

BANKERNAS RESOLUTIONS- BEREDSKAP 2024

Innehållsförteckning

BANKERNAS RESOLUTIONSSYSTEM

1. Inledning	4
2. VFS:s uppgifter	6
3. Vad händer när en bank fallerar	7
3.1 När försätts en bank i resolution	7
3.2 Hur bedömer VFS funktionernas kritiskhet	7
3.3 Hur bedömer VFS effekterna på den finansiella stabiliteten	8
3.4 På vilka banker skulle resolutionsåtgärder tillämpas	8
3.5 Vilka verktyg kan VFS tillämpa i resolutionen	9
4. Hur utvecklas och upprätthålls resolutionsberedskapen	10
4.1 Hur hjälper planerna i en resolutionssituation	11
4.2 Hur bedömer VFS bankernas resolutionsberedskap	12
4.3 Hur testas resolutionsberedskapen	13

BANKERNAS RESOLUTIONSBEREDSKAP 2024

VFS bedömning av bankernas resolutionsberedskap	15
1. Förvaltning.....	16
2. Förlustabsorberingsförmåga och rekapitalisering	16
3. Likviditet och finansiering i resolutionen	17
4. Operativ kontinuitet och tillgång till finansmarknadsinfrastrukturer.....	17
5. Uppgifter och informationssystem samt information som behövs för värderingen	18
6. Kommunikation	18
7. Separerbarhet och omstrukturering av verksamheten.....	19



Bankernas resolutionssystem

1. Inledning

Bankerna tillhandahåller centrala tjänster för medborgare, företag och ekonomin. Dessutom spelar de en avgörande förmedlingsroll i olika länders ekonomier. Därför måste bankernas ekonomiska svårigheter lösas på ett kontrollerat, snabbt och effektivt sätt. Bankernas centrala roll i ekonomin och samhället har historiskt sett ofta inneburit att banker i ekonomiska svårigheter inte har kunnat tillåtas gå i konkurs, utan det har ansetts nödvändigt att rädda bankerna med offentliga medel för att trygga deras kritiska funktioner och den finansiella stabiliteten.

Beviljandet av offentligt bankstöd till krisbanker har historiskt sett lett till en negativ spiral som har lett till en överdriven risktagning, då bankledningen och de ägare och borgenärer som investerat i bankerna samt andra aktörer på finansmarknaden har börjat lita på att banker som hamnat i svårigheter alltid räddas.

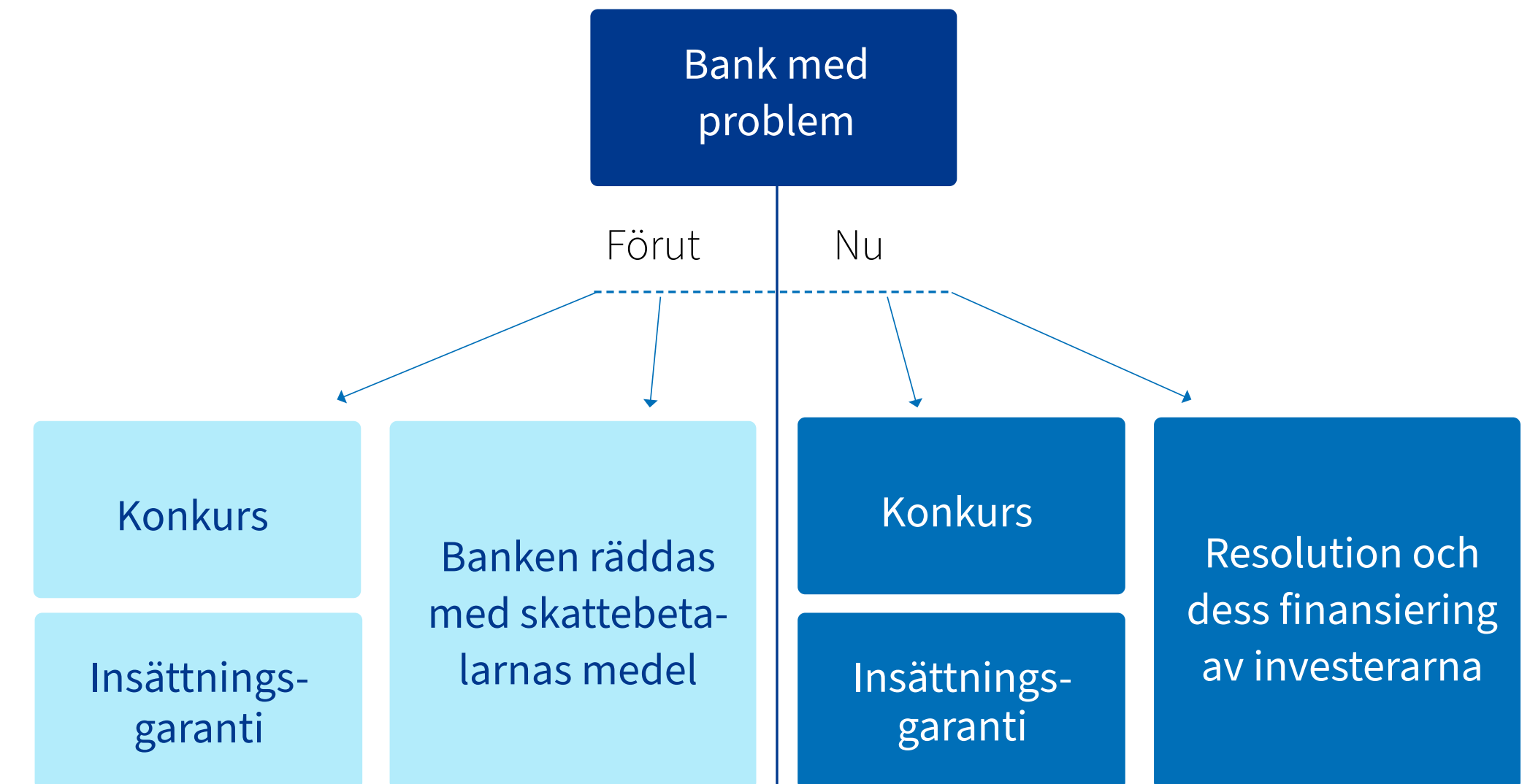
Den överdrivna risktagningen och bankernas ökade storlek har lett till att kostnaderna för att rädda bankerna har ökat så mycket att det till och med har lett till hot om ländernas betalningsförmåga.

Bankkriserna har ofta också varit förknippade med problem i realekonomin, varvid det omfattande åtagandet att rädda bankerna under recessionen har försämrat staternas finanspolitiska verksamhetsmöjligheter och därmed ytterligare förvärrat de ekonomiska kriserna.

I och med den globala finanskrisen som började 2008 ansågs kostnaderna för bankkriserna ha ökat så mycket att det var nödvändigt att skapa ett helt nytt regleringsramverk och effektiva myndighetsbefogenheter för att verkställa den. Inom EU verkställdes regleringen i resolutionsdirektivet för kreditinstitut och värdepappersföretag samt genom att inrätta en bankunion där beslutsfattandet om tillsyn och resolution av de största bankerna gavs till myndigheterna på EU-nivå. För närvarande deltar medlemsstaterna i euroområdet samt Rumänien och Bulgarien i bankunionen.

Om en bank råkar ut för allvarliga ekonomiska problem, tillämpar resolutionsmyndigheten resolutionsverktyg för att säkerställa kontinuiteten i kritiska banktjänster och bevara den finansiella stabiliteten. I en sådan situation skulle personer, företag, fonder och offentliga instanser som investerat i bankens aktier och skulder finansiera åtgärderna, till skillnad från vid tidigare bankkriser, då staten finansierade nödvändiga åtgärder med medel som samlats in från skattebetalarna.

Målet är inte bara att trygga offentliga medel, utan också att förebygga bankkriser. Ett trovärdigt fungerande resolutionssystem ökar bankernas, investerarnas och andra intressentgruppers incitament att begränsa osund risktagning och att även själva sträva efter att förhindra att problemen tillspetsas för långt.



Resolutionssystemets trovärdighet förutsätter att myndigheterna och bankerna är väl förberedda på mycket utmanande och snabbt framskridande kris-situationer. Lagstiftningen förutsätter att banker och myndigheter på förhand utarbetar planer för hantering av krissituationer.

Banken utarbetar själv en återhämtningsplan som tillsynsmyndigheten granskar och godkänner. I återhämtningsplanen ska banken själv planera åtgärder som den kan tillgripa för att trygga kontinuiteten i sin verksamhet.

Resolutionsmyndigheten ansvarar för sin del för planeringen av resolutionsåtgärder som kan vidtas om banken håller på att falla eller sannolikt kommer att falla och bankens livsduglighet inte kan återställas genom bankens egna eller banktillsynens åtgärder.

För de institutspecifika resolutionsplanerna gör resolutionsmyndigheten en förhandsbedömning av om försättandet av banken i konkurs skulle orsaka instabilitet i det finansiella systemet i strid med det allmänna intresset. Dessutom beskriver resolutionsmyndigheten i resolutionsplanerna vilka resolutionsverktygsom skulle lämpa sig bäst om banken hamnade i allvarliga ekonomiska problem. Resolutionsmyndigheten identifierar också eventuella hinder som kan försvåra ett framgångsrikt genomförande av resolu-

tionsåtgärderna, om de skulle behöva tillämpas.

I denna rapport berättar den behöriga resolutionsmyndigheten i Finland, Verket för finansiell stabilitet (VFS) för första gången på vilka banker resolutionsåtgärder skulle tillämpas om banken drabbas av allvarliga ekonomiska problem. Resolution istället för konkurs är nödvändig för att trygga bankfunktioner som är kritiska för många kunder och för att minimera effekterna på den finansiella stabiliteten. I rapporten presenteras också hur bankfunktioners kritiskhet och de negativa effekterna på den finansiella stabiliteten bedöms.

Dessutom presenterar VFS för första gången också bedömningen av resolutionsberedskapen hos de banker som omfattas av dess behörighet. Resultaten av utvärderingen visar att bankernas utvecklingsarbete under flera år har gett resultat och att det inte finns några betydande hinder för att genomföra resolutionsåtgärderna. Bankerna måste dock vidareutveckla sina processer, verksamhetssätt och IT-system för att en eventuell resolutionssituation ska kunna skötas smidigt.

Skydd för insättare

Insättningar som omfattas av insättningsgarantin är alltid skyddade upp till 100 000 euro, antingen genom att banken sätts i resolution eller av insättningsgarantisystemet.

Skydd för finansiell stabilitet

En bank försätts i resolution om det bedöms att dess konkurs skulle orsaka betydande negativa effekter på andra banker eller på finansmarknadernas funktion.

Skydd för skattebetalare

Resolutionsverktyg används för omstrukturering av bankens verksamhet. Myndigheter kan inte i planeringsskedet anta att offentliga medel skulle beviljas för att stöda en bank som har problem.

2. VFS:s uppgifter

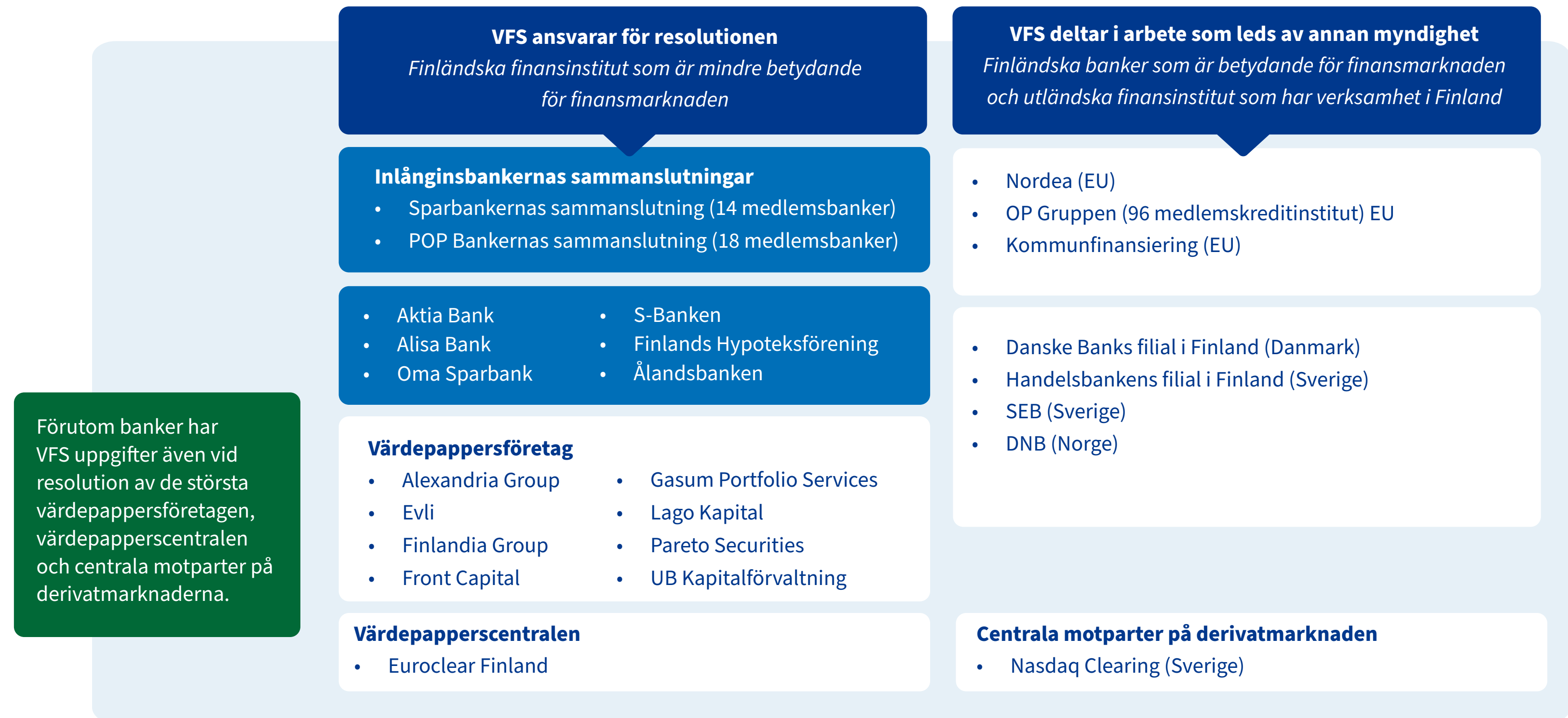
VFS är en självständig myndighet som inrättades 2015 och som fungerar som Finlands nationella resolutions- och insättningsgarantimyndighet. Dessutom upprätthåller verket ett kontosystem inom försörjningsberedskap som för sin del tryggar kontinuiteten i dagliga betalningar. Denna rapport fokuserar på arbetet med resolution av banker.

I EU:s bankunion ansvarar det gemensamma resolutionsrådet Single Resolution Board (SRB) för de största bankerna som är viktiga för det finansiella systemet (på engelska Significant Institution, dvs. SI-institut). Med dessa banker arbetar man kontinuerligt i bankspecifika team som leds av SRB och som har medlemmar från både SRB och VFS.

VFS ansvarar för mindre, ur det finansiella systemets synvinkel mindre betydande banker (på engelska Less Significant Institution, dvs. LSI-institut). Dessutom deltar VFS i planeringen av resolution av banker i länder utanför bankunionen i gränsöverskridande resolutionskollegium som leds av andra resolutionsmyndigheter.

VFS:s roll vid resolution av olika slags finansinstitut

Institutioner som omfattas av rapporten



3. Vad händer när en bank fallerar

3.1 När försätts en bank i resolution

Om bankens ekonomiska situation försämras och blir mycket dålig ska VFS bedöma om de tre i lagen fastställda villkoren för resolution uppfylls:

1. Finansinspektionen eller VFS har bedömt att banken håller på att falla eller sannolikt kommer att falla, dvs. att banken inte längre är livsduglig.
2. Det är inte möjligt att inom rimlig tid hitta en privat lösning på bankens problem; till exempel en situation där det inte finns någon potentiell köpare som är beredd att köpa banken till det begärda priset.
3. Resolution ligger i allmänt intresse, dvs. man anser att resolutionsåtgärder är nödvändiga för att uppnå resolutionsmålen.

Resolution anses ligga i allmänt intresse när det är nödvändigt att säkerställa kontinuiteten i bankens kritiska funktioner, att förebygga effekter på den finansiella stabiliteten, att minimera användningen av offentliga medel, att trygga skyddade insättares och skyddade investerares medel i enlighet med lagstiftningen samt att trygga kundmedel i banken. Resolutionsåtgärder

anses vara nödvändiga om bankens konkurs skulle hota ett eller flera av resolutionsmålen. I kapitel 3.2 och 3.3 beskrivs närmare hur VFS bedömer konkursens konsekvenser för de två första resolutionsmålen.

Om målen med resolutionen inte är hotade, skulle VFS inte försätta banken i resolutionsförvaltning eller tillämpa resolutionsverktyg, utan banken skulle försättas i konkurs. I samband med konkursen skulle VFS ersätta alla skyddade insättningar upp till 100 000 euro. Insättningsgarantiersättningarna betalas ur den insättningsgarantifond som förvaltas av VFS. Vid resolution är det inte nödvändigt att betala insättningsgarantiersättningar ur insättningsgarantifonden, eftersom utgångspunkten är att den grundläggande bankverksamheten fortsätter efter resolutionen.

3.2 Hur bedömer VFS funktionernas kritiskhet

Banken har vanligtvis många olika funktioner. Till dessa hör till exempel hushållens insättningar, bolån, betaltjänster, handel med kapitalinstrument eller derivat samt emission av säkerställda obligationslån.

VFS bedömer att bankens verksamhet är kritisk om störningen som drabbat banken påverkar många hushåll eller företag, andra banker eller aktörer på marknaden och om dessa parter inte har möjlighet att få motsvarande tjänster av en annan aktör tillräckligt snabbt.

Vid bedömningen av hur kritiska funktionerna är utnyttjar VFS de uppgifter som bankerna årligen rapporterar, såsom kontomedel, antalet kontotransaktioner och antalet kunder. Dessutom har VFS med hjälp av enkäter utrett hur aktiva de som använder grundläggande banktjänster är och hur beroende de är av bankerna samt bankernas beredskap att ta emot nya hushålls- och företagskunder.

Ju fler kunder som kontinuerligt använder bankens tjänster, desto större är konsekvenserna av en störning och ju längre tid det tar för andra banker att ta emot nya kunder, desto svårare är det att ersätta funktionen. Om banken har fler så kallade återkommande kunder än andra banker bedöms kunna ta

emot inom sju arbetsdagar, bedöms insättnings- och betaltjänstfunktionerna vara kritiska. Denna bedömning görs separat för hushålls-, små och medelstora företags- och storföretagskunder.

3.3 Hur bedömer VFS effekterna på den finansiella stabiliteten

Bankens konkurs kan hota den finansiella stabiliteten på många sätt. Banken kan vara viktig med tanke på realekonomin eller finansmarknaden. Bankens konkurs kan direkt eller indirekt drabba andra banker och finansmarknadsaktörer.

Bankernas betydelse

VFS bedömer bankernas betydelse med hjälp av indikatorer som makrotillsynsmyndigheten använder för att fastställa vilka banker som är viktiga för det nationella finansiella systemet (på engelska Other Systemic Important Institution eller O-SII). I synnerhet bankens storlek och dess betydelse för den grundläggande bankverksamheten granskas av VFS.

Direkta spridningseffekter

VFS bedömer de direkta spridningseffekterna genom att granska aktieägare samt investerare i skuldinstrument. Samtidigt utreds det om det finns andra banker vars fordringar den under granskning varande bankens konkurs kunde påverka i så hög grad att deras ekonomiska läge skulle försämrats på ett oroväckande sätt. Dessutom bedömer VFS eventuella spridningskanaler som uppstår via finansmarknadens infrastruktur. Till exempel om banken erbjuder en annan bank tillträde till betalningssystemet kan bankens konkurs orsaka problem för den andra banken.

Indirekta spridningseffekter

Indirekta spridningseffekter av bankens konkurs kan uppstå till exempel genom att andra banker använder säkerställda obligationslån som banken emitterat som säkerhet för sin finansiering. Dessutom kan indirekta spridningseffekter uppstå om de insättningar som skyddas i samband med konkursen ersätts från insättningsgarantifonden som förvaltas av VFS. Om fondens medel inte räcker till för att betala bankens skyddade insättningar, tar VFS ut extra insättningsgarantiavgifter av andra banker. VFS bedömer hur dessa avgifter påverkar andra bankers ekonomiska läge. Indirekta spridningseffekter kan också uppstå om kunder och investerare bedömer att andra banker har motsvarande problem. Sannolikheten för en sådan misstanke ökar om bankens affärsmodell är likadan som för en bank som har problem.

3.4 På vilka banker skulle resolutionsåtgärder tillämpas

Som en del av resolutionsplaneringen gör VFS en förhandsbedömning av behovet av resolutionsåtgärder ifall banken skulle hamna i ekonomiska problem. Metoden är i princip densamma som i en krissituation, dvs. VFS bedömer konkursförfarandets inverkan på resolutionsmålen som nämndes i kapitel 3.1.

VFS förbereder sig på mer utmanande förhållanden genom att bedöma hur kritiska funktionerna är och effekterna på den finansiella stabiliteten i två olika scenarier.

I det första scenariot antar VFS att bankens konkurs sker under rådande förhållanden. I det andra scenariot antar VFS att det råder en omfattande systemkris inom banksektorn och på finansmarknaden. Som systemkrisscenario använder VFS i enlighet med SRB:s politik det allvarliga scenariot som använts i Europeiska bankmyndighetens (EBA) och Finansinspektionens senaste stresstester.

Utöver de faktorer som beskriver det makroekonomiska läget beaktas bankernas kapitaltäckning i slutet av det allvarliga scenariot. Då är slutsatsen av bedömningen oftare att resolution ligger i allmänt intresse i stället för konkursförfarande. Genom att beakta ett systemkrisscenario är det mer osannolikt att tillvägagångssättet behöver ändras när förhållandena förändras i en krissituation.

Trots detta finns det en möjlighet att slutsatsen om resolutionens allmänna intresse förändras i en krissituation. Förhållandena kan skilja sig avsevärt från det som VFS med hjälp av systemkrisscenario har observerat i bedömningen och dessutom kan omfattningen av bankens verksamhet ha förändrats betydligt efter VFS föregående bedömning. Om bankens kundkrets till exempel

har minskat betydligt är det möjligt att insättnings- och betaltjänstfunktionerna inte längre är kritiska, varvid resolutionsåtgärder inte längre behövs för att säkerställa kontinuiteten i dessa funktioner.

Utifrån den analys av funktionernas kritiskhet och effekten på den finansiella stabiliteten som gjordes under resolutionsplaneringscykeln 2024 planerar VFS resolution för fem banker som omfattas av dess behörighet: Aktia Bank, Oma Sparbank, POP Bankernas sammanslutning, S-Banken och Sparbankernas sammanslutning.

Slutsatsen att resolution är av allmänt intresse om dessa banker skulle fallera eller sannolikt fallera, grundar sig på att dessa bankers hushålls- och/eller små och medelstora företags insättningar samt betaltjänstfunktionerna är kritiska samt på att en konkurs för dessa banker skulle hota den finansiella stabiliteten, särskilt i en mer utbredd krissituation på finansmarknaden.

Utifrån analyserna har VFS också kunnat konstatera att konkursförfarandet inte skulle hota de tidigare nämnda resolutionsmålen för tre banker som omfattas av dess behörighet. För Alisa Banks, Finlands Hypoteksförening och Ålandsbankens del bedöms således att de i en krissituation kan försättas i konkurs eller deras verksamhet kan läggas ned genom ett annat sedvanligt insolvensförfarande. Då är insättarnas position tryggad genom insättningsgarantisystemet.

3.5 Vilka verktyg kan VFS tillämpa i resolutionen

VFS kan i samband med resolutionen använda sig av fyra verktyg.

Om bail-in-verktyget tillämpas fortsätter banken sin verksamhet självständigt och skulderna omstruktureras av myndigheten. I samband med resolutionen skrivs alltid ägarnas aktier och kapitalbasinstrumenten ned. På så sätt ansvarar bankens borgenärerna, och före dem aktieägarna, för krisens kostnader. Det finns inte längre behov för att använda offentliga medel för att återställa bankens kapitaltäckning.

Om man använder sig av försäljning av affärsverksamheten, en brobank eller ett egendomsförvaltningsbolag fortsätter banken inte sin verksamhet självständigt, utan kontinuiteten i de kritiska funktionerna säkerställs genom att bankens tillgångar och skulder överförs till en annan part.

Ett egendomsförvaltningsbolag kan endast tillämpas i samband med tillämpning av ett annat resolutionsverktyg. Till exempel kan en del av de oreglerade krediterna överföras till ett egendomsförvaltningsbolag, dvs. en så kallad skräpbank, samtidigt som den övriga förmögenheten säljs till en annan bank. På så sätt säkerställs kontinuiteten i de kritiska funktionerna. Om en köpare inte hittas tillräckligt snabbt överförs den verksamhet som senare kan säljas till en brobank.

Banken kan göras attraktivare ur köparens synvinkel också genom en nedskrivning av skulder med hjälp av bail-in-verktyget.

VFS anser att tillämpningen av bail-in-verktyget är den primära lösningen vid resolution av banker som omfattas av dess behörighet. Den senaste tidens bankkriser på olika håll i världen har dock visat att bail-in-verktyget inte nödvändigtvis är det mest ändamålsenliga för bankens likviditetsproblem. Därför planerar VFS också att tillämpa affärsverksamhetens försäljning, i synnerhet försäljning av aktierna, vid resolutionen. Det är viktigt att förbereda sig på alla slags kriser.

Resolutionsverktyg som VFS kan använda

Bail-in

Skuldernas nominella värde skrivs ned helt eller delvis och konverteras till kapitalbasinstrument.

Försäljning av affärsverksamhet

Institutets aktier eller företagens tillgångar och skulder överförs helt eller delvis till ett annat institut eller till annan tredje part.

Brobank

Institutets tillgångar och skulder överförs till ett tillfälligt institut som resolutionsmyndigheten grundat och har bestämmanderätt över. Alternativt kan institutets ägande tillfälligt koncentreras till en sammanslutning som myndigheten grundat.

Egendomsförvaltningsbolag

En del av institutets tillgångar och skulder överförs till ett separat egendomsförvaltningsbolag.



4. Hur utvecklas och upprätthålls resolutionsberedskapen

Myndigheterna och bankerna utvecklar och upprätthåller sin resolutionsberedskap på många sätt.

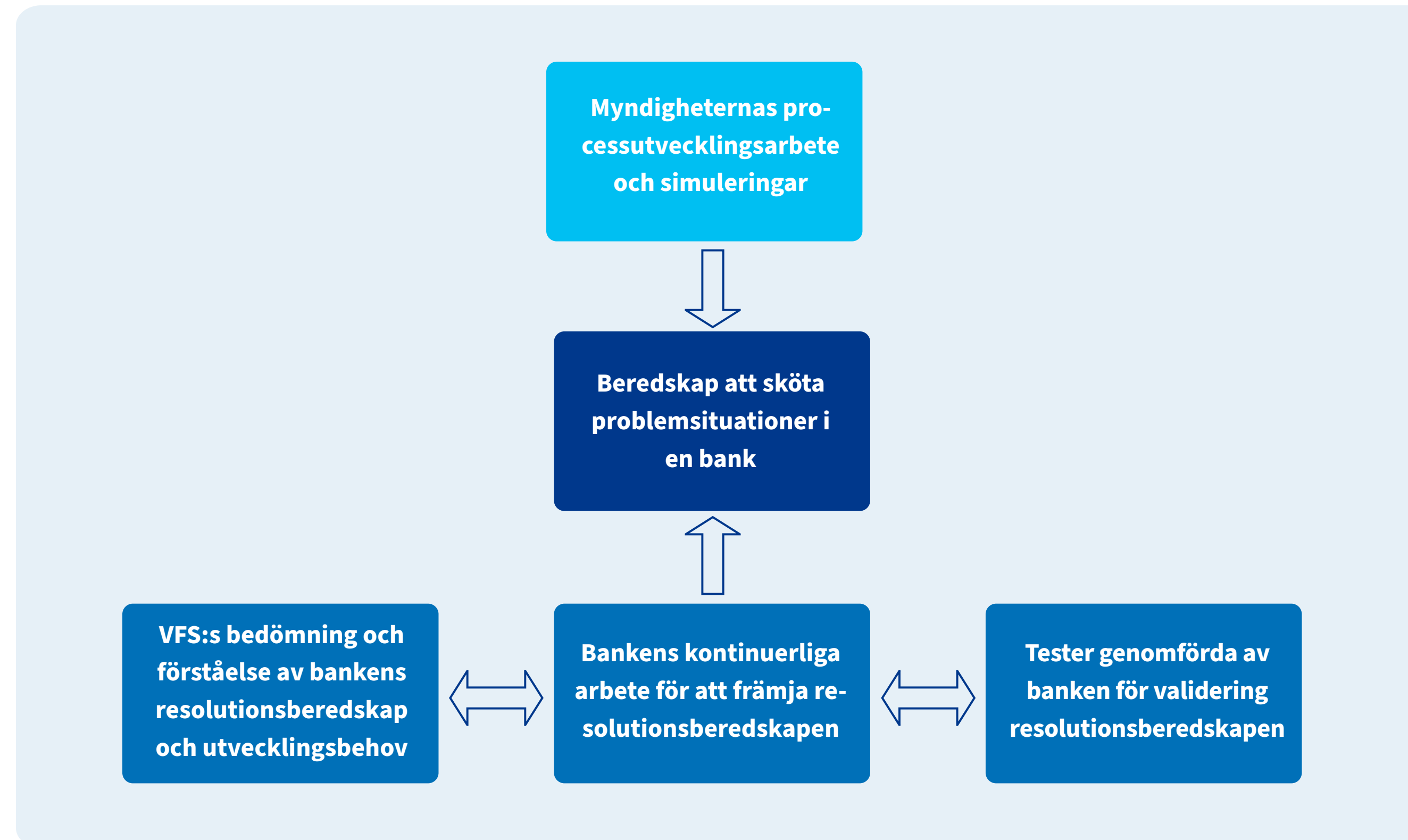
VFS uppdaterar de bankspecifika resolutionsplanerna i regel en gång per år. Bankerna deltar aktivt i planeringsarbetet genom att utveckla de processer och tillvägagångssätt som behövs för resolutionen och genom att utreda öppna frågor i diskussioner med VFS. Betydelsen av bankernas förebyggande beredskapsarbete är betydande för att en eventuell resolutionssituation ska kunna skötas effektivt och kontrollerat.

I samband med planeringsarbetet identifierar VFS eventuella hinder för resolutionsåtgärder i banken och bedömer om bankens utvecklingsarbete för att avlägsna eventuella hinder har framskridit på önskat sätt. Denna årliga bedömning gör det möjligt för bankerna att avlägsna identifierade hinder i god tid före en eventuell resolutionssituation.

Bankerna ska också enligt VFS riktlinjer testa sina färdigheter för att påvisa att de beskrivna processerna, verksamhetsätten och IT-systemen fungerar på önskat sätt i samband med en eventuell resolution.

Dessutom utvecklar resolutionsmyndigheterna och de övriga finansmarknadsmyndigheterna sina egna processer och övar inför resolutionssituationer.

Utveckling och upprätthållande av resolutionsberedskapen



4.1 Hur hjälper planerna i en resolutionssituation

Resolutionsplanen innehåller en beskrivning av banken samt en bedömning av hur kritiska funktionerna är och vilka effekter en konkurs har på den finansiella stabiliteten. Beskrivningarna och bedömningarna gör det möjligt för VFS att, om situationen så kräver, snabbt beskriva dessa punkter i det beslut som behövs för resolutionen.

I resolutionsplaneringen förbereder man sig dessutom på hur verket ska genomföra de resolutionsverktyg som bäst lämpar sig för banken och hur bankens ekonomiska och operativa kontinuitet ska säkerställas. Utgående från det gjorda arbetet bedömer VFS bankernas resolutionsberedskap och identifierar möjliga hinder för att resolutionsåtgärder ska kunna tillämpas.

Om VFS anser att en resolution är nödvändigt om banken råkar i finansiellt trångmål ställs på banken ett krav på egna medel och nedskrivningsbara skulder (på engelska Minimum Requirement of own funds and Eligible Liabilities, MREL).

Innan regleringsändringen som trädde i kraft 2024 fastställde VFS MREL-krav även för de institut som i en krissituation kan försättas i konkurs eller deras verksamhet kan läggas ned genom ett annat sedvanligt insolvensförfarande.

Resolutionsplanens struktur



4.2 Hur bedömer VFS bankernas resolutionsberedskap

VFS bedömer bankernas resolutionsberedskap med hjälp av SRB:s metod. Utgångspunkten är en detaljerad förteckning som SRB upprättat över de förväntningar som ställts på bankerna och som VFS tillämpar på finländska LSI-institut med beaktande av proportionalitetsprincipen.

Förväntningarna på bankerna omfattar sju delområden som har införts stegvis. Arbetet inleddes med att ställa MREL-krav på bankerna för att täcka förluster och göra en rekapitalisering i resolutionen. Därefter har förväntningarna i anknytning till andra dimensioner ökat från år till år.

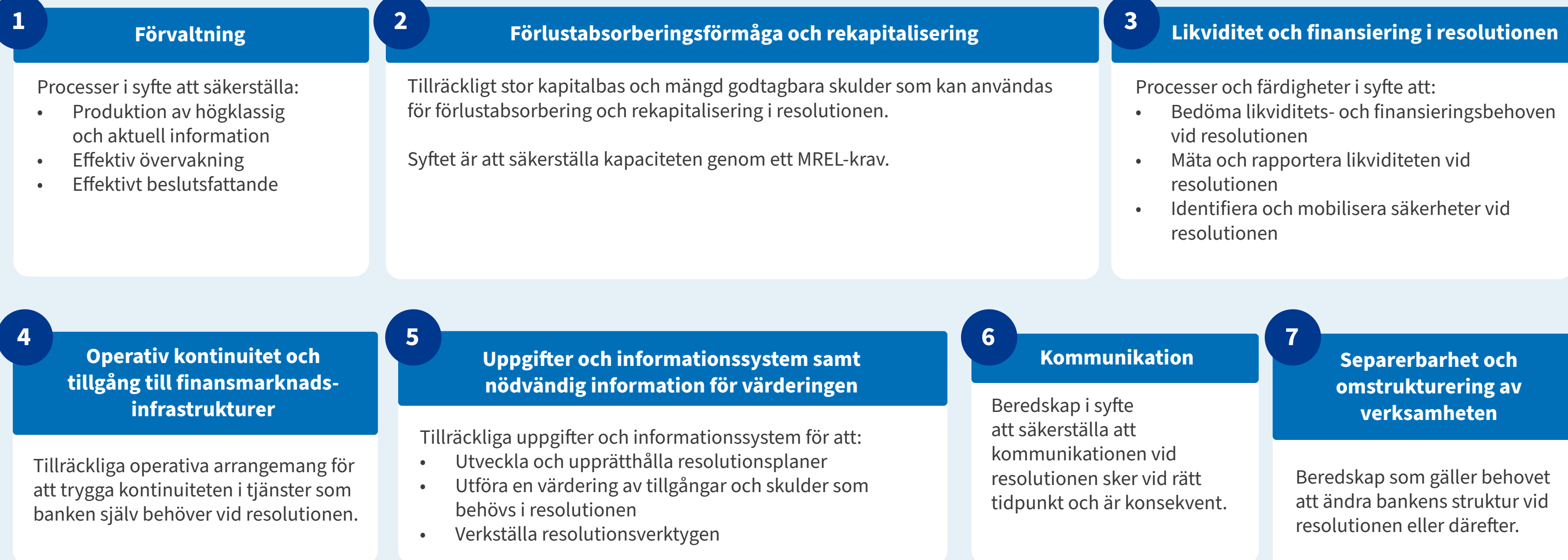
Bankerna ska fylla de av EBA ställda krav på resolutionsberedskap från och med början av år 2024.

SRB har utvecklat ett verktyg som stöd för bedömningen av resolutionsberedskap. Bankens resolutionsberedskap bedöms i samband med planeringscykeln 2024 på tre nivåer inom varje delområde. På första nivån finns mycket grundläggande förväntningar som blir mer utmanande nivå för nivå. VFS gör bedömningen av hur väl bankerna uppfyller förväntningarna på basen av den dokumentation som bankerna har levererat. I framtiden kommer resultaten av bankernas tester att ha en större vikt i bedömningen.

Utöver att VFS bedömer bankernas resolutionsberedskap genomför också bankerna en självvärdering. I detta sammanhang utarbetar bankerna en utvecklingsplan för hur de ämnar säkerställa att de förväntningar som VFS ställer uppfylls inom utsatt tid. Utvecklingsarbetet anknyter bland annat till en precisering och beskrivning av processer och verksamhetssätt samt till utvecklingen av IT-system som stöd för rapporteringen. Bankens omfattande självvärdering och planering av utvecklingsarbetet ökar medvetenheten om förväntningarna relaterat till resolutionen och säkerställer att en förbättring av resolutionsberedskapen blir en naturlig del av bankens utvecklingsarbete.

Om utvecklingsarbetet för att säkerställa resolutionsberedskapen inte är på önskvärd nivå och banken inte har utarbetat någon trovärdig utvecklingsplan för att korrigera situationen, kan VFS använda sina befogenheter. Då kan VFS kräva att banken avlägsnar ett så kallat hinder för avvecklingsbarhet, som avsevärt skulle försvåra genomförandet av resolutionsåtgärder.

Delområden inom bankernas resolutionsberedskap



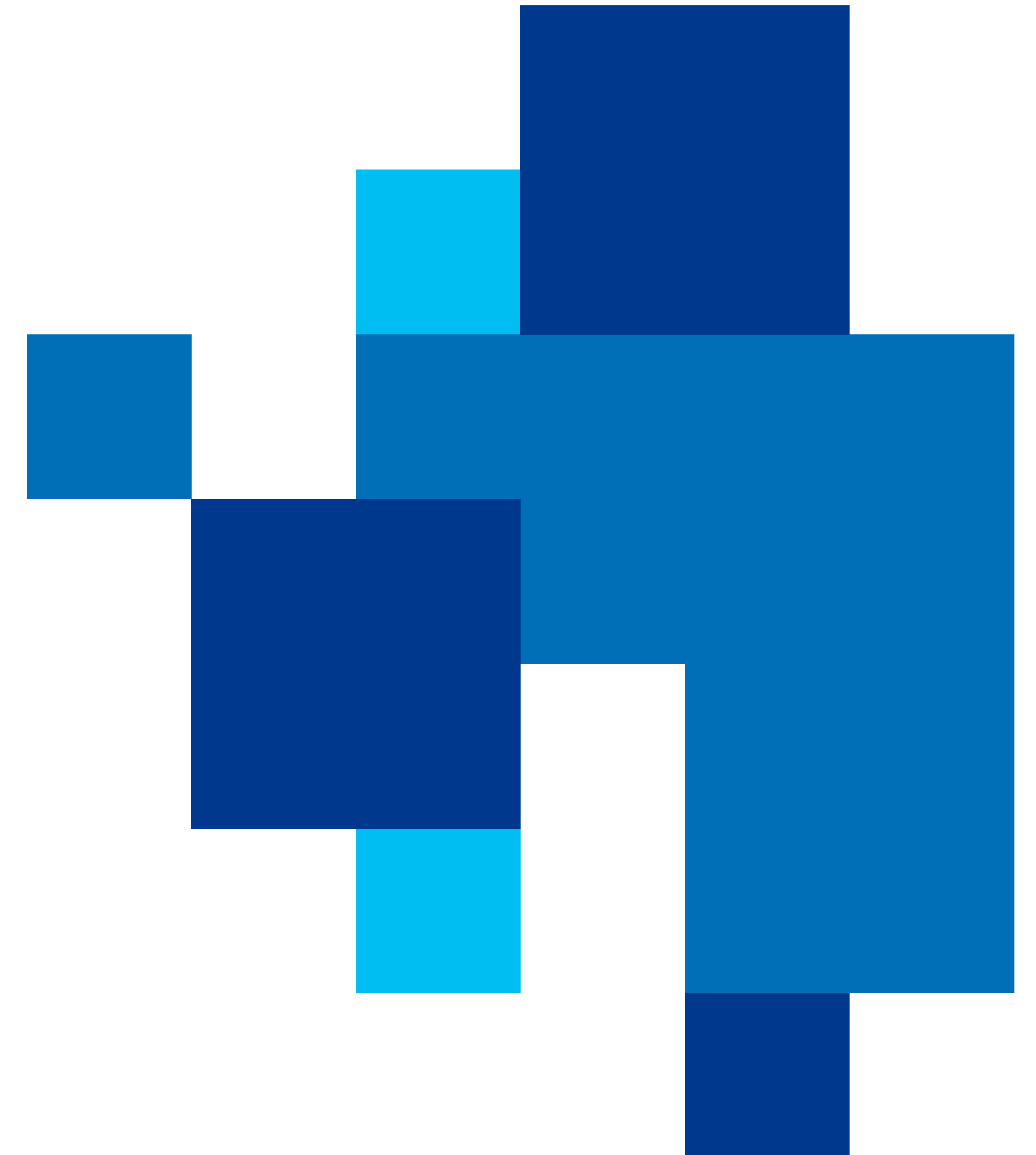
4.3 Hur testas resolutionsberedskapen

Bankerna ska testa sin resolutionsberedskap. Målet är att på så sätt säkerställa att de uppbyggda färdigheterna är ändamålsenliga och att de upprätthålls.

EBA har publicerat riktlinjer för testning av resolutionsberedskapen som VFS kommer att tillämpa på de banker som omfattas av dess behörighet. Syftet med anvisningarna är att säkerställa att bankerna regelbundet testar sin beredskap i den omfattning som resolutionsmyndigheten fastställer.

VFS genomförde de första egentliga testerna tillsammans med bankerna 2023 och de fokuserade på att producera de uppgifter som behövs i en resolutionssituation. Under 2024 inriktades testningen särskilt på produktion och leverans av information som behövs för värderingen av tillgångar och skulder samt på likviditetsrapporteringsförmågan. Testningen kommer i fortsättningen att breddas också till andra delområden.

Bankerna rapporterar till VFS information om till exempel om sin juridiska och funktionella struktur, interna och externa kopplingar samt om sin skuldstruktur som behövs för planeringsarbetet. Genom att rapportera uppgifter i standardformat till VFS en gång om året har bankerna redan i flera år övat inför en resolutionssituation.





Bankernas resolutionsberedskap 2024

VFS bedömning av bankernas resolutionsberedskap

VFS har bedömt resolutionsberedskapen i slutet av 2024 hos de banker som omfattas av dess behörighet. I den bedömning som presenteras i den här rapporten ingår fyra banker: Aktia Bank, POP Bankernas sammanslutning, S-Banken och Sparbankernas sammanslutning. I fråga om dessa banker har VFS i flera år bedömt att resolution skulle vara av allmänt intresse om banken skulle falla eller sannolikt skulle falla. Därför har bankerna redan under en längre tid utvecklat sin resolutionsberedskap i enlighet med VFS förväntningar. När det gäller Oma Sparbanken har VFS bedömning av huruvida resolution skulle vara av allmänt intresse förändrats då bankens storlek har ökat under de senaste åren. Därför ska den uppfylla förväntningarna på resolutionsberedskapen inom en övergångsperiod på några år.

Enligt bedömningen är bankernas resolutionsberedskap särskilt god inom delområdena förlustabsorberingsförmåga och rekapitalisering samt förvaltning.

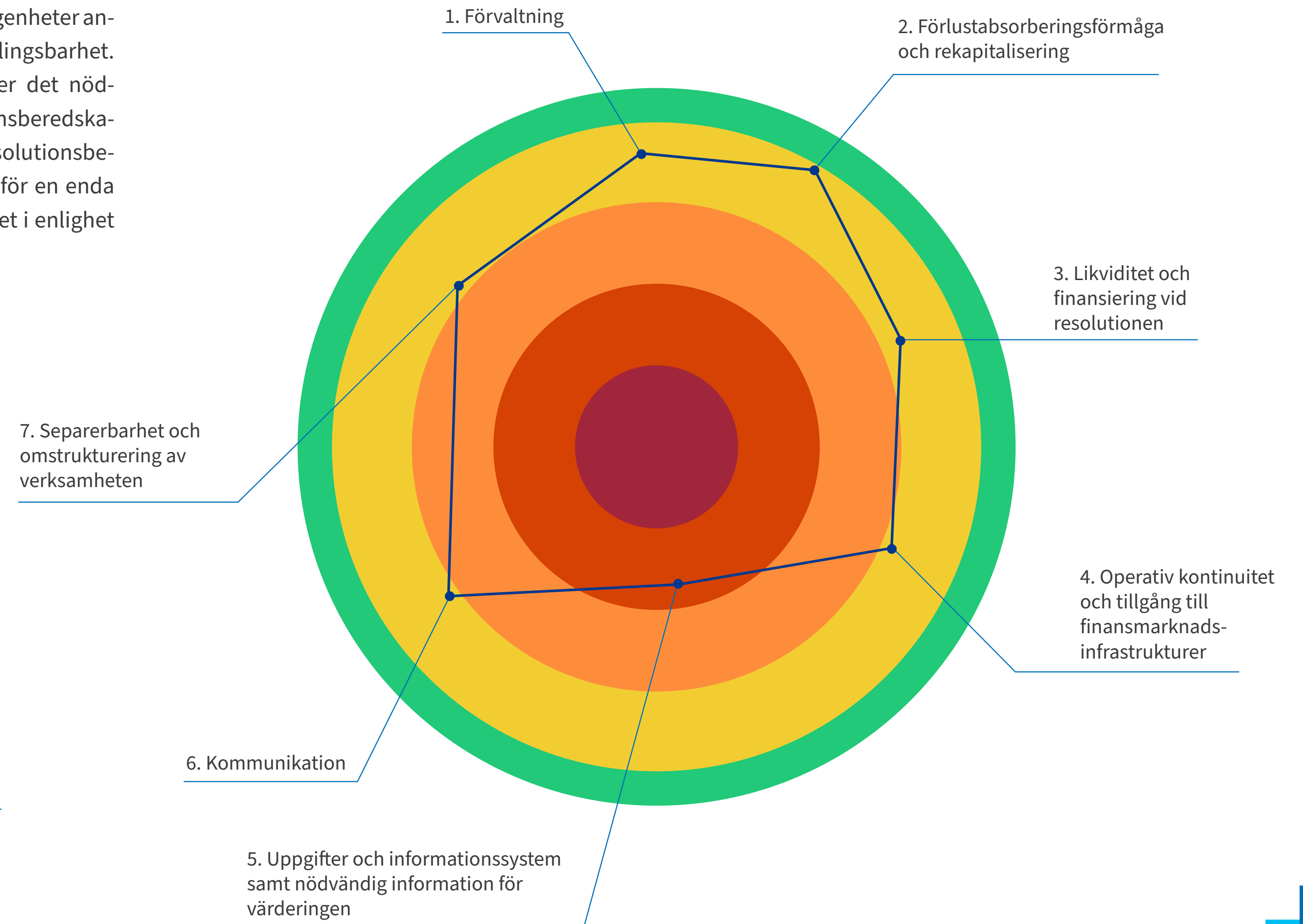
Inom andra delområden har bankerna fortfarande utrymme för förbättring. Särskilt framtagandet av nödvändig information förutsätter utvecklingsarbete av bankerna även i fortsättningen. Främjandet av vissa delområden kan kräva systeminvesteringar, medan brister inom andra delområden kan åtgärdas genom att precisera beskrivningarna av processerna och verksamhetssätten samt de handlingar som används i krissituationer.

Även om bankernas beredskap fortfarande behöver utvecklas, är ingen av de enskilda bristerna, eller bristerna som helhet, enligt VFS bedömning så betydande att de skulle förutsätta att VFS befogenheter används för att avlägsna hindren för avvecklingsbarhet. Bankernas egna utvecklingsplaner stöder det nödvändiga utvecklingsarbetet för resolutionsberedskapen. Å andra sidan har utvecklingen av resolutionsberedskapen inte framskridit så väl att det för en enda bank vore motiverat att sänka MREL-kravet i enlighet med SRB:s politik.

- Bästa praxis
- Mindre brister
- Brister
- Eventuella betydande brister
- Betydande brister

Situationen i december 2024

Bankernas resolutionsberedskap i slutet av år 2024



1. Förvaltning

Vad förväntas av bankerna

Beslutsfattandet i samband med bankens resolution är effektivt. Förvaltningssystem och de tillhörande processerna stöder framtagandet av högklassig och uppdaterad information både för resolutionsplaneringen och genomförandet av resolutionen.

Varför är detta viktigt i en resolutionssituation

Om bankens förvaltningssystem inte stöder beredningen och genomförandet av resolutionsåtgärder, är ansvarsfördelningen i en resolutionssituation oklar och utförandet i värsta fall kaotiskt, långsamt och stöder inte skötandet av resolutionssituationen.

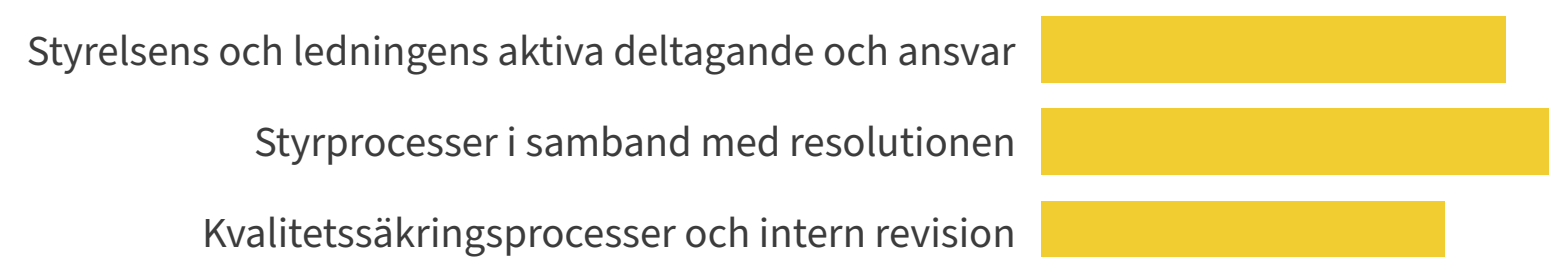
Var har bankerna gjort särskilt goda framsteg

Bankerna har under årens lopp tagit fram instruktionsböcker och andra dokument som beskriver förvaltningssystemet vid resolutionsplanering och resolutionssituationer. Bankerna har utsedda ansvarspersoner för resolutionen och den information som behövs för resolutionen förmedlas inom bankerna.

Vilka är bankernas största utmaningar

Bankerna bör ytterligare förbättra beskrivningarna av förvaltningssystemen för att säkerställa att alla känner till förfaringssätten i en resolutionssituation. Kvalitetssäkringen och dokumenteringen av uppgifter i anslutning till resolutionen bör preciseras.

På vilken nivå är resolutionsberedskapen



2. Förlustabsorberingsförmåga och rekapitalisering

Vad förväntas av bankerna

Bankerna ska säkerställa att de i sina balansräkningar har tillräckligt med kapitalbasinstrument och godtagbara skulder för förlustabsorbering och rekapitalisering i resolutionen. Bankerna ska kontinuerligt uppfylla det MREL-krav som ställts på dem. Bankerna ska också säkerställa att det är möjligt att skriva ned eller konvertera skuldinstrument som emitterats i tredje länder. Bankerna ska i en instruktionsbok beskriva hur de skulle agera i en situation där VFS tillämpar bail-in-verktyget.

Varför är detta viktigt i en resolutionssituation

Om bankens balansräkning inte innehåller tillräckligt med kapitalbasinstrument och skulder som kan skri-

vas ned eller konverteras till eget kapital med hjälp av bail-in-verktyget, måste resolutionsåtgärderna finansieras på ett annat sätt. Om det inte finns några alternativ kommer bankens kapitaltäckning efter resolutionen att förbli för låg, och därmed äventyra bankens livskraft samt attraktionskraft i investerarnas ögon.

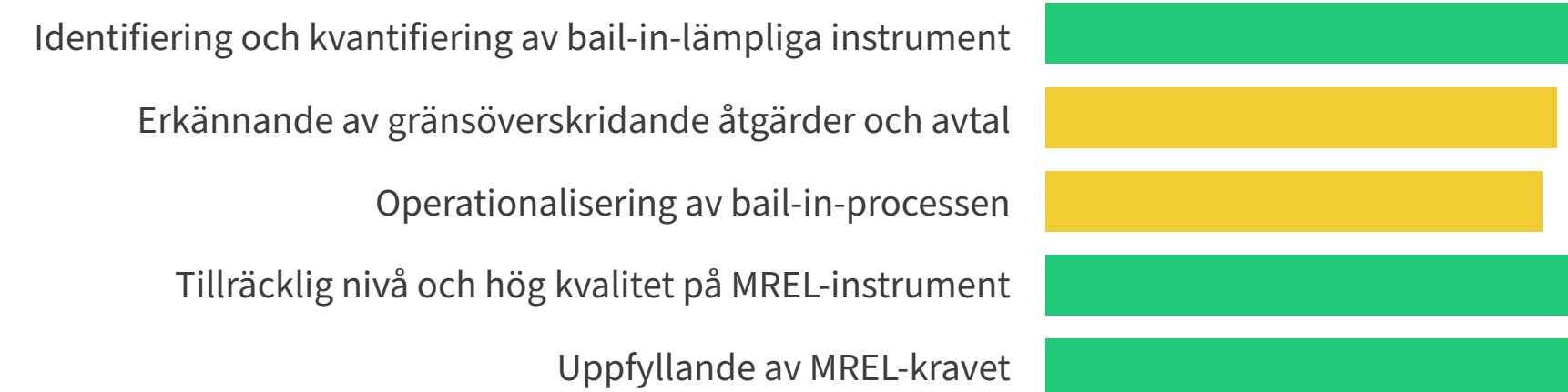
Var har bankerna gjort särskilt goda framsteg

Bankerna har redan under flera år uppfyllt MREL-kraven samt utarbetat och preciserat instruktionsböcker som beskriver hur banken skulle agera i en resolutionssituation.

Vilka är bankernas största utmaningar

Bankerna har inga stora utmaningar.

På vilken nivå är resolutionsberedskapen



3. Likviditet och finansiering i resolutionen

Vad förväntas av bankerna

Bankerna ska ha förmåga att förutspå sin likviditet även vid en kris. Banken ska ha förmåga och processer för att identifiera tillgångsposter som kan användas som säkerhet vid förvärv av likviditet i en resolutions-situation. Dessutom ska banken ha beredskap att rapportera sin likviditetssituation och mängden tillgängliga säkerheter till myndigheten.

Varför är detta viktigt i en resolutionssituation

Om myndigheten inte har en aktuell och korrekt bild av bankens likviditetssituation eller den prognostiserade utvecklingen av likviditeten, kan besluten om nödvändiga åtgärder försenas eller vara felaktiga. Om myndigheten inte har en aktuell och korrekt bild av till-

gångsposter som kan användas som säkerhet i en resolutionssituation, kan eventuella finansieringskällor förbli oanvända, vilket försvårar genomförandet av resolutionsåtgärderna.

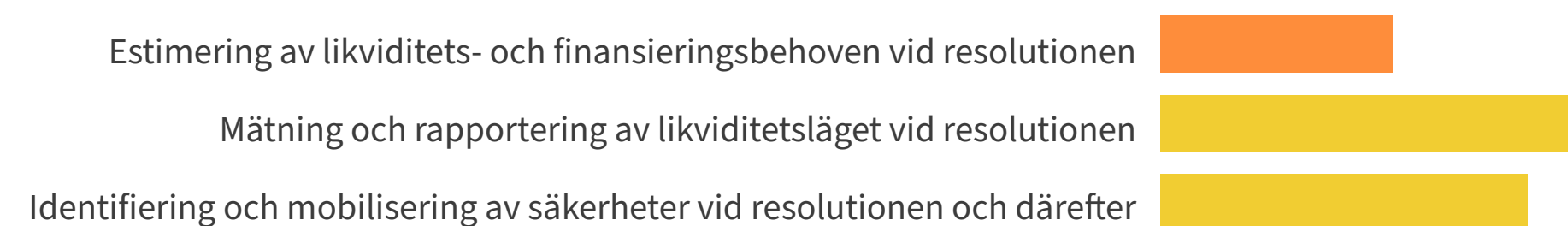
Var har bankerna gjort särskilt goda framsteg

Bankerna har i regel identifierat sådana tillgångsposter som kan användas som säkerhet vid förvärv av likviditet samt i regel beskrivit sina processer för att använda dessa säkerheter.

Vilka är bankernas största utmaningar

De prognosmetoder för likviditet som bankerna beskriver kräver ytterligare preciseringar.

På vilken nivå är resolutionsberedskapen



4. Operativ kontinuitet och tillgång till finansmarknadsinfrastrukturer

Vad förväntas av bankerna

Banken ska fastställa processerna, riskhanteringen och förvaltningssystemen i anslutning till den operativa kontinuiteten. Banken ska upprätthålla en förteckning över avtal som är väsentliga med tanke på den operativa kontinuiteten samt säkerställa deras resolutionstålighet.

Bankerna ska ha förmåga att identifiera och rapportera direkta och indirekta kopplingar av sin verksamhet till finansmarknadsinfrastrukturen, såsom betalningssystem. I kontinuitetsplanerna ska bankerna beskriva kraven på fortsatt tillgång till väsentliga finansmarknadsinfrastruktur tjänster och åtgärder för att trygga tillgången till dessa tjänster.

Varför är detta viktigt i en resolutionssituation

Om omständigheter som gäller verksamhetens kontinuitet inte har utretts på förhand eller det inte har säkerställts att bankens avtal med externa tjänsteleverantörer fortsätter i en resolutionssituation, kan bankens verksamhet avbrytas när resolutionsåtgärderna tillämpas.

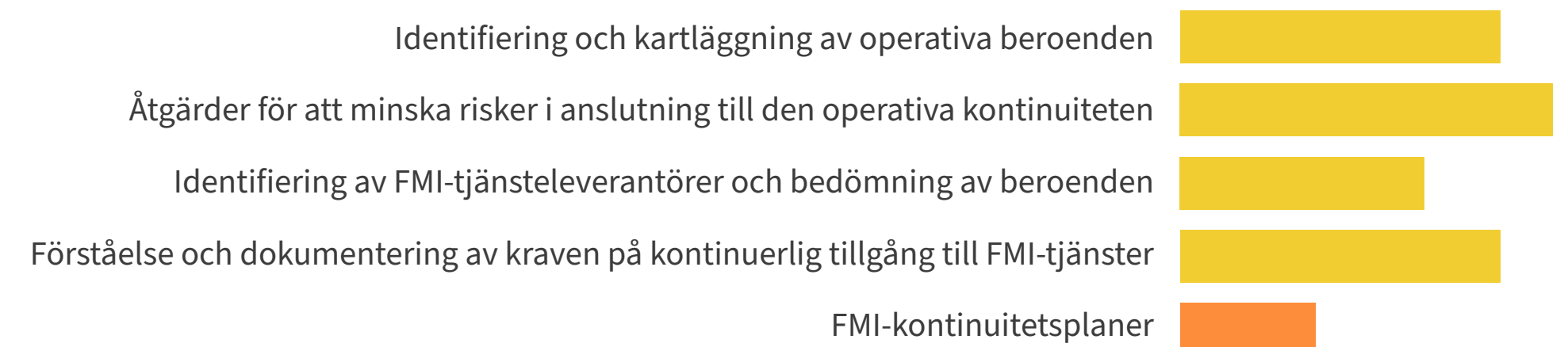
Var har bankerna gjort särskilt goda framsteg

Bankerna har fastställt processer, riskhantering och förvaltningssystem i anslutning till den operativa kontinuiteten. Bankerna har identifierat och dokumenterat sina väsentliga tjänster och upprätthåller ett avtalsregister över dessa. Bankerna har genomfört metoder för att minska riskerna i anslutning till den operativa kontinuiteten. Bankerna har ofta identifierat och rapporterat kopplingar till finansmarknadsinfrastrukturen på en tillräcklig nivå.

Vilka är bankernas största utmaningar

Bankerna bör ytterligare förbättra kontinuitetsplanerna vad beträffar kopplingarna till finansmarknadsinfrastrukturen och särskilt fastställa åtgärder för att trygga tillgången till väsentliga finansmarknadsinfrastruktur tjänster. Tillgången till information som behövs i krissituationer ska säkerställas.

På vilken nivå är resolutionsberedskapen



5. Uppgifter och informationssystem samt information som behövs för värderingen

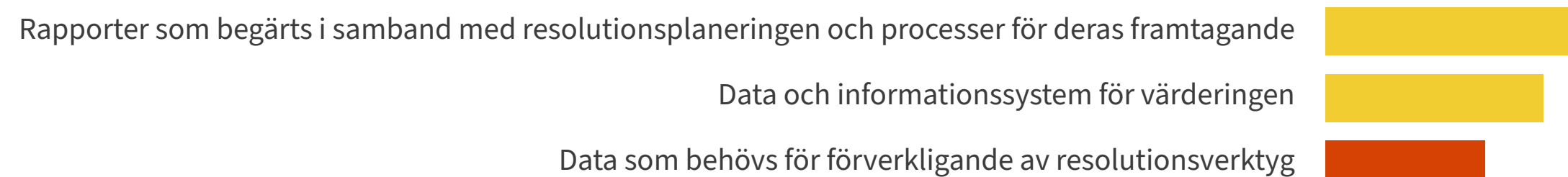
Vad förväntas av bankerna

Bankerna ska kunna leverera de uppgifter med hjälp av vilka VFS kan utveckla och upprätthålla resolutionsplaner, göra den värdering av tillgångar och skulder som behövs för resolutionen och tillämpa resolutionsåtgärder. Dessutom ombeds bankerna beskriva processerna för framtagandet, sammanställning och leverans av data samt kvalitetssäkringskontroller och kontinuitetsarrangemang i anslutning till dem. Banken ska också ha beredskap att producera material för köparkandidater i ett virtuellt datarum.

Varför är detta viktigt i en resolutionssituation

Om banken inte kan leverera de uppgifter som behövs för att förbereda och genomföra resolutionsåtgärder, måste VFS fatta beslut utifrån bristfällig och i värsta fall felaktig information.

På vilken nivå är resolutionsberedskapen



Var har bankerna gjort särskilt goda framsteg

Bankerna har börjat testa de uppgifter som behövs för värdering av tillgångar och skulder, vilket har förbättrat informationens kvalitet och processerna för informationsproduktionen.

Vilka är bankernas största utmaningar

Bankerna bör vidareutveckla sina färdigheter för att sätta upp ett virtuellt datarum så att en eventuell köpare kan bekanta sig med bankens data i en informationssäker miljö. Bankerna har ännu inte fått någon exakt beskrivning av de datapunkter som VFS behöver för att genomföra bail-in-verktyget. Bankerna har således utvecklingsarbetet i anslutning till detta ännu framför sig.

6. Kommunikation

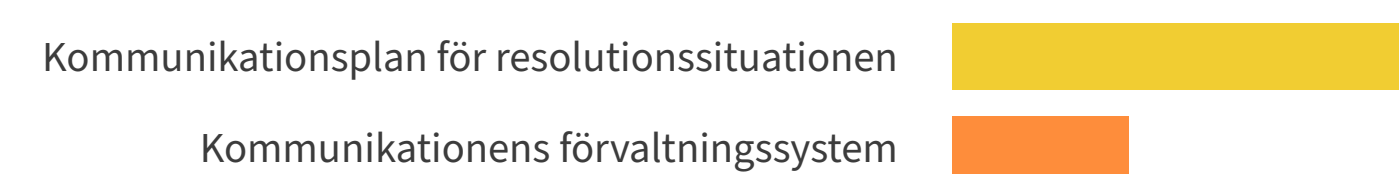
Vad förväntas av bankerna

Av bankerna förväntas en beskrivning av förvaltningsystemet och processerna som syftar till att säkerställa att kommunikationen vid resolutionen sker vid rätt tidpunkt och är konsekvent. Bankerna ska för resolutionen utarbeta operativa dokument för kommunikationen, såsom underlag för pressmeddelanden som publiceras i resolutionssituationen samt färdiga listor över vanliga frågor i resolutionssituationer.

Varför är detta viktigt i en resolutionssituation

Om banken inte har förberett sig på kommunikation i samband med resolutionen, kan dess kommentarer till medierna eller annan kommunikation äventyra trovärdigheten i VFS resolutionsåtgärder och i värsta fall öka misstron mot banksektorn i större utsträckning.

På vilken nivå är resolutionsberedskapen



Var har bankerna gjort särskilt goda framsteg

Bankerna har utarbetat en plan för hur kommunikationen ska genomföras i en resolutionssituation. Bankerna har till största delen definierat de olika målgrupperna för kommunikationen och specificerat huvudbudskapen för dem.

Vilka är bankernas största utmaningar

Bankerna har i regel ännu inte testat kommunikationen i en resolutionssituation. Dessutom bör bankerna beskriva förvaltningsystemen inom kommunikationen med tillräcklig noggrannhet.

7. Separerbarhet och omstrukturering av verksamheten

Vad förväntas av bankerna

Banken ska ha förmåga att bedöma separerbarheten mellan bankens delar inför en försäljning samt bedöma marknadens intresse för att köpa dessa delar. Banken ska ha beredskap att göra upp en omstruktureringsplan för verksamheten i samband med användning av bail-in-verktyget.

Varför är detta viktigt i en resolutionssituation

Om banken inte lämnar de uppgifter som behövs om separerbarheten och säljbarheten av olika delar, får myndigheten inte tillräcklig information för att bedöma separerbarheten av affärsverksamheter eller tillgångsposter från helheten, eller marknadens intresse för att köpa dessa helheter. Detta begränsar myndighetens möjlighet att sälja banken eller dess delar för att lösa en bankkris. Om banken inte har visat sig kun-

na utarbeta en plan för omstrukturering av verksamheten i samband med användningen av bail-in-verktyget, kan det i samband med en eventuell resolution uppstå osäkerhet om dess förmåga att utarbeta och verkställa planen på ett tillförlitligt sätt.

Var har bankerna gjort särskilt goda framsteg

Bankerna ombads lämna in sina omfattande analyser av separerbarhet i slutet av 2024. Utifrån dessa kommer bankernas beredskap att utvärderas under 2025. Bankerna har i regel beskrivit sin beredskap att utarbeta en omstruktureringsplan för verksamheten på ett tillräckligt sätt.

Vilka är bankernas största utmaningar

VFS bedömer beredskapen i anslutning till separerbarhet under 2025.

På vilken nivå är resolutionsberedskapen

Separerbarhet i anslutning till verktyg där affärsverksamhet överförs

Omstrukturering av verksamheten efter resolutionen





RAHOITUSVAKAUSVIRASTO
VERKET FÖR FINANSIELL STABILITET
FINANCIAL STABILITY AUTHORITY

VFS

Verkstadsgatan 13
PB 70, 00581 Helsingfors

www.rvv.fi
+358 295 253 500
RVV@rvv.fi