



**RAHOITUSVAKAUSVIRASTO
VERKET FÖR FINANSIELL STABILITET
FINANCIAL STABILITY AUTHORITY**

Tiedotustilaisuus

20.5.2020

Tervetuloa RVV infotilaisuuteen verkossa

- Infotilaisuuden seuraaminen tapahtuu internet-selaimen ja käyttämäsi verkkoyhteyden avulla.
- Voit esittää puhujalle kysymyksiä tilaisuuden aikana ruudussa näkyvän Chat-ikkunan kautta.
- Tilaisuuden Powerpoint-esitykset ovat ladattavissa RVV:n verkkosivuilla heti tämän tilaisuuden jälkeen www.rvv.fi
- Jos verkkoyhteytesi on huono tai yhteys katkeaa, sulje muut sovellukset koneeltasi, avaa tilaisuuden webinaari-linkki uudelleen ja kokeile tarvittaessa toista verkkoyhteyttä.

Agenda

- 9.00 – 9.25** **Katsaus viraston toimintaan, koronavirustilanteen vaikutukset**
Tuija Taos, ylikjohtaja
Kysymyksiä ja keskustelua
- 9.25 – 9.50** **SRB ja EBA raportointilinjaukset koronatilanteessa**
Riku Thilman, kriisinratkaisuasiantuntija
Kysymyksiä ja keskustelua
- 9.50 – 10.15** **Vuoden 2020 talletussuoja- ja vakaussmaksut**
Hanna Westman, pääekonomisti
Kysymyksiä ja keskustelua
- 10.15 – 10.40** **BRRD2 kansallinen implementointi ja SRB:n MREL-politiikan tilannekatsaus**
Reima Letto, kriisinratkaisuyksikön päällikkö
Kysymyksiä ja keskustelua
- 10.40 – 10.45** **Tilaisuuden päätös**
Tuija Taos, ylikjohtaja

An aerial photograph of a city, likely Helsinki, taken during the golden hour of sunset. The sky is a mix of soft orange and pale blue. The city's buildings are densely packed, with many featuring red-tiled roofs. In the background, a large body of water is visible, with several cranes and industrial structures along the waterfront. A semi-transparent blue rectangular box is overlaid on the center of the image, containing white text. The text is in a clean, sans-serif font. The overall mood is calm and reflective.

Katsaus viraston toimintaan, koronavirustilanteen vaikutukset

Tuija Taos

Koronavirustilanne ja RVV:n varautuminen

- Henkilöstö työskentelee 100% etänä
 - toimintavalmius hyvällä tasolla
 - 2020 tulostavoitteissa pysytään pääosin
- Viranomaisyhteistyötä ja omaa markkinaseurainta merkittävästi normaalia enemmän
 - tiivistettyä seurainta, tiedonvaihtoa ja toimenpiteiden koordinoitua kotimaassa ja euroalueella

Koronavirustilanne ja kriisinratkaisusuunnittelun eteneminen 2020

- Annettu joustoja pankeille kriisinratkaisusuunnittelussa ja sen tiedonkeruissa pankkien normaalin toiminnan varmistamiseksi
 - lykkäykset EBA:n linjaamissa rajoissa säännöllisen kriisinratkaisutiedonkeruun määräaikoihin
 - lykkäykset kriisinratkaisusuunnitelmiin liittyvien pankkikohtaisten tietopyyntöjen määräaikoihin ja suunnitelmien sisällöllisten teemojen uudelleenpriorisointia
 - nykyisten ja tulevien MREL-päätösten mukaisiin vaateisiin liikkumavaraa
- SBR koordinoi ja seuraa tiivistä joustotarpeita ja linjaa uudet mahdolliset joustot
 - koronavirustilanteen pankkisektorille aiheuttamien taloudellisten vaikutusten laajuutta vielä vaikea ennakoida
 - purettavuuden varmistaminen tärkeää ja laitoskohtaisissa suunnitelmissa tulee edistyä myös 2020
 - MREL tiedonkeruut tärkeässä asemassa
- Kriisinratkaisusuunnittelu 2020 etenee toistaiseksi ilman isoja muutoksia sisällöllisiin tavoitteisiin ja aikatauluihin
 - kaikki SRB-pankit siirtyneet 12 kk suunnittelusykliin Q2/2020 - Q2/2021
 - RVV:n toimivallassa olevista LSI-pankeista/-pankkiryhmistä 7/8 ja kaikki sijoituspalveluyritykset (10) ovat parhaillaan suunnitelmapäivitysten kohteena
 - varautuminen BRRD2 muutoksiin ja uusien MREL päätösten antamiseen alkuvuonna 2021

Muuta ajankohtaista RVV/SRB- rintamalla

- Arvonmäärityspalveluiden kansallinen kilpailutus kriisinhoitotilanteiden varalle käynnissä – tarjouspyyntö julkaistu 14.5.2020
- SRB on käynnistänyt 19.5.2020 konsultoinnin arvonmääritystä varten toimitettavan tiedon vähimmäissisällöstä. ks. <https://srb.europa.eu/en/node/1001>
 - Lausunnolla olevissa dokumenteissa kuvataan SRB:n odotukset pankeilta edellytettävän tiedon vähimmäissisältövaatimuksista – täydentää osaltaan aiemmin julkaistua expectation for banks dokumenttia
 - Teema tulee olemaan lähivuosina yksi painopistealue niin SI- ja LSI- laitoksilla ja siitä informoidaan tarkemmin tulevilla infotilaisuuksissa
 - Määräaika kommentteille 30.6.2020

VTV:n tarkastus kriisinratkaisusuunnitteluun

- Ensimmäinen RVV:n kriisinratkaisusuunnitteluun kohdistunut tuloksellisuustarkastus valmistui maaliskuussa 2020
- Tarkastuksessaan VTV
 - arvioi, että *“RVV voi valmistella kriisinratkaisusuunnitelmat riittävällä varmuudella ja riippumattomasti EU:n pankkiunionin kriisinratkaisumekanismille asetettujen tavoitteiden mukaisesti”*
 - kiitteli virastoa siitä, että se on laatinut kaikille viraston vastuulla oleville pankeille (LSI-pankit) kriisinratkaisusuunnitelmat ja että pankeille laaditut suunnitelmat sisältävät suurelta osin suositellut osa-alueet
 - suositti RVV:tä täsmentämään kriisinratkaisusuunnitelmien informaatio- ja viestintäsuunnitelmien osa-alueita sekä purettavuuden arviointeja
 - muistutti, että rahoitusjärjestelmän kriisinhallinta edellyttää kaikkien asiaankuuluvien viranomaisten yhteistyötä ja yhteistoiminta-asiakirjan päivittämistä
 - muistutti, että RVV:n ja Suomen Pankin välistä tietojenvaihtoa ei ole täsmennetty.
- VTV:n tuloksellisuustarkastuksen suositukset ovat linjassa RVV:n toimintasuunnitelman kanssa
 - viestintä on yksi prioriteettialue vuoden 2020 suunnittelussa
 - viranomaisten yhteistyötä on jo tiivistetty merkittävästi etenkin Fivan kanssa, ja etenkin pankkien taloudellisia raportteja koskevan tietokannan osalta
 - tiedonvaihtoa ja yhteistyötä koskevan yhteisymmärryspöytäkirjan valmistelu Suomen Pankin kanssa on käynnistetty.

Kysely pankkiasiakkuuksista

kriittisyysarvioinnin tueksi – keskustelutilaisuus lykätty

- Osana kriisinratkaisusuunnittelua, ja erityisesti toimintojen kriittisyyden arvioinnin tueksi, toteutettiin vuodenvaihteessa kysely, jonka avulla kartoitettiin
 - kuluttaja- ja pk-yritysassiakkaiden riippuvuussuhdetta pankista,
 - pankin vaihtoon liittyviä mahdollisia juridisia ja toiminnallisista esteitä, ja
 - pankkien kykyä vastaanottaa uusia kuluttaja- ja pk-yritysassiakkaita
- Kyselyyn osallistuivat SI- ja LSI-laitokset sekä merkittävät sivuliikkeet
- Toukokuun alkuun suunniteltu keskustelutilaisuus on siirretty syksyyn 2020
 - pankkikohtaisista vastauksista on keskusteltu osana kriisinratkaisusuunnitteluprosessia
- Moni asiakas on riippuvainen yhdestä pankista ja pankin vaihtoon liittyy monta haastetta
 - Noin 25 prosenttia kotitalousasiakkaista on riippuvaisia yhdestä pankista; pk-yritysassiakkaiden joukossa riippuvaisten asiakkaiden osuus on yli 50 prosenttia
 - Uudeksi asiakkaaksi tulo vaatii lähes aina käyntiä konttorissa ja manuaaliset työvaiheet pankissa hidastavat prosessia merkittävästi. Onko kasvu asiakasvirroissa koronatilanteen johdosta mahdollisesti vauhdittanut kehitystyötä vai paljastanut uusia, huomioitavia haasteita?
- Kyselytulokset ovat merkittäviä myös talletussuojajärjestelmän kannalta, koska automaattinen maksatus perustuu siihen, että asiakkaalla on tili toisessa pankissa

Simulaatioharjoitus PRH:n kanssa kriisinratkaisuvalmiuden kehittämiseksi

- Kriisinratkaisuprosessin läpivieminen niin sanotun kriisinratkaisuviikonlopun aikana on erittäin aikakriittistä
- Kriisinratkaisulain 7 luvun 3 § muutos vuonna 2019:
 - *Rekisteriviranomaisen on käsiteltävä viraston... tämän kriisinratkaisulain ... mukaisen oman pääoman alentamista ja osakkeiden ja osuuksien mitätöimistä, yritysmuodon muuttamista, liiketoiminnan luovutusta ja oman pääoman korottamista ja osakkeiden ja osuuksien antamista koskeva päätös kiireellisenä niin pian kuin mahdollista.*
- Maaliskuun lopussa 2020 RVV ja PRH testasivat kuvitteellisen yhteenliittymän kriisinratkaisupäätöksen rekisteröinteihin liittyviä yhteistyön prosesseja ja rekisteröintien viemää aikaa
- Vaikka rekisteröintiprosessit vietiin harjoituksessa läpi onnistuneesti, useampiakin kehityskohteita löytyi
 - jos tilanteessa tarvitaan lukuisia yhtiömuodon muutoksia tai yritysjärjestelyjä, vie rekisteröinti enemmän aikaa ja resursseja ja tilannetta on tärkeä eri tavoin ennakoida
 - vanhentuneet rekisterimerkinnät hidastivat prosessia huomattavasti. Tämän johdosta pankkeja pyydetään seuraavan kriisinratkaisusuunnittelun kierroksen yhteydessä tarkistamaan omat rekisterimerkintänsä ja poistamaan turhat tai vanhentuneet merkinnät, jotta kaupparekisteriotteet ovat tulevaisuudessa paremmin ajan tasalla.

Pohjoismais-baltialaisen vakausyhteistyöryhmän (NBSG) hanke kriisinhoidon tiedonvaihdon ja yhteistyön kehittämiseksi

- Taustalla mittava simulaatioharjoitus tammikuussa 2019, josta lukuisia oppeja
- Päämääränä yhteistyön ja tiedonvaihdon prosessien kehittäminen, jotta suurten pohjoismaisten rajat ylittävien pankkiryhmien kriisitilanteet kyetään hoitamaan tehokkaasti
- Yhtä lukuun ottamatta tällaiset pankkiryhmät sijaitsevat pankkiunionin ulkopuolella, eikä niiden kriisinratkaisu ole SRB:n prosessien piirissä
- Työryhmävalmistelussa RVV puheenjohtajana, mukana kaikki viranomaiset pohjoismaista ja Baltian maista sekä EU:n komissio, EKP, EBA ja SRB
- Työryhmä on tehnyt selvityksen tällä hetkellä käytössä olevista tiedonvaihdon ja yhteistyön työvälineistä ja järjestelmistä sekä niiden kehittämistarpeista
- Samalla on laadittu kriisinhoidon prosessikuvauksia tiedonvaihdon ja yhteistyön näkökulmasta
- Löydöksiä myös tietojen luokitteluun liittyen
- Työ päättymässä kesällä, jatkotyöstä päättää NBSG (Nordic-Baltic Stability Group) syksyllä

Talletussuojarahaston toimintavalmiuden kehittäminen 2020 (1/2)

- VM antanut asetuksen talletussuojarahaston ja talletuspankkien välisten lainasopimusten ehdoista (75/2020), voimaan 1.3.2020
 - valtioneuvosto antaa luvan lainan ottamisen ja määrää koron
 - luottovaluutta siirrettävä RVV:lle neljässä päivässä
 - laina maksetaan takaisin vasta sen jälkeen, kun rahaston tavoitetaso on ensin saavutettu
- RVV aloittaa keskustelut toimialan kanssa lainanotossa noudatettavista käytännön järjestelyistä tänä vuonna

Talletussuojarahaston toimintavalmiuden kehittäminen 2020 (2/2)

- Talletussuojakorvausten maksatusjärjestelmän (TALSU) uusi versio siirrettiin tuotantoon huhtikuussa 2020
 - Kehitettävien piirteiden valinnassa hyödynnettiin vuoden 2019 testihavaintoja RVV:n operationaalisesta testistä
- Pankkien valmiutta lähettää tallettaja- ja tilitiedot (SCV, Single Customer View) testataan vuosittain
 - Tämän vuoden SCV-tuotantotestikierros pankkien kanssa järjestetään syyskuussa
 - RVV tekee SCV:n lähetyspyynnön pankeille syyskuun aikana, mutta pankeille ei tällä kertaa ilmoiteta tarkkaa päivämäärää etukäteen



Koronavirustilanteen vaikutukset talletussuojasääntelyn kehittämiseen

- EBA saanut valmiiksi selvityksen talletussuojadirektiivin (DGSD) toimivuudesta ja muutostarpeista komissiolle
 - Havaittuja muutos-/jatkoselvitystarpeita: varojen käyttö muuhun kuin maksatukseen, AML, maksupalveluyritysten ym. asiakasvarat, tavoitetasoon luettavat varat, varojen siirto DGS:stä toiseen
 - Ei tietoa, antaako komissio erillisen muutosesityksen DGSD:stä vai odotellaanko EDIS:stä mahdollisesti annettavaa esitystä
 - Osa laajempaa pankkiunionin jatkokehittämisen sekä kriisinratkaisulainsäädännön ja EDIS:n tarkastelua, mikä ”seisahduksissa” koronavirustilanteen johdosta
- Komission työryhmä (CEGBPI) käsittelee kriisinratkaisulainsäädännön muutostarpeita (ns. BRRD 3) sekä pankkien konkurssilainsäädännön teknisiä harmonisointitarpeita komission laadituttaman vertailevan selvityksen pohjalta
 - Komissiolla ei poliittista mandaattia antaa esitystä

Ajankohtaista RVV viestinnässä

- Viraston kriisiviestintävalmiuksia ja viestinnän koordinoitua SRB:n ja kotimaisten viranomaisten kesken on lisätty kevään aikana
 - Ulkoinen viestintä ei ole poikennut tavanomaisesta koronatilanteen takia
- RVV.fi-verkkosivuston uudistushanke
 - Hanketta valmistellaan alkuperäisen suunnitelman mukaan
 - Uudistuksen tavoitteena: RVV verkkosivut vastaavat saavutettavuusvaatimuksia ja palvelevat paremmin eri kohderyhmien tiedonsaantitarpeita
 - Valmistuminen syys-lokakuussa 2020
- Tietoisuustutkimus 2019 ja tietoisuushanke
 - Tutkimustuloksia esitelty pankeille 5.12.2019
 - Kotimaassa tutkimukseen pohjautuvan tietoisuushankkeen suunnittelun aloitusta siirretty koronan takia



SRB:n ja EBA:n raportointilinjaukset koronatilanteessa

Riku Thilman

Säännölliset EU-tason tiedonkeruut keväällä 2020

- RVV aiemmin viestitysti kerää kriisinratkaisusuunnitelmien laadintaa varten luottolaitoksilta ja sijoituspalveluyrityksiltä 31.12.2019 ajankohdan tietoja keväällä 2020
 - LSI-luottolaitosten ja RVV:n toimivallan piiriin kuuluvien sijoituspalveluyritysten raportointivelvollisuus perustuu niin sanottuun CIR-asetukseen ((EU) 2018/1624)
 - SI-luottolaitosten raportointivaatimukset on asetettu niiden toimivaltaisen viranomaisen SRB:n toimesta, joka myös päättää kaikista mahdollisista lykkäyksistä
- Raportoinnin määräajat asetettu suoraan sitovissa EU-säädöksissä
- Kuitenkin, EBA on tunnistanut koronavirustilanteesta aiheutuvat mahdolliset haasteet pysyä asetetuissa määräajoissa ja siten 31.3. antamallaan lausunnolla EBA on mahdollistanut viranomaisille tiettyjen määräaikojan lykkäykset¹
 - RVV on päättänyt soveltaa sallittuja määräaikojen lykkäyksiä täysimääräisesti toimivaltansa piirissä oleviin laitoksiin

¹ [EBA Statement on supervisory reporting and Pillar 3 disclosures in light of COVID-19 \(31 March 2020\)](#)

EBA:n mahdollistamat korona-joustop lykkäsivät tiettyjä LSI-luottolaitosten ja sijoituspalveluyritysten raportointimääräaikoja

- RVV on 1.4. lähettämässään kirjeessä kuvannut koronavirusjoustop soveltamisesta aiheutuneet muutokset toimivaltansa piiriin kuuluvien laitosten raportointimääräaikoihin
 - Velkarakennetta koskevat tiedot on määritelty EBA:n toimesta prioriteetiksi ja siten alkuperäisestä asetuksen mukaisesta määräajasta (30.4.) poikkeamista ei sallittu. Sen sijaan muiden lomakkeiden määräaika on lykätty kuukaudella toukokuun loppuun
 - Joustop eivät vaikuta raportoinnin tiedostomuotoihin (LSI-luottolaitokset XBRL ja sijoituspalveluyritykset XLSX)
 - **Mikäli laitos päättää soveltaa porrastettuja määräaikoja, olennaista on sisällyttää myöhempään lähetykseen myös aiemman lähetyksen tiedot** (toisin sanoen toimittaa raportti, joka käsittää kaikki lomakkeet)

Lomake	Aiemmin ilmoitettu määräaika	Uusi määräaika
Z 01.00 - Organisational structure (ORG)	30.4.2020	30.4.2020
Z 02.00 - Liability structure (LIAB)		
Z 03.00 - Own funds requirements (OWN)		
Z 04.00 - Intragroup financial interconnections (IFC)		
Z 05.01 - Major liability counterparties (MCP 1)		31.5.2020
Z 05.02 - Major off-balance sheet counterparties (MCP 2)		
Z 06.00 - Deposit insurance (DIS)		
Z 07.01.a - Criticality assessment of economic functions (FUNC 1)(I)		
Z 07.01.b - Criticality assessment of economic functions (FUNC 1)(II)		
Z 07.01.c - Criticality assessment of economic functions (FUNC 1)(III)		
Z 07.02 - Mapping of critical functions by legal entity (FUNC 2)		
Z 07.03 - Mapping of core business lines to legal entities (FUNC 3)		
Z 07.04 - Mapping of critical functions to core business lines (FUNC 4)		
Z 08.00 - Critical services (SERV)		
Z 09.00 - FMI Services - providers and users - Mapping to Critical Functions (FMI)		
Z 10.01 - Critical Information Systems (general information) (CIS 1)		
Z 10.02 - Mapping of Information Systems (CIS 2)		

LSI-luottolaitosten MREL-seuranta tiivistetty

- Muuttuneen markkinatilanteen vuoksi LSI-luottolaitosten puolivuositainen MREL-tiedonkeruu toteutetaan toistaiseksi neljännesvuosittain
 - Excel-muotoinen kansallinen tiedonkeruu RVV:n suunnittelun ja seurannan tarpeisiin
- SI-luottolaitosten MREL-seuranta jatkunut toistaiseksi neljännesvuosittaisena
- Markkinatilannetta seurataan ja tilanteen mukaan arvioidaan tarvetta pyytää tietoja yhä tiheemmin tai tehdä muita ad-hoc-tietopyyntöjä koskien MREL-kelpoisia eriä

Kerättyjen tietojen hyödyntäminen ja edelleen välittäminen EU-viranomaisille

- Kerättyjen tietojen laadunvarmistustyö käynnissä RVV:ssä
 - Mahdollisiin korjaus-/selvityspyyntöihin tulee reagoida asetetuissa määräajoissa (mahdolliset erityisjärjestelyt arvioidaan tapauskohtaisesti)
 - Tietojen luotettavuus yhtä olennaista kuin aiemminkin raportointikierroksilla, kerätyt tiedot toimivat olennaisena syötteenä vuonna 2020 laadittaville kriisinratkaisusuunnitelmille
- SRB korostanut tietojen oikeellisuuden merkitystä ja määräajoissa pysymistä, pankkien kykyä toimittaa tietoja seurataan tiheästi
- Ensimmäistä kertaa vuonna 2020 RVV välittää myös LSI-luottolaitoksilta keräämänsä tiedot edelleen EU-viranomaisille SRB:lle ja EBA:lle
 - On mahdollista, että RVV:n suorittaman ensimmäisen vaiheen laadunvarmistuksen jälkeen myös SRB:ssä ja EBA:ssa aineistolle tehtävät tarkistukset tuottavat korjauspyyntöjä raportointiin



Vuoden 2020 talletussuoja- ja vakausmaksut

Hanna Westman

An aerial photograph of a city, likely Helsinki, showing a mix of residential and commercial buildings, a large body of water in the background, and a cloudy sky. A large, semi-transparent blue rectangular overlay is positioned in the center of the image, containing the title text. The text is in a bold, dark blue font. The background image shows a dense urban area with various colored buildings (yellow, white, red roofs) and green spaces. In the distance, a large body of water is visible under a heavy, grey sky with some light breaking through. The foreground shows a parking lot with several cars and a street with a crosswalk.

Yleistä rahastoista

Rahastojen tarkoitus

- Kolme rahastoa joihin kaikki talletussuojan ja kriisinratkaisukehikon piiriin kuuluvat laitokset ovat maksuvelvollisia:
 - Kansallinen talletussuojarahasto – Suomessa toimivat talletuspankit
 - Yhteinen kriisinratkaisurahasto (Single Resolution Fund, SRF) – kaikki euroalueen luottolaitokset
 - Kansallinen kriisinratkaisurahasto – Suomessa toimivat sijoituspalveluyritykset, joilla toimilupa kaupankäyntiin omaan lukuun
- Rahastojen avulla varmistetaan kriisinhallintakehikon uskottavuus ja rahoitusvakaus, josta kaikki luottolaitokset hyötyvät
- Ei ole varmuutta siitä, etteikö rahastoja ole tarpeen käyttää minkä tahansa laitoksen kriisitilanteessa
 - On mahdollista, että esimerkiksi järjestelmäkriisin yhteydessä olisi yleisen edun mukaista asettaa myös pienempi laitos kriisinratkaisuun
 - On mahdollista, että osana ryhmän kriisinratkaisua olisi yhden ryhmään kuuluvan laitoksen alasajo konkurssimenettelyn kautta asianmukaista

Rahastojen varojen käyttö

- Talletussuojarahaston varoilla suojataan tallettajia ja pienennetään talletuspaon riskiä. Varoilla voi
 - toteuttaa korvattavien talletusten maksatuksen tallettajille,
 - rahoittaa talletuskannan siirtoa konkurssimenettelyn yhteydessä ja
 - rahoittaa kriisinratkaisua siltä osin kuin bail-in ulottuisi korvattaviin talletuksiin
- Kriisinratkaisurahaston varat mahdollistavat kriisinratkaisuvälineiden tehokkaan käytön. Varoja voi käyttää
 - kriisinratkaisun kohteena olevan laitoksen varojen tai velkojen takaamiseen,
 - lainojen myöntämiseen tai omaisuuserien ostamiseen,
 - pääomasijoituksen tekemiseen siltapankkiin tai erilliseen varainhoitoyhtiöön,
 - pääomasijoituksen tekemiseen, jos tehdään velkojen alaskirjaus ja päätetään rajata tietyt velkojat alaskirjauksen ulkopuolelle, ja
 - korvauksen maksamiseen osakkeenomistajille tai velkojille, jotka kärsivät suuremmat tappiot kuin mitä normaalissa maksukyvyttömyysmenettelyssä olisivat kärsineet

Rahastojen tavoitetasot

	Tavoitetaso	Vuoden 2020 maksut	Rahaston varat vuoden 2020 maksujen jälkeen	Määräaika tavoitetason saavuttamiselle
Talletussuoja-rahasto	0,8 prosenttia suomalaispankkien korvattavien talletusten määrästä, mikä vastaa noin 1,1 miljardia euroa	Noin 105 miljoonaa euroa	Noin 651 miljoonaa euroa + vanhassa talletussuoja rahastossa (VTSR) olevat varat	3.7.2024
Yhteinen kriisinratkaisu-rahasto	1 prosentti euroalueen korvattavien talletusten yhteismäärästä, mikä vastaa noin 62 miljardia euroa	Noin 9,1 miljardia euroa	Noin 42 miljardia euroa	31.12.2023
Kansallinen kriisinratkaisu-rahasto	Noin 150 000 euroa	Noin 17 000 euroa	Noin 84 000 euroa	31.12.2024



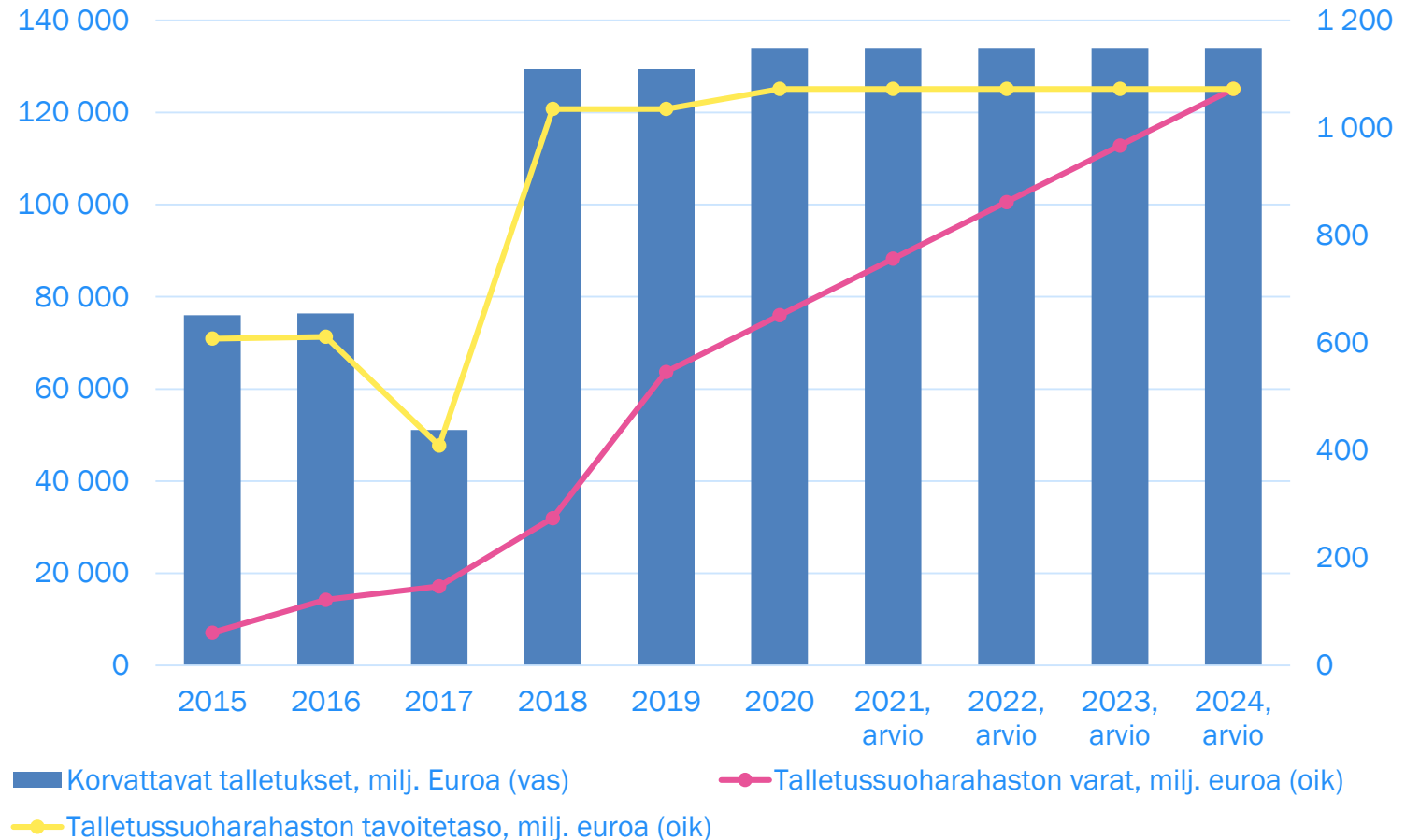
Talletussuojamaksut

Vuoden 2020 talletussuojamaksut

- RVV antoi 28.4. pankeille päätökset vuoden 2020 talletussuojamaksuista ja talletussuojajärjestelmän liittymismaksusta
 - Nordea suorittaa nopeutetussa tahdissa vuoteen 2024 mennessä rahastoon laissa säädetyn liittymismaksun, joka on 0,8 prosenttia sen korvattavien talletusten määrästä
 - Muiden Suomessa toimivien talletuspankkien talletussuojamaksut määräytyvät riskiperusteisesti
 - Laskelmamenetelmä huomioi pankkien keskinäisen riskisyyden pääoman, maksuvalmiuden, varojen laadun sekä liiketoimintamallin ja kannattavuuden osalta (seitsemän indikaattoria)
 - Jokaiselle pankille määritetään riskikerroin suhteellisen riskisyyden perusteella (0,75-1,5)
 - Pankkikohtainen osuus talletussuojamaksuina yhteensä kerättävästä määrästä muodostuu kaavan "osuus korvattavista talletuksista * riskikerroin" perusteella
- Yhteensä maksuja kerätään noin 105 miljoonaa euroa

Talletussuojarahaston koko tulevina vuosina

- Talletussuojamaksuja kerätään tulevina vuosina yhtä paljon kuin vuonna 2020, mikäli korvattavien talletusten määrä ei muutu
- Muutokset korvattavien talletusten määrässä sekä pankkien keskinäisessä riskisyydessä johtavat muutoksiin vuotuisten maksujen jakautumisessa pankkien kesken





EU:n vakausmaksut vuonna 2020

Mahdolliset joustot vakausmaksujen keräämisessä

- Vakausmaksujen määräytyminen on yksityiskohtaisesti säännelty EU-asetuksissa
- Lainsäädäntö ei mahdollista epätasaista jaksotusta maksujen määräytymiseen nykytilanteessa
 - Jotta SRB voisi soveltaa epätasaista jaksotusta, olisi suhdannevaihtelulla ja vakausmaksujen myötäsyklisyydellä oltava vaikutusta kaikkien pankkiunionissa toimivien maksuvelvollisten laitosten rahoitusasemaan
 - Reaalitalouden tila on erittäin huolestuttava, mutta koska kyse ei ole laajamittaisesta pankkikriisistä, eivät vakausmaksut kauttaaltaan uhkaa laitosten taloudellista tilannetta
- Mikäli vuoden 2020 vakausmaksuissa oltaisiin voitu joustaa, olisi siirtymäajan viimeisten kolmen vuoden aikana tullut kerätä entistä suurempia vuotuisia vakausmaksuja tavoitetason saavuttamiseksi
- Siirtymäajan pidentäminen vaatisi poliittisia päätöksiä ja lainsäädäntö muutoksia
 - Siirtymäajan pidentäminen vaikuttaisi myös SRF:n yhteisen varautumisjärjestelyn käyttöönottoon

Vakausmaksut vuonna 2020

- RVV antoi 29.4. päätökset koskien vuoden 2020 vakausmaksuja
- SRF:ään kerätään Suomessa toimivilta luottolaitoksilta yhteensä noin 244 miljoonaa euroa
 - Vuonna 2019 EU:n vakausmaksuina kerättiin suomalaisilta luottolaitoksilta kaikkiaan noin 216 miljoonaa euroa, josta noin 35 miljoonaa euroa oli uuden luottolaitoksen osittainen vakausmaksu vuodelle 2018
- RVV kerää vakausmaksut toukokuun loppuun mennessä, jonka jälkeen luottolaitosten maksut siirretään SRF:ään
- Pankkiverohyvitys tehdään automaattisesti niille laitoksille, joilla on vielä hyvitystä käytettävissä

Korkeampi laskentakerroin kasvattaa vuotuista tavoitetasoa

- Vuonna 2019 SRB määräsi vuotuiseksi tavoitetasoksi 1,15 prosenttia korvattavista talletuksista.
- Korvattavien talletusten voimakkaasta kasvusta johtuen sekä siitä, että ennusteiden mukaan talletusten kasvun ennakoidaan jatkuvan, SRB päätti nostaa laskentakerrointa 1,25 prosenttiin.
 - On epävarmaa, miten koronavirustilanne vaikuttaa korvattavien talletusten määrään tulevina vuosina.
- Tämä nostaa vakausmaksujen yhteismäärää suomalaisten pankkien osalta noin 9 prosenttia viime vuoteen verrattuna.

BRRD-osuuden muutokset kasvattavat vakausmaksuja

- Kansallisella tasolla laskettava tavoitetaso (BRRD-osuus)
 - Vuonna 2019 vain neljäsosa Nordean korvattavien talletusten määrästä huomioitiin vuotuisten maksujen tavoitetasoa laskettaessa (keskiarvo korvattavien talletusten määrästä edellisvuoden kvartaalien lopussa).
 - Vuonna 2020 Nordean korvattavat talletukset huomioidaan täysimääräisesti, mikä nostaa vakausmaksujen määrää suomalaisten pankkien osalta noin 16 prosenttia.
- Laitoskohtaiset muutokset koossa (tase - omat varat - korvattavat talletukset) tai suhteellisessa riskiasemassa vaikuttavat lähinnä BRRD-osuuteen.
- BRRD-osuuden painotus pienenee vuosi vuodelta (20 prosenttia vuonna 2020).

Riskiperusteisen maksun määräytymisestä

Kansallisesti määräytyvä osuus 20 %

Tavoitetaso riskiperusteisen maksun piirissä oleville.

Laskettu $1 / 8 * 1,25 \% * \text{suomalaisten pankkien korvattavat talletukset}$. Tästä vähennetty pienten laitosten kiinteät maksut, keskikokoisten 50 000 eur osuudet ja kiinnitysluottopankkien maksut.

Koon ja riskin painotuskerroin
Osoittaja: tase-omat varat-korvattavat talletukset (BAC) suhteessa kaikkien Suomessa olevien toimijoiden yhteenlaskettuun lukuun
Nimittäjä: BAC * Riskikerroin suhteessa yhteenlaskettuun BAC:iin.

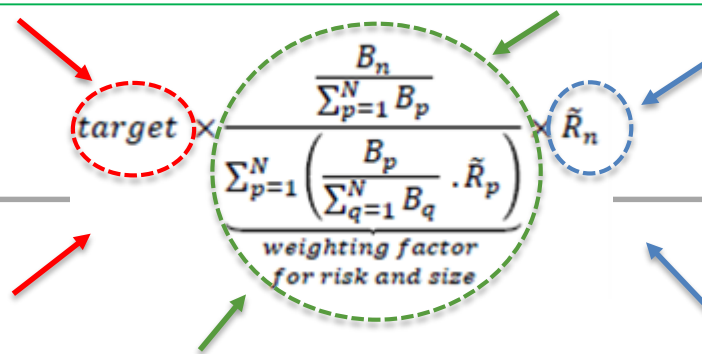
Suhteellinen riskisyys, eli kunkin tunnusluvun perusteella luokittelu "riskikoreihin" → kokonaisriski-indikaattori painojen mukaan.
 50 % = Ydinvakavaraisuus, leverage ratio, RWA/tase
 20 % = LCR
 10% = interbank lainojen ja talletusten osuus
 20 % = Markkinariskin RWA, taseen ulkopuoliset erät, johdannaiset suhteessa i) RWA, ii) CET1 ja iii) tase.

Tavoitetaso riskiperusteisen maksun piirissä oleville.

Lasketaan vastaavasti kuin kansallisen osuuden osalta, mutta huomioidaan kaikki euroalueen luottolaitosten korvattavat talletukset.

Lasketaan vastaavasti kuin kansallisen osuuden osalta, mutta suhteessa kaikkiin euroalueen luottolaitoksiin.

Vastaavat painot ja indikaattorit kuin kansallisen laskennan osalta, mutta mittaa riskisyyttä suhteessa kaikkien euroalueen luottolaitoksiin → tekijän laskemiseksi pitäisi olla kaikkien 3 500 luottolaitoksen tiedot.



Pankkiunionin tasolla määräytyvä osuus 80 %

Lisätietoa vakausmaksujen määräytymisestä

- Huhtikuussa 2019 RVV lähetti kaikille luottolaitoksille muistion, jossa käsiteltiin vakausmaksujen laskentaa ja selvitettiin yksinkertaisen esimerkin avulla laitoksen koossa tai riskisyydessä tapahtuvien muutosten vaikutuksia vakausmaksun lopulliseen määrään
- RVV toimittaa luottolaitoksille pyydettäessä tiedoston missä muutokset vakausmaksulaskennan elementeissä verrataan luottolaitoskohtaisesti
- SRB on julkaissut verkkosivuillaan materiaalia aiheesta:
 - Factsheet: https://srb.europa.eu/sites/srbsite/files/2019_fact_sheet.pdf
 - QA: https://srb.europa.eu/sites/srbsite/files/2019_qa.pdf
 - Statistical information: https://srb.europa.eu/sites/srbsite/files/statistical_info.pdf

An aerial photograph of a city, likely Helsinki, taken during the golden hour of sunset. The sky is a mix of orange, yellow, and light blue. The city below is densely packed with buildings, many with red-tiled roofs. In the background, a large body of water is visible, with several cranes and industrial structures along the waterfront. A semi-transparent blue rectangular box is overlaid on the middle of the image, containing white text. The text is in a bold, sans-serif font. The overall mood is calm and professional.

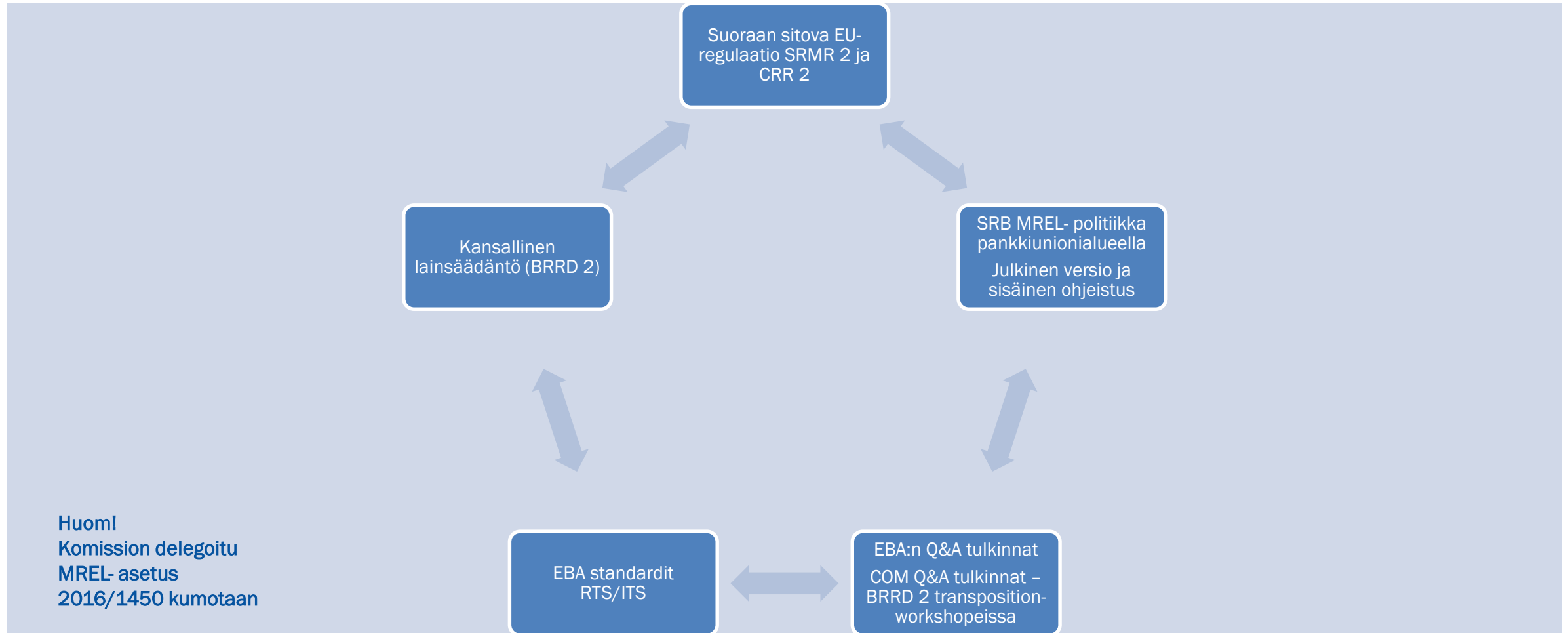
BRRD 2:n kansallinen implementointi ja SRB:n MREL-politiikan tilannekatsaus

Reima Letto

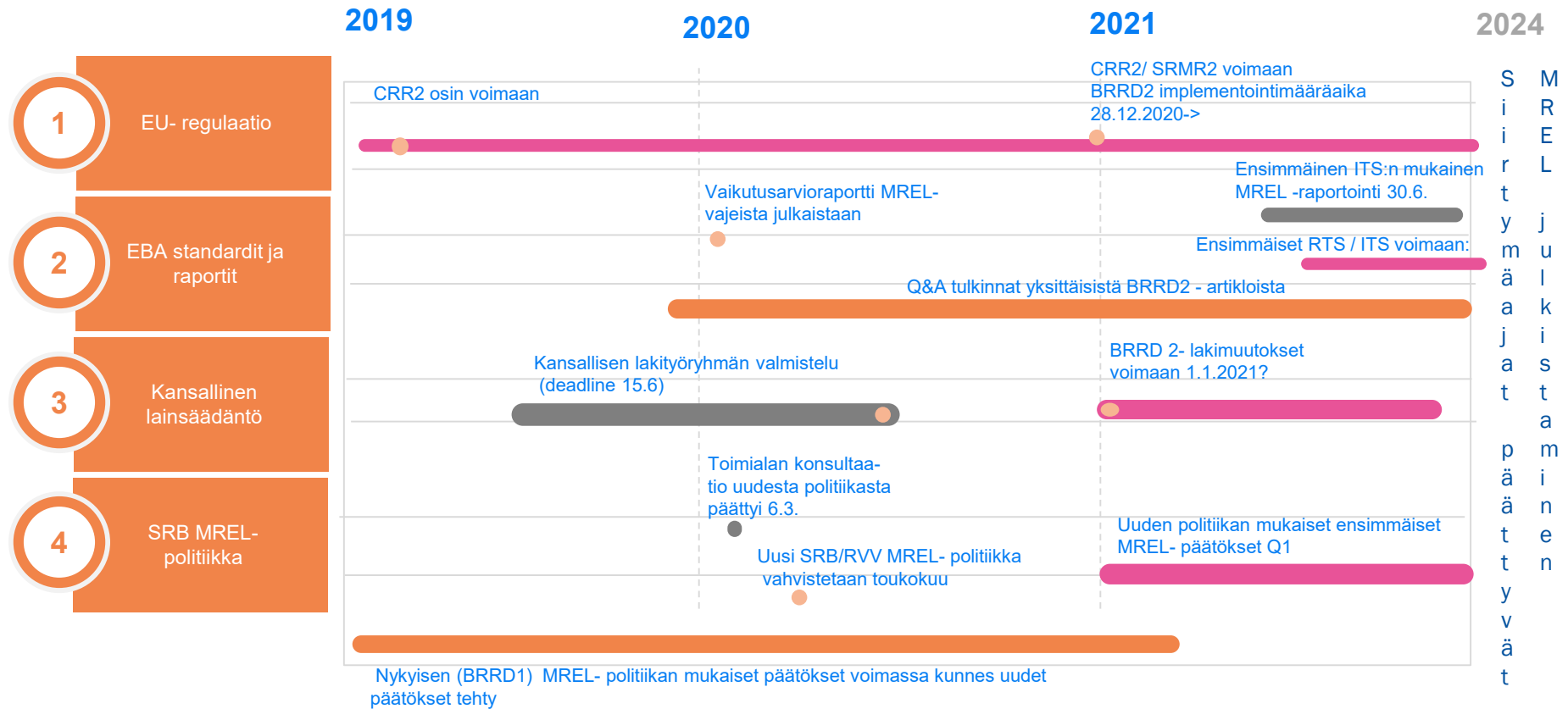


BRRD 2:n kansallinen implementointi

Uuden kriisinratkaisukehikon sisältöön ja tulkintoihin vaikuttavat useat taustatekijät



Kriisinratkaisukehikon muutosten implementointiaikataulu



BRRD 2:n kansallinen implementointi

- VM pankkipakettityöryhmä (viranomaiset + FA)
 - pykäläluonnokset perusteluineen parhaillaan viimeisteltävänä
 - lausuntokierros ennen juhannusta 2020
- HE eduskunnalle viimeistään lokakuussa 2020
- Lakimuutokset voimaan 1.1.2021?

BRRD2:n kansallisen implementoinnin MREL-vaadetta koskevat artiklat

Arti kla	Pääasiallinen sisältö	Merkittävimmät muutokset suomalaisten pankkien kannalta
45	Yleinen vaade ja laskentaperusta: TREA ja LRE- pohjaisuus	✓ :
45a	Kiinnitysluottopankkeja koskevat poikkeukset ja huomioon ottaminen konsolidoidussa MREL- vaateessa	✓ :
45b	MREL- velkojen kelpoisuus konsolidoidulla tasolla (hybridi- malli), subordinaatiovaade	✓ :
45c	MREL- vaateen määrittämisessä huomioon otettavat edellytykset	✓ :
45e	Kriisinratkaisun kohdeyhteisön (resolution entity) määrittely (ml. yhteenliittymät)	✓ :
45 g	MREL- poikkeuksen edellytykset yhteenliittymän jäsenluottolaitokselle	✓ :
45i	MREL- raportointi viranomaiselle ja julkistaminen	✓ :
45k	MREL- vaateen rikkomisesta seuraavat viranomaistoimenpiteet	✓ :
45m	Siirtymäsäännökset	✓ :

Muita kansallisesti implementoitavia BRRD 2 -muutoksia

- MREL-velkainstrumenttien tarjoamista vähittäissijoittajille koskevat rajoitukset (kansalliset optiot)
- RVV:n lyhytaikainen moratorio-valtuus (mukaan lukien talletusten nostokielto)
- Talletuspankkien keskeyttämislain kumoaminen
- RVV:n valtuudet tehtäessä päätös olla asettamatta laitosta kriisihallintoon



SRB:n muuttuva MREL-politiikka

SRB:n MREL-politiikan valmistelutilanne

> 20.5.2020

- SRB politiikan sisäinen valmistelu + vaikutusarviot
- Toimialan konsultaatiokierros päättyi 6.3.2020
 - Eniten kommentteja:
 - Multiple point of entry -strategian omaavien ryhmien käsittely
 - NCWO-periaatteiden selkeyttäminen
 - Legal opinion -vaateen edellytykset
 - Siirtymäaikojen soveltaminen
- Poliittikkaa tarkistettu kierroksen jälkeen eräiltä osin

20.5.2020 >

- Lopullinen julkistettava versio MREL-politiikasta annetaan toukokuun lopulla
 - **Huom.**
 - Koronavaikutusten (muun muassa post 31.12.2019 datan huomioon ottaminen 2021 MREL-päätöksissä) huomioon ottaminen ei mukana
 - EBA/COM Q&A prosessissa oleviin tulkintoihin muutosvarauma
 - Erillinen politiikka julkaistaan Q3 aikana voitonjakorajoitusmenettelystä (MDA)
- Viranomaisten sisäinen ohjeistus laajempi ja valmistuu Q3 aikana

Mikä muuttuu SRB:n MREL- politiikassa?

Muutamia nostoja suomalaisten pankkien näkökulmasta

- Talletuspankkien yhteenliittymän jäsenluottolaitosten internal MREL -poikkeus
 - Edellyttää yhteenliittymän oma-aloitteista hakemusta ja perusteluja MREL- politiikassa mainittujen edellytyksen täyttymiselle
- Pankkikonserneihin kuuluvien kiinnitysluottopankkien internal MREL -vaade
 - Nykyinen automaattinen poikkeus solo-tason MREL-vaateesta poistuu
 - Vaateen soveltaminen riippuu ensisijaisesti kiinnitysluottopankille kriisinratkaisusuunnitelmassa määritellystä strategiasta (poikkeus vain jos KPL:n mukainen insolvenssimenettely)
- Siirtymäajat
 - Vanhat (BRRD1) päätökset ovat voimassa kunnes uudet BRRD 2 -päätökset on annettu
 - Uudet päätökset sitovasti ja täysimääräisesti voimaan 1.1.2022 tai 1.1.2024 riippuen pankin MREL-tilanteesta päätöshetkellä
- MREL-vaateen ja -erien julkistamisen harmonisointi
 - Harmonisoidut säännökset voimaan vasta 2024, mutta ei estettä soveltaa ITS:n mukaista formaattia aikaisemmin
- MREL-viranomaisraportoinnin harmonisointi
 - Raportointi koskee vain kriisinratkaisustrategian omaavia laitoksia
- TLOF- pohjainen MREL-vaade ei kokonaan poistu
 - Käytetään edelleen 8 %:n subordinaatiovaateen yhtenä raja-arvona systemisesti merkittävillä pankeilla
 - Viranomaisella edelleen mahdollisuus asettaa 8 %:n (ei-subordinaatiopohjainen) TLOF-vaade kriisinratkaisustrategian omaaville pankeille

Koronavirustilanteen vaikutukset MREL-säätelyyn

- SRB linjaukset <https://srb.europa.eu/en/node/965> ja <https://srb.europa.eu/en/node/967>
 - Q1/2021 aikana tehtävät ensimmäiset BRRD 2 -kehikon mukaiset MREL-päätökset voivat pohjautua tuoreempaan kuin 31.12.2019 tilanteesta raportoituun dataan
 - Voimassa olevien MREL-päätösten mukaisten vaateiden alittamistilanteissa ei ryhdytä välittömiin seuraamustoimenpiteisiin
- RVV ottaa vastaavat periaatteet huomioon LSI-laitoksilla https://rvv.fi/tiedotteet/-/asset_publisher/srb-tarkentanut-mrel-linjauksiaan-koronavirustilanteessa
- CRR 2 -pikamuutospaketin tarkistukset vakavaraisuuskehikkoon
 - välillisiä vaikutuksia tuleviin MREL-vaateisiin (muun muassa omien varojen erien lievennykset, LRE-laskentapohjan muutokset ja riskipainolattioiden voimaantulo)
- Valvontaviranomaisen päätökset/suosituksset
 - välillisiä vaikutuksia tuleviin MREL-vaateisiin (muun muassa voitonjaon lykkäykset, P2R-vaateiden sisältö ja aikataulu)

An aerial photograph of a city at sunset, showing a dense urban landscape with various buildings and a harbor area with cranes in the distance. A semi-transparent blue overlay covers the middle portion of the image, containing the title and author's name. The background image is a high-angle shot of a city, likely Helsinki, showing a mix of residential and commercial buildings, with a harbor and cranes visible in the background under a hazy, golden sky.

Tilaisuuden päätös

Tuija Taos

KIITOS!



RAHOITUSVAKAUSVIRASTO
VERKET FÖR FINANSIELL STABILITET
FINANCIAL STABILITY AUTHORITY

www.rvv.fi



@rahoitusvakaus