

PANKKIEN KRIISINHOITO- VALMIUDET 2025

Sisällysluettelo

YHTEENVETO

PANKKIEN KRIISINRATKAISUJÄRJESTELMÄ

1. Johdanto	5
2. RVV:n tehtävät	7
3. Miten RVV toimii pankkien kaatuessa	9
3.1 Milloin kriisinratkaisu on välttämätöntä	10
3.2 Mitä työkaluja RVV voi soveltaa kriisinratkaisussa	12
3.3 Miten talletussuojan korvaustilanne hoidetaan	13
4. Miten pankkien tulee varautua kriisinhoitotilanteisiin	14
4.1 Kriisinratkaisutilanteeseen varautuminen	14
4.2 Talletussuojan korvaustilanteeseen varautuminen	15

PANKKIEN KRIISINHOITOVALMIUDET 2025

5. RVV:n arvio pankkien kriisinratkaisuvalmiuksista 2025	17
5.1 Hallinto	18
5.2 Tappioiden kattamiskyky ja uudelleenpääomitus	18
5.3 Likviditeetti ja varainhankinta kriisinratkaisussa	19
5.4 Toiminnallinen jatkuvuus ja pääsy rahoitusmarkkinainfrastruktuureihin	19
5.5 Tiedot ja tietojärjestelmät sekä arvonmäärittelyyn tarvittavat tiedot	20
5.6 Viestintä	20
5.7 Eroteltavuus ja toiminnan uudelleenjärjestäminen	21
6. RVV:n arvio pankkien talletussuojavalmiuksista 2025	22
6.1 Arviossa mukana olevat pankit	23
6.2 Arvio muodostetaan testauksen perusteella	23
7. Arviointimenetelmät	24
7.1 Kriisinratkaisuvalmiudet	24
7.2 Talletussuojavalmiudet	25

Yhteenvedo

Rahoitusvakausviraston (RVV) arvion mukaan pankeilla ei ollut vuoden 2025 lopussa merkittäviä puutteita kriisinratkaisuvalmiuksissaan. RVV arvioi, että pankkien kriisinratkaisuvalmiudet ovat erityisen hyvät tappioiden kattamiskyvyn ja uudelleenpääomituksen sekä hallinnon osa-alueilla.

Pankkien valmiuksissa on kuitenkin edelleen parannettavaa eräillä osa-alueilla. Erityisesti rahoitusmarkkinainfrastruktuuriin liittyvät jatkuvuussuunnitelmat edellyttävät pankeilta kehitystyötä. Havaitut puutteet voidaan pääsääntöisesti korjata tarkentamalla prosessien ja toimintatapojen kuvauksia. Pankkien tulee lisäksi edelleen kehittää bail-in välineen toteuttamiseen tarvittavia tietoja uuden tietoineistokehikon mukaisesti. Myös kriisitilanteessa tarvittavien tietojen toimittamisen testaamista osana kriisinratkaisusuunnittelua tulee jatkaa.

RVV:n arvion mukaan pankeilla ei ollut sellaisia puutteita, jotka estäisivät kriisinratkaisutoimien toteuttamisen. Jos puutteita olisi, RVV:n tulisi harkita erityisten toimivaltuuksiensa soveltamista tunnistettujen esteiden poistamiseksi. Toisaalta yhdenkään pankin valmiudet eivät ole niin korkealla tasolla, että ne mahdollistaisivat pankille asetetun MREL-vaatimusten alentamisen.

RVV:n arvion mukaan talletuspankit ovat hyvin varautuneita toimittamaan talletussuojakorvaustilanteessa tarvittavat tallettaja- ja tilitiedot RVV:lle siten, että RVV pystyy tarvittaessa maksamaan tallet-

tajille talletussuojakorvaukset seitsemän työpäivän kuluessa.

RVV:n arvio siitä, minkä pankkien kohdalla kriisinratkaisutoimet olisivat välttämättömiä, jos kyseinen pankki olisi kaatumassa tai todennäköisesti kaatumassa, eivät ole muuttuneet. RVV:n toimivaltaan kuuluu kahdeksan suomalaispankkia. Viidellä pankilla arvioidaan olevan toimintoja, joiden jatkuvuuden varmistaminen kriisinratkaisutoimilla on välttämätöntä, jotta laajoilta pankkipalveluhäiriöiltä välttytään. Kyseisten pankkien toiminnan loppuminen vaikuttaisi negatiivisesti myös rahoitusmarkkinoiden vakauteen.

Tämän perusteella RVV suunnittelee kriisinratkaisua viidelle sen toimivaltaan kuuluvalla pankilla: Aktia Pankille, Oma Säästöpankille, POP Pankki -ryhmälle, S-Pankille ja Säästöpankkiryhmälle. Kyseisten pankkien kriisinratkaisussa RVV pitää ensisijaisena ratkaisuna bail-in-välineen soveltamista. Tällöin tappiot katetaan ja pankki uudelleenpääomitetaan RVV:n toteuttamalla nopeutetulla velkajärjestelyllä, ja samalla varmistetaan, että pankin toiminta jatkuu häiriöttä.

Vastaavasti arvio siitä, että Alisa Pankin, Suomen Hypoteekkiyhdistyksen ja Ålandsbankenin kaatuminen ei vaaranna kriittisten toimintojen jatkuvuutta tai rahoitusvakautta, ei ole muuttunut vuoden 2025 aikana. Kyseisten pankkien osalta arvioidaan, että taloudellisessa kriisitilanteessa niiden toiminta voitaisiin ajaa alas selvitystilamenettelyn kautta tai ne voitaisiin asettaa konkurssiin. Tällöin talletussuojan piiriin kuu-

luvat talletukset korvattaisiin tallettajille seitsemässä työpäivässä RVV:n hallinnoimasta talletussuojarahastosta.

Lainsäädäntö edellyttää, että pankit ja viranomaiset laativat ennakkoon suunnitelmat erilaisten kriisitilanteiden hallintaa varten. Pankkien tekemän ennakollisen varautumistyön merkitys on huomattava, jotta mahdollinen kriisinhoitotilanne – eli kriisinratkaisu tai talletussuojan korvaustilanne – saadaan hoidettua tehokkaasti ja hallitusti.

RVV julkaisi raportin pankkien kriisinratkaisuvalmiuksista ensimmäisen kerran vuonna 2025¹. Tämän vuoden raportti on laajennettu kattamaan myös arvion pankkien valmiuksista talletussuojan korvaustilanteisiin liittyen.

¹Pankkien kriisinratkaisuvalmiudet 2024

(ks. RVV:n verkkosivut: rvv.fi/pankkien-kriisinratkaisuvalmiudet)



Pankkien kriisinratkaisujärjestelmä

1. Johdanto

Pankit tarjoavat yhteiskunnan toimivuuden kannalta välttämättömiä palveluja kansalaisille, yrityksille ja taloudelle. Niillä on muun muassa ratkaiseva rooli maksupalvelujen tarjoajana ja rahoituksen välittäjänä. Tämän vuoksi pankkien mahdolliset taloudelliset vaikeudet on ratkaistava hallitusti, nopeasti ja tehokkaasti.

Pankkien keskeinen rooli taloudessa ja yhteiskunnassa on historiallisesti tarkoittanut usein sitä, että taloudellisiin vaikeuksiin joutuneiden pankkien ei ole voitu sallia ajautua konkurssiin, vaan on katsottu välttämättömäksi pelastaa pankit julkisin varoin, jotta niiden kriittiset toiminnot sekä rahoitusjärjestelmän vaaka voitaisiin turvata.

Julkisen pankkituen myöntäminen kriisipankeille on johtanut negatiiviseen kierteseen. Riskinotto on kasvanut ylisuureksi, kun pankkien johto ja pankkeihin sijoittaneet omistajat ja velkojat sekä muut rahoitusmarkkinoilla toimivat tahot ovat alkaneet luottaa siihen, että vaikeuksiin ajautuneet pankit aina pelastetaan. Ylisuuri riskinotto ja pankkien koon kasvu ovat edelleen johtaneet siihen, että pankkien pelastamisen kustannukset ovat kasvaneet niin suuriksi, että jopa valtioiden maksukyky on ollut uhattuna.

Pankkikriisit ovat liittyneet usein myös reaali-talouden ongelmiin. Valtion varojen laajamittainen sitoutuminen pankkien pelastamiseen lama-aikoina on heikentänyt valtioiden finanssipoliittisia toimintamahdollisuuksia ja siten edelleen pahentanut talouskriisejä.

Puutteet talletussuojassa ovat johtaneet usein pankkien kriisitilanteiden syventymiseen ja lisänneet osaltaan paineita turvautua pankkien pelastamiseen julkisin varoin. Talletussuojan puutteet ovat voineet liittyä talletussuojan alhaiseen tasoon, epäuskottavaan rahoitukseen tai puutteelliseen käytännön kykyyn maksaa talletussuojakorvaukset tallettajille kohtuullisessa ajassa.

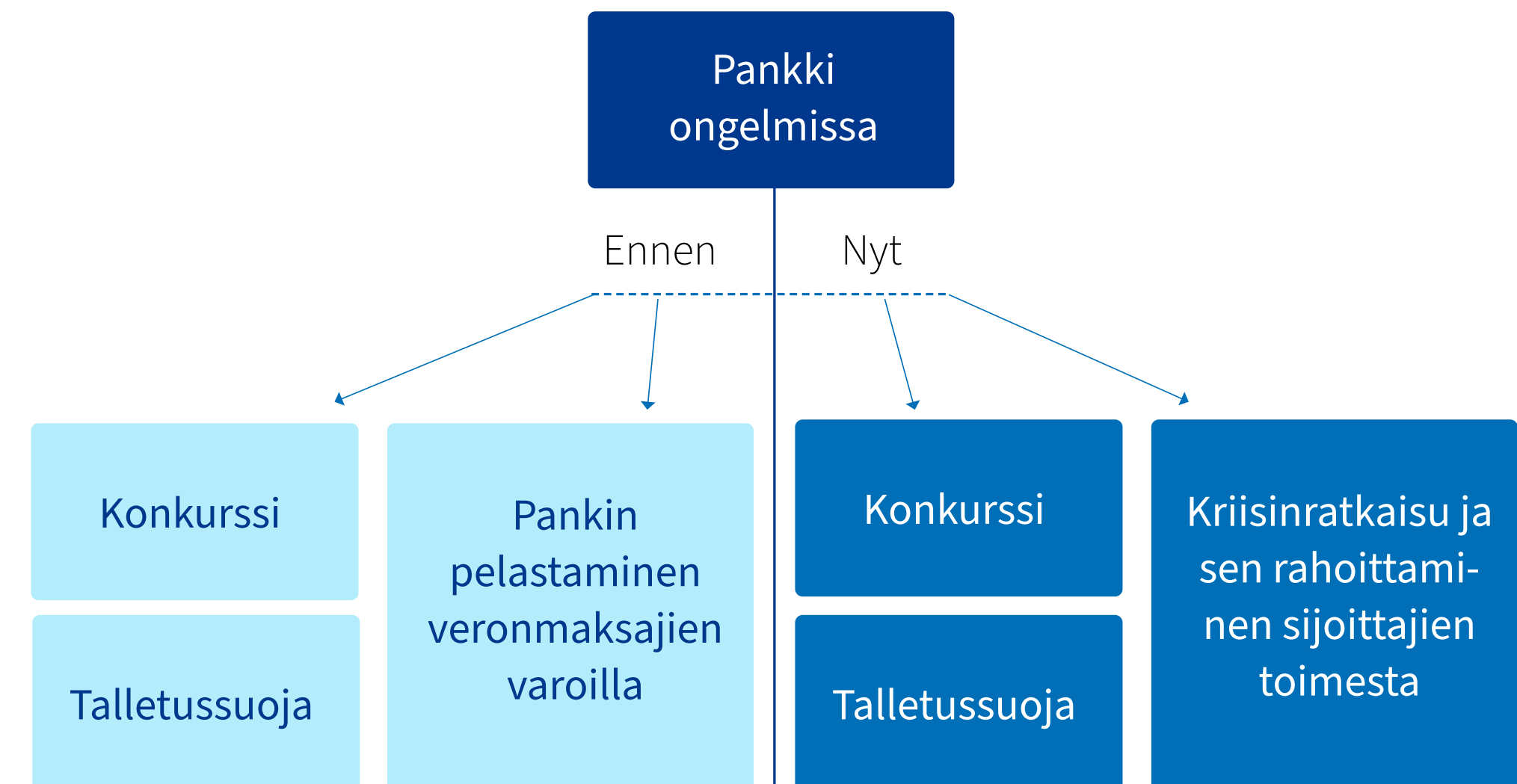
Vuonna 2008 alkaneen globaalin finanssikriisin myötä pankkikriisien kustannusten katsottiin kasvaneen niin suuriksi, että kriisinhoitoa varten oli tarpeen luoda kokonaan uusi sääntelykehikko ja sen toimeenpanemiseksi tehokkaat viranomaisvaltuudet. Uuden kriisinratkaisujärjestelmän tavoitteena oli ja on edelleen paitsi julkisten varojen turvaaminen, myös pankkikriisien ennaltaehkäisy. Uskottavasti toimiva järjestelmä lisää pankkien, sijoittajien ja muiden sidosryhmien kannustimia hillitä epätervettä riskinottoa. Lisäksi se kannustaa pankkeja estämään ongelmien kärjistymistä.

EU:ssa uudistettu sääntely toimeenpantiin vuonna 2014 luottolaitosten ja sijoituspalveluyritysten kriisinratkaisudirektiivissä ja perustamalla pankkiunioni, jossa suurimpien pankkien valvontaa ja kriisinratkaisua koskeva päätöksenteko osoitettiin EU-tason viranomaisille. Pankkiunioniin osallistuvat tällä hetkellä euroalueen jäsenvaltiot sekä Romania. Sääntelymuutoksen myötä Suomeen ja moneen muuhun maahan perustettiin uusi kriisinratkaisuviranomainen.

Samassa yhteydessä myös talletussuojaa koskevaa sääntelyä tiukennettiin ja yhdenmukaistettiin koko EU:ssa. Esimerkiksi talletussuojakorvausten enimmäismäärä nousi 100 000 euroon tallettajaa kohti, ja korvausten maksuaikataulua lyhennettiin asteittain seitsemään työpäivään aikaisemmasta kolmesta kuukaudesta.

Uuden sääntelyn mukaisesti kriisinratkaisuviranomainen asettaisi vakaviin taloudellisiin ongelmiin ajautuneen pankin kriisihallintoon ja soveltaisi kriisinratkaisuvälineitä, silloin kun se olisi välttämätöntä kriittisten pankkipalvelujen jatkuvuuden varmistami-

seksi ja rahoitusvakauden säilyttämiseksi. Tällaisessa tilanteessa kriisinratkaisutoimia rahoittaisivat pankin osakkeisiin ja velkoihin sijoittaneet henkilöt, yritykset, rahastot ja julkiset tahot, toisin kuin aikaisempien pankkikriisien yhteydessä, jolloin valtio rahoitti tarvittavia toimia veronmaksajilta kerätyillä varoilla. Niissä tapauksissa, jossa pankin kaatumisen ei katsottaisi vaarantavan rahoitusvakautta tai kriittisiä pankkipalveluja, pankin toiminta voitaisiin lopettaa tavanomaisessa maksukyvyttömyysmenettelyssä ja tallettajien asema turvataan talletussuojajärjestelmän avulla.



Kriisinratkaisujärjestelmän uskottavuus edellyttää, että sekä viranomaiset että pankit ovat hyvin varautuneita erittäin haastaviin ja nopeasti eteneviin kriisitilanteisiin. Lainsäädäntö edellyttää, että pankit ja viranomaiset laativat ennakkoon suunnitelmat kriisitilanteiden hallintaa varten.

Pankki laatii itse elvytysuunnitelman, jonka pankkivalvoja tarkastaa ja hyväksyy. Elvytysuunnitelmassa pankin tulee suunnitella toimenpiteitä, joihin se voi turvautua toimintansa jatkuvuuden varmistamiseksi.

Kriisinratkaisuviranomainen puolestaan vastaa sellaisten kriisinratkaisutoimien suunnittelusta, joihin voidaan ryhtyä, jos pankki on kaatumassa tai todennäköisesti kaatumassa, eikä pankin elinkelpoisuutta voida palauttaa sen omilla toimenpiteillä tai pankkivalvonnan keinoin.

Kriisinratkaisuviranomainen laatii pankkikohtaisia kriisinratkaisusuunnitelmia varten ennakoarvion siitä, aiheuttaisiko pankin päästäminen konkurssiin rahoitusjärjestelmälle epävakautta. Lisäksi kriisinratkaisuviranomainen kuvaa kriisinratkaisusuunnitelmissa, mitkä kriisinratkaisuvälineet soveltuisivat parhaiten, jos pankki joutuisi vakaviin taloudellisiin ongelmiin. Kriisinratkaisuviranomainen arvioi myös pankkien kriisinratkaisuvalmiuksia sekä tunnistaa ja pyrkii poistamaan mahdollisia esteitä, jotka saattaisivat haitata kriisinratkaisutoimien onnistumista.

Talletussuojasta vastaavien viranomaisten, tulee varmistaa, että edellytykset talletussuojakorvausten maksamiselle ovat jatkuvasti olemassa. Tämä tarkoittaa esimerkiksi:

- Pankeilta kerättävillä maksuilla rahoitetun talletussuojarahaston ja lisärahoitusprosessien ylläpitoa, jolla varmistetaan, että rahoitus korvausten maksamiseen on nopeasti saatavilla.
- Sen varmistamista, että talletuspankeilla on jatkuva valmius tuottaa korvaustilanteessa tarvittavat tallettaja- ja tilitiedot, joiden perusteella korvaukset maksetaan.
- Tarvittavien IT-järjestelmien ylläpitoa, jotka mahdollistavat korvaustilanteessa automaattisen prosessin, jonka kautta korvausten suorittaminen tapahtuu seitsemässä työpäivässä.
- Yhteistyöprosessien ylläpitoa muiden maiden talletussuojajärjestelmien kanssa, jotta korvausprosessi sujuu, vaikka korvaustilanteeseen ajautunut pankki toimisi useassa maassa.

Pankkien varautuminen on ensisijaisen tärkeää, jotta tallettajien, rahoitusvakauden ja veronmaksajien turvaaminen voidaan varmistaa, olipa kyseessä millainen pankkikriisi tahansa.

Tallettajien turvaaminen

Talletussuojan piirissä olevat talletukset suojataan aina 100 000 euroon asti, joko pankin kriisihallinnossa tai talletussuojajärjestelmän kautta.

Rahoitusvakauden turvaaminen

Pankki asetetaan kriisihallintoon, jos arvioidaan, että sen kaatuminen aiheuttaisi vakavia heijastusvaikutuksia muille pankeille tai rahoitusmarkkinoiden toimivuudelle.

Veronmaksajien turvaaminen

Pankin toiminnan uudelleenjärjestelyyn sovelletaan kriisinratkaisuvälineitä. Viranomaiset eivät saa suunnittelussa olettaa, että vaikeuksiin ajautuneelle pankille myönnettäisiin julkista pankkitukea.

2. RVV:n tehtävät

Rahoitusvakausvirasto (RVV) on vuonna 2015 perustettu itsenäinen viranomaislainen, joka toimii Suomen kansallisena kriisinratkaisu- ja talletussuojaviranomaisena. Lisäksi virasto ylläpitää huoltovarmuustilijärjestelmää, joka turvaa päivittäismaksamisen jatkuvuutta. Tässä raportissa keskitytään pankkien kriisinratkaisuun ja talletussuojaan liittyvään työhön.

EU:n pankkiunionissa yhteinen kriisinratkaisuneuvosto, Single Resolution Board (SRB), vastaa kriisinratkaisuun liittyvästä työstä suurimpien, rahoitusjärjestelmän kannalta merkittävimpien pankkien osalta (englanniksi Significant Institution eli SI-laitos). Tätä työtä tehdään SRB:n johtamissa pankkikohtaisissa tiimeissä, joissa jäseniä on sekä SRB:stä että RVV:sta.

RVV vastaa kriisinratkaisuun liittyvästä työstä pienemmissä, rahoitusjärjestelmän kannalta vähemmän merkittävissä pankeissa (englanniksi Less Significant Institution eli LSI-laitos).

RVV osallistuu myös pohjoismaisten, pankkiunionin ulkopuolisten maiden pankkien kriisinratkaisusuunnitteluun pankin kotimaan kriisinratkaisuviranomaisten johtamissa rajat ylittävissä kriisinratkaisukollegioissa.

RVV:n rooli erilaisten rahoituslaitosten kriisinratkaisussa

 Raportissa käsiteltävät laitokset



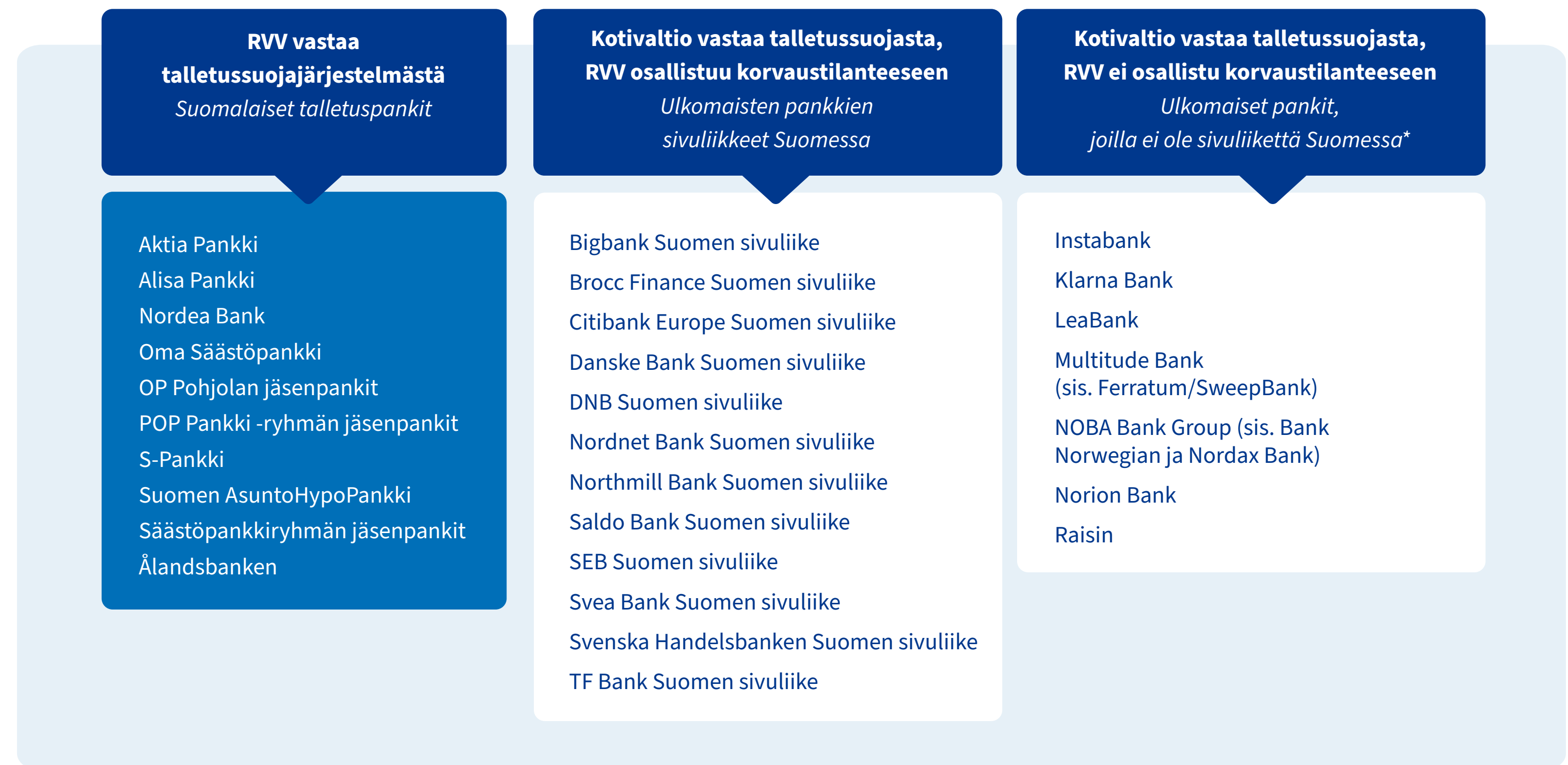
Talletussuoja on järjestetty EU:ssa kansallisesti. Kaikki suomalaiset talletuspankit kuuluvat RVV:n vastuulla olevaan Suomen talletussuojajärjestelmään. Näiden pankkien osalta RVV vastaa talletussuojasta eli siitä, että edellytykset talletussuojakorvausten maksamiselle ja talletusten turvaamiselle kriisinratkaisutoimien yhteydessä ovat jatkuvasti olemassa.

Pankin talletussuojasta vastaa aina pankin kotivaltion talletussuojajärjestelmä. Kun ulkomaisella pankilla on Suomessa talletuksia vastaanottava sivuliike, RVV:lla on lakisääteinen tehtävä avustaa ulkomaista talletussuojajärjestelmää korvaustilanteessa suorittamalla talletussuojakorvausten maksaminen Suomessa sijaitsevan sivuliikkeen tallettajille. Varat ja ohjeet korvausten maksuun tulevat tällöin talletuspankin kotivaltion talletussuojajärjestelmältä.

Tilanteessa, jossa ulkomainen pankki tarjoaa talletuspalveluita Suomeen ulkomailta käsin ilman Suomessa olevaa sivuliikettä, RVV ei ole osallinen korvausten maksamisessa, vaan korvaustilanteen hoitaa kokonaisuudessaan pankin kotivaltion talletussuojajärjestelmä.

RVV:n erilaiset roolit Suomessa toimivien talletuspankkien talletussuojassa

 Raportissa käsiteltävät laitokset



* Listalla on mukana sellaiset ulkomaiset pankit, jotka RVV:n tämän hetken tietojen mukaan tarjoavat palveluitaan ulkomailta käsin suomen kielellä, esimerkiksi suomenkielisen verkkosivuston kautta. Lista ei ole tyhjentävä eli kaikki ulkomaiset pankit eivät välttämättä ole mukana, koska pankeilla ei ole velvollisuutta ilmoittaa talletusten vastaanottamisesta RVV:lle.

3. Miten RVV toimii pankin kaatuessa

Jos pankin taloudellinen tilanne heikkenee erittäin huonoksi, RVV:n on arvioitava, täyttyvätkö lainsäädännössä määritellyt kolme kriisinratkaisun edellytystä:

1. Finanssivalvonta tai RVV on arvioinut, että pankki on kaatumassa tai todennäköisesti kaatumassa eli nähdään, että pankki ei ole enää elinkelpoinen.
2. Pankin ongelmatilanteeseen ei ole mahdollista löytää kohtuullisessa ajassa yksityistä ratkaisua; esimerkkinä tilanne, kun saatavilla ei ole varteenotettavaa ostajaa, joka olisi valmis ostamaan pankin omistajien pyytämällä hinnalla.
3. Kriisinratkaisu on yleisen edun mukaista eli nähdään, että kriisinratkaisutoimet ovat välttämättömiä kriisinratkaisutavoitteiden saavuttamiseksi. Siitä, milloin kriisinratkaisutoimet ovat välttämättömiä, kerrotaan enemmän luvussa 3.1.

Jos pankilla on vähän asiakkaita ja sen kytkökset muihin pankkeihin ja rahoitusmarkkinatoimijoihin ovat rajalliset, kriisinratkaisutoimet eivät ole välttämättömiä kriisinratkaisutavoitteiden saavuttamiseksi. Tällöin pankki asetetaan konkurssiin tai se ajetaan

alas selvitystilamenettelyn kautta, kuten maksukyvyttömyille yrityksille normaalisti tehdään. Pankin talletusasiakkaiden varat ovat aina suojattu 100 000 euroon saakka. RVV korvaa nämä talletussuojan piiriin kuuluvat talletukset hallinnoimansa talletussuojarahaston varoilla. Tallettajat saavat tällöin rahansa takaisin seitsemässä työpäivässä. Se, miten talletussuojan korvaustilanne hoidetaan, kuvataan luvussa 3.3.

Jos pankilla on paljon asiakkaita ja sillä on paljon kytköksiä muihin pankkeihin ja rahoitusmarkkinatoimijoihin, kaatumisen vaikutukset voisivat olla merkittäviä. Tällöin kriisinratkaisu on välttämätöntä, ja pankin toiminta järjestellään uudelleen kriisinratkaisutoimien avulla. Käytössä olevat kriisinratkaisuvälineet kuvataan luvussa 3.2.

Kriisinratkaisutoimien soveltaminen ei lähtökohteisesti vaikuta pankin normaaliin toimintaan, ja näin ollen pankin asiakkailleen tarjoamat peruspankkipalvelut, kuten talletus- ja maksupalvelutoiminnot, jatkuvat uudelleenjärjestelyjenkin aikana keskeytyksittä. Talletusasiakkaiden varat ovat tässäkin tapauksessa turvassa 100 000 euroon saakka.

Mitä tapahtuu jos pankki kaatuu?



3.1 Milloin kriisinratkaisu on välttämätöntä

Kriisinratkaisun katsotaan olevan välttämätöntä silloin, kun yksikin alla luetelluista kriisinratkaisutavoitteista olisi konkurssin yhteydessä uhattuna – eli kriisinratkaisutoimien avulla olisi välttämätöntä varmistaa, että

1. pankin kriittiset toiminnot jatkuvat
2. vältetään rahoitusjärjestelmän vakauden järkkyminen
3. julkisten varojen käyttö minimoidaan
4. suojattuja tallettajia ja suojattuja sijoittajia turvataan lainsäädännön mukaisesti tai
5. pankissa olevat asiakasvarat turvataan.

Alla kuvataan tarkemmin, miten RVV arvioi konkurssin vaikutuksia kolmeen kriisinratkaisutavoitteeseen – ensimmäiseen, toiseen ja neljänteen.

Miten RVV arvioi toimintojen kriittisyyttä

Pankissa on tyypillisesti monta erilaista toimintoa, kuten esimerkiksi kotitaloustalletukset, asuntolainat, maksupalvelut, kaupankäynti pääomainstrumenteilla tai johdannaisilla sekä katettujen joukkovelkakirjalainojen liikkeellelasku.

RVV arvioi, että pankin toiminto on kriittinen, jos siihen kohdistuva häiriö vaikuttaa moneen kotitalouteen tai yritykseen, muihin pankkeihin tai markkinoilla toimiviin tahoihin, ja jos näillä osapuolilla ei ole mahdollisuutta saada vastaavia palveluita toiselta toimijalta riittävän nopeasti.

Toimintojen kriittisyyden arvioinnissa RVV hyödyntää pankkien vuosittain raportoimia tietoja, kuten tileillä olevia varoja, tilitapahtumien määriä ja asiakkaiden lukumääriä. Lisäksi RVV on joitakin vuosia siten kyselyn avulla selvittänyt peruspankkipalvelujen käyttäjien aktiivisuutta ja riippuvuutta yhdestä pankista sekä pankkien valmiuksia ottaa vastaan uusia kotitalous- ja yritysasiakkaita. Vuodesta 2026 lähtien pankit raportoivat kyselyn avulla selvitettyjä tietoja standardimuotoisesti osana vuotuista kriisinratkaisuraportointia.

Mitä useampi asiakas käyttää pankin palveluita toistuvasti, sitä suuremmat ovat häiriöstä aiheutuvat vaikutukset. Mitä kauemmin muilla pankeilla kestää ottaa vastaan uusia asiakkaita, sitä vaikeammin toiminto on korvattavissa. Jos pankilla on enemmän niin kutsuttuja toistuvaissuoritteisia asiakkaita kuin muiden pankkien arvioidaan kykenevän ottamaan vastaan seitsemässä työpäivässä, talletus- ja maksupalvelutoiminnot arvioidaan kriittisiksi. Kyseinen arvio tehdään erikseen kotitalous-, pk-yritys- ja suuryritysasiakkaille.

Miten RVV arvioi rahoitusvakausvaikutuksia

Pankin konkurssi voi uhata rahoitusvakautta monin tavoin. Pankki voi olla reaalitalouden tai rahoitusmarkkinoiden kannalta merkittävä. Pankin konkurssi voi tarttua muihin pankkeihin ja rahoitusmarkkinatoimijoihin suoraan tai epäsuorasti.

RVV arvioi pankkien merkittävyyttä käyttäen indikaattoreita, joita Finanssivalvonta käyttää määrittäessään, mitkä pankit ovat kansallisen rahoitusjärjestelmän kannalta merkittäviä (englanniksi Other Systemic Important Institution, O-SII). RVV:n merkittävyysarviossa tarkastelun kohteena ovat erityisesti pankin koko ja sen merkitys peruspankkitoimintojen kannalta.

RVV arvioi suoria tartuntavaikutuksia tarkastelemalla konkurssin mahdollisia vaikutuksia osakkeenomistajiin ja sijoittajiin, jotka ovat sijoittaneet pankin liikkeelle laskemiin velkainstrumentteihin. Esimerkiksi selvitetään, onko tunnistettujen omistajien tai sijoittajien joukossa muita pankkeja, ja voisiko tarkastelun kohteena olevan pankin konkurssi mahdollisesti vaikuttaa niiden saamisiin siinä määrin, että niiden taloudellinen tilanne heikentyisi huolestuttavasti.

Lisäksi RVV arvioi rahoitusmarkkinoiden infrastruktuurin kautta mahdollisesti syntyviä tartuntakanavia. Jos tarkastelun kohteena oleva pankki esimerkiksi tarjoaa toiselle pankille pääsyä maksujärjestelmään, voi tarkastelun kohteena olevan pankin konkurssi aiheuttaa ongelmia myös toiselle pankille.

Epäsuoria tartuntavaikutuksia pankin konkurssista voi syntyä esimerkiksi siitä, että muut pankit käyttävät ongelmissa olevan pankin liikkeelle laskemia katettuja joukkovelkakirjalainoja vakuutena varainhankinnassaan. Lisäksi epäsuoria tartuntavaikutuksia voi syntyä, kun konkurssin yhteydessä kor-

vattavat talletukset maksetaan RVV:n hallinnoimasta talletussuojarahastosta. Jos rahaston varat eivät riitä pankin korvattavien talletusten maksuun, RVV perii muilta pankeilta ylimääräisiä talletussuojamaksuja. RVV arvioi näiden maksujen vaikutuksia muiden pankkien taloudelliseen tilanteeseen. Epäsuoria tartuntavaikutuksia voi syntyä myös, jos asiakkaat ja sijoittajat arvioivat, että muilla pankeilla on vastaavia ongelmia kuin vaikeuksiin ajautuneella pankilla. Tällaisen epäilyksen todennäköisyys kasvaa, jos pankin liiketoimintamalli on samanlainen kuin ongelmissa olevalla pankilla.

Miten RVV arvioi talletussuojan rahoituslähteiden riittävyyttä

Talletussuojan korvaustilanne rahoitetaan ensisijaisesti RVV:n hallinnoiman talletussuojarahaston varoin. Talletussuojarahastossa oli varoja vuoden 2025 lopussa 1,29 miljardia euroa. Korvaustilanteessa, jossa korvattavien talletusten määrä ylittäisi talletussuojarahastossa olevien varojen määrän, RVV keräisi lisää talletussuojamaksuja muilta suomalaisilta pankeilta.

Ylimääräisten talletussuojamaksujen lisäksi RVV:lla on mahdollisuus velvoittaa pankit lainaamaan talletussuojarahastolle puuttuvat varat talletussuojakorvausten maksamista varten. Talletussuojarahaston lainanotto edellyttää aina valtioneuvoston lupaa ja eduskunnan suostumusta. Eduskunta on myöntänyt valtioneuvostolle valtuuden hyväksyä rahaston lainanotto enintään kahteen miljardiin euroon asti.

RVV arvioi, että kriisinratkaisulainsäädännön tavoite turvata suojattuja tallettajia on uhattuna, jos arvioitu rahoitustarve pankin talletusten korvaamiseksi on merkittävästi suurempi kuin edellä mainittujen rahoituslähteiden kautta saatava määrä yhteensä. Tällöin kriisinratkaisutoimien arvioidaan olevan välttämättömiä.

RVV:lla on lakisääteinen velvollisuus testata säännöllisesti sekä taloudellista että toiminnallista kapasiteettiaan toteuttaa talletussuojan korvausprosessi lakisääteisessä seitsemässä työpäivässä.

RVV on testannut rahoituskapasiteettia tilanteessa, jossa talletussuojakorvaukset jouduttaisiin suorittamaan samanaikaisesti niiden kolmen suomalaisen talletuspankin tallettajille, joita RVV ei suunnittele asettavansa kriisihallintoon, jos ne ajautuisivat maksukyvyttömiksi. Tehdyt stressitestit ovat osoittaneet, että talletussuojarahaston taloudellinen kapasiteetti on riittävä myös tällaisessa ääritilanteessa.

Toiminnalliseen kapasiteettiin liittyy keskeisesti talletuspankkien kyky toimittaa RVV:lle tarvittavat tallettaja- ja tilitiedot. Tästä kerrotaan enemmän tämän raportin luvuissa 4.2 ja 6.

Miten mahdollinen laajempi rahoitusmarkkinakriisi vaikuttaa RVV:n arvioon

Pankin ajautuminen vakaviin vaikeuksiin voi tapahtua myös osana laajempaa rahoitusmarkkinakriisiä. Mahdollinen laajempi rahoitusmarkkinakriisi voi johtaa

siihen, että pankin konkurssilla voisi olla laajemmat vaikutukset asiakkaisiin ja vakavammat vaikutukset rahoitusvakaudelle.

RVV varautuu haastavampiin olosuhteisiin tekeillä kriisinratkaisusuunnittelusyklin yhteydessä arviot toimintojen kriittisyydestä ja rahoitusvakausvaikutuksista kahdessa eri skenaariossa. Ensimmäisessä skenaariossa RVV olettaa, että pankin konkurssi tapahtuu nykyolosuhteiden vallitessa. Toisessa skenaariossa RVV olettaa, että pankkisektorilla ja rahoitusmarkkinoilla vallitsee laajempi pankkikriisi tai rahoitusmarkkinakriisi (järjestelmäkriisi).

Järjestelmäkriisiskenaariona RVV käyttää Euroopan pankkiviranomaisen (European Banking Authority, EBA) ja Finanssivalvonnan tuoreimmissa stressitesteissä käytettyä heikkoa skenaariota.

Makrotalouden tilaa kuvaavien seikkojen lisäksi laskelmissa huomioidaan pankkien heikentynyt vakavaraisuus. Tällöin johtopäätös arviosta on todennäköisemmin se, että konkurssimenettelyn sijaan kriisinratkaisu on välttämätöntä.

Kun arviossa kriisinratkaisutoimien välttämättömyydestä huomioidaan järjestelmäkriisiskenario, on epätodennäköisempää, että arvion johtopäätöksiä jouduttaisiin muuttamaan, vaikka talouden olosuhteet kriisitilanteessa olisivat nykyisiä paljon heikompiä.

Mille pankeille sovellettaisiin kriisinratkaisutoimia

Vuoden 2025 kriisinratkaisusuunnittelusyklin aikana tehdyn toimintojen kriittisyys- ja rahoitusvakausvaikutusanalyysin perusteella RVV suunnittelee kriisinratkaisua viidelle sen toimivaltaan kuuluvalla pankilla: Aktia Pankille, Oma Säästöpankille, POP Pankki-ryhmälle, S-Pankille ja Säästöpankkiryhmälle. Luvussa 3.2 kerrotaan, mitä työkaluja RVV suunnittelee soveltavansa kriisinratkaisutilanteen yhteydessä.

Johtopäätös siitä, että kriisinratkaisu on välttämätöntä, jos nämä mainitut pankit olisivat kaatumassa tai todennäköisesti kaatumassa, perustuu siihen, että näillä pankeilla kotitalous- ja/tai pk-yritystalletustoiminnot sekä maksupalvelutoiminnot ovat kriittisiä, sekä siihen, että näiden pankkien osalta konkurssi uhkasi rahoitusvakautta, erityisesti laajemmassa rahoitusmarkkinoiden kriisitilanteessa.

Tehtyjen analyysien pohjalta RVV on myös voinut todeta, että kolmen sen toimivaltaan kuuluvan pankin konkurssi ei uhkasi aiemmin mainittuja kriisinratkaisutavoitteita. Alisa Pankin, Suomen Hypoteekkiyhdistyksen ja Ålandsbankenin osalta arvioidaan näin ollen, että kriisitilanteessa niiden toiminta voitaisiin ajaa alas selvitystilamenettelyn kautta tai ne voitaisiin asettaa konkurssiin. Tällöin tallettajien asema turvataan maksamalla talletussuojakorvaukset. Luvussa 3.3 kerrotaan, miten korvausten maksaminen tallettajille käytännössä hoidetaan.

On kuitenkin syytä huomioda, että johtopäätös kriisinratkaisun välttämättömyydestä voi muuttua kriisitilanteessa. Olosuhteet voivat erota merkittävästi siitä, mitä RVV on suunnittelun aikana tekemässään arviossaan huomionut. Lisäksi pankin toiminnan laajuus on saattanut muuttua lyhyessäkin ajassa paljon sen jälkeen, kun RVV on tehnyt edellisen arvionsa. Jos pankin asiakaskunta on esimerkiksi supistunut merkittävästi, on mahdollista, etteivät talletus- ja maksupalvelutoiminnot olekaan enää kriittisiä. Tällöin näiden toimintojen jatkuvuuden varmistamiseen ei tarvita kriisinratkaisutoimia.

3.2 Mitä työkaluja RVV voi soveltaa kriisinratkaisussa

RVV voi kriisinratkaisun yhteydessä käyttää neljää välinettä, joita ovat bail-in-väline, liiketoiminnan myynti, siltapankki ja omaisuudenhoitoyhtiö.

RVV:n käytössä olevat kriisinratkaisuvälineet

Bail-in Velkojen nimellisarvo kirjataan kokonaan tai osittain alas ja muunnetaan omiin varoihin luettaviksi eriksi.	Liiketoiminnan myynti Laitoksen osakkeet tai varat ja velat siirretään kokonaan tai osittain toiselle laitokselle tai muulle taholle.
Siltapankki Laitoksen varat ja velat siirretään kriisinratkaisuviranomaisen perustamaan ja hallinnoimaan väliaikaiseen laitokseen. Vaihtoehtoisesti laitoksen omistus voidaan keskittää väliaikaisesti viranomaisen perustamalle yhteisölle.	Omaisuudenhoitoyhtiö Osa laitoksen varoista ja veloista siirretään erilliseen varainhoitoyhtiöön.

Jos sovelletaan bail-in-välinettä, pankki jatkaa toimintaansa itsenäisesti, ja velat järjestellään uudelleen RVV:n toimesta. Kriisinratkaisun yhteydessä omistajien osakkeet ja pääomaehdotukset velkainstrumentit kirjataan aina alas. Velkainstrumentteja on lisäksi mahdollista muuntaa uudeksi omaksi pääomaksi. Näin pankin velkojat, ja heitä ennen osakkeenomistajat, vastaavat kriisin kustannuksista. Menettelyllä vältetään tarve käyttää julkisia varoja pankin vakavaraisuuden palauttamiseksi.

Jos sovelletaan liiketoiminnan myyntiä, siltapankkia tai omaisuudenhoitoyhtiötä, pankki ei jatka toimintaansa itsenäisesti, vaan kriittisten toimintojen jatkuvuus varmistetaan siirtämällä pankin varat ja velat toiselle osapuolelle. Jos ostajaa ei löydy riittävän nopeasti, toiminta, joka voitaisiin myöhemmin myydä, siirretään siltapankkiin. Pankin houkuttelevuutta ostajan näkökulmasta voidaan parantaa kirjaamalla alas ja muuntamalla velkoja bail-in-välineen avulla.

Omaisuudenhoitoyhtiötä voidaan soveltaa ainoastaan toisen kriisinratkaisuvälineen soveltamisen yhteydessä. Esimerkiksi osa järjestämättömistä luotoista voidaan siirtää omaisuudenhoitoyhtiöön, eli niin sanottuun roskapankkiin, samalla kun muu varallisuus myydään toiselle pankille. Näin varmistetaan kriittisten toimintojen jatkuvuus.

RVV pitää bail-in-välineen soveltamista ensisijaisena ratkaisuna sen toimivaltaan kuuluvien pankkien kriisinratkaisussa. RVV varautuu suunnittelussa myös siihen, että pankin tilanteen vakauttaminen vaatisi myös muita toimenpiteitä. Tämän vuoksi RVV varautuu suunnittelutyössä myös liiketoiminnan myynnin, erityisesti osakekaupan, käyttöön kriisinratkaisussa.

3.3 Miten talletussuojan korvaustilanne hoidetaan

Jos talletuspankki ajautuu maksukyvyttömäksi, pankin kotivaltion talletussuojajärjestelmällä on lakisääteinen velvollisuus korvata tallettajille talletussuojan piiriin kuuluvat talletukset seitsemän työpäivän kuluessa pankin maksukyvyttömyyden alkamisesta. Suomessa RVV vastaa kaikkien suomalaisten pankkien talletussuojasta.

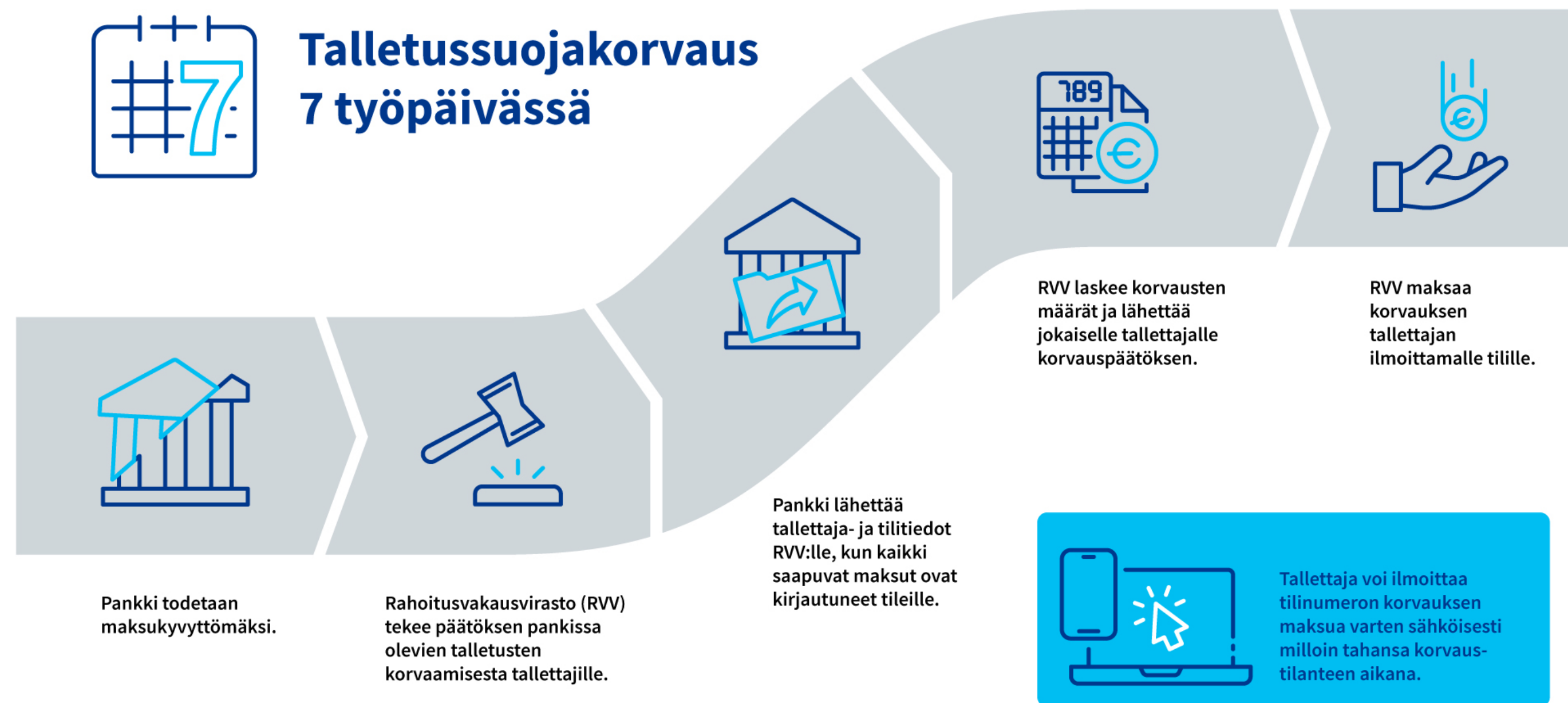
Talletusten nopeaan korvausprosessiin on varauduttu kehittämällä prosesseja ja rakentamalla tarvittavia IT-järjestelmiä sekä talletuspankkien että talletussuojajärjestelmien toimesta niin Suomessa kuin muissakin maissa EU:ssa. RVV:n oma, seitsemän työpäivän korvausajan mahdollistava talletussuojan maksatusjärjestelmä valmistui vuonna 2019.

Mahdollisessa korvaustilanteessa tallettajan ei tarvitse tehdä erillistä korvaushakemusta, sillä RVV saa tarvittavat tallettaja- ja tilitiedot suoraan pankilta. Näiden tietojen perusteella RVV ottaa yhteyttä pankin tallettajiin. RVV muodostaa korvaustilanteessa pankin jokaiselle tallettajalle tallettajakohtaisen korvauspäätöksen, joka sisältää tiedot tallettajan tileistä maksukyvyttömässä pankissa, päätöksen ja perustelut talletussuojakorvauksesta sekä toimintaohjeet korvauksen vastaanottamiseksi. Talletussuojakorvaus maksetaan Suomessa tilisiirtona. Tallettajan tarvitsee vain ilmoittaa RVV:lle tilinumero, jolle hän haluaa vastaanottaa talletussuojakorvauksen. Tallettaja voi ilmoittaa tämän tilinumeron korvaustilanteessa joko sähköisesti tai paperilomakkeella.

Jos talletussuojakorvausten maksatukseen ajautuneella pankilla on toimintaa useassa maassa sivuliikkeiden muodossa, sivuliikkeen sijaintimaan talletussuojajärjestelmä auttaa korvausten maksamisen käytännön toimenpiteissä pankin kotivaltion talletussuojajärjestelmää. Myös sivuliikkeiden osalta noudetaan seitsemän työpäivän korvausaikaa.

Vuoden 2025 lopussa kolmella suomalaisella talletuspankilla oli sivuliike toisessa EU- tai ETA-maassa. RVV vastaa myös näiden suomalaisten pankkien ulkomaisten sivuliikkeiden talletussuojasta.

Ulkomaisten pankkien Suomessa sijaitsevan sivuliikkeen osalta RVV:lla on velvollisuus avustaa pankin kotivaltion talletussuojajärjestelmää mahdollisessa



www.talletussuoja.fi

korvaustilanteessa. Näitä Suomessa toimivia sivuliikkeitä, jotka vastaanottavat talletuksia, oli vuoden 2025 lopussa yhteensä 12 kpl. Listaus kyseisistä pankeista löytyy luvusta 2.

4. Miten pankkien tulee varautua kriisinhoitotilanteisiin

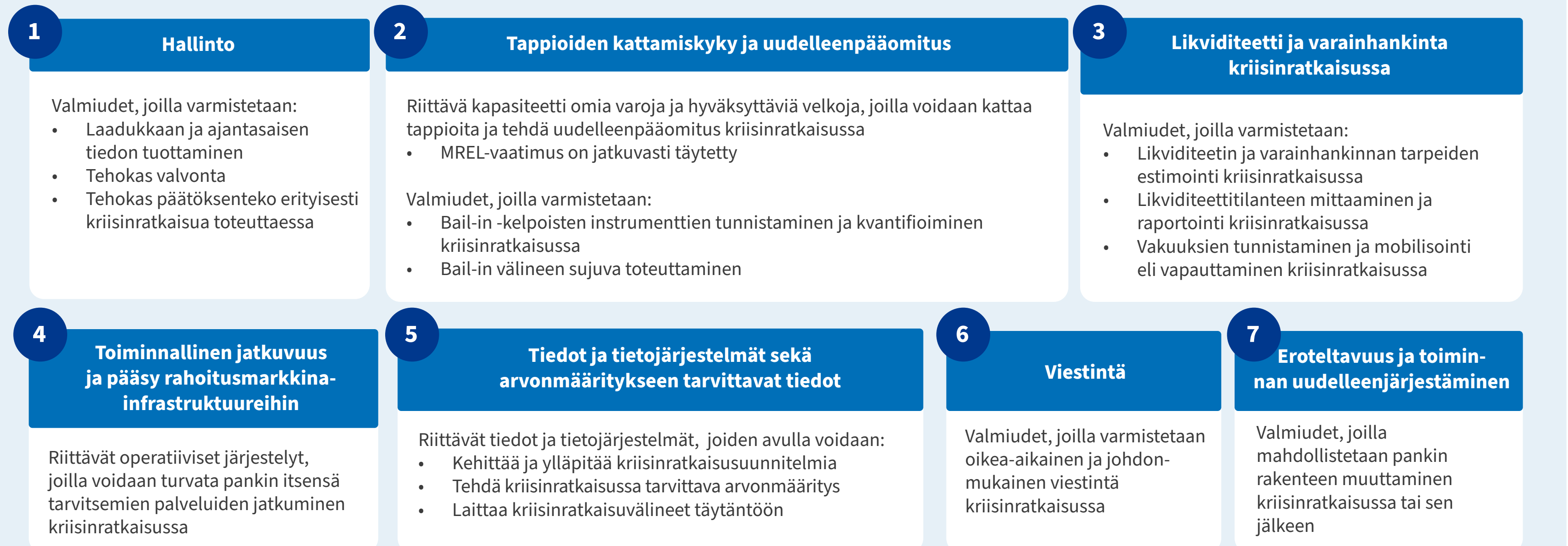
Pankkien tekemän ennakkollisen varautumistyön merkitys on huomattava, jotta mahdollinen kriisinhoitotilanne – eli kriisinratkaisu tai talletussuojan korvaustilanne – saadaan hoidettua tehokkaasti ja hallitusti.

4.1 Kriisinratkaisutilanteeseen varautuminen

Pankkien kriisinratkaisuvalmiuksiin kohdistuvat odotukset kattavat seitsemän osa-aluetta. Ensin pankeille asetettiin vaatimukset omien varojen ja hyväksyttävien velkojen vähimmäismäärästä (Minimum Requirement of Eligible Liabilities, MREL), jolla voidaan kattaa tappioita ja tehdä uudelleenpääomitus kriisinratkaisutilanteessa. Tämän jälkeen muihin kriisinratkaisuvalmiuksien ulottuvuuksiin liittyviä odotuksia on lisätty vaiheittain, ja ne koskevat pankkeja nyt täysimääräisesti.

RVV:n ohjeistusten pohjalta pankkien tulee myös testata valmiuksiaan osoittaakseen, että pankin prosessit, toimintatavat ja IT-järjestelmät toimivat toivottulla tavalla mahdollisen kriisinratkaisutilanteen yhteydessä.

Pankkien kriisinratkaisuvalmiuksien osa-alueet



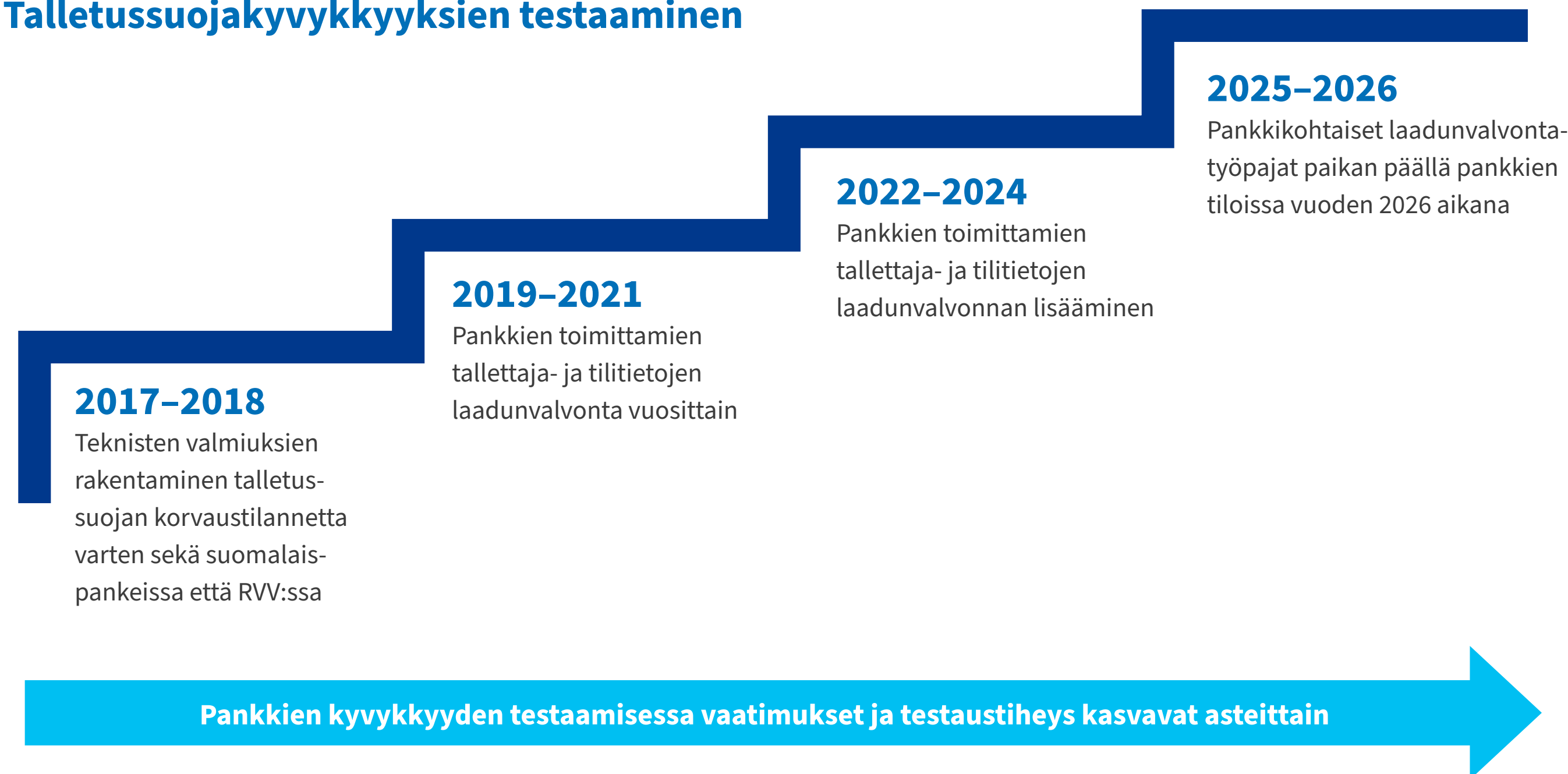
4.2 Talletussuojan korvaustilanteeseen varautuminen

Talletuspankeilla on oltava jatkuva valmius toimittaa tallettaja- ja tilitiedot RVV:lle nopeasti ja luotettavasti. Tietojen toimittaminen on pankkien lakisääteinen velvollisuus. Mahdollisessa talletussuojan korvaustilanteessa RVV tarvitsee maksukyvyttömältä pankilta ajantasaiset tiedot tallettajista ja tileistä, jotta talletukset pystytään korvaamaan tallettajille seitsemässä työpäivässä.

RVV on testannut ja arvioinut toimivaltaansa kuuluvien talletuspankkien kyvykkyyttä tuottaa ja toimittaa talletussuojan kannalta tarvittavat tiedot jo vuodesta 2017 lähtien. Pankit ovat siis jo pitkään kehittäneet talletussuojan korvaustilanteeseen liittyviä valmiuksiaan RVV:n asettamien vaatimusten mukaisesti. Jatkuvalle testaamiselle varmistetaan pankkien toimittamien tietojen olevan laadullisesti ja teknisesti sellaisia, joiden avulla RVV voi maksaa korvaukset seitsemässä työpäivässä.

Sen lisäksi, että tallettaja- ja tilitiedot ovat kriittisessä roolissa talletussuojan korvaustilanteessa, ne ovat tärkeitä myös kriisinratkaisutilanteessa. Ajantasaisten tietojen avulla voidaan seurata talletusten ulosvirtauksia ja siten muodostaa kuvaa pankin likviditeettitilanteesta. Tiedot tarvitaan myös, jotta voidaan varmistaa, että talletussuojan piiriin kuuluvat talletukset ovat aina turvassa kriisinratkaisutoimien yhteydessä.

Talletussuojakyvykkyyksien testaaminen





Pankkien kriisinhoitovalmiudet 2025

5. RVV:n arvio pankkien kriisinratkaisuvalmiuksista 2025

RVV:n tekemän arvion mukaan pankeilla ei ollut vuoden 2025 lopussa merkittäviä puutteita kriisinratkaisuvalmiuksissa. RVV arvioi, että pankkien kriisinratkaisuvalmiudet ovat erityisen hyvät tappioiden kattamiskyvyn ja uudelleenpääomituksen sekä hallinnon osa-alueilla.

Verrattuna vuoden 2024 lopussa tehtyyn arvioon, pankit ovat edistyneet etenkin valmiuksissaan tuottaa arvonmääritykseen ja kriisinratkaisuvälineiden käyttöön tarvittavia tietoja.

Pankkien valmiuksissa on kuitenkin edelleen parannettavaa eräillä osa-alueilla. Erityisesti rahoitusmarkkinainfrastruktuuriin liittyvät jatkuvuussuunnitelmat edellyttävät pankeilta kehitystyötä. Havaitut puutteet voidaan pääsääntöisesti korjata tarkentamalla prosessien ja toimintatapojen kuvauksia. Pankkien tulee lisäksi edelleen kehittää bail-in-välineen toteuttamiseen tarvittavia tietoja uuden tietoaistokehikon mukaisesti. Myös kriisitilanteessa tarvittavien tietojen toimittamisen testaamista osana kriisinratkaisusuunnittelua tulee jatkaa.

RVV:n arvion mukaan pankeilla ei ollut sellaisia puutteita, jotka estäisivät kriisinratkaisutoimien toteuttamisen. Jos puutteita olisi, RVV:n tulisi harkita erityisten toimivaltuuksiensa soveltamista tunnistettujen esteiden poistamiseksi. Toisaalta yhdenkään pankin valmiudet eivät ole niin korkealla tasolla, että ne mahdollistaisivat pankille asetetun MREL-vaatimusten alentamisen.

Tässä arvioissa on mukana neljä pankkia: Aktia Pankki, POP Pankki -ryhmä, S-Pankki ja Säästöpankkiryhmä. Nämä pankit ovat kehittäneet kriisinratkaisuvalmiuksiaan useita vuosia RVV:n asettamien vaatimusten mukaisesti.

Oma Säästöpankki tulee mukaan siirtymäajan jälkeen vuonna 2028 julkistettavaan arvioon. Oma Säästöpankin kohdalla RVV:n arvio siitä, olisiko kriisinratkaisu välttämätöntä, muuttui vuonna 2023 pankin koon ja asiakasmäärän kasvettua merkittävästi aiempina vuosina. Tämän vuoksi myös Oma Säästöpankilta edellytettävät kriisinratkaisuvalmiudet ovat muuttuneet merkittävästi.

Arviossa käytetty menetelmä on kuvattu luvussa 7.1.

RVV:n arvio

● 2025

● 2024

● Parhaat käytännöt

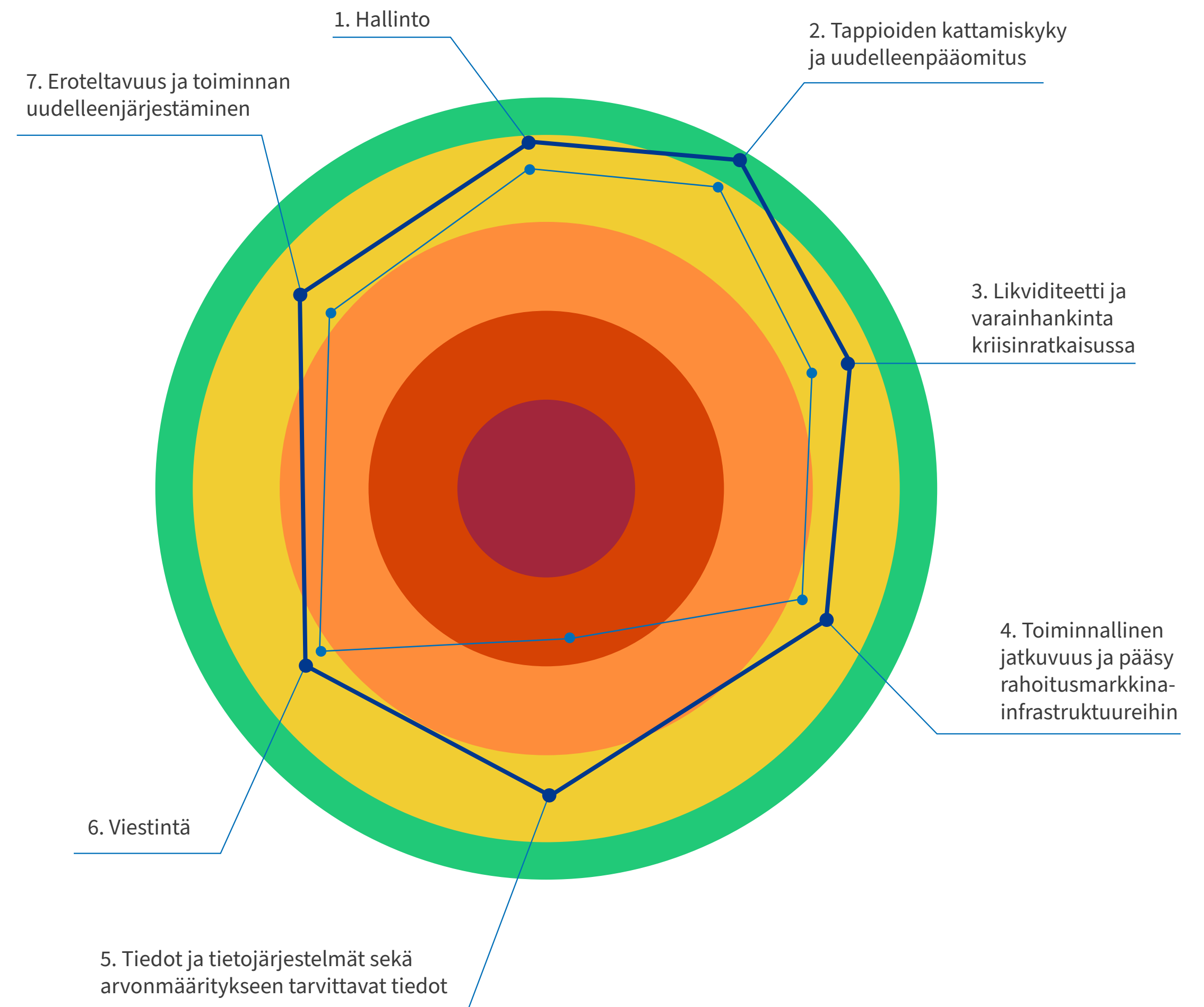
● Lieviä puutteita

● Puutteita

● Mahdollisia merkittäviä puutteita

● Merkittäviä puutteita

Pankkien kriisinratkaisuvalmiudet vuoden 2025 lopussa



5.1 Hallinto

Mitä pankeilta odotetaan

Pankin kriisinratkaisutilanteeseen liittyvä päätöksenteko on tehokasta. Hallintojärjestelmät ja niihin liittyvät prosessit tukevat laadukkaan ja ajantasaisen tiedon tuottamista sekä kriisinratkaisun suunnittelussa että kriisinratkaisua toteutettaessa.

Miksi tämä on tärkeää kriisinratkaisutilanteessa

Jos pankin hallintojärjestelmät eivät tue kriisinratkaisutoimien valmistelua ja toteuttamista, vastuujaako kriisinratkaisutilanteessa on epäselvää ja tekeminen pahimmassa tapauksessa kaoottista, hidasta eikä tue kriisinratkaisutilanteen hoitamista.

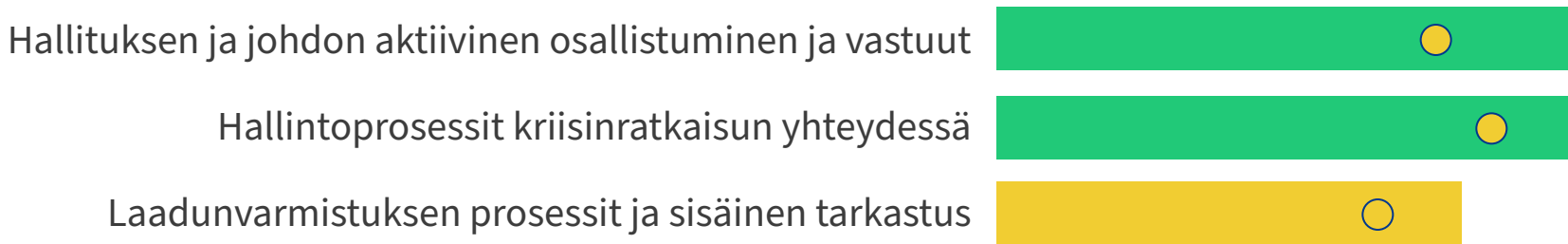
Missä pankit ovat edenneet erityisen hyvin

Pankit testasivat vuonna 2025 päätöksentekoa, laadunvarmistusta ja muita hallintojärjestelyjä RVV:n ohjeistuksen mukaisesti. Pankit ovat edelleen parantaneet hallintojärjestelyiden kuvauksiaan ja tarkentaneet erityisesti hallituksen ja johdon vastuita liittyen kriisinratkaisuun. Lisäksi pankit vastaavat entistä paremmin kriisinratkaisuun liittyvien tietojen laadunvarmistusta koskeviin vaateisiin.

Mitkä ovat pankkien suurimmat haasteet

Merkittävimmät hallintojärjestelyihin liittyvät haasteet on selätetty ja suurin osa pankeista on jo saavuttanut RVV:n odotukset hallinnolle. Jäljellä olevat puutteet liittyvät laadunvarmistuksen prosesseihin ja niiden ajantasaisuuteen nyt ja jatkossa, erityisesti säännöllisen kriisinratkaisuun liittyvän raportoinnin osalta.

Millä tasolla kriisinratkaisuvalmiudet ovat



5.2 Tappioiden kattamiskyky ja uudelleenpääomitus

Mitä pankeilta odotetaan

Pankkien tulee varmistaa, että niillä on taseissaan riittävä määrä omia varoja ja hyväksyttäviä velkoja, joilla voidaan kattaa tappioita ja toteuttaa uudelleenpääomitus kriisinratkaisussa. Pankkien on jatkuvasti täytettävä niille asetettu MREL-vaatimus. Pankkien tulee myös varmistaa, että kolmansissa maissa liikkeelle laskettuja velkainstrumentteja on mahdollista kirjata alas tai muuntaa. Pankkien pitää kuvata toimintaop- paaseen, miten ne toimisivat tilanteessa, jossa RVV soveltaa bail-in-välinettä.

Miksi tämä on tärkeää kriisinratkaisutilanteessa

Jos pankin taseessa ei ole riittävästi omia varoja ja velkoja, joita voidaan kirjata alas tai muuntaa omiksi va- roiksi bail-in-välineen avulla, kriisinratkaisutoimet pitää

rahoittaa toisella tavalla. Jos vaihtoehtoja ei ole ole- massa, pankin vakavaraisuus kriisinratkaisutilanteen jälkeen jää liian alhaiseksi ja vaarantaa pankin elinkel- poisuutta ja houkuttelevuutta sijoittajien silmissä.

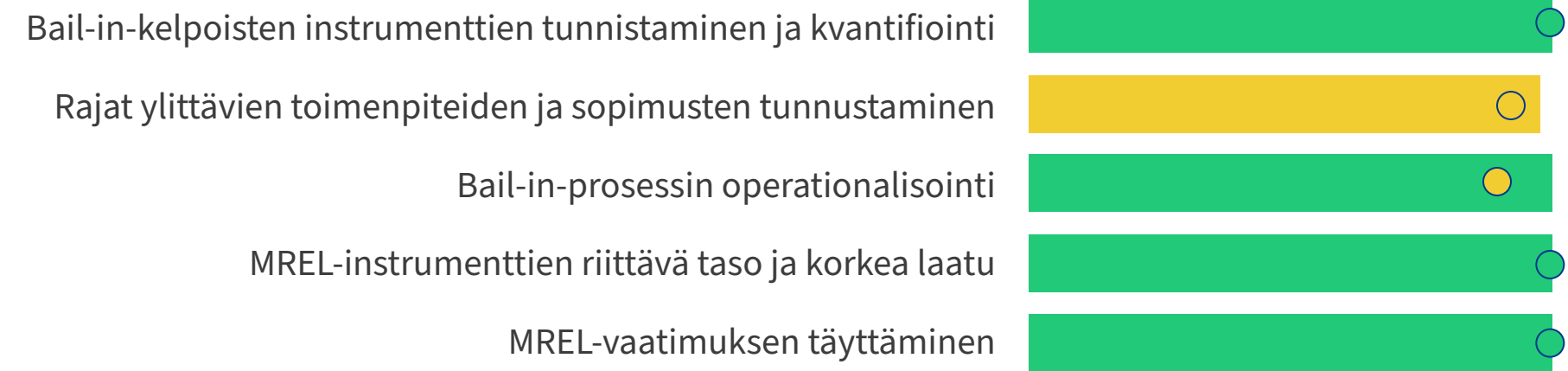
Missä pankit ovat edenneet erityisen hyvin

Vuoden 2025 aikana pankit ovat testanneet bail-in-toi- mintaoppaan valikoituja kohtia sekä sitä, miten hal- lintojärjestelyt ja kriisiviestintä toimisivat tilanteessa, jossa RVV päättäisi bail-in-välineen käytöstä. Lisäksi pankit ovat arvioineet velkainstrumenttien MREL-kel- poisuutta.

Mitkä ovat pankkien suurimmat haasteet

Pankeilla ei ole suuria haasteita.

Millä tasolla kriisinratkaisuvalmiudet ovat



5.3 Likviditeetti ja varainhankinta kriisinratkaisussa

Mitä pankeilta odotetaan

Pankeilla tulee olla kyvykkyys ennustaa omia likviditeettitarpeitaan myös tilanteen kriisiytyessä. Pankilla tulee olla kyvykkyys ja prosessit tunnistaa omaisuuse-riä, joita voidaan käyttää vakuutena hankittaessa likvi-
diteettiä kriisinratkaisutilanteessa. Lisäksi pankilla tu-
lee olla valmiudet raportoida likviditeettitilanteensa ja
käytettävissä olevien vakuuksien määrä viranomaisille.

Miksi tämä on tärkeää kriisinratkaisutilanteessa

Jos viranomaisilla ei ole ajantasaista ja oikeaa ku-
vaa pankin likviditeettitilanteesta eikä likviditeetin
ennustetusta kehityksestä, voivat päätökset tarvit-
tavista toimenpiteistä myöhästyä tai olla vääriä. Jos
viranomaisilla ei ole ajantasaista ja oikeaa kuvaa

omaisuuseristä, joita voitaisiin käyttää vakuutena
kriisinratkaisutilanteessa, saattaa mahdollisia rahoi-
tuslähteitä jäädä käyttämättä, mikä hankaloittaa krii-
sinratkaisutoimien toteuttamista.

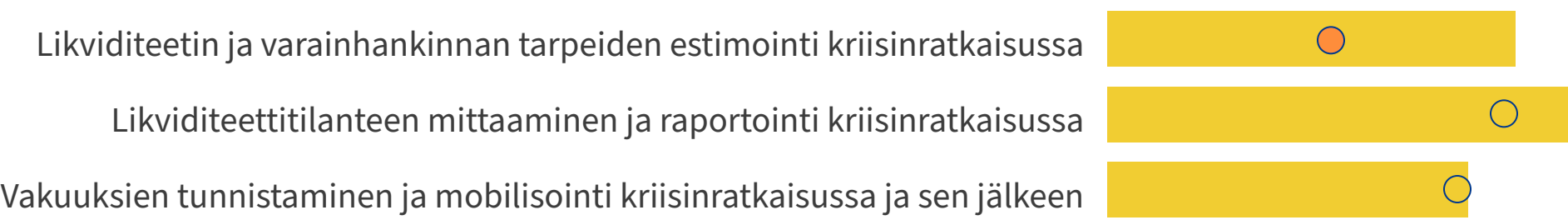
Missä pankit ovat edenneet erityisen hyvin

Vuoden 2025 aikana pankit ovat tarkentaneet likvi-
diteetin ennustemenetelmiä ja -työkaluja sekä niissä
käytettäviä skenaarioita.

Mitkä ovat pankkien suurimmat haasteet

Pankkien tulee edelleen parantaa kuvauksia kyvyk-
kyyksistään mobilisoida eli vapauttaa vakuuksia va-
rainhankintaa varten kriisinratkaisun yhteydessä.

Millä tasolla kriisinratkaisuvalmiudet ovat



5.4 Toiminnallinen jatkuvuus ja pääsy rahoitusmarkkinainfrastruktuureihin

Mitä pankeilta odotetaan

Pankin tulee määrittää toiminnalliseen jatkuvuuteen liit-
tyvät prosessit, riskienhallinta ja hallintojärjestelyt. Pan-
kin tulee ylläpitää listaa toiminnallisen jatkuvuuden kan-
nalta merkityksellisistä sopimuksista sekä varmistaa, ettei
niitä irtisanota kriisinratkaisutoimenpiteiden perusteella.

Pankeilla tulee olla kyvykkyys tunnistaa ja rapor-
toida toimintansa suorat ja epäsuorat kytkökset rahoi-
tusmarkkinainfrastruktuuriin (englanniksi Financial
Market Infrastructures, FMI), kuten maksujärjestelmiin.
Jatkuvuussuunnitelmissa pankkien tulee kuvata vaati-
mukset merkityksellisten rahoitusmarkkinainfrastruk-
tuuripalveluiden saatavuuden jatkumiselle ja toimen-
piteet, joilla kyseisten palvelujen saatavuus turvataan.

Miksi tämä on tärkeää kriisinratkaisutilanteessa

Jos toiminnalliseen jatkuvuuteen liittyviä seikkoja ei
ole selvitetty etukäteen tai varmistettu, että pankin so-
pimukset ulkopuolisten palveluntarjoajien kanssa jat-
kuvat myös kriisinratkaisutilanteessa, pankin toiminta
voi keskeytyä kriisinratkaisutoimia sovellettaessa.

Missä pankit ovat edenneet erityisen hyvin

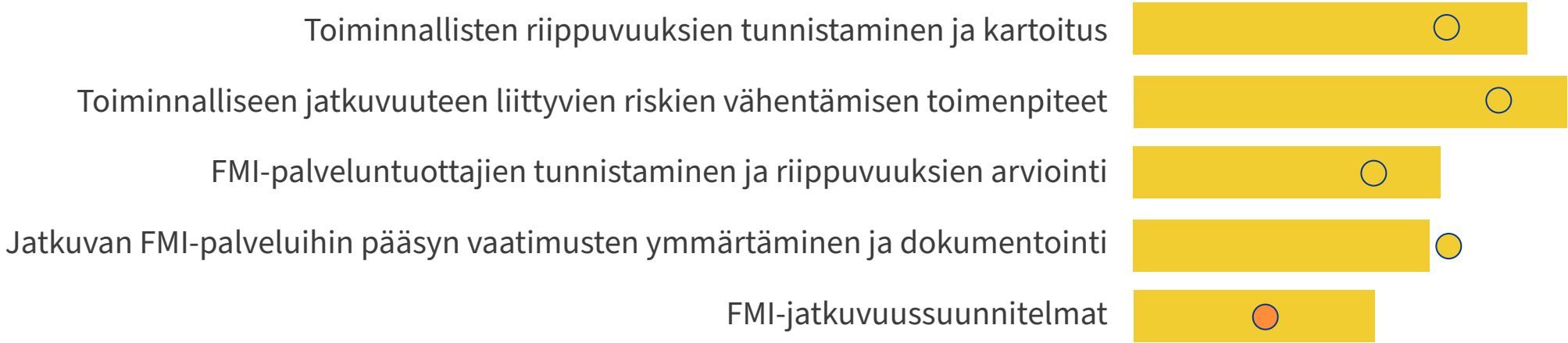
Vuoden 2025 aikana pankit ovat edelleen tarkentaneet
sekä sopimusrekisterejään että palvelukatalogejaan,
joissa esimerkiksi kriittisten toimintojen jatkuvuuden
varmistamiseksi tarvittavat palvelut on kuvattu. Pankit
lisäsivät EU:n ulkopuolisiin sopimuksiinsa ehtoja, jotka
varmistavat, ettei sopimuksia irtisanota kriisinratkaisu-
toimenpiteiden perusteella.

Pankit kehittivät FMI-palveluihin liittyviä jatku-
vuussuunnitelmiaan raportoinnin, likviditeetin hal-
linnan ja FMI-palveluiden korvattavuuden osalta.

Mitkä ovat pankkien suurimmat haasteet

Pankkien tulee edelleen parantaa FMI-palveluihin liitty-
viä jatkuvuussuunnitelmiaan. Osan pankeista tulee eri-
tyisesti parantaa dokumentointiaan siitä, miten jatkuva
FMI-palveluihin pääsy varmistetaan. Tämän osa-alueen
kokonaisarvio heikentyi viimevuotiseen verrattuna
arviointimenetelmän täsmentymisen seurauksena.

Millä tasolla kriisinratkaisuvalmiudet ovat



5.5 Tiedot ja tietojärjestelmät sekä arvonmäärittelyyn tarvittavat tiedot

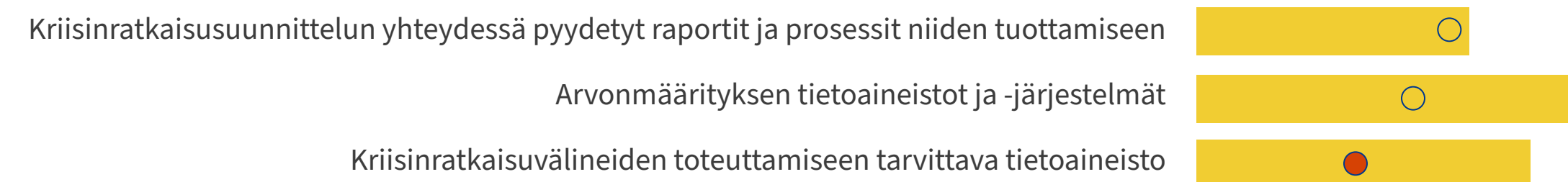
Mitä pankeilta odotetaan

Pankkien pitää pystyä toimittamaan tietoja, joiden avulla RVV voi kehittää ja ylläpitää kriisinratkaisusuunnitelmia, tehdä kriisinratkaisussa tarvittavat arvonmäärittelyt ja soveltaa kriisinratkaisutoimia. Lisäksi pankeilta pyydetään kuvausta tietojen tuottamisen, kokoamisen ja toimittamisen prosesseista sekä niihin liittyvistä laadunvarmistuskontroleista ja jatkuvuusjärjestelyistä. Pankeilla tulee olla myös valmiudet tuottaa materiaalia virtuaaliseen tietohuoneeseen mahdollisia ostajaehdokkaita varten.

Miksi tämä on tärkeää kriisinratkaisutilanteessa

Jos pankki ei pysty toimittamaan tarvittavia tietoja kriisinratkaisutoimien valmisteluja ja toteuttamista varten, RVV:n on tehtävä päätöksiä puutteellisen ja pahimmassa tapauksessa virheellisen tiedon pohjalta.

Millä tasolla kriisinratkaisuvalmiudet ovat



5.6 Viestintä

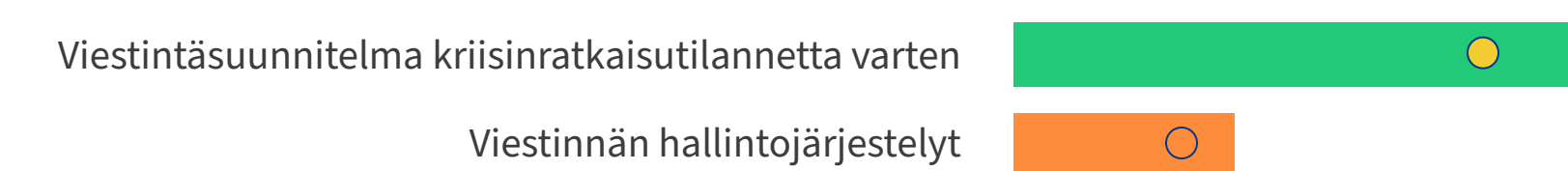
Mitä pankeilta odotetaan

Pankeilta odotetaan kuvausta hallintojärjestelyistä ja prosesseista, joilla pyritään varmistamaan oikea-aikainen ja johdonmukainen viestintä kriisinratkaisussa. Pankkien on laadittava kriisinratkaisua varten operatiivisia dokumentteja viestinnän käyttöön, kuten pohjia kriisinratkaisutilanteessa julkaistavista tiedotteista sekä valmiita listoja usein kysytyistä kysymyksistä kriisinratkaisutilanteessa.

Miksi tämä on tärkeää kriisinratkaisutilanteessa

Jos pankki ei ole varautunut kriisinratkaisun yhteydessä toteutettavaan viestintään, voivat sen kommentit medialle tai muu viestintä vaarantaa RVV:n kriisinratkaisutoimien uskottavuutta ja pahimmassa tapauksessa ruokkia epäuskoa pankkisektoriin laajemminkin.

Millä tasolla kriisinratkaisuvalmiudet ovat



Missä pankit ovat edenneet erityisen hyvin

Vuoden 2025 aikana pankit testasivat kriisinratkaisutilanteen viestintää RVV:n ohjeistuksen mukaisesti. Pankkien määrittelemiä viestinnän prosesseja on testattu ja edelleen kehitetty vastaamaan kriisinratkaisun tarpeita.

Mitkä ovat pankkien suurimmat haasteet

Vuoden 2025 arviossa tunnistettiin kohdennettu tarve kehittää edelleen viestinnän hallintojärjestelyitä ja prosesseja kriisinratkaisutilannetta varten. Tunnistettuja puutteita on korjattu dokumenteissa, jotka pankit toimittivat RVV:lle vuoden 2025 arvioinnin jälkeen.

5.7 Eroteltavuus ja toiminnan uudelleenjärjestäminen

Mitä pankeilta odotetaan

Pankilla tulee olla kyky arvioida pankin osien eroteltavuutta myyntiä varten sekä arvioida markkinoiden kiinnostusta ostaa näitä osia.

Pankilla tulee olla valmiudet laatia toiminnan uudelleenjärjestelysuunnitelma bail-in-välineen käytön yhteydessä.

Miksi tämä on tärkeää kriisinratkaisutilanteessa

Jos pankki ei toimita tarvittavia tietoja eri osien eroteltavuudesta ja niiden markkinoitavuudesta, RVV ei saa riittävästi tietoa arvioidakseen liiketoimintojen tai omaisuuserien eroteltavuutta kokonaisuudesta tai markkinoiden kiinnostusta ostaa näitä kokonaisuuksia. Tämä rajoittaa mahdollisuutta käyttää pankin tai sen osien myyntiä kriisinratkaisutilanteessa.

Jos pankki ei ole osoittanut pystyvänsä laatimaan toiminnan uudelleenjärjestämissuunnitelmaa bail-in-välineen käytön yhteydessä, mahdollisen kriisinratkaisun yhteydessä voi syntyä epävarmuutta sen kyvystä laatia kyseinen suunnitelma luotettavalla tavalla.

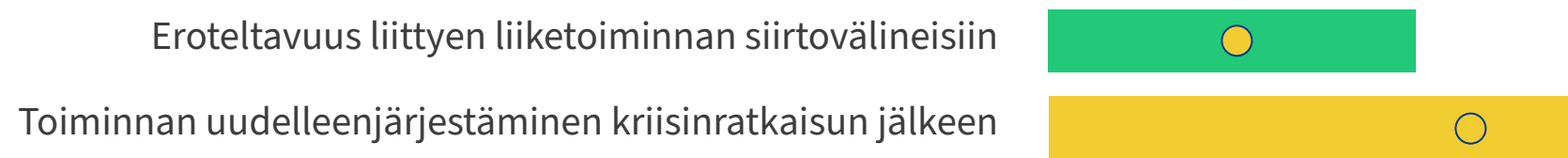
Missä pankit ovat edenneet erityisen hyvin

Pankit ovat tarkentaneet eroteltavuusanalyysijä RVV:n ohjeistuksen mukaisesti.

Mitkä ovat pankkien suurimmat haasteet

Pankkien eroteltavuusanalyysit ovat toistaiseksi riittäviä huomioiden, että pankin myyntiä voitaisiin käyttää vaihtoehtoisena kriisinratkaisuvälineenä.

Millä tasolla kriisinratkaisuvalmiudet ovat



6. RVV:n arvio pankkien talletussuojavalmiuksista 2025

RVV:n arvion mukaan talletuspankeilla oli vuoden 2025 lopussa hyvät valmiudet toimittaa talletussuojakorvaustilanteessa tarvittavat tallettaja- ja tilitiedot RVV:lle siten, että RVV pystyy tarvittaessa maksamaan tallettajille talletussuojakorvaukset seitsemän työpäivän kuluessa.

RVV on testannut jo useiden vuosien ajan suomalaispankkien kykyä toimittaa talletussuojakorvausten maksatuksessa tarvittavat tiedot RVV:lle. Vuosien 2022–2024 aikana toteutettujen laajempien sisältötestausten perusteella voidaan todeta, että pankit ovat täyttäneet RVV:n tallettaja- ja tilitiedoille asettamat vaatimukset pääosin hyvin. RVV:n arvion mukaan talletussuojakorvausvalmiudet eli tallettaja- ja tilitietojen toimittamiskyky ja tietosisällön laatu täyttävät RVV:n asettamat vaatimukset pankkikohtaisesti tarkasteltuna joko ”hyvin” (80 %) tai ”erinomaisesti” (20 %). Testauksessa käytetty arviointimenetelmä on kuvattu tarkemmin luvussa 7.2.

Pankkien arvosanat tallettaja- ja tilitietojen laajemmista sisältötestauksista

- A. Pankki täyttää vaatimukset erinomaisesti
- B. Pankki täyttää vaatimukset hyvin
- C. Pankki täyttää vaatimukset vain osittain
- D. Pankki ei täyttänyt vaatimuksia

Yksi selvityksessä mukana olleista pankeista täytti vaatimukset vuoden 2022 lopussa vain osittain. Pankki korjasi puutteet RVV:n korjausvaatimuksen perusteella, eikä kyseistä puutetta esiintynyt enää seuraavissa testeissä.

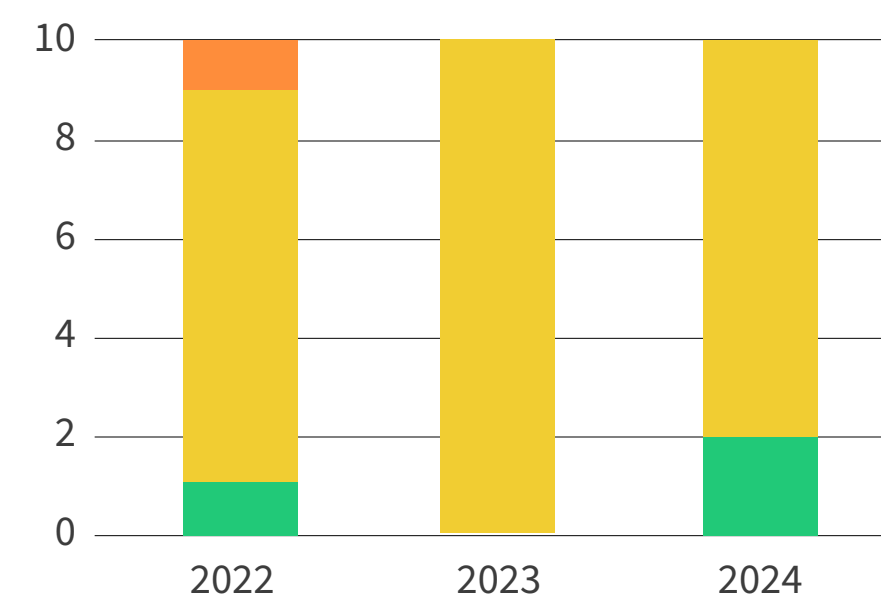
Pankkien toimittaman tallettaja- ja tilitietoaineiston testauksella RVV on pystynyt todentamaan, että korvaustilanteessa valtaosalle tallettajista (keskimäärin yli 90 %) korvaus voitaisiin maksaa täysin automaattisen prosessin kautta, mikä mahdollistaa, että talletussuojakorvaukset voidaan korvaustilanteessa maksaa tallettajille seitsemän työpäivän määräajassa.

Vaikka valtaosalle tallettajista korvaukset voidaan maksaa täysin automatisoidusti, on jokaisella pankilla pieni joukko tallettajia (keskimäärin alle 10 % per pankki), joiden osalta täysin automaattinen käsittely ei ole mahdollinen. Tällaisia tapauksia ovat esimerkiksi kuolinpesien nimissä olevat talletukset ja pantatut talletustilit, kuten vuokravakuustilit, joiden osalta RVV

tarvitsee korvauspäätöstä varten lisäselvityksiä talletuksen omistajalta. Automaattisen käsittelyprosessin ulkopuolelle jäävien tapausten lukumäärä ei siis riipu mitenkään pankin kyvystä toimittaa tallettaja- ja tilitietoja.

Vuonna 2026 RVV testaa pankkien valmiutta toimittaa talletussuojakorvausten maksamiseen tarvittavat tiedot työpajoissa, jotka järjestetään RVV:n johdolla jokaisen suomalaisen pankin kanssa pankin omissa tiloissa. Työpajoissa perehdytään tallettaja- ja tilitietojen raportoinnissa tarvittaviin pankin tietojärjestelmiin ja prosesseihin, erityisesti tietojen tuottamisen laadunvarmistukseen. Työpajojen avulla RVV:n testaamisen kattavuutta laajennetaan, sillä aiempina vuosina pääpaino on ollut pankkien RVV:lle toimittamien aineistojen tietosisällön testaamisessa.

Vuoden 2025 aikana ei näiden tulevien työpajojen valmistelun ja jatkuvan testauksen lisäksi toteutettu erillistä laajempaa sisältötestausta. Jatkuvan testauksen yhteydessä on valvottu sitä, kuinka pankeilta vuonna 2024 suoritettun laajemman sisältötestauksen tulosten perusteella vaaditut korjaustoimenpiteet ovat edenneet. Uusia korjauksia vaativia havaintoja ei vuoden 2025 aikana noussut esiin.



6.1 Arviossa mukana olevat pankit

Tässä raportissa esitetyssä arviossa pankkien valmiudesta toimittaa talletussuojakorvausten maksamista varten tarvittavat tallettaja- ja tilitiedot RVV:lle ovat mukana kaikki kymmenen suomalaista talletuspankkia ja talletuspankkiryhmää: Aktia Pankki, Alisa Pankki, Nordea, Oma Säästöpankki, OP Pohjola, POP Pankki -ryhmä, S-Pankki, Suomen AsuntoHypoPankki, Säästöpankkiryhmä ja Ålandsbanken.

Mukana arviossa ovat siis myös ne pankit, joiden osalta RVV on arvioinut, että kriisinratkaisutoimet ovat välttämättömiä, koska kriisinratkaisutavoitteita ei ole mahdollista saavuttaa konkurssimenettelyssä. Myös näillä pankeilla on velvollisuus raportoida RVV:lle tallettaja- ja tilitiedot, vaikka talletussuojan korvausprosessi ei olekaan näiden pankkien taloudellisissa kriisitilanteissa ensisijainen järjestely. Ajantasaisia tallettaja- ja tilitietoja tarvitaan myös silloin, kun pankki asetetaan kriisihallintoon ja sen toiminta jatkuu. Talletukset on suojattu molemmissa vaihtoehtoissa – sekä konkurssissa että kriisinratkaisussa – 100 000 euroon saakka per tallettaja per pankki.

6.2 Arvio muodostetaan testauksen perusteella

RVV testaa säännöllisesti, että suomalaiset pankit pystyvät toimittamaan RVV:lle tarvittavat tallettaja- ja tilitiedot vaaditussa muodossa, laajuudessa ja aikataulussa. Jatkuvassa testauksessa RVV hyödyntää tietojärjestelmänsä automaattisia tarkistuksia, joiden avulla pankkien toimittamia tietoja verrataan RVV:n asettamiin vaatimuksiin.

Jatkuvan testauksen lisäksi RVV tekee pankkien toimittamille tiedoille myös laajempia sisältötestauksia. Viimeksi tällainen laajempi testauskierros toteutettiin vuoden 2024 lopussa. Laajemmissa testauksissa RVV:n asiantuntijat tekevät automaattisten tarkistusten lisäksi manuaalisia tarkistuksia aineistosta satunnaisesti valitulle otokselle.

Testauksen jälkeen pankit saavat palauteraportin testin tuloksista. Pankkikohtainen palauteraportti sisältää testitulosten perusteella muodostetun kokonaisarvosanan sekä testauksessa esille nousseet havainnot. Lisäksi pankin tulee toteuttaa palauteraportissa edellytetyt korjaustoimet, joiden seuranta päättyy, kun korjaus on testauksen avulla todennettu tehdyksi.

Viimeisin sisältötestikierros on vuodelta 2024, joten sen pohjalta annetut arvosanat ovat edelleen voimassa.



7. Arviointimenetelmät

7.1 Kriisinratkaisuvalmiudet

RVV arvioi pankkien kriisinratkaisuvalmiuksia käyttäen SRB:n menetelmää. Lähtökohtana on SRB:n laatima yksityiskohtainen listaus pankeille astetuista odotuksista, joita RVV soveltaa suomalaisille LSI-laitoksille suhteellisuusperiaate huomioiden.

SRB on kehittänyt työkalun kriisinratkaisuvalmiuksien arvion tueksi. Pankin kriisinratkaisuvalmiuksia arvioitiin vuoden 2025 suunnittelusyklin yhteydessä kullakin osa-alueella kolmella tasolla. Ensimmäiseltä tasolta löytyvät hyvin perustavanlaatuiset odotukset, ja odotusten haasteellisuus kasvaa taso tasolta.

RVV tekee oman arvionsa pankkien toimittaman dokumentaation ja testitulosten perusteella. Kun dokumentaatio saavuttaa RVV:n asettamia odotuksia vastaavan tason, pankkeja pyydetään päivittämään dokumentaatiota lähtökohtaisesti ainoastaan silloin, jos pankissa, toimintaympäristössä tai RVV:n ohjeistuksessa tapahtuu merkittäviä muutoksia, jotka on syytä huomioida dokumentaatioissa. Jatkossa pankkien itse tekemien testien tulokset painavat kriisinratkaisuvalmiuksien arvioissa enemmän.

Sen lisäksi, että RVV arvioi pankkien kriisinratkaisuvalmiuksia, myös pankit tekevät niistä itsearvionsa. Itsearviointin yhteydessä pankit laativat tarvittaessa kehittämissuunnitelman siitä, miten ne aikovat varmistaa, että RVV:n asettamat odotukset täyttyvät annetussa ajassa.

Pankkien on myös suoritettava testejä RVV:n niille laatimien monivuotisten testaussuunnitelmien mukaisesti. Kehittämissuunnitelmia tulee tarkentaa testatulosten perusteella. Pankissa tehtävä laaja itsearvio sekä kehitystyön ja testauksen suunnittelu lisäävät tietoisuutta kriisinratkaisuun liittyvistä odotuksista ja varmistavat, että kriisinratkaisuvalmiuksien parantamisesta tulee luonteva osa pankin kehitystyötä.

Jos kehitystyö kriisinratkaisuvalmiuksien varmistamiseksi ei ole toivottavalla tasolla, eikä pankki ole laatinut tilanteen korjaamiseen uskottavaa kehittämissuunnitelmaa, RVV voi käyttää valtuuksiaan. Tällöin RVV voi vaatia pankkia poistamaan esteen, joka merkittävästi hankaloittaisi kriisinratkaisutoimien toteuttamista.



7.2 Talletussuojavalmiudet

Pankkien talletussuojavalmiuksien eli pankkien tallettaja- ja tilitietojen toimittamiskyvyn ja tietosisällön laadun testaus on RVV:n lakisääteinen velvollisuus. Testaus on suoritettava säännöllisesti tai viivytyksettä sen jälkeen, kun Suomen talletussuojajärjestelmän piiriin on liittynyt uusi talletuspankki taikka talletuspankkien tai RVV:n tietojärjestelmiä on merkittävästi muutettu.

Testauksessa RVV hyödyntää tietojärjestelmänsä automaattisia tarkistuksia, joiden avulla pankkien toimittamia tietoja verrataan RVV:n raportointiohjeessa oleviin määrittämiin. Tämän jatkuvan valvonnan ja testauksen lisäksi RVV suorittaa säännöllisesti pankkien toimittamille tallettaja- ja tilitiedoille myös laajempia sisältötestauksia. Tällöin automaattisten tarkistusten lisäksi RVV:n asiantuntijat tekevät aineistosta satunnaisesti valitulle otokselle manuaalisia tarkistuksia.

Laajemmista sisältötestauksista RVV antaa jokaiselle pankille testauksen päätteeksi palauteraportin, joka sisältää testitulosten perusteella muodostetun kokonaisarvosanan pankin suoriutumisesta arviointiasteikolla A-D.

Arviointiasteikko:

A. Testitulos on hyväksytty. Talletuspankki täyttää talletussuojan tallettaja- ja tilitietojen raportoinnille asetetut vaatimukset erinomaisesti. Testin

perusteella aineisto täyttää muoto- ja sisältövaatimukset. Testissä ei havaittu aineiston laadussa tai toimitusvalmiudessa korjausta vaativia puutteita, jotka vaikeuttaisivat RVV:n lakisääteisten tehtävien suorittamista.

B. Testitulos on hyväksytty. Talletuspankki täyttää talletussuojan tallettaja- ja tilitietojen raportoinnille asetetut vaatimukset hyvin. Testin perusteella aineisto täyttää muotovaatimukset, mutta sisällön tai toimitusvalmiuden osalta havaittiin korjaamista tai tarkistamista vaativia puutteita, jotka voivat vaikeuttaa RVV:n lakisääteisten tehtävien suorittamista. Pankin tulee tehdä tarvittavat tarkistukset ja mahdolliset korjaustoimet ilman aiheetonta viivytystä puutteiden korjaamiseksi.

C. Testitulos on hylätty. Talletuspankki täyttää talletussuojan tallettaja- ja tilitietojen raportoinnille asetetut vaatimukset vain osittain. Testin perusteella aineisto täyttää muotovaatimukset, mutta aineiston sisällössä tai toimitusvalmiudessa havaittiin korjausta vaativia puutteita, jotka voivat estää RVV:n lakisääteisten tehtävien suorittamisen. Pankin tulee tehdä tarvittavat korjaukset viipymättä, ja suorittaa uusintatestaus siten, että tallettajakohtainen raportointi saavuttaa hyväksytyn tason.

D. Testitulos on hylätty. Talletuspankki ei täytä talletussuojan tallettaja- ja tilitietojen raportoinnille asetettuja vaatimuksia. Testin perusteella aineisto ei täytä sille asetettuja muoto- ja/tai sisältövaatimuksia. Aineistosta löytyi puutteita, jotka estävät RVV:n lakisääteisten tehtävien suorittamisen. Aineiston perusteella ei voida selvittää tallettajien korvauskelpoisia ja korvattavia talletuksia, sillä aineisto ei ole käsittelykelpoinen. Pankin tulee tehdä tarvittavat korjaukset viipymättä, ja suorittaa uusintatestaus siten, että aineisto saavuttaa hyväksytyn tason.

Koska testaamista on tehty useita vuosia ja toimitettavan tietoaineiston laatutaso on vakiintunut, RVV on havainnut, että arviointiasteikkoa on tarpeen kehittää. Nykymuodossa pankit sijoittuvat arviointiasteikossa pääsääntöisesti samaan luokkaan: ”täyttää vaatimukset hyvin”.

Talletuspankkien raportointivalmiutta ja RVV:lle toimitettavan aineiston tietosisältöä ja kriteerejä kehitetään tiiviissä yhteistyössä pankkien kanssa kahdenvälisesti sekä talletussuojaraportoinnin yhteistyöryhmässä, jota RVV johtaa. Yhteistyöryhmässä on edustajat kaikista suomalaisista talletuspankeista.



RAHOITUSVAKAUSVIRASTO
VERKET FÖR FINANSIELL STABILITET
FINANCIAL STABILITY AUTHORITY

Rahoitusvakausvirasto

Työpajankatu 13
PL 70, 00581 Helsinki

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