



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

# **Rahoitusvakausviraston tiedotustilaisuus**

9.5.2019

# Agenda

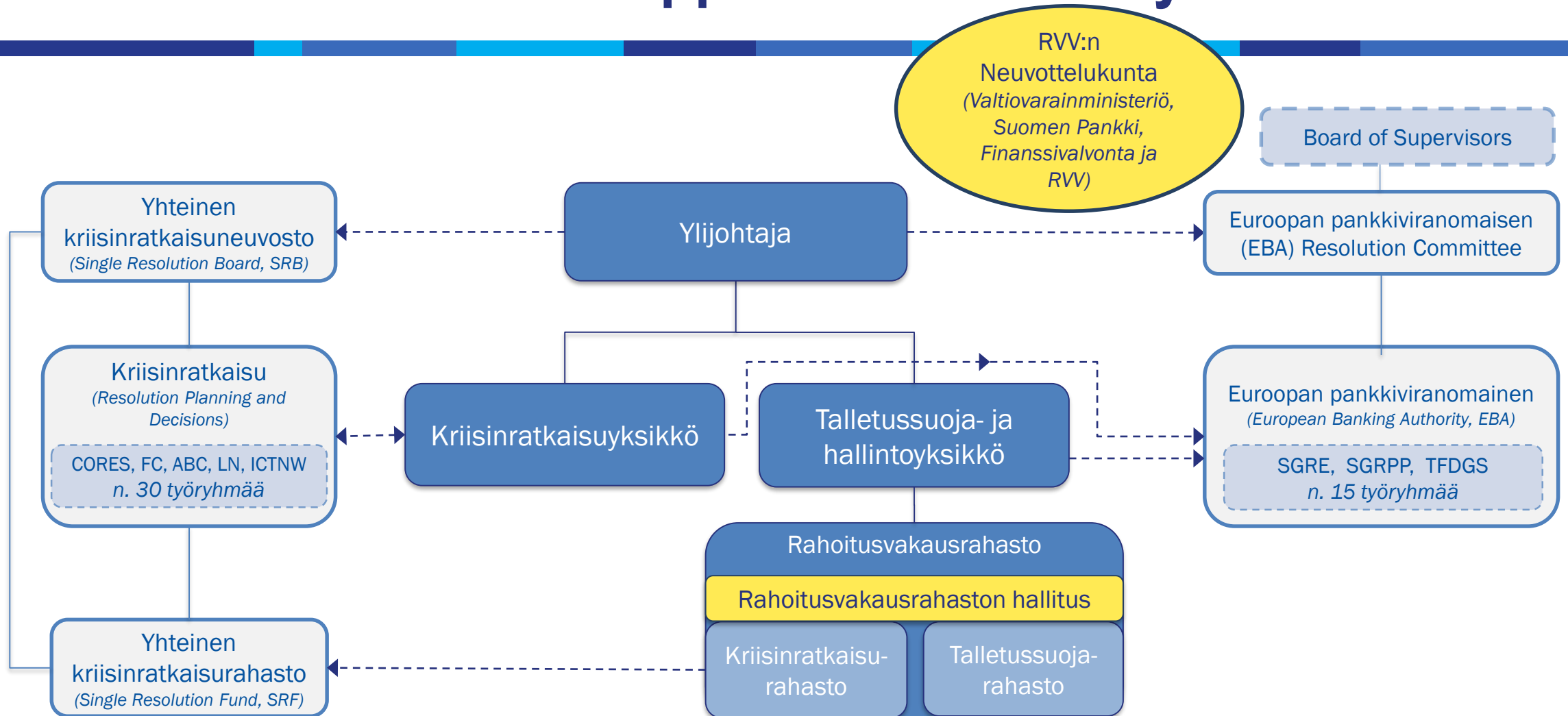
- 12.15 – 12.45 **Katsaus viraston toimintaan**  
*Tuija Taos, ylijohtaja*
- 12.45 – 13.20 **Ajankohtaista talletussuojasta**  
*Saija Kuivalainen, talletussuoja- ja hallintoyksikön päällikkö*  
*Kari Hietaniemi, tietojärjestelmäekonomisti*
- 13.20 – 14.00 **Vuoden 2019 talletussuoja- ja vakausmaksut sekä 2020 vakausmaksunäkymät**  
*Riku Thilman, ekonomisti*
- 14.00 – 14.15 **Kriisinratkaisua koskevan BRRD 2 -kehikon valmistelutilanne**  
*Reima Letto, kriisinratkaisuyksikön päällikkö*
- 14.15 – 14.30 Kahvitauko
- 14.30 – 15.00 **Kriisinratkaisusuunnittelun odotukset ja painopistealueet**  
*Hanna Westman, kriisinratkaisuasiantuntija, pääekonomisti*  
*Janne Kainu, kriisinratkaisuasiantuntija*
- 15.00 – 15.15 **SRB:n ja RVV:n MREL-politiikat**  
*Pekka Kainulainen, kriisinratkaisuasiantuntija*
- 15.15 – 15.30 **Kriisinratkaisusuunnittelun tiedonkeruun muutokset – aikataulut ja XBRL-kokemukset**  
*Maiju Harava, kriisinratkaisuasiantuntija*
- 15.30 – 15.45 **EBA:n MREL-julkistamista ja raportointia koskevien standardien valmistelut sekä siirtymäkauden raportointi**  
*Pekka Kainulainen, kriisinratkaisuasiantuntija*
- 15.45 – 16.00 **Management Information System – käynnissä oleva EU-valmistelu arvonmäärittämisjärjestelmän onnistumiseksi**  
*Tuija Hartikainen, kriisinratkaisuasiantuntija*
- 16.00 **Tilaisuuden päätös**  
*Tuija Taos, ylijohtaja*

An aerial photograph of a city, likely Helsinki, taken during the 'golden hour' of sunset. The sky is a mix of soft orange, yellow, and pale blue. In the background, the sea is visible with several large port cranes. The middle ground is filled with a dense urban landscape of various buildings, including residential houses and larger commercial structures. A semi-transparent blue rectangular box is superimposed over the center of the image, containing white text. The bottom of the image shows more detailed views of city buildings and rooftops, some with satellite dishes and chimneys.

# Katsaus viraston toimintaan

Tuija Taos

# Rahoitusvakausvirasto (RVV) 4 vuotta & eurooppalainen viitekehys



# Vuoden 2018 tilinpäätös ja onnistumiset lyhyesti

- 100% kattavuus LSI suunnittelussa (notifiointi SRB:lle)
- Nordeaan kotipaikanvaihdokseen liittyneiden asiakokonaisuuksien onnistunut haltuunotto
- Onnistunut vaikuttaminen SRB:n linjauksiin sekä kriisinratkaisua ja talletussuojaa koskevan lainsäädännön muutoksiin
- RVV:lle järjestelmäyhteydet Fivan RISKI- ja YHPE-järjestelmiin
- Kaksi kansallista kriisisimulaatiota, Nordic-Baltic -kriisisimulaatio ja niitä tukeneet viranomaisseminaarit
- TALSU-maksatusjärjestelmäprojektin sujuva eteneminen



# Strategiakartta 2019-2021 ja toiminnan painopisteet vuonna 2019



Erityinen painopistealue; tämän tulostavoitteen alla olevia hankkeita priorisoidaan 2019



Ei muutosta aiempaan painotukseen

## Yhteiskunnallinen vaikuttavuus

Pankkikriisien kustannusten minimointi

Pankkikriisien ennaltaehkäisy ja kriisinratkaisumekanismien yleisen tunnettuuden ja uskottavuuden lisääminen

Uskottava talletussuoja

RVV:n korkea kyvykyys toimia minkä tahansa laitoksen kriisitilanteessa 

Laitosten varautuminen kriisitilanteisiin riittävä 

RVV:n korkea toimintakyky talletussuojan laukaisevissa tilanteissa 

Laitoksilla riittävä tappion kattamiskyky 

EU ja kansallinen lainsäädäntö tukee RVV:n perustehtävässä onnistumista 

Sujuva talletussuojan rahoitusprosessi 

Sijoittajavastuun läpinäkyvyys ja sen uskottava toteuttaminen 

Viranomaiskentässä yhteistyö on vakiintunutta ja sujuvaa: roolit ja vastuut ovat selkeät 

Yleisön vahva tietoisuus ja luottamus talletussuojaan 

# Vuoden 2019 keskeiset hankkeet etenevät hyvin

| Toiminnan erityinen painopistealue                                                              | Hankkeet, joita priorisoidaan vuonna 2019                                                                                                                                                                                                                        |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>RVV:n korkea kyvykkyys toimia minkä tahansa laitoksen kriisitilanteessa</b>                  | <ul style="list-style-type: none"><li>▪ Nordean kriisinratkaisusuunnitelma SRB:n johdolla</li><li>▪ Arvopaperikeskuksen kriisinratkaisusuunnitelma</li><li>▪ LDT- ja RISKI-datan seuranta- ja analyysityökalujen kehittäminen ja tehokas hyödyntäminen</li></ul> |
| <b>Viranomaiskentässä yhteistyö on vakiintunutta ja sujuvaa: roolit ja vastuut ovat selkeät</b> | <ul style="list-style-type: none"><li>▪ Yhteisymmärryspöytäkirjat Fivan ja SP:n kanssa</li><li>▪ Kriisinhoitomanuaali ja prosessikuvaukset</li><li>▪ Viranomaisten yhteiset työtilaratkaisut</li></ul>                                                           |
| <b>RVV:n korkea toimintakyky talletussuojan laukaisevissa tilanteissa</b>                       | <ul style="list-style-type: none"><li>▪ TALSU-projektin sovelluskokonaisuus otettu käyttöön</li><li>▪ Talletussuojajärjestelmän kuormitustestaukset: SCV, kansallinen maksatus, cross-border maksatus</li></ul>                                                  |
| <b>Yleisön vahva tietoisuus ja luottamus talletussuojaan</b>                                    | <ul style="list-style-type: none"><li>▪ Talletussuojan Public Awareness -tutkimus</li><li>▪ Talletussuojan ja kriisinratkaisun ”Nuku rauhassa”-tietoisuuskampanjan valmistelu</li></ul>                                                                          |

# Visionimme 2021



**Vahva ja kriisinhoitokykyinen  
asiantuntija, joka toiminnallaan  
ja viestinnällään varmistaa  
rahoitusmarkkinoiden vakautta.**



# Sidosryhmäpalaute viestinnän kehittämisestä 2018

- Viestinnän ja kommunikaation osa-alueella virastolla nähtiin useita tapoja kehittää toimintaa.
- Virastolta toivottiin
  - selkeää ja avointa viestintää sekä
  - mahdollisimman ennakoivaa tiedottamista tulevista päätöksistä.
- Lisäksi ehdotettiin
  - nettisivujen tietosisällön ja epäformaalimman viestinnän lisäämistä ja
  - kriisiajan viestintään varautumista.
- Myös talletussuojan tunnettuuden lisääminen harkitulla ja kohdennetulla viestinnällä koettiin tärkeäksi.

# Viestinnän kehittämisestä 2019

- RVV:n viestintäpolitiikan laadinta ja viestinnän visio
- Ulkoisen viestinnän koordinoitua
- Public Awareness -tutkimushanke ja tietoisuuskampanja
- Laitoskohtaisen kriisiviestinnän suunnittelu
- Viestintään painottuva simulaatioharjoitus 2020
- Myös eurooppalainen ulottuvuus mukana (EFDI, SRB)
- Viraston omien viestintävalmiuksien kehittäminen (ulkopuoliset viestintäkumppanit, työkalut, opintopiirit) ja nettisivujen uudistaminen

# Tietoisuustutkimushanke 2019

- Tietoisuustutkimushanke (PA-tutkimus) yksi viraston vuoden 2019 viestinnän prioriteetteja
- Tavoitteena on selvittää suomalaisten tietämystä sekä talletussuojaa että kriisinratkaisua kohtaan. Tutkimus luo pohjaa syksyllä käynnistyvälle tietoisuuskampanjan suunnittelulle sekä toteutukselle 2020.
- Toteutetaan ensimmäistä kertaa Suomessa. Vastaavia, lähinnä talletussuojaan keskittyviä selvityksiä tehty muissa Euroopan maissa. Tutkimuskäytännöt ja -tulokset keskenään vaihtelevia.
- Sidosryhmät tervetulleita mukaan hankkeeseen tutkimus- ja/tai kampanjavaiheessa

# EU-puheenjohtajuuskauden valmistelut 2019

RVV antaa resurssitukea VM:lle kahdessa hankkeessa

## EDIS

- Valmistelu nyt korkean tason työryhmässä, joka raportoi eurohuippukokoukselle kesäkuussa
- Eurohuippukokoukselta odotetaan linjausta täsmennystä tiekartasta yhteistä talletussuojaa koskevien neuvottelujen avaamiseksi: tiekartta kattaisi mahdollisesti useita toimia pankkiunionin kehittämiseksi pitkällä aikavälillä?
- Suomi valmistautuu tiekartan mukaiseen jatkokäsittelyyn huippukokouksen linjausten mukaisesti

## CCP recovery & resolutio

- Ehdotuksen käsittely neuvostossa käynnistyy toukokuussa RO johdolla kahden vuoden tauon jälkeen
- Suomen tavoitteena neuvoston yleisnäkemyksen saavuttaminen

# Arvonmäärityspalveluiden kilpailutus 2019

- Kriisinratkaisutilanteessa 3 erilaista arvonmääritystä, joihin käytetään riippumattomia arvonmäärittäjiä
- SRB julkaisi helmikuussa viitekehyksen arvonmäärittäjille arvonmääritystyötä ja siitä raportointia koskevista odotuksistaan
- EBA julkaisi helmikuussa käsikirjan arvonmääritystyölle viranomaisten käyttöön
- RVV:n tietopyyntö potentiaalisille palvelutoimittajille tehtiin huhtikuussa
- Markkinavuoropuhelut palvelutoimittajien kanssa sovittu toukokuun loppupuolelle
  - Tavoitteena ymmärtää palvelun hinnoittelurakenteelle välttämättömät elementit sekä palvelutoimittajien mahdollisuus oheispalvelujen toimittamiseen
- Tarjouspyyntöasiakirjojen valmistelu kesän aikana
- Kilpailutus syksyn 2019 aikana
- Tavoite saada puitesopimukset voimaan 1.1.2020

# VTV:n tuloksellisuustarkastus 2019

- VTV on juuri aloittanut tuloksellisuustarkastuksen aiheesta ”Rahoitusvakausviraston toiminta osana pankkiunionin yhteistä kriisinratkaisumekanismia”. Tarkastus kestää koko loppuvuoden 2019.
- Tavoitteena
  - varmentaa, miten hyvin Rahoitusvakausvirasto on varustettu ja valmistautunut huolehtimaan pankkien kriisinratkaisutehtävistä
  - arvioida, onko kriisinratkaisusuunnitelmat laadittu asianmukaisesti
  - arvioida onko muut kriisinratkaisutehtävät järjestetty Suomessa siten, että annettujen tehtävien mukainen toiminta on varmistettu ja tehtävät voidaan toteuttaa riippumattomasti.
  - selvittää, onko kriisinratkaisun järjestelyissä havaittavissa vastaaventyypisiä tarkastusvajeita (audit gaps) kuin pankkivalvonnan rinnakkaistarkastuksessa tuli esiin.
- Rahoitusvakauden edistämisen arvioinnissa otetaan huomioon Rahoitusvakausviraston lisäksi myös VM:n, Finanssivalvonnan ja Suomen Pankin rooli.
- Toteutetaan rinnakkaistarkastuksena eli tehdään myös Saksassa, Hollannissa, Virossa, Portugalissa ja Itävallassa. ECA tekee samaan aikaan vastaavaa tarkastusta SRB:hen.



# RVV:n toimintamenot

- Vuoden 2018 menot olivat 3,21 miljoona euroa.
- Toimintamenoissa ei ole odotettavissa mainittavaa muutosta
  - Arvio vuoden 2019 budjetin koosta 3,37 miljoonaa euroa
  - Vuodelle 2020 juuri tehty budjettiehdotus, 3,66 miljoonaa euroa.
- Merkittäviä hankkeita tulevalle vuodelle:
  - Tiedonkeruu ja asiakirjahallinta (XBRL-raportointijärjestelmä, sähköinen asianhallintajärjestelmä)
  - Viestinnän tietoisuuskampanja, verkkosivujen uudistus ja kriisiviestintäsimulaatio
  - Kriisinhoitotilanteen tekniset järjestelyt (virtuaalinen kriisityötila ja viestintä)
- Summa kerätään hallintomaksuina aina loppuvuonna marras/joulukuussa
- Nordean kotipaikan siirtyminen Suomeen kasvatti taseperusteisesti laskettavien hallintomaksujen laskentapohjaa. Siten hallintomaksuina kerättävä summa tulee jakautumaan useammalle toimijalle alentaen jo aiempina vuosina maksuvelvollisina olleiden laitosten maksun määrää
- Toiminnan digitalisointi ja hallinnon keventäminen ja ulkoistus jatkuvia kehittämishankkeita



# Ajankohtaista talletussuojasta

Saija Kuivalainen, Kari Hietaniemi

# Agendalla

- Talletussuojaa koskevan lainsäädännön kehittäminen
- Talletussuojan maksatusjärjestelmän (TALSU-järjestelmä) käyttöönotto ja jatkotoimet
- EBAn ohjeistamat kuormitustestit
- TALSU-järjestelmän esittely ja demo



# Talletussuojaa koskeva EU-lainsäädäntö

- Talletussuojadirektiivin täytäntöönpanon edistymisen katselmointi käynnissä komission ja Euroopan pankkiviranomaisen (EBA) toimesta
  - RVV mukana EBAn talletussuojatyöryhmässä (TFDGS) ja sen alatyöryhmissä, joissa työstetään EBA:n lausuntoja komissiolle liittyen:
    - Talletussuojakorvausten maksatukseen
    - Talletussuojan rahoitukseen
    - Talletusten korvauskelpoisuuteen, talletussuojan kattavuuteen ja viranomaisten väliseen yhteistyöhön
- Yhteisen eurooppalaisen talletussuojajärjestelmän (EDIS) osalta odotetaan poliittisia päätöksiä
  - RVV mukana Euroopan talletussuojajärjestelmien yhteistyöjärjestön (EFDI) Pankkiunioni-työryhmässä, joka julkaisi joulukuussa 2018 EDIS-raportin<sup>1</sup> hyödynnettäväksi poliittisessa keskustelussa
    - Käytännön haasteita ja ratkaisuehdotuksia yhteiseen talletussuojajärjestelmään liittyen

<sup>1</sup>[Technical Considerations for the Design of EDIS](#)

# Talletussuojaa koskeva kansallinen lainsäädäntö (1/2)

- Virastolakiin tehtiin useita korvaustilanteeseen liittyviä muutoksia:
  - Talletuspankin *konkurssipesälle* velvollisuus toimittaa RVV:lle tarvittavat tiedot.<sup>1</sup>
  - Korvaus kohdistuu ensisijaisesti *talletusten pääomaan ja* toissijaisesti *talletukselle kertyneisiin korkoihin*<sup>1</sup>
  - Korvausten maksupäätökset voi tehdä *automatisoidussa menettelyssä ja allekirjoittaa koneellisesti*.<sup>1</sup>
  - Korvausten maksamiseen *ei sovelleta korkolakia*.<sup>1</sup>
  - Rahaston lainanottoa koskevan valtuuden käsittelyä ei enää rajata *talousarvion käsittelyn yhteyteen*.<sup>1</sup>

<sup>1</sup> SK 407/2019, HE:100/2018, voimaantulo 1.4.2019

# Talletussuojaa koskeva kansallinen lainsäädäntö (2/2)

- Lisäksi virastolakiin tehtiin muutoksia koskien kolmansissa maissa olevia sivuliikkeitä ja sijoituspalvelun tarjoajan nimissä olevia asiakasvaratilejä:
  - RVV voi päättää korvata myös *kolmannessa maassa olevassa sivuliikkeessä* olevat talletukset.<sup>1</sup>
  - RVV voi tehdä yhteistyötä *myös muiden kuin ETA-valtioiden talletussuojaviranomaisten kanssa*, jos talletuspankilla on niiden alueella sivuliike.<sup>1</sup>
  - Talletussuojakorvausten maksaminen on mahdollista *sivuliikkeen valtion valuutassa myös siinä tapauksessa, että talletus on tehty kolmannen maan valuutassa*.<sup>1</sup>
  - Sijoituspalvelun tarjoajan nimissä olevat asiakasvaratilit talletussuojan piiriin<sup>2</sup>

<sup>1</sup>SK 407/2019, HE:100/2018, voimaantulo 1.4.2019

<sup>2</sup>SK 299/2019, HE:277/2018, voimaantulo 20.3.2019

# Talletussuojan maksatusjärjestelmä

- Hanke asetettiin vuonna 2016
  - Taustalla talletussuojadirektiivin vaatimukset
- Tavoitteena oli luoda prosessit ja rakentaa tarvittava järjestelmä:
  - Talletuksia ja tallettajia koskevaan tiedonkeruuseen
  - Talletussuojakorvausten nopeaan (7 työpäivää) maksatukseen kriisitilanteissa - myös sivukonttorien tallettajille
- Järjestelmän toteutus aloitettiin 2017
  - Tiedonkeruun määrittely tiiviissä yhteistyössä toimialan kanssa
  - Sovellustoimittaja Visma Consulting Oy
  - Mukana myös Valtori, Palkeet ja VRK:n Suomi.fi-palvelut
- **Järjestelmä siirrettiin tuotantoon ja otettiin käyttöön maaliskuussa 2019**
  - Järjestelmää käytetään ”normaaliaikana” lakisääteisten, EBAn ohjeiden mukaisten testien suorittamiseen

# Mitä seuraavaksi?

- Pankkien raportointia koskeva kuormitustesti tuotantodatalla parhaillaan käynnissä. Testin avulla varmistetaan:
  - Pankkien kyky toimittaa data (*SCV-tiedostot, Single Customer View*) annettujen ohjeiden mukaisesti
  - Datat oikeellisuus
  - Tietojärjestelmän suorituskyky ja toiminta aidolla tuotantodatalla
- Valmius talletussuojakorvausten maksamiseen 7 työpäivässä saavutetaan tuotantotestien jälkeen, viimeistään vuoden 2019 lopussa.
- **Roadshow tulossa syksyllä!** RVV kiertää esittelemässä uutta järjestelmää laajasti sidosryhmille ja medialle.
- Tulevina vuosina agendalla muun muassa:
  - Kuormitustestit ja simulaatiot koskien mm. talletuskannan siirron ja resoluution rahoittamista talletussuojarahaston varoista
  - Maksatusjärjestelmän jatkokehitystyö tarpeen mukaan
  - RVV:n sisäisten prosessien ja kansainvälisen yhteistyön kehittäminen



# EBA:n ohjeiden mukaiset kuormitustestit keväällä 2019

## SCV-testit

(Single Customer View;  
tallettaja- ja tilitiedot)

- Testataan pankkien kykyä toimittaa RVV:lle tallettaja- ja tilitiedot annettujen ohjeiden mukaisesti
- Fiva testin tarkkailijana

## RVV:n operationaalinen kyky

- Simuloidaan Payout Case
- Testataan 7 työpäivän maksatusprosessi
- Pääfokus uuden IT-järjestelmän testauksessa

## Cross- border testi

- Testataan maksuohjetiedostojen vaihtoa ja käsittelykykyä, kun suomalaisella pankilla on sivukonttori toisessa ETA-maassa ja toisinpäin

# Järjestelmän kuvaus



# Järjestelmän kuvaus



# Tilinumeron ilmoittaminen



Ilmoita tilinumero talletussuojakorvausta varten



Et ole kirjautunut palveluun

[Etusivu](#) > [Tunnistaudu](#) > [Valitse asiointitapa](#) > [Täytä tiedot](#) > [Vahvista ja lähetä](#)

Rahoitusvakausvirasto maksaa tallettajille korvauksen talletussuojan piiriin kuuluvista talletuksista seuraavassa pankissa:



Jos sinulla on pankissa tili, saat päätöksen korvauksesta ja sen suuruudesta Suomi.fi-viestillä tai postitse.

Ilmoita sen pankkitilin tilinumero, jolle korvaus maksetaan. Voit ilmoittaa myös yrityksen tai toisen henkilön tilinumeron, jos sinulla on valtuutus asioida yrityksen tai henkilön puolesta. Valtuutuksen voi tehdä [Suomi.fi:n Valtuudet-palvelussa](#).

[Ilmoita tilinumero](#)

Ohjeet:

1. Paina yllä olevaa **Ilmoita tilinumero** -nappia. Sinulle avautuu suomi.fi-tunnistuspalvelun etusivu.
2. Valitse tunnistustavoista itsellesi sopiva vaihtoehto ja kirjaudu Rahoitusvakausviraston palveluun.
3. Valitse liitytkö ilmoitus omaan tiliisi vai asioitko yrityksen tai toisen henkilön puolesta.
4. Tarkista yhteystiedot ja ilmoita sen pankkitilin tilinumero, jolle talletussuojakorvaus maksetaan.
5. Vahvista ja lähetä tiedot.

Voit päivittää aiemmin tämän palvelun kautta ilmoitettuja tietoja ilmoittamalla uudet tiedot, mutta huomioi, että tietojen päivittäminen vaikuttaa korvauksen maksutietoihin vain, mikäli korvausta ei ole vielä ehditty suorittaa.





# Vuoden 2019 talletussuoja- ja vakausmaksut sekä 2020 vakausmaksunäkymät

Riku Thilman



# Esityksen rakenne

- **Talletussuojarahasto ja vuoden 2019 maksut**
  - Yleisesti talletussuojarahastosta ja sen kartuttamisesta
  - Vuoden 2019 talletussuojamaksut
  - Nordean kotipaikan siirtymisen vaikutukset talletussuojamaksuihin
- **Kriisinratkaisurahastot ja vakausmaksut**
  - Kriisinratkaisurahastojen varat ja tavoitetaso
  - Missä tilanteissa rahastoituja varoja voidaan käyttää?
  - Vuoden 2019 vakausmaksut Nordean muuton vaikutukset niihin
  - Tiedossa olevat merkittävät ensi vuoden vakausmaksujen määrään vaikuttavat tekijät
  - RVV:n muistio vakausmaksujen määräytymisestä ja SRB:n julkaisemat selventävät dokumentit





# Talletussuojamaksuista

Riku Thilman



# Yleisesti talletussuojarahastosta ja sen kartuttamisesta

- RVV on hallinnoinut vuodesta 2015 talletussuojarahastoa, jota kartutetaan Suomessa toimivilta talletuspankeilta kerättävillä talletussuojamaksuilla
  - Laissa on säädetty talletussuojarahastolle tavoitetaso ja määräaika sen saavuttamiseksi, vuonna 2024 rahaston varojen tulee vastata 0,8 prosenttia kaikkien Suomessa toimivien pankkien korvattavien talletusten yhteismäärästä
- Vanha talletussuojarahasto (VTS-rahasto) toimii talletussuojajärjestelmän puskurirahastona
- Vuoden 2018 lopussa talletussuojarahaston ja VTS-rahaston varat olivat yhteensä noin 1,15 mrd. Euroa

# Vuoden 2019 talletussuojamaksut

- RVV antoi 30.4. pankeille päätökset vuoden 2019 talletussuojamaksuista sekä uuden pankin suorittamasta talletussuojajärjestelmän liittymismaksusta
  - Yhteensä maksuja kerätään noin 127 milj. euroa, jonka myötä talletussuojarahaston varat kasvavat kesäkuun loppuun mennessä noin 401 milj. euroon
- Nordean kotipaikan siirtyminen Suomeen kasvatti talletussuojajärjestelmän piiriin kuuluvien korvattavien talletusten yhteismäärän noin 129 mrd. euroon (2018: 51 mrd. euroa), jonka myötä talletussuojarahaston tavoitetaso nousi merkittävästi
  - 31.12.2018 tiedoin laskettuna vuoteen 2024 mennessä saavutettava tavoitetaso on noin 1,03 mrd. euroa (409 milj. euroa)
- RVV laski pankkikohtaiset talletussuojamaksut viime vuoden tavoin käyttäen EBA:n ohjeen mukaista riskiperusteista menetelmää, joka huomioi pankkien keskinäisen riskisyyden mm. pääoman, maksuvalmiuden, varojen laadun ja kannattavuuden osalta (7 indikaattoria)
  - Jokaiselle pankille määritetään riskikerroin suhteellisen riskisyyden perusteella väliltä 0,75 ja 1,5
  - Pankkikohtainen osuus talletussuojamaksuina yhteensä kerättävästä määrästä muodostuu kaavan *osuus korvattavista talletuksista \* riskikerroin* –perusteella

# Miten Nordean kotipaikan siirtyminen Suomeen vaikutti talletussuojamaksuihin?

- Korvattavien talletusten määrän kasvu nosti talletussuojarahaston tavoitetasoa huomattavasti ja siten rahastoa on kartutettava aiempia vuosia suuremmin vuosittaisin maksuin
- Uudelle talletuspankille on laissa säädetty kymmenessä vuodessa suoritettava talletussuojajärjestelmän liittymismaksu, joka on määrältään 0,8 prosenttia uuden pankin korvattavien talletusten yhteismäärästä
  - Nordean liittymismaksu ajoittuisi vuosille 2019-2028 siten, että vuosittainen liittymismaksun määrä olisi 0,08 prosenttia Nordean korvattavien talletusten määrästä
  - Johtuen liittymismaksun osittaisesta jaksottumisesta tavoitetason saavuttamiseksi säädetyn määräajan jälkeisille vuosille (v. 2025-2028 osuus), muut pankit kattaisivat osan kohonneesta tavoitetasosta
  - Nordea ja VTS-rahasto ovat kuitenkin tehneet sopimuksen ([1] ja [2]), jonka mukaisesti Nordea suorittaa liittymismaksunsa kokonaisuudessaan jo vuosina 2019-2024 ja VTS-Rahasto suorittaa Nordean liittymismaksun katteeksi luettavan 174 milj. euron pääomituksen talletussuojarahastoon
  - Sopimuksesta johtuen Nordea kattaa täysimääräisesti aiheuttamansa nousun rahaston tavoitetasossa, eivätkä muiden pankkien maksut siten nouse Nordean muutosta johtuen

[1]: Nordea sopimukseen vanhoista talletussuojamaksuista

<<https://www.nordea.com/fi/media/uutiset-ja-lehdistotiedotteet/News-fi/2019-04-30-nordea-sopimukseen-vanhoista-talletussuojamaksuista.html>>

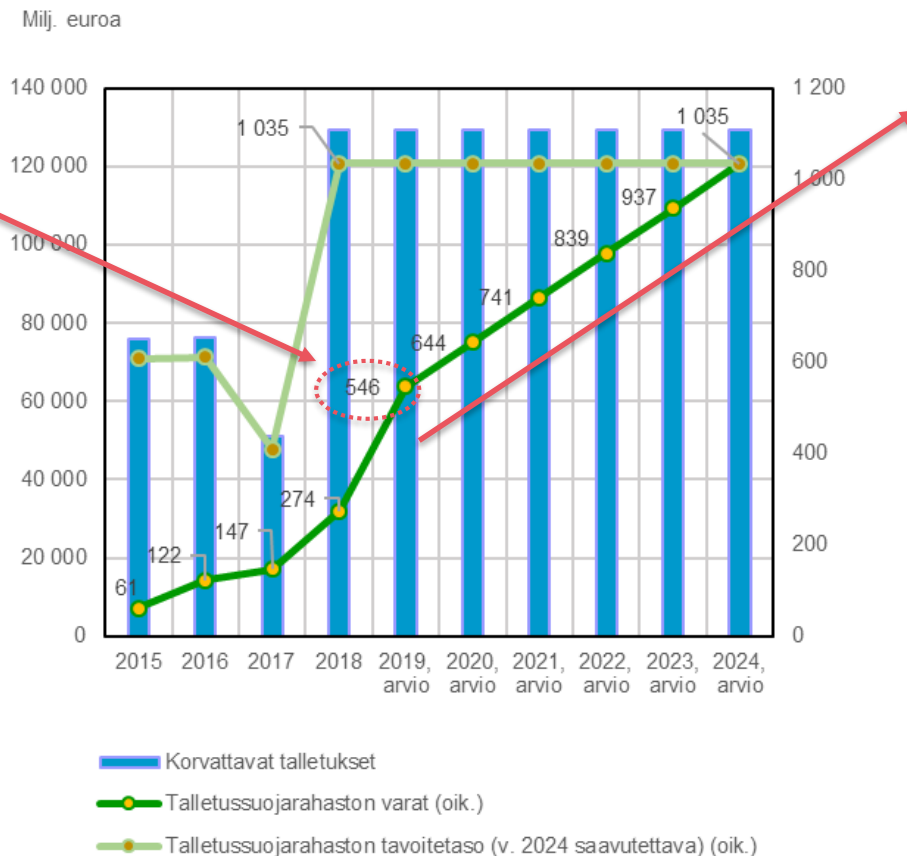
[2]: Suomen talletussuojavastuiden kasvuun on varauduttu hyvin

<<https://www.sttinfo.fi/tiedote/suomen-talletussuojavastuiden-kasvuun-on-varauduttu-hyvin?publisherId=69817404&releaseId=69857087>>

# Talletussuojarahaston kartutus kuviona

## Summa sisältää

- i) Vuoden 2019 talletussuojamaksut sekä liittymismaksut
- ii) VTS-rahaston ja Nordean sopimuksen mukaisen pääomituksen talletussuojarahastolle



Vuosina 2020-2024 kerätään tämän hetken arvion mukaan talletussuojamaksuina sekä liittymismaksuina yhteensä noin 98 meur / v. jotta tavoitetaso saavutetaan vuonna 2024.

Tarkoittaa, että arvion mukaan talletussuojamaksuja kerätään tulevina vuosina yhtä paljon kuin vuonna 2019, mutta liittymismaksun määrä laskee johtuen VTS-rahaston tekemästä pääomituksesta.

Huom. Muutokset korvattavien talletusten määrässä sekä pankkien keskinäisessä riskisyydessä johtavat muutoksiin tavoitetasossa sekä vuotuisten maksujen jakautumisessa esi pankkien kesken.





# Yleisesti kriisinratkaisurahastoista ja vakausmaksuista

Riku Thilman



# Yleisesti kriisinratkaisurahastoista

- Luottolaitoksilta kerättävillä vakaussmaksuilla kartutetaan pankkiunionin alueen yhteistä kriisinratkaisurahastoa (Single Resolution Fund, SRF), jota hallinnoi SRB
  - Tavoitetaso 1 prosentti pankkiunionin alueen korvattavien talletusten yhteismäärästä, noin 58 mrd. euroa, määräaika 2023
  - Kartutettuna vuoden 2019 vakaussmaksujen keräämisen jälkeen noin 33 mrd. euroa
- RVV hallinnoi kansallista kriisinratkaisurahastoa, jota kartutetaan tietyiltä sijoituspalveluyrityksiltä kerättävillä vakaussmaksuilla
  - Vuoden 2019 vakaussmaksujen keräämisen jälkeen rahastossa on varoja noin 65 000 euroa

# Kriisinratkaisurahastojen käyttö

- SRB voi käyttää SRF:ää kriisinratkaisuvälineiden tehokkaan käytön varmistamiseksi:
  - Kriisinratkaisun kohteena olevan laitoksen varojen tai velkojen takaamiseen
  - Lainojen myöntämiseen tai omaisuuserien ostamiseen
  - Pääomasijoituksen tekemiseen siltapankkiin tai erilliseen varainhoitoyhtiöön
  - Korvauksen maksamiseen osakkeenomistajille tai velkojille, jotka kärsivät suuremmat tappiot kuin olisivat normaalissa maksukyvyttömyysmenettelyssä kärsineet
  - Pääomasijoituksen tekemiseen, jos tehdään velkojen alaskirjaus ja päätetään rajata tietyt velkojat alaskirjauksen ulkopuolelle [poikkeuksellisissa, erikseen säädettyissä tilanteissa]
- Laissa rahoitusvakausviranomaisesta on säädetty kansallisen kriisinratkaisurahaston käyttömahdollisuuksista vastaaviin tarkoituksiin rahastoon maksuvelvollisten toimijoiden kriisinratkaisussa





# Vakausmaksut vuonna 2019

Riku Thilman



# Vakausmaksut vuonna 2019

- RVV on tehnyt 29.4. päätökset koskien vuoden 2019 vakausmaksuja
  - SRF:ään kerätään Suomessa toimivilta luottolaitoksilta yhteensä noin 216 milj. euroa (54,4 milj. euroa)
  - Kansalliseen kriisinratkaisurahastoon kerätään tietyiltä sijoituspalveluyrityksiltä yhteensä noin 12 000 euroa
- RVV kerää vakausmaksut toukokuun loppuun mennessä, jonka jälkeen luottolaitosten maksut siirretään SRF:ään
- Pankkiverohyvitys tehdään automaattisesti niille laitoksille, joilla on vielä hyvitystä käytettävissä



# Nordean kotipaikan siirtymisen vaikutukset vuoden 2019 vakausmaksuihin

- Nordean siirtyminen Suomeen kasvatti Suomen talletussuojajärjestelmän piiriin kuuluvien korvattavien talletusten yhteismäärää ja siten nosti vakausmaksujen laskennassa huomioitavaa *vuotuista tavoitetasoa*
- *Vuotuisella tavoitetasolla* tarkoitetaan summaa, joka kerätään yhteensä kaikilta luottolaitoksilta, jotta rahaston tavoitetaso saavutetaan sille säädettyssä aikataulussa
  - Lasketaan vuosittain erikseen kansallisesti (BRRD-osuus) ja euroalueen tasolla (SRM-osuus)
  - Kaava:  $\text{Vuotuinen tavoitetaso} = \text{korvattavat talletukset} * (1/8) * \text{laskentakerroin } (1,15 \%)$
  - Kansalliseen osuuteen merkittävä vaikutus (vs. 2018: n. +43 % / 31 milj. eur), euroalueella muutokset suhteellisesti vähäisempiä (+2,7 % / 215 milj. eur)
    - Kansallisen osuuden painotus vuoden 2019 laskennassa 26,67 prosenttia, vuonna 2020 20 prosenttia ja vuonna 2023 0 prosenttia
- SRB laskee vuotuisen tavoitetason edellisvuoden neljännesvuosihavaintojen keskiarvona
  - Nordean talletuskanta siirtyi Suomeen lokakuussa 2018, joten vain neljännes siitä on huomioitu vuonna 2019
  - Nordea kuitenkin osallistuu täysimääräisesti maksurasitteen kattamiseen jo vuonna 2019
  - Muiden tekijöiden pysyessä muuttumattomina, vuodelle 2020 tavoitetaso tulee nousemaan sen vuoksi, että koko Nordean korvattavien talletusten kanta on huomioitu laskennassa





# Vakausmaksunäkymät vuodelle 2020

Riku Thilman



# Vuodelle 2020 tiedossa olevat merkittävät vakaussmaksujen määrään vaikuttavat muutokset

- Nordean korvattavien talletusten huomioiminen kokonaisuudessaan tulee nostamaan suomalaispankeille laskettavaa vuotuista tavoitetasoa ensi vuonna
  - Etenkin kansallinen osuus tulee nousemaan, euroalueen osuudessa muutos suhteellisesti vähäisempi
- Vaiheittainen euroalueen osuuden suurempi painotus lopullisen maksun määräytymisessä kuitenkin vaimentaa maksurasitteen kasvua
- Olettaen, että kaikki muut tekijät pysyisivät muuttumattomina, vaikutus lopullisen vakaussmaksun määrään olisi ensi vuonna noin +14 prosenttia
- Kuitenkin: muutokset maksuvelvollisten koossa ja suhteellisessa riskiasemassa vaikuttavat laskennan lopputulokseen
  - Huom. vuonna 2020 vakaussmaksut lasketaan 31.12.2018 tietojen perusteella, joten olennaista muutos suhteessa 12/2017 tietoihin

# RVV:n muistio luottolaitosten vakausmaksujen määräytymisestä ja niiden ennustamisesta

- RVV lähetti 10.4. kaikille luottolaitoksille muistion, jossa on käsitelty vakausmaksujen laskentaa, tulevien vuosien kannalta merkittävimpiä tiedossa olevia muutoksia sekä yksinkertaisella esimerkillä laitoksen koossa tai riskisyydessä tapahtuvien muutosten vaikutusta lopulliseen vakausmaksun määrään
  - Tavoitteena parantaa toimijoiden tietämystä vakausmaksujen määräytymisestä
- Myös SRB on julkaissut verkkosivuillaan materiaalia aiheesta:
  - Factsheet: [https://srb.europa.eu/sites/srbsite/files/2019\\_fact\\_sheet.pdf](https://srb.europa.eu/sites/srbsite/files/2019_fact_sheet.pdf)
  - QA: [https://srb.europa.eu/sites/srbsite/files/2019\\_qa.pdf](https://srb.europa.eu/sites/srbsite/files/2019_qa.pdf)
  - Statistical information: [https://srb.europa.eu/sites/srbsite/files/statistical\\_info.pdf](https://srb.europa.eu/sites/srbsite/files/statistical_info.pdf)

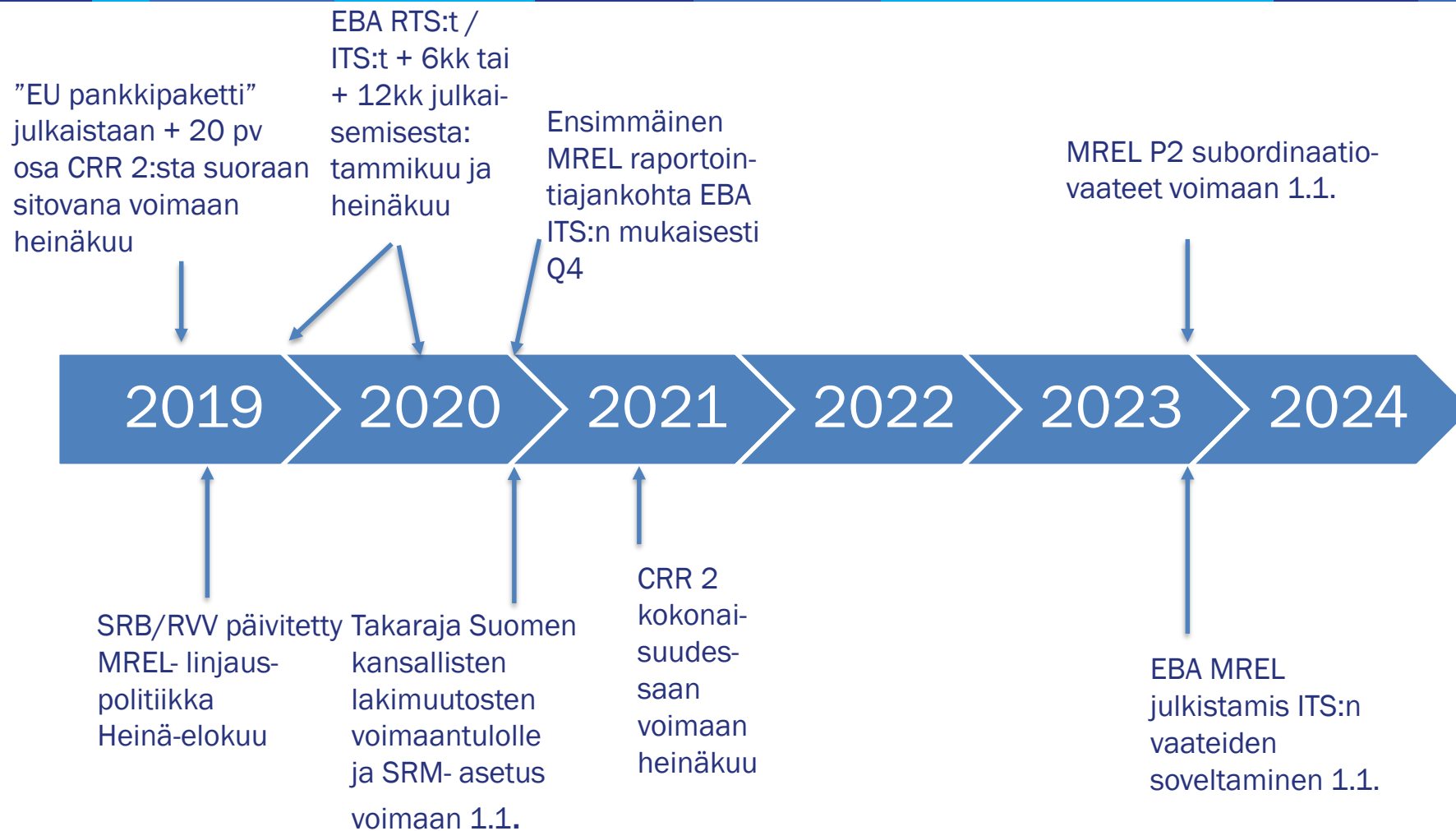




# Kriisinratkaisua koskevan BRRD 2 - kehikon valmistelutilanne

Reima Letto

# BRRD 2 implementointiaikataulu (arvio, muut kuin G-SII:t)

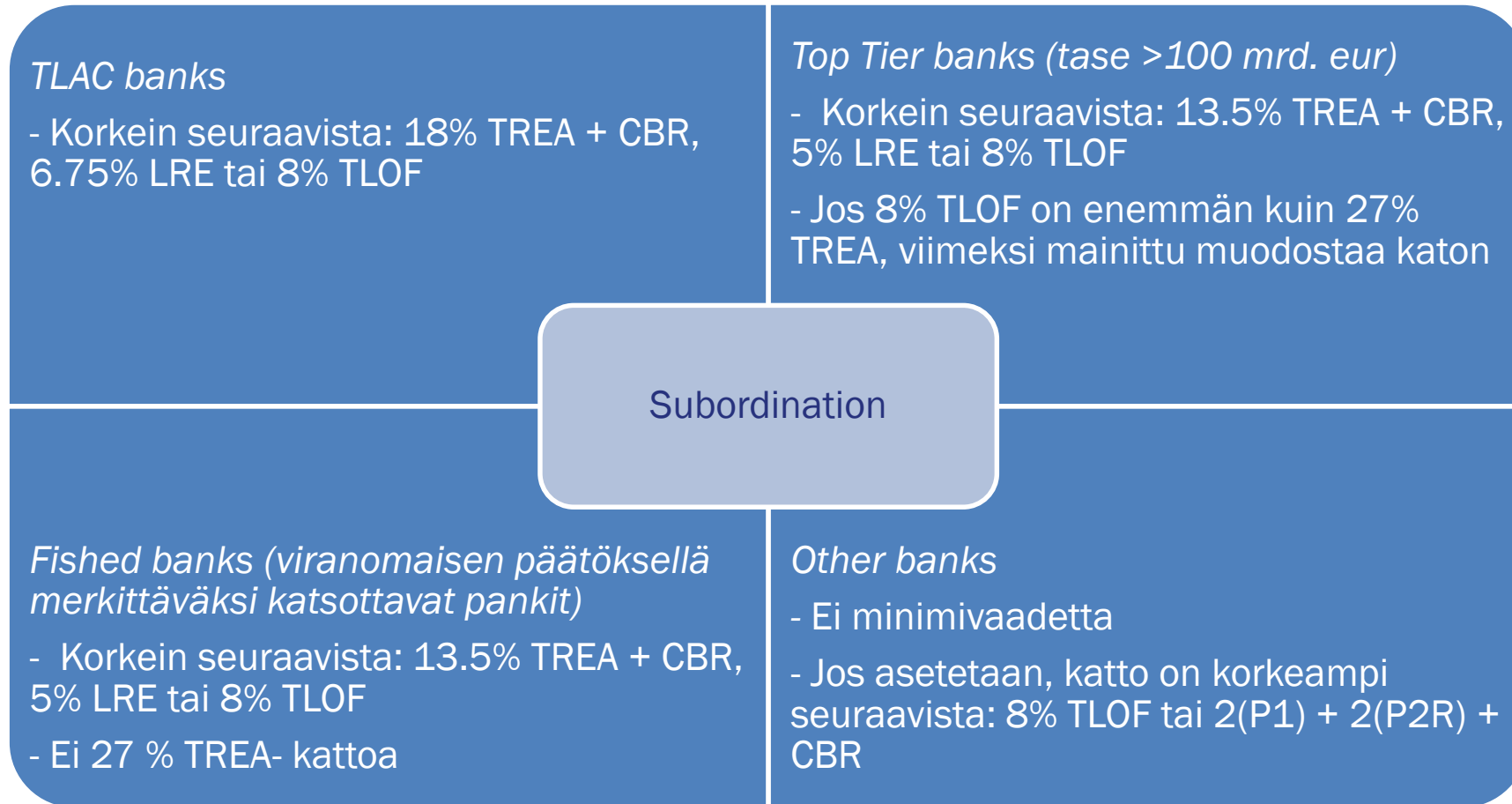




# BRRD 2 sisältää runsaasti EBA:lle annettua RTS/ITS- säädösvaltaa

| BRRD Article | EBA Mandate                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
|--------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 45c(3)       | Specification of methodology used by resolution authorities to estimate the requirements referred to in articles 104a and 128(6) of Directive 2013/36/EU for resolution entities at the resolution group consolidated level where the resolution group is not subject as such to those requirements under that Directive                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| 45g(5c)      | Specification of methods to avoid instruments recognized for 45g hamper the implementation of the resolution strategy (avoidance of double counting of eligible instruments under 45g)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| 45i (3)      | Specification of uniform reporting templates, instructions and methodology on how to use the templates, frequency and dates of reporting, definitions and IT solutions for supervisory reporting referred to in paragraphs 1 and 1a. Such draft implementing technical standards shall specify a standardised way of providing information on the ranking of items referred in point (b) of paragraph 1 applicable in national insolvency proceedings in each Member State. For institutions subject to Article 92a and Article 92b of Regulation (EU) No 575/2013, such draft implementing technical standards shall, where appropriate, be aligned to the implementing technical standards adopted in accordance with Article 99 of Regulation (EU) 575/2013. |
| 45i (3a)     | Specification of uniform disclosure formats, frequency and associated instructions in accordance with which disclosures required under paragraph 2 shall be made                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| 45j (2)      | Specification of uniform reporting templates, instructions and methodology on how to use the templates, frequency and dates of reporting, definitions and IT solutions for the identification and transmission of information by resolution authorities, in coordination with CAs, to EBA for the purpose of paragraph 1                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| 45l (1)      | Assessment (a) how the requirement for own funds and eligible liabilities set in accordance with article 45f or 45g has been implemented at national level (...) (b) how the power referred to in article 45b, (4) and (6) has been exercised by Resolution authorities (...) (c) the aggregate level and composition of eligible liabilities and own funds of institutions and entities, the amounts of instruments issued in the period and the additional amounts necessary to meet applicable requirements                                                                                                                                                                                                                                                  |
| 45l (2)      | Assessment (a) impact of min requirement and any proposed harmonised levels of the minimum requirement. (b) interaction of the minimum requirements with the own funds requirements, leverage ratio and the liquidity requirements, (c) the capacity of institutions to independently raise capital or funding from markets in order to meet any proposed harmonised min requirements                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| 55(5)        | Determination of list of liabilities to which the exclusion in paragraph 1 applied, and the contents of the contractual term required in that paragraph, taking into account institutions' different business models                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| 55(6)        | Specification of (a) conditions under which it would be legally or otherwise impracticable for an institution or entity referred to in point (b), (c) or (d) of article 1(1) to include the contractual term referred to in paragraph 1 in certain categories of liabilities, (b) the conditions for the resolution authority to require the inclusion of the clause pursuant to paragraph 2, third subparagraph, (c) the reasonable timeframe for the resolution authority to require the inclusion of a contractual term pursuant to the third subparagraph of paragraph 2                                                                                                                                                                                    |
| 55(6b)       | Specification of uniform formats and templates for the notification to resolution authorities for the purposes of paragraph Art 55(2)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |

# Subordinaatiovaade – pankkien jako neljään ryhmään



TREA- pohjainen 3.5% vähennys 8% TLOF – vaateesta kaikilla pankeilla



# Esimerkkejä muista muutoksista

|                                         | BRRD 1/SRB nykyinen MREL politiikka                                                                                                                | BRRD 2/SRMR 2/CRR 2                                                                                                                                                                                |
|-----------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| MREL - kalibrointi                      | <ul style="list-style-type: none"> <li>% TLOF</li> </ul>                                                                                           | <ul style="list-style-type: none"> <li>% TREA ja % LREM (+subordinaavaateessa TLOF)</li> </ul>                                                                                                     |
| Loss Absorption Amount                  | <ul style="list-style-type: none"> <li>LAA= P1+P2R+CBR</li> <li>Ei tarkistuksia oletustasoon</li> </ul>                                            | <ul style="list-style-type: none"> <li>LAA= P1+P2R</li> <li>Ei tarkistuksia oletustasoon</li> </ul>                                                                                                |
| Recapitalization Amount (RCA)           | <ul style="list-style-type: none"> <li>RCA= P1 + P2R + MCC (CBR - 1.25%)</li> <li>Tarkistukset mahdollisia tiukoin edellytyksin</li> </ul>         | <ul style="list-style-type: none"> <li>P1+P2R+MCC (CBR-CCB)</li> <li>MCC ei pakollinen</li> <li>Tarkistusten edellytyksissä lisää harkintaa</li> </ul>                                             |
| Structured Notes                        | <ul style="list-style-type: none"> <li>MREL- kelpoisia tietyin edellytyksin</li> </ul>                                                             | <ul style="list-style-type: none"> <li>MREL- kelpoisia tietyin tarkennetuin edellytyksin</li> </ul>                                                                                                |
| Yhteenliittymien (CRR 10art) säännökset | <ul style="list-style-type: none"> <li>Ei</li> </ul>                                                                                               | <ul style="list-style-type: none"> <li>Resoluutioedellytysten arviointi yhteenliittymän tasolla</li> <li>Poikkeuslupamahdollisuus Internal MREL- vaateesta</li> </ul>                              |
| Kiinnitysluottopankit                   | <ul style="list-style-type: none"> <li>Ei solo- vaadetta, jos erillinen kp- toimilupa</li> <li>Sisältyy konsolidoituun MREL- vaateeseen</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>Ei solo- vaadetta, jos erillinen kp- toimilupa</li> <li>Ei sisälly konsolidoituun MREL- vaateeseen</li> </ul>                                               |
| MREL- rikkomisen seuraamukset           | <ul style="list-style-type: none"> <li>Pääosin purettavuuden esteitä koskevien valtuuksien puitteissa</li> </ul>                                   | <ul style="list-style-type: none"> <li>Pääosin purettavuuden esteitä koskevien valtuuksien puitteissa, mutta valtuuksien määrä kasvaa ja aikarajat lyhenevät.</li> <li>Voitonjakokielto</li> </ul> |
| Moratorio-oikeus                        | <ul style="list-style-type: none"> <li>Ei</li> </ul>                                                                                               | <ul style="list-style-type: none"> <li>Max 2 vrk FOLTF- päätöksen jälkeen</li> <li>Voi koskea myös talletuksia</li> </ul>                                                                          |

# MREL-velkainstrumenttien edellytykset tarkentuvat

Yleiseen kelpoisuuteen ja maturiteetin määräytymiseen vaikuttavat ehdot (CRR art. 72b ja 72c)

- Call option- edellytykset, “acceleration clauses” jne (siirtymäaika)
- EBA RTS tarkentaa mm. ” incentive for the issuer to call”- edellytyksen sisältöä

Bail in – klausuulit velkaehdoissa (CRR art. 72b(2)(n), BRRD art. 55 )

- Ehdoissa/esitteessä oltava maininta viranomaisen bail in – valtuudesta ko. instrumenttiin (siirtymäaika)
- Kolmansien maiden lain alla liikkeeseen lasketut velat: jos ei contractual recognition lauseketta, ei MREL - kelpoisuutta

Ennenaikaiset takaisinlunastusluvut (CRR art. 78a)

- Pitkälle vastaavat kuin own funds- instrumenteilla jo nyt voimassa
- Kriisinratkaisuviranomainen myöntää
- EBA RTS tarkentaa lupahakemuksen edellytyksiä yms.
- Määräaikainen (max 1v) yleinen etukäteislupa mahdollinen tietyin edellytyksin

# Velkainstrumenttien tarjoamista vähittäissijoittajille koskevat rajoitukset

- Jäsenmaiden vaihtoehdot vaateen (BRRD art. 44a) implementoinniksi
  - 1) MIFID – soveltuvuustestin edellyttäminen: lisäksi jos sijoituskapasiteetti alle €500,000, varmistettava ettei instrumenttien osuus koko portfolioista ylitä 10 % ja että sijoitus vähintään €10,000.
  - 2) Säädetään kansalliseen lakiin instrumenttien vähimmäissijoituksen kooksi €50,000
  - 3) (Jäsenmaat joissa pankkisektorin koko yhteensä max. €50mrd., vähimmäissijoitus voidaan alentaa €10 000)
- Koskee vain “subordinated eligible instruments”, mutta jäsenmaat voivat laajentaa vaateen omien varojen ja senior unsecured- instrumentteihin
- Koskee vain lain voimaantulon jälkeen tehtyjä liikkeeseen laskuja

# SRB:n linjauspolitiikan varaan jääviä tulkintakysymyksiä

- BRRD 2 /SRMR 2- muutosten myötä viranomaisen harkinnanvaraisuutta on monilta osin lisätty, minkä seurauksena linjausten yhdenmukaisuus tapahtunee vasta SRB:n MREL politiikoissa, esim.
  - Asetetaanko ja millä edellytyksillä konkurssistrategian omaaville pankeille MREL-vaade?
  - Mitä eriä MREL- vaateen Market Confidence Charge- elementtiin sisällytetään?
  - Fished Option valtuuden soveltamisala – asetetaanko subordinaatiovaade muillekin kuin TLAC ja Top Tier pankeille?
  - Hybrid- lähestymistavan pakollisuus- onko ryhmän MREL- kelpoiset velat laskettava aina kriisinratkaisun kohdeyhteisöstä ?
  - Siirtymäaikojen pakollisuus?



# "BRRD 3" – muutostarpeiden arviointi

- Komissio on julkaissut 30.4.2019 lyhyen arviointiraportin BRRD:n muutostarpeista [https://ec.europa.eu/info/files/190430-report-bank-recovery-resolution\\_en](https://ec.europa.eu/info/files/190430-report-bank-recovery-resolution_en).
- Raportissa ei ehdoteta säädösmuutoksia, mutta seuraavien osa-alueiden tarkempaa selvittämistä pidetään perusteltuna
  - *Precautionary recapitalisation*. Edellytykset ja menettely, joilla julkisia varoja voi käyttää pankin ennakkolliseen pääomittamiseen
  - *Early intervention measures*. Valvontaviranomaisen BRRD:n mukaisen varhaisen vaiheen välineiden käytön ja jatkuvan valvonnan (CRD) välineiden käytön rajanvedon selkeyttäminen
  - *Common backstop to the SRF*. Täysimääräisen backstop- tason varmistaminen jo siirtymäkaudella ennen kansallisten maksuosuuksien poistumista.
  - *Liquidity in resolution*. Likviditeetin turvaamisen kriisitilanteessa varmistavien rahoitusjärjestelyjen kehittäminen.
  - *Harmonisation of national insolvency laws on banks*. Pankkeja koskevien kansallisten maksukyvyttömyyssäännösten asteittainen yhdenmukaistaminen mm. komission käynnissä olevan tutkimuksen pohjalta





# Kriisinratkaisusuunnittelun odotukset ja painopistealueet

Hanna Westman, Janne Kainu

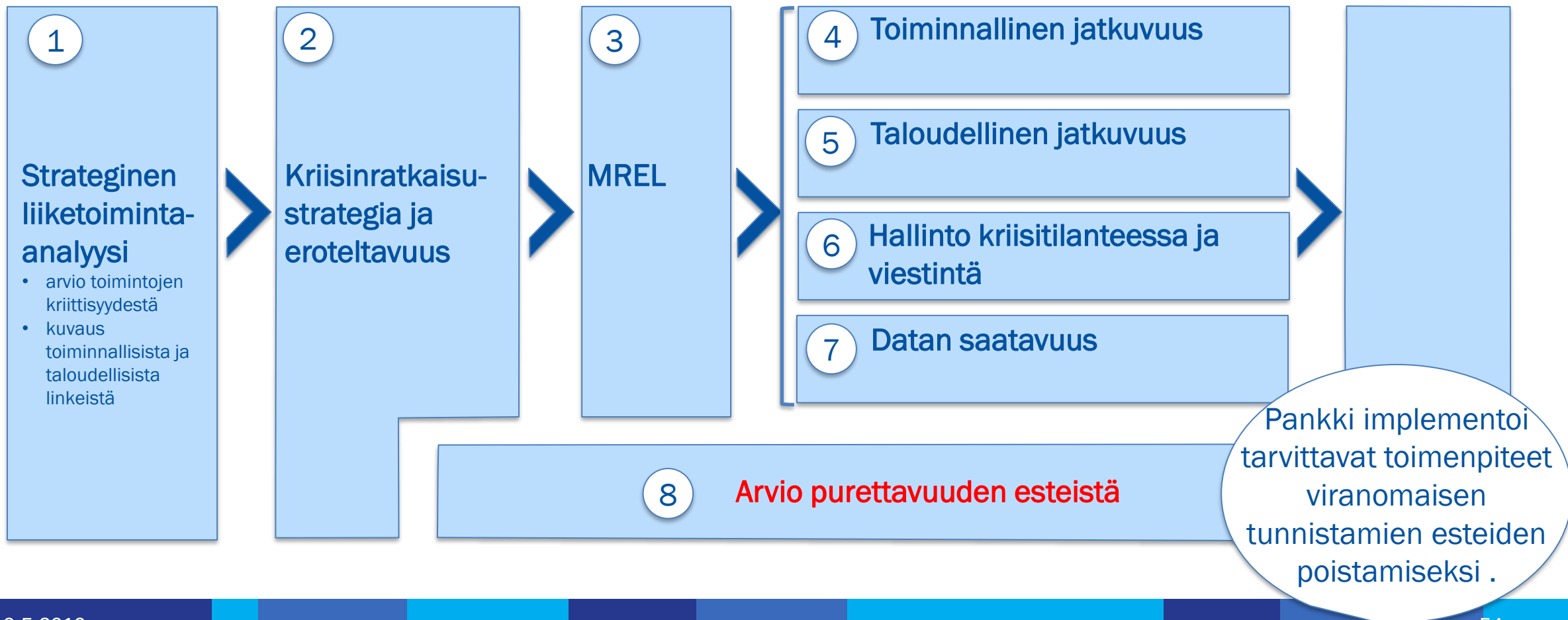


# SI – laitosten valmistelutilanne lyhyesti

- SRB:n johdolla on valmisteltu 2018 käynnistyneen päivitystyön pohjalta kriisinratkaisusuunnitelma 109 pankkiryhmälle ja niiden perusteella on tehty/ tehdään MREL- päätös tämän vuoden aikana huomattavasti useammalle pankille kuin aikaisempaa vuonna
- Suunnittelusykli on SI- laitoksilla jaettu kahteen aaltoon sen mukaan onko ryhmässä kriisinratkaisukollegio (mukana pankkiunionin ulkopuolisia laitoksia) vai ei
- Vuoden mittainen sykli on varsinkin kollegiopankeille osoittautunut liian lyhyeksi erilaisten kuulemis- ja päätösprosessien keston vuoksi
- Tavoitteena on siirtyä yhdenmukaiseen (“steady state”) sykliin kaikkien SI- laitosten osalta 2020 aikan, jonka myötä mm. suunnittelussa ja päätöksissä hyödynnettävä tieto pohjautuisi tuoreimpiin raportoitaviin lukuihin

# Pankkien purettavuuden (resolvability) parantaminen on yksi SRB:n lähiajan painopistealueista

Kriisinratkaisusuunnitteluprosessi (kts. [SRB intro](#))





# Kriisinratkaisusuunnittelua koskevan ohjeistuksen valmistelutilanne

- Ohjeistus kriisinratkaisusuunnittelua varten tehdään yhteistyössä SRB:n ja kansallisten kriisinratkaisuviranomaisten kesken.
- Ohjeistukset kattavat tiedonkeruissa käytettävät lomakkeet ja niihin liittyvän ohjeistuksen sekä suunnittelutiimien (IRT) käyttöön tulevan ohjeistuksen sisältäen ehdotuksia syventävistä analyyseistä.
- Kolme vuotta sitten luotu kriisinratkaisusuunnittelumanuaali on päivitetty.
  - Olemassa oleva laaja joukko sisäisiä ohjeita suunnittelun eri osa-alueista on sisällytetty manuaaliin.
  - Esimerkiksi taloudellisen jatkuvuuden ja viestinnän osalta ohjeistus tarkentuu tämän vuoden aikana.
- Julkinen versio kriisinratkaisusuunnitelmamanuaalista, jossa kuvataan pankkeihin kohdistuvia odotuksia, on valmisteltavana. SRB järjestää tästä konsultaation ennen sen vahvistamista.
- Työ valmistuu tämän vuoden aikana, jotta sitä voidaan hyödyntää “steady-state” kriisinratkaisusuunnittelusykklissä vuonna 2020.
- Kriisinratkaisusuunnittelumanuaalia täydennetään jatkuvasti ohjeiden ja taustasääntelyn muuttuessa.

# LSI – laitosten valmistelutilanne lyhyesti

- Kaikkien RVV:n toimivallassa olevien LSI- laitosten suunnitelmat on valmisteltu ja notifioitu SRB:lle 2018 aikana
- Joidenkin pankkien kohdalla myös suunnitelmien päivitysversiot ovat jo tehty
- Konkurssistrategian omaaville pankeille suunnitelmien päivitys tehdään lähtökohtaisesti joka toinen vuosi
- SRB:n lausunnot erityisesti kriisinratkaisustrategian omaavien pankkien suunnitelmista ovat kestäneet hyvin pitkään – RVV informoi pankkeja suunnitelmien sisällöstä vasta SRB:n kanssa käytyjen keskustelujen tultua päätökseen
- SRB:n kanssa kehittyneiden prosessien myötä oletuksena jatkossa on parempi valmius kommunikoida pankkien suuntaan suunnitteluprosessin etenemisestä ja aikatauluista

# LSI suunnittelun painopistealueet 2019:

## Yleisen edun -testi

- Jos konkurssimenettelyn arvioidaan vaarantavan kriisinratkaisun yleisiä tavoitteita (kts. KRL 1:6), kriisinratkaisumenettelyn voidaan katsoa olevan yleisen edun mukaista.
- Yleisen edun -testissä käytetään hyväksi SRB ohjeistusta suhteellisuusperiaate huomioiden.
  - SRB:ltä on lähiaikoina tulossa muistio missä lähestymistapa kuvataan.
- Suunnitteluvaiheessa keskitytään arvioon toimintojen kriittisyydestä sekä pankin konkurssin tai kriisinratkaisun rahoitusvakausvaikutuksista.
- Yleisen edun testissä pyritään vuoden 2019 aikana
  - aiempaa systemaattisemmin huomioimaan kunkin instituution asema suhteessa koko markkinaan
  - Pääsääntöisesti käyttämään jo olemassa olevaa tietoa (CFT, Finrep yms.)
  - kehittämään analyysiä talletus- ja maksupalvelutoimintojen osalta yhteistyössä pankkien kanssa; pankeille toimitettavan kyselyn avulla on tarkoitus kartoittaa
    - 1) asiakkaiden riippuvuussuhdetta pankista ja
    - 2) pankin vaihtoon liittyviä mahdollisia juridisia ja toiminnallisista esteitä

# LSI suunnittelun painopistealueet 2019:

## Kriittisten toimintojen palvelusopimukset

- Vuoden 2019 aikana toiminnalliseen jatkuvuuteen liittyvää analyysiä syvennetään valikoidusti.
- Sopimusrekisterin kuvaus: Kriittisten toimintojen palvelusopimusten listaus => onko helposti poimittavissa rekisteristä?
- SRB:n ohjeistuksessa asetetaan kriittisten toimintojen palvelusopimuksille tiettyjä tavoitteita (->jatkuvat kriisinratkaisussa):
  - pankin arvio siitä, täyttyvätkö nämä ehdot tämän hetkisisissä sopimuksissa
- Pankit arvioivat missä määrin sopimuksia voi neuvotella uusiksi tai etsiä uusia toimittajia (erityisesti kolmannen maan palveluntarjoajat)



# LSI suunnittelun painopistealueet 2019:

## Kriisitilanteen viestintä

- Osana suunnitteluprosessia pankit määrittelevät yhteistyössä RVV:n kanssa:
  - Tärkeimmät sidosryhmät
  - Viestinnän ajoitus kriisinratkaisuprosessin aikana
  - Ydinviestit kullekin sidosryhmälle
  - Tärkeimmät viestintäkanavat

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. In the background, the sea is visible with several large port cranes. The city's rooftops are densely packed, with various colors of buildings. A semi-transparent blue rectangular box is overlaid on the middle of the image, containing white text. To the right of this box, there are three vertical bars of increasing height and decreasing width, colored in shades of blue and purple.

# SRB:n ja RVV:n MREL-politiikat

Pekka Kainulainen

# MREL-politiikan vaihteita

SRB julkisti joulukuussa 2017 MREL-politiikan SI-pankeille:

- **Sitovat MREL-vaatimukset konsolidoidulla tasolla**
- **Vain bail-in väline**
- **Siirtymäaika max 4 vuotta**
- **Rajoitetut pankkikohtaiset joustot**
- **Päätökset kattoivat suurimman osan SRB:n vastuulla olevista suurista pankeista (80 sitovaa tai informatiivista päätöstä konsolidoidulla tasolla)**

# MREL-politiikan vaihteita

SRB julkisti marraskuussa 2018 MREL-politiikan päivityksen SI-pankeille (First wave)

- **Bail-in välineen lisäksi MREL- politiikka myös muille kriisinratkaisuvälineille**
  - Uudelleenpääomituksen määrää voidaan tarkistaa alaspäin enintään 20 % tiettyjen edellytysten täytyessä
  - Vaihtoehtoisen strategian toimivuutta on selvitetty mm. arvioimalla markkinoiden rakennetta ja potentiaalisia ostajia
- **Basel I -lattiaa koskeva CRR artikla 500 on kumottu, joten sitä ei enää huomioida MREL-vaateen määrittelyssä**
- **RVV:n 29.4.2019 [muistio](#) päivitetty pääosin tähän saakka**



# MREL-politiikan vaiheita

SRB julkisti tammikuussa 2019 MREL-politiikan SI-pankeille (Second wave)

## Painopisteet

- **Sitova subordinaatiovaade ja NCWO add-on**
- **Hybridimalli konsolidoidulla tasolla**
- **Laitoskohtaisen vaateen (individual MREL) vähittäinen soveltaminen**
- **Tarkennuksia käytettäessä muita kuin bail in-välinettä**

# MREL-politiikan eteneminen 2019

- SRB:n tavoitteena on tehdä 2019 kriisinratkaisusuunnitelmaprosessin yhteydessä SI-laitoksille yli 100 ryhmätason sitovaa MREL- päätöstä ja määritellä MREL-tavoitetasot yli 530 yksittäiselle ryhmään kuuluvalla laitoksella.
- Seuraavat MREL-politiikan päivitysvaiheet
  - Kesä 2019: CRR 2- vaateiden implementoinnin huomioon ottaminen
  - Loppuvuosi 2019: BRRD 2- paketin muutosten huomioon ottaminen
- RVV tarkistaa omia MREL-linjauksiaan LSI-laitoksille SRB:n työn kehittymisen myötä

# Brexit ja MREL

- Jos laitoksen liikkeeseen laskemiin velkoihin sovelletaan EU:n ulkopuolisen maan lainsäädäntöä, velat eivät ole lähtökohtaisesti MREL- kelpoisia vaikka ne muutoin täyttäisivät MREL-kelpoisten velkojen kriteerit.
- Tällaiset velat voidaan katsoa MREL- kelpoisiksi ainoastaan silloin, jos laitos kykenee osoittamaan, että velkojen alaskirjaus tunnustetaan ja se on täytäntöönpanokelpoinen kolmannen maan tuomioistuimessa. Tämän varmistamiseksi velkojen sopimusehdoissa tulee olla BRRD 55 -artiklan mukainen maininta ja se tulee todentaa oikeudellisella asiantuntijalausunnolla tai muulla riittävällä selvityksellä.
- Brexitin myötä UK:n lainsäädännön alaisuudessa liikkeeseen lasketut velat katsotaan välittömästi brexitin toteutumisen jälkeen kolmansien maiden veloiksi ja ne menettävät edellä mainittujen edellytysten puuttuessa MREL- kelpoisuuden, jollei tähän sovita EU:n ja UK:n välillä poikkeusta tai siirtymäaikaa eroamisneuvotteluissa tai muussa yhteydessä.

# Päätösten julkistaminen

- RVV ei julkista asettamiaan MREL-vaateita. RVV ei edellytä myöskään laitoksilta MREL-vaateen julkistamista.
- ESMAn Questions and Answers On the Market Abuse Regulation (MAR) 29.3.2019
  - Pankin harkittava itse onko julkistettava
- Julkistamisesta huomattavasti tarkemmat määräykset tulevassa pankkipaketissa



# Muita esiin nousseita kysymyksiä

- Delegoidun MREL-asetuksen (2016/1450) 7 artiklan mukaan:
  - Kriisinratkaisuviranomaisten on ilmaistava laskettu omia varoja ja hyväksyttäviä velkoja koskeva vähimmäisvaatimus prosenttiosuutena laitoksen velkojen ja omien varojen kokonaismäärästä (TLOF)
  - Tämä siitä huolimatta, että vaateen kalibrointi tehdään prosenttiosuutena kokonaisriskin (TREA) määrästä
- Jos/kun pääomapuskurit muuttuvat, MREL vaade ei automaattisesti muutu ennen seuraavaa päätöstä



# Kriisinratkaisusuunnittelun tiedonkeruun muutokset – aikataulut ja XBRL-kokemukset

Maiju Harava

# Kriisinratkaisusuunnittelun tiedonkeruut

## – yleistä

- **Säännölliset tiedonkeruut**
  - Komission täytäntöönpanostandardin (EU) 2018/1624 mukainen raportointi (CIR)
  - Velkarakennetaulukot (LDR)
  - Kriittiset toiminnot (CF)
  - Rahoitusmarkkinainfrastruktuurit (FMI)
  - MREL-monitorointi
  - Vuonna 2019 tiedonkeruu on edelleen siirtymävaiheessa
- **Vuosittaiset painopistealueet**
- **Laitoskohtaiset tiedonkeruut**
  - Täydentävät säännöllisiä tiedonkeruita, painopistealueita tai muuten laitoksen kohdalla olennaisia tietoja
- **EBA:n ITS-asetus (EBA/ITS/2018/02) määrää minimivaatimukset kriisinratkaisuraportoinnille**
- **Tiedonkeruuta voidaan tarvittaessa**
  - laajentaa asetuksessa kuvattuja tietoja kattavammaksi (7 art.), tai
  - supistaa (3 art.), mikäli laitokseen sovelletaan yksinkertaistettuja velvoitteita (SO)
- ***RVV käyttää SRB:n raportointipohjia ja -aikatauluja myös LSI-laitosten tiedonkeruuseen tietojen yhdenmukaisuuden vuoksi***



# Kriisinratkaisusuunnittelun tiedonkeruut

## – raportointikokemuksia 2019

- **SI-laitokset siirtyivät LDR-raportoinnissa xbrl-muotoisuuteen keväällä 2019**
  - RVV vastaanottaa tiedostot ja lataa SRB:n portaaliin (tekniinen validointi)
  - IRT / RVV tekee laadullisia validointeja raportointiin
  - SRB raportoi vaaditut tiedot EBAlle
- **LSI-laitosten raportointi toistaiseksi excel-muotoista**
  - RVV vastaanottaa ja validoi tiedostot sekä raportoi vaaditut tiedot EBAlle
- **RVV käyttää harkintaa SO-laitosten raportointivaateiden osalta**
  - Tänä vuonna niiltä SO-laitoksilta, joiden kriisinratkaisusuunnitelma ei ole päivitettävänä kerättiin vain LDR-tiedot,
  - Ensi vuonna näiltä laitoksilta kerätään taas kaikki (soveltuvat) taulukot



# Kriisinratkaisusuunnittelun tiedonkeruut

## – odotuksia vuonna 2020 kerättävistä tiedoista

- EBA ja SRB ajavat xbrl-muotoista raportointia kaikille laitoksille jo 2020 alkaen (tilannepäivästä 31.12.2019 eteenpäin)
- EBAn ja SRB:n raportontitemplatet (LDR, CF, FMI) tulevat todennäköisesti yhdenmukaistumaan nykyistä enemmän
- Palautuspäivämäärien aikaistuminen vuonna 2020
  - CIR-asetuksen mukaan viimeistään 30.4.
  - LDR, CF ja FMI todennäköisesti 31.3.
- Kaikkien laitosten raportit (myös LSI) palautetaan kansallisille viranomaisille (RVV), joka lataa tiedot SRB:n portaaliin  
=> SRB raportoi edelleen EBAlle
- MREL-monitoroinnin (excel-muotoinen) vakiintuminen



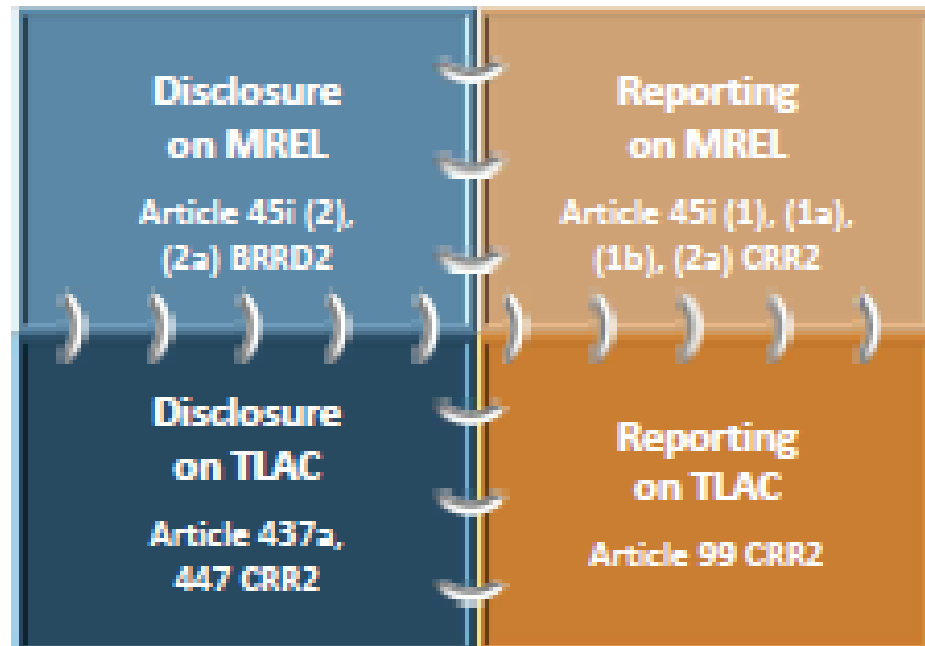


# **EBA:n MREL-julkistamista ja raportointia koskevien standardien valmistelut sekä siirtymäkauden raportointi**

**Pekka Kainulainen**

# EBA:n mandaatit BRRD2 ja CRR2 julkistamisen ja raportoinnin osalta

Nyt voimassa oleva sääntely ei ole kovin yksityiskohtainen MREL ja TLAC raportoinnin ja julkistamisen osalta. CRR2 ja BRRD2 sisältävät EBA:lle neljä mandaattia laatia luonnokset teknisiksi täytäntöönpanostandardeiksi (ITS), joissa määritellään yhdenmukaiset raportointimallit.





# Yleiskatsaus alustavista raporteista

| Level and composition                      | Disclosed | Reported |
|--------------------------------------------|-----------|----------|
| Level and composition – external MREL/TLAC | ✓         | ✓        |
| Level and composition – internal MREL/TLAC | ✓         | ✓        |
| .....                                      |           |          |
| Liability structure                        | ✗         | ✓        |
| .....                                      |           |          |
| Forecast                                   | ✗         | ✓        |
| Main features .....                        |           |          |
| Main features                              | ✓         | ?        |
| Ranking .....                              |           |          |
| Ranking                                    | ✓         | ✓        |

## Raportoitavia asioita esimerkiksi:

- kokonaisriskin määrä (TREA) ja vähimmäisoma-varaisuusasteen vastuumäärä
- TLAC ja MREL resurssit (omat varat ja hyväksyttävät velat)
- TLAC ja MREL vaateet ja niiden toteutuminen
- Luonnos muistuttaa nykyistä EBA:n LIAB-raporttia, mutta raportoidaan vain hyväksyttävät velat
- Vielä keskustelun alla tuleeko ylipäänsä. Tavoite antaa viranomaiselle tietoa miten pankki saavuttaa MREL tavoitteen esim. siirtymäajan puitteissa.
- Yksityiskohtainen raportti liikkeeseenlasketuista veloista, luonnos pohjautuu suurelta osin vastaavaan omien varojen instrumenttien raportointiin
- MREL-kelpoisten erien luokittelu konkurssihierarkian mukaisesti



# Alustavat aikataulut MREL

- ITS-kokonaisuuden julkinen konsultaatio suunniteltu syksylle 2019, riippuen pankkipaketin vahvistamisesta
- Raportointia koskeva ITS tulee voimaan kesällä 2020 ja ensimmäiset raportit tehdään vuoden 2020 lopun tilanteesta, ensimmäinen raportointipäivä 11.2.2021.
- Julkistamisvaatimuksen voimaantulo vuoden 2024 alusta tai myöhemmin jos pankilla pitempi siirtymäaika, ensimmäiset raportit tehdään vuoden 2023 lopun tilanteesta. Julkistamispäivää ei määritellä täytäntöönpano-standardissa.

# Siirtymäkauden raportointi

- Ennen EBA:n ITS:n voimaantuloa noudatetaan siirtymäkauden raportointia
- SRB on käyttänyt suorassa toimivallassa olevien laitosten velkarakennetiedonkeruussa vuosittaista Liability Data Report-raportointia
- Myös RVV käyttää SRB:n LDR-raportointia sen toimivallassa oleville laitoksille.
- SRB kerää lisäksi 31.12.2018 tilanteesta lukien neljännesvuosittain tietoja sen suorassa toimivallassa olevien laitosten MREL-tasoista ja niiden kehityksestä yksinkertaistetuilla excel-pohjaisilla lomakkeilla.
- RVV käyttää samoja lomakkeita ja kerää tiedot puolivuosittain sen suorassa toimivallassa olevilta laitoksilta, joille on asetettu MREL-vaade. Seuraava raportointiajankohta on kesäkuun loppu ja raportit on palautettava 31. elokuuta 2019.

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. In the background, the sea is visible with several large port cranes. The middle ground is filled with a dense urban landscape of various buildings, including residential blocks and industrial structures. 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 professional and informative.

# Management Information System – käynnissä oleva EU-valmistelu arvonmäärittystyön onnistumiseksi

Tuija Hartikainen

# Management Information System - MIS

- **Tavoite**

- Määritetään kriisinratkaisutilanteissa tarvittava ohjeellinen pankkien tietoaaineisto → MIS Data Dictionary.
- Varmistetaan pankkikohtaisen laadukkaan ja ajantasaisen tietoaaineiston nopea toimittaminen.

- **Miksi tehdään?**

- Havaittu tarve parantaa pankkien kykyä toimittaa nopeasti viranomaisille ja arvonmäärittäjille ajankohtainen ja laadukas tietoaaineisto kriisitilanteiden hoitamiseksi.

- **Mihin käytetään?**

- Ensisijaisesti pankkia koskevien arvonmäärityksien toteuttamiseen (1 - 2 - 3) ja viranomaispäätösten valmisteluun.

- **Kuinka valmistellaan?**

- Valmistelu EBA:n työryhmässä 2019 aikana
- Pankkien, arvonmäärittäjien ym. intressitahojen kuuleminen kesä-heinäkuussa 2019

- **Milloin vaikuttaa?**

- EBA-työn jälkeen tehtävän jatkovalmistelun aikataulu avoin
- MIS tulee mahdollisesti käyttöön 2021 mennessä/aikana



# MIS-valmistelu

- MIS-kokonaisuuteen sisällytetään pankkeja koskevat ja jo olemassa olevat muut tietojenkeruuseen ja –toimittamiseen käytetyt menetelmät ja järjestelmät, esim:
  - AnaCredit, ESMA's ABS templates, EBA NPL templates, SRB templates, yms
- Lisäksi tunnistetaan kriisinratkaisua varten tarvittava muu tietoaaineisto ja etsitään sen toimittamiseen sopiva(t) menettely(t).
  - vrt. esim. Due Diligence / Vendor Due Diligence -aineistot
- Näistä muodostetaan ns. ohjeellinen "consolidated data dictionary"
  - HUOM, MIS Data Dictionary ei ole tyhjentävä/täydellinen vaan kussakin tilanteessa viime kädessä arvonmäärittäjä ratkaisee, mitä (muuta) tietoaaineistoa se tarvitsee käyttöönsä arvonmäärityksen tekemistä ja raportin laatimista varten.
- Laaditaan EBA:n arvonmääritystä koskevaan [käsikirjaan](#) MIS-aineistoa koskeva liiteteksti.

# MIS Data Dictionary

LUONNOS

## Loan book

### Counterparty modules

|                                                      |
|------------------------------------------------------|
| Corporates                                           |
| SME                                                  |
| Private individuals                                  |
| Central banks, public sector and credit institutions |

### Facility modules

|           |
|-----------|
| Loan tape |
|-----------|

### Collateral modules

|                         |
|-------------------------|
| Office buildings        |
| Land plots              |
| Shipping                |
| Aircraft                |
| Automotive              |
| Retail (e.g. malls)     |
| Factories / Warehouses  |
| Residential Real Estate |
| Hotels / entertainment  |
| Equipment / machinery   |
| Infrastructure projects |
| Financial instruments   |
| Guarantees              |
| Cash                    |

## Other assets

### Financial assets

|                             |
|-----------------------------|
| Cash                        |
| Derivatives                 |
| Debt securities             |
| Listed equity investments   |
| Unlisted equity investments |

### Other assets

|                                |
|--------------------------------|
| DTAs                           |
| Goodwill                       |
| Intangible other than goodwill |

Data dictionary for assets that are not covered in the specific asset data dictionaries

## Liabilities

### Liability modules

|                   |
|-------------------|
| Deposits          |
| Provisions        |
| Pension           |
| Other liabilities |
| Funding           |
| Secured finance   |

## Other data

### Portfolio level info

Covers different splits of the loan portfolios to help the valuer get an overview of the loan book

### Historic performance

Information on the historic performance of the facilities / debtors split by portfolios and risk differentiators

### Other information

Information on contingent risks, banks' internal models and asset quality assessments

### Off-balance sheet

Off-balance sheet items

# MIS-aikataulu & valmistautuminen

- EBAn piirissä tehtävä valmistelu valmiiksi 2019 aikana
- Jatkovalmistelun aikataulu toistaiseksi avoin
- MIS Data Dictionary tulee mahdollisesti käyttöön 2021 aikana
- Pankkien varautuminen
  - Selvittää tietoaaineistojensa säilyttämiseen, käsittelyyn ja siirtoon sovellettujen tekniikoiden yhteensopivuus ja järjestelmien nopeus
  - Valmistautuminen täysin digitaaliseen ja nopeaan tiedonsiirtoon
  - RVV tiedottaa hankkeen etenemisestä ja aikatauluista tulevilla tiedotustilaisuuksissa

# KIITOS!



RAHOITUSVAKAUSVIRASTO  
VERKET FÖR FINANSIELL STABILITET  
FINANCIAL STABILITY AUTHORITY

[www.rvv.fi](http://www.rvv.fi)

[www.talletussuoja.fi](http://www.talletussuoja.fi)

[www.financialstability.fi](http://www.financialstability.fi)