

Tiedotustilaisuus

8.12.2020



RAHOITUSVAKAUSVIRASTO
VERKET FÖR FINANSIELL STABILITET
FINANCIAL STABILITY AUTHORITY

Tervetuloa tiedotustilaisuuteen verkossa

- Tiedotustilaisuuden seuraaminen tapahtuu internet-selaimen ja verkkoyhteyden avulla.
- Jos verkkoyhteytesi on huono tai yhteys katkeaa, sulje muut sovellukset koneeltasi ja avaa tilaisuuden webinaari-linkki uudelleen.
- Kokeile tarvittaessa toista verkkoselainta (esim. Chrome tai Firefox) tai -yhteyttä.
- Voit esittää puhujalle kysymyksiä ruudussa näkyvän Chat-ikkunan kautta. Kysymykset eivät näy muille webinaarin osallistujille.
- RVV asiantuntijat vastaavat kysymyksiin suullisesti puheenvuorojensa jälkeen agendan Kysymyksiä ja keskustelua -osioissa.
- Tallenteet pidetyistä puheenvuoroista sekä asiantuntijoiden Powerpoint-esitykset ovat saatavilla RVV:n verkkosivuilla tämän tilaisuuden jälkeen www.rvv.fi

Agenda

9.00 – 9.30	Katsaus viraston toimintaan Tuija Taos, ylijohtaja
9.30 – 9.50	Vuoden 2021 talletussuoja- ja vakausmaksut Hanna Westman, pääekonomisti
9.50 – 10.05	Tilannekatsaus kriisinratkaisusuunnitelmien laadintaan Janne Kainu, kriisinratkaisuasiantuntija
10.05 – 10.20	Tiedonkeruun muutokset vuodelle 2021 Tero Niemelä, analyytikko
10.20 – 10.40	Kysymyksiä ja keskustelua
10.40 – 11.00	BRRD 2 kansalliset lakimuutokset ja muuttuva MREL-säätely Reima Letto, yksikön päällikkö
11.00 – 11.15	Katsaus EBA:n talletussuojatyöhön Fanni Teinilä, nuorempi lakimies
11.15 – 11.30	Kysymyksiä ja keskustelua
11.30	Tilaisuuden päätös Tuija Taos, ylijohtaja

Katsaus viraston toimintaan

Tuija Taos

Toimintaympäristön muutos (koronatilanne) näkyy lisääntyneenä sidosryhmäyhteistyönä

- Viraston omaa markkinaseurantaa sekä koronan vaikutusten analysointia on tiivistetty
- Koordinointi sidosryhmäyhteistyössä on aiempaa tärkeämpää
- Osallistutaan rahoitusmarkkinaviranomaisten kotimaisiin yhteistyöryhmiin, joissa seurataan koronan vaikutuksia pankkeihin ja rahoitusmarkkinoihin
- Osallistutaan lisäksi mm. HVK:n rahoitushuoltopoolin koronakoordinaatioon ja VM:n hallinnonalan yleisiin koronaseurantakokouksiin
- Pankkikohtaisia erityiskysymyksiä seurataan tiivistetysti sisäisissä työryhmissä sekä pankkien kanssa että viranomaisyhteistyössä Fivan ja SRB:n kanssa.
- SRB:n täysistunnolla tilanneseurantakokouksia kevät-kesällä viikoittain.

Kriisinratkaisuviranomaiset sopeuttaneet toimintaansa ja vaatimuksiaan

- Pankeille koronatilanteesta aiheutuvaa operationaalista taakkaa on lievennetty keventämällä eräitä kriisinratkaisusuunnitteluun liittyviä vaatimuksia tänä vuonna
 - Säännöllisen kriisinratkaisuraportoinnin määräaikoja eräiltä osin lykätty
 - Pankkikohtaisten tietopyyntöjen palautusaikoja on lykätty
 - Toimenpiteet tehty koordinoitusti EBA:n / SRB:n linjausten kanssa ja niistä on tiedotettu pankkikohtaisesti tai viranomaisten kotisivuilla
 - Pankit ovat yleisesti ottaen pysyneet hyvin asetetuissa aikatauluissa ja 2020 kriisinratkaisusuunnittelu on edennyt aikataulussa.
- Koronavaikutuksia ja viranomaistoimenpiteitä huomioidaan tulevissa MREL-päätöksissä
 - Makrovakauserävalvonnan puolella keväällä 2020 tehdyt muutokset lisäpääomapuskureihin otetaan päätöksissä huomioon
 - Mahdollisuus mukauttaa päätöksissä siirtymävaiheen MREL tavoitetasoja laitospohjaiset tilanteet huomioiden
- MREL-tiedonkeruun raportointitiheyttä tiivistetty
- SRB linjannut selvästi, että purettavuuden (resolvability) tavoitteesta ei tingitä vaikka joustoa on annettu

Keskeiset RVV:n 2020 tulostavoitteet toteutuneet koronatilanteesta huolimatta (1/2)

RVV:lla korkea kriisinhoitokyky

- Kriisinratkaisusuunnitelmien päivitystyö eteni täysin suunnitellusti
 - Varautuminen uuden BRRD2-kehikon mukaisiin MREL-päätöksiin
 - Keskusvastapuolten (CCP) elvytys- ja kriisinratkaisuasetuksen myötä uutta työtä osallistuminen kollegioihin ja myöhemmin ESMA:n resoluutiokomiteaan
- RVV-PRH -simulaatioharjoitus koskien kriisiviikonloppuna päätettävien yritysjärjestelyjen rekisteröintitoimenpiteitä onnistui hyvin
- Arvonmäärityspalvelut kriisinhoitotilanteessa kilpailutettu
- RVV johti NBSG-työryhmää jossa selvitettiin pohjoismais-baltialaisten kriisinratkaisukollegioiden yhteistyötä ja tiedonvaihtoa kriisitilanteessa
 - Lukuisia oppeja liittyen työtilaratkaisuihin, prosesseihin sekä kansallisista tiedonluokitteluista

Keskeiset RVV:n 2020 tulostavoitteet toteutuneet koronatilanteesta huolimatta (2/2)

Tallettajien pääsy varoihin turvattu

- Talletussuojarahastolle säädettiin keväällä rahaston lainanottoon liittyvä eduskunnan ennakkollinen suostumus
- Talletussuojarahaston käyttöön liittyvät testit koskien talletuskannan siirron rahoitusta sekä kriisratkaisun rahoitusta suoritettu ja raportoitu EBA:lle.
- Tehty nopeutetulla aikataululla talletussuojan maksatusjärjestelmän versiopäivitys, talletussuojaviestinnän varautumistoimet sekä laajennettiin talletussuojan varahenkilöjärjestelyitä.

Määrätietoinen viestintä

- Viestinnän ja markkinoinnin kumppani on kilpailutettu.
- RVV:n uusi visuaalinen ilme ja verkkosivusto julkaistaan vuoden loppuun mennessä. Huomioitu saavutettavuus sekä eri kohderyhmien tarpeet.

RVV.fi verkkosivu-uudistus 2020

- Sivoustouudistus osa viraston määrätietoista ja luottamusta herättävää viestintää. Uudistushanke kuluneen vuoden yksi viestinnän kehittämistoiminnan painopiste.
- Tavoite: RVV verkkosivut ovat saavutettavat ja ne palvelevat eri kohderyhmien tiedonsaantitarpeita sekä normaali- että kriisitilanteissa.
- Sivuston rakenteen suunnittelussa hyödynnetty olemassa olevaa kävijädataa, avainsanatutkimusta ja sidosryhmille suunnattua verkkosivukyselyä.
- Tuloksena:
 - Tutut sisältökokonaisuudet helpottavat navigointia jatkossakin (talletussuoja, kriisinratkaisu, virasto, ajankohtaista).
 - Eri aiheiden löytäminen ajankohtaista-uutisvirrasta tehostuu aihetunnisteiden avulla
 - RVV keskeiset teemat jatkossa suoraan etusivulla omina asiakokonaisuuksina
 - Sivuston rakenne ja sisältö täyttää saavutettavuusvaatimukset
 - Uudistunut sivusto mahdollistaa viestinnän tehostamisen kriisitilanteessa

Hallintomaksujen 2020 kerääminen ja viraston toimintamenot

- Viraston toimintamenot katetaan keräämällä vuosittain hallintomaksuja
- Vuoden 2020 hallintomaksuista on annettu päätökset ja maksut on laskutettu marraskuussa.
 - laitoskohtaisesti hallintomaksu laski viime vuoteen verrattuna keskimäärin noin 28 prosenttia
- Vuoden 2019 toteutuneet toimintamenot jäivät hyväksyttyä talousarviota alhaisemmiksi
 - talousarvio noin 3,95 milj euroa, mutta toimintamenojen toteuma noin 3,32 milj euroa
- Vuoden 2020 hyväksytyn talousarvion mukaiset toimintamenot ovat 3 633 000 euroa. Edellisiltä kalenterivuosilta syntynyt ylite, 629 411 euroa, huomioidaan vuoden 2020 hallintomaksujen laskennassa. Tästä syystä hallintomaksuja peritään vuonna 2020 yhteensä 3 003 589 euroa.
- Toimintamenoissa ei ole odotettavissa lähitulevaisuudessa merkittävää muutosta
 - vuoden 2021 budjettiehdotus noin 3,39 miljoonaa euroa

RVV:n strategiakartta 2021-2023



RVV:n keskeisimmät tulostavoitteet vuonna 2021

- **RVV:n kriisinhoitokyvykkyyden kehittäminen**

- RVV:n sisäinen kriisinhoitokyvyn monivuotinen kehittämishanke
- Kriisinratkaisupäätöksen tekemiseen liittyvien prosessien kuvaaminen yhteistyössä muiden viranomaisten kanssa
- Virtuaaliset kriisityötilaratkaisut

- **Laitosten tappionkantokyky ja muu valmistautuminen**

- Laitosten kriisinratkaisukelpoisuuden tehostettu seuranta
- MREL päätösten päivittäminen
- MREL-seurantaraportoinnin ja muiden EBA:n uusien RTS/ITS- standardien käyttöönotto ja soveltaminen

- **Tallettajien pääsy varoihin kriisitilanteessa**

- Talletussuojan maksatusjärjestelmän jatkokehitys- ja ylläpitotyön turvaaminen.
- Talletussuojarahaston käyttöön liittyvä jatkokehitystyö

- **Vaikuttaminen kriisinhoitokehikon kehitystyöhön**

- VM:n avustaminen BRRD 3 -direktiiviehdotuksen ja muiden talletussuoja- ja kriisinratkaisukehikon osa-alueiden valmistelussa
- SRB:n, EBA:n ja EFDI:n kautta vaikuttaminen kriisinhoito- ja talletussuojakehikon käytännön soveltamisen tehokkuuteen

RVV:n sisäisen kriisinhoitokyvyn jatkokehittämishanke

- RVV:n kriisinhoitoprosessin tarkempi yhdenmukaistaminen SRB:n prosessin kanssa
- Ajoittuu vuosille 2020-2022, jonka jälkeen siirrytään ylläpito- ja jatkokehitysvaiheeseen
- Koko RVV:n henkilöstö mukana hankkeessa
- Tavoitteena:
 - RVV:n kriisinhoitokyvyn kokonaisvaltainen kehittäminen
 - aiemmin laaditun kriisinhallintamanuaalin operationalisointi
 - tehokkaat tekniset työvälineet ja virtuaalinen kriisityötila
 - kriisinhoitokyvykkyyden arvioinnin mahdollistaminen ja jatkotoimien priorisointi
 - monivuotinen simulaatiosuunnitelma

Kriisinhoitoprosessin vaiheet

RVV:n kriisinhoitoprosessin vaiheet



SRB:n kriisinhoitoprosessin vaiheet



SRB:n toiminnasta 2021

- Kriisinratkaisusuunnittelu
 - Kriisinratkaisusuunnitelmia laaditaan 109 ja MREL-päätöksiä tehdään 233
 - Uusi MREL-politiikka päivitetään pankkipaketin vaatimukset huomioivaksi
 - Muut BRRD2 vaikutukset viedään toimintaan
 - Laaditaan metodologia purettavuuden (resolvability) arviointeihin
 - Tehdään On-site-tarkastuksia pankkeihin pilottina, myöhemmin laajenee ja tehdään yhdessä valvojan kanssa
- Kriisinhoitotilanteisiin varautuminen
 - Liiketoiminnan myynti (sale of business) –välineen käyttötilanteiden tarkempi operationalisointi
 - Esim. virtuaalisten data roomien perustaminen ja due diligence -prosessit
 - Simulaatioharjoituksia jatketaan
- Aktiivinen osallistuminen kriisinratkaisusäätelyn ja pankkiunionin jatkokehitystä koskevan EU-säätelykehikon kehittämiseen

Kriisinhallinnan ja pankkiunionin jatkokehityshankkeita EU:ssa (1/2)

- EU:n neuvoston, komission ja EBA:n työryhmissä vireillä useita selvityksiä kriisinratkaisumenettelyn ja talletussuojan kehittämistarpeista.
- Kriisinratkaisun osalta selvityksen kohteena erityisesti
 - Menettelyn aloittamiskynnyksen alentaminen (ns. PIA), jotta nykyistä useammat pankit voisivat tulla kriisinratkaisun kohteiksi, ja vältettäisiin niiden hakeutuminen epätarkoituksenmukaisiin menettelyihin
 - Maksukyvyttömyysmenettelyjen harmonisointitarve, mm. aloituskynnys, saatavien etuoikeusjärjestys, liiketoiminnan tai talletusten myyminen = Orderly Liquidation Tool (OLT)
 - Home–Host-vastuiden jakautuminen ylikansallisten ryhmien kriisinhallinnassa.
- Talletussuojan osalta selvityksen kohteena erityisesti
 - EDIS, yhteinen eurooppalainen talletussuojarahasto; vaihtoehtoina likviditeettituki kansallisille rahastoille, kattava ylikansallinen tappiontasaus tai näiden kahden välimuoto
 - Talletussuojarahaston laajempi käyttö resoluution, pankin kaatumisen estämisen ja maksukyvyttömyysmenettelyssä tapahtuvan liiketoiminnan siirtämisen rahoitukseen
 - Talletussuojan lisäharmonisointi, mm. rahoituspalveluyritysten asiakasvarat, AML-kysymykset, pankin siirtyminen rahastosta toiseen, käytettävissä olevien varojen määritelmä.

Kriisinhallinnan ja pankkiunionin jatkokehityshankkeita EU:ssa (2/2)

- Komissio esitteli marraskuussa tiekartan siitä, kuinka se pyrkii kehittämään pienten ja keskisuurten pankkien kriisien hallinnan menettelyjä ja takaamaan tallettajien tasavertaisen kohtelun erilaisten pankkien kriisitilanteissa.
- Kaikki edellisellä kalvolla kerrotut selvityksen kohteena olevat asiat sisältyvät tiekarttaan.
- Komission tavoitteena on antaa näitä kysymyksiä koskevat kriisinratkaisudirektiivin ja -asetuksen (BRRD, SRMR) ja talletussuojadirektiivin (DGSD) muutosesitykset Q4/2021, eli vuoden päästä.

SRF:n yhteisen varautumisjärjestelyn käyttöönottoa aikaistettiin

- Laajennettu Euroryhmä sopi 30.11. Euroopan vakausmekanismin (EVM) uudistuksesta ja sen osana pankkiunionin yhteisen kriisinratkaisurahaston (SRF) varautumisjärjestelyn aikaistetusta käyttöönotosta vuoden 2022 alusta (aiemman 2024 alun sijasta).
 - EVM voi jatkossa myöntää SRF:lle lainaa vaikeuksiin ajautuneiden pankkien uudelleenjärjestelyn tai hallitun alasajon varmistamiseksi, jos SRF:ää käytetään tilanteessa kriisinratkaisuvälineiden tukena.
 - Lainojen takaisinmaksu rahoitetaan pankeilta kerättävillä vakausmaksuilla.
 - Ei johda pankkien tappioiden kattamiseen valtioiden varoista.
- Euroryhmä sopi samalla myös vakausmaksuja koskevan valtiosopimuksen muuttamisesta niin, että ylimääräiset niin sanotut ex-post-vakausmaksut tuodaan porrastetusti yhteisen taakanjaon piiriin jo siirtymäkaudella. Näitä ex-post-maksuja kerätään esimerkiksi EVM:n lainan takaisinmaksua varten.

Varautumisjärjestely turvaa SRB:n toimintaedellytyksiä haastavissa kriisinratkaisutilanteissa

- Vaikka pankkisektori onkin selvinnyt hyvin välittömistä ja nopeasti ilmenneistä kriisiin vaikutuksista, epävarmuus jatkuu ja kaikki kriisin jatkumisen vaikutukset pankkisektoriin eivät ole vielä selvillä.
- Kriisinratkaisukehikon uskottavuuteen isojen pankkien kohdalla ei saa liittyä mitään epävarmuutta markkinoiden silmissä ja kaiken on toimittava tilanteessa todella nopeasti.
- Huomioiden talouden epävarmat näkymät ja haasteet rahoitusvakaudelle, on kriisinratkaisuviranomaisten työ purettavuuden varmistamiseksi tullut aiempaakin tärkeämmäksi.

Vuoden 2021 vakaus- ja talletussuojamaksut

Hanna Westman

Kasvu talletuskannassa



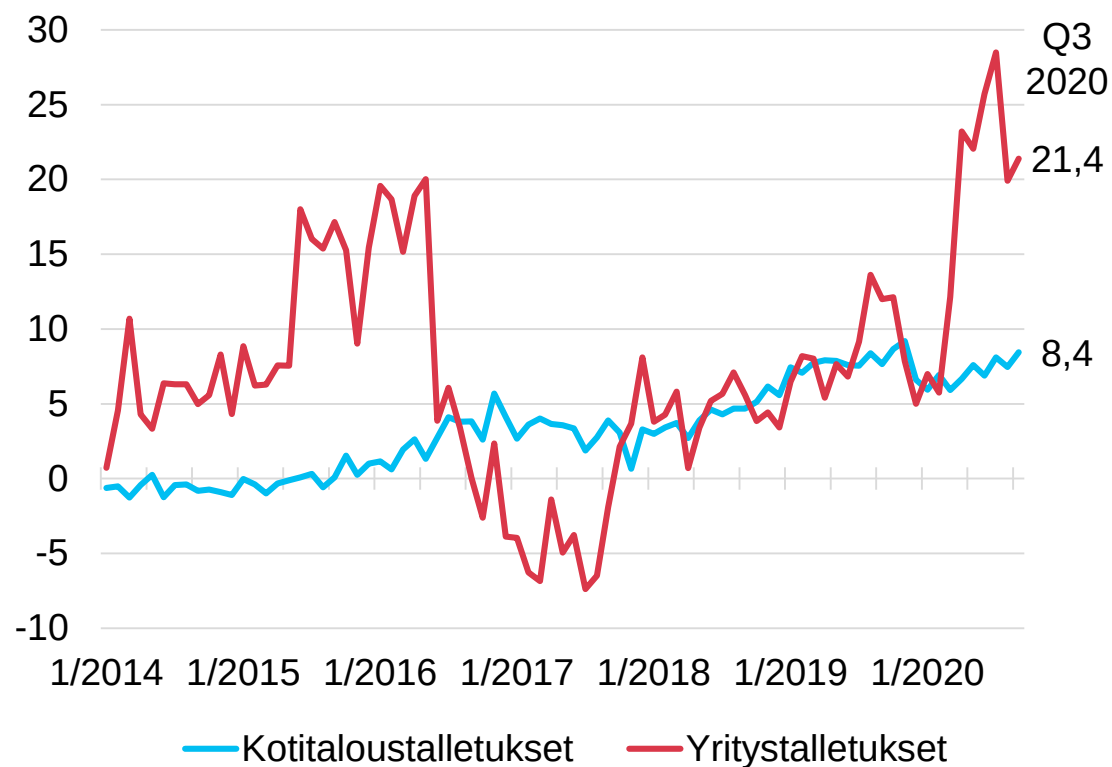
RAHOITUSVAKAUSVIRASTO
VERKET FÖR FINANSIELL STABILITET
FINANCIAL STABILITY AUTHORITY

Rahastojen tavoitetasot

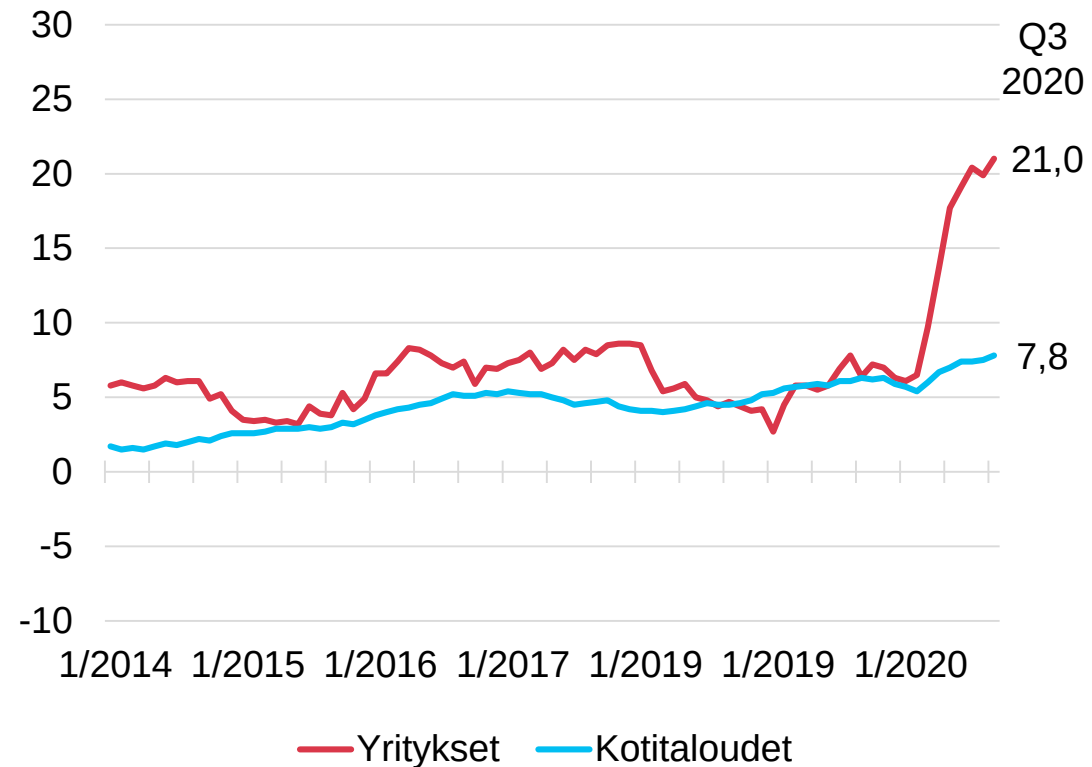
	Tavoitetaso	Vuoden 2020 maksut	Rahaston varat vuoden 2020 maksujen jälkeen	Määräaika tavoitetason saavuttamiselle
Talletussuoja-rahasto	0,8 prosenttia suomalaispankkien korvattavien talletusten määrästä (vuoden 2019 lopun tiedoin vastaa noin 1,1 miljardia euroa)	Noin 105 miljoonaa euroa	Noin 651 miljoonaa euroa + vanhassa talletussuoja rahastossa (VTSR) olevat varat	3.7.2024
Yhteinen kriisinratkaisu-rahasto	1 prosentti euroalueen korvattavien talletusten määrästä (vuoden 2019 lopun tiedoin vastaa noin 62 miljardia euroa)	Noin 9,1 miljardia euroa	Noin 42 miljardia euroa	31.12.2023
Kansallinen kriisinratkaisu-rahasto	Noin 150 000 euroa	Noin 17 000 euroa	Noin 84 000 euroa	31.12.2024

Erityisesti kasvu yritystalletuksissa on ollut merkittävä vuoden 2020 aikana

Euromääräiset talletukset euroalueelta Suomen rahalaitoksiin, 12 kuukauden muutos (%)



Talletukset euroalueen pankkeihin, 12 kuukauden muutos (%)

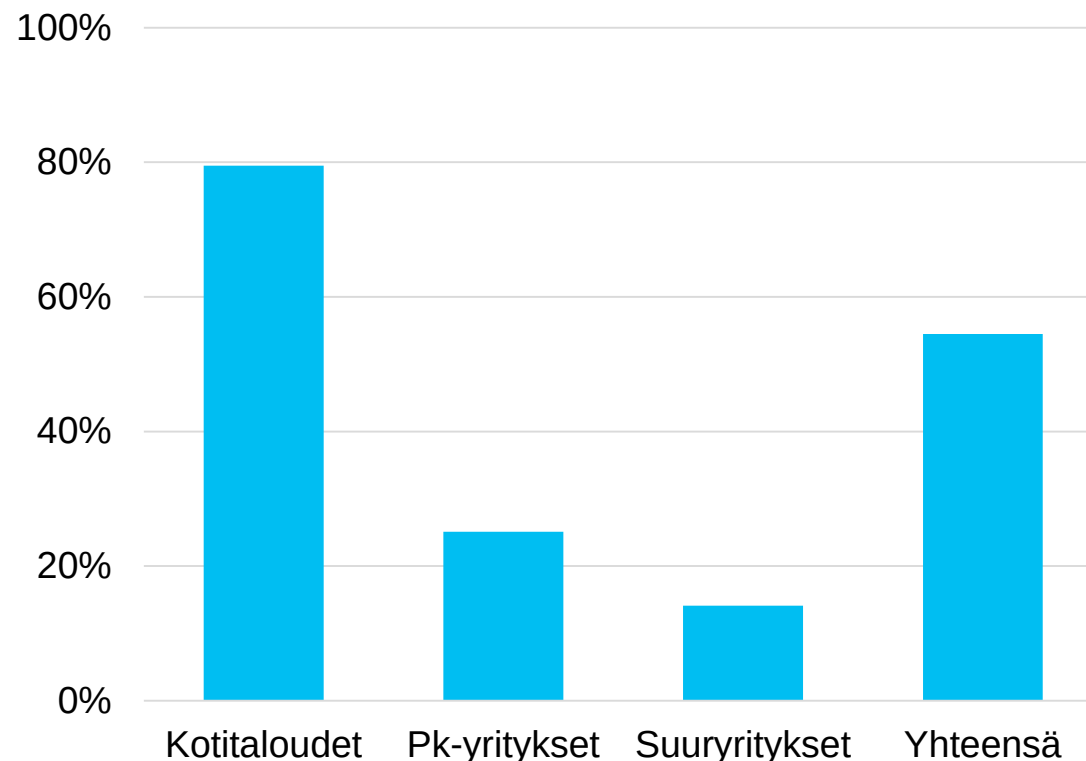


Lähde: Suomen Pankki, ECB SDW

Kasvu talletuksissa indikoi kasvua korvattavien talletusten määrässä

- RVV kerää tietoa korvattavien talletusten määrästä vain kerran vuodessa.
 - Talletussuojajärjestelmän testausta varten pankit toimittavat tietoa tallettajista ja tileistä.
- Korvattavien talletusten osuus vaikuttaa siihen missä määrin talletuskannan kasvu indikoi kasvua korvattavissa talletuksissa.
- Korvattavien talletusten osuus talletuksista on arvioltaan noin 50% sekä Suomessa että euroalueella.
- Korvattavien talletusten osuus on suurin kotitaloustalletuksissa.
 - Korrelaatio korvattavien talletusten ja talletusten kokonaismäärän välillä suurin.

Korvattavien talletusten osuus talletuksista Suomessa



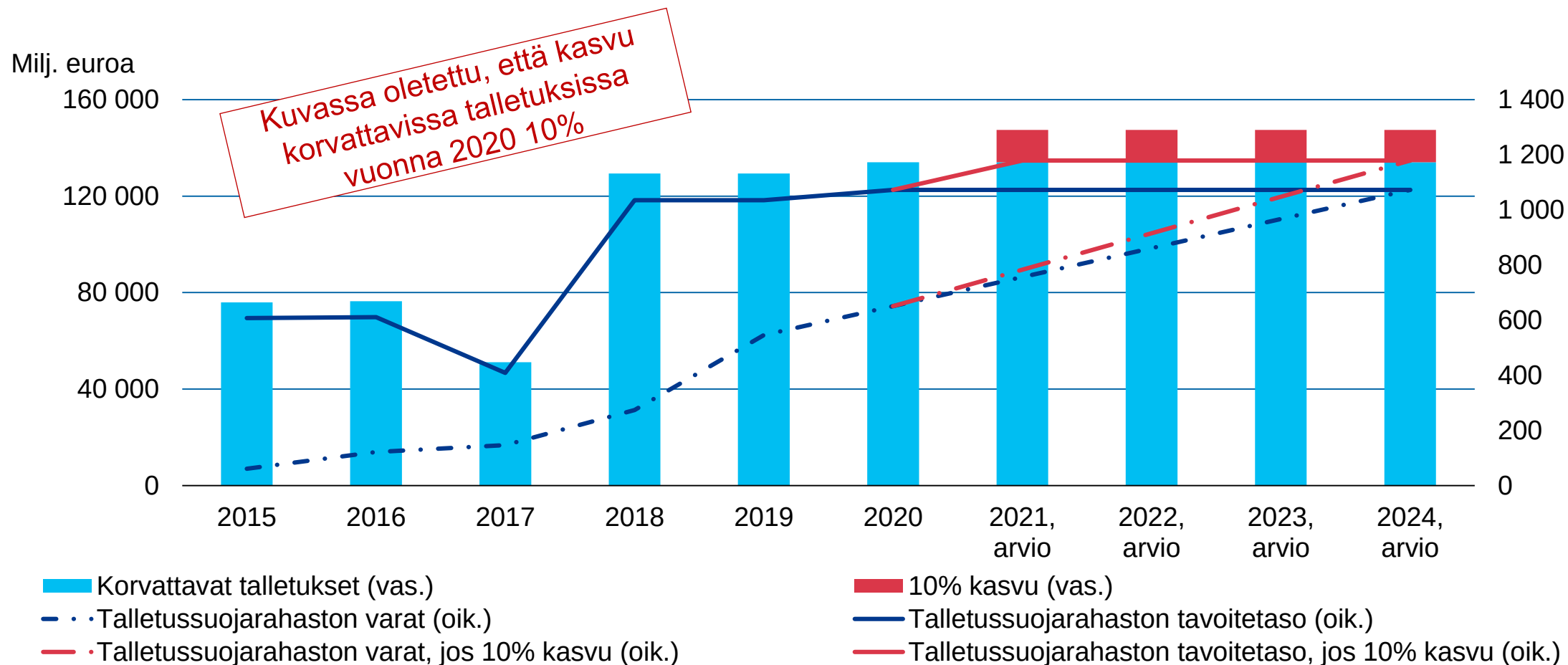
Lähde: Velkarakenneraportit (liability data report, LDR) 31.12.2019

Talletussuojamaksut



RAHOITUSVAKAUSVIRASTO
VERKET FÖR FINANSIELL STABILITET
FINANCIAL STABILITY AUTHORITY

Talletuskannan kasvu nostaa talletussuojarahaston tavoitetasoa



Huom: Kasvu korvattavissa talletuksissa vuoden 2020 aikana ei ole vielä tiedossa, joten tässä esitetty 10% kasvu valittu talletuskannan kasvun pohjalta havainnollistamaan tilannetta esimerkinomaisesti.

Vaikutus yhteenlaskettuun talletussuojamaksujen määrään merkittävä

- Mikäli korvattavien talletusten määrä kasvaa 10%, kasvaisi yhteenlaskettu talletussuojamaksujen määrä 25%.
 - Mikäli korvattavien talletusten määrä olisi pysynyt stabiilina, talletussuojarahaston tavoitetaso olisi ollut noin 1,07 miljardia euroa ja yhteenlaskettu talletussuojamaksujen määrä tulevina vuosina olisi pysynyt samansuuruisena, noin 105 miljoonassa eurossa.
 - Mikäli korvattavien talletusten määrä kasvaa 10%, kasvaa talletussuojarahaston tavoitetaso 1,18 miljardiin euroon ja yhteenlaskettu talletussuojamaksujen määrä nousisi noin 132 miljoonaan euroon.
 - Kasvu yhteenlasketussa talletussuojamaksujen määrässä on 25%, eli suurempi kun kasvu korvattavissa talletuksissa, koska vuosia jolloin maksuja kerrytetään on jäljellä ainoastaan neljä.
- Mikäli korvattavien talletusten määrä kasvaa 5%, kasvaisi yhteenlaskettu talletussuojamaksujen määrä 13%.
- Mikäli korvattavien talletusten määrä kasvaa 15%, kasvaisi yhteenlaskettu talletussuojamaksujen määrä 38%.

Muut talletussuojamaksuihin vaikuttavat seikat

- Nordea suorittaa nopeutetussa tahdissa vuoteen 2024 mennessä rahastoon laissa säädetyn liittymismaksun, joka on 0,8 prosenttia sen korvattavien talletusten määrästä.
- Muiden pankkien maksuihin vaikuttaa muiden pankkien (pl. Nordea) korvattavien talletusten määrän lisäksi, riskisyyttä mittaavat indikaattorit.
- Muutokset muiden pankkien (pl. Nordea) keskinäisessä riskisyydessä johtavat muutoksiin pankkikohtaisten talletussuojamaksujen jakautumisessa näiden pankkien kesken.
- VTS-rahaston (Vanhan talletussuojarahaston) jäseninä olevat talletuspankit voivat edelleen sopia VTS-rahaston kanssa, että rahaston varoja käytetään vuoden 2021 talletussuojamaksujen kattamiseen kokonaan tai osittain.

EU:n vakausmaksut



RAHOITUSVAKAUSVIRASTO
VERKET FÖR FINANSIELL STABILITET
FINANCIAL STABILITY AUTHORITY

EU tuomioistuimen päätöksillä ei ole välitöntä vaikutusta vakausmaksusykliin

- Euroopan Unionin tuomioistuin kumosi 23. syyskuuta 2020 kolmen laitoksen vakausmaksupäätökset vuodelta 2017.
 - Päätökset kumottiin muodollisin perustein, etenkin perusteluvelvollisuuden laiminlyönnillä.
 - Landesbank Baden-Württemberg vs. SRB koskevassa päätöksessä tuomioistuin linjasi edelleen, että tämä johtui suoraan komission asetuksesta 2015/63, joka velvoittaa SRB:tä käyttämään laskennassa laitosten luottamuksellista tietoa, mutta ei anna mahdollisuutta julkistaa näitä tietoja, joiden perusteella laitokset voisivat itse laskea kaikki vakausmaksun osa-alueet.
 - Päätöksellä ei ole vaikutusta muiden laitosten vakausmaksupäätöksiin, joiden muutoksenhakuaika on mennyt umpeen.
- Päätökset eivät vielä lainvoimaisia, sillä SRB ja/tai komissio on valittanut/valittamassa päätöksistä.
- SRB jatkaa valmisteluja vuoden 2021 vakausmaksusykliä varten suunnitellusti.

Riskiperusteisen maksun määräytymisestä

Kansallisesti määräytyvä osuus vuonna 2021 13,33 %

Tavoitetaso riskiperusteisen maksun piirissä oleville.

Laskettu $1/8 \times \text{kerroin}$ (vuonna 2020 1,25 %) $\times$ suomalaisten pankkien **korvattavat talletukset**. Tästä vähennetty pienten laitosten kiinteät maksut, keskikokoisten 50 000 eur osuudet ja kiinnitysluottopankkien maksut.

Koon ja riskin painotuskerroin

Osoittaja: tase-omat varat-korvattavat talletukset (BAC) suhteessa kaikkien Suomessa olevien toimijoiden yhteenlaskettuun lukuun
Nimittäjä: BAC $\times$ Riskikerroin suhteessa yhteenlaskettuun BAC:iin.

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

Tavoitetaso riskiperusteisen maksun piirissä oleville.

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

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

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

Pankkiunionin tasolla määräytyvä osuus vuonna 2021 86,67 %

$$\text{target} \times \frac{\frac{B_n}{\sum_{p=1}^N B_p}}{\sum_{p=1}^N \left(\frac{B_p}{\sum_{q=1}^N B_q} \cdot \tilde{R}_p \right)} \times \tilde{R}_n$$

weighting factor for risk and size

Kasvu korvattavissa talletuksissa vaikuttaa tavoitetasoon kahta kautta

	Vakausmaksu- sykli 2017	Vakausmaksu- sykli 2018	Vakausmaksu- sykli 2019	Vakausmaksu- sykli 2020
Kasvu korvattavissa talletuksissa edellisenä vuonna Suomessa - EBA tilasto vuosikasvusta - Muutos vakausmaksulaskennassa käytetyssä luvussa	4,1% 2,6%	-35,4% -35,3%	153,2% 42,5%	3,6% 86,3%
Kasvu korvattavissa talletuksissa edellisenä vuonna euroalueella - EBA tilasto vuosikasvusta - Muutos vakausmaksulaskennassa käytetyssä luvussa	4,9% 2,2%	2,6% 3,2%	4,9% 2,7%	4,3% 7,2%
SRB kasvuennusteen pohjalta määrittämä kerroin	1,05%	1,15%	1,15%	1,25% (kasvuennuste olisi puoltanut 1,30% kertoimen käyttöä)

Lähde: EBA tilasto korvattavista talletuksista vuoden lopussa ja SRB vakausmaksupäätökset, missä korvattavat talletukset keskiarvo kvartaaliluvussa ja missä uuden laitoksen liittymishetki vaikuttaa talletusten määrään

Arvioita mahdollisista muutoksista vakausmaksumäärissä

- Kasvu korvattavissa talletuksissa.
 - Noin 5% kasvu vakausmaksumäärässä, mikäli kasvu korvattavissa talletuksissa sekä Suomessa että euroalueella on 5%.
 - Noin 1% kasvu vakausmaksumäärässä, mikäli kasvu korvattavissa talletuksissa Suomessa on 5%.
 - Noin 4% kasvu vakausmaksumäärässä, mikäli kasvu korvattavissa talletuksissa euroalueella on 5%.
 - Noin 10% kasvu vakausmaksumäärässä, mikäli kasvu korvattavissa talletuksissa sekä Suomessa että euroalueella on 10%.
 - Noin 15% kasvu vakausmaksumäärässä, mikäli kasvu korvattavissa talletuksissa sekä Suomessa että euroalueella on 15%.
- Muutos laskelmissa käytettävässä kertoimessa.
 - Noin 4% kasvu vakausmaksumäärässä, mikäli SRB päättää nostaa kerrointa 1,25:stä 1,30:een,
 - Noin 8% kasvu vakausmaksumäärässä, mikäli SRB päättää nostaa kerrointa 1,25:stä 1,35:een.

Huom: Arvioissa kaikki muut muuttujat mukaan lukien muutos BRRD-osuudessa pysynyt samana. Noin 1,5% kasvu vakausmaksumäärässä on odotettavissa siitä, että BRRD ja SRMR painot muuttuvat 20/80:sta 13,13/86,67:iin.

Arvioita mahdollisista muutoksista vakausmaksumäärissä

- Yhdistelmiä kasvusta korvattavissa talletuksissa ja muutoksesta kertoimessa.
 - Noin 6% kasvu vakausmaksumäärässä, mikäli 5% kasvu korvattavissa talletuksissa sekä Suomessa että euroalueella ja SRB päättää pitää kerroin 1,25:ssä.
 - Noin 16% kasvu vakausmaksumäärässä, mikäli 10% kasvu korvattavissa talletuksissa sekä Suomessa että euroalueella ja SRB päättää nostaa kerrointa 1,25:stä 1,30:een.
 - Noin 25% kasvu vakausmaksumäärässä, mikäli 15% kasvu korvattavissa talletuksissa sekä Suomessa että euroalueella ja SRB päättää nostaa kerrointa 1,25:stä 1,35:een.
- Laskelmissa huomioitu noin 1,5% kasvu vakausmaksuissa, joka tulee siitä, että BRRD ja SRM-osuudet muuttuvat 20/80:sta 13,33/86,67:iin.
- Muutokset pankkien suhteellisessa riskisyydessä voivat johtaa merkittäviin muutoksiin pankkikohtaisissa vakausmaksuissa.

Tilannekatsaus kriisinratkaisusuunnitelmien laadintaan

Janne Kainu

SRB:n odotukset laitosten purettavuuden arvioinnissa

- SRB julkaisi huhtikuussa 2020 tärkeän Expectations for Banks -asiakirjan (EfB), joka määrittelee odotukset, jonka pohjalta arvioidaan laitosten purettavuuden/uudelleen organisointivalmiuden kehittymistä osana vuosittain etenevää kriisinratkaisusuunnittelutyötä
- EfB on rakennettu seuraavien dimensioiden eli osa-alueiden pohjalta
 - Hallinto
 - Tappionkantokyky
 - Likviditeetti ja varainhankinta
 - Toiminnallinen jatkuvuus ja pääsy FMI:hin
 - Tietojärjestelmät ja tiedon saanti
 - Eroteltavuus ja uudelleenjärjestely
- EfB ja muut SRB:n politiikat koskevat myös kriisinratkaisustrategian omaavien LSI- laitosten kriisinratkaisusuunnittelua kansallisten viranomaisten toiminnassa suhteellisuusperiaate huomioiden

SRB julkaissut vuonna 2020 EfB:n osa-alueista tarkentavia politiikkapapereita

[Home](#) > [Resolution](#) > [Policies](#) ...

+ What is a Bank Resolution?

Resolution Tools

Framework for Valuation

+ Reporting

– Policies

Expectations for banks

MREL

Brexit expectations

Mergers & acquisitions
expectations

Operational guidance on Bail-
in implementation

Public Interest Assessment

**Operational guidance for
operational continuity in
resolution and FMI
contingency plans**

Critical Functions

+ Resolution Cases

Operational guidance for operational continuity in resolution and FMI contingency plans

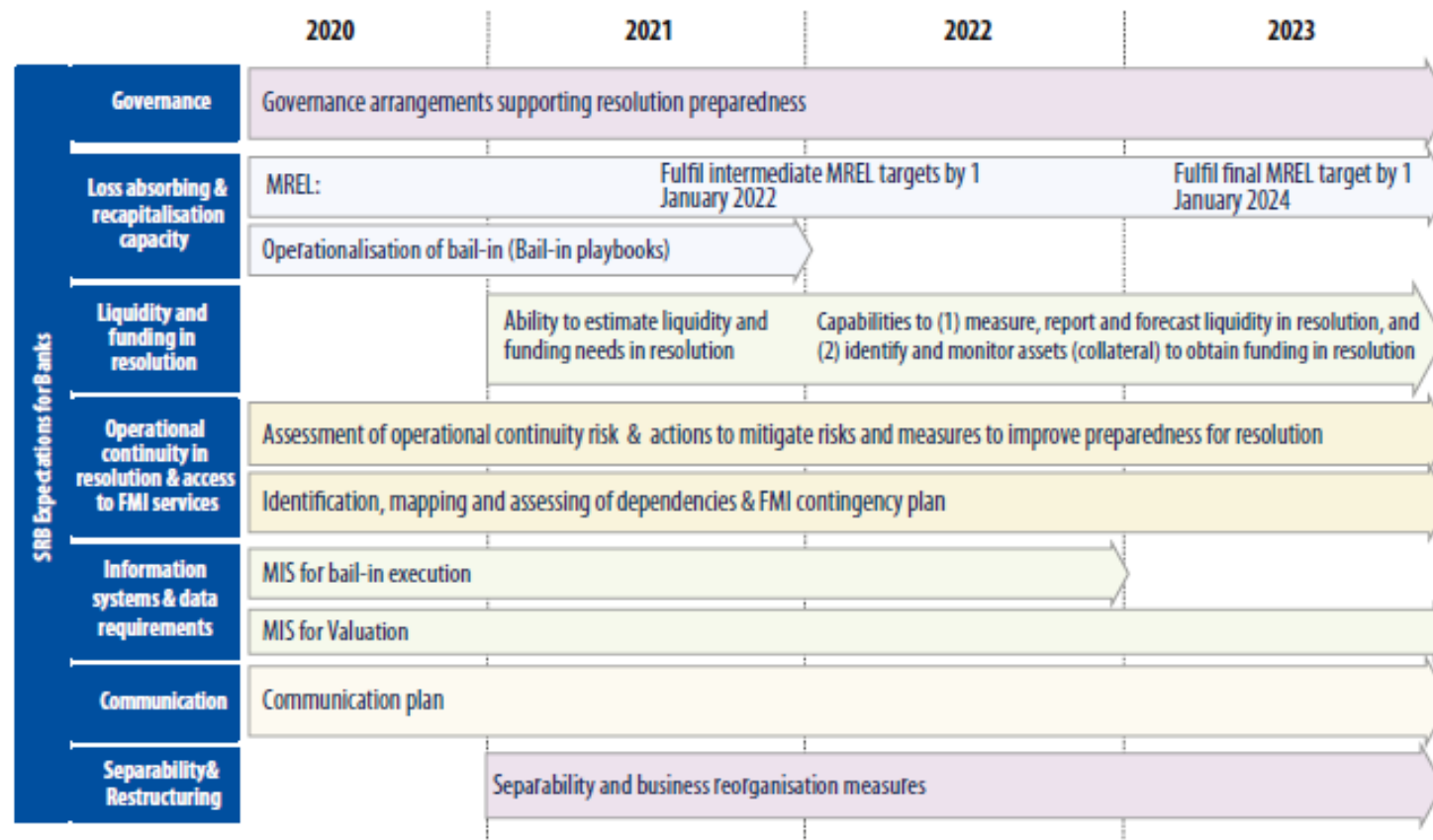
The Single Resolution Board (SRB) has published operational guidance on [operational continuity in resolution](#) (OCIR) and on [FMI contingency plans](#). This follows the publication, following consultation, of the SRB [Expectations for Banks](#) document, which sets out the capabilities the SRB expects banks to demonstrate to show that they are resolvable including the dimensions of OCIR and access to FMIs.

The guidance on OCIR provides further clarifications to banks on how to implement SRB expectations related to service identification and mapping, assessment of operational continuity risk, mitigating measures such as having adequately documented, resolution-resilient contracts, appropriate management information systems and governance arrangements. Further guidance may be provided on other OCIR topics in line with their phase-in.

The guidance on FMI contingency plans sets out the SRB's expectations with regard to the minimum content of FMI contingency plans prepared by banks. Each bank is expected to develop an FMI contingency plan in line with the recommendations published by the Financial Stability Board (FSB) in

<https://srb.europa.eu/en/content/operational-guidance-operational-continuity-resolution-and-fmi-contingency-plans>

SRB:n monivuotinen toimintasuunnitelma kriisinratkaisusuunnittelun osa-alueista (MAP) vuosille 2021-2023



SRB suunnittelee tarkentavaa politiikkatyötä vuosina 2021-2023 useilla eri osa-alueilla

	2021	2022	2023
SRB MREL Policy	X	X	X
<i>MREL: Implementation/application/contribution to EBA Regulatory Technical Standards (RTSs) on eligible liabilities, on permission to reduce eligible liabilities instruments, EBA Implementing Technical Standards (ITSs) on MREL/ TLAC reporting and disclosure, on reporting of MREL decisions to the EBA, relevant EBA reports on MREL.</i>	X		
<i>MREL: EBA RTSs on the MREL setting in relation to Pillar 2 Requirement (P2R) and CBR for groups not subject to P2R under CRDIV; and on internal MREL and implementation of the resolution strategy</i>	X		
<i>MREL: EBA RTS 3.0 on ITS on reporting (BRRD2)</i>	X	X	X
<i>Reporting: EBA RTS 2.10 and ITS on resolution templates</i>	X	X	X
Resolution scenarios to be considered for resolution planning	X		
Public interest assessment policy <i>and any EBA work in this area</i>	X	X	
Liquidity and funding in resolution (focus on capabilities to measure, report and forecast their liquidity position in resolution)	X	X	
Liquidity and funding in resolution – focus on capabilities to identify and monitor assets that can be used as collateral to obtain funding in resolution	X	X	
Solvent wind-down	X	X	
Methodology for resolvability assessment, including separability analysis and restructuring, resolution tools specifics <i>and relevant EBA work in this area</i>	X	X	
Bail-in: use of ancillary powers (Art. 64 BRRD) and use of moratorium powers	X		
<i>Bail-in: EBA RTSs on Art. 55 and on contractual terms for resolution stay powers</i>	X	X	
<i>FMLs: FSB templates of information that banks and RAs need from FMLs for resolution planning and execution*; FSB paper on approaches to promote information exchange and communication protocols between FMLs, RAs and banks*</i>	X	X	

SRB:n prioriteetit SI-pankkien kriisinratkaisusuunnittelussa 2021

- Vuoden 2021 painopistealuekirjeet pitävät sisällään pankkikohtaisia prioriteetteja sekä yhteisiä prioriteetteja, jotka ovat linjassa EfB:n ja MAP:n kanssa.
- Yhteiset prioriteetit:
 - Likviditeetti kriisinratkaisussa
 - MIS kyvykkyys arvonmäärittäystä koskevan datan tuottamisessa
 - Bail in -välineen toteutus (käsikirja ja datan saatavuus)

Tämän lisäksi pankkien tulee toimittaa:

- (i) Purettavuutta/ uudelleenorganisointia (resolvability) koskeva työohjelma tuleville vuosille mukaan lukien yksityiskohtainen ohjelma vuodelle 2021
- (ii) Edistysraportti purettavuudesta/uudelleenorganisoinnista (resolvability)

LSI- laitosten kriisinratkaisusuunnittelu vuonna 2020

- Kaikkien LSI-luottolaitosten suunnitelmat on päivitetty 2020 aikana
- LSI-luottolaitoksille (jos kriisinratkaisustrategia) yhteiset teemat tänä vuonna olivat :
 1. Kriittisten toimintojen analyysin syventäminen perustuen erityisesti pankinvaihtoon liittyvää kyselyä hyödyntämällä
 2. Toiminnallinen jatkuvuus
 3. Kriisitilanteen viestintä
 4. Keskuspankkikelpoisten vakuuksien mobilisointi
- Suunnitelmat (ml. MREL- päätösluonnokset) lähetetään lausunnolle SRB:lle ja Fivalle joulukuussa ja ne viimeistellään Q1/2021 aikana.
- Suunnitelman yhteenvetokirje laitoksille ja kuuleminen MREL- päätösluonnoksesta tapahtuu maaliskuu- huhtikuussa 2021.

RVV:n painopisteet LSI-pankkien kriisinratkaisusuunnittelussa 2021

- LSI-luottolaitoksille* yhteiset teemat:
 - Hallinto: Bail-in Playbookin ensimmäisen version valmistelu pankin toimesta
 - Likviditeetin turvaaminen kriisinratkaisutilanteessa: seurantamenetelmä ja rahoitustarpeen arviointi valitun kriisinratkaisustrategian toteuttamiseksi
 - pankkikohtaisia prioriteetteja
- Suunnittelusykli Q2/2021 – Q1/2022
- Aloituskirjeet sisältäen suunnittelusyklin 2021 aikatauluarvion ja tietopyyntöjen osa-alueet toimitetaan pankeille Q1/2021 aikana

** ei koske pankkeja joilla konkurssistrategia*

Sijoituspalveluyritysten kriisinratkaisusuunnittelu 2020

- Kaikkien RVV:n toimivallassa olevien sijoituspalveluyritysten suunnitelmat on päivitetty 2020 aikana
- Suunnitelmat lähetetään lausunnolle Fivalle joulukuussa ja ne viimeistellään Q1/2021 aikana.
- Suunnitelman yhteenvetokirje sijoituspalveluyrityksille maalis-huhtikuussa 2021
- MREL- päätöksen osalta RVV arvioi vielä uuden vakavaraisuuskehikon vaikutukset – voi lykätä päätösten kuulemista/toimittamista ajankohtaan Q2-Q3/ 2021
- Suunnitelmia ei päivitetä 2021 aikana – seuraava päivityskierros käynnistyy Q2/2022

Tiedonkeruun muutokset vuodelle 2021

Tero Niemelä

Kriisinratkaisusuunnittelun tiedonkeruu LSI-luottolaitoksilta

- RVV kerää toimivaltansa piiriin kuuluvilta luottolaitoksilta (LSI-luottolaitokset) 31.12.2020 ajankohdan tilanteesta tietoa kriisinratkaisusuunnitelmien laadintaan
- Tiedonkeruu perustuu Komission täytäntöönpanoasetukseen (EU) 2018/1624 ("CIR-asetus")
- Tiedot kerätään EBA:n raportointimäärittysten (reporting framework) version 2.10 RES-moduulin mukaisesti XBRL-muotoisena raportointina
 - Tietojen toimittamisen määräaika RVV:lle on 30.4.2021
- CIR-asetukseen perustuvan tiedonkeruun lisäksi RVV kerää kaikilta LSI-luottolaitoksilta arvopaperikohtaisen Excel-tiedonkeruun edellisvuoden tapaan
 - Tietojen toimittamisen määräaika RVV:lle on 30.4.2021
- Kriisinratkaisustrategian omaavilta LSI-luottolaitoksilta kerättävä neljännesvuosittainen tiedonkeruu liittyen MREL-vaateen seurantaan jatkuu vuonna 2021

LSI-luottolaitoksille toimitetut tietopyynnöt

- RVV on lähettänyt 30.10.2020 sähköpostilla kaikille LSI-luottolaitoksille tietopyynnön ja tarkemmat yhteisökohtaiset raportointivaatimukset
 - Tietopyynnön ohessa toimitetussa lomakekohtaisten raportointivelvollisuuksien listassa on kuvattu vaaditut XBRL-tiedostot raportointitasoittain ja niihin sisällytettävät lomakkeet
- Luottolaitoksen tulee tuottaa XBRL-raportit omista järjestelmistään. RVV:n ei ole mahdollista tarjota sovellusta tiedostojen generointiin
- Tiedonkeruuseen liittyvät kysymykset tulee lähettää osoitteeseen tiedonkeruu@rvv.fi
- SRB:n toimivallan piiriin kuuluville luottolaitoksille (SI-luottolaitokset) raportointivaatimuksista on viestitty / viestitään erikseen SRB:n aikataulun mukaisesti

Tiedonkeruun laajuus, LSI-luottolaitokset

CIR-asetuksen mukaiset Z-
lomakkeet (EBA Reporting
Framework 2.10)

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

Tiedonkeruiden aikatauluista, LSI-luottolaitokset

- Tietojen toimittamisen määräaika RVV:lle on 30.4.2021
- Luottolaitoksilla on 1.3.2021 alkaen mahdollista toimittaa RVV:lle XBRL-testiraportteja. Täten luottolaitokset voivat lähettää tuottamansa XBRL-tiedostot teknisen oikeellisuuden tarkistukseen ennen toimittamisen määräaikaa ja täten varmistaa, että tiedostot ovat teknisesti valideja
- Vuonna 2020 RVV välitti ensimmäistä kertaa myös LSI-luottolaitoksilta keräämänsä tiedot edelleen EU-viranomaisille SRB:lle ja EBA:lle
- RVV välittää tiedot SRB:lle 24.5.2021 mennessä
 - SRB:n järjestelmä suorittaa teknisen validoinnin tiedostoille ja järjestelmä hylkää automaattisesti virheelliset tai puutteelliset tiedostot
- SRB toimittaa tiedot EBA:lle 31.5.2021 mennessä
- On mahdollista, että RVV:n suorittaman laadunvarmistuksen jälkeen myös SRB:ssä ja EBA:ssa aineistolle tehtävät tarkistukset tuottavat korjauspyyntöjä raportointiin

Havaintoja ja palautetta vuoden 2020 LSI-tiedonkeruusta

- Vuoden 2020 tiedonkeruuprosessi onnistui yleisesti ottaen hyvin, varsinkin kun huomioidaan Korona-kriisin mukanaan tuomat poikkeusolosuhteet ja raportoinnin siirtyessä Excelistä XBRL-muotoon
- EBA:n mahdollistamat ja täten RVV:n soveltamat Korona-kriisiin liittyvät kertaluonteiset joustot lykkäsivät tiettyjä LSI-luottolaitosten raportointimääraaikoja vuoden 2020 tiedonkeruuprosessissa
 - Vuoden 2021 tiedonkeruuprosessiin ei ole sisällytetty kyseisiä kertaluonteisia joustoja
- Raporttien teknisen oikeellisuuden lisäksi tärkeää varmistaa sisällöllinen laatu. Tietojen luotettavuus on tärkeää, koska kerätyt tiedot toimivat olennaisena syötteenä kriisinratkaisusuunnitelmille
- RVV tarkistaa raporttien sisällöllisen laadun ja pyytää laitosta korjaamaan mahdolliset havaitut puutteet sekä virheet
- Laitoksen on tärkeää huomioida RVV:n aikaisemmilla raportointikierroksilla antamat palautteet ja korjauspyynnöt, jotta samat puutteet eivät toistu vuoden 2021 raportoinnissa
- Sisällöllinen ohjeistus löytyy EBA:n “Reporting framework 2.10” –verkkosivulta ([linkki](#)) sekä CIR-asetuksesta ([linkki](#))

CIR-raportoinnista erillinen arvopaperikohtainen Excel-tiedonkeruu

- Edellisvuoden tapaan RVV kerää 31.12.2020 ajankohdalta erillisenä Excel-muotoisena tiedonkeruuna arvopaperikohtaiset velkarakennetiedot LSI-luottolaitoksilta
- RVV on lähettänyt 30.10.2020 sähköpostilla kaikille LSI-luottolaitoksille raportointiin liittyvän tietopyynnön liitteinä kyseiseen tiedonkeruuseen käytettävän Excel-lomakkeen
- Ohjeistus lomakkeen täyttämiseksi löytyy soveltuvien osien SRB:n julkaisemasta dokumentista ”Guidance on the Liability Data Report” ([linkki](#))
- Kyseinen tiedonkeruu on kerätty LSI-pankeilta osana kriisinratkaisusuunnittelun tiedonkeruuta vuodesta 2017 lähtien, koska sitä tarvitaan kriisinratkaisusuunnitelmien laatimiseen
 - CIR-asetuksen 7 artiklassa on säädetty kriisinratkaisuviranomaisen valtuudesta pyytää lisätietoja, jos asetuksessa kuvatut lomakkeet eivät sisällä kaikkia sellaisia tietoja, jotka kriisinratkaisusuunnitelmien laatimiseksi tarvitaan.
- Tietojen toimittamisen määräaika RVV:lle on 30.4.2021

LSI-laitosten tiedonkeruu liittyen MREL-vaateen seuraamiseen

- Kyseinen neljännesvuosittainen Excel-muotoinen tiedonkeruu, joka on kerätty kriisinratkaisustrategian omaavilta LSI-luottolaitoksilta vuodesta 2019 lähtien, jatkuu vuonna 2021. Seuraavan kerran tiedonkeruu toteutetaan tilanteesta 31.12.2020.
 - Korona-kriisin aiheuttamasta epävarmuudesta johtuen kyseisen tiedonkeruun frekvenssi nostettiin toistaiseksi puolivuositaisesta neljännesvuositaiseksi.
 - Markkinatilannetta seurataan tarkasti ja tilanteen mukaan arvioidaan tarvetta pyytää tietoja yhä tiheemmin tai tehdä muita ad-hoc-tietopyyntöjä koskien MREL-kelpoisia eriä
- Tiedonkeruu säilyy Excel-muotoisena
- On mahdollista, että kyseisen tiedonkeruun Excel-pohja tulee muuttumaan ensi vuonna johtuen siitä, että SRB pyrkii harmonisoimaan LSI-pankeilta kerättävät MREL-vaateen seuraamiseen liittyvät tiedonkeruut
- Tarkemmat tiedot ja ohjeistukset liittyen kyseiseen tiedonkeruuseen ilmoitetaan kriisinratkaisustrategian omaaville LSI-luottolaitoksille myöhemmin erillisellä tiedotteella.

EBA Draft ITS on disclosure and reporting of MREL and TLAC

- EBA julkaisi 8/2020 draft-version ITS:ta liittyen raportointi- ja julkistusvaatimukseen TLAC ja MREL-tiedoille ([linkki](#))
 - Koskee ainoastaan kriisinratkaisustrategian omaavia pankkeja
- Raportointivaatimus astuu voimaan 30.6.2021 tilanteesta ja tietojen toimittamisen määräaika on 18.8.2021
 - Kyseessä on neljännesvuosittain toteutettava tiedonkeruu
- Raportointivaatimus on sisällytetty EBA:n reporting framework 3.0 –versioon ([linkki](#))
 - Kyseessä on XBRL-muotoinen tiedonkeruu, tekninen dokumentaatio (DPM ja XBRL-taksonomia) tullaan julkaisemaan EBA:n verkkosivuilla
- Kriisinratkaisulaissa säädetään, että pankkien tulee toimittaa tiedot sekä kriisinratkaisu- että valvontaviranomaiselle
 - RVV selvittää yhdessä Fivan kanssa tehokkainta tapaa järjestää tiedonkeruu pankeilta
- RVV tulee informoimaan kriisinratkaisustrategian omaavia LSI-pankkeja pankkikohtaisilla kirjeillä kyseiseen raportointivaatimukseen liittyen (laajuus, raportointitasot, aikataulut jne.) todennäköisesti ensi vuoden alkupuolella
- Ei ole vielä päätetty, missä vaiheessa ja missä määrin kyseinen raportointivaatimukseen liittyvä tiedonkeruu korvaa edellisellä kalvolla läpikäydyn neljännesvuosittain kerättävän tiedonkeruun liittyen MREL-vaateen seurantaan
 - Raportointivaatimukseen liittyvät lomakkeet eivät sisällä ”MREL forecast”-välilehteä, mikä toisaalta sisältyy nykyiseen MREL-vaateen seurantatiedonkeruuseen
 - RVV tulee informoimaan pankkeja tähän liittyen myöhemmin erillisillä tiedotteilla
- Julkistusvaatimukset MREL:iin liittyen astuvat voimaan aikaisintaan 1/2024

Kriisinratkaisusuunnittelun tiedonkeruu sijoituspalveluyrityksiltä

- RVV keräsi vuonna 2020 toimivaltansa piiriin kuuluvilta sijoituspalveluyrityksiltä 31.12.2019 ajankohdan tilanteesta tarvittavat tiedot kriisinratkaisusuunnitelmien laadintaan
- Vuonna 2021 RVV ei toteuta sijoituspalveluyrityksiltä tiedonkeruuta johtuen sijoituspalveluyritysten seuraavan suunnittelusyklin aikataulutuksesta

Kysymyksiä ja keskustelua & tauko

Tilaisuus jatkuu kello 10.40

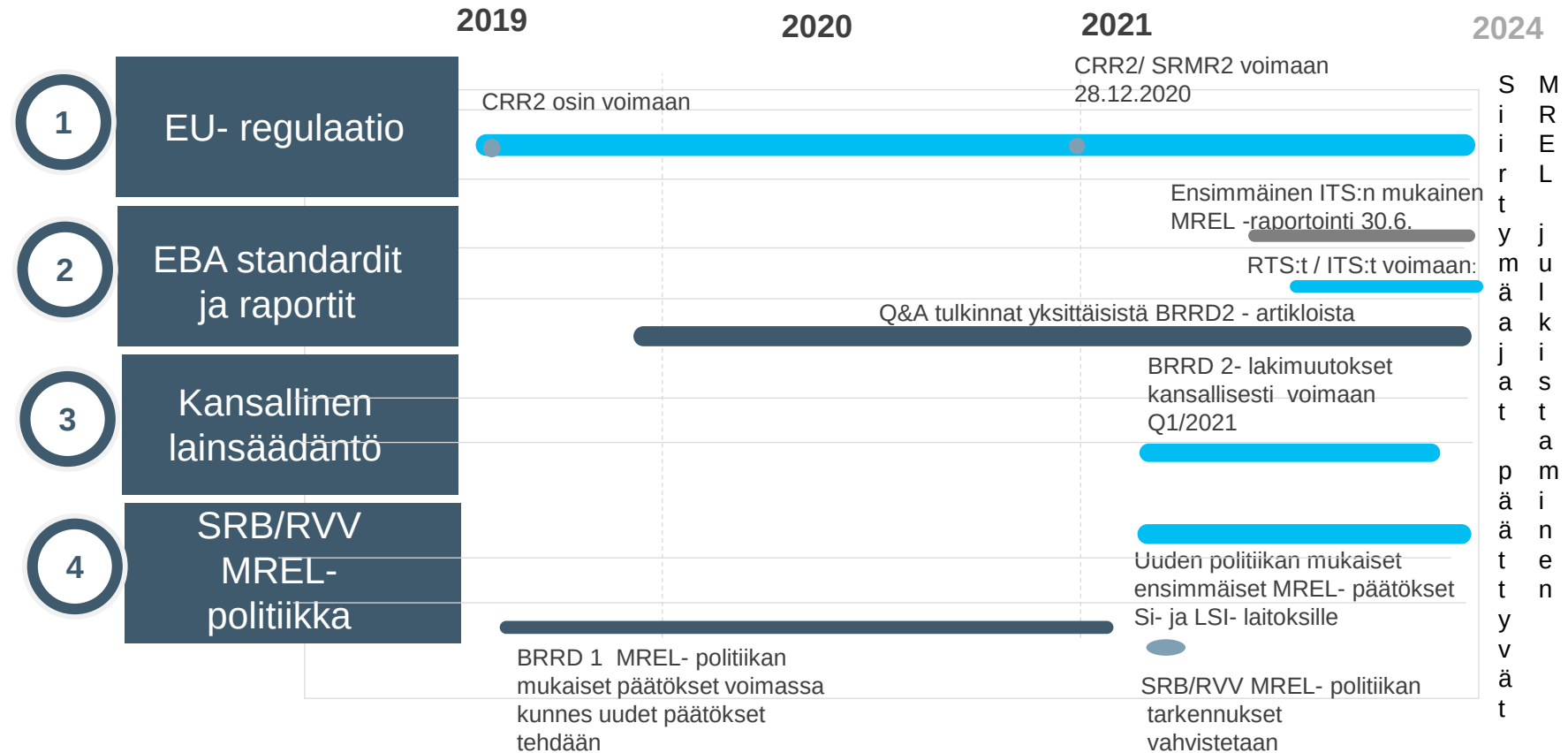
BRRD 2 kansalliset lakimuutokset ja muuttuva MREL-sääntely

Reima Letto

Yhteenveto uuden pankkipaketin kriisinratkaisua koskevista merkittävimmistä muutoksista

- Omia varoja ja hyväksyttäviä velkoja koskevan vähimmäisvaatimuksen (MREL-vaatimus) aiempaa huomattavasti tarkempaa/muuttuvaa sääntelyä vaatimuksen määrästä, vertailupohjasta, velkojen laadusta, siirtymäajoista, raportoinnista, ja seuraamuksista (kriisinratkaisulain, KRL 8 luku)
 - Nykyisin MREL- laskennan sisällön määrittävä komission delegoitu MREL- asetus 2016/1450 kumotaan ja säännökset implementoidaan kansalliseen lakiin
- Kansallisen kriisinratkaisuviranomaisen valtuuksien laajentaminen, mm. mahdollisuus keskeyttää pankin maksu- ja suoritusvelvoitteet (myös tallettajien pääsy varoihin) max 2 pankkipäiväksi ennen kuin pankki on asetettu kriisihallintoon
- Laki talletuspankin toiminnan väliaikaisesta keskeyttämisestä kumotaan
- RVV voi asettaa pankin selvitystilaan tai hakea konkurssiin, jos sitä ei aseteta kriisihallintoon
- Eräiden MREL- velkainstrumenttien myyntiä koskevat rajoitukset ei-ammattimaisille asiakkaille

Kriisinratkaisukehikon muutosten implementointiaikataulu



Uuden MREL- sääntelyn siirtymävaihe

- Uusi BRRD 2- direktiivin implementoiva kansallinen pankkilakipaketti voimaan Q1/2021 aikana
- Uudet/päivitetyt MREL-vaateet laitoksille asetetaan lainsäädännön ja uuden MREL-politiikan mukaisesti Q1-Q2/2021 aikana
- Voimassa olevat MREL- päätökset voimassa kunnes uudet asetetaan
- Päätökset pohjautuvat vuoden 2019 lopun raportoituun dataan, poikkeuksena kuitenkin Covid 19 vaikutusten huomioon ottaminen
 - makrovakaussviranomaisen lisäpääomapuskureita koskevat päätökset huomioon 30.6.2020 asti
 - siirtymävaiheen 1.1.2022 sitovan välitavoitetaso tarkistaminen tietyin edellytyksin alaspäin lineaarisesta tasosta
- Ensimmäiset sitovat siirtymäajan MREL- ja subordinaatiovaateet voimaan täysimääräisesti tai siirtymätasolla 2022 alussa
- Lopulliset MREL- ja subordinaatiovaateet voimaan viimeistään 2024 alussa

MREL-vaateen vertailupohja ja kalibrointi – oletuslaskentakaava kriisinratkaisustrategian omaavilla pankeilla

- Uuden MREL-sääntelyn myötä MREL-vaatimus ilmaistaan sekä TREA (total risk exposure amount) että LRE (leverage ratio exposure) määräisesti
- Aikaisemmassa sääntelyssä MREL-vaatimus ilmaistiin TLOF (total liabilities and own funds) määräisesti
- MREL-vaatimus koostuu LAA (loss-absorption amount) ja RCA (recapitalization amount) komponenteista



Loss absorption amount

► $LAA_{TREA} = (P1+P2R) \times TREA$

► $LAA_{LRE} = (LR) \times LRE$

Recapitalisation amount

► $RCA_{TREA} = (P1+P2R) \times TREA$

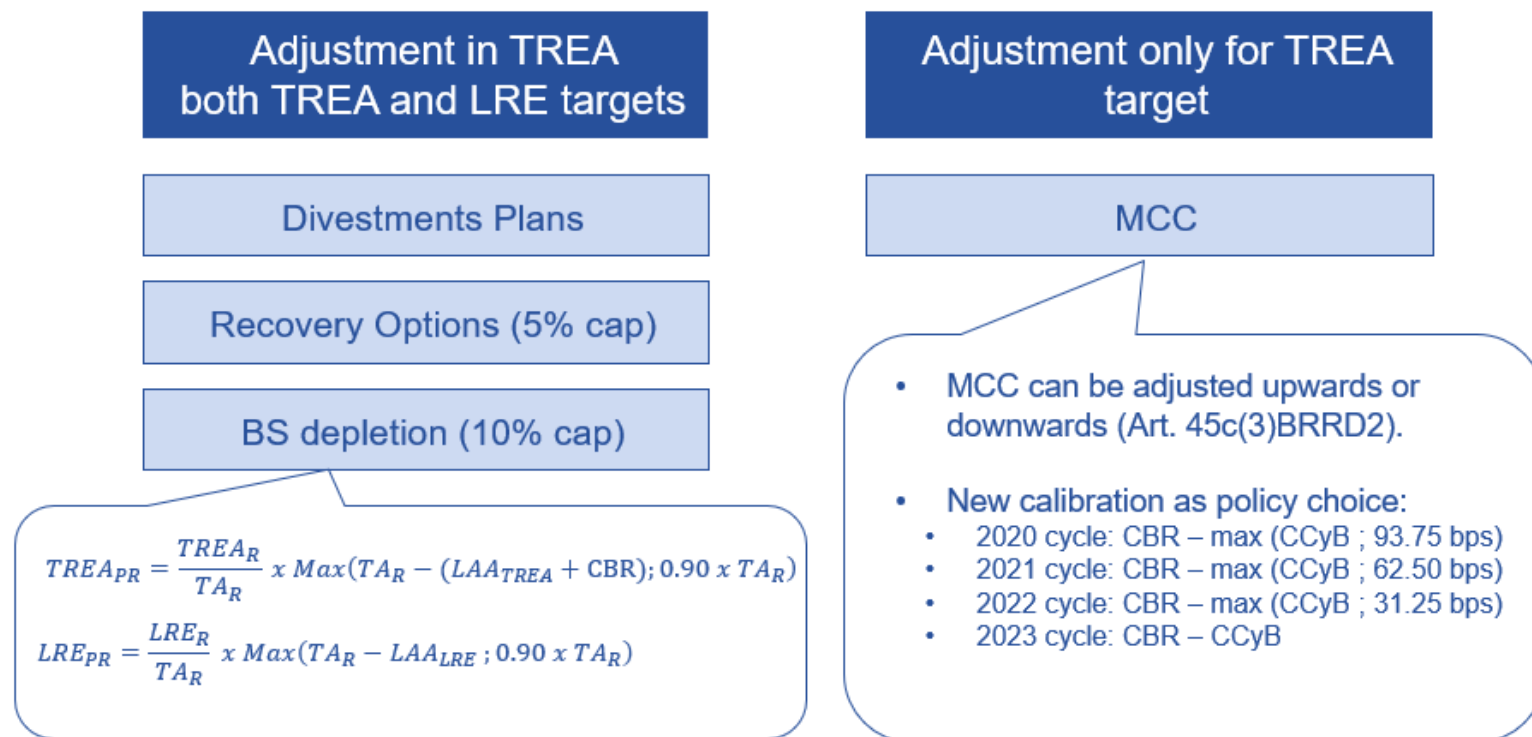
► $RCA_{LRE} = (LR) \times LRE$

MREL- vaade konkurssistrategian omaavilla laitoksilla

- Uuden sääntelyn mukaan MREL- vaade on asetettava kaikille kriisinratkaisulain piirissä oleville laitoksille riippumatta niiden strategiasta
- Vaade kalibroidaan tällöin kattamaan lähtökohtaisesti vain tappion kattamiseksi tarvittavan (LAA) määrän (ks. edellinen kalvo) – LAA:n ylittävän tason määrittely rahoitusvakausviranomaisen päätöksellä mahdollinen
- Vaade asetetaan konserneissa vain emolaitoksen tasolla
- Kiinnitysluottopankille ei aseteta laitospohtaista MREL- vaadetta, jos sille on kriisinratkaisusuunnitelmassa määritelty konkurssistrategia
- Sijoituspalveluyritysten MREL- vaateet arvioidaan ja määritetään uuden niitä koskevan vakavaraisuuskehikon mukaisesti (voimaan kesällä 2021)

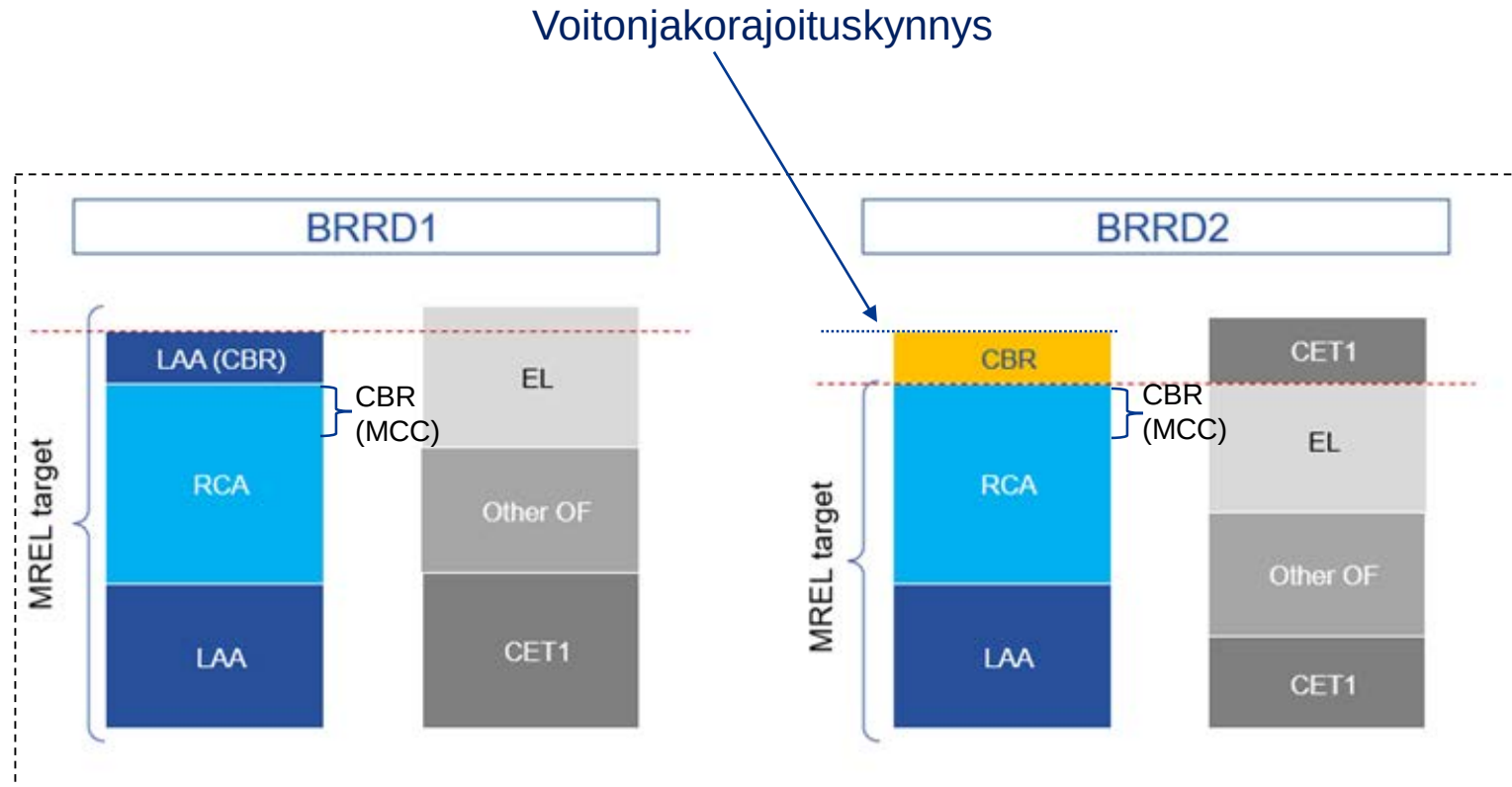
MREL-vaateen RCA-komponentin mukauttaminen

- MREL-vaateen RCA-komponenttia (pääomapohjan vahvistamista koskeva määrä) voidaan mukauttaa useilla eri metodeilla
- Pankkikohtaista, eri tyyppisiä ja mukautusten enimmäismääriä RCA-komponentissa



Kokonaislisäpääomavaatimusten (CBR) asema MREL-vaatteessa

- Uuden MREL-politiikan myötä CBR:n kaksinkertainen laskenta poistuu TREA-pohjaisesta MREL-vaateesta
 - CBR (pl. muuttuva lisäpääomavaatimus) mukana vain RCA komponentissa markkinoiden luottamusta turvaavassa MCC-komponentissa
- CBR vaikuttaa kuitenkin TREA-pohjaisen MREL-vaateen päällä voitonjakorajoituksen kynnyksen kautta
 - Muuttuu automaattisesti makrovakauspäätösten voimaantulon myötä
 - Myös muuttuva lisäpääomavaatimus mukana



Varojenjakorajoituksen soveltaminen (KRL 12:13§)

- Koskee voitonjaon ohella myös muuta varojenjako (korot, palkkiot etc.)
- Sovelletaan 1.1.2022 alkaen vaikka pankilla olisi tuolloin vasta siirtymävaiheeseen MREL-vaade
- Koskee myös laitospohtaista (internal) MREL- vaadetta
- Se, alittuuko vakavaraisuus- vai MREL- pohjainen CBR ensin, riippuu pankin MREL- kelpoisten erien jakautumisesta
- Fivalla (EKP:lla) ja RVV:lla (SRB:lla) ei samanaikaista toimivaltaa; jos vakavaraisuus- ja MREL- pohjainen CBR rikkoutuu yhtä aikaa, toimivaltainen viranomainen on Fiva (EKP)

Tytäryhtiön laitoskohtainen MREL – vaade (internal MREL)

- Määritetään kriisinratkaisun kohteena olevan yrityksen tytäritykselle
- Internal MREL-vaateella varmistetaan tytäryhtiön tappioiden siirtyminen ryhmässä emon (ns. point of entry yhteisö / kriisinratkaisun kohteena oleva yhteisö) tasolle ja kyseisten tytäryhtiöiden uudelleenpääomitus siten, että tytäryhtiöt eivät mene kriisinratkaisuun
- Internal MREL-vaateen voi täyttää omilla varoilla, ryhmän sisäisillä alisteisilla veloilla tai viranomaisen luvalla myös ryhmän sisäisellä takauksella
- Internal MREL-vaade annetaan TREA- ja LRE-määräisenä seuraavien laskukaavojen mukaan:
 - $iMREL_{TREA} = LAA (P1+P2R) + RCA (P1+P2R)$
 - $iMREL_{LRE} = LAA (3\% LRE) + RCA (3\% LRE)$
- Internal MREL-vaateen laskennassa on mahdollista toteuttaa pitkälti samoja mukautuksia kuin MREL-vaateen laskennassa
- Vaateesta voidaan tietyin edellytyksin myöntää viranomaisen luvalla poikkeus – yhteenliittymien poikkeusedellytykset määritelty erikseen

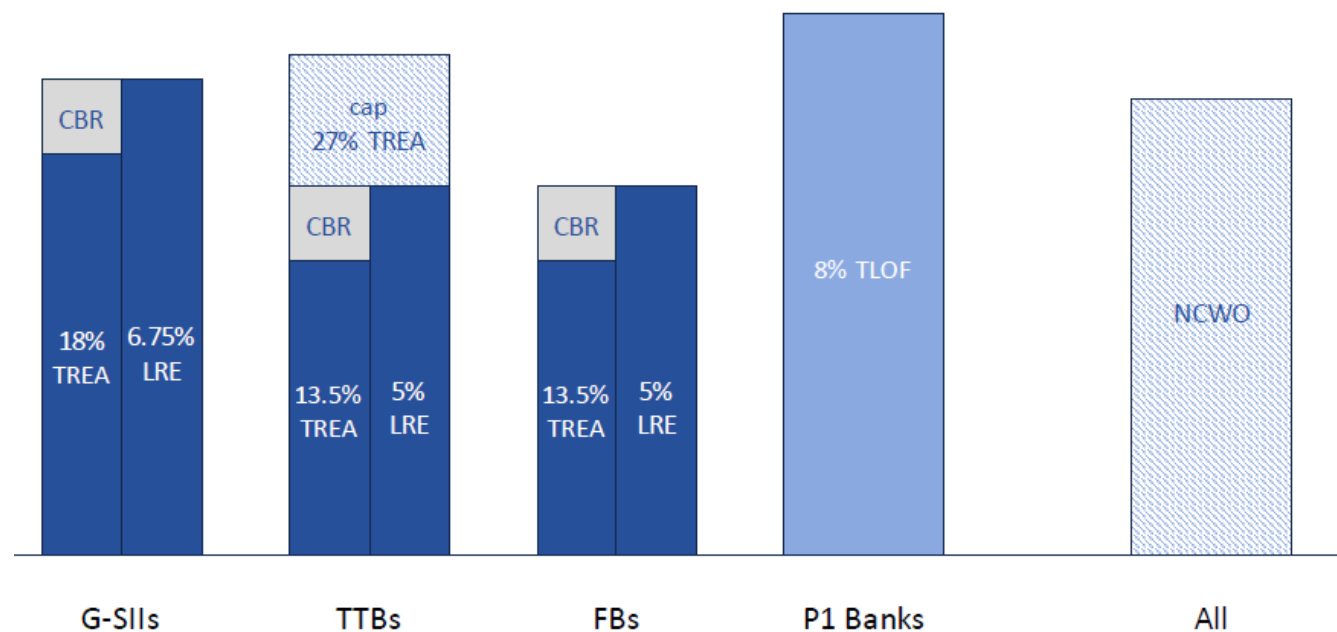
Subordinaatiovaade

- Vaade täytettävä omilla varoilla tai etuoikeudeltaan huonommilla velkainstrumenteilla
- Uuden MREL-säätelyn myötä G-SII ja Top-Tier (tase >100mrd) pankeille tulee automaattinen ("Pilari 1") subordinaatiovaatimus
 - G-SII: max (18% TREA + CBR; 6.75% LRE)
 - Top-Tier: max (13.5% TREA + CBR; 5% LRE) [27% TREA-katto]
- P1 –muotoinen subordinaatiovaatimus voi kriisinratkaisuviranomaisen päätöksellä (ns. fishing option) tulla myös "muille P1-pankeille", joiden taseet ovat alle 100mrd,
 - max (13.5% TREA + CBR; 5% LRE)
- Muille pankeille subordinaatiovaatimus määräytyy ainoastaan NCWO-arvion perusteella

	G-SIIs 8 Euro area banks
	Top Tier banks (TTBs) € 100bn+ asset at RG consolidated level
	Other P1 banks (FBs) NRAs can select banks to which same regime as TTBs will apply
	Other banks (non-P1 Banks) Subject only to P2 subordination (NCWO)

Subordinaatiovaade

- TREA- ja LRE-pohjaista Pilari 1 – subordinaatiovaadetta korjataan mahdollisesti ylöspäin ns. pilari 2 –vaateella (8% TLOF)
- 8% TLOF –subordinaatiovaadetta voidaan mukauttaa sekä ylöspäin että alaspäin pankkikohtaisesti
- Subordinaatiovaadetta ei kuitenkaan anneta TLOF-määräisenä, vaan se muunnetaan TREA- ja LRE-määräiseksi
 - Sekä MREL- että subordinaatiovaade annetaan ainoastaan TREA- ja LRE-määräisenä
- NCWO-riskiä arvioidaan SRB:n kehittämällä kvantitatiivisella Excel-pohjaisella NCWO-työkalulla



SRB:n MREL- politiikan lisätarkennuksia 2021 suunnittelusyklin aikana

- Voitonjakorajoitusten soveltamiskäytäntö
- MREL- instrumenttien ennenaikaisen takaisinoston ja -lunastuksen lupamenettelyn soveltaminen (myös uusi EBA RTS)
- "Management sign off" lomake instrumenttien MREL- kelpoisuuden varmentamiseksi
 - Allekirjoitettava MREL- tiedonkeruulomakkeiden palauttamisen yhteydessä
 - Sovelletaneen jo 31.12.2020 tilanteesta SI- laitosten kohdalla, RVV ilmoittaa erikseen LSI- laitoksille ensimmäisen soveltamisajankohdan
- Write down / bail in mahdollisuuden toteaminen MREL- velkainstrumenttien ehdoissa/esitteissä (1.7.2021 jälkeen toteutetut emissiot)

EBA:n tekniset standardit (voimaan 2021 aikana) tarkentavat sääntelyä, esim.

MREL- velkainstrumenttien yleiseen kelpoisuuteen ja maturiteetin määräytymiseen vaikuttavat ehdot (CRR art. 72b ja 72c)

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

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

- Kolmansien maiden lain alaisten velkojen ehdoissa oltava maininta viranomaisen bail in – valtuudesta
- **EBA RTS määrittelee edellytykset, jolloin ehdon sisällyttäminen on mahdotonta (impracticable)**
- Laitoksen on ilmoitettava kriisinratkaisuviranomaiselle **EBA ITS:n mukaisella lomakkeella kolmansien maiden alaiset rahoitusvelat** (laajempi käsite kuin MREL- kelpoiset velat) , joiden osalta ehdon sisällyttäminen on mahdotonta

MREL- instrumenttien ennenaikaiset takaisinlunastusluvut (CRR art. 78a)

- Pitkälle vastaavat kuin own funds- instrumenteilla jo nyt voimassa
- Kriisinratkaisuviranomainen myöntää
- **EBA RTS tarkentaa luvan edellytyksiä ja lupahakemusmenettelyä**
- Määräaikainen (max 1v) yleinen etukäteislupa mahdollinen tietyin edellytyksin

Linkkejä

- Hallituksen esitys eduskunnalle luottolaitos- sekä elvytys- ja kriisinratkaisudirektiivien täytäntöönpanoa koskevaksi lainsäädännöksi
https://www.eduskunta.fi/FI/vaski/KasittelytiedotValtiopaivaasia/Sivut/HE_171+2020.aspx
- Nykyinen SRB MREL- politiikka: <https://srb.europa.eu/en/file/srb-mrel-policy-under-banking-package-2020>
- Komission toistaiseksi julkaisemat Q&A tulkinnot BRRD 2:n soveltamisesta
 - https://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/?uri=uriserv:OJ.C_.2020.321.01.0001.01.ENG&toc=OJ:C:2020:321:TOC
 - [https://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/PDF/?uri=CELEX:52020XC1202\(01\)&from=ENhttps://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/PDF/?uri=CELEX:52020XC1202\(01\)&from=EN](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/PDF/?uri=CELEX:52020XC1202(01)&from=ENhttps://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/PDF/?uri=CELEX:52020XC1202(01)&from=EN)
- EBA:n raportti MREL- ja TLAC-velkakirjaehtoja koskevista suosituksista pankeille
<https://eba.europa.eu/eba-issues-first-monitoring-report-tlac-mrel-instruments-accompanied-15-recommendations>

Katsaus EBA:n talletussuojatyöhön

Fanni Teinilä

EBA:n talletussuojatyöryhmä

- RVV on tiiviisti mukana EBA:n talletussuoja-asioita käsittelevän työryhmän (Task Force on Deposit Guarantee Schemes, TFDGS) työssä
 - Työryhmä toimii Resolution Committeeen (ResCo) alaisuudessa
 - Tuotosten lopullinen hyväksyntä tapahtuu EBA:n hallintoneuvostossa (Board of Supervisors)
- Työryhmän työssä korostuvat erityisesti
 - talletussuojajärjestelmiä koskevien ohjeiden, lausuntojen, suositusten ja päätösten laatiminen ja päivittäminen
 - talletussuojadirektiivin muutostarpeiden arviointi ja komission avustaminen direktiivin kehitystyössä
 - koko EU/ETA-alueen talletussuojajärjestelmien toiminnan ja kyvykkyyden kehittäminen ja mittaaminen yhteisesti määritellyn stressitestikehikon avulla.
- Työssä mukana on sekä yksityisiä että julkisia talletussuojajärjestelmiä EU- ja ETA-alueelta

TFDGS: työn painopisteitä

- EBA julkaisi 2019-2020 talletussuojadirektiiviä koskevat lausunnot:
 - EBA Opinion on the implementation of the DGSD - DGS funding and uses of DGS funds
 - EBA Opinion on the implementation of the DGSD - DGS payouts
 - EBA Opinion on the implementation of the DGSD - Eligibility, coverage level and cooperation between DGSs
- Lausuntojen pohjalta EBA:n talletussuojatyön teemoiksi nousivat tänä vuonna:
 - Talletussuojan AML-kysymykset
 - Talletussuojajärjestelmän vastuu maksatuksessa
 - Yhteistyö AML-viranomaisten kanssa
 - Talletussuojarahaston käytettävissä olevien varojen määrittäminen
 - Vaikutus tavoitetasoon ja sitä kautta talletussuojamaksuihin
 - Asiakasvaratilien kohtelu
- Tulevina vuosina käsiteltäviä teemoja ovat lisäksi:
 - Talletussuojarahastoon kerättävien talletussuojamaksujen laskemisen metodologiaa koskeva ohje
 - Tallettajille talletussuojasta kerrottava informaatio

TFDGS: stressitestit

- EBA:n ohjeet talletussuojajärjestelmien stressitesteistä
 - RVV on sitoutunut noudattamaan ja on laatinut ohjeen mukaisesti oman testaussuunnitelman
 - RVV on suorittanut vaaditut testit, joista on raportoitu EBA:lle annetussa aikataulussa
 - Ensimmäisen vaiheen ns. "Priority tests":
 - rahoituskyvyn testi
 - operationaalisen kyvyn testi
 - cross-border -testi
 - SCV-testaus
- TFDGS laati vertaisarvion stressitesteistä ja talletussuojajärjestelmien suorituskyvystä
 - EBA peer review report of DGS stress tests and resilience of DGSs
 - Vertaisarvio perustui talletussuojajärjestelmien toimittamiin raportteihin, jossa ne mm. arvioivat omaa suoriutumistaan testeistä
 - TFDGS:n alatyöryhmässä käytiin läpi ja arvioitiin kaikki eri talletussuojajärjestelmien raportit
 - Vertaisarviossa tunnistettiin stressitestauksen ohjeen kehitystarpeita, hyviä toimintatapoja testaukseen liittyen tai talletussuojajärjestelmän toimintoihin liittyen

TFDGS: stressitestit

- Vertaisarvion jatkotyönä laaditaan uusi ohje talletussuojajärjestelmien stressitesteistä
- Ohjeen tavoitteena on:
 - yhtenäistää eri maissa tehtäviä testejä
 - Ohjata testien priorisointia
- Ohje on parhaillaan valmisteltavana TFDGS:ssä
- Ohje antaa raamit RVV:n omalle, tulevien vuosien stressitestisuunnitelmalle
- Ohjeessa on mukana myös SCV-testaukseen liittyviä tarkempia ohjeita, mutta RVV:ssä ei odoteta, että uusi ohje asettaisi muutospaineita nykyisille testauskäytännöille

Tallettajia ja talletuksia koskeva tiedonkeruu (Single Customer View, SCV)

- SCV-testaus 2020
 - Tämän vuoden testit tehtiin syys-lokakuussa
 - Pankkien toimittamaa dataa käytiin tänä vuonna läpi myös satunnaisotannalla
 - Testeistä, testien keskeisistä havainnoista ja esiin nousseista korjaustarpeista pankkikohtaiset raportit
- SCV-testaus tulevina vuosina
 - SCV-testejä tehdään jatkossakin vuosittain
 - Testit tarkentuvat vuosittain ja vaatimustaso nousee
 - RVV tulee EBA:n uusien ohjeiden mukaisesti raportoimaan testeistä EBA:lle
 - Uusi vertaisarvio talletussuojajärjestelmiä koskevista stressitesteistä ja talletussuojajärjestelmien suorituskyvystä tehdään viimeistään 2025

Kysymyksiä & keskustelua

Tilaisuuden päätös

Tuija Taos

Kiitos.
Tack.
Thank you.

