

# Tiedotustilaisuus

19.12.2023



RAHOITUSVAKAUSVIRASTO  
VERKET FÖR FINANSIELL STABILITET  
FINANCIAL STABILITY AUTHORITY

# Tiedotustilaisuus myös verkossa

- Tiedotustilaisuuden webinaaria voi seurata verkossa internetselaimen avulla.
- Jos verkkoyhteytesi on huono tai yhteys katkeaa, sulje muut sovellukset koneeltasi ja avaa tilaisuuden webinaarilinkki uudelleen.
- Kokeile tarvittaessa toista verkkoyhteyttä tai -selainta (esim. Chrome tai Firefox).
- Voit esittää puhujalle kysymyksiä ruudussa näkyvän Chat-ikkunan kautta. Kysymykset eivät näy muille tilaisuuden osallistujille.
- Rahoitusvakausviraston asiantuntijat vastaavat kysymyksiin omien puheenvuorojensa jälkeen suullisesti.
- Asiantuntijoiden Powerpoint-esitykset ovat tilaisuuden jälkeen saatavilla Rahoitusvakausviraston verkkosivuilla osoitteessa [www.rvv.fi](http://www.rvv.fi)

# Agenda

**10.00–10.20**

**Katsaus viraston toimintaan**

vt. ylijohdaja Reima Letto

**10.20–10.40**

**Ajankohtaista kriisinratkaisusuunnittelusta**

kriisinratkaisuasiantuntija Anni-Mari Karvinen

**10.40–11.00**

**Katsaus EBA:n/SRB:n sääntelymuutoksiin**

kriisinratkaisuasiantuntija Riku Thilman

**11.00–11.20**

**Ajankohtaista vakaus- ja talletussuojamaksuista**

kriisinratkaisuasiantuntija Kristiina Tuomikoski

**11.20**

**Tilaisuuden päätössanat** (webinaarilähetys päättyy)

vt. ylijohdaja Reima Letto

11.30

Tilaisuus päättyy. Rahoitusvakausviraston asiantuntijoita paikalla auditoriossa.

# Katsaus viraston toimintaan

Reima Letto



# Katsaus vuoteen 2023

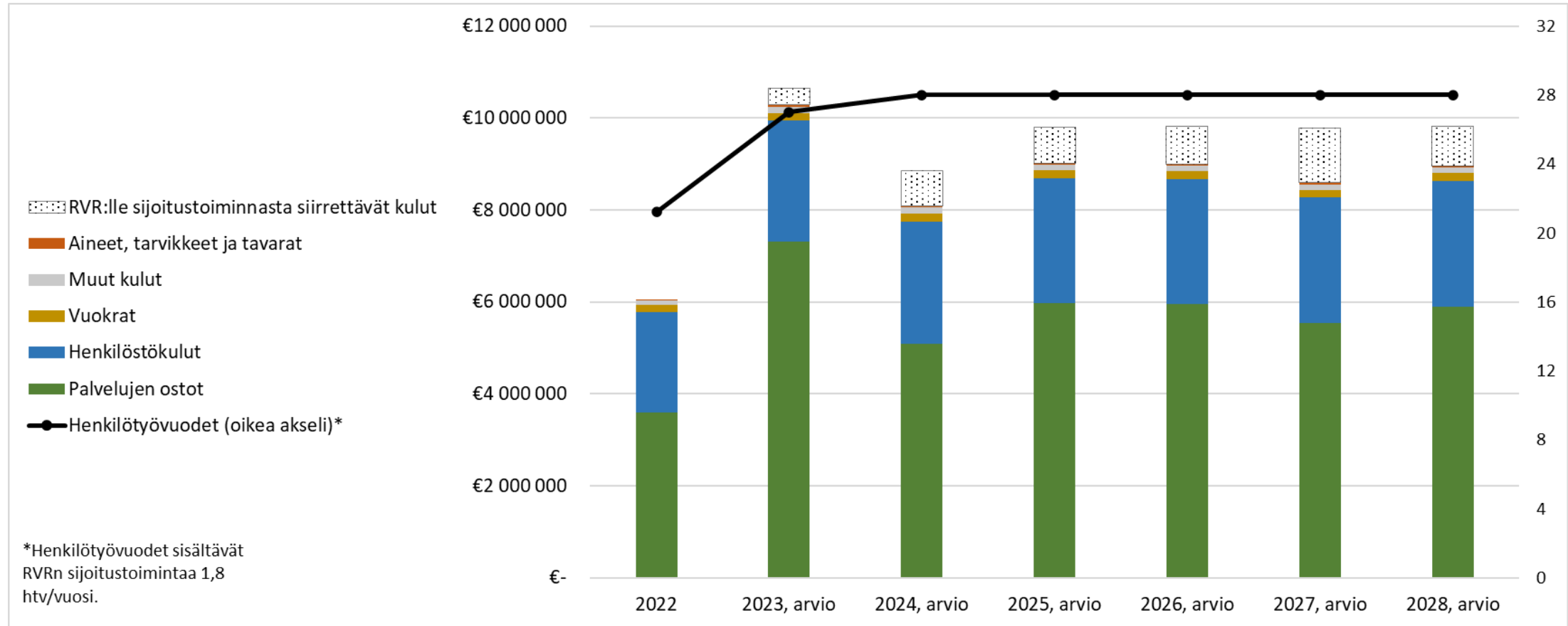
- Tulostavoitteet on saavutettu hyvin.
- Viraston ylijohtaja siirtyi SRB:n (Single Resolution Board, yhteinen kriisinratkaisuneuvosto) johtajistoon maaliskuussa. Uusi ylijohtaja aloittaa 1.1.2024.
- Kriisinratkaisun osalta vuotta ovat hallinneet pankkiunionikehikon siirtymävaiheen 2024 päättymiseen tähtäävät toimenpiteet (EU-vakausmaksujen tavoitetason saavuttaminen, MREL-päätösten siirtymäaikojen päätyminen ja purettavuuden esteitä koskevan määräajan täyttyminen).
- SRB:n strategian uudistamistyö on käynnistynyt. Julkistetaan alkuvuodesta 2024.
- Talletussuojan puolella on mm. kehitetty talletussuojakorvausten maksatukseen liittyviä prosesseja, valmisteltu IT-sovelluksen transformaatioprojektia ja suoritettu useita EBA:n (European Banking Authority, Euroopan pankkiviranomainen) stressitestiohjeen mukaisia testejä.
- Huoltovarmuustilijärjestelmän ylläpitotehtävään liittyvät työkokonaisuudet ovat edenneet suunnitellusti.
- Rahoitusvakausrahaoston (RVR) sijoitustoiminnan käynnistämiseen tähtäävät valmistelevat toimenpiteet on pitkälle toteutettu. Sijoitustoiminta käynnistyy vuoden 2024 alussa.
- Komission ehdotus BRRD-direktiivin ja talletussuojadirektiivin muutoksiksi (CMDI-paketti) tuo toteutuessaan merkittäviä muutoksia kriisinratkaisuvälineiden käytettävyyteen, talletussuojarahaston rooliin ja varojen käyttöön erityisesti pienten ja keskisuurten pankkien kriisinhoitotilanteissa.

# RVV:n hallintomaksulakia koskevat muutokset

- Keskeisenä muutoksena maksuperusteiden (kertoimet) tarkistukset. Muutokset tulevat voimaan 1.1.2024.
- Vaikka viraston toimintamenojen nousu johtuu pääosin viraston uudesta tehtävästä huoltovarmuustilijärjestelmän ylläpitäjänä, turvataan lainsäädäntömuutoksella kaikkien viraston lakisääteisten tehtävien tehokas hoitaminen myös jatkossa.
- Virasto määrää laitoskohtaiset maksut vuosittain ja informoi maksuvelvollista laitosta sille kuuluvasta maksusta. Virasto tiedottaa vuosittain kerättävien hallintomaksujen kokonaismäärästä verkkosivuillaan.
- Viraston toiminnan rahoituksesta ja kustannuksista, voimavarojen hallinnasta sekä tilinpäätöslaskelmista kerrotaan tarkemmin viraston verkkosivuilla suunnittelun ja seurannan asiakirjoissa, erityisesti tulossopimuksessa sekä valtiovarainministeriön antamassa tilinpäätöskannanotossa.

Suunnittelun ja seurannan asiakirjat

# RVV:n kuluerät (toteutunut ja arvio)



Kuviossa on esitetty viraston toteutuneet kulut toimintavuonna 2022 sekä arvioidut kulut 2023-2028.

# RVV:n yhteiskunnalliset vaikuttavuustavoitteet 2024

## Yhteiskunnalliset vaikuttavuustavoitteet

Pankkikriisien kustannusten minimointi

Uskottavan talletussuojan ja kriisinratkaisumekanismin ylläpitäminen

## Tarkentavat vaikuttavuustavoitteet vuodelle 2024

RVV:n toimintavarmuus minkä tahansa laitoksen kriisitilanteessa minimoiden mahdollisen julkisen tuen tarve

Huoltovarmuustilijärjestelmän toimivuuden varmistaminen ja kehittäminen

Kriisinratkaisun ja talletussuojan toimivuuden varmistaminen

Tehokas vaikuttaminen kriisinhoitokehikon kehitystyöhön



# SRB:n toiminnan painotukset 2024

- SRB:n työohjelma vuodelle 2024 julkaistiin 30.11.2023 [1]
  - Ohjelma heijastaa jo uuden strategian mukaisia osa-alueita (Core business/Governance, organization and tools/Human resources)
  - Työssä painottuvat enenevässä määrin kriisinratkaisusuunnitelmien ja kriisinhoidon operationalisointi, testaus ja kriisinhoitovalmius.
  - Poliittikalinjausten tarkistukset perustuvat voimassa olevien linjausten pohjalta saatuihin oppeihin sekä uuteen strategiaan ja CMDI-lainsäädäntöpakettiin kytkeytyviin muutoksiin.
  - Osana digitalisaatiokehitystä hyödynnetään parhaiden käytänteiden mukaista teknologiaa välineissä ja prosesseissa, jossa yhteistyö EKP:n ja muiden instituutioiden kanssa on tärkeässä asemassa.
- Myöhemmin vuoden 2024 aikana julkaistaan monivuotinen työohjelma uuden strategian käyttöön ottamiseksi.

[1] [Työohjelma SRB:n verkkosivuilla](#)

# Talletussuojan testaukset

- Talletussuojan stressitestit etenevät EBA:n antaman ohjeen mukaisesti, ja niiden tulokset raportoidaan EBA:lle kesällä 2024:
  - Talletuspankkien SCV-raportoinnin vuoden 2023 testauskierros on käynnissä ja palauteraportit lähetetään pankeille vuoden loppuun mennessä.
  - Alkusyksystä testattiin RVV:n prosesseja talletussuojarahaston varojen käyttämisestä talletuskannan siirtoon ja kriisinratkaisun rahoittamiseen.
  - Keväällä 2024 testataan RVV:n talletussuojakorvausten maksatuksen prosesseja erilaisissa skenaarioissa: kotimaassa toimiva pankki, kotimainen pankki jolla sivuliike ulkomailla, ulkomaisen pankin sivuliike Suomessa.
  - EBA:n vertaisarvio talletussuojajärjestelmistä julkaistaan 16.6.2025 mennessä.
- Sivuliikemaksatuksen osalta vuoden aikana suoritettiin
  - tiedonvälitykseen käytettävän järjestelmän testaus Irlannin ja Norjan talletussuojajärjestelmien kanssa
  - maksusprosessin end-to-end-testaus tuotantoympäristössä.

# Muuta ajankohtaista talletussuojasta

- Syksyllä pidettiin talletussuojan yhteistyöryhmän ensimmäinen lähikokous sitten korona-ajan. Aiheena oli SCV-tiedonkeruun ajankohtaiset ja tulevat muutokset.
- Talletussuojarahaston lainanottoon liittyviä käytännön prosesseja koskevat keskustelut pankkien kanssa on saatettu loppuun, ja RVV:n kannanotot on tiedotettu pankeille.
- Päivitetyin EBA:n talletussuojamaksuja koskevan ohjeen korvattavien talletusten määritelmä asiakasvaratilien osalta on muuttunut. Muutokset tulevat vaikuttamaan SCV-raportointiin. RVV palaa ohjeistuksen ja aikataulun osalta asiaan alkuvuodesta 2024.
- Automaattiseen päätöksentekoon liittyvän lainsäädännön siirtymäaika on käynnissä ja vaikutukset näkyvät myös RVV:ssä.
  - Virastossa tehdään automaattisia päätöksiä talletussuojakorvauksien osalta.
  - Hallintomaksulain päivittämisen yhteydessä virastolakia muutettiin siten, että talletussuojakorvausten maksatukseen liittyviin automaattisiin päätöksiin on mahdollista hakea oikaisua.

# Talletussuojarahaston varojen sijoitustoiminta

- Rahoitusvakausrahaa hallinnoivana tahona RVV vastaa Rahoitusvakausrahaaston (RVR) varojen sijoittamisesta
  - RVR:oon kuuluvien rahastojen varat on toistaiseksi säilytetty Valtiokonttorissa.
- RVR:n hallitus päätti joulukuussa 2022, että talletussuojarahaston sijoitustoiminnan käynnistämistä pitäisi valmistella muuttuneen korkoympäristön vuoksi.
- RVV on vuoden 2023 aikana saanut hyvin edistettyä sijoitustoiminnan käynnistämiseen tähtäviä toimia kuten rekrytointeja, palveluhankintoja, ohjeistuksia jne.
- Sijoitustoimintaan tarvittavat tukipalveluiden tarjoajat on valittu ja sijoitustoiminta käynnistyy virastossa aiemmin ilmoitetusti eli vuoden 2024 alussa.
- RVR:n sijoitustoiminnan kulut katetaan rahaston varoista.

# Ajankohtaista huoltovarmuustilijärjestelmästä 1/2

- RVV:lle säädettiin kesällä 2022 uusi tehtävä huoltovarmuustilijärjestelmän ylläpitäjänä.
  - Huoltovarmuustilijärjestelmä (HVTJ) on osa päivittäismaksamisen varajärjestelyitä, joilla lisätään yhteiskunnan kriisinsietokykyä normaaliolojen vakavissa häiriötilanteissa ja poikkeusoloissa.
- Päivittäismaksamisen varajärjestelyt perustettiin ja toimintavalmius saavutettiin vuonna 2022. [1]
- Vuoden 2023 aikana huoltovarmuustilijärjestelmän ylläpito-, testaus- ja jatkokehitys-toimenpiteitä on tehty suunnitelman mukaisesti. Keskeisimpinä työkokonaisuuksina ovat olleet muun muassa:
  - järjestelmän end-to-end-testaus
  - jatkuvuuden ja toimintavarmuuden varmistavat toimenpiteet
  - pankkien HVTJ-raportointien laadunvalvonta ja frekvenssin tiivistäminen
  - huoltovarmuustilijärjestelmän käyttöönottoon ja käytön jälkeisiin toimenpiteisiin liittyvien prosessien kehittäminen yhteistyössä pankkien ja muiden sidosryhmien kanssa.

[1] [Lisätietoa huoltovarmuustilijärjestelmästä RVV:n 7.12.2022 pitämän tiedostustilaisuuden esityksissä](#)

# Ajankohtaista huoltovarmuustilijärjestelmästä 2/2

- Vuoden 2024 keskeiset työkokonaisuudet liittyvät muun muassa:
  - prosessien jatkokehittämiseen
  - järjestelmän toimintavarmuuden ja pankkien raportointikyvykkyyden varmistamiseen
  - sidosryhmäyhteistyöhön
  - testaus- ja harjoitustoimintaan
  - huoltovarmuustilijärjestelmän kytkemiseen tiiviimmin osaksi viraston kriisinratkaisutilanteisiin varautumista.
- Valtiovarainministeriössä on käynnissä työ rahoitusmarkkinoiden häiriönhallinnan yhteistyöryhmän asettamiseksi. Yhteistyöryhmästä, sen kokoonpanosta ja tehtävistä säädetään laissa eräistä huoltovarmuuden turvaamisen järjestelyistä rahoitusalaalla (666/2022).

# Ajankohtaista sääntelyrintamalta

## Käynnissä olevat hankkeet

- Trilogisopu EU-pankkipaketista (**Basel 3**) on saavutettu.
  - Paketilla on eräitä vaikutuksia myös kriisinratkaisusääntelyyn.
- Alustava sopu EU ”**Daisy Chain**” -ehdotuksesta on saavutettu.
  - Merkittävin muutos MREL-vaatimuksen poistuminen laitoksilta, joilla on konkurssistrategia (jos MREL=LAA).
- Neuvottelut **CMDI**:stä odotetaan jatkuvan seuraavalle EU-parlamenttikaudelle.
  - SRB:ltä tietoa pienimmistä pankeista ja CMDI-ehdotuksen vaikutuksista rahastoihin.
  - Ks. RVV blogi: Pienet ja keskisuuret pankit pankkiunionissa – millaisia ne ovat?
- Alustava poliittinen sopu vakuutusyhtiöiden EU elvytys- ja kriisinratkaisudirektiivistä (**IRRD**) on saavutettu joulukuussa.

## Tulevaisuuden hankkeet?

- Vakausneuvoston (Financial Stability Board, FSB) raportti kevään tapauksista ja kehittämiskohteista.

### Esimerkiksi:

- Pitää vähentää talletuspaon riskiä esim. vaatimalla, että pankit pitävät velkapuskuria omien varojen ja talletusten välissä (ei relevantti Euroopassa, missä MREL-vaatimusta sovelletaan laajasti).
- Pitää varmistaa likviditeetti kriisinratkaisussa ja varmistaa, että pankeilla on valmius hakea sitä markkinoilta, keskuspankilta tai mahdollisista uusista järjestelyistä.
- Ks. RVV blogi: Kevään 2023 pankkikriisit – mitä voimme niistä oppia?

# Ajankohtaista kriisinratkaisusuunnittelusta

Anni-Mari Karvinen





# LSI-laitokset\*

\* huomaa: esityksessä kuvatut painopisteet ja päätöksiä koskevat aikataulut eivät koske LSI-laitoksia, joiden emo on Suomen ulkopuolella ja joiden kriisinratkaisusuunnittelutyötä määrittelee kollegiotyöskentely

# LSI-laitokset ovat edistäneet purettavuuttaan kattavasti vuonna 2023

- LSI-laitoksille asetetun purettavuustavoitteen (engl. resolvable) määräaika täyttyy 1.1.2024, jonka myötä laitoksilla pitää olla riittävät valmiudet mahdolliseen kriisinratkaisutilanteeseen niin, että kriisinratkaisu on mahdollista toteuttaa tehokkaasti ja hallitusti.
- Laitokset ovat vuonna 2023 kehittäneet valmiuksiaan kattavasti eri osa-alueilla. Tuotoksiin ovat kuuluneet mm. seuraavat:
  - Velkojen arvonalentamisen ja muuntamisen (bail-in) toimintaopas (jatkokehitys) sekä bail-in-välineen tarvitsemien tietojen tuottaminen, jota on myös testattu.
  - Arvonmääritykseen tarvittavien tietojen tuottaminen.
  - Likviditeetin turvaamiseen kriisinratkaisussa liittyvät valmiudet.
  - Toiminnallisen jatkuvuuden varmistamiseen tarvittavat tietoaineistot (palvelukatalogi ja sopimusrekisteri).
  - FMI-jatkuvuussuunnitelma.
  - Kriisinratkaisutilanteen viestintäsuunnitelma.
- Eroteltavuuteen ja toiminnan uudelleenjärjestämisehdotukseen liittyvät toimitukset on pyydetty vuoden 2023 loppuun mennessä.

# Purettavuuden työtä jatketaan 2024

- Osana vuoden 2023 suunnittelusykliä LSI-laitokset ovat laatineet kaikki purettavuuden osa-alueet kattavan itsearvion RVV:n pohjan mukaisesti. Tämän yhteydessä laitoksilta on pyydetty myös kehittämissuunnitelmia, jos vaatimukset eivät arviointihetkellä ole vielä kokonaisuudessaan täyttyneet.
- Osa purettavuuden odotuksista – kuten arvonmäärityksessä tarvittavat tiedot muiden kuin priorisoitujen tietojen osalta – on vaiheistettu vuodelle 2024.
- Purettavuuden työtä jatketaan 2024-suunnittelusyklillä siltä osin kuin odotukset eivät vielä kullakin osa-alueella kokonaisuudessaan täyty. 2024-syklillä tullaan kehittämään myös LSI-laitosten valmiuksia tukea ns. moratoriovälineen toteuttamista (moratorio = laitoksen tekemän sopimuksen maksu- tai suoritusvelvoitteiden täytäntöönpanon määräaikainen keskeyttäminen RVV:n päätöksellä).
- RVV tulee viestimään LSI-laitoksille vuoden 2024 odotuksista tarkemmin vuoden 2024 aloituskirjeissä Q1/2024.
- Kriisinratkaisusuunnitelmien yhteenvedot ja suunnitelmiin pohjautuvat MREL-päätökset toimitetaan laitoksille edellisten vuosien tapaan maalis-huhtikuun 2024 aikana.

# Testauksen rooli tulee korostumaan tulevaisuudessa

- Purettavuuden kehittämisvaiheen jälkeen fokus siirtyy laitosten kehittämien valmiuksien testaamiseen. Tällä pyritään varmistamaan valmiuksien tarkoituksenmukaisuus ja ylläpito.
- EBA:n ohjeistus purettavuuden testaamisesta tulee voimaan 1.1.2024 [1].
- EBA-ohjeistus edellyttää laitosten laativan ohjeistuksessa tarkemmin määritellyn purettavuuden itsearvion vähintään joka toinen vuosi. Ensimmäisen uuden ohjeistuksen mukaisen itsearvion määräaika on vuoden 2024 loppu. RVV tulee täsmentämään tähän liittyviä odotuksiaan LSI-laitoksille osana vuoden 2024 aloituskirjettä.
- Lisäksi ohjeistuksessa edellytetään kriisinratkaisuviranomaisia laatimaan kolme vuotta kattava testausohjelma, jonka mukaisesti laitokset testaavat kriisinratkaisun toteuttamisen kannalta keskeisiä valmiuksia. Ensimmäinen testausohjelma pitää laatia ja viestiä laitoksille vuoden 2025 loppuun mennessä.

[1] [Ohjeistus EBA:n verkkosivuilla](#) (täydentää jo aikaisemmin julkaistua EBA:n purettavuuden ohjeistusta).

# LSI-laitosten tiedonkeruun ajankohtaiset asiat

- Kuten aikaisempina vuosina, RVV kerää kaikilta toimivaltansa piiriin kuuluvilta luottolaitoksilta kriisinratkaisusuunnitelmien laadintaan tarvittavia tietoja 31.12.2023 tilanteesta samanaikaisesti.
  - RVV kerää tiedot EBA:n ajantasaisten raportointimäärittelysten mukaisesti XBRL-muotoisena raportointina. Tiedonkeruu perustuu komission täytäntöönpanoasetukseen (EU) 2018/1624 ("CIR-asetus"). Tietojen toimittamisen määräaika RVV:lle on 30.4.2024.
  - RVV kerää raportointia CIR-asetuksessa kuvattujen tietojen lisäksi myös SRB:n määrittelemien tiedonkeruiden mukaisesti siltä osin kuin CIR-asetuksen tietosisältö ei ole riittävän laaja kriisinratkaisusuunnitelmien laadintaa varten tai se ei sisällä muita sellaisia tietoja, joita RVV tarvitsee tehtäviensä hoitamiseksi.
  - Tällaisia tiedonkeruita ovat mm. arvopaperikohtainen velkarakennetiedonkeruu, kriisinratkaisustrategian omaavia sekä tiettyjä konkurssistrategian omaavia LSI-luottolaitoksia koskevat MREL-seurantatiedonkeruut ja ns. Artikla 55 -ilmoitukset.
- Tietopyyntö ohjeistuksineen liittyen yllä mainittuihin tiedonkeruusiin toimitettiin luottolaitoksille sähköpostilla 24.11.2023.
- Pyydämme lähettämään mahdolliset tiedonkeruuta koskevat kysymykset osoitteeseen [tiedonkeruu@rahoitusvakausvirasto.fi](mailto:tiedonkeruu@rahoitusvakausvirasto.fi).

# Sijoituspalveluyritykset



# Ajankohtaista sijoituspalveluyritysten kriisinratkaisusuunnittelusta 2024

- Tiedote tiedonkeruun piirissä 2024 oleville sijoituspalveluyrityksille toimitettiin sähköpostilla 28.11.2023.
- Pääosa RVV:n toimivallassa olevien sijoituspalveluyritysten kriisinratkaisusuunnitelmista päivitetään 2024 suunnittelusykliä.
- Kriisinratkaisusuunnitelmien laajuuden määrittävät RVV:n päätökset yksinkertaisten velvoitteiden soveltamisesta toimitetaan päivitysvuorossa oleville sijoituspalveluyrityksille syklin aikana.

# SI-laitokset





# SRB on viestinyt kriisinratkaisusuunnittelun 2024 prioriteetit SI-laitoksille

- Kaikille SRB:n toimivaltaan kuuluville SI-laitoksille yhteiset prioriteetit vuoden 2024 suunnittelusykliä ovat arvonmääritykseen liittyvien valmiuksien testaus sekä likviditeetti ja varainhankinta kriisinratkaisussa.
- Lisäksi SRB on asettanut laitoskohtaisia prioriteetteja, jotka liittyvät muun muassa bail-in-toimintaoppaiden jatkokehitykseen ja testaamiseen, eroteltavuuteen sekä muihin laitoskohtaisesti lisäkehitystä vaativiin osa-alueisiin.
- SI-laitoksia on informoitu niitä koskevista 2024 prioriteeteistä laitoskohtaisissa prioriteettikirjeissä.

# Katsaus EBA:n/SRB:n sääntelymuutoksiin

Riku Thilman

# Bail-in-välineen käyttöä koskeva RVV:n kuvaus

- RVV julkaisee joulukuun aikana verkkosivuillaan kuvauksen bail-in-välineen käytöstä Suomessa, kansallisista piirteistä ja täytäntöönpanomenettelystä.
- Julkaisuvaatimus perustuu kriisinratkaisuviranomaisia velvoittavaan EBA:n ohjeeseen (*Guidelines to resolution authorities on the publication of their approach to implementing the bail-in tool*).
- Kuvauksessa esitetään muun muassa menettely velkainstrumenttien muuntamiseksi osakkeiksi (ei väliaikaisiksi instrumenteiksi), siirtorajoituksen asettamiseksi uusille osakkeille sekä rajoituksen purkamiseksi lopullisen arvonmäärityksen ja siten lopullisen muuntosuhteen varmistuttua.
- Bail-in-toimintaoppaan laatineiden pankkien tulee huomioida RVV:n mekanismikuvaus toimintaoppaiden ulkoista toteutusta käsittelevän osuuden laadinnassa.
- Keskeinen sisältö:
  - Sidosryhmät rooleineen: viranomaiset, arvopaperikeskukset, pörssit jne.
  - Kaupankäynnin ja selvityksen keskeytys, maksujen jäädytykset.
  - Velkojen muuntaminen omaksi pääomaksi ja instrumenttien toimitus uusille omistajille.
  - Kriisinratkaisupäätöksen keskeinen sisältö bail-in-välineen käytön osalta.
  - Suuntaa-antava arvio muuntoprosessin kestosta.
  - Väliaikaisen ja lopullisen arvonmäärityksen mahdollisten eroavaisuuksien käsittely.

# SRB:n MREL-politiikan kehitys

- SRB julkaisi verkkosivuillaan toukokuussa vuoden 2023 kriisinratkaisusuunnittelusykliä sovellettavan version MREL-politiikasta.
  - MREL-vaatimusten määrittely päätettiin pitää valtaosin muuttumattomana edellisvuoteen nähden, jotta pankkien sääntely-ympäristö säilyisi vakaana huomioiden vuoden 2024 alkuun päättyvät MREL-siirtymäajat.
- Joulukuussa SRB käynnisti pankeille ja muille sidosryhmille suunnatun julkisen konsultaation MREL-politiikan lähitulevaisuuden ja pidemmän aikavälin kehitystarpeista. [1]
- Konsultaation keskeiset aihealueet:
  - MREL-vaatimusten mukauttaminen ensisijaisen kriisinratkaisustrategian muodostuessa usean kriisinratkaisuvälineen käytöstä
  - markkinaluottamuslisäkomponentin määräytyminen (MCC)
  - hyväksyttävien velkojen kelpoisuuden arviointi
  - alentamiskelpoisia velkoja koskevat harkinnanvaraiset poissulkemiset
  - pitkän aikavälin MREL-politiikan muutostarpeet.

[1] Linkki SRB:n verkkosivuille: [SRB opens a public consultation on the future review of MREL](#)

# MREL-tietojen julkistamista koskeva vaatimus

- Vuoden 2024 alussa tulee voimaan komission täytäntöönpanoasetukseen (EU) 2021/763 perustuva laitoksia koskeva vaatimus julkistaa puolivuositain tai vuosittain tietoja MREL-vaatimuksista sekä omista varoista ja hyväksyttävistä veloista (MREL Pilari III -tiedot).
- Vaatimus koskee kaikkia laitoksia, joille on asetettu täysimääräinen MREL-vaatimus ( $MREL=LAA+RCA$ ) sekä sellaisia tytäryhtiöitä, joille on asetettu internal MREL -vaatimus.
- Ensimmäisen kerran tietoja pitää julkaista H1/2024-puolivuosikatsauksen julkaisun yhteydessä tai mahdollisimman pian sen jälkeen.
- Osana EBA:n reporting framework 3.4:ää on julkaistu Excel-muotoiset lomakkeet.

# SRB:n konsultaatio koskien bail-in-välineen käyttöön tarvittavien tietojen rakennetta

- SRB on edennyt bail-in-välineen käyttöön tarvittavien tietojen määrittelyssä ensin laatimalla tietoaaineistoluettelon (bail-in data set), joka käsittää bail-in-laskennassa tarvittavat tiedot.
- Dry-run-harjoituksissa on huomattu, että yksityiskohtaisten tietojen hyödyntäminen bail-in-prosessissa edellyttää tietojen jäsentelyä tietyn ennalta määritetyn rakenteen mukaiseen muotoon.
- SRB on tunnistanut tarpeen kehittää Minimum Bail-in Data Templaten (MBDT), jonka mukaisesti laitosten pitäisi tulevaisuudessa toimittaa tietoaaineistoluetelossa määritellyt tiedot kriisinratkaisuviranomaisille.
- Tällä hetkellä SRB valmisteleekin pankeille suunnatun konsultaation käynnistämistä koskien MBDT:n rakennetta ja käyttöönottoa. Konsultaation arvioitu alkamisajankohta on Q1/2024.

# Muita ajankohtaisia sääntelymuutoksia

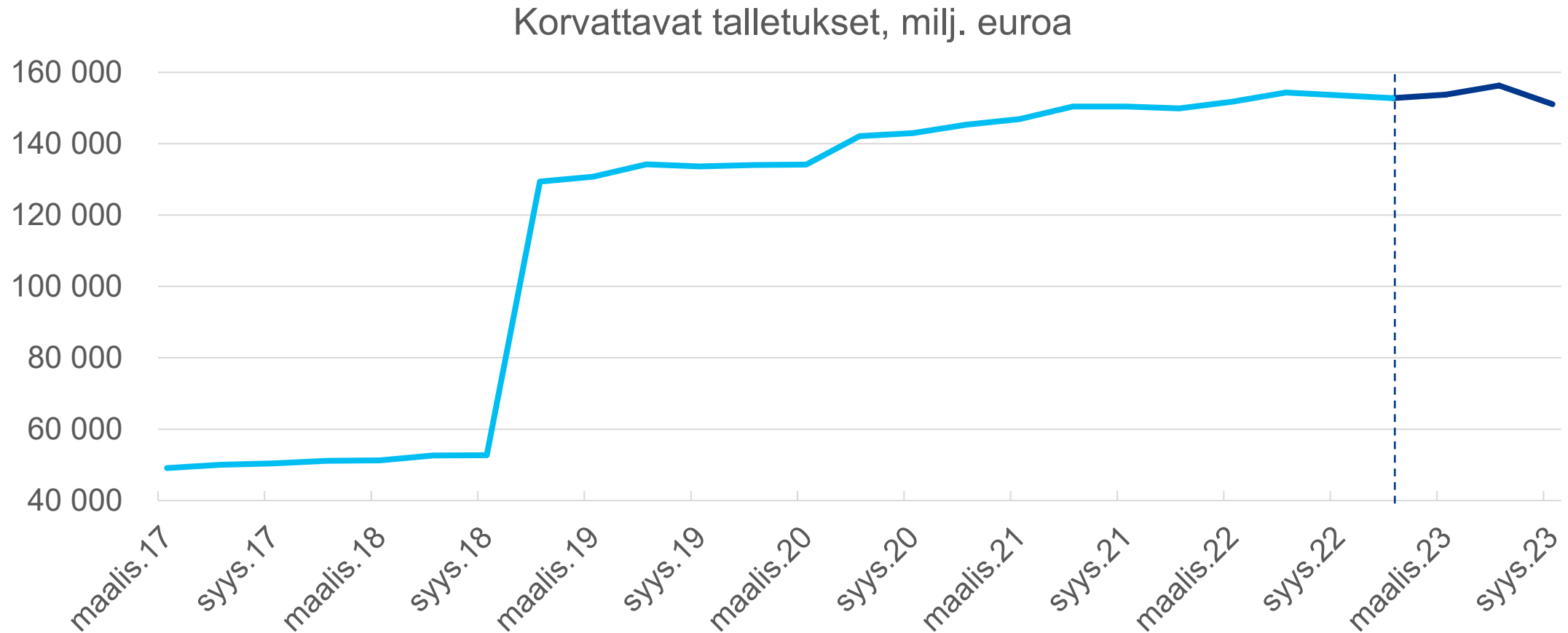
- EBA:n valuation handbookin täydennys koskien arvonmäärittäjän riippumattomuuden kriteereitä ja arviointia.
  - H2-2024 EBA:n julkinen konsultaatio täydennyksistä.
- Daisy Chain -sääntelypaketin yhteydessä konkurssistrategian pankkien (MREL=LAA) vapautus MREL-vaatimuksesta sekä MREL-instrumenttien takaisinlunastuslupamenettelystä.
- EBA käynnistämässä tammikuussa työn resoluutoraportointia koskevan ITS:n kehittämistarpeiden arvioinnista.
  - Hankkeen edettyä tullaan käynnistämään EBA:n julkinen konsultaatio tunnistetuista muutostarpeista.
  - RVV tulee tiedottamaan hankkeen etenemisestä ja olennaisista päivämääristä verkkosivuillaan.

# Ajankohtaista vakaus- ja talletussuojamaksuista

Kristiina Tuomikoski

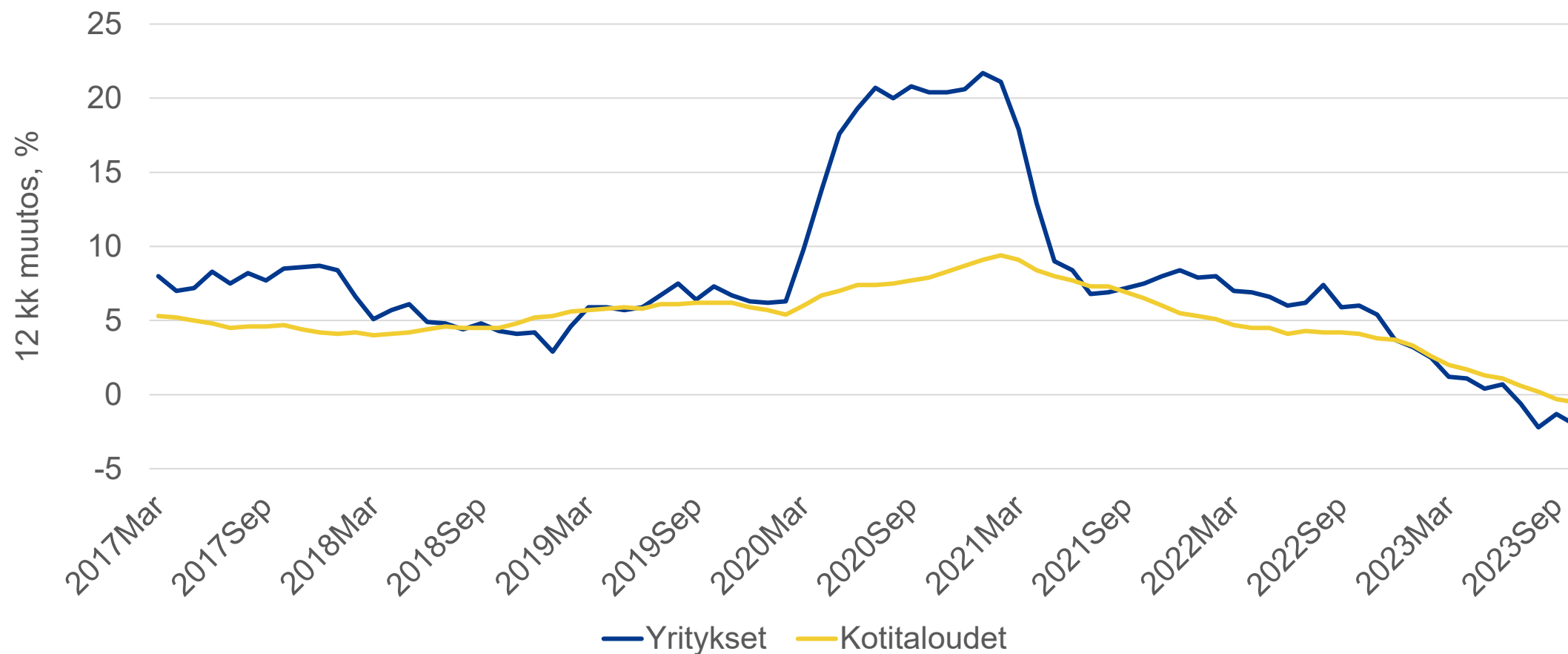


# Korvattavat talletukset Suomessa ovat laskusuunnassa



Lähde: RVV

# Euroalueen talletuskanta on laskenut 2023 toisella puoliskolla



Lähde: ESCB (ECB Data Portal)

# Tiedossa on myös talletuskantaa kertaluontoisesti kasvattavia tekijöitä

- Handelsbankenin Suomen toimintojen myynnistä S-Pankille ja Oma Säästöpankille on siirtymässä noin 2,8 miljardia euroa talletuksia. Järjestelyn arvioitu toteutusajankohta on 2024 loppupuolella.
- Danske Bankin Norjan toimintojen myynnistä Nordealle on siirtymässä noin 4 miljardia euroa talletuksia 2024 loppupuolella.
- Korvattavia talletuksia on luultavasti hieman vähemmän kuin siirtyviä talletuksia, mutta yhteensä siirtyvät talletukset vastaavat noin 4,5 % korvattavista talletuksista Suomessa vuoden 2022 lopussa.
- Jos järjestelyt toteutuvat suunnitellusti, ne otetaan huomioon vuoden 2025 tavoitetasojen tarkistamisessa ja ne voivat vaikuttaa 2025 maksuihin.
- CMDI-paketissa ehdotetaan lisäämään julkisyhteisöjen ja rahoituslaitosten asiakasvaratilien talletukset suojattujen talletusten piiriin. RVV arvioi, että määritelmän korottava vaikutus korvattavien talletusten määrään sekä talletussuoja- ja vakausmaksuihin on kertaluontoinen ja marginaalinen.

# EU:n vakausmaksut

- Lopulliset raportit tulee palauttaa 26.1.2024 mennessä RVV:lle.
- SRB tarkistaa helmikuussa 2024, saavutettiinkö SRF:n tavoitetaso. Maksusyklin 2023 arvio oli noin 77,6 miljardia euroa.
- Vuotuinen puhelu pankkiyhdistysten kanssa on suunniteltu helmikuun lopulle. SRB tiedottaa puhelussa, kerätäänkö vuonna 2024 vakausmaksuja.
- Tällä hetkellä on epätodennäköistä, että vakausmaksuja kerättäisiin vuonna 2024.

# Kansalliset vakausmaksut

- Kansallisen rahaston tavoitetaso, arviolta noin 900 000 – 1 000 000 euroa, on saavutettava 31.12.2024.
- Rahastossa on varoja noin 796 000 euroa.
- Vaje tavoitetasosta, eli arvioidut 2024 kansalliset vakausmaksut, ovat siten noin 104 000 – 204 000.
- Tavoitetasoon vaikuttaa sijoituspalveluyritysten ja luottolaitosten koko (31.12.2022) sekä korvattavien talletusten määrä (vuonna 2023).
- RVV tekee päätökset kansallisista vakausmaksuista 1.5.2024 mennessä.

# Talletussuojamaksut

- Tavoitetaso, arviolta 1,22 miljardia euroa, on saavutettava 31.7.2024.
- Rahastossa on varoja noin 1,07 miljardia euroa.
- Vaje tavoitetasosta, eli 2024 talletussuojamaksut, ovat arviolta noin 151 miljoonaa euroa.
- EBA:n uudet ohjeet riskiperusteisten talletussuojamaksujen laskennasta tulevat voimaan heinäkuussa 2024. RVV soveltaa ohjeita mahdollisten 2025 talletussuojamaksujen laskennassa, jos tarvittavat lakimuutokset tulevat voimaan.
- Vuonna 2025 talletussuojamaksuja kerätään, jos suojattujen talletusten taso nousee vuoden 2024 aikana.
- Vuonna 2025 kaikki pankit siirtyvät riskiperusteisten talletussuojamaksujen piiriin eikä rahastoa kartuteta enää liittymismaksuilla.

# Tilaisuuden päätös

Reima Letto



**Kiitos.  
Tack.  
Thank you.**





# Keskeisiä termejä ja lyhenteitä

- EBA – European Banking Authority, Euroopan pankkiviranomainen
- SRB – Single Resolution Board, yhteinen kriisinratkaisuneuvosto
- HVTJ – Huoltovarmuustilijärjestelmä, jota Rahoitusvakausvirasto ylläpitää
- CMDI – Crisis Management and Deposit Insurance, EU-lainsäädäntöhanke, jolla päivitetään kriisinratkaisu- ja talletussuojakehikkoa
- SRF – Single Resolution Fund, yhteinen kriisinratkaisurahasto
- LSI-laitos – Less Significant Institution, vähemmän merkittävä luottolaitos
- Bail-in – Kriisinratkaisuväline, joka toteutetaan alentamalla velkojen nimellisarvoa tai muuntamalla velkoja ydinpääomaksi
- Moratorio – Laitoksen tekemän sopimuksen maksu- tai suoritusvelvoitteiden täytäntöönpanon määräaikainen keskeyttäminen RVV:n päätöksellä
- MREL – Minimum Requirement of Own Funds and Eligible Liabilities, kriisinratkaisua varten laitoksille asetettava vaade
- SI – Significant Institution, merkittävä luottolaitos
- CMDI – Crisis Management and Deposit Insurance, EU-lainsäädäntöhanke, jolla päivitetään kriisinratkaisu- ja talletussuojakehikkoa