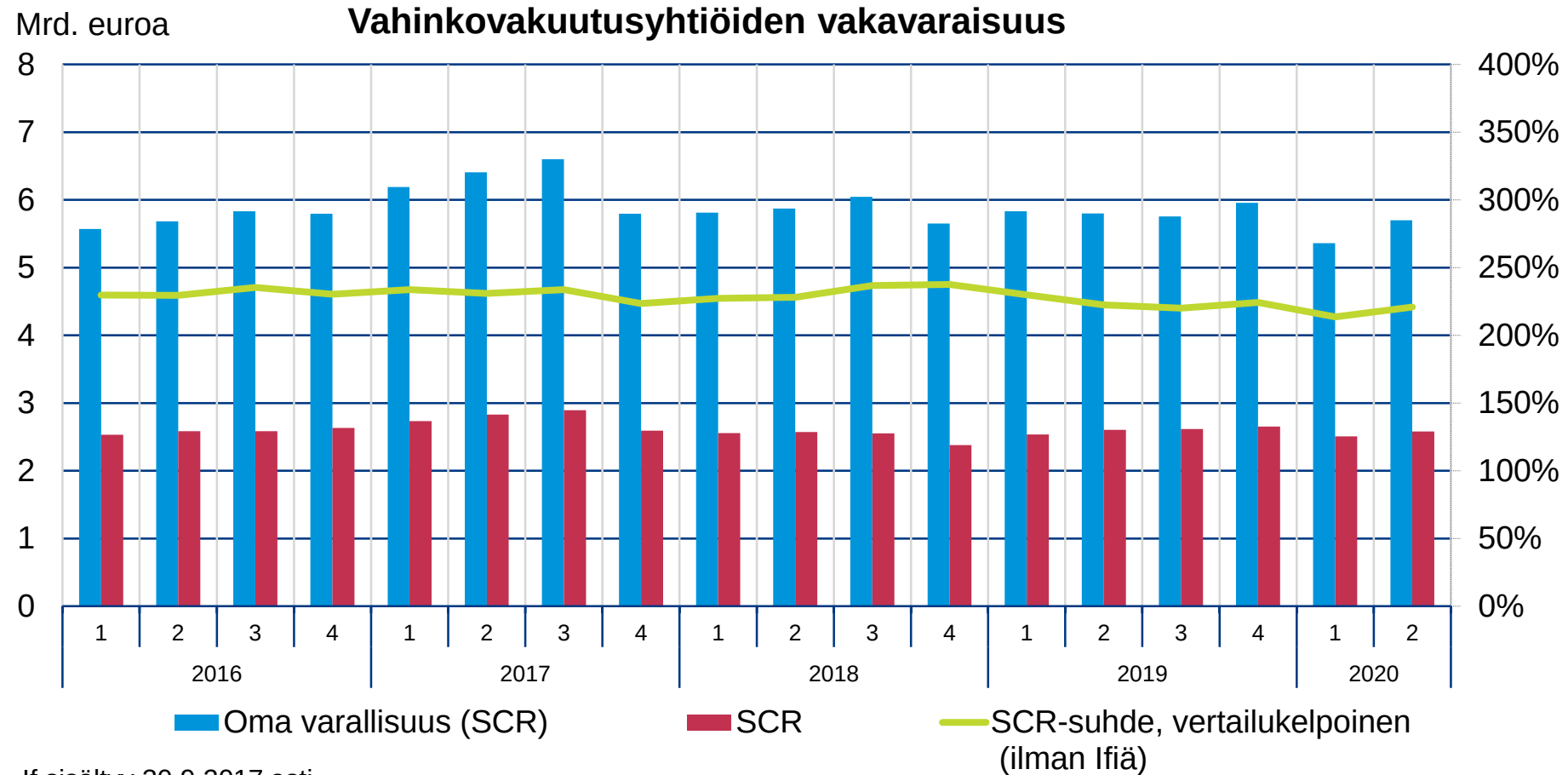
\*Q4 luvut korjattu vuosiraportoinnin luvuilla

# Henkivakuutusyhtiöiden maksutulo laski koronapandemian vaikutuksesta



Lähde: Finanssivalvonta

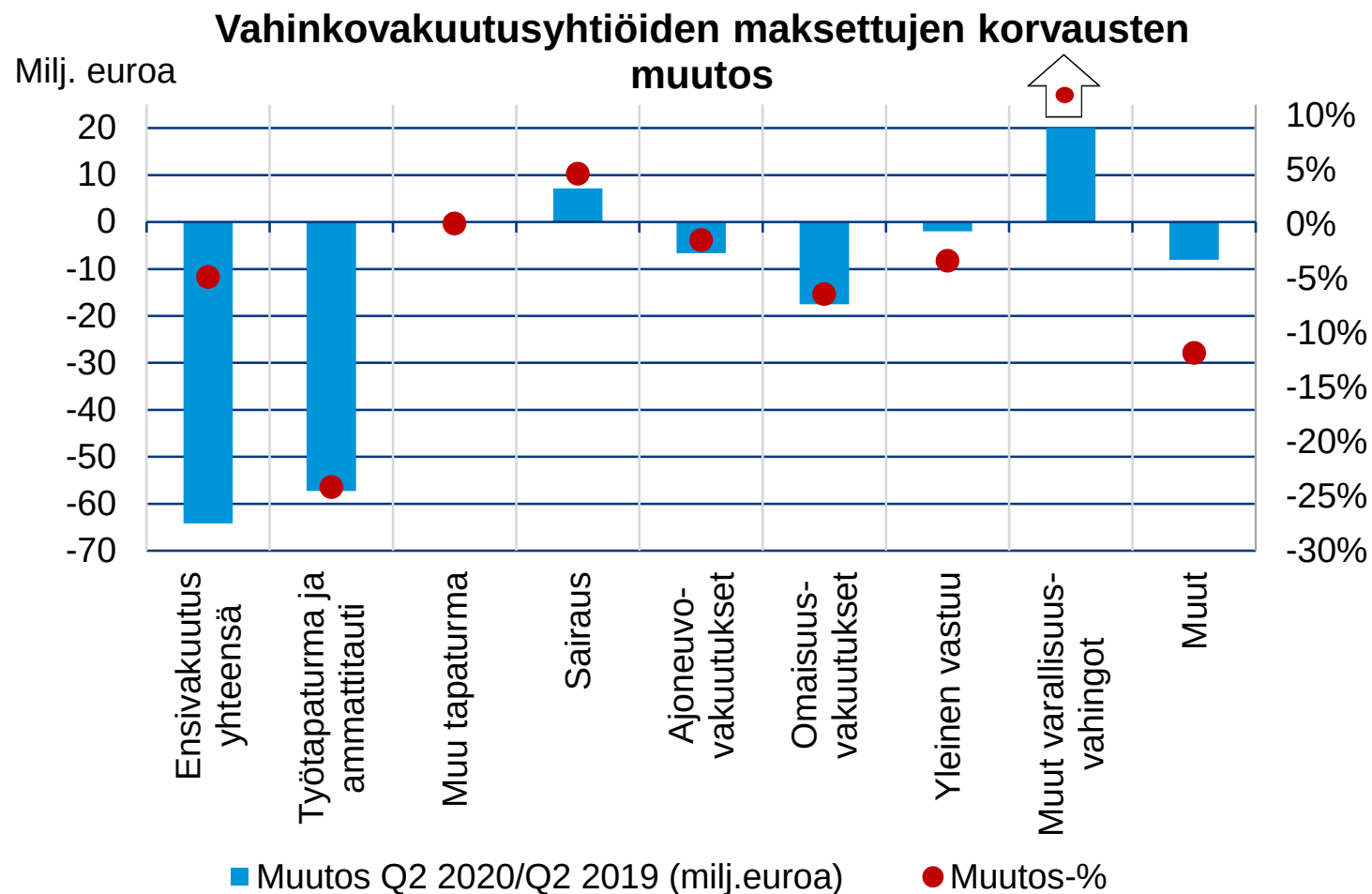
# Vahinkovakuutusyhtiöiden vakavaraisuus säilyi vahvana



If sisältyy 30.9.2017 asti.

Lähde: Finanssivalvonta

# Koronapandemia vaikutti työtapaturma- ja ammattitautivakuutuksen maksutuloon ja korvauksiin

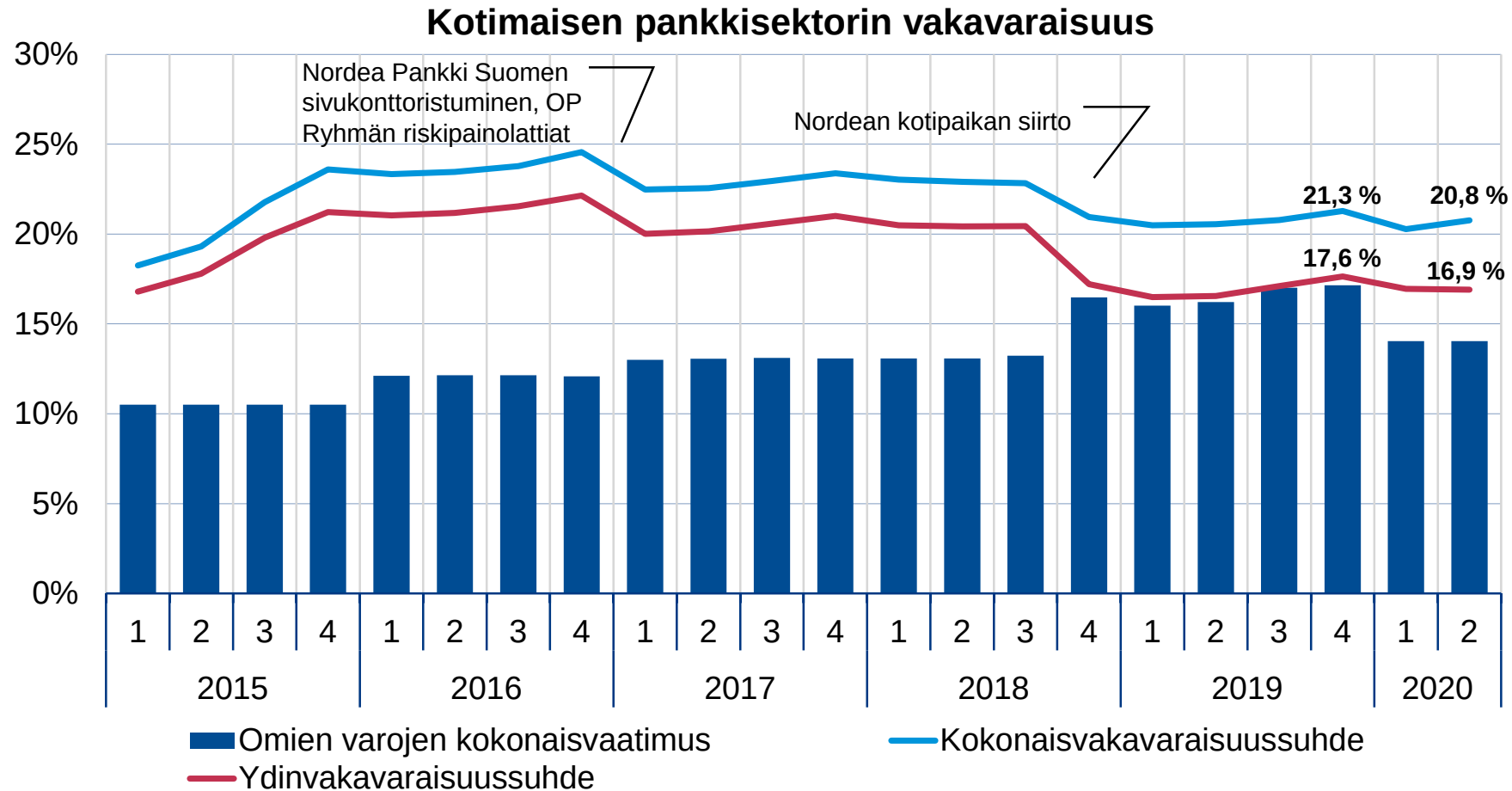


Lähde: Finanssivalvonta

# Pankkisektori

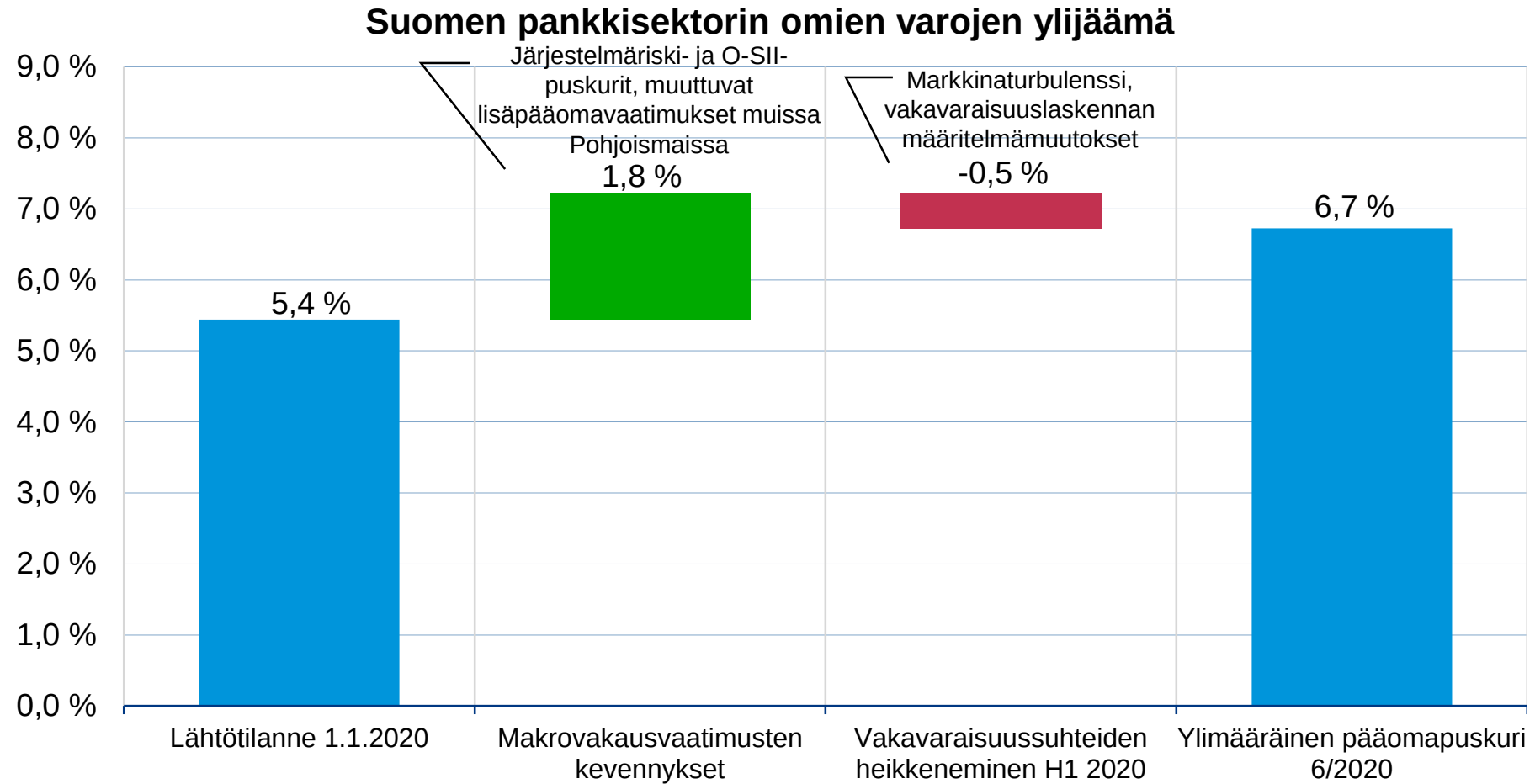


# Pankkisektorin vakavaraisuussuhteet heikkenivät hieman alkuvuonna



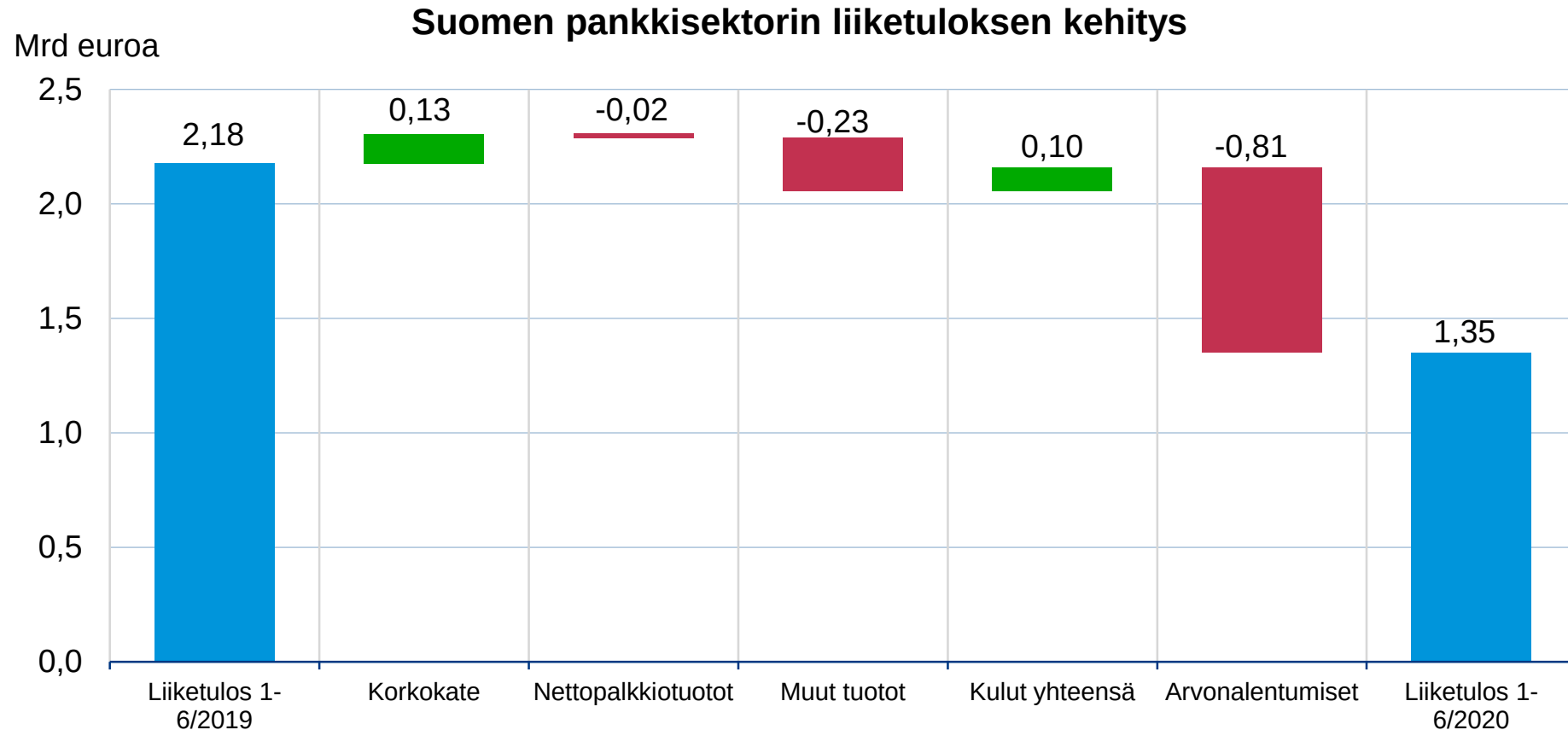
Lähde: Finanssivalvonta

# Pankkisektorin tappiopuskurit pysyneet vahvoina



Lähde: Finanssivalvonta

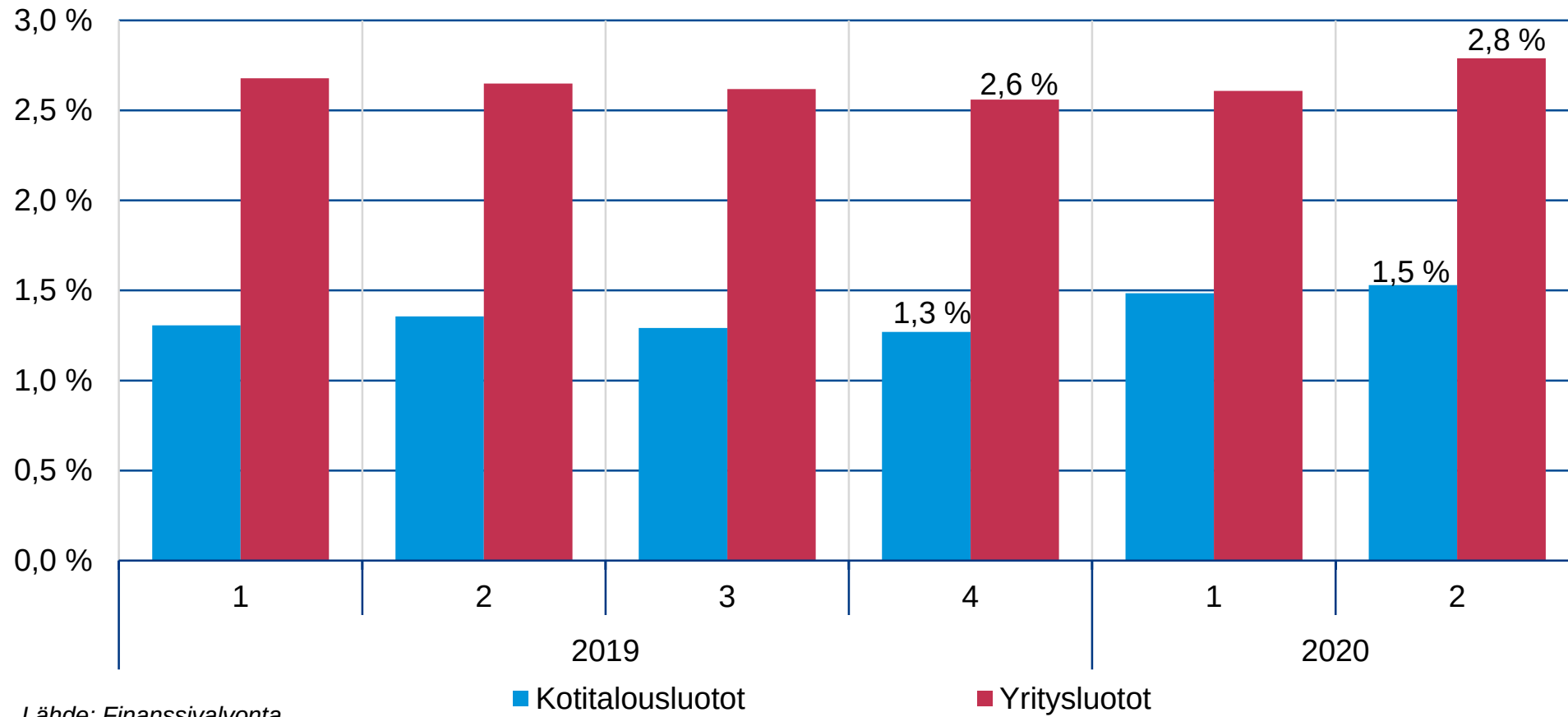
# Sijoitustappiot ja arvonalentumiset heikensivät pankkisektorin liikutulosta – peruspankkitoiminta kärsinyt koronapandemiasta toistaiseksi hyvin vähän



Lähde: Finanssivalvonta

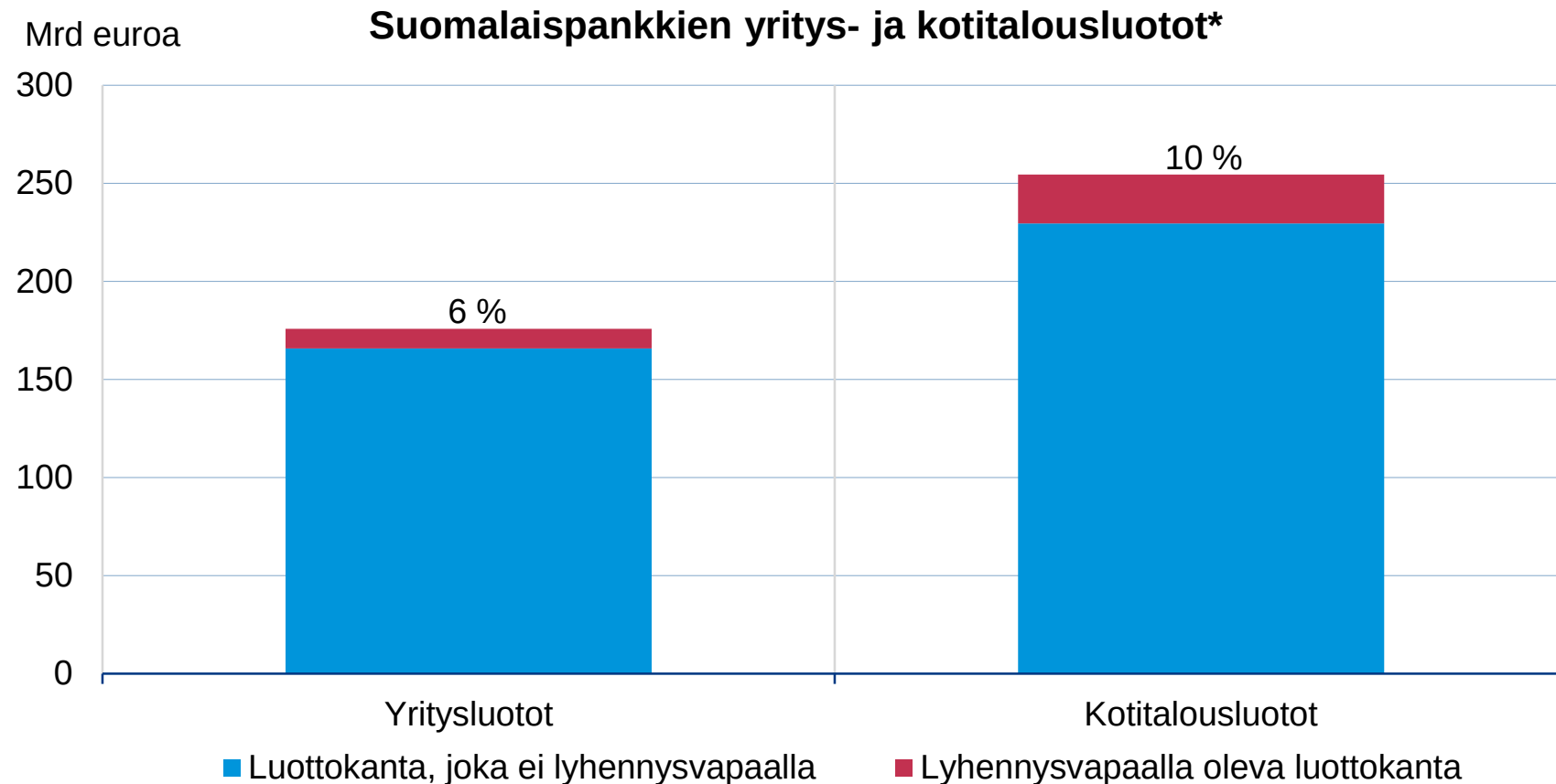
# Järjestämättömissä saamisissa ei toistaiseksi merkittävää kasvua

Suomalaispankkien järjestämättömät kotitalous- ja yritysluotot



Lähde: Finanssivalvonta

# Koronapandemiaan liittyvä epävarmuus ja lyhennysvapaat heikentävät näkyvyyttä luottoriskeihin



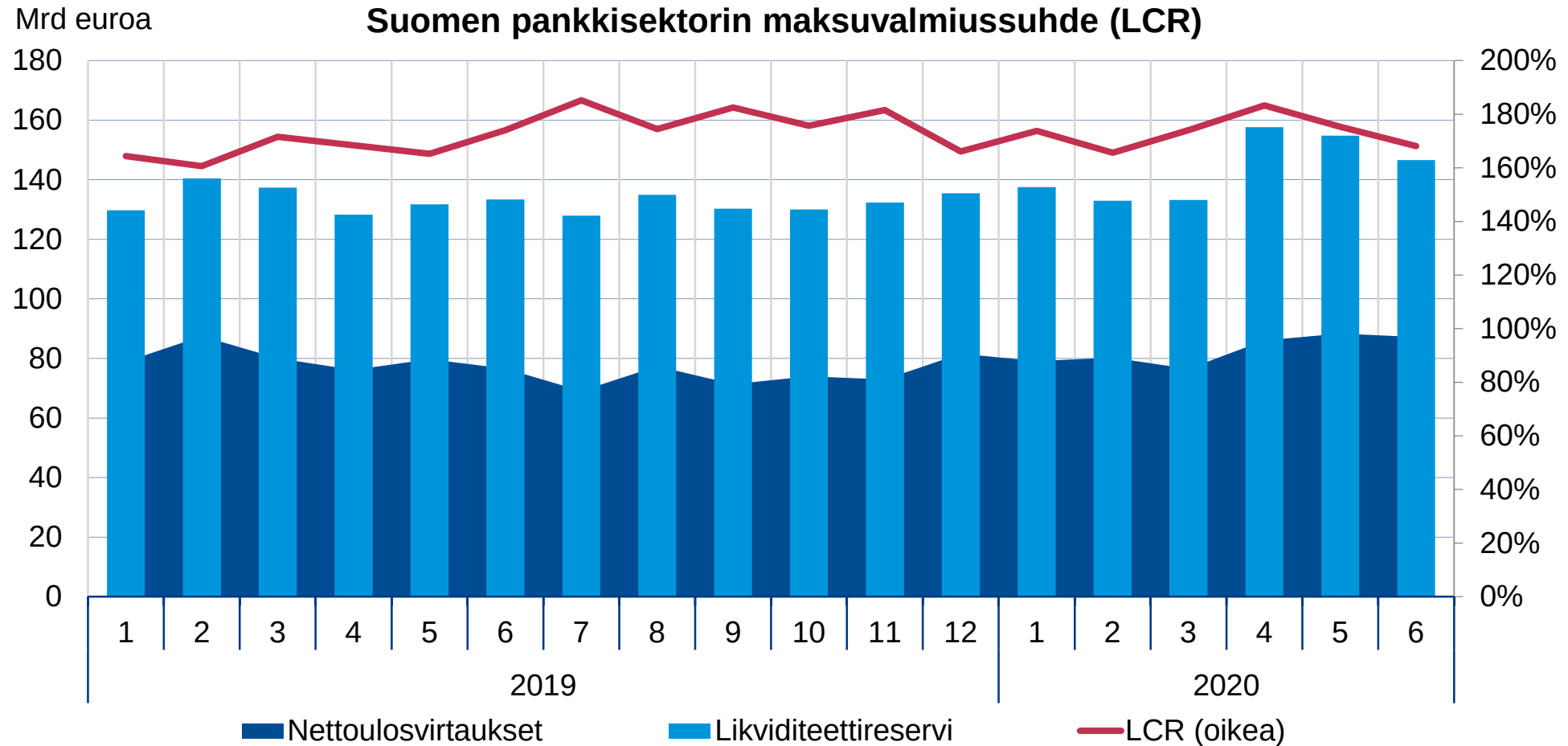
- Lyhennysvapaita myönnetty 35 mrd. euroa ja näistä suurin osa päättyy viimeistään alkuvuonna 2021

Lähde: Finanssivalvonta

\* Sis. pankkien ulkomaille myöntämät luotot.



# Pankkisektorin maksuvalmius pysynyt vahvana rahoitusmarkkinoiden häiriöistä huolimatta



Lähde: Finanssivalvonta

# Finanssipalvelut koronatilanteessa



# Pankkipalvelujen tarjonta osittain heikentynyt koronan aiheuttamien rajoitusten vuoksi

- Pankkipalveluita yleisesti ottaen hyvin saatavilla mutta konttoripalveluita rajoitettu tilapäisesti
  - Konttoripalveluiden rajoitukset vaikuttavat lähinnä laskun maksuun ja käteisen saatavuuteen konttorissa
  - Rajoitukset heikentäneet pankkipalveluiden saatavuutta erityisesti sellaisten asiakasryhmien osalta, jotka eivät pysty käyttämään digitaalisia palveluita
  - Asiakaspalvelutilanteissa korostuvat hyvän pankkitavan periaatteet ja informointi konttoripalveluita korvaavista asiointitavoista
- Sähköinen maksaminen lisääntynyt entisestään
  - Sähköiset palvelut ovat toimineet hyvin koronapandemian aikana
  - Kuluttajien käyttäytyminen muuttunut koronan myötä – käteisen käyttö vähentynyt
  - Lähimaksu on nyt yleisin maksutapa kaupan kassalla
  - Verkkokaupan kasvu päivittäisasioinnissa lisää sähköisen maksamisen suosiota
  - Myös mobiilimaksuissa kasvua

# Pankkien menettelytavat asiakastietojen päivittämisessä

- Finanssivalvonnalle on tullut useita yhteydenottoja kevään ja kesän 2020 aikana asiakkaiden tuntemistietojen päivittämisestä.
  - Erityisen paljon yhteydenottoja ovat aiheuttaneet vaatimukset ajantasaisten henkilöllisyyden todentamisasiakirjojen toimittamisesta.
  - Finanssivalvonta antoi asiaa koskevan valvottavatiedotteen 30.7.2020.
- Asiakkaan tuntemistietojen päivittämisen tulee tapahtua riskiperusteisesti – päivitettävien tietojen tarpeellisuus on arvioitava etukäteen.
  - Henkilöllisyyden todentamisasiakirjatiedon päivittäminen voidaan erottaa muusta tuntemistietojen päivittämisestä.
  - Tunnistamista ei tarvitse lähtökohtaisesti uusia esimerkiksi todentamisasiakirjan vanhentuessa: asiakkaan henkilöllisyys on lähtökohtaisesti tieto, joka sinänsä ei tarvitse päivittämistä todentamisasiakirjan vanhetessa.
  - Asiakkaan henkilöllisyys todennetaan normaalisti pankkiasioinnin yhteydessä joko henkilöasiakirjasta pankkikonttorissa taikka sähköisesti asiakkaan vahvan tunnistamisen menetelmällä.
- Tarpeettomia pankkipalveluiden rajoituksia on vältettävä ja muistettava kohtuullisuus.
  - Rajoitusten tulee olla viimesijainen keino ja ennen rajoituksia on asiakkaaseen pyrittävä olemaan yhteydessä useammalla eri tavalla.
- Henkilöasiakkaan tuntemistietojen päivittämisessä olisi hyvä suosia ensisijaisesti etäkanavia, erityisesti korona-aikana.

## Koronapandemia on heijastunut erityisesti matka- ja keskeytysvakuutuksiin – muissa vakuutuspalveluissa pieniä muutoksia

- Korona on otettu huomioon uusien henkilövakuutuksien myöntämisessä ja terveys selvityksissä.
    - Koronan johdosta vakuutusyhtiöt ovat lisänneet terveys selvityksiin kysymyksiä koronasta ja mahdollisesti on lykätty vakuutuksen myöntämistä kunnes korona on ohi.
  - Matkavakuutusten ehtoja on täsmennetty tilapäisesti huomioimaan kohdemaiden koronatilanteet.
    - Yhtiöt ovat viestinnässään mm. verkkosivuillaan kertoneet, kuinka matkojen peruutukset ja matkasairaudet korvataan ulkomailla UM:n matkailusuosituksia mukaillen.
  - Yritysten keskeytysvakuutusten kattavuus:
    - Keskeytysvakuutukset ovat perinteisesti edellyttäneet keskeytyksen liittyvän esinevahinkoon. Siten ne eivät yleensä korvaa pandemiasta aiheutuvia vahinkoja.
    - Keskeytysturvan kattavuus ei ole ollut kaikkien yrittäjien tiedossa.
    - Erimielisyydet keskeytysvakuutusten kattavuudesta ratkaistaan viime kädessä tuomioistuimessa, mutta ratkaisusuosituksen voi pyytää FINEltä.
- Koronapandemian aikana korostuu selkeän ja ajantasaisen informaation merkitys koskien asiakkaiden oikeuksia ja vakuutuspalveluiden saatavuutta.



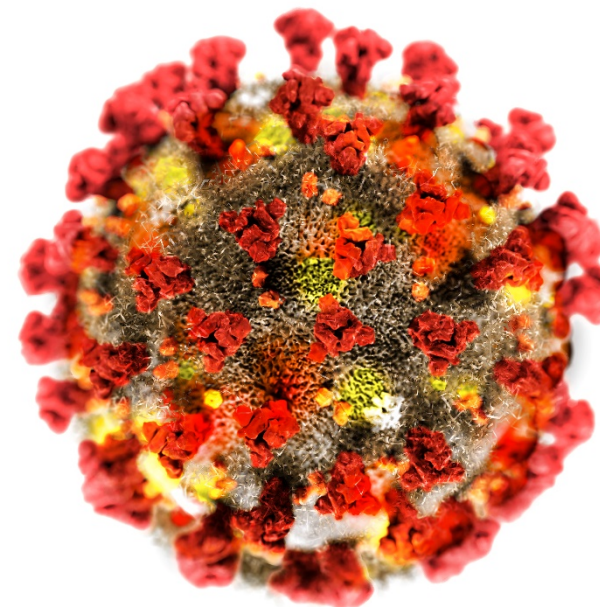
# Yhteenveto





# Suomen finanssisektori kestänyt toistaiseksi kohtuullisen hyvin koronapandemian – toimintaympäristö poikkeuksellisen epävarma

- Epävarmuutta luova koronapandemia ja talouden syvä taantuma edellyttävät toimijoilta valppautta ja riittävää riskienhallintaa.
- Valvontaviranomaiset jatkavat tehostettua valvontaa ja ovat varautuneet myös epäsuotuisiin kehityskulkuihin.



” *Kiitos.*

