

Tiedotustilaisuus

9.12.2021



RAHOITUSVAKAUSVIRASTO
VERKET FÖR FINANSIELL STABILITET
FINANCIAL STABILITY AUTHORITY

Tiedotustilaisuuden seuraaminen 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.
- Asiantuntijoiden Powerpoint-esitykset ovat saatavilla [RVV:n verkkosivuilla](#) tämän tilaisuuden jälkeen.

Agenda

9.00 – 9.15	Ylijohtajan katsaus viraston toimintaan Tuija Taos, ylijohtaja
9.15 – 9.35	Katsaus kriisinratkaisusuunnitteluun 2022 Janne Kainu, kriisinratkaisuasiantuntija
9.35 – 9.55	Ajankohtaisia viranomaisohjeistuksen muutoksia Maiju Harava, kriisinratkaisuasiantuntija
9.55 – 10.15	Vakaus- ja talletussuojamaksut Kristiina Tuomikoski, kriisinratkaisuasiantuntija
10.15 – 10.30	Kysymyksiä ja keskustelua
10.30	Tilaisuuden päätös Tuija Taos, ylijohtaja

Katsaus viraston toimintaan

Tuija Taos



Katsaus vuoteen 2021

- Tulostavoitteet 2021 saavutettiin
- Merkittävää edistystä oman kriisinhoitokyvyn kehittämishankkeessa
- Viranomaisten välinen yhteistyöhanke, jossa tarkennettiin kriisinhoitotilanteen yhteistyöprosesseja
- Ulkoisten asiantuntijaresurssien hyödyntäminen arvonmäärityksen tietoaaineistojen arviointiin
- Kriisinratkaisusuunnittelussa fokus purettavuuden esteisiin ja operatiivisiin laitospohtaisiin kyvykkyyksiin (toimintaoppaat ja itsearviointit)
- Lisääntyvä ja tihentävä raportointi
- Lupaviranomaisen tehtävät
- Käyntiin raportoinnin yhtenäistämishanke

RVV strategiakartta 2022 – 2023

Yhteiskunnalliset vaikuttavuustavoitteet

Pankkikriisien kustannusten minimointi

Talletussuojan ja kriisinratkaisumekanismin uskottavuus

Toiminnan painopisteet 2022

Korkea kyvykkyys toimia minkä tahansa laitoksen kriisitilanteessa minimoiden mahdollisen julkisen tuen tarve

Tallettajien korvattaviin varoihin pääsyn turvaaminen kriisitilanteissa

Laitosten riittävän tappionkattamiskyvyn ja kriisitilanteisiin varautumisen varmistaminen

Tehokas vaikuttaminen kriisinhoitokehikon kehitystyöhön

Tulevaisuuden RVV

Tavoitteellinen sidosryhmäyhteistyö

Strategisen osaamisen johtaminen ja kehittäminen

Määrätietoinen ja tavoitteita tukeva analyysityö ja viestintä

RVV:n tulostavoitteet 2022

Yhteiskunnallinen vaikuttavuustavoite	Tulostavoite 2022
RVV:n korkea kyvykkyys toimia minkä tahansa laitoksen kriisitilanteessa minimoiden mahdollisen julkisen tuen tarve	Kotimaisten viranomaisten välinen yhteistyö ja tiedonvaihto vahvistuu
	RVV:ssa on käytössä päivitettyt kriisinhoitoprosessin toimintamallit sekä väline RVV:n kriisinhoitokyvykkyyden arviointiin
Laitosten riittävän tappionkantamiskyvyn ja kriisitilanteisiin valmistautumisen varmistaminen	Kriisinratkaisusuunnitelmat vahvistavat laitospohtaista kriisinhoitokykyä
	MREL-päätökset vahvistavat laitospohtaista tappionkantamiskykyä
Tallettajien korvattaviin varoihin pääsyn turvaaminen kriisitilanteissa	Talletussuojan maksatusjärjestelmän toimintavarmuus säilyy korkealla tasolla
	Talletussuojajärjestelmän toimintakyky on todennettu EBA:n vaatimusten mukaisin kuormituskokein
Tehokas vaikuttaminen kriisihoitokehikon kehitystyöhön	RVV avustaa valtiovarainministeriötä aktiivisesti vireillä olevien EU-lainsäädäntöuudistusten valmisteluissa ja neuvotteluissa
	RVV vaikuttaa tuloksellisesti priorisoituihin kriisinhoito- ja talletussuojakehikon käytännön soveltamisen kehittämistavoitteisiin SRB:n, EBA:n ja EFDI:n sekä niiden alatyöryhmien kautta.

SRB:n tavoitteita 2022

- Päämääränä kaikkien SRB:n toimivallassa olevien pankkien purettavuus vuoden 2023 loppuun mennessä.
 - Työtä ohjaa keväällä 2020 annettu Expectations for Banks (EfB) -dokumentti
 - Pankkikohtaista kehitystä vertaillaan uuden Resolvability heat map -työkalun avulla
 - Purettavuuden esteiden arviointi osana edistymisen seuranta
- Täytäntöönpanokyky ja operatiivinen kyvykkyys fokuksessa
 - Pankkien ja SRB:n omat kuivaharjoitukset/simulaatiot
 - "Deep dives" laajenevat ja myöhemmin On site -tarkastukset
- Suunnittelussa yhteisinä painopisteinä maksuvalmius ja varainhankinta kriisinratkaisussa, toimintojen erotettavuus ja uudelleenjärjestämissuunnitelmat sekä tietojärjestelmien (MIS) valmiudet velkakirjojen arvon alaskirjausta ja muuntamista sekä arvonmäärittystä varten.
- MREL-politiikassa erityisesti NCWO-mallin jatkokehitys ja siirtovälineiden huomioon ottaminen
- PIA-politiikan tarkentaminen
- LSI-suunnittelun seuranta ja ohjeistus tiivistynyt
- CMDI-lainsäädäntömuutoksiin vaikuttaminen ja varautuminen
- SRF:n yhteisen varautumisjärjestelmän käyttöönottoon liittyvät valmistelut

Muuttuvan kriisinratkaisukehikon eräiden osa-alueiden vaikutuksia pankeille

- Makrovakauspäätösten dynaaminen vaikutus MREL-vaatimukseen
 - Pankkien erityisen tärkeää tiedostaa kotimaisen ja ulkomaisten viranomaisten asettamien makrovakauspääomapuskurien dynaaminen vaikutus MREL-varojenjakorajoituksiin.
- Julkistamisvaatimusten ja läpinäkyvyyden lisääntyminen
 - MREL-vaatimusta ja sen komponentteja koskevat pankkien julkistamisvaatimukset lisääntyvät ja yhdenmukaistuvat merkittävästi 1.1.2024 lukien (COMMISSION IMPLEMENTING REGULATION (EU) 2021/763, annettu huhtikuussa 2021)
 - EBA:ssa käynnissä myös julkistamisen laajentamista koskeva muu selvitystyö (mm. kriisinratkaisusuunnitelman mukainen strategia/välineet, välineisiin liittyvät viranomaisten menetelmät). Lisätietoa alkuvuonna.
- EBA:n/SRB:n resolvability-arviointikehikon implementointi osana kriisinratkaisusuunnittelua lisää pankeilta edellytettäviä toimenpiteitä
 - Pankkien riittävä etukäteisresursointi suunnittelusyklin edellyttämiin toimenpiteisiin ja jatkuva perehtyminen Expectation for Banks –periaatteisiin tärkeää.

Vireillä olevia pidemmän aikavälin sääntelymuutoksia

- Pankkien kriisinhallintaa ja talletussuojaa koskevaa EU-kehityksen uudistaminen (CMDI-hanke)
 - Ehdotuksen eteneminen komission ehdotukseksi vielä ensi vuoden aikana on epävarmaa.
- Komission ehdotus 27.10.2021 Basel III -vakavaraisuussäntelyn toimeenpanosta EU:ssa
 - Vakavaraisuussäntelyn ja MREL-säntelyn läheinen kytkentä (TREA-pohjainen vaade) tarkoittaa asetettujen riskipainolattioiden heijastusvaikutusta pankkien MREL-vaatimukseen.
 - Säntelyn vaikutusarvioinneissa tärkeää ottaa huomioon myös MREL-vaikutukset
 - RVV:n arvion mukaan pakettiin sisältyvillä kriisinratkaisukehikkoa koskevilla säännösmuutoksilla vähäinen vaikutus Suomessa.
- Komission ehdotus 22.9.2021 vakuutusyhtiöiden elvytys- ja kriisinratkaisukehikoksi
 - Vastaa rakenteeltaan ja sisällöltään pitkälle pankkien BRRD-kehikkoa (mm. elvytys- ja kriisinratkaisusuunnitelmat, yleisen edun arvio, rajat ylittävät kriisinratkaisukollegiot, kriisinratkaisuvälineet).
 - Suurimpana erona pankkien kehikkoon MREL-vaatimuksen ja EU:n yhteisen rahoitustakuujärjestelmän puuttuminen.
 - Pankki- ja vakuutustoimintaa harjoittaville finanssiryhmittymille ei erityissäännöksiä.

RVV:n kriisinhoitokyvyn kehittämishanke

- RVV:n sisäinen kriisinhoitokyvyn kehittämishanke käynnistyi kesällä 2020 ja etenee suunnitelman mukaisesti.
- Vuonna 2021 hankkeessa keskityttiin mm.
 - kriisinhoitotilanteen vaiheistuksen sekä niihin sisältyvien prosessien ja toimintojen määrittelyyn
 - työohjeiden, tehtävälistojen ja dokumenttien mallipohjien laatimiseen
 - kriisinhoito-organisaation ja roolien tarkentamiseen
 - RVV:n sisäisen virtuaalisen kriisityötilan kehittämiseen
 - kriisinhoitokyvyn arvioinnin mahdollistavan kypsyystasomittariston määrittelyyn
- Vuonna 2022 hankkeen työsuunnitelma sisältää mm.
 - kuluneen vuoden aikana käynnistetyn määrittelytyön jatkamista kriisinhoidon prosessien, toimintojen, työohjeiden yms. osalta
 - resurssi- ja osaamistarpeiden kartoituksen vaihe- ja toimintokohtaisesti (sisäinen ja ulkoinen)
 - RVV:n sisäisen kriisisimulaation suunnittelun ja läpiviennin
 - RVV:n sisäisen virtuaalisen työtilan jatkokehittämisen tukemaan paremmin kriisinhoitoprosessin tehokasta seurantaa
 - monivuotisen simulaatiosuunnitelman laatimisen.

Ajankohtaista talletussuojasta

- Pankkien SCV-raportoinnin vuoden 2021 testauskierros on suoritettu ja palauteraportit lähetetään pankeille vuoden loppuun mennessä.
- EBA:n uudistuneet stressitestiohjeet julkaistiin 15.9. (RVV:n tiedote*)
 - Ohjeessa kuvatut testit kattavat kaikki talletussuojajärjestelmän lakisääteiset toiminnot.
 - Kiinteänä osana operatiivista toimintakykyä on pankkien raportointikyvyn varmistaminen, jota testataan vuosittain SCV-testauskierroksilla.
 - RVV:ssa on käynnissä EBA:n ohjeisiin pohjautuvan testaussuunnitelman laadinta seuraaville kolmelle vuodelle. RVV:n omaa kyvykkyyttä mittaavat testit ajoittuvat vuosille 2023-24.
- RVV:n ja Fivan talletussuojaan liittyvässä yhteistyössä painopiste ensi vuonna erityisesti AML- eli rahanpesun ja terrorismin estämiseen liittyvissä asioissa.
 - Taustalla EBA:n vuonna 2020 julkaisema talletussuojajärjestelmiä ja AML-viranomaisia koskeva opinion sekä SCV-raportointitestauksessa havaitut jatkoselvitystä vaativat asiat koskien nimenomaan asiakkaan tunnistamisen ja tuntemisen eli KYC-prosessin (Know Your Customer) suhdetta talletusten korvauskelpoisuuteen.
- Vuonna 2022 RVV käynnistää talletussuojan lisärahoitukseen ja erityisesti lainanottoon rahastolle liittyvien käytännön prosessien selvitystyön yhteistyössä toimialan kanssa.
- RVV:n talletussuojan maksatusjärjestelmään liittyvät kilpailutukset saatu päätökseen.

* Tiedote: [EBA uudisti talletussuojaa koskevaa testausohjeistusta | Rahoitusvakausvirasto \(rvv.fi\)](#)

RVV:n hallintomaksujen 2021 kerääminen

- Viraston toimintamenot katetaan keräämällä vuosittain hallintomaksuja.
- Vuoden 2021 hallintomaksuista on annettu päätökset ja maksut on laskutettu marraskuussa.
- Vuoden 2020 toteutuneet toimintamenot jäivät hyväksyttyä talousarviota alhaisemmiksi.
 - talousarvio noin 3,63 milj. euroa, mutta toimintamenojen toteuma noin 3,00 milj. euroa.
- Vuoden 2021 hyväksytyn talousarvion mukaiset toimintamenot ovat 3 397 000 euroa.
 - Edellisiltä kalenterivuosilta syntynyt ylite, 387 163 euroa, huomioidaan vuoden 2021 hallintomaksujen laskennassa. Tästä syystä hallintomaksuja peritään vuonna 2021 yhteensä 3 009 837 euroa.
- Toimintamenoissa ei ole odotettavissa lähitulevaisuudessa merkittävää muutosta.
 - vuoden 2022 budjettiehdotus noin 3,39 milj. euroa.
- HUOM! Delegoidun asetuksen 2021/517 voimaantulon jälkeen SRB kerää vuoden 2022 hallintomaksunsa Q3/2022 aikana, kuitenkin niin, että SI-pankeilta kerätään ennakkomaksut Q1/2022 aikana.

Katsaus kriisinratkaisu- suunnitteluun 2022

Janne Kainu



Havaintoja LSI-laitosten kuluvalta kriisinratkaisusuunnittelusykliltä (1/2)

Suunnittelun painopistealueet 2021

- Laitosten valmistelemien Bail in -toimintaoppaiden (playbook) osalta vielä paljon kehitystarvetta
 - Jatkovalmistelussa tarpeen kiinnittää enemmän huomiota yhdenmukaisuuteen Expectation for Banks -kehikon (EfB) ja muun SRB:n ohjeistuksen kanssa, joita tullaan päivittämään keväällä.
 - RVV:n arviointi pohjautuu ohjeistukseen suhteellisuusperiaate huomioiden.
- Taloudellisen jatkuvuuden osalta laitokset aloittivat työn määrittelemällä keskeiset likviditeettiyksiköt sekä ajurit ja kuvasivat varainhankintansa järjestelyt. Laitokset laativat työsuunnitelmat, joiden avulla ne täyttävät EfB:n periaatteiden 3.1-3 vaatimukset.
 - Ensi vuonna fokuksessa on ovat erityisesti periaatteet 3.1-2.
- Pankkikohtaista palautetta kuluneelta sykliltä annetaan tarkemmin alkuvuodesta 2022 lähetettävissä suunnittelusyklin 2022 aloituskirjeissä.
- Moratoriokyselyn palaute annetaan erikseen.

Havaintoja LSI-laitosten kuluvalta kriisinratkaisusuunnittelusykliltä (2/2)

Tiedonkeruu 2021

- Tiedonkeruuprosessi onnistui yleisesti ottaen hyvin, aikatauluissa pysyttiin ja raportoinnin tekninen sekä sisällöllinen laatu täyttivät vaatimukset.
 - Raportoinnin laatu ja luotettavuus on tärkeää, koska kerätyt tiedot toimivat olennaisena syötteenä kriisinratkaisusuunnitelmille.
- Uusi tiedonkeruu liittyen EBA:n ITS raportointivaatimukseen MREL-tiedoille astui voimaan 30.6.2021 tilanteesta ja tietojen toimittamisen määräaika oli 18.8.2021.
 - Myös 30.9.2021 tilanteen raportointi on jo toteutettu onnistuneesti.
 - Molempien ajankohtien tiedonkeruut onnistuivat yleisesti ottaen hyvin sekä teknisessä että laadullisessa mielessä.

Purettavuuden vaatimukset kiristyvät LSI-laitoksille

- Laitosten purettavuudella (engl. resolvability) pyritään varmistamaan valitun kriisinratkaisustrategian tehokas ja hallittu täytäntöönpano kriisitilanteessa.
- Purettavuus käsittää kaikki laitoksen rakenteelliset, taloudelliset, toiminnalliset, juridiset ja tiedon saatavuuteen liittyvät seikat; näiden tulisi kokonaisuutena palvella valitun kriisinratkaisustrategian toteuttamista.
- Olennaista on, että purettavuutta arvioidaan ja parannetaan **ennakoivasti** osana normaalitoimintaa. Vain näin voidaan pyrkiä varmistamaan, että mahdollisessa kriisinratkaisu-tilanteessa laitoksella on tarvittavat valmiudet tukea prosessia.
- Laitoksilla on purettavuuden parantamisessa ratkaiseva rooli ja ne ovat vastuussa tunnistettujen purattavuuden esteiden poistamisesta.
- Euroopan pankkiviranomaisen (EBA) uusien linjausten mukaisesti myös suomalaisten LSI-laitosten tulee täyttää laitoksille kohdistuvat purettavuuden odotukset **1.1.2024 mennessä**.
- Tämä edellyttää LSI-laitoksilta **suunnitelmallista ja tavoitteellista kehitystyötä** tulevien vuosien aikana.

LSI-laitosten kriisinratkaisusuunnittelun painopisteet 2022

- Yhteisiä painopistealueita kaikille kriisinratkaisustrategian omaaville laitoksille ovat:
 - Bail in -toimintaoppaan edelleen kehittäminen annettavan palautteen pohjalta
 - Likviditeetin estimointi ja raportointi kriisinratkaisussa pitäen sisällään stressiskenaariot
 - Arvonmäärityksen MIS-kyvykkyys
- Lisäksi laitospkohtaisia painopistealueita
- LSI-laitoksilta tullaan myös edellyttämään kaikki purettavuuden osa-alueet kattava itsearvio osana vuoden 2022 suunnittelusykliä.

Arvonmäärityksen tietoaineistot ja -järjestelmät ("MIS") on LSI-kriisinratkaisusuunnittelun 2022 uusi painopistealue

- Olennainen osa mahdollista kriisinratkaisutilannetta on kriisiytyneen laitoksen arvonmääritys, jonka suorittaa RVV:n asettama riippumaton arvonmäärittäjä.
- Arvonmäärityksessä arvioidaan kriisiytyneen laitoksen varat ja velat. Sen tarkoituksena on luoda edellytykset RVV:n päätöksille siitä, täyttyvätkö edellytykset laitoksen asettamiseksi kriisihallintoon sekä mihin eri kriisinratkaisutoimenpiteisiin on ryhdyttävä ja missä laajuudessa.
- Kriisinratkaisutilanteessa on olennaista, että laitos pystyy toimittamaan arvonmääritykseen tarvittavia tietoja arvonmäärittäjälle/RVV:lle mahdollisimman nopeasti ja luotettavasti.
- Tätä tietojen tuottamisen, kokoamisen ja toimittamisen kokonaisuutta kutsutaan MIS ("Management Information Systems") -kyvykkyydeksi. Siihen liittyvät myös pankkien omat sisäiset arvostusmallit.
- Laitosten tulee kehittää IT-järjestelmiään ja MIS-kyvykkyyttään osana kriisinratkaisusuunnittelua, jotta valmius tietojen toimittamiseen on olemassa mahdollista kriisinratkaisutilannetta varten.
- Vuoden 2022 suunnittelusyklissä LSI-laitoksia pyydetään arvioimaan tiedon saatavuuden nykytilaa standardoidun tietoaineistoluettelon avulla. Arvion tulosten pohjalta laitoksilta tullaan vaatimaan seuraavilla suunnittelusykleillä parannuksia tiedon saatavuuteen, jotta yllä kuvatut tavoitteet täyttyvät.

Muu purettavuuden edistäminen 2022 kriisinratkaisusuunnittelusyklin aikana

- Jotta purettavuuden tavoiteaikataulu (1.1.2024) on saavutettavissa, LSI-laitosten on tarpeellista jatkaa työtä ja edistää myös muita purettavuuden osa-alueita vuoden 2022 aikana, kuten:
 - toiminnallinen jatkuvuus,
 - rahoitusmarkkinoiden infrastruktuurit (FMI).
- FMI-jatkuvuussuunnitelmaa koskeva SRB:n ohjeistus, eräät Bail in -toimintaoppaan osa-alueet (erit. ulkoinen toteutus) edellyttävät pankeilta keskusteluja FMI-osapuolten kanssa.
 - Koska LSI-laitoksilla on pitkälti samat FMI-jäsenyydet, RVV kannustaa toimialaa keskinäiseen yhteistyöhön tällä alueella.
- Lisätietoja ja -ohjeistusta vaatimuksista ja niiden vaiheistuksesta tullaan viestimään vuoden 2022 aloituskirjeissä.

RVV ohjeistaa ja tukee LSI-laitoksia odotusten täsmentämisessä

- Sekä SRB että EBA ovat julkaisseet odotuksensa purettavuuden parantamisesta; SRB Expectations for Banks (EfB) -asiakirjassaan ja EBA kesällä konsultoiduissa linjauksissaan, jotka on tarkoitus julkaista lopullisina loppuvuoden 2021 aikana.
- RVV soveltaa EfB:ssä kuvattuja odotuksia LSI-laitoksiin suhteellisuusperiaatetta noudattaen ja EfB on RVV:n ensisijaisesti hyödyntämä purettavuuden linjausdokumentti LSI-laitoksille.
- RVV:n työtä tukee myös SRB:n metodologia purettavuuden arviointiin (engl. resolvability assessment) sekä tähän liittyvä 'heatmap'-työkalu.
- EfB:n lisäksi RVV ottaa huomioon EBA:n uudet linjaukset. Mikäli EfB:n ja EBA:n linjausten välillä on eroja, RVV pyrkii viestimään näistä LSI-laitoksille, jotta laitokset voivat huomioida ne kehitystyössään.
- Purettavuuden esteitä voidaan poistaa myös virallisen menettelyn avulla.

SRB:n asettamat SI-laitosten kriisinratkaisusuunnittelun yhteiset painopisteet 2022

- Maksuvalmius ja varainhankinta kriisinratkaisussa:
 - Vakuuksien hoito- ja hallinta kriisinratkaisussa
 - Valmiudet yksilöidä vakuudet ja ottaa ne käyttöön kriisinratkaisussa
- Toimintojen erotettavuus ja tervehdyttäminen:
 - Siirtovälineiden (osittaisten) erotettavuuden analysointi
 - Liiketoiminnan uudelleenjärjestämissuunnitelma
- Tietojärjestelmien (MIS) valmiudet velkakirjojen arvon alaskirjausta ja muuntamista sekä arvonmäärittystä varten:
 - MIS-valmiudet velkakirjojen arvon alaskirjauksen ja muuntamisen toteuttamiseksi
 - MIS-järjestelmä arvonmäärittelykseen
- Näistä ja pankkikohtaisista prioriteeteista on informoitu pankkikohtaisissa CEO-kirjeissä.

Ajankohtaisia viranomaisohjeistuksen muutoksia

Maiju Harava



Osion aiheet

- 1) MREL-muutoksia
 - Vuonna 2022 annettavien päätösten aikataulu
 - MREL-laskennassa vuonna 2021 sovelletut kalibrointimuutokset
 - Johdon vahvistuslomake
- 2) Ennenaikaisen takaisinlunastuksen lupamenettely
- 3) Eräiden velkasopimusten ilmoitusmenettely (nk. Artikla 55 ilmoitukset)
- 4) MREL-vaatimus ja varojenjakorajoitus

Suunnittelusyklissä 2021 sovellettavat MREL-muutokset (1/2)

- Suunnittelusyklin 2021 MREL-päätökset annetaan suunnittelun kohteena olleille laitoksille maalis-huhtikuussa 2022
 - Päätöksellä tarkistetaan lähtökohtaisesti vain 1.1.2024 alkaen sovellettavaa MREL-vaatimusta.
 - Välitavoitetaso 1.1.2022 säilyy voimassa, jollei uusi päätös johda tätä alhaisempaan MREL-vaatimukseen – tällöin välitavoitetaso tarkistetaan vastaamaan lopullista 1.1.2024 vaatimusta.
 - Mahdollisesti muuttuvien P2R-vaatimusten vaikutukset otetaan huomioon.
 - Pankkikohtainen kuuleminen järjestetään alkuvuodesta 2022.
- MREL-vaatimuksen määrittelyssä 2021 suunnittelusyklissä sovelletut kalibrointimuutokset
 - Taseen pienenemisestä johtuva vähennys (Balance sheet depletion) huomioidaan vain, mikäli omien varojen vaateesta vähintään 80 % muodostuu luottoriskistä.
 - SRB:n MREL-politiikan mukaisesti uudelleen pääomituksen määrään (RCA) sisältyvän markkinaluottamuslisän (MCC) laskennassa käytettävän vähennyksen määrä pienenee vuosittain, mikä kasvattaa vaatimusta hieman

$$MCC = TREA_{PR} * [CBR - \max(CCyB, 0.6250\%)]$$

- RVV soveltaa päätöksissä LRE-vaateen mukauttamista vastaamaan 8 % TLOF-tasoa
 - LRE-pohjainen (ei-subordinoitu) vaade korotetaan vastaamaan vähintään 8 % omista varoista ja hyväksyttävistä veloista (TLOF)

$$MREL_{LRE} = \max(LAA_{LRE} + RCA_{LRE}, 8 \% * TLOF)$$

Suunnittelusyklissä 2021 sovellettavat muut MREL-muutokset (2/2)

- Johdon vahvistuslomake (management sign-off)
 - SRB on ottanut käyttöön sen suorassa toimivallassa oleville SI-laitoksille tarkistuslistan ja allekirjoitettavan vahvistuslomakkeen, jolla pyritään osaltaan lisäämään laitosten tietoisuutta ja varmistamaan MREL-raportoinnissa ilmoitettujen velkojen täyttävän lainsäädännössä asetetut MREL-kelpoisuuden kriteerit.
 - RVV lähetti 19.11.2021 kirjeen niille MREL-raportoinnin (EBA ITS) piirissä oleville LSI-laitoksille, joihin sovelletaan soveltuvien osin SRB:n lomakkeistoa.
 - Tarkistuslista ja allekirjoituslomake tulee toimittaa RVV:lle kerran vuodessa vuodenvaihteen ajankohdalta 18.2. mennessä.
- Kevennetty MREL-seuranta eräille LSI-laitoksille
 - RVV lähetti 15.11.2021 kirjeen kevennetyn MREL- raportoinnin soveltamisesta eräille konkurssistrategian omaaville LSI-laitoksille.
 - Koskee laitoksia, joilla laitoskohtaisesti asetettu MREL- vaatimus poikkeaa laitoskohtaisesta vakavaraisuusvaatimuksesta.
 - Tulee voimaan 31.12.2021 ajankohdasta alkaen neljännesvuosittaisena tiedonkeruuna.
- SRB päivittää parhaillaan MREL-politiikkaansa, jota sovelletaan seuraavassa suunnittelusyklissä

Ennenaikaisen takaisinlunastuksen lupamenettely

- EBA antoi 26.5.2021 RTS-luonnoksen koskien omien varojen ja hyväksyttävien velkojen takaisinlunastusta ([EBA/2021/RTS/05](#)).
- Komissio ei ole vielä julkaissut RTS:n sisällön vahvistavaa lopullista delegoitua asetusta, mutta se hyväksyttäneen viimeistään alkuvuodesta 2022 ilman siirtymäaikaa.
- RVV soveltaa RTS:n ohella SRB:n ohjeistusta* toimivallassaan oleviin LSI-laitoksiin, poikkeuksina
 - (Ensimmäisen) hakemuksen käsittelyaika: laitoksien hakuaika 30.11.2021 asti, päätös voimaan 1.1.2022.
 - Vuosittainen raportointi yleisluvan (GPP) käytöstä (SRB edellyttää puolivuositista raportointia).
- Jatkossa ennen hakemuksen lähettämistä kannattaa olla yhteydessä RVV:hen, jotta voidaan pyrkiä soveltamaan lyhyempää hakemuksen käsittelyaikaa kuin RTS määrittää.
- RVV tarkentaa tarvittaessa lupamenettelyyn liittyviä ohjeita delegoidun asetuksen julkaisun jälkeen.

* [SRB communication on application of RTS on prior permission for reducing eligible liabilities instruments as of 1 January 2022](#)

Ilmoitusmenettely koskien tiettyjä kolmansien maiden lain alaisia sopimuksia (nk. Art. 55 mukainen ilmoitus)

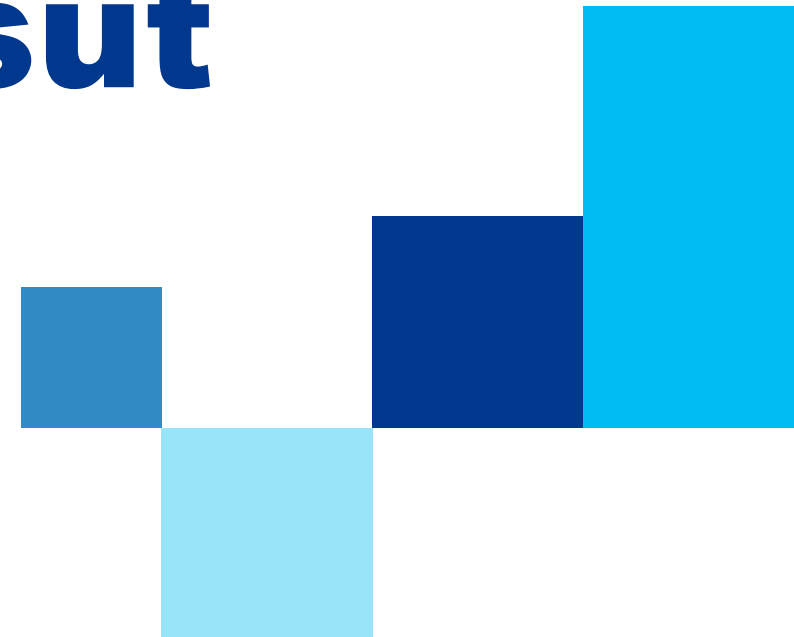
- RVV lähetti 25.10. 2021 LSI-laitoksille tiedotteen ilmoitusmenettelystä, joka koskee tiettyjä kolmansien maiden lain alaisia sopimuksia, joiden sopimusehtoihin ei voida sisällyttää alaskirjaus- ja muuntamisvaltuuksia.
- Menettely koskee 1.7.2015 tai sen jälkeen solmittuja alentamiskelpoisten velkojen sopimuksia (ks. Kriisinratkaisulain 8:12a §:n 1 momentin 4-kohtainen luettelo).
 - Huom. Ei koske vakuudettomia joukkovelkakirjalainoja, eikä omiin varoihin luettavia AT1- tai T2- instrumentteja.
- Ensimmäinen ilmoitusajankohta on 31.12.2021, tietojen toimitus 31.1.2022 mennessä.
 - Huom. Ilmoitus on tehtävä, vaikkei kyseisiä sopimuksia olisi.
- RVV:lle ilmoitusvelvollisia ovat kriisinratkaisustrategian omaavat, RVV:n suorassa toimivallassa olevat LSI-laitokset, jotka eivät kuulu ulkomaiseen konserniin.
 - RVV:n suorassa toimivallassa olevien konkurssistrategian LSI-laitosten ei tarvitse tehdä ilmoitusta.

MREL-vaatimus ja varojenjakorajoitus

- TREA-perusteisen MREL-vaatimuksen lisäksi laitosten tulee kaikkina hetkinä kattaa vaatimuksen päällä oleva yhteenlaskettu puskurivaatimus (CBR) sellaisilla ydinpääomaan luettavilla omilla varoilla, joita ei ole käytetty MREL-vaatimuksen kattamiseen.
- Tämän kynnyksarvon rikkoutumisesta tulee välittömästi ilmoittaa RVV:lle, joka käynnistää menettelyn arvioidakseen tarvetta asettaa varojenjakorajoitus (KRL 12 luvun 13 §).
- Mikäli RVV ei Fivaa kuultuaan päättä asettaa varojenjakorajoitusta, arviointi toistetaan kuukausittain, kunnes 9 kk kuluttua kynnyksarvon alittumisesta RVV:n on asetettava rajoitus elleivät tietyt laissa säädetyt edellytykset täyty.
- SRB on valmisteellut toimivaltansa piiriin kuuluvien SI-laitosten osalta menettelyn rajan rikkoutumisen seurausmenettelystä (ml. seurantaraportointi).
 - RVV soveltaa LSI-laitoksiin vastaavaa menettelyä.

Vakaus- ja talletussuojamaksut

Kristiina Tuomikoski



Varoja kerrytetään kolmeen rahastoon

	Tavoitetason määritelmä	Tavoitetaso	Vuoden 2021 maksut	Rahaston varat vuoden 2021 maksujen jälkeen	Määräaika tavoitetason saavuttamiselle
Talletussuoja-rahasto	0,8 prosenttia suomalaispankkien korvattavien talletusten määrästä*	Noin 1,2 miljardia euroa	Noin 128 miljoonaa euroa	Noin 779 miljoonaa euroa***	3.7.2024
Yhteinen kriisinratkaisurahasto (SRF)	1 prosentti euroalueen korvattavien talletusten määrästä*	Noin 73 - 78 miljardia euroa	Noin 10,4 miljardia euroa	Noin 52,3 miljardia euroa	31.12.2023
Kansallinen kriisinratkaisurahasto	Suomalaispankkien korvattavien talletusten määrä vaikuttaa tasoon**	Noin 175 000 euroa	Noin 23 000 euroa	Noin 105 000 euroa	31.12.2024

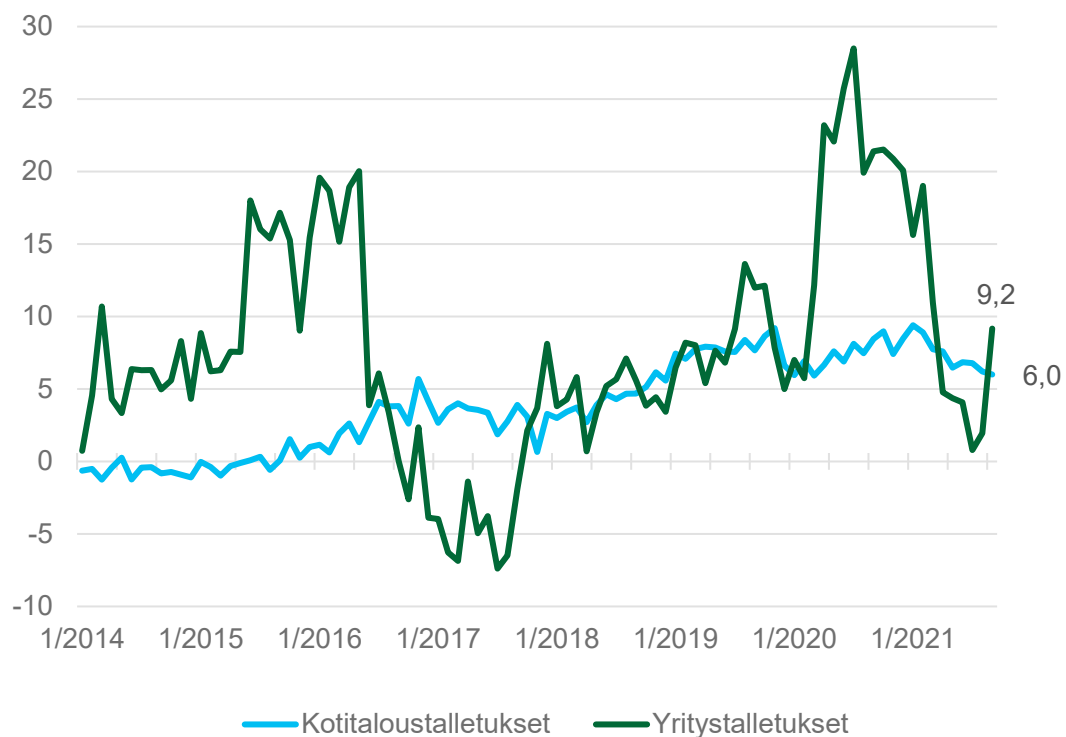
* Talletussuojarahaston tavoitetason määrittämisessä käytetään vuoden lopun tietoja, SRF tavoitetason määrittämisessä käytetään keskiarvoa kvartaalilopun tiedoista

** 1 prosentti suomalaispankkien korvattavien talletusten määrästä kertaa sijoituspalveluyritysten perusrahoitusosuus suhteessa sijoituspalveluyritysten ja luottolaitosten perusrahoitusosuuteen

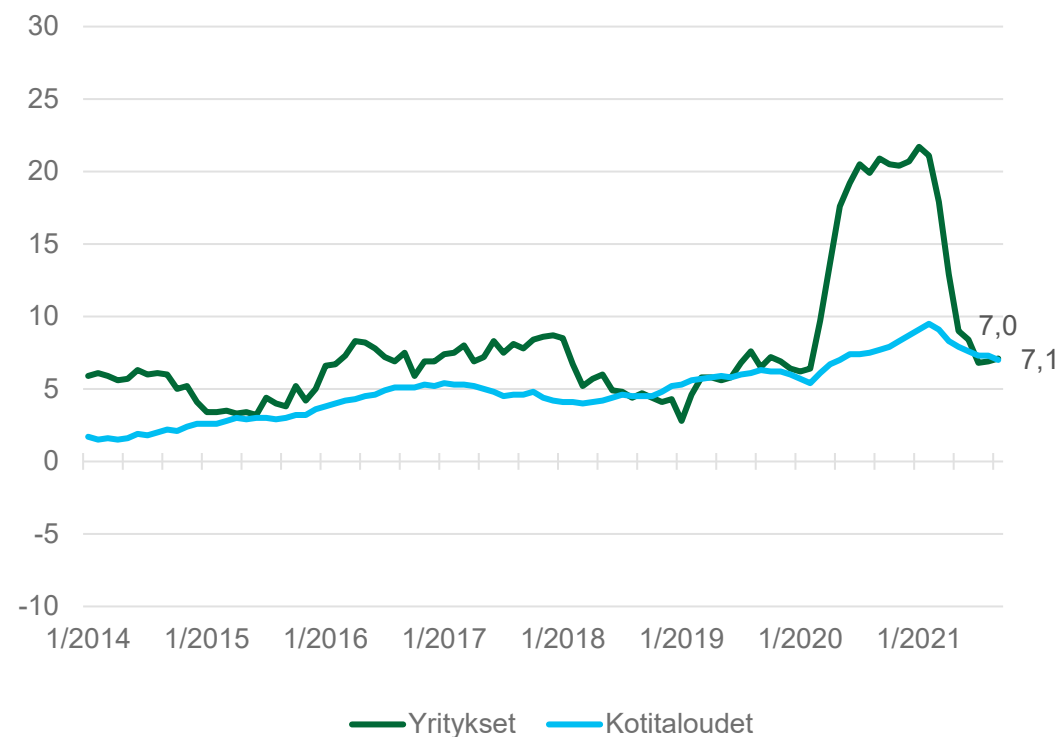
***Tämän lisäksi vanhassa talletussuojarahastossa (VTSR) olevat varat ovat RVV:n käytettävissä mahdollisen talletussuojamaksatustapauksen yhteydessä.

Talletusten kasvutahti on hieman laantunut, mutta on edelleen ripeää

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



Talletukset euroalueen pankkeihin, 12 kuukauden muutos (%)



Lähde: Suomen Pankki, ECB SDW.

Vakausmaksut yhteiseen kriisinratkaisurahastoon (SRF)



RAHOITUSVAKAUSVIRASTO
VERKET FÖR FINANSIELL STABILITET
FINANCIAL STABILITY AUTHORITY

Riskiperusteisen maksun määräytymisestä

Kansallisesti määräytyvä osuus vuonna 2022 6,67 %

Tavoitetaso riskiperusteisen maksun piirissä oleville.

Laskettu $1/8 \cdot \text{kerroin}$ (vuonna 2021 1,35 %) * suomalaisten pankkien **korvattavat talletukset**. Tästä vähennetty pienten laitosten kiinteät maksut, keskikokoisten 50 000 eur osuudet ja kiinnitysluottopankkien maksut.

Koon ja riskin painotuskerroin

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

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

Tavoitetaso riskiperusteisen maksun piirissä oleville.

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

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

Vastaavat painot ja indikaattorit kuin kansallisen laskennan osalta, mutta mittaa riskisyyttä suhteessa kaikkien euroalueen luottolaitoksiin → tekijän laskemiseksi pitäisi olla kaikkien n. 3 000 luottolaitoksen tiedot.

Pankkiunionin tasolla määräytyvä osuus vuonna 2022 93,33 %

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

weighting factor for risk and size

Arvioita mahdollisista muutoksista vakauseräsumma-äärissä

Kasvu korvattavissa talletuksissa, %		Kerroin	Muutos suomalaisten pankkien vakauseräsumma-äärissä, %
Suomessa	Euroalueella		
5	5	1,35	6
10	10	1,35	12
15	15	1,35	17
-	-	1,4	5
6	7	1,4	13

- Laskelmissa huomioitu noin 1,2 % kasvu vakauseräsumma-äärissä, joka tulee siitä, että BRRD ja SRM-osuudet muuttuvat 93,33/6,67:iin.
- Muutokset pankkien suhteellisessa riskisyydessä voivat johtaa merkittäviin muutoksiin pankkikohtaisissa vakauseräsumma-äärissä.

Aikataulu ja prosessi

- Palautuspäivämäärä edellisten syklien tietojen oikaisuille viimeistään 31.12.2021.
- Palautuspäivämäärä 2022 syklin (31.12.2020 ajankohdan) tiedonkeruulle viimeistään 26.1.2022.
- Konsultointiprosessi SRF maksuihin liittyen järjestetään uudelleen helmi-maaliskuussa, samoin SRB:n järjestämä puhelu pankkiyhdistysten kanssa maaliskuun alussa.
- RVV lähettää vakausmaksupäätökset 1.5.2022 mennessä.
- SRB jatkaa vakausmaksuprosessin avoimuuden edistämistä ja ottaa huomioon esimerkiksi opit EUTI:n päätöksestä*.
- SRB on päättänyt, että XBRL -muotoiseen raportointiin siirrytään vuoden 2023 vakausmaksusyklissä.
 - SRB julkaisee XBRL-taksonomian vakausmaksujen tiedonkeruuta varten yleensä syyskuussa. RVV:lle on mahdollista toimittaa testiraportteja loppusyksystä alkaen.
- Vuonna 2021 SRB käynnisti muutamalle pankille ”deep-dive”-tarkastuksen vakausmaksuraportointiin liittyen, joiden tarkoituksena on testata ”deep-dive”-metodologiaa.

* [Unionin tuomioistuimen tuomio, 15.7.2021.](#)

Talletussuojamaksut



RAHOITUSVAKAUSVIRASTO
VERKET FÖR FINANSIELL STABILITET
FINANCIAL STABILITY AUTHORITY

Korvattavien talletusten kasvun vaikutus talletussuojamaksuihin

- Mikäli korvattavien talletusten määrä kasvaa 5 %, kasvaisi yhteenlaskettu talletussuojamaksujen määrä 15 %.
- Mikäli korvattavien talletusten määrä kasvaa 10 %, kasvaisi yhteenlaskettu talletussuojamaksujen määrä 30 %.
- Mikäli korvattavien talletusten määrä kasvaa 15%, kasvaisi yhteenlaskettu talletussuojamaksujen määrä 45 %.
- Mikäli korvattavien talletusten määrä ei muutu, talletussuojarahaston tavoitetaso olisi noin 1,16 miljardia euroa ja talletussuojamaksujen määrä tulevina vuosina pysyisi noin 128 miljoonassa eurossa.
- Kasvu yhteenlasketussa talletussuojamaksujen määrässä on suurempi kuin kasvu korvattavissa talletuksissa, koska vuosia, jolloin maksuja kerrytetään, on jäljellä ainoastaan kolme.

Vuonna 2022 laskennassa otetaan huomioon NSFR

- Vuonna 2022 talletussuojamaksujen laskennassa otetaan huomioon myös NSFR-indikaattori, jonka myötä riski-indikaattorien painoarvot ovat:

	Pääoma		Maksuvalmius ja varainhankinta		Varojen laatu	Liiketoimintamalli ja johtaminen		Talletussuojarahast olle mahdollisesti koituvat tappiot
<i>Tekijä</i>	Omavaraisuus aste	Vakavaraisuus aste	Pysyvän varainhankinnan määrä	Maksuvalmius	Järjestämättömien saamisten osuus	Riskipainotetut tase-erät ja taseen ulkopuoliset sitoumukset suhteessa yhteenlaskettuihin varoihin	Koko pääoman tuotto	Varat, jotka eivät ole vakuuskäytössä
<i>Määritelmä</i>	Ensisijaiset omat varat / Varojen kokonaismäärä	Omat varat / Vaaditut omat varat	NSFR	LCR	Järjestämättömät saamiset / Luottojen ja velkainstrumenttien kokonaismäärä	RWA / Varojen kokonaismäärä	Nettotuotot / Varojen kokonaismäärä	Varojen kokonaismäärä – vakuussidonnaiset varat / Korvattavat talletukset
<i>Painoarvo</i>	12,00 %	12,00 %	12,00 %	12,00 %	18,00 %	8,50 %	8,50 %	17,00 %

Muut talletussuojamaksuihin vaikuttavat seikat

- Pankkien (pl. Nordea) maksuihin vaikuttavat muiden pankkien korvattavien talletusten määrän lisäksi riskisyyttä mittaavat indikaattorit.
- Muutokset 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 2022 talletussuojamaksujen kattamiseen kokonaan tai osittain.
- Nordea suorittaa nopeutetussa tahdissa vuoteen 2024 mennessä rahastoon laissa säädetyn liittymismaksun, joka on 0,8 prosenttia sen korvattavien talletusten määrästä.

Kysymyksiä & keskustelua

Tilaisuuden päätös

Tuija Taos



**Kiitos.
Tack.
Thank you.**

