

VUOSIKERTOMUS 2019



Kuvat:

Kansikuva: iStockphoto/baona

Sivu 18, iStockphoto/PeopleImages,

Sivu 31, iStockphoto/Drazen Zigic,

Sivu 37, iStockphoto/Chris Ryan,

Sivu 41, iStockphoto/yong hee son

PDF

ISBN 978-92-9475-215-4

ISSN 2467-3269

doi: 10.2877/821803

FP-AA-20-001-FI-N

Lisätietoa Euroopan unionista on saatavilla verkossa (<http://europa.eu>).

Luxemburg: Euroopan unionin julkaisutoimisto, 2020

© Yhteinen kriisintarkkaisuunneuvosto, 2020

Tekstin jäljentäminen on sallittua, kunhan lähde mainitaan.

YHTEINEN KRIISINRATKAISUNEUVOSTO

VUOSIKERTOMUS 2019

SISÄLLYSLUETTELO

ESIPUHE	4
LYHENTEET	7
TIIVISTELMÄ	8
INSTITUTIONAALINEN RAKENNE	10
1. SRB:N VASTUUALUEESEEN KUULUVIEN PANKKIEN JA VÄHEMMÄN MERKITTÄVIEN LAITOSTEN PURKAMISKELPOISUUDEN VAHVISTAMINEN	12
1.1. SRB:n vastuualueeseen kuuluvien pankkien kriisinratkaisusuunnitelmat	12
1.2. Valmistautuminen vuoden 2020 kriisinratkaisun suunnittelukierrokseen	14
1.3. SRB:n vähemmän merkittäviä laitoksia koskevan kriisinratkaisun suunnittelun ja päätösten valvonta	16
2. KRIISINRATKAISUJÄRJESTELMÄ	18
2.1. Välineet ja käytännöt	18
2.2. Purkamiskelpoisuuden arviointi	22
2.3. Kriisinratkaisusuunnittelua varten tarvittavat tiedot	22
2.4. Vuorovaikutus pankkien kanssa	23
2.5. Brexitiä koskevat valmistelut	24
2.6. Finanssimarkkinoiden vakauden analyysi	25
2.7. Yhteistyö kansallisten viranomaisten, EU:n toimielinten ja EU:n ulkopuolisten viranomaisten kanssa	25
2.8. Olennaisia asioita koskevat sääntelytoimet/lainsäädäntöprosessi	28
2.9. Neuvottelut mahdollisesta liittymisestä pankkiunioniin	29
2.10. Kansainväliset suhteet	29
3. KRIISINHALLINTA	31
3.1. Kriisinratkaisupäätös ja negatiivinen päätös	31
3.2. Hankkeet, joilla parannetaan kriisivalmiutta	32
4. YHTEINEN KRIISINRATKAISURAHASTO	34
4.1. Vakausmaksut	34
4.2. Sijoitukset	35
4.3. Rahoitus	36
5. SRB ORGANISAATIONA	38
5.1. Tieto- ja viestintäteknikka	38
5.2. Viestintä	39

5.3. Resurssienhallinta	39
5.3.1. Henkilöstö	39
5.3.2. Talousarvio ja varainhoito	40
5.3.3. Vuoden 2019 tilinpäätös	43
5.3.4. Hankinnat	43
5.4. Sisäinen oikeudellinen neuvonta ja riita-asiat	44
5.5. Hallinto	45
5.5.1. Sihteeristö	45
5.5.2. Vaatimusten noudattaminen	45
5.5.3. Sisäisen valvonnan standardit	45
5.5.4. Sisäinen tarkastus	46
5.5.5. Ulkoinen tarkastus	46
6. VALITUSLAUTAKUNTA	48
7. VAHVISTUSLAUSUMA	49
LIITTEET	50
Liite 1: Organisaatiokaavio	50
Liite 2: Vuosittainen kertomus yleisön oikeudesta tutustua asiakirjoihin vuonna 2019	51
Liite 3: Vuoden 2019 talousarvion toteutuminen	52
Liite 4: Henkilöstötaulukko 2019	58
Liite 5: Henkilöstön määrä kansallisuuden ja sukupuolen mukaan	59
Liite 6: Vuoden 2019 tilinpäätös	61
Liite 7: Vuonna 2019 käynnistetyt hankintamenettelyt	63
Liite 8: Yhteenvedo SRB:n vuoden 2019 työohjelman keskeisistä tulosindikaattoreista	65
Liite 9: Täysistunnon jäsenet	67
Liite 10: Sanasto	68

ESIPUHE



Vuodet eivät todellakaan ole veljeksiä. Vuosien 2020 ja 2019 ensimmäiset kuukaudet poikkesivat täysin toisistaan. Tähän aikaan viime vuonna ei olisi voinut kuvitellakaan covid-19-pandemiaa, joka vaikuttaa meihin epäilemättä vielä hyvän aikaa. Sääntelyviranomaisten ohjauksessa pankkitoimiala on saanut viime vuosina paljon aikaa kriisinratkaisusuunnittelussa, ja työn jatkaminen on kaikkien edun mukaista. Pankit ovat nyt paljon turvallisempia kuin vuonna 2008. Siksi huhtikuussa 2020 alkaneella vuoden 2020 kriisinratkaisun suunnittelukierroksella yhdenmukaistetaan kaikkien SRB:n vastuualueeseen kuuluvien pankkien kriisinratkaisusuunnittelu sisältymään samaan 12 kuukauden kierrokseen. Tällä muutoksella pannaan täytäntöön pankkipaketin uudet säännökset ja lisäksi helpotetaan kriisinratkaisun suunnitteluprosessia pankkien ja kriisinratkaisuviranomaisten kannalta. Uusilla muutoksilla parannetaan kriisinratkaisusuunnitelmien laatua, koska kaikki suunnitelmat perustuvat uusimpaan tietoon.

SRB tekee sekä taloudellisesti hyvinä että haastavina aikoina tiivistä yhteistyötä monien viranomaisten kanssa. Niitä ovat muun muassa jäsenvaltioiden kriisinratkaisuviranomaiset, Euroopan keskuspankki, Euroopan komissio sekä sen kansainväliset vastapuolet. Yhdessä seuraamme covid-19-pandemian aiheuttamia haasteita ja puutummme niihin. SRB soveltaa käytännöllistä terveeseen järkeen perustuvaa toimintamallia aina, kun sitä tarvitaan. Voimassa olevien sitovien MREL-tavoitteiden osalta SRB aikoo omaksua tulevaisuutta ennakoivan lähestymistavan pankkeihin, joiden voi olla vaikeaa täyttää kyseiset tavoitteet, ennen kuin osa vuoden 2020 kriisinratkaisukierroksen uusista päätöksistä tulee voimaan. Keskitymme näihin vuoden 2020 päätöksiin ja tavoitteisiin ja pyydämme pankkeja jatkamaan toimenpiteitään, jotta tulevalle kierrokselle saadaan tarvittavat MREL-tiedot.

Uskon, että näin toimien pankit saavat mahdollisesti tarvitsemaansa joustavuutta, ja sillä voidaan varmistaa tasapuoliset toimintaedellytykset. Purkamiskelpoisuutta koskevaa yhteistä työtämme on myös jatkettava määrätietoisesti rahoitusjärjestelmämme vakauden varmistamiseksi.

Covid-19-pandemian aikaansaama epätavallinen tilanne muistuttaa siitä, miten tärkeää on saada edistystä aikaan keskeisissä poliittisissa kysymyksissä. Niitä ovat muun muassa yhteinen talletussuojajärjestelmä, yhteisen varautumisjärjestelyn toimintavalmiuteen saattaminen, maksuvalmiutta kriisinratkaisussa koskeva ratkaisu, pääomamarkkinaunionin loppuun saattaminen sekä kriisinratkaisun ja maksukyvyttömyyden välisen mukauttamisen parantaminen. Tähän kuuluvat muun muassa pankkien likvidaatiojärjestelmä ja yhdenmukaistettu menettely pankkitoimiluvan perumiselle. Äkillisen laajamittaisen talouskriisin puhkeamisen pitäisi olla elävä muistutus siitä, että pankkiunionin päätökseen saattamista koskevasta tavoitteesta ei pidä hellittää, jotta se voi toimia täydellä teholla.

SRB:n tähänastisia saavutuksia kartoitettaessa voidaan ollapleitäsiitä, että kriisinratkaisukehyksestä on tullut vakiintunut osa rahoitusmarkkinoiden sääntelyä. Teimme koko vuoden 2019 kovasti töitä tämän kehyksen vahvistamiseksi edelleen. Se tehtiin tiiviissä yhteistyössä jäsenvaltioiden kriisinratkaisuviranomaisten ja SRB:n vastuualueeseen kuuluvien pankkien kanssa. Kriisinratkaisusuunnitelmiamme parannettiin edelleen ja siten pankkien purkamiskelpoisuutta vahvistettiin, ja pankkipaketin uusia säännöksiä alettiin panna täytäntöön. Pyrimme edelleen täyttämään toimeksiantomme eli edistämme rahoitusjärjestelmän vakautta ja varmistamme, että veronmaksajien varoja suojellaan, jos järjestelmän kannalta merkittävä pankki kaatuisi.

Kun tarkastellaan **purkamiskelpoisuuden yhteistä rakentamista** koskevan yhteisen tavoitteen saavuttamista ja purkamiskelpoisuuden arvioinnin edistämistä edelleen, vuoden 2019 keskeinen tuotos oli asiakirja *Pankkeja koskevat odotukset*. Se avattiin julkista kuulemista varten lokakuussa 2019, ja sen lopullinen versio julkaistiin 1. huhtikuuta 2020. Tässä asiakirjassa ei esitetä uusia toimintalinjoja vaan pikemminkin kootaan SRB:n tähän mennessä tekemä työ yhteen asiakirjaan. Siinä esitetään pankeille selkeästi ja konkreettisesti, miten niiden pitäisi tehdä itsestään purkamiskelpoisia eri aloilla. Asiakirjassa siis annetaan selkeitä ohjeita sekä kuvataan parhaita käytäntöjä ja vertailevaa analyysia – sekä pankeille että SRB:n arviointia varten. Kun otetaan huomioon riskinhallinnan ja hallinnon parhaat käytännöt, voidaan hyvin sanoa, että *Pankkeja koskevissa odotuksissa* esitettyjen vaatimusten ei pitäisi tulla yllätyksenä millekään vastuulliselle pankin johdolle.

SRB:n **painopistealoja koskevat kirjeet** ovat kullekin pankille vuosittain lähetettäviä yksilöllisiä kirjeitä. Niissä esitetään ensisijaiset tavoitteet, joihin kunkin pankin pitäisi keskittyä voidakseen tehdä itsestään purkamiskelpoisen. Kirjeissä käytetään nyt vertailukohtana *Pankkeja koskevia odotuksia*. Painopistealoja koskevissa kirjeissä esitettyjä selkeitä ohjeita seurataan SRB:n tekemissä aikaansaadun edistyksen arvioinneissa. Tämän arvioinnin perusteella SRB käynnistää tarvittaessa estemenettelyn, jos pankki ei osoita riittävää edistymistä purkamiskelpoisuudessa.

Vuonna 2019 SRB vahvisti edelleen ja päivitti 106 kriisinratkaisusuunnitelmaa. Tämä tapahtui syventämällä näkökohtia uusimman MREL-käytännön ja muiden kriisinratkaisua koskevien toimintalinjojen perusteella ja sisällyttämällä niihin samalla pankkipaketin ensimmäiset säännökset⁽¹⁾. Käynnissä on myös sisäinen työ uusien säännösten täytäntöönpanosta. Niitä sovelletaan 28. joulukuuta 2020 alkaen.

Maaailmanlaajuisten järjestelmän kannalta merkittävien pankkien osalta SRB saavutti yhteistyössä kansainvälisten kumppaniensa kanssa toisen tärkeän välitavoitteen. Se allekirjoitti laitoskohtaisia yhteistyösopimuksia, jotka koskivat SRB:n vastuualueeseen kuuluvien maailmanlaajuisten järjestelmän kannalta merkittävien pankkien kriisinhallintaryhmiä. Kansainvälinen yhteistyö EU:ssa ja kansainvälisten vastapuolten kanssa pysyy keskeisenä painopistealana ja ehdottomana edellytyksenä, jotta monimutkaisten kansainvälisten pankkikonsernien purkamiskelpoisuus saavutetaan myös jatkossa. Vuonna 2019 yhteinen kriisinratkaisurahasto (SRF) kehitti kapasiteettiaan edelleen. Odotetusti sen varojen lopullisesta tavoitemäärästä on vuoden 2020 puoliväliin mennessä kerätty kaksi kolmasosaa.

⁽¹⁾ Tiettyt toisen vakavaraisuusasetuksen TLAC-vaatimukset ja kelpoisuusperusteet tulivat suoraan voimaan 27. kesäkuuta 2019, ja niitä on käsitelty SRB:n vuoden 2018 MREL-käytännön lisäyksessä (https://srb.europa.eu/sites/srbsite/files/crr_addendum_to_the_2018_srb_mrel_policy.pdf).

Lopuksi haluan kiittää kaikkia SRB:n työntekijöitä ja neuvoston jäseniä sekä kansallisia, eurooppalaisia ja kansainvälisiä kumppaneita kovasta työstä, omistautumisesta ja erinomaisesta yhteistyöstä yhteisen päämäärämme tavoittelussa sekä viime vuonna että vielä enemmän näissä epätavallisissa olosuhteissa. Edessä oleva matka voi olla haastava, mutta olen varma, että jos jatkamme tässä hengessä vuonna 2020 ja sen jälkeen, saavutamme seuraavat välitavoitteet kaikkien pankkien purkamiskelpoisuudesta ja säilytämme siten rahoitusvakauden ja suojelemme veronmaksajien rahoja.

LYHENTEET

AHWP	tapauskohtainen työryhmä	LSI	vähemmän merkittävä laitos
BRRD	pankkien elvytys- ja kriisintarkkaisuohjelma	MAP	monivuotinen työohjelma
CCP	keskusvastapuoli	MCC	markkinoiden luottamusraja
CCS	maksuosuuksien keräysjärjestelmä	MoU	yhteisymmärryspöytäkirja
CoAg	yhteistyösopimus	MREL	omien varojen ja hyväksyttävien velkojen vähimmäisvaatimus
CoFra	yhteistyökehys sopimus	MS	jäsenvaltio
CS	sihteeristö	NCA	kansallinen toimivaltainen viranomainen
EA	euroalue	NCWO	periaate, jolla varmistetaan, ettei velkojille aiheudu velkojanvastuutilanteessa suurempaa tappiota kuin silloin, jos laitos olisi asetettu konkurssiin (No Creditor Worse Off)
EBA	Euroopan pankkiviranomainen	NRA	jäsenvaltion kriisintarkkaisu viranomainen
ECON-valiokunta	Euroopan parlamentin talous- ja raha-asioiden valiokunta	O-SII	muu järjestelmän kannalta merkittävä laitos
EDIS	eurooppalainen talletussuojajärjestelmä	Pk-yritykset	pienet ja keski suuret yritykset
FAS	rahoitus- ja kirjanpitojärjestelmä	RAP	purkamiskelpoisuuden arviointiprosessi
FMI	rahoitusmarkkinoiden infrastruktuuri (esim. keskusvastapuolet)	RCA	pääomitusmäärä
FSAP	rahoitussektorin arviointiohjelma	RWA	riskipainotetut omaisuuserät
FSB	finanssimarkkinoiden vakauden valvontaryhmä	SI	merkittävä laitos
FTWP	kolmenvälinen jatkotyöohjelma	SRB	yhteinen kriisintarkkaisu neuvosto
GLRA	konsernitason kriisintarkkaisu viranomainen	SRF	yhteinen kriisintarkkaisu rahasto
G-SIB	maailmanlaajuinen järjestelmän kannalta merkittävä pankki	SRM	yhteinen kriisintarkkaisu mekanismi
HR	henkilöresurssit	SRMR	yhteisestä kriisintarkkaisu mekanismista annettu aset
ICS	sisäiset valvontastandardit	TFCA	koordinoidun toiminnan työryhmä
IMF	Kansainvälinen valuuttarahasto	TLAC	kokonaistappionsietokyky
IPC	peruuttamaton maksusitoumus	TVT	tieto- ja viestintä tekniikka
IRT	sisäinen kriisintarkkaisu työryhmä	WS	toimintalinja
JRC	yhteinen tutkimuskeskus		
LAA	tappioiden kattamiseen käytettävä määrä		
LDT	velkoja koskeva mallipohja		
LFA	lainajärjestely sopimus		

TIIVISTELMÄ

Vuosi 2019 oli SRB:n viides toimintavuosi. SRB edistyi vuoden aikana kriisinratkaisujärjestelmän vahvistamisessa, kriisinratkaisusuunnittelun parantamisessa ja vuoropuhelun tehostamisessa edelleen sekä pankkien että muiden kriisinratkaisu- ja valvontaviranomaisten kanssa pankkiunionissa ja sen ulkopuolella.

Vuoden 2019 työohjelmassa laadittujen painopistealojen, vuosien 2018–2020 monivuotisen työohjelman ja aiempina vuosina tehdyn työn perusteella SRB:n työssä keskityttiin myös vuonna 2019 seuraaviin keskeisiin toiminta-aloihin:

- (I) merkittävien laitosten ja vähemmän merkittävien laitosten purkamiskelpoisuuden vahvistaminen
- (II) vankan kriisinratkaisukehyksen vahvistaminen
- (III) tehokkaan kriisihallinnan valmistelu ja toteuttaminen
- (IV) yhteisen kriisinratkaisurahaston toimintavalmiuteen saattaminen
- (V) joustavan ja tehokkaan organisaation perustaminen.

SRB:n vuoden 2019 vuosikertomus osoittaa, että SRB:n vuoden 2019 työohjelmassa määritetyt tavoitteet on pääosin saavutettu. SRB:n tärkeimpiä saavutuksia olivat erityisesti seuraavat:

- ▶ SRB pyrkii edelleen vahvistamaan kriisinratkaisusuunnitelmia ja siten vastuualueeseensa kuuluvien merkittävien laitosten purkamiskelpoisuutta. Siksi sepäivitti ja paransi edelleen 106:ta kriisinratkaisusuunnitelmaa tiiviissä yhteistyössä jäsenvaltioiden kriisinratkaisuviranomaisten kanssa ja myötävaikuttamalla muiden EU:n konsernitason kriisinratkaisuviranomaisten laatimaan viiteen ylemmän tason suunnitelmaan. Vuonna 2019 vastikään perustettu kriisinratkaisun suunnittelukierroksen ohjauskomitea koordinoi merkittäviä toimenpiteitä, joilla yhdenmukaistettiin kaikkien SRB:n vastuualueeseen kuuluvien pankkien kriisinratkaisun suunnittelu samaan 12 kuukauden kiertokseen huhtikuusta 2020 alkaen. Näin voidaan optimoida SRB:n päätöksentekoa ja viitepäivämääriä käyttämällä uusimpia tietoja sekä panna pankkipaketin säännökset täytäntöön. Siten SRB:n pitäisi saada täysin kattavat suunnitelmat vuosien 2020 ja 2021 kierrosten aikana, hyvissä ajoin ennen pankkipaketissa säädettyä MREL-siirtymäaikojen loppua. Vähemmän merkittävien laitosten valvontatehtävän tarkoituksena on varmistaa johdonmukaiset kriisinratkaisua koskevat toimintamallit pankkiunionissa. Sen osalta SRB sai jäsenvaltioiden kriisinratkaisuviranomaisilta ilmoituksia 1 243:sta kriisinratkaisusuunnitelman luonnoksesta vuoden 2019 kriisinratkaisun suunnittelukierrosta varten. Se kattoi yhteensä 85,3 prosenttia vähemmän merkittävistä laitoksista, joilta edellytettiin kriisinratkaisusuunnitelmaa vuonna 2019.
- ▶ Vuoden 2019 keskeinen tuotos oli asiakirja *Pankkeja koskevat odotukset*. Se oli ensimmäinen asiakirja, joka avattiin julkista kuulemistä varten lokakuussa 2019, ja sen lopullinen versio julkaistiin 1. huhtikuuta 2020. Asiakirjassa kartoitetaan hyväksytyjä vakiintuneita sisäisiä kriisinratkaisusuunnittelun toimintalinjoja, pohditaan pankkien purkamiskelpoisuuden parhaita käytäntöjä ja asetetaan vertailukohtia purkamiskelpoisuuden arviointia varten. Lisäksi siinä selvennetään markkinatoimijoille toimia, joihin SRB odottaa pankkien ryhtyvän. Se on myös uusi vertailukohta kullekin pankille lähetettävälle painopistealoka koskevalle kirjeelle, jotta pankit tietävät täsmällisesti, miten ne voivat tehdä itsestään purkamiskelpoisia.

- ▶ SRB jatkoi työtään myös muiden tärkeiden näkökohtien osalta. Niitä olivat muun muassa toiminnan jatkuvuus, se, että rahoitusmarkkinoiden infrastruktuuriin pääsee jatkuvasti, maksukykyinen likvidaatio ja maksuvalmius kriisintarkaisussa sekä arvostaminen. SRB julkaisi myös toisen osan vuoden 2018 MREL-käytännöstään ja lisäyksen sekä toimintalinjan, jossa esitettiin SRB:n lähestymistapa yleisen edun arviointiin. Tehokkaasti toteutettiin myös sisäisiä valmisteluja pankkipaketin uusien säännösten täytäntöön panemiseksi.
- ▶ Kansainvälisen yhteistyön osalta SRB tarjosi edelleen asiantuntemustaan sääntelyä koskeviin keskusteluihin sekä EU:n lainsäädäntöprosessissa että kansainvälisillä foorumeilla, kuten finanssimarkkinoiden vakauden valvontaryhmässä. Näin voitiin saada edistystä aikaan jäljellä olevissa tärkeissä rakenneosissa, kuten maksuvalmiudessa kriisintarkaisussa. Jotta kolmansien maiden kriisintarkaisuviranomaisten kanssa pystyttiin vahvistamaan kahdenvälistä yhteistyötä maailmanlaajuisten järjestelmän kannalta merkittävien laitosten kriisintarkaisusuunnittelun osalta, SRB sai päätökseen moniosaiset monenväliset neuvottelut kriisinhallintaryhmiä koskevista laitoskohtaisista yhteistyösopimuksista. Se oli merkittävä välitavoite. SRB aloitti myös niin sanotun kirjeiden vaihdon Japanin rahoituspalveluviraston kanssa.
- ▶ Kriisivalmiuden osalta vastikään perustettu taktinen kriisintarkaisuryhmä alkoi koordinoita sisäisiä prosesseja kriisivalmiuden lisäämiseksi. Se myös avusti useiden testien onnistuneessa järjestämisessä. Testeihin osallistui aktiivisesti myös useita jäsenvaltioiden kriisintarkaisuviranomaisia.
- ▶ SRB:n laskelmien mukaan yhteinen kriisintarkaisurahasto keräsi vuonna 2019 ennakkomaksuina 7,8 miljardia euroa muutetun tavoitetason saavuttamiseksi. Yhteisessä kriisintarkaisurahastossa olevien varojen kokonaismäärä on tällä hetkellä 33 miljardia euroa. Lisäksi kriisintarkaisurahasto toteutti vuonna 2019 onnistuneesti investointitoimia valitun ulkoistetun kumppanin kanssa. Ne koskivat salkunhoitoa ja omaisuudenhoitoa ja tuottivat ensimmäistä kertaa positiivisen kokonaistuoton.
- ▶ SRB pyrki myös kehittämään edelleen organisaatorakennettaan ja paransi siinä yhteydessä sisäisiä prosessejaan ja rakenteitaan. Ne liittyivät pääosin kriisintarkaisusuunnittelun ja kriisinhallinnan TVT-infrastruktuuriin, kuten tietovaraston ensimmäiseen versioon ja kriisivalmiushankkeen täytäntöönpanoon.

INSTITUTIONAALINEN RAKENNE

Yhteisestä kriisinratkaisumekanismista annetun asetuksen (SRMR) 50 artiklan mukaisesti tässä asiakirjassa esitetään yhteisen kriisinratkaisuneuvoston (SRB) vuoden 2019 vuosikertomus ja kuvataan SRB:n toimintaa ja saavutuksia vuonna 2019. Edeltävän vuoden aikana tehdyn työn tarkoituksena oli saavuttaa SRB:n visio ja toteuttaa sen tehtävä ja toimeksianto.

(A) YHTEISEN KRIISINRATKAISUNEUVOSTON VISIO

SRB haluaa olla luotettava ja arvostettu kriisinratkaisuviranomainen, jolla on vahvat valmiudet kriisinratkaisuun yhteisen kriisinratkaisumekanismiin (SRM) avulla ja kykytoimia nopeasti asianmukaisella, johdonmukaisella ja oikeasuhteisella tavalla, kun yhteiseen kriisinratkaisumekanismiin osallistuvissa valtioissa toimivien pankkien tehokasta kriisinratkaisujärjestelmää perustetaan ja toteutetaan tulevien pelastusoperaatioiden välttämiseksi. SRB:n tavoitteena on olla pankkien kriisinratkaisuun erikoistunut asiantuntijakeskus pankkiunionissa ja sen ulkopuolella.

(B) YHTEISEN KRIISINRATKAISUNEUVOSTON TEHTÄVÄ

SRB on pankkiunionin keskeinen kriisinratkaisuviranomainen. Se muodostaa yhdessä osallistuvien jäsenvaltioiden kriisinratkaisuviranomaisten kanssa yhteisen kriisinratkaisumekanismin. SRB tekee tiivistä yhteistyötä jäsenvaltioiden kriisinratkaisuviranomaisten, Euroopan komission, Euroopan keskuspankin (EKP), Euroopan pankkiviranomaisen (EPV) ja kansallisten toimivaltaisten viranomaisten kanssa. SRB:n tehtävänä on varmistaa, että ongelmapankkien kriisinratkaisu sujuu hallitusti ja vaikuttaa mahdollisimman vähän reaali-talouteen, rahoitusjärjestelmään sekä osallistuvien jäsenvaltioiden ja muiden maiden julkiseen talouteen. SRB:n rooli on ennakoiva: kriisitilanteiden syntyminen odottelun sijaan SRB keskittyy kriisinratkaisun suunnitteluun ja purkamiskelpoisuuden edistämiseen. Näin pyritään välttämään pankin kaatumisesta taloudelle ja finanssivakaudelle mahdollisesti aiheutuvat kielteiset vaikutukset.

(C) YHTEISEN KRIISINRATKAISUNEUVOSTON TOIMEKSIANTO

Finanssivakauden lisäämiseksi SRB toimii kaukonäköisesti ja laatii kriisinratkaisusuunnitelmia. Jos SRB:n vastuualueella toimiva kriisinratkaisun kriteerit täyttävä pankki kaatuu tai sen kaatuminen on todennäköistä, SRB huolehtii pankin kriisinratkaisusta niin sanotun kriisinratkaisumenettelyn avulla. SRB vastaa myös yhteisestä kriisinratkaisurahastosta, jonka rahoitus kerätään pankkialalta. Yhteinen kriisinratkaisurahasto perustettiin sen varmistamiseksi, että erityisin ehdoin annettavaa tukea on saatavilla luottolaitoksen joutuessa kriisinratkaisumenettelyyn. SRB huolehtii lisäksi yleisesti koko yhteisen kriisinratkaisumekanismin moitteettomasta toiminnasta. Yhteinen kriisinratkaisuneuvosto (SRB) perustettiin yhteisen kriisinratkaisumekanismin perustamisesta annetulla asetuksella (EU) N:o 806/2014 (yhteisestä kriisinratkaisumekanismista annettu asetus, SRMR), ja se on toiminut riippumattomana Euroopan unionin erillisvirastona 1. tammikuuta 2015 alkaen. Se alkoi toteuttaa lakisääteistä toimeksiantoaan täysimääräisesti kriisinratkaisun suunnittelun ja kaikkien kriisinratkaisuun liittyvien päätösten tekemisen osalta 1. tammikuuta 2016. SRB on kuitenkin edelleen vastuuvollinen toiminnastaan sidosryhmille.

(D) VASTUUVELVOLLISUUS

Yhteisestä kriisinratkaisumekanismista annetun asetuksen mukaisesti SRB on vastuuvollinen toiminnastaan Euroopan parlamentille, Euroopan unionin neuvostolle ja Euroopan komissiolle.

Yksi tämän vastuuvollisuuden toteutumisen keskeisistä kanavista on vuosikertomus, jonka SRB hyväksyy täysistunnossaan yhteisestä kriisinratkaisumekanismista annetun asetuksen (50 artiklan 1 kohdan g alakohdan) mukaisesti. SRB:n on toimitettava vuosikertomus sitten tiedoksi Euroopan parlamentille, osallistuvien jäsenvaltioiden kansallisille parlamenteille, neuvostolle, komissiolle ja Euroopan tilintarkastustuomioistuimelle.

Puheenjohtajan on esitettävä vuosikertomus julkisesti Euroopan parlamentille ja neuvostolle (yhteisestä kriisinratkaisumekanismista annetun asetuksen 45 artiklan 3 kohta). Osallistuvien jäsenvaltioiden kansalliset parlamentit voivat myös esittää vuosikertomuksesta perusteltuja huomautuksia, joihin SRB:n on vastattava.

Yhteisestä kriisinratkaisumekanismista annetun asetuksen täytäntöönpanon osalta SRB on vastuuvollinen Euroopan parlamentissa istuville Euroopan kansalaisten edustajille. Puheenjohtaja osallistuu säännöllisesti Euroopan parlamentin talous- ja raha-asioiden valiokunnan (ECON-valiokunta) kokouksissa pidettäviin julkisiin kuulemisiin ja aihekohtaisiin keskusteluihin. Myös neuvosto voi kutsua SRB:n puheenjohtajan kuultavaksi.

SRB:n on vastattava suullisesti tai kirjallisesti Euroopan parlamentin ja neuvoston sille esittämiin kysymyksiin. Myös osallistuvan jäsenvaltion kansallinen parlamentti voi kutsua puheenjohtajan osallistumaan keskusteluun kyseisessä jäsenvaltiossa toimivien yhteisöjen kriisinratkaisusta.

SRB pyrkii myös tiedottamaan yleisölle työstään, tehtävästään ja toimeksiannostaan ja olemaan vuorovaikutuksessa yleisön kanssa. Tämän vuoksi se piti aktiivisesti yhteyttä sidosryhmiin ja suureen yleisöön käynnistämällä ensimmäisen julkisen kuulemisen asiakirjasta *Pankkeja koskevat odotukset*. Se myös julkaisi verkkosivustollaan erityistietoja, kuten SRB:n omien varojen ja hyväksyttävien velkojen vähimmäisvaatimuksia (MREL) koskevan käytännön, sekä kävi alan kanssa vuoropuhelua ja järjesti neljännen SRB:n konferenssin. Kaikkia näitä käsitellään tarkemmin seuraavissa luvuissa. Puheenjohtaja ja muut kriisinratkaisuneuvoston jäsenet myös vierailivat yksittäisissä maissa rakentamassa ja lujittamassa yhteistyötä asiaankuuluvien paikallisten viranomaisten ja sidosryhmien kanssa.

1. SRB:N VASTUUALUEESEEN KUULUVIEN PANKKIEN JA VÄHEMMÄN MERKITTÄVIEN LAITOSTEN PURKAMISKELPOISUUDEN VAHVISTAMINEN

Suuri osa SRB:n sääntömääräistä työtä on kriisinratkaisusuunnitelmien laatimista kaikille SRB:n vastuualueeseen kuuluville pankeille niiden kaatumisen varalta, sitovien MREL-tavoitteiden asettamista sekä purkamiskelpoisuuden esteiden poistamista. Näin SRB pyrkii täyttämään toimeksiantonsa maksukyvyttömiä pankkien ja rajatylittävien laitosten purkamiskelpoisuuden varmistamisesta siten, että vaikutukset reaali talouteen ja julkiseen talouteen ovat mahdollisimman vähäiset. Vähemmän merkittävien laitosten tehokkaan valvonnan vahvistaminen on toinen keskeinen strateginen ala, jolla voidaan varmistaa johdonmukaiset kriisinratkaisun suunnittelutoimet kaikissa pankkiunionin pankeissa. Hyvä ja tiivis yhteistoiminta jäsenvaltioiden kriisinratkaisuviranomaisten kanssa on ollut kaikissa näissä toimenpiteissä olennaisen tärkeää.

1.1. SRB:n vastuualueeseen kuuluvien pankkien kriisinratkaisusuunnitelmat

Vuonna 2019 SRB:n vastuualueeseen kuului yhteensä 128 pankkia. Vaikka kokonaismäärä oli sama vuoden 2019 alussa ja lopussa, pankkien määrä kehittyi vaihtelevasti. SRB:n vastuualueelta poistui useita pankkeja, koska ne menettivät asemansa merkittävänä laitoksina niiden rajatylittävän toiminnan vähenemisen vuoksi. Pankkeja poistui vastuualueelta myös sulautumien tai pankkipaketista johtuvan soveltamisalan



muutosten vuoksi. SRB:n vastuualueelle myös tuli useita pankkeja vuonna 2019. Se johtui pääosin siitä, että ne siirsivät toimintansa pankkiunioniin brexitin seurauksena.

Seuraavassa taulukossa tehdään yhteenveto SRB:n vastuualueeseen kuuluvien pankkien määrästä jäsenvaltioittain ⁽²⁾

Taulukko 1: Yksityiskohtainen yhteenveto kriisinratkaisun suunnittelua koskevasta toiminnasta jäsenvaltioittain

MS	SRB:n vastuualueeseen kuuluvien pankkien määrä 1. tammikuuta 2019	SRB:n vastuualueeseen kuuluvien pankkien määrä 31. joulukuuta 2019	Vuoden 2018 suunnittelukierrosta varten hyväksytyt kriisinratkaisusuunnitelmat ⁽³⁾		Vuoden 2018 suunnittelukierrosta varten hyväksytyt MREL-päätökset ⁽⁴⁾	
			Määrä yhteensä	Joista yksinkertaistettuja velvoitteita	Konsolidoitu	Yksittäiset ⁽⁵⁾
BE	8	8	7	0	5	4
DE	23	22	20	1	13	8
EE	3	3	1	0	0	0
IE	7	6	5	1	4	7
EL	4	4	4	0	4	2
ES	12	13	12	0	12	5
FR	12	12	11	1	9	10
IT	13	13	11	0	9	6
CY	4	3	1	0	0	0
LV	3	4	1	0	1	0
LT	2	3	0	0	0	0
LU	5	5	5	0	4	4
MT	3	3	2	0	2	0
NL	7	7	7	2	4	4
AT	8	8	7	0	7	6
PT	5	5	4	0	4	2
SI	3	3	3	0	3	0
SK	3	3	2	0	2	0
FI	3	3	3	0	2	0
Yhteensä	128	128	106	5	85	58

- ▶ 106 suunnitelmaa + 5 ylemmän tason tapausta
- ▶ 29 konsernia, joilla on kriisinratkaisukollegioita + 5 konsernia, joilla on eurooppalaisia kriisinratkaisukollegioita
- ▶ 114 sisäistä kriisinratkaisutyöryhmää
- ▶ 8 SRB:n johtamaa kriisinhallintaryhmää

1. SUUNNITTELUKIERROS JA KRIISINRAKKAISUSUUNNITELMIEN MÄÄRÄ

Vuoden 2018 suunnittelukierroksella kriisinratkaisusuunnitelmat jaettiin kahteen vaiheeseen, kuten SRB:n vuosien 2018 ja 2019 työohjelmissa kuvataan. Ensimmäiseen vaiheeseen kuuluivat yksinkertaisemmat pankit, joilla ei ole toimintaa muissa pankkiunionin ulkopuolisissa jäsenvaltioissa, ja toiseen vaiheeseen kansainvälisesti toimivat pankit, joiden rakenteet ovat monimutkaisempia. Valtaosa

⁽²⁾ Tässä taulukossa luetellaan merkittävät laitokset kussakin jäsenvaltiossa; rajat ylittävät vähemmän merkittävät laitokset lasketaan mukaan vain siinä jäsenvaltiossa, jossa niiden pääkonttori sijaitsee.

⁽³⁾ Tiedot 20. toukokuuta 2020.

⁽⁴⁾ Tiedot 20. toukokuuta 2020.

⁽⁵⁾ Tiedot sisältävät yksittäisen tason MREL-päätökset vain niiden tytäryhtiöiden osalta, jotka kuuluvat emoyhtiön pankkiunioniin, eli ne eivät koske yksittäisiä MREL-päätöksiä osallistumattomiin jäsenvaltioihin sijoittautuneiden yhteisöjen osalta.

suunnitelmien ensimmäisen vaiheen päätöksistä lyötiin lukkoon vuoden 2019 toisella neljänneksellä. Suunnitelmien toisen vaiheen osalta kierros alkoi vuoden 2018 syyskuussa, ja valtaosa päätöksistä tehtiin vuoden 2019 neljännellä neljänneksellä, kun pankkien elvytys- ja kriisinratkaisudirektiivissä edellytetty nelikuukautinen yhteispäätösprosessi oli päättynyt. Muutamia päätöksiä pienestä määrästä pankkeja tehtiin vuoden 2020 alussa.

Työohjelman suunnitelmien mukaisesti SRB pyrki yhdenmukaistamaan kaikenlaisien pankkien kriisinratkaisukierrosta yhden vuoden kierrokseen huhtikuusta 2020 alkaen. Näin pankkipaketin lainsäädännöllisiä muutoksia voitaisiin soveltaa yhdenmukaisesti, kuten jäljempänä 1.2 jaksossa esitetään. Vuosi 2019 oli siis siirtymävuosi, jolloin SRB päivitti vuoden 2018 ensimmäisen vaiheen työohjelman kohdennetut suunnitelmat. Nyt SRB on 12 viime kuukauden aikana viimeistellyt ja hyväksynyt 106 kriisinratkaisusuunnitelmaa sekä sopinut niistä ja niihin liittyvistä (konsolidoiduista tai yksittäisistä) MREL-päätöksistä viranomaisten kanssa.

2. KRIISINRAKKAISUSUUNNITELMIEN SISÄLTÖ

Koska lähes kaikilla SRB:n vastuualueeseen kuuluvilla pankeilla on nyt kriisinratkaisusuunnitelmat, vastedes kiinnitetään entistä enemmän huomiota voimassa olevien suunnitelmien toimintavalmiuteen saattamiseen. Siinä noudatetaan sisäisten SRB:n toimintalinjojen asteittaista toteuttamista. Tästä kerrotaan lisää luvussa 2. Uusimmissa suunnitelmissa käsitellään lähes kaikkia kriisinratkaisusuunnittelun näkökohtia, muun muassa kriisinratkaisutyökalujen valintaa, purkamiskelpoisuuden arviointia, yleisten etujen arviointia ja yksinkertaistettujen velvoitteiden käyttöä. Näillä toimintalinjoilla päivitetään ja täydennetään toimintalinjoja, jotka olivat jo käytettävissä edellisinä vuosina. Jokaisen toiston myötä pankkien purkamiskelpoisuus kasvaa.

Vaikka SRB suhtautuu myönteisesti pankkien toimenpiteisiin ja seuraa niitä tarkasti, on huomattava, että yhteisöihin, joiden edistys ei ole riittävää, voidaan – neuvoston hyväksynnällä – soveltaa estemenettelyä.

3. PÄÄTÖKSET OMIEN VAROJEN JA HYVÄKSYTTÄVIEN VELKOJEN VÄHIMMÄISVAATIMUKSESTA

MREL on yksi SRB:n tärkeimmistä välineistä, jolla sen vastuualueeseen kuuluvien pankkien purkamiskelpoisuus voidaan saavuttaa. Se edellyttää pankkien yksilöllisten riskiprofiilien ja kriisinratkaisustrategioiden yksityiskohtaista analyysia sekä tietojenvaihtoa ja koordinoitua useiden sidosryhmien, kuten jäsenvaltioiden kriisinratkaisuviranomaisten, toimivaltaisten viranomaisten, kriisinratkaisukollegioiden jäsenten tai pankkien, välillä.

Kauden 2018/2019 kriisinratkaisun suunnittelukierroksella SRB antoi 85 sitovaa päätöstä konsolidoidulla tasolla ja 58 sitovaa päätöstä yksittäisellä tasolla vastuualueeseensa kuuluville pankkikonserneille.

1.2. Valmistautuminen vuoden 2020 kriisinratkaisun suunnittelukierrokseen

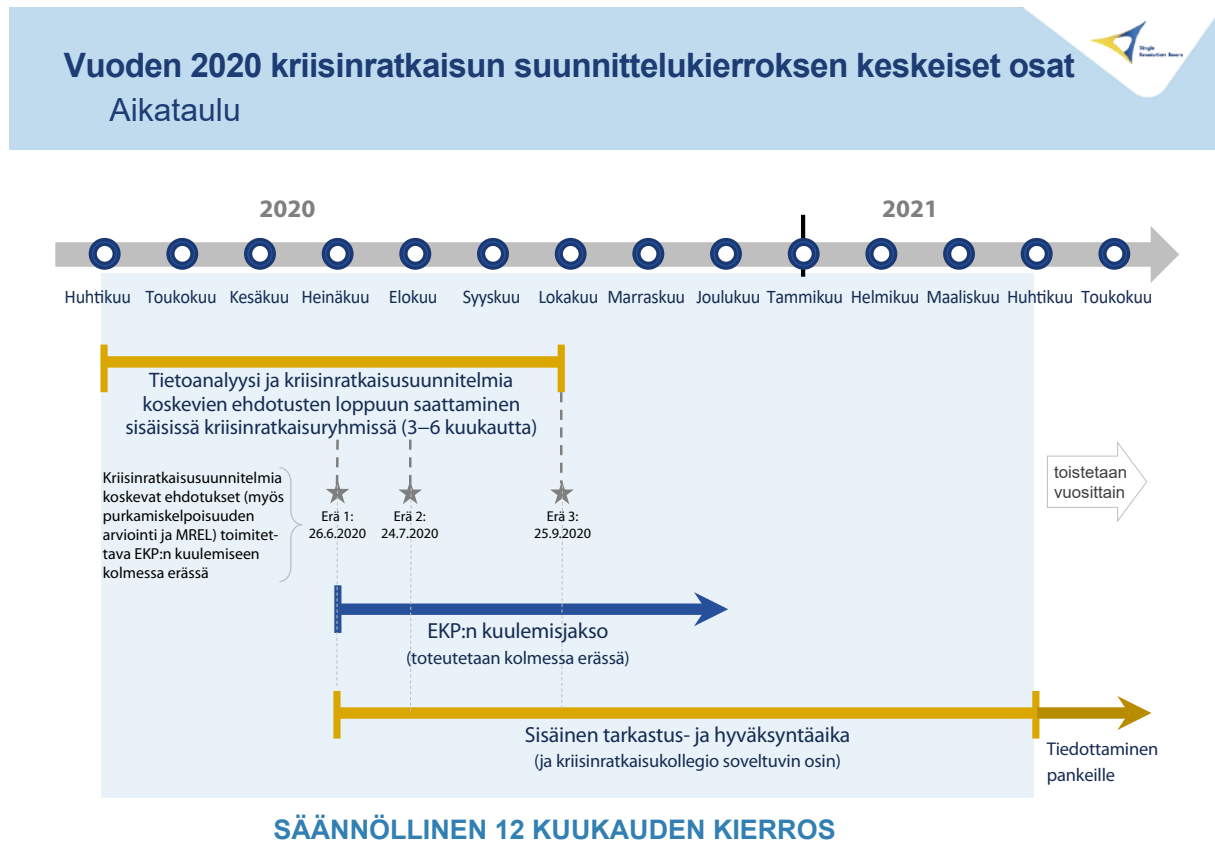
SRB perusti maaliskuussa 2019 kriisinratkaisun suunnittelukierroksen ohjauskomitean sekä hankkeenhallintaryhmän tukemaan vuoden 2019 kierroksen täytäntöönpanoa tiettyjen ensisijaisiksi pankeiksi määritettyjen pankkien osalta. Niiden oli määrä myös tehdä tarvittavat valmistelut 12 kuukauden vakiotilan kriisinratkaisun suunnittelukierrosta varten. Se alkaa huhtikuussa 2020 ja koskee kaikkia SRB:n vastuualueeseen kuuluvia pankkeja.

Ohjauskomitea huolehti yleisestä koordinoinnista, ja sen johdolla erityisissä toimintalinjoissa keskityttiin vuoden 2019 kriisinratkaisukierroksen viimeistelyyn, vuoden 2020 vakiotilaa koskevan kierroksen toimintakuntoon saattamiseen sekä kaikkien sellaisten tuotosten määrittämiseen ja suunnitteluun, jotka piti saattaa päätökseen vuonna 2019, jotta vuoden 2020 vakiotilan kierros voitaisiin toteuttaa.

Ohjauskomitea saavutti tärkeimmät tavoitteensa SRB:n toimintalinjojen toimintakuntoon saattamista koskevien keskeisten tuotosten osalta. Se toteutettiin sisäisten teknisten verkostojen työllä, jossa käsiteltiin useita aiheita. Niistä kolme aluetta määritetään ensisijaisiksi vuoden 2020 kriisinratkaisukierrosta varten, ja ne ovat i) velkojanvastuun toteuttaminen, ii) toiminnan jatkuvuus kriisinratkaisussa, iii) rahoitusmarkkinoiden infrastruktuuriin pääsy ja asiakastoiminnan keskeytymisen estäminen.

Vuoden 2020 kriisinratkaisusuunnittelukierroksella on tarkoitus sisällyttää kaikki SRB:n vastuualueeseen kuuluvat pankit jälleen samaan **12 kuukauden kierrokseen**, joka alkaa kunkin kalenterivuoden toisen neljänneksen alussa. Siinä tarkastetaan ja arvioidaan pankkien toimittamat vakioidut kriisinratkaisun suunnittelua koskevat tiedot jäljempänä olevan kaavion 1 mukaisesti. Vuoden 2020 kriisinratkaisun suunnittelukierroksella otetaan huomioon uuden pankkipaketin käyttöönotto sekä lakisääteiset vaatimukset, joiden mukaan kriisinratkaisusuunnitelmat on tarkastettava vähintään vuosittain. Kierroksella pystytään ajoittamaan optimaalisesti SRB:n päätöksenteko- ja viitepäivämäärät, ja kierros yhdenmukaistetaan SRB:n ulkoisten sidosryhmien prosessien kanssa.

Kaavio 1: Yhdenmukaistettu kriisinratkaisun suunnittelukierros huhtikuusta 2020 alkaen



Jotta vuoden 2020 kriisinratkaisun kierrosta varten ehdotetun suunnitelman täytäntöönpano onnistuisi, se edellyttää etenkin covid-19-pandemian vuoksi tehokasta yhteistoimintaa kaikilta mukana olevilta sidosryhmiltä, myös jäsenvaltioiden kriisinratkaisuviranomaisilta. Tästä se seuraa se hyvä asia, että päätöksentekokierrosten vakaata vakiotilan aikataulua voidaan käyttää vuodesta 2021 lähtien.

1.3. SRB:n vähemmän merkittäviä laitoksia koskevan kriisinratkaisun suunnittelun ja päätösten valvonta

Jäsenvaltioiden kriisinratkaisuviranomaiset ovat suoraan vastuussa vähemmän merkittävistä laitoksista⁽⁶⁾. SRB:n vähemmän merkittäviä laitoksia koskevan kriisinratkaisun ja päätösten valvonnan tavoitteena puolestaan on varmistaa yhteisen kriisinratkaisumekanismin tehokas ja johdonmukainen toiminta. Vuonna 2019 jäsenvaltioiden kriisinratkaisuviranomaiset olivat vastuussa yhteensä 2 260:n vähemmän merkittävän laitoksen kriisinratkaisun suunnittelusta pankkiunionissa (jäsenvaltioiden kriisinratkaisuviranomaisten ilmoittamien lukujen mukaan).

1. TOIMENPIDE-EHDOTUSTEN ARVIOINTI

SRB sai vuoden 2019 1. tammikuuta ja 31. joulukuuta välisenä aikana ilmoituksia 1 282 ehdotuksesta vähemmän merkittävien laitosten kriisinratkaisusuunnitelmiksi. Niistä 110 liittyi vuoden 2018 kriisinratkaisun suunnittelukierrokseen ja 1 172 kriisinratkaisusuunnitelmaa koski vuoden 2019 kierrosta. Jäsenvaltioiden kriisinratkaisuviranomaisten antamien tietojen mukaan vuonna 2020 saatiin vielä 71 ehdotusta kriisinratkaisusuunnitelmiksi vuoden 2019 kriisinratkaisun suunnittelukierrosta koskevan ilmoittamisen loppuun asti. Ne mukaan laskettuina niiden ehdotusten, jotka koskevat vuoden 2019 kriisinratkaisun suunnittelukierrosta varten laadittujen vähemmän merkittävien laitosten kriisinratkaisusuunnitelmia, määrä on 1 243. Taulukossa 2 esitetään maakohmainen jaottelu.

Kun vuoden 2019 kriisinratkaisun suunnittelukierrosta varten laadittuihin 1 243 ehdotukseen kriisinratkaisusuunnitelmista lisätään 684 kriisinratkaisusuunnitelmaa, jotka kuuluvat yksinkertaistettuihin velvoitteisiin, jotka hyväksyttiin vuoden 2018 kriisinratkaisun suunnittelukierroksella ja jotka pysyivät voimassa vuoden 2019 kierroksella, vuoden 2019 kriisinratkaisun suunnittelukierroksella kriisinratkaisusuunnitelma oli 1 927:stä vähemmän merkittävästä laitoksesta. Se on 85,3 prosenttia 2 260:stä vähemmän merkittävästä laitoksesta, joilta kriisinratkaisusuunnitelmaa edellytettiin vuonna 2019 (jäsenvaltioiden kriisinratkaisuviranomaisten mukaan).

On tapahtunut huomattavaa edistystä vähemmän merkittävien laitosten kriisinratkaisusuunnittelussa edellisiin vuosiin verrattuna (17,6 prosenttia vuonna 2017 ja 51,7 prosenttia vuonna 2018). Määrän odotetaan lisääntyvän vuoden 2020 vähemmän merkittäviä laitoksia koskevalla kriisinratkaisun suunnittelukierroksella.

Paitsi että vähemmän merkittävien laitosten kriisinratkaisusuunnitelmien määrä kasvaa, jäsenvaltioiden kriisinratkaisuviranomaisten vuoden 2019 kriisinratkaisun suunnittelukierroksella ilmoittamissa suunnitelmissa tehtiin entistä perusteellisempia analyyssejä ja toimintakuntoon saattamistoimia. Näin SRB pystyi lisäämään tietämystään ja asiantuntemusteen vähemmän merkittävistä laitoksista. Tämä parannus oli erityisen selkeää vähemmän merkittävien laitosten kriisinratkaisusuunnitelmia koskevissa ehdotuksissa, joissa oli kyse toisesta tai kolmannelta toistosta.

SRB:lle kalenterivuonna 2019 ilmoitettujen kriisinratkaisusuunnitelmia koskevien ehdotusten kokonaismäärästä **72:ssa kriisinratkaisusuunnitelmia koskevassa ehdotuksessa esitettiin kriisinratkaisua koskeva skenaario** (36 kriisinratkaisusuunnitelmaa koskevaa ehdotusta vuoden 2018 kriisinratkaisun suunnittelukierrokselle ja samoin 36 suunnitelmaa vuoden 2019 kierrokselle). SRB odottaa saavansa vuoden 2019 kriisinratkaisun suunnittelukierroksen loppuun mennessä vielä 12 suunnitelmaa, joissa esitetään kriisinratkaisu ensisijaisena strategiana. Silloin **vuoden 2019 kriisinratkaisun suunnittelukierroksen kriisinratkaisusuunnitelmien kokonaismäärä on 48 eli 2,5 prosenttia** kaikista vähemmän merkittävistä laitoksista, jotka kuuluvat riskinratkaisun suunnitteluun vuoden 2019 kierroksella.

⁽⁶⁾ Lukuun ottamatta rajatylittäviä vähemmän merkittäviä laitoksia, jotka ovat yhteisestä kriisinratkaisuneuvostosta annetun asetuksen 7 artiklan 2 kohdan b alakohdan mukaisesti suoraan SRB:n vastuualueeseen kuuluvia yhteisöjä.

Taulukko 2: Yhteenveto vähemmän merkittävien laitosten kriisintarkkaisuunnetelmaa koskevista ehdotuksista vuonna 2019

	Kalenterivuonna 2019 ilmoitettujen kriisintarkkaisuunnetelmia koskevien ehdotusten kokonaismäärä	Vuoden 2018 kriisintarkkaisuunnetelukierroksen osalta vuonna 2019 ilmoitetut suunnitelmat	Vuoden 2019 kriisintarkkaisuunnetelukierroksen osalta vuonna 2019 ilmoitetut suunnitelmat	Vuoden 2019 kriisintarkkaisuunnetelukierroksen osalta vuoden 2020 ensimmäisellä neljänneksellä ilmoitetut suunnitelmat
	A (B+C)	B	C	D
Belgia	0	0	0	0
Saksa	599	0	599	0
Viro	5	0	5	0
Irlanti	5	0	5	0
Kreikka	1	1	0	0
Espanja	45	10	35	0
Ranska	59	21	38	0
Italia	21	6	15	23
Kypros	3	3	0	5
Latvia	5	0	5	1
Liettua	2	0	2	0
Luxemburg	21	3	18	18
Malta	3	1	2	12
Alankomaat	4	0	4	0
Itävalta	482	50	432	0
Portugali	17	6	11	3
Slovenia	5	5	0	4
Slovakia	1	0	1	4
Suomi	4	4	0	1
Yhteensä	1 282	110	1 172	71
Vuoden 2019 kriisintarkkaisuunnetelukierroksen yhteensä (C+D)			1 243	

2. VÄHEMMÄN MERKITTÄVIEN LAITOSTEN VALVONTAA KOSKEVAT PAREMMAT TYÖSKENTELYMENETELMÄT YHTEISESSÄ KRIISINTARKKAISUMEKANISMISSA

SRB käyttää yhteistyössä jäsenvaltioiden kriisintarkkaisuviranomaisten kanssa työkaluja ja menettelyjä, jotka on kehitetty varmistamaan se, että se voi suorittaa vähemmän merkittävien laitosten valvontatehtävän sujuvasti. Jäsenvaltioiden kriisintarkkaisuviranomaisilta saamiensa tietojen perusteella SRB pitää yllä vähemmän merkittäviä laitoksia koskevaa varhaisvaroitusjärjestelmää ja tietoja vähemmän merkittävistä laitoksista, joissa on merkkejä taloudellisesta heikkenemisestä. Tämän työkalun avulla SRB voi seurata niitä tarkemmin ja valmistautua arvioimaan hyvissä ajoin mahdollisia kriisitoimenpide-ehdotuksia. SRB ja jäsenvaltioiden kriisintarkkaisuviranomaiset tiivistivät tätä varten vuonna 2019 yhteistyötään. Sen tarkoituksena on varmistaa, että päivitykset tehdään ajoissa ja että vaihdettava tieto on laadukasta. Tällä alalla tehtiin yhteistyötä myös Euroopan keskuspankin ja yhteisen valvontamekanismin toimivaltaisten yksikköjen kanssa.

SRB järjesti vuonna 2019 jäsenvaltioiden kriisintarkkaisuviranomaisten kanssa kaksi vähemmän merkittäviä laitoksia koskevaa työpajaa. Niissä käsiteltiin ja jaettiin yhteisiä hyviä käytäntöjä vähemmän merkittäviä laitoksia koskevasta kriisintarkkaisuunnetelusta ja kriisinhallinnasta sekä varmistettiin niiden johdonmukainen ja avoin soveltaminen. Tässä yhteydessä SRB:n vähemmän merkittävien laitosten valvontayksikkö laati SRB:n 19. kesäkuuta 2019 pidetyltä täysistunnolta saatujen ohjeiden perusteella ja yhteistyössä kaikkien jäsenvaltioiden kriisintarkkaisuviranomaisten kanssa ensimmäisen ohjekokonaisuuden vähemmän merkittävien laitosten valvonnasta. Sen avulla koko pankkiunionissa voidaan varmistaa yhdenmukaistetut vähemmän merkittäviä laitoksia koskevat kriisintarkkaisuunnetelukäytännöt.

2. KRIISINRATKAISUJÄRJESTELMÄ

Vahvan kriisinratkaisujärjestelmän parantaminen edelleen pysyi keskeisenä tavoitteena myös vuonna 2019. SRB edisti tätä tehtävää kahdella tavalla: ensinnäkin jatkuvilla kriisinratkaisun suunnittelun ja itse suunnitelmien parannuksilla kehittämällä sisäisiä toimintalinjoja ja standardeja ja toteuttamalla niitä vakaasti. Toiseksi se teki yhteistyötä ja oli tiiviissä vuorovaikutuksessa EU:n elinten, jäsenvaltioiden viranomaisten ja tärkeimpien kriisinratkaisuasioita käsittelevien kansainvälisten toimijoiden kanssa.

2.1. Välineet ja käytännöt

Vuodelle 2019 asetettujen SRB:n poliittisten painopisteiden mukaisesti SRB sai päätökseen uuden sisäisten toimintalinjojen kokonaisuuden, jossa esitetään SRB:n yhtenäinen lähestymistapa kriisinratkaisun suunnitteluun ja joka palvelee SRB:n tarpeita. Lisäksi *Pankkeja koskevien odotusten* julkisesta kuulemisesta ja myöhemmästä julkaisusta saatiin kattava katsaus SRB:n kriisinratkaisun suunnittelua koskevaan lähestymistapaan sekä pankkeja koskevia selkeitä odotuksia siitä, miten purkamiskelpoisuus saavutetaan.

1.OMIA VAROJA JA HYVÄKSYTTÄVIÄ VELKOJA KOSKEVIEN VÄHIMMÄISVAATIMUSTEN (MREL) KÄYTÄNTÖ

SRB julkaisi tammikuussa 2019 parannetun MREL-käytännön niin sanotulle kriisinratkaisusuunnitelmien toiselle vaiheelle. Se koskee useimpia SRB:n vastuualueeseen kuuluvia monimutkaisia pankkeja. Tässä vuoden 2018 MREL-käytännön toisessa osassa otettiin käyttöön useita uusia ominaisuuksia, joilla vahvistetaan MREL-toimintamallia ja pankkien purkamiskelpoisuutta pankkiunionissa.



Ensimmäistä kertaa MREL-käytännössä määritettiin sitovat etuoikeustavoitteet pankeille, jotka kuuluvat toiseen vaiheeseen. Näihin tavoitteisiin kuului muun muassa NCWO-osatekijä, jonka tarkoituksena on puuttua NCWO-periaatteen rikkomisen riskiin kriisinratkaisussa. Osatekijä otettiin mukaan prosentuaalisena lisäyksenä, joka lisätään oletusarvoiseen etuoikeustavoitteeseen. Se puolestaan riippuu yhteisön merkityksestä järjestelmän kannalta. Lisäys oli oikeassa suhteessa niiden etuoikeutettujen vastuiden tasoon, jotka piti jättää kymmenen prosentin kynnyksarvon ylittävän velkojanvastuun ulkopuolelle. Se siis laskettiin samalla tavalla kuin ei-sitovat etuoikeustavoitetta koskevat lisäykset, jotka asetettiin valvontaa varten ja jotka otettiin pankkien osalta huomioon vuoden 2018 kierroksen ensimmäisessä vaiheessa.

SRB julkaisi 25. kesäkuuta 2019 lisäyksen vuoden 2018 MREL-käytäntönsä. Lisäyksen tarkoituksena oli tiedottaa laitoksille tarkistetun vakavaraisuusasetuksen välittömästi voimaan tulevista säännöksistä. Ne koskevat kokonaistappiosietokykyä koskevia vaatimuksia järjestelmän kannalta merkittäville laitoksille ja kolmansien maiden järjestelmän kannalta merkittävien laitosten EU:ssa sijaitseville tytäryhtiöille. Julkaisussa on pankeille tietoa myös siitä, miten toimitetaan hakemuksia vakavaraisuusasetuksen 78 a artiklassa tarkoitetun ennakkoluvan saamiseksi, jotta hyväksyttävät velkainstrumentit voidaan vapauttaa ennen sopimuksenmukaisen maturiteetin saavuttamista. SRB vahvisti joulukuussa 2019 verkkosivustollaan, että menettely, jossa arvioidaan hakemuksia hyväksyttävien velkainstrumenttien vähentämiseksi, pysyy käytössä, kunnes Euroopan pankkiviranomaisen asiaankuuluvat tekniset sääntelystandardit tulevat voimaan. SRB otti helmikuussa 2020 käyttöön uuden MREL-käytäntönsä, joka tarkoittaa siirtymistä julkista kuulemista koskeviin pankkipaketin uusiin säännöksiin.

2. TOIMINNAN JATKUVUUS

Myös toiminnan jatkuvuus on ala, jolla saavutettiin vuonna 2019 huomattavaa edistystä. Toiminnan jatkuvuudella kriisinratkaisussa tarkoitetaan sitä, että pystytään panemaan tehokkaasti täytäntöön kriisinratkaisustrategia ja siten vakauttamaan ja uudelleenjärjestelemään pankin toiminta. Sitä varten pankeilla on oltava käytössä asianmukaiset järjestelyt, joilla varmistetaan tämän tavoitteen saavuttamiseksi tarvittavien palvelujen jatkuva tarjonta. Vuonna 2019 laaditun toimintalinjan periaatteet koskevat palvelujen määrittämistä ja kartoittamista, toiminnan jatkuvuuden riskien arviointia, valmistelu- ja lieventämistoimenpiteitä, tietojärjestelmiä ja hallintoa.

Tämän toimintalinjan kehittämisen perusteella pankeille on tiedotettu vuoden 2020 painopisteistä toiminnan jatkuvuuden alalla. Myös sisäiset kriisinratkaisuryhmät jatkavat toimintalinjan täytäntöönpanoa koskevia toimia pankkien kanssa, jotta niiden purkamiskelpoisuutta koskevaa työtä voidaan edistää.

3. RAHOITUSMARKKINOIDEN INFRASTRUKTUURIA KOSKEVIEN PALVELUJEN SAATAVUUS (*)

Toinen ala, jota on kehitetty edelleen kriisinratkaisun suunnittelun käsikirjan päivittämisen yhteydessä, on ohjaus rahoitusmarkkinoiden infrastruktuureja koskevien palvelujen jatkuvasta saatavuudesta. Se on keskeistä toiminnan jatkuvuuden ja siten purkamiskelpoisuuden saavuttamisessa. Siksi se on ollut SRB:n painopistealoja vuodesta 2016 lähtien. Rahoitusmarkkinoiden infrastruktuureja koskevien palvelujen saatavuutta koskeva SRB:n toimintalinja on suunniteltu tukemaan sisäisiä kriisinratkaisuryhmiä, kun tätä aihetta käsitellään kriisinratkaisusuunnitelmien strategisten liiketoiminta-analyysien osiossa^(*). Sitä edistettiin vuonna 2019, jotta voitiin antaa sisäisille kriisinratkaisuryhmille lisäohjeita niiden pankkien järjestelyjen arvioinnista, joilla ylläpidetään jatkuvuutta rahoitusmarkkinoiden infrastruktuureja koskevien palvelujen saatavuudessa koko kriisinratkaisun ajan.

(*) Rahoitusmarkkinoiden infrastruktuureja koskevilla palveluilla tarkoitetaan maksu-, selvitys-, suoritus- ja omaisuudenhoitopalveluja, joita sekä rahoitusmarkkinoiden infrastruktuurit että muut "rahoitusmarkkinoiden infrastruktuurin välittäjinä" toimivat rahoituslaitokset tarjoavat.

(*) Sen sisällöstä on lisätietoa SRB:n johdannossa kriisinratkaisun suunnitteluun osoitteessa <https://srb.europa.eu/en/content/introduction-resolution-planning>.

Tämän osalta SRB esitti odottavansa, että pankit laativat asianmukaiset varautumissuunnitelmat ja osoittavat olevansa hyvin valmistautuneita määrittämään rahoitusmarkkinoiden infrastruktuuria koskevat vaatimukset ja puuttumaan niihin ajoissa kriisitapauksessa. Tällaisten varautumissuunnitelmien sisältö on määrä mukauttaa kansainvälisten ohjeiden⁽⁹⁾ mukaiseksi. Siihen myös otetaan mukaan tietoa, jolla tuetaan asiakaspositioiden siirrettävyyden arviointia, kuten pankkien elvytys- ja kriisinratkaisudirektiivissä edellytetään.

Nämä vuoden 2020 painopistealat – myös rahoitusmarkkinoiden infrastruktuurin varautumissuunnitelmat – ilmoitettiin pankeille, ja ne ovat perusta sisäisten kriisinratkaisuryhmien ja pankkien yhteistyölle koko kriisinratkaisun suunnittelukierroksen ajan.

4. YLEISEN EDUN ARVIOINTI

SRB julkaisi vuonna 2019 yleisen edun arviointia koskevan toimintamallinsa. Yleisen edun arviointi on tärkeä tekijä päätettäessä, onko laitoksen kriisinratkaisu yleisen edun mukaista ja onko se paras ratkaisu, kun sitä verrataan laitoksen likvidaatioon tavanomaisen maksukyvyttömyysmenettelyn mukaisesti, jos laitos kaatuu tai sen kaatuminen on todennäköistä. Yleisen edun arviointi perustuu siksi vertailuanalyysiin, joka tehdään sovellettavan tavanomaisen maksukyvyttömyysmenettelyn ja kyseiselle laitokselle määritetyn ensisijaisen kriisinratkaisustrategian sekä sen kriisinratkaisutavoitteita koskevien seurausten välillä.

Vaikka kaikki kriisinratkaisutavoitteet ovat yhtä tärkeitä ja ne pitäisi ottaa huomioon kriisinratkaisustrategiaa laadittaessa, kriittisten toimintojen jatkuvuus ja finanssimarkkinoiden vakautta koskevat näkökohdat ovat yleisen edun arvioinnissa keskeisellä sijalla. Lainsäädännön mukaisesti finanssimarkkinoiden vakauden arvioinnissa tarkastellaan laitoksen merkitystä järjestelmän kannalta, mahdollisuuksia välittömään ja välilliseen häiriöiden leviämiseen sekä mahdollista vaikutusta reaalityöelämään. SRB ja jäsenvaltioiden kriisinratkaisuviranomaiset laativat yleisen edun arviointia koskevan toimintamallin varmistaakseen, että näkemys on yhtenäinen koko pankkiunionissa. Siinä selitetään, miten SRB soveltaa EU:n lainsäädännössä esitettyjä kriteereitä. Erityinen monialainen yksikkö jatkoi työtään tästä tärkeästä aiheesta. Sen tavoitteena oli kehittää ja saattaa toimintavalmiuteen työkaluja ja menetelmiä yleisen edun arviointia varten sekä kriisinratkaisun suunnittelussa että kriisitapauksissa.

5. MAKSUKYKYINEN LIKVIDAATIO

SRB toteutti järjestelmän kannalta merkittävien laitosten kanssa kaupankäyntivarastotoiminnan maksukykyistä likvidaatiota koskevan kokeiluhankkeen vuoden 2019 aikana. Se päättyi toimialan kanssa järjestettyyn työpajaan. Kokeiluhankkeen havaintoja hyödynnetään laadittaessa tästä aiheesta pankeille ensimmäisiä korkean tason odotuksia vuoden 2021 kriisinratkaisun suunnittelukierrosta varten. Tarkoituksena on viimeistellä maksukykyistä likvidaatiota koskeva SRB:n toimintalinja vuoden 2022 kriisinratkaisun suunnittelukierrosta varten. SRB lujitti vuonna 2019 myös aihetta koskevaa tarvittavaa yhteistyötä kansainvälisten vastapuolten sekä Euroopan keskuspankin kanssa.

6. MAKSUVALMIUS JA RAHOITUS

Maksuvalmiutta ja rahoitusta kriisinratkaisussa koskeva työ pysyy SRB:n jokapäiväisen työn keskeisenä painopistealana sekä kriisinratkaisun suunnittelussa että asiaankuuluviissa sisäisissä toimintalinjoissa. Se on keskeistä kuitenkin myös laajemmissa taustakeskusteluissa EU:n toimielinten ja jäsenvaltioiden kanssa.

Kriisinratkaisun suunnittelun alalla pankkien kapasiteettia koskeva työ katsottiin vuonna 2019 ensisijaiseksi. Se sisällytettiin nimenomaisesti yhtenä päätavoitteena asiakirjaan *Pankkeja koskevat odotukset*. Vuonna 2019 tehdyn valmistelutyön perusteella näissä odotuksissa todetaan selkeästi, että pankkien pitäisi arvioida rahoitustarpeensa kriisinratkaisussa, pystyä kertomaan maksuvalmiustilanteestaan ja määrittää riittävät vakuudet ja ottaa ne käyttöön. SRB:n maksuvalmiutta

⁽⁹⁾ FSB, Guidance on Continuity of Access to FMs for a Firm in Resolution.

ja rahoitusta kriisinratkaisussa koskevan toimintalinjan mukaan tulevilla kriisinratkaisun suunnittelukierroksilla sovelletaan porrastettua toimintamallia. Pankkien edistymistä arvioidaan jatkuvasti ja SRB:n toimintalinjoja mukautetaan sen varmistamiseksi, että pankkien omat varat ovat rahoituksen päälähte kriisinratkaisun yhteydessä.

Vaikka kriisinratkaisurahastoa voitaisiin poikkeuksellisissa olosuhteissa myös käyttää maksuvalmiuden takaamiseen, se ei todennäköisesti ole riittävän suuri vastaamaan erittäin suuren pankin maksuvalmiustarpeisiin haitallisissa skenaarioissa. Tämä pätee erityisesti, jos kaatumisen syy on ollut maksuvalmiudesta johtuva rasitus. Siksi SRB kävi myös vuonna 2019 aktiivisesti keskusteluja toimielinten ja jäsenvaltioiden kanssa, jotta voitaisiin saada aikaan maksuvalmiutta koskeva varautumisjärjestely, jos kaikki yksityiset vaihtoehdot olisi käytetty loppuun. Useista vaihtoehdoista keskusteltiin yksityiskohtaisesti, mutta sopimukseen ei päästy. Tämän vuoksi SRB toistaa, että on laadittava kiireellisesti ratkaisu, mielellään SRB:n takaukset huomioon ottava, jotta tähän puutteeseen voidaan puuttua tulevassa järjestelmässä.

7. ARVIOINTIHANKE

Arviointikehityksen julkaisun myötä SRB:n arviointia koskevan toimintamallin toinen keskeinen rakenneosana on vakioidun tietokokonaisuuden määrittäminen vertailua varten. Se tarkoittaa kriisinratkaisussa olevan pankin arvioimiseksi tarvittavia vähimmäistietoja. Kriisinratkaisun yhteydessä pankkien hallintatietojärjestelmien kyky tuottaa paikkansapitävää ja oikea-aikaista tietoa kriisinratkaisunvalmiudesta on ratkaisevan tärkeää arviointien luotettavuudelle ja vakaudelle. Siksi arviointityö ei onnistu, jos tietoja ei saada.

Jotta voidaan antaa selkeitä ohjeita ja vähimmäisvaatimuksia, SRB laati arviointia koskevan tietokokonaisuuden, jossa vahvistetaan tietotarpeita koskevat selkeät odotukset. Näiden tavoitteiden saavuttamiseksi tarvitaan yhteistä ymmärrystä tietokenttien määrittämisestä. Näillä tietoja koskevilla ohjeilla annetaan lisäohjausta keskeisten aiheiden yksityiskohtaisten määrittelyjen perusteella.

Tällaisten odotusten avulla pankit voivat myös vähitellen mukauttaa hallinnon tietojärjestelmiään, jotta paikkansapitävää tietoa voidaan antaa entistä lyhyemmissä määräajoissa. SRB:n arviointia koskevassa tietokokonaisuudessa hyödynnetään Euroopan pankkiviranomaisen pankkiunionin sanakirjaa. SRB ja Euroopan pankkiviranomainen ovat tehneet tiivistä yhteistyötä, kun ne ovat osaltaan vakioineet arviointia kriisinratkaisussa koskevaa tietokokonaisuutta.

8. KRIISINRATKAISUN SUUNNITTELUN KÄSIKIRJA

SRB sai vuonna 2019 päätökseen työn kriisinratkaisun suunnittelun käsikirjan päivitetystä versiosta. Sen tarkoituksena on antaa sisäisille kriisinratkaisuryhmille ohjeita kriisinratkaisun suunnitteluprosessin eri osista. Siinä on erityisohjeita toimista, joihin sisäisten kriisinratkaisuryhmien odotetaan ryhtyvän kriisinratkaisun suunnittelun aikana. Siten laitos, SRB, jäsenvaltioiden kriisinratkaisuviranomaiset ja muut asiaankuuluvat osapuolet ovat valmiita mahdolliseen kriisinratkaisun käynnistävään tapahtumaan. Vaikka monet kriisinratkaisun suunnittelun käsikirjan poliittiset alat perustuivat jo olemassa oleviin poliittisiin ohjeisiin, useita politiikanaloja, kuten toiminnan jatkuvuutta ja rahoitusmarkkinoiden infrastruktuurin saatavuutta, kohennettiin huomattavasti kriisinratkaisun suunnittelun käsikirjaa laadittaessa. Kriisinratkaisun suunnittelun käsikirja on sisäinen asiakirja, jota tarkistetaan ja päivitetään määräajoin, muun muassa tulevan poliittisen kehityksen ja sovellettavaan EU:n oikeudelliseen kehitykseen tehtävien muutosten perusteella. Pankkeja koskevien odotusten ulkoisten ohjeiden perustana ovat kuitenkin tekijät, joilla on vaikutusta ulkoisiin osapuoliin.

9. PANKKEJA KOSKEVAT ODOTUKSET

Jotta saadaan lisää selvyyttä valmiuksista, joita SRB odottaa pankkien osoittavan purkamiskelpoisuutensa todistamiseksi, SRB on laatinut asiakirjan *Pankkeja koskevat odotukset*. Se perustuu purkamiskelpoisuuden arviointia koskeviin parhaisiin käytäntöihin, ja siinä asetetaan

arviointia varten vertailukohtia. Asiakirjassa selvennetään markkinatoimijoille toimia, joihin SRB odottaa pankkien ryhtyvän, sekä näiden toimien aikataulua.

Vaikka odotukset on laadittu yleisesti, käytännössä odotukset yksilöidään kunkin eri pankin mukaan SRB:n sisäisten kriisinratkaisuryhmien kanssa käytävän vuoropuhelun perusteella. Tulosta hyödynnetään SRB:n yksittäisiä pankkeja koskevissa vuotuisissa kriisinratkaisun työohjelmissa, jotka välitetään kullekin pankille ja joissa on niiden purkamiskelpoisuutta koskevat yksilölliset työskentelyn painopisteet.

Asiakirja *Pankkeja koskevat odotukset* julkaistiin julkista kuulemista varten lokakuussa 2019, ja sen lopullinen versio hyväksyttiin ja julkaistiin 1. huhtikuuta 2020.

2.2. Purkamiskelpoisuuden arviointi

1. PANKKIEN YKSILÖLLISET OHJEET PURKAMISKELPOISUUDEN VAHVISTAMISEKSI

Asiakirja *Pankkeja koskevat odotukset* ja MREL-käytännön päivittäminen pankkipaketin julkaisun jälkeen kesäkuussa 2019 olivat kaksi keskeistä poliittista kehitysvaihetta pankkien purkamiskelpoisuuden vahvistamisessa vuonna 2019. MREL-käytännön päivitystä käsitellään yksityiskohtaisemmin edellä.

Asiakirja *Pankkeja koskevat odotukset* on tärkeä välitavoite purkamiskelpoisuuden arvioinnin toimintavalmiuteen saattamisessa. Kuten edellä todetaan, siinä esitetään vertailuanalyysejä koskevana parhaana käytäntönä toimet, joihin SRB:n vastuualueeseen kuuluvien pankkien odotetaan ryhtyvän, jotta purkamiskelpoisuuden asianmukainen taso voidaan varmistaa. Odotukset porrastetaan ajan myötä ja yksilöidään pankeille vuosittain osoitetuissa painopisteitä koskevissa kirjeissä sisäisten kriisinratkaisuryhmien ja pankkien välillä käytävän vuoropuhelun perusteella. MREL-käytännön ja *Pankkeja koskevien odotusten* keskeisiä kehitysvaiheita hyödynnetään SRB:n purkamiskelpoisuuden arviointia koskevassa toimintamallissa vuonna 2020.

2. LÄMPÖKARTTA

SRB alkoi laatia vuonna 2019 niin sanottua lämpökarttaa pankkien vertailua ja luokittelua varten, jotta voidaan kuvata kussakin purkamiskelpoisuutta koskevassa ehdossa aikaansaatu edistystä. Ehdot esitetään *Pankkeja koskevissa odotuksissa*, ja niitä ovat muun muassa riittävän tappioidenkantokyvyn ja pääomitusvalmiuksien rakentaminen.

2.3. Kriisinratkaisusuunnittelua varten tarvittavat tiedot

Jotta kriisinratkaisun suunnittelua varten on saatavilla tarvittavat tiedot, SRB alkaa vuosittain kerätä tietoja, joita pankeissa on kunkin vuoden joulukuun lopussa. Vuoden 2019 kriisinratkaisun suunnittelukierrosta varten SRB pyysi muun muassa vastuutietoja, joiden avulla analysoidaan vastuiden velkojanvastuuvalmiutta ja määritetään MREL-tavoite, pankkien arviota niiden kriittisistä toiminnoista ja tietoja pankkien rahoitusmarkkinoiden infrastruktuurin palveluntarjoajista.

1. YHTEISTYÖ EUROOPAN PANKKIVIRANOMAISEN JA EUROOPAN KESKUSPANKIN KANSSA

SRB jatkaa kriisinratkaisuraportoinnissa tiivistä yhteistoimintaa Euroopan pankkiviranomaisen ja Euroopan keskuspankin kanssa SRB:n ja näiden elinten välisten yhteistyöjärjestelyjen mukaisesti. Euroopan pankkiviranomainen on laatinut XBRL-muotoisen luokituksen EBA 2.9 -kehityksessään. SRB käyttää sitä oman vuoden 2020 tiedonkeruunsa laatimisessa, ja SRB on laajentanut sitä koskemaan myös erityisiä tietoja, joita Euroopan pankkiviranomainen ei edellytä. Tämän yhteistoiminnan tarkoituksena on

vähentää pankkien raportointirasitusta välttämällä kaksinkertainen raportointi samoista tietopisteistä. Sen avulla SRB voi myös edelleen hyödyntää Euroopan pankkiviranomaisen asiantuntemusta tällä alalla.

SRB toteutti vuoden 2019 kesällä ensimmäisen peräkkäisen raportointinsa Euroopan pankkiviranomaiselle siten, että kaikki SRB:n saamat raportit (sekä XBRL- että Excel-muodossa) lähetettiin Euroopan pankkiviranomaiselle. Jatkossa SRB ja Euroopan pankkiviranomainen aikovat automatisoida tämän prosessin vuoden 2020 keruuta varten.

Euroopan keskuspankin osalta SRB on jatkanut tietojenjako-hankettaan antamalla Euroopan keskuspankille XBRL-muodossa saadut vastuuta koskevat tietoraportit. Euroopan keskuspankki on jakanut COREP- ja Finrep-tiedot voimassa olevan yhteisymmärryspöytäkirjan mukaisesti. Niitä käytetään pääosin todentamaan pankeilta saadut vastuutiedot.

2. VUODEN 2020 KRIISINRATKAISURAPORTOINNIN TIETOPYYNNÖN LOPPUUN SAATTAMINEN

SRB aloitti työn vuoden 2020 tiedonkeruupyynnön laatimista varten vuonna 2019, jotta voidaan ottaa käyttöön kolme suurta muutosta.

Ensinnäkin kaikkien kriisinratkaisuraporttien kerääminen tehdään yksinomaan XBRL-muodossa vuodesta 2020 alkaen. Pankkien ja jäsenvaltioiden kriisinratkaisuviranomaisten on siis varmistettava, että SRB:lle lähetetyt kriisinratkaisutiedot täyttävät tietyt pakolliset tietojen laatua koskevat vaatimukset ennen kuin raportit voidaan katsoa päteviksi. Tämä on kriisinratkaisuraportoinnista tehdyn Euroopan pankkiviranomaisen päätöksen (EBA/DC/2019/268) mukaista. Tämän muutoksen suurimpia etuja on se, että näin lisätään pankkien ja jäsenvaltioiden kriisinratkaisuviranomaisten valmiutta tihentää tarvittaessa tietojen raportointia ja automatisoidaan tietojen tarkastuksia. Tällä tavalla parannetaan myös MREL-tarkastusten ja kriisinratkaisusuunnittelun tietojen yleistä laatua.

Toinen tärkeä muutos on Euroopan pankkiviranomaisen kanssa tehty yhteinen päätös siitä, että kriisinratkaisuraportoinnissa sovelletaan tiettyä järjestystä. Pankeilta kerätyt kriisinratkaisutiedot keskitetään ensin jäsenvaltioiden kriisinratkaisuviranomaisissa ja sitten SRB:ssä ennen kuin ne toimitetaan Euroopan pankkiviranomaiselle. Tämä prosessi koskee vain pankkiunionin jäsenvaltioiden kriisinratkaisuviranomaisia, ja tietoja kerätään sekä SRB:n vastuualueeseen kuuluvilta pankeilta että vähemmän merkittäviltä laitoksilta. Jäsenvaltioiden kriisinratkaisuviranomaisille ja Euroopan pankkiviranomaiselle koituu tästä lisäarvoa, koska niillä on yksi yhteispiste tietojen toimittamiseen ja vastaanottamiseen. Tämä vähentää TVT-kehityksen kustannuksia ja yksinkertaistaa raportointia koskevaa prosessia ja viestintää. Konsernitason kriisinratkaisuviranomaisena SRB:llä on pääsy pankkiunioniin sijoittautuneiden konsernien ja yhteisöjen kaikkiin kriisinratkaisutietoihin. Se auttaa SRB:tä toteuttamaan toimeksiantonsa kriisinratkaisun suunnittelussa ja vähemmän merkittävien laitosten valvonnassa.

Kolmanneksi SRB käynnisti tietojen keruun saadakseen tietoja MREL- ja TLAC-valmiuksista, joista ei raportoida vastuutietoja koskevissa raporteissa. SRB tarvitsee uusia tietoja MREL- ja TLAC-valmiuksista, jotta se voi asettaa MREL-välitavoitteet vuoden 2020 kriisinratkaisun suunnittelukierroksella. Pyydetty tietopisteet ovat Euroopan pankkiviranomaisen raportoinnin mallipohjaan kuuluvien tietopisteiden alajoukko. Mallipohja on parhaillaan kuulemismenettelyssä. Tietopisteitä pyydetään vuosittain Excel-muodossa, kunnes SRB:n suorittama keruu kumotaan Euroopan pankkiviranomaisen teknisillä täytäntöönpanostandardeilla.

2.4. Vuorovaikutus pankkien kanssa

1. VUOROPUHELU FINANSSIALALLA

SRB jatkoi tiedottamista finanssialalle siitä, kuinka se eteni kriisinratkaisun suunnittelussa vuonna 2019. Pankkien kanssa järjestettyjen kahdenvälisen kokousten ja työpajojen lisäksi SRB järjesti kaksi

finanssialan vuoropuhelua 18. kesäkuuta ja 16. joulukuuta 2019. Niissä oli edustajia EU:n tason ja jäsenvaltioiden pankkiyhdistyksistä ja niiden kumppaneita pankkiunionin jäsenvaltioista sekä jäsenvaltioiden kriisinratkaisuviranomaisten, Euroopan komission, Euroopan parlamentin ja Euroopan keskuspankin edustajia. Molemmissa tapahtumissa keskityttiin MREL-käytäntöön pankkipaketin hyväksymisen perusteella ja asiakirjaan *Pankkeja koskevat odotukset* (lisätietoja on 2.1 jaksossa). Tarkemmin sanottuna kesäkuun vuoropuhelussa keskityttiin pääosin siihen, miten yhdenmukaistettu 12 kuukauden kriisinratkaisun suunnittelukierros otetaan käyttöön, ja esiteltiin SRB:n pankkeja koskevia odotuksia sekä vuoden 2018 MREL-käytäntöön tarkistetun vakavaraisuusasetuksen antamisen jälkeen tehtyjä muutoksia. Joulukuun finanssialan vuoropuhelussa SRB esitteli pankkipaketin myötä tulleet suurimmat muutokset ja asiakirjaa *Pankkeja koskevat odotukset* koskevan toimialan kuulemisen tärkeimmät tulokset. Lisäksi finanssialan kanssa keskusteltiin tärkeimmistä aloista, joihin tehdään muutoksia tulevassa vuoden 2020 MREL-käytännössä.

Lisäksi 5. heinäkuuta 2019 järjestettiin SRB:n ja Euroopan pankkiyhdistysten liiton välinen toinen johtokunnan kokous. Siellä SRB ja toimialan edustajat kävivät aktiivista keskustelua kriisinratkaisuun liittyvistä asioista – MREL-vaatimuksista, purkamiskelpoisuuden arvioinnista ja rahoituksesta kriisinratkaisussa. Vuorovaikutus finanssialan edustajien kanssa on tärkeä osa SRB:n työtä pankkien purkamiskelpoisuuden varmistamiseksi. Näissä tapahtumissa annetuilla selvityksillä ja selvennyksillä varmistetaan, että markkinatoimijat ymmärtävät entistä paremmin pankkeja koskevat vaatimukset sekä saavat tietoa oikeudellisen tai poliittisen kehityksen vuoksi odotettavissa olevista muutoksista.

2. JULKISET KUULEMISET

Voidakseen lisätä entisestään työnsä avoimuutta SRB otti vuonna 2019 käyttöön uuden toimintamallin sen tärkeimpiä poliittisia asiakirjoja koskevissa julkisissa kuulemisissa. Jo ennen tätä toimenpidettä SRB oli pitänyt aktiivisesti yhteyttä finanssialan edustajiin SRB:n vuosikonferenssissa, finanssialan vuoropuheluissa, Euroopan pankkiyhdistysten liiton johtokunnan vuoropuheluissa, pankkikohtaisissa työpajoissa ja vastaavissa tapahtumissa. Vuonna 2019 SRB kuitenkin päätti aloittaa viralliset julkiset kuulemiset tärkeimmistä poliittisista asiakirjoistaan.

Julkinen kuulemisprosessi järjestettiin ensimmäiseksi asiakirjasta *Pankkeja koskevat odotukset*. Sitä koskeva julkinen kuuleminen käynnistyi marraskuussa 2019 ja kesti kuusi viikkoa. Siinä kaikki asianosaiset osapuolet saivat ilmaista mielipiteensä ja esittää ehdotuksensa asiakirjan sisällöstä.

2.5. Brexitiä koskevat valmistelut

Vuonna 2019 jatkunut epävarmuus brexististä aiheutti haasteita kriisinratkaisun suunnittelulle ja rajatylittävälle yhteistyölle sekä pankkien purkamiskelpoisuudelle. SRB on valmistautunut jo kauan brexitiin, joten marraskuussa 2018 hyväksyttiin asiakirja SRB:n brexitiä koskevista odotuksista. Siinä keskityttiin keskeisiin aloihin: MREL-kelpoisuuteen, sisäiseen tappionsietokykyyn, toiminnan jatkuvuuteen, pääsyyn rahoitusmarkkinoiden infrastruktuuriin, hallintoon ja hallintotietojärjestelmiin. Sisäiset kriisinratkaisuryhmät jatkoivat vuoden 2019 ajan yhteistyötä asiaankuuluvien pankkien kanssa odotusten perusteella, jotta voitiin varmistaa kyseisten pankkien purkamiskelpoisuus ennen kuin Yhdistynyt kuningaskunta eroaisi EU:sta.

Brexitiä koskevan poliittisen kehityksen selvityksessä SRB jatkoi säännöllistä yhteistyötä Englannin pankin kanssa sekä EU:n toimielinten ja viranomaisten kanssa. Se teki etenkin Euroopan keskuspankin kanssa tiivistä yhteistyötä sellaisten pankkien osalta, jotka siirtävät toimintansa pankkiunioniin brexitin vuoksi ja kuuluvat SRB:n vastuualueeseen.

Kuten vuoden 2019 työohjelmassa todetaan, Yhdistyneestä kuningaskunnasta tulee kolmas maa, jonka osalta kaikkien EU:n pankkien on otettava käyttöön asianmukaiset mekanismit. Niillä

varmistetaan, että Yhdistyneen kuningaskunnan lainsäädännön mukaiset tulevat liikkeeseenlaskut ovat edelleen MREL-kelpoisia. Nykyisten liikkeeseenlaskujen pitäisi täyttää kelpoisuusperusteet aivan kuten minkä tahansa muun kolmannen maan liikkeeseenlaskun. Pankkiunioniin toimintansa siirtävien ja SRB:n vastuualueeseen tulevien pankkien on varmistettava, että niiden EU:n toiminnot ovat riittävän varustautuneita siihen, että ne ovat kriisissä purkamiskelpoisia. Euroopan keskuspankin, kansallisten toimivaltaisten viranomaisten, jäsenvaltioiden kriisinratkaisuviranomaisten, SRB:n kansainvälisten vastapuolien ja itse pankkien kanssa tehtävän yhteistyön on nyt oltava tiiviimpää ja tehokkaampaa kuin koskaan, jotta brexitin ja covid-19-epidemian vaikutusta voidaan käsitellä.

2.6. Finanssimarkkinoiden vakauden analyysi

Yksi kriisinratkaisun kokonaisvaltaisia tavoitteita on se, että vältetään se, ettei pankin kaatumisella ole kielteistä vaikutusta finanssimarkkinoiden vakauteen ja laajemmin talouteen. Finanssimarkkinoiden vakautta koskevat näkökohdat sisältyvät siksi kaikkiin SRB:n toimien osiin sekä kriisinratkaisun suunnittelussa että kriisitilanteissa.

SRB käynnisti vuoden 2019 aikana työn, jossa yhdenmukaistetaan entisestään kriittisten toimintojen arviointia ja edistetään finanssimarkkinoiden vakautta koskevia työkaluja. Siinä keskityttiin työkaluihin, joilla arvioidaan häiriöiden leviämistä verkostanalyysin tuella sekä vaikutusta reaalityökaluun. Se tehtiin laatimalla ekonometrisiä malleja, joilla arvioidaan pankin kaatumisen aiheuttaman luottoiskun vaikutusta reaalityökaluun.

2.7. Yhteistyö kansallisten viranomaisten, EU:n toimielinten ja EU:n ulkopuolisten viranomaisten kanssa

Vuonna 2019 SRB myös jatkoi yhteistyötään olennaisten sidosryhmien, kuten EU:n toimielinten, pankkiunioniin kuuluvien ja pankkiunionin ulkopuolisten jäsenvaltioiden sekä muiden kuin EU:n jäsenvaltioiden kansallisten viranomaisten kanssa monella eri tasolla. Jatkuva eurooppalaisen ja kansainvälisen tason yhteistyö varmistaa tasaisesti jatkuvan tietojenvaihdon, toimintalinjat ja parhaat käytännöt, ja se onkin olennaisen tärkeää SRB:n työn kannalta. Se ei ainoastaan vahvista kriisinratkaisujärjestelmää vaan luo myös luottamusta viranomaisten välillä ja edistää keskustelua asiaankuuluvista aiheista.

1. YHTEISTYÖ JÄSENVALTIOIDEN KRIISINRATKAISUVIRANOMAISTEN KANSSA

Vuoden 2018 lopussa hyväksyttiin uusi kehys yhteistyölle jäsenvaltioiden kriisinratkaisuviranomaisten kanssa. Siinä määritetään yhteistä kriisinratkaisumekanismia koskevat menettelyt ja ohjeet, ja sen perusteella SRB jatkoi vahvaa ja tiivistä yhteistyötään jäsenvaltioiden kriisinratkaisuviranomaisten kanssa. Työskentelysuhteet jokapäiväisessä kriisinratkaisun suunnittelussa jatkuivat sisäisissä kriisinratkaisuryhmissä tehokkaina ja tiiviinä. Jäsenvaltioiden kriisinratkaisuviranomaiset antoivat arvokasta palautetta keskeisistä SRB:n toimintalinjoista sekä kriisinratkaisurahastoon liittyvistä menettelyistä niitä käsittelevissä komiteoissa ja täysistunnossa. Useat jäsenvaltioiden kriisinratkaisuviranomaiset olivat myös mukana vuonna 2019 tehdyissä testeissä.

Vuonna 2019 SRB myös tiivisti pankkiunioniin kuulumattomien jäsenvaltioiden kriisinratkaisuviranomaisten kanssa käytäviä neuvotteluja. Näin voidaan vahvistaa yhteistyötä kaikilla tulevilla kriisinratkaisun suunnittelukierroksilla ja siten helpottaa eurooppalaisten pankkikonsernien purkamiskelpoisuutta.

2. YHTEISTYÖ EU:N TOIMIELINTEN JA VIRASTOJEN KANSSA

(A) EUROOPAN PARLAMENTTI

SRB:n julkista vastuuvollisuutta koskevan velvoitteen mukaisesti SRB:n puheenjohtaja osallistui kolmeen julkiseen kuulemiseen Euroopan parlamentissa vuoden 2019 aikana. Puheenjohtaja esitteli vuoden 2018 vuosikertomuksen ECON-valiokunnan julkisessa kuulemisessa 22. heinäkuuta 2019 ja SRB:n vuoden 2020 työohjelman julkisessa kuulemisessa 3. joulukuuta 2019. Puheenjohtaja myös osallistui tapauskohtaisiin kokouksiin kutsuttuna. Hän osallistui myös ECON-valiokunnan järjestämään EU:n maksuvalmiusjärjestelmää koskevaan korkean tason työpajaan. SRB jatkoi tiivistä vuorovaikutusta ja keskustelua Euroopan parlamentin jäsenten ja ECON-valiokunnan sihteeristön kanssa kaikista sen vastuualueeseen liittyvistä asioista ja vastasi parlamentin kysymyksiin viipymättä ja kokonaisvaltaisesti.



(B) EUROOPAN KOMISSIO

SRB jatkoi myös vuonna 2019 tiivistä yhteistyötään asiaankuuluvien komission pääosastojen kanssa. Näitä olivat etenkin rahoitusvakauden, rahoituspalveluiden ja pääomamarkkinaunionin pääosasto (PO FISMA) ja kilpailun pääosasto (PO COMP). Yhteistyötä tehtiin monilla eri tasoilla lukuisissa SRB:n työhön ja toimintoihin olennaisesti liittyvissä asioissa. Komissio myös osallistui tarkkailijana SRB:n täysistuntoon ja johdon istuntoihin sekä SRB:n komiteoiden kokouksiin. Tämän jatkuvan vuorovaikutuksen yhteydessä SRB pyrki antamaan asiantuntija-apua ja teknistä tukea auttaakseen pankkipaketin täytäntöönpanossa ja edistääkseen talletussuojaa koskevaa lainsäädäntötyötä. SRB:n ja komission välistä yhteisymmärryspöytäkirjaa on lisäksi sovellettu 1. elokuuta 2019 alkaen. Vaikka tällä sopimuksella pääasiassa virallistettiin järjestelyt ja yhteistyö, joita oli käytännössä jo harjoitettu, yhteisymmärryspöytäkirjan allekirjoittamista pidettiin hyödyllisenä, koska siinä määritetään selkeästi yhteistyö- ja tietojenvaihtojärjestelyt.



(C) EUROOPAN UNIONIN NEUVOSTO

SRB piti yllä tiiviitä yhteyksiään ja yhteistyötään myös neuvoston kanssa useilla eri alueilla ja järjesti säännöllisiä keskusteluja neuvoston puheenjohtajina toimineiden Romanian ja Suomen kanssa niiden painopisteistä. Puheenjohtaja osallistui kutsuttuna euroryhmän kokouksiin. SRB vaikutti ja osallistui euroryhmän työryhmän ja talous- ja raha-asioiden valiokunnan työhön pankkipakettiin, kokonaistappionsietokyvyn täytäntöönpanoon, purkamiskelpoisuuden kehyksen vahvistamiseen ja talletussuojaan liittyvissä asioissa. SRB antoi lisäksi näihin asioihin liittyvää teknistä tukea ja piti niihin liittyviä esitelmiä korkean tason työryhmän kokouksissa sen eri kokoonpanoissa. Vuonna 2019 SRB jatkoi myös teknisen asiantuntemuksen tarjoamista, jotta se voisi tukea neuvotteluita yhteisen kriisinratkaisurahaston yhteisen varautumisjärjestelmän käyttöönotosta koordinoitun toiminnan työryhmässä.



(D) EUROOPAN KESKUSPANKKI

Vuonna 2019 jatkuivat tiivis yhteistyö ja tietojenvaihto Euroopan keskuspankin kanssa sen valvontatehtävissä kaikilla tasoilla sekä toimintaan että politiikkaan liittyvissä kysymyksissä asianmukaisten asetusten ja kahdenvälisen yhteisymmärryspöytäkirjan mukaisesti. Tähän kuului tavanomaista tietojenvaihtoa, jota edellytetään elpymis- ja kriisinratkaisusuunnitelmien osalta, sekä laaja-alaista yhteydenpitoa ja kattavaa vastavuoroista analyttistä työtä. SRB ja Euroopan keskuspankki paransivat vuoden aikana käsittelemättömän tiedon vaihtomekanismeja, joilla tuetaan prosessin automatisointia. Poliittinen yhteistyö keskittyi eritoten pankkipakettiin. Tähän uuteen pakettiin kuuluu joitakin yhteisen edun mukaisia uusia alueita, esimerkiksi lupajärjestelmä omien varojen vähennyksille ja MREL-kelpoiset välineet. Euroopan keskuspankki osallistui lisäksi tarkkailijana SRB:n täysistuntoon ja johdon istuntoihin sekä SRB:n komiteoiden kokouksiin.



(E) EUROOPAN PANKKIVIRANOMAINEN



SRB teki vuonna 2019 Euroopan pankkiviranomaisen kanssa tiivistä yhteistyötä, jossa keskityttiin erityisesti kriisinratkaisukollegioiden toimintaan ja pankkien elvytys- ja kriisinratkaisudirektiivin kehyksen soveltamiseen. Lisäksi SRB raportoi sääntelykehyksen mukaisesti Euroopan pankkiviranomaiselle kaikista sitovista MREL-päätöksistä. SRB oli aktiivinen jäsen kahdessa alaryhmässä. Toinen oli kriisinratkaisusuunnittelun valmiutta (SGRPP) ja toinen kriisinratkaisun toteuttamista (SGRE) käsittelevä alaryhmä. Näin SRB osallistui vuoden 2019 aikana muun muassa MREL- ja TLAC-vaatimusten yhdenmukaista raportointia ja julkistamista koskevaan työhön. SRB myös seurasi muita kriisinratkaisun kannalta asiaankuuluvia aiheita. Niitä olivat Euroopan pankkiviranomaisen työ pankkien hallintotietojärjestelmien tietoja koskevan sanakirjan laadinnassa sekä joukko toimintalinjoja, jotka liittyvät pankkipaketin mukanaan tuomien teknisten täytäntöönpanostandardien valmisteluun. SRB:llä on keskeinen asema Euroopan pankkiviranomaisen kriisinratkaisukomiteassa. Komitean puheenjohtajana on SRB:n johtokunnan jäsen Sebastiano Laviola, joka osallistuu tarkkailijana myös Euroopan pankkiviranomaisen hallintoneuvoston kokouksiin.

3. YHTEISTYÖ EU:N ULKOPUOLISTEN VIRANOMAISTEN KANSSA

(A) KAHDENVÄLISET KRIISINRATKAISUN YHTEISTYÖJÄRJESTELYT

SRB teki 11. lokakuuta 2019 kahdenvälisen yhteistyöjärjestelyn kirjeenvaihdolla Japanin rahoituspalveluviraston kanssa. Sen lisäksi vuosina 2017–2018 on jo tehty kuusi yhteistyöjärjestelyä⁽¹⁰⁾. Nämä järjestelyt ovat perusta tietojenvaihdolle ja yhteistyölle kriisinratkaisun suunnittelussa ja suunnitelmien täytäntöönpanossa niiden rahoituslaitosten osalta, joilla on toimintoja pankkiunionissa ja EU:n ulkopuolisissa maissa, jotta voidaan lujittaa rajatylittävää purkamiskelpoisuutta.

(B) YHTEISTYÖSOPIMUKSET KRIISINHALLINTATYÖRYHMISTÄ MAAILMANLAAJUISILLE JÄRJESTELMÄN KANNALTA MERKITTÄVILLE PANKEILLE, JOIDEN KOTIVIRANOMAINEN SRB ON

SRB teki joulukuussa 2019 laitoskohtaisia yhteistyösopimuksia SRB:n vastuualueeseen kuuluvien maailmanlaajuisien järjestelmän kannalta merkittävien pankkien kriisinhallintaryhmistä. Näiden yhteistyösopimusten tekeminen oli merkittävä välitavoite, ja niillä saatiin päätökseen monimutkaiset monenväliset neuvottelut. Allekirjoittajiin kuuluu muun muassa EU:n ulkopuolisia viranomaisia kuten Yhdysvaltain liittovaltion talletussuojaviranomainen, New York State Department of Financial Services, Yhdysvaltain keskuspankin hallintoneuvosto, Yhdysvaltojen arvopaperi- ja pörssikomitea, Meksikon talletussuojavirasto, Meksikon keskuspankki, Meksikon arvopaperikomissio ja Brasilian keskuspankki.

SRB kävi vuonna 2019 myös neuvotteluja yhteistyösopimuksista niiden kriisinhallintatyöryhmien kanssa, joiden kotiviranomaisia ovat Kanadan, Sveitsin ja Yhdysvaltojen kriisinratkaisuviranomaiset. Neuvottelut on määrä saattaa päätökseen vuonna 2020.

(C) EU:N ULKOPUOLISTEN VIRANOMAISTEN VAITIOLOVELVOLLISUUTTA JA LUOTTAMUKSELLISUUTTA KOSKEVIEN JÄRJESTELMIEN ARVIOINTI

Pankkien elvytys- ja kriisinratkaisudirektiivin 98 artiklan mukaan tietojenvaihto EU:n ulkopuolisten viranomaisten kanssa riippuu siitä, vastaavatko niiden vaitiolovelvollisuutta koskevat vaatimukset ja standardit EU:ssa käytössä olevia vaatimuksia ja standardeja. Tästä syystä SRB on antanut lausuntoja kuuden kolmannen maan viranomaisen vaitiolovelvollisuutta ja luottamuksellisuutta koskevien järjestelmien vastaavuudesta. SRB:n luottamuksellisuuden vastaavuutta koskevien lausuntojen kokonaismäärä kasvoi näin 21:een vuonna 2019.

⁽¹⁰⁾ Yhteistyöjärjestelyt luetellaan ja julkaistaan SRB:n verkkosivustolla (<https://srb.europa.eu/en/content/cooperation>).

2.8. Olennaisia asioita koskevat sääntelytoimet/ lainsäädäntöprosessi

Lainsäädäntöprosessissa SRB:n tehtävänä oli tarjota asiantuntemusta ja teknistä neuvontaa komissiolle sekä parlamentin ja neuvoston lainsäätäjille lainsäädäntöprosessin eri vaiheissa.

1. PANKKIPAKETTI

SRB seurasi vuonna 2019 tiiviisti niin sanotun pankkipaketin loppuun saattamista sen jälkeen, kun lainsäätäjät olivat päässeet siitä poliittiseen sopimukseen joulukuussa 2018. Pankkien elvytys- ja kriisintarkkailudirektiivin, yhteisestä kriisintarkkailumekanismista annetun asetuksen, vakavaraisuusasetuksen ja vakavaraisuusdirektiivin uusien versioiden lopulliset tekstit julkaistiin Euroopan unionin virallisessa lehdessä 7. kesäkuuta 2019, ja ne tulivat voimaan 20. päivänä niiden julkaisemisen jälkeen. SRB antoi niiden voimaantuloa (ja myöhemmin porrastettua soveltamista) varten useita sisäisiä esityksiä, jotta SRB:n johdolle ja koko SRB:n henkilöstölle voitiin kertoa pankkipaketin sisältämistä asiaankuuluvista uusista säännöistä. SRB myös kartoitti kyseiset säännöt SRB:n sisäisten käytäntöjen, menetelmien ja ohjeiden perusteella, jotta SRB olisi valmis asiaankuuluvien uusien sääntöjen täytäntöönpanoon, kun niitä alettaisiin soveltaa⁽¹⁾. Näitä havaintoja hyödynnettiin suoraan SRB:n uuden MREL-käytännön laatimisessa. Sitä sovelletaan pankkipaketin nojalla käyttöön otetussa uudessa kehyksessä. SRB myös tiedotti neuvoston ja parlamentin lainsäätäjille (esim. Euroopan parlamentin kuulemisissa, neuvoston eri kokoonpanojen kokouksissa), toimialalle (esim. finanssialan vuoropuheluissa, työpajoissa) ja yleisölle (esim. MREL-käytännön lisäyksessä ja muissa julkaisuissa, konferensseissa) suunnitelmistaan panna uudet säännöt täytäntöön.

2. FINANSSIMARKKINOIDEN INFRASTRUKTUURIN KRIISINRATKAISU

Vuonna 2019 SRB jatkoi yhdessä EU:n ja kansainvälisten toimijoiden kanssa työtään, jolla edistetään finanssimarkkinoiden infrastruktuureja ja erityisesti keskusvastapuolien järjestäytyntä kriisintarkkailua. SRB on johdonmukaisesti painottanut sitä, kuinka tärkeää on perustaa keskusvastapuolten kriisintarkkailukehys. SRB katsoo myös, että pankkien kriisintarkkailuviranomaisilla on oltava tehtävänsä keskusvastapuolten elpymisessä ja kriisintarkkailussa, jotka johtuvat keskusvastapuolten ja niiden selvitysajantekijöiden välisestä yhteenliittymisestä. Siksi SRB suhtautui myönteisesti siihen, että keskusvastapuolten EU:n elpymis- ja kriisintarkkailujärjestelmän perustamista koskevat neuvottelut aloitetaan uudelleen. SRB seuraa tarkkaan tässä asiassa saavutettavaa edistystä ja on valmis osallistumaan keskusteluun.

3. EUROOPPALAINEN TALLETUSSUOJAJÄRJESTELMÄ

Eurooppalaisen talletussuojajärjestelmän käyttöönottoa koskevat tekniset keskustelut jatkuivat teknisellä tasolla neuvoston eri kokoonpanoissa vuonna 2019. Niiden tavoitteena on perustaa yhä keskitetympi talletussuojajärjestelmä kaikille euroalueen jäsenille ja saada valmiiksi pankkiunionin kolmas pilari. SRB osallistui tarvittaessa näihin kokouksiin. SRB katsoo edelleen kolmannen pilarin täytäntöönpanon olevan edellytys pankkiunionin loppuun saattamiselle ja tähdentää taas, että tässä tärkeässä asiassa on edettävä.

4. VARAUTUMISJÄRJESTELYÄ KOSKEVAT SÄÄNNÖKSET

SRB:lle on välttämätöntä, että sillä on käytössään riittävät rahavarat kaikkina aikoina, jotta se voi täyttää lakisääteisen toimeksiantonsa kriisintarkkailutapauksissa, joissa joudutaan turvautumaan yhteiseen kriisintarkkailurahastoon. Samalla, kun yhteisen kriisintarkkailurahaston rahoitustaso jatkoi vuonna 2019 kasvamistaan ennakkomaksuosuuksien keräämisen myötä ja lainajärjestelysopimuksia on jo pantu

⁽¹⁾ Lisätietoa on 2.1 jaksossa ja 2.6.1. jaksos (e) alakohdassa.

täytäntöön, yhteinen varautumisjärjestely voisi olla tehokas viime käden ratkaisu kriisinratkaisustrategian toteuttamiseksi kaikkina aikoina ja näin ollen tukea myös rahoitusmarkkinoiden vakautta.

SRB jatkoi koko vuoden 2019 ajan tiivistä yhteistyötään viranomaisten ja jäsenvaltioiden kanssa koordinoitun toiminnan työryhmässä. Euroryhmän joulukuun 2019 kokouksessa saatiin aikaan periaatesopimus asiakirjapaketista, joka liittyy yhteistä varautumisjärjestelyä koskevaan Euroopan vakaumekanismin oikeudelliseen kehukseen. Tähän kuuluivat varautumisjärjestelyä koskevat ohjeet, hinnoitteluohjeet ja kolme hallintoneuvoston päätöslauselmaa. Työ jatkuu vuonna 2020 varautumisjärjestelysopimuksesta. Siinä täsmennetään yksityiskohtaiset rahoitusehdot, joiden jotkin näkökohdat ovat vielä käsiteltävinä. Erityisen tärkeää on hyväksyä tiedonjakoehdot, joiden nojalla jaettuja tietoja suojataan tehokkaasti.

2.9. Neuvottelut mahdollisesta liittymisestä pankkiunioniin

Pankkiunioniin ja siten yhteiseen kriisinratkaisumekanismiin kuuluu tällä hetkellä 19 EU:n jäsenvaltiota 27:stä. SRB tuki vuonna 2019 neljän pankkiunionin ulkopuolisen jäsenvaltion pyrkimyksiä liittyä pankkiunioniin: Bulgariaa ja Kroatiaa, jotka ovat hakeneet euroalueeseen liittymistä ja käynnistäneet viralliset toimet liittyäkseen pankkiunioniin, sekä Tanskaa ja Ruotsia, jotka ovat tehneet alustavia tutkimuksia pankkiunioniin liittymisen riskeistä ja eduista.

A) VALMISTAUTUMINEN MAHDOLLISEEN LIITTYMISEEN YHTEISEEN KRIISINRATKAISUMEKANISMIIN

SRB osallistui koko vuoden 2019 ajan aktiivisesti valmisteluihin, joiden tarkoituksena oli saada Bulgaria ja Kroatia liittymään pankkiunioniin. Kun Euroopan keskuspankin ja maiden keskuspankkien tiivis yhteistyö on vahvistettu, maista tulee yhtä aikaa yhteisen valvontamekanismin ja yhteisen kriisinratkaisumekanismin osallistuvia jäsenvaltioita. Prosessi käynnistettiin virallisesti, kun Bulgarian keskuspankki toimitti Euroopan keskuspankille pyynnön (tiivin yhteistyön vahvistamisesta) heinäkuussa 2018 ja Kroatian keskuspankki toukokuussa 2019. SRB on tässä yhteydessä työskennellyt tiiviisti Bulgarian ja Kroatian viranomaisten sekä Euroopan keskuspankin kanssa, jotta kaikki sidosryhmät voidaan ohjata kohti kahta keskeistä tavoitetta: i) Bulgarian ja Kroatian pankit otetaan mukaan yhteisen kriisinratkaisumekanismin suunnittelukierrokseen (merkittävien laitosten osalta) ja valvontatehtävään (vähemmän merkittävien laitosten osalta) heti voimaantulon jälkeen ja ii) lasketaan yhteiseen kriisinratkaisurahastoon siirrettävien maksujen määrä voimaantulopäivänä sekä laaditaan lainajärjestelysopimus.

B) TEKNINEN NEUVONTA MAHDOLLISESTA LIITTYMISESTÄ YHTEISEEN KRIISINRATKAISUMEKANISMIIN

Tanska ja Ruotsi perustivat erityisiä komiteoita laatimaan kattavia raportteja, joissa esitettiin niiden mahdollista liittymistä pankkiunioniin koskevat edut ja mahdolliset riskit. Raportit julkaistiin vuoden 2019 lopulla, ja niitä on määrä käyttää tulevien poliittisten keskustelujen pohjana. SRB teki molempien maiden kanssa teknisen tason yhteistyötä, jossa käsiteltiin erilaisia kysymyksiä tai huolia, jotka koskivat niiden pankkijärjestelmien erityisnäkökohtia koskevaa mahdollista lähestymistapaa.

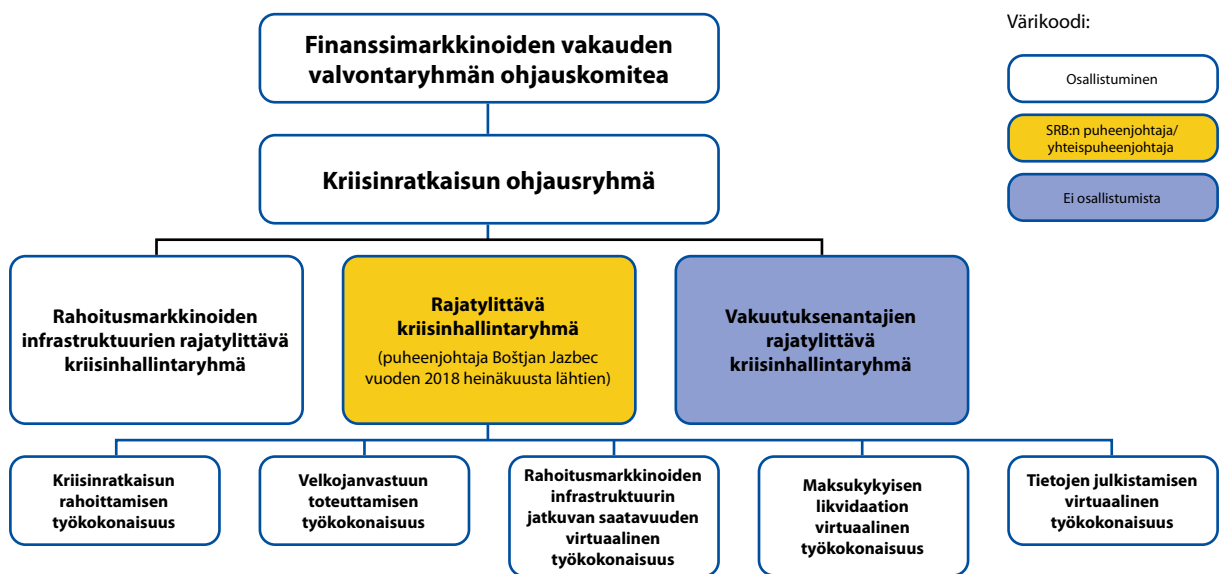
2.10. Kansainväliset suhteet

Finanssimarkkinoiden vakauden valvontaryhmällä ja muilla hallitustenvälisillä organisaatioilla on tärkeä tehtävä lähentymisen edistämisessä ja neuvojen antamisessa kriisinratkaisun alalla. SRB on pankkiunionin kriisinratkaisuviranomaisena, joka on suoraan vastuussa euroalueen tärkeimmistä pankeista ja rajojen yli toimivista pankkikonserneista, ja se edisti edelleen asiantuntemuksellaan kyseisten hallitustenvälisen organisaatioiden menestyksestä työtä.

1. FINANSSIMARKKINOIDEN VAKAUDEN VALVONTARYHMÄ

Kriisintarkaisun ohjausryhmä on kokonaisvaltainen komitea, joka käsittelee kriisintarkaisuasioita finanssimarkkinoiden vakauden valvontaryhmässä. Kriisintarkaisun ohjausryhmän lisäksi SRB osallistui kaikkiin finanssimarkkinoiden vakauden valvontaryhmän asiaankuuluviin kriisintarkaisuun liittyviin ryhmiin ja työkokonaisuuksiin. Erityisesti se oli mukana pankkien rajatylittävissä kriisinhallintaryhmässä, jonka puheenjohtaja on ollut vuoden 2018 heinäkuusta alkaen SRB:n hallintoneuvoston jäsen Boštjan Jazbec, sekä rajatylittävissä kriisinhallintaryhmässä, jossa keskitytään rahoitusmarkkinoiden infrastruktuuriin kannalta merkittäviin kysymyksiin. Kaaviossa 2 esitetään katsaus SRB:n toiminnan kannalta olennaisiin finanssimarkkinoiden vakauden valvontaryhmän komiteoihin.

Kaavio 2: Finanssimarkkinoiden vakauden valvontaryhmän hallinto kriisintarkaisun alalla



Rajatylittävissä pankkien kriisinhallintaryhmässä SRB oli mukana tekemässä kokonaistappionsietokykyä koskevan standardin täytäntöönpanoa koskevaa raporttia, joka julkaistiin heinäkuussa 2019, sekä kohdentamattomien kokonaistappionsietokykyä koskevien resurssien määritelmästä käynnissä olevaa työtä. SRB osallistui myös finanssimarkkinoiden vakauden valvontaryhmän työpajoihin, joissa käsiteltiin kokonaistappionsietokykyä koskevaa valmistautumista ja kohdentamista, rahoitusmarkkinoiden infrastruktuureihin pääsyn jatkumista ja maksuvalmiutta kriisintarkaisussa. Se osallistuu myös aktiivisesti virtuaalisiin toimintalinjoihin, jotka koskevat velkojanvastuun toteuttamiseen ja rahoitusmarkkinoiden infrastruktuureihin pääsyn jatkumiseen liittyvien tekijöiden toimintavalmiuteen saattamista. Lisäksi SRB on osallistunut työhön kriisintarkaisun suunnittelua ja purkamiskelpoisuutta koskevien tietojen julkistamisesta sekä johdannais- ja kaupankäyntivarastotoiminnan maksukykyisestä likvidoinnista. Niistä järjestettiin julkinen kuuleminen vuonna 2019. SRB toimitti vuonna 2019 myös finanssimarkkinoiden vakauden valvontaryhmän vuotuisen purkamiskelpoisuuden arviointiprosessin yhteydessä yksittäisiä kirjeitä vastuualueeseensa kuuluville maailmanlaajuisille järjestelmän kannalta merkittäville pankeille. Kirjeissä se esitteli saavutettua edistystä sekä purkamiskelpoisuuden edistämässä jäljellä olevia haasteita.

2. KANSAINVÄLINEN VALUUTTARAHASTO

SRB:n yhteistyö Kansainvälisen valuuttarahaston kanssa vuonna 2019 oli pääosin suora jatkotoimi euroalueen rahoitussektorin arviointiohjelmasta, joka saatettiin päätökseen 19. heinäkuuta 2018. Tällä kaudella SRB ja Kansainvälinen valuuttarahasto tapasivat keskustellakseen eri kysymyksistä, muun muassa MREL-vaatimuksista, pankkien elvytys- ja kriisintarkaisudirektiivin täytäntöönpanosta, maksuvalmiudesta kriisintarkaisussa, pankkien likvidaatiosta ja varhaisen puuttumisen kehyksestä. Käsitellyt kysymykset liittyivät erityisesti euroalueen rahoitussektorin arviointiohjelmassa aiemmin määritettyihin kohtiin.

3. KRIISINHALLINTA

Kriisintarkkailun suunnittelun lisäksi SRB:n keskeisenä tehtävänä on olla valmiina nopeaan ja tehokkaaseen toimintaan kriisissä. Siksi SRB vahvisti myös vuonna 2019 edelleen kriisivalmiutta koskevaa työtään, sillä se perusti erityisen taktisen kriisintarkkailuryhmän ohjaamaan kriisivalmiutta koskevaa sisäistä työtä sekä teki useita testejä tiiviissä yhteistyössä useiden muiden viranomaisten kanssa. SRB jatkoi myös työtään kuulemisoikeusmenettelyn osalta Banco Popular Español, S.A. (BPE) -pankin kriisintarkkailun perusteella. Vuonna 2019 SRB:n piti lisäksi arvioida FOLTF of AS PNB Banka ja asianmukaisen harkinnan jälkeen tehdä negatiivinen kriisintarkkailupäätös AS PNB Bankasta.

3.1. Kriisintarkkailupäätös ja negatiivinen päätös

1. AS PNB BANKA

Kun Euroopan keskuspankki oli 15. elokuuta 2019 katsonut AS PNB Bankan lähellä kaatumista olevaksi tai todennäköisesti kaatumaan olevaksi laitokseksi, SRB päätti, ettei kriisintarkkailutoimia tarvita.

Arvioituaan tilanteen SRB yhtyi Euroopan keskuspankin arvioon ja katsoi, ettei millään valvonnan tai yksityisen sektorin toimenpiteellä voitu välttää pankin kaatumista. Harkittuaan huolellisesti, olisivatko kriisintarkkailutoimet välttämättömiä ja oikeasuhteisia EU:n kriisintarkkailukehyksessä asetettujen tavoitteiden turvaamiseksi, SRB katsoi, että kriisintarkkailutoimet eivät olisi yleisen edun mukaisia. Erityisesti AS PNB Banka ei tuottanut kriittisiä toimintoja eikä niiden kaatumisella odotettu olevan merkittäviä haittavaikutuksia Latvian tai muiden jäsenvaltioiden rahoitusvakautteen. SRB ilmoitti Latvian finanssivalvonta- ja pääomamarkkinaviranomaisille päätöksestä ja siitä, että kaatuminen on käsiteltävä Latvian lainsäädännön mukaisesti.



2. BANCO POPULAR – SEURANTA

SRB hyväksyi ensimmäisen kriisinratkaisupäätöksensä 7. kesäkuuta 2017. Päätös koski BPE-pankkia, joka on Banco Popular -konsernin emoyhtiö⁽¹²⁾. Kriisinratkaisujärjestelmän voimaantulon seurauksena BPE:n osakkeet, myös koko Banco Popular -konsernin liiketoiminta, siirrettiin Santander-konsernille välittömästi sen jälkeen, kun BPE:n pääomainstrumentteihin oli sovellettu alaskirjaus- ja muuntamisvaltuuksia. Kriisinratkaisujärjestelmällä turvattiin Banco Popular -konsernin tuottamien kriittisten toimintojen jatkuminen, säilytettiin rahoitusvakaus ja välttyttiin julkisiin varoihin turvautumiselta sekä suojattiin suojattuja talletuksia ja asiakkaiden varoja.

Riippumattoman arvioijan toimitettua Valuation 3 -raportin SRB päätti 2. elokuuta 2018 alustavasti, että korvauksen maksaminen BPE:n kyseeseen tuleville osakkeenomistajille ja velkojille ei ollut tarpeen. Tämä johtui siitä, että kyseeseen tulevien osakkeenomistajien ja velkojien kriisinratkaisujärjestelmän mukainen tosiasiallinen kohtelu ei ollut huonompi kuin kohtelu, jota he olisivat saaneet, jos laitos olisi läpikäynyt tavanomaisen maksukyvyttömyysmenettelyn kriisinratkaisun ajankohtana. SRB käynnisti myös kuulemisoikeusprosessin. Tässä prosessissa kyseeseen tulevat osakkeenomistajat ja velkojat, jotka täyttivät tietyt muodolliset vaatimukset, saivat toimittaa huomautuksia, joita hyödynnetään myöhemmin SRB:n lopullisessa päätöksessä siitä, onko korvauksia maksettava yhteisestä kriisinratkaisumekanismista annetun asetuksen 76 artiklan 1 kohdan e alakohdan mukaisesti.

Alustavasti kuulemisoikeusprosessin osallistujiksi rekisteröityi noin 12 000 yksittäistä osapuolta. Siihen mennessä, kun kyseeseen tulevien osakkeenomistajien ja velkojen määräaika kirjallisten huomautusten tekemiselle ja lähettämiseksi päättyi, SRB oli saanut 2 856 kannanottoa. Kannanottojen suuren määrän ja laajuuden vuoksi SRB on kohdentanut vuonna 2019 työhön merkittäviä resursseja sujuvan ja tehokkaan prosessin varmistamiseksi. SRB on jatkanut huomautusten tarkastamista ja arviointia ja pyytänyt myös riippumatonta arvioijaa antamaan riippumattomia näkemyksiä huomautuksista, jotka liittyvät sen Valuation 3 -raporttiin, joka julkaistiin 18. maaliskuuta 2020⁽¹³⁾. SRB julkaisi samana päivänä lopullisen päätöksensä⁽¹⁴⁾, jossa todettiin, että koska maksukyvyttömyys olisi ollut paljon kalliimpi, Banco Popularin osakkeenomistajille ja velkojille ei makseta korvausta.

SRB on saanut edelleen pyyntöjä BPE:n kriisinratkaisua koskevien asiakirjojen saatavuudesta, ja se on julkaissut BPE:hen liittyviä asiakirjoja asiakirjojen julkisessa rekisterissä EU:n avoimuuslakien mukaisesti⁽¹⁵⁾.

BPE:n kriisinratkaisuun liittyvä riita-asia jatkui vuonna 2019 EU:n tuomioistuimissa. Lisätietoa on 5.4 kohdassa.

3.2. Hankkeet, joilla parannetaan kriisivalmiutta

1. TAKTINEN KRIISINRATKAISURYHMÄ

SRB perusti taktisen kriisinratkaisuryhmän huhtikuussa 2019. Taktinen kriisinratkaisuryhmä on erikoisryhmä, joka vastaa kriisinhallintavalmiuden ja kriisinhallintaa koskevan laaja-alaisen toimintamallin varmistamisesta ja vahvistaa siten kriisinhallintaryhmien kokemusta ja resursseja.

⁽¹²⁾ <https://srb.europa.eu/en/node/315>

⁽¹³⁾ https://srb.europa.eu/sites/srbsite/files/annex_ii_-_clarification_document_en_0.pdf

⁽¹⁴⁾ https://srb.europa.eu/sites/srbsite/files/srb_ees_2020_52_final_decision_en.pdf

⁽¹⁵⁾ Information on access to documents cases and decisions concerning BPE adopted by the appeal panel can be found in Chapter 6.

Vuonna 2019 taktinen kriisintarkkailuryhmä kehitti edelleen ja päivitti SRB:n kriisissä käytettävien menettelyjen, mallien ja työkalujen kehystä, myös edellisistä tapauksista saatujen kokemusten perusteella. Lisäksi se kehitti erityisen TVT-alustan edistämään suojattua ja oikea-aikaista tietojenvaihtoa, työnkulkua ja päätöksiä kriisitilanteissa, koska sillä yhdistetään SRB:n henkilöstö, jäsenvaltioiden kriisintarkkailuviranomaiset ja muut asiaankuuluvat toimijat toisiinsa.

Taktinen kriisintarkkailuryhmä järjesti ja piti SRB:n henkilöstölle useita sisäisiä koulutuksia, joilla lisättiin entisestään sen kriisivalmiutta. Taktinen kriisintarkkailuryhmä järjesti myös vuoden 2019 toimielinten välisen harjoituksen, jossa testattiin prosesseja ja vuorovaikutusta muiden toimielinten kanssa, ja koordinoi sitä. Siitä kerrotaan jäljempänä.

2. TESTIT

(A) POHJOISMAIDEN JA BALTIAN TESTI

SRB osallistui tammikuussa 2019 Pohjoismaiden ja Baltian vakausryhmän järjestämään kaksipäiväiseen simulaatioharjoitukseen ⁽¹⁶⁾. Testin tarkoituksena oli testata rajatylittävää koordinaatiota ja parantaa kriisinhallintaa rajatylittävissä järjestelmäriskitapauksissa.

(B) TOIMIELINTEN VÄLINEN TESTI

SRB järjesti joulukuussa 2019 kriisimulaatioharjoituksen. Se perustui skenaarioon, jonka pohjana oli pankkiunionissa päätoimipaikkaansa pitävän kuvitteellisen konsernin kriisintarkkailu. Tavoitteena oli testata SRB:n prosessien, kriisintarkkailustrategioiden ja kriisinhallinnan koordinoinnin riittävyttä pankkiunionissa ja parantaa siten kriisivalmiutta. Testin ansiosta voitiin myös lisätä ymmärrystä mahdollisista haasteista, jotka liittyvät kriisintarkkailuun erityisrahoitusyhtiötä koskevan strategian yhteydessä. Testi tehtiin kaksipäiväisenä läpikäyntiharjoituksena, jossa käytiin läpi kriisinhallintaprosessi siitä lähtien, kun pankin havaittiin olevan vaikeuksissa, kriisintarkkailupäätökseen asti. Harjoitukseen osallistui edustajia SRB:stä, komissiosta (PO COMP ja PO FISMA), Euroopan keskuspankista, Belgian, Luxemburgin ja Itävallan kriisintarkkailuviranomaisista sekä tarkkailijoina Euroopan keskuspankki ja Suomen kriisintarkkailuviranomainen.

(C) MAAILMANLAAJUISTEN JÄRJESTELMÄN KANNALTA MERKITTÄVIEN PANKKIEN RAJATYLITTÄVÄ KRIISINTARKKAUS (KOLMENVÄLINEN HARJOITUS 2019)

SRB edisti vuonna 2019 kansainvälistä yhteistyötään muiden viranomaisten kanssa, sillä se osallistui vuonna 2015 alkaneeeseen kolmenväliseen yhteistyöhankkeeseen Yhdysvaltojen, Yhdistyneen kuningaskunnan ja pankkiunionin kriisintarkkailu- ja valvontaviranomaisten (SRB, komissio ja EKP) sekä Yhdistyneen kuningaskunnan ja Yhdysvaltojen valtiovarainministeriöiden kanssa. Korkean tason rajatylittävien kriisintarkkailuharjoituksen jatkotoimena ja edellisinä vuosina (2016–2018) käytyjen huipputason poliittisten vuoropuhelujen hyödyntämiseksi vuoden 2019 työohjelmassa laadittiin useita työnkulkua, joissa selvitetään lisää teknisiä yksityiskohtia. Tämän kolmenvälisen koordinoinnin perimmäisenä tavoitteena on parantaa Yhdysvaltojen, Yhdistyneen kuningaskunnan ja pankkiunionin kehysten toimintavalmiuteen saattamista ja edistää kansainvälisten viranomaisten koordinoitua rajatylittävää kriisintarkkailua alalla.

Kriisivalmiutta halutaan edelleen vahvistaa, ja siksi vuonna 2020 jatketaan kolmenvälistä työtä maailmanlaajuisen järjestelmän kannalta merkittävien pankkien kriisintarkkailun edistämiseksi.

⁽¹⁶⁾ Pohjoismaiden ja Baltian vakausryhmä (johon kuuluvat Islanti, Latvia, Liettua, Norja, Ruotsi, Suomi, Tanska ja Viro) on kansainvälinen ryhmä, jonka työssä käsitellään yhteistyötä ja koordinaatiota rajatylittävissä rahoitusvakaudessa, kriisinhallinnassa ja kriisintarkkailussa asiaankuuluvien ministeriöiden, keskuspankkien, finanssivalvontaviranomaisten ja kriisintarkkailuviranomaisten välillä.

4. YHTEINEN KRIISINRATKAISURAHASTO

4.1. Vakausmaksut

Luottolaitokset ja tietyt sijoitusryitykset 19 osallistuvassa pankkiunionin jäsenvaltiossa maksavat vakausmaksuja yhteiseen kriisinratkaisurahastoon. Yhteistä kriisinratkaisurahastoa rakennetaan asteittain kahdeksan vuoden siirtymäkauden (2016–2023) ajan. Siinä on määrä olla vähintään 1 prosentti kaikissa osallistuvissa jäsenvaltioissa toimiluvan saaneiden luottolaitosten suojattujen talletusten määrästä.

Jäsenvaltioiden kriisinratkaisuviranomaiset siirsivät kesäkuussa 2019 yhteiseen kriisinratkaisurahastoon 7,8 miljardia euroa vuoden 2019 ennakkomaksuja. Yhteisen kriisinratkaisurahaston kokonaismäärä on 33 miljardia euroa (mukaan lukien peruuttamattomat maksusitoumukset).

1. TIETOJEN RAPORTOINTILOMAKE

SRB teki jo vuoden 2019 alkukeväällä tiivistä yhteistyötä jäsenvaltioiden kriisinratkaisuviranomaisten kanssa, jotta vuoden 2020 tietojen raportointilomaketta voitiin päivittää ja automatisoida jäsenvaltioiden kriisinratkaisuviranomaisten tukilomakkeiden vastaanotto SRB:ssä vuoden 2020 ennakkomaksukierrosta varten.

2. TIETOJEN KERÄÄMINEN

SRB käytti vuoden 2019 ennakkomaksukierroksen ajan edelleen maksuosuuksien keräysjärjestelmää, jonka validointisäännöt ja luokitus oli päivitetty. Lisäksi se toteutti yhteistyössä jäsenvaltioiden kriisinratkaisuviranomaisten kanssa huomattavia parannuksia maksuosuuksien keräysjärjestelmään tietojen keräämisen ja varmentamisen osalta.

3. TIETOJEN VARMENTAMINEN

Parannetulla maksuosuuksien keräysjärjestelmällä tehdyillä automaattisilla tarkastuksilla ja jäsenvaltioiden kriisinratkaisuviranomaisten tiiviillä valvonnalla varmistettiin, että laskentahetkellä käytettävissä olivat kaikki datapisteeet, jotka laitosten oli raportoitava, ja että tarkastukset tehtiin Euroopan keskuspankin valvontatietojen perusteella. Lisäksi yhteisen valvontamekanismin valvomiin konserneihin kuuluvien laitosten piti toimittaa lisävarmistus tiedoista, joita ei ollut jo ilmoitettu valvontakehyksen tai tilinpäätössäännösten nojalla. Jäsenvaltioiden kriisinratkaisuviranomaiset saivat päättää laitosten soveltamisalan ja lisävarmistukseen kuuluvien tietojen laajentamisesta.

4. VAKAUSMAKSUJEN LASKENTA

Jäsenvaltioiden kriisinratkaisuviranomaiset, komissio, Euroopan keskuspankki ja SRB ovat keskustelleet laskentaa käsittelevässä työryhmässä laskentaprosessiin liittyvistä yksityiskohdista. Komission yhteisen tutkimuskeskuksen tekemä riippumaton laskenta vastasi tuloksia, jotka SRB sai omia työkalujaan

käyttämällä. Lisäksi Euroopan keskuspankkia, kansallisia toimivaltaisia viranomaisia ja jäsenvaltioiden kriisintarkkailuviranomaisia kuultiin virallisesti laitosten maksamista lopullisesta määrästä.

5. VAKAUSMAKSUJEN KERÄÄMINEN

Vuoden 2018 tapaan SRB vei myös vuonna 2019 eteenpäin tiiviissä yhteistyössä jäsenvaltioiden kriisintarkkailuviranomaisten kanssa edelleen prosessia, jolla laitoksille ilmoitetaan maksujen määrästä. Se tapahtuu yleisellä maksuja koskevalla peruspäätöksellä, jossa kuvataan käytettävä menetelmä, ja yhdenmukaistetulla liitteellä, jossa selitetään kunkin toimielimen yksilöllinen laskelma ja lopullinen määrä. Tämän toimenpiteen tarkoituksena oli lisätä avoimuutta ja lisätä laitosten ymmärrystä niiden suhteellisesta riskialtiutta koskevasta asemasta muihin laitoksiin verrattuna.

6. TIETOJEN VARMENTAMINEN JÄLKEENPÄIN

Vuoden 2018 tapaan myös vuonna 2019 käynnistettiin ylimääräinen tietojen varmentamista jälkeenkäynnin harjoitus, jotta laitosten ilmoittamien tietojen laatu voidaan varmentaa ja sitä voidaan parantaa. Valittuja laitoksia pyydettiin toimittamaan lisätiedot SRB:lle. Analyysistä kävi ilmi, että tiedot olivat korkealaatuisia.

7. PERUUTTAMATONTA MAKSUSITOUUMUSTA KOSKEVA KÄYTÄNTÖ

Neuvoston täytäntöönpanoasetuksen (EU) 2015/81 8 artiklan 3 kohdassa tavoite rajoitetaan 15–30 prosenttiin kerättyjen vuosimaksujen kokonaismäärästä, ja sen mukaan vuoden 2019 peruuttamattomien maksusitoumusten enimmäisosuudeksi määritettiin 15 prosenttia käteisvakuudella.

8. JÄLKIRAHOITUS

SRB jatkoi vuonna 2019 tiiviissä yhteistyössä jäsenvaltioiden kriisintarkkailuviranomaisten kanssa valmistautumista tilanteisiin, joissa voitaisiin aloittaa lisäennakkomaksujen ja jälkimaksujen kerääminen.

9. RISKIKORJAUSMENETELMÄ

Vuonna 2019 jatkettiin komission delegoidussa asetuksessa (EU) 2015/63 esitetyn täysimääräisen riskikorjausmenetelmän asteittaista täytäntöönpanoa, jotta asiaankuuluvat indikaattorit voidaan yhdenmukaistaa.

4.2. Sijoitukset

Yhteistä kriisintarkkailumekanismia koskevan asetuksen 75 artiklan mukaan SRB on vastuussa kerättyjen ennakkomaksujen sijoittamisesta. Vuoden 2019 joulukuun lopussa yhteisessä kriisintarkkailurahastossa oli 32,8 miljardia euroa, ja se koostuu SRB:n salkusta (29,2 miljardia euroa) ja peruuttamattomista maksusitoumuksista (3,6 miljardia euroa). SRB:n salkussa on 13,6 miljardin euron strategiset käteisvarat ja 15,6 miljardia euroa sijoituksina arvopapereihin. Määrät sijoitetaan komission delegoidun asetuksen (EU) 2016/451 mukaisesti.

1. VUODEN 2019 SIOJITUSSUUNNITELMAN TÄYTÄNTÖÖNPANO

Vuoden 2019 sijoitussuunnitelmaan sisältyi muiden kuin rahoitusalan yritysten velkakirjojen kohdentaminen, jotta alakohtaista monipuolistamista voidaan edistää, kuten delegoidussa asetuksessa edellytetään.

Tämä suunnitelma pantiin täytäntöön useissa erissä. Ensimmäisellä vuosineljänneksellä sijoitettiin asteittain yhteensä 4,18 miljardin euron erä. Kun ennakkomaksut oli saatu kesäkuussa, 2,24 miljardin euron lisäerä siirrettiin alihankkijakumppanille ja sijoitettiin.

Korvaus Euroopan keskuspankkijärjestelmän keskuspankeissa olevista käteisvaroista oli Euroopan keskuspankin talletuskoron mukainen (-0,4 prosenttia 18. syyskuuta 2019 asti ja sen jälkeen -0,5 prosenttia). Arvopaperisijoitukset lisäsivät taloudellista tuottoa.

SRB:n salkun kokonaistuotto vuonna 2019 oli -0,50 prosenttia (ennen maksuja 0,008 prosenttia).

2. TARKISTETUN SIOJITUSSTRATEGIAN JA VUODEN 2020 SIOJITUSSUUNNITELMAN HYVÄKSYMINEN

Sijoitusstrategiaan tehtiin vähäisiä tarkistuksia ja se hyväksyttiin marraskuussa 2019. Vuoden 2019 kehityksen ja tulevaisuudessa ennakoitun kehityksen perusteella siihen piti tehdä vain pieniä muutoksia.

Vuoden 2020 sijoitussuunnitelma hyväksyttiin joulukuussa 2019. Suunnitelman tarkoituksena on varmistaa SRB:n salkun hyvä maksuvalmius ja luottojen laatu sekä säilyttää riittävä monipuolisuus.

3. LISÄPANKKITILIEN AVAAMINEN KANSALLISIIN KESKUSPANKKEIHIN

Yhteisen kriisinratkaisuneuvoston täysistunnon pyynnöstä vuonna 2019 avattiin neljä pankkitiliä sen lisäksi, että Euroopan keskuspankkijärjestelmään kuuluville jäsenvaltioiden kriisinratkaisuviranomaisille on niitä viisi. SRB:n salkun strategia käteisvaroja säilytetään nyt siis yhteensä yhdeksässä jäsenvaltioiden kriisinratkaisuviranomaisessa. Jäsenvaltioiden kriisinratkaisuviranomaisten hallussa olevien käteisvarojen keskimääräinen korvaus oli -0,43 prosenttia vuonna 2019.

4.3. Rahoitus

Neuvosto voi käyttää yhteistä kriisinratkaisurahastoa vain varmistaakseen kriisinratkaisuvälineiden ja -valtuuksien tehokkaan käytön. Jos ennakkomaksuista ja ylimääräisistä jälkikäteen suoritettavista vakausmaksuista saadut summat eivät ole välittömästi käytettävissä tai eivät kata kriisinhallintatoimista johtuvia kuluja, yhteinen kriisinratkaisuneuvosto voi tehdä sopimuksen rahastosta annettavasta lainasta ja muunlaisesta kolmansien osapuolten antamasta tuesta.

1. YHTEISEN KRIISINRATKAISURAHASTON KÄYTÖN TOIMINTAVALMIUTEEN SAATTAMINEN

Rahoitusryhmä kehitti vuonna 2019 edelleen toimien seuraamismenettelyä, jolla varmistetaan, että yhteinen kriisinratkaisurahasto voidaan saattaa toimintavalmiuteen ja että sitä voidaan myöhemmin täydentää. Toimien seuraamismenettelyssä määritetään vaiheet, joita tarvitaan yhteisen kriisinratkaisurahaston tehokkaaseen käyttöön. Sitä käytetään ohjeena tehtävistä ja velvollisuuksista, jotka täytetään, kun rahastoa mahdollisesti käytetään kriisinratkaisutapauksessa. SRB testasi joitakin vaiheita tekemällä kriisinratkaisutapauksen testin rahastoa käyttämällä.

2. VAIHTOEHTOISET RAHOITUSKEINOT

Yhteinen kriisinratkaisuneuvosto voi tehdä sopimuksen rahastosta annettavasta lainasta tai muunlaisesta kyseisten laitosten, rahoituslaitosten tai kolmansien osapuolten antamasta tuesta, jonka rahoitusehdot ovat paremmat ja ajallisesti soveltuvammat, jotta rahoituskustannukset voidaan optimoida.

Osana lainajärjestelysopimusten seurantaan ryhmä laski osallistuvien jäsenvaltioiden käytettävissä olevan rahoitusvalmiuden, joka kullakin jäsenvaltiolla on omassa osastossaan, ja tiedotti siitä. Näillä tiedoilla parannetaan jäsenvaltioiden valmiutta huolehtia mahdollisista lainajärjestelysopimuksen mukaisista maksuista.



5. SRB ORGANISAATIONA

5.1. Tieto- ja viestintäteknikka

SRB:n tieto- ja viestintäteknikan toiminnolla on kaksi päätavoitetta: ensinnäkin se tukee SRB:tä organisaationa ja johtaa sen digitaaliseen ekosysteemiin. Toiseksi se toimittaa järjestelmiä ja palveluita, joiden tarkoituksena on tukea kriisinratkaisutoimia, rahoitustietojen keräämistä ja tietojen levittämistä riskianalyyseihin tueksi, jotta voidaan optimoida SRB:n eri toiminnot.

Tieto- ja viestintäteknikka tekee tiivistä yhteistyötä liiketoimintayksiköiden ja tieto- ja viestintäteknikan ohjauskomitean kanssa. Ohjauskomitea valvoo ja seuraa kaikkia tieto- ja viestintäteknikan hankkeita, jotta toimintatärkeitä voidaan asettaa tärkeysjärjestykseen optimoiduissa järjestelmissä.

- ▶ Vuonna 2019 otettiin käyttöön SRB:n **tietovaraston** ensimmäinen versio. Tällä alustalla kerätään tietoa SRB:n olemassa olevista tietokokoelmista ja täydennetään niitä Euroopan keskuspankilta saatavilla COREP- ja Finrep-lisätiedoilla. Siten voidaan parantaa edelleen toimintaprosesseja, kuten kriisinratkaisun suunnittelua ja rahoitusvaikutusten analyysia. Järjestelmä otettiin käyttöön toisella vuosineljänneksellä. Neljännellä neljänneksellä alustaan lisättiin keskitetty varasto rahoituslaitosten viitetietoja varten.
- ▶ Vuonna 2019 **kriisinratkaisun sisäiseen malliin perustuva laskentajärjestelmä** otettiin kokonaisvaltaisesti käyttöön SRB:n laajuisena kriisinratkaisun suunnittelutyökaluna. Järjestelmällä taataan merkittävien laitosten kriisinratkaisun suunnitteluprosessin sekä vähemmän merkittävien laitosten valvonnan eheys, turvallisuus ja seuranta, ja sitä käytetään tukemaan vuoden 2020 kriisinratkaisun suunnittelukierrosta. Kaikki sisäisen kriisinratkaisuryhmän luottamuksellisten tietojen vaihdot tehdään ainoastaan kriisinratkaisun sisäiseen malliin perustuvan laskentajärjestelmän asiaankuuluviin tiloissa. Samoin kriisinratkaisuun liittyvien tietojen vaihto Euroopan keskuspankin ja yhteisen valvontamekanismin kanssa tehdään vain kriisinratkaisun sisäiseen malliin perustuvassa laskentajärjestelmässä.
- ▶ Vuonna 2019 **tietoteknisessä infrastruktuurissa** yleensäkin saavutettiin kypsyyttä. Tietojen palauttamiskeskus perustettiin, jotta hätätilanteessa varmistus on tehokasta ja aktiivista. Lisäksi SRB:ssä otettiin käyttöön **toiminnan jatkuvuutta koskevat suunnitelmat**, joiden nojalla koko henkilöstö voi tarvittaessa tehdä yhtä aikaa etätöitä. Suunnitelman ensimmäinen testi onnistui.
- ▶ SRB on saattanut päätökseen **tietoturvan hallintansa** tekemällä kaikista SRB:n järjestelmistä dokumentoituja riskinarvioita, jotta TVT-turvallisuusriskit voidaan minimoida. SRB:ssä käytetään laajennettua kyberuhkia koskevaa tiedustelutietojen järjestelmää, jonka ansiosta kyberriskit eivät vaikuttaneet siihen huomattavasti vuonna 2019.

5.2. Viestintä

SRB sai vuonna 2019 valmiiksi viestintämallinsa rakenneosat, korjasi puutteet ja kehitti valmiuksia. Tärkeimpinä tavoitteina oli lisätä näkyvyyttä ja tietoisuutta, toimia viestinnässä aiempaa ennakoivammin sekä lujittaa ja kehittää kriisivalmiutta.

- ▶ Tuloksista käy ilmi, että kaikissa kanavissa on tapahtunut parannuksia. Verkkosivustolla käynnit lisääntyivät edellisestä vuodesta 21 prosenttia. Käyntejä oli 229 769. Twitter-seuraajien määrä kasvoi 3 006:een eli kolmanneksen vuodesta 2018. LinkedIn-yhteyksien määrä lisääntyi 34 prosenttia ja oli 871 577.
- ▶ SRB:n vuosikonferenssi järjestettiin 10. lokakuuta 2019. Osallistujia oli 443, ja heistä 94 prosenttia katsoi tapahtuman olleen erittäin hyödyllinen tai hyödyllinen. Yli 2 000 ihmistä katseli suoratoisto- tai videolähetyksiä. Lehtiartikkelit tavoittivat mahdollisesti miljoona ihmistä. SRB järjesti tai oli mukana järjestämässä myös monia muita onnistuneita tapahtumia.
- ▶ Vuoden kohokohtia oli ensimmäinen yhteisen kriisiratkaisumekanismin viestintäfoorumi, johon kokoontui viestinnän asiantuntijoita SRB:stä ja jäsenvaltioiden kriisiratkaisuviranomaisista jakamaan kokemuksiaan ja oppimaan toinen toisiltaan. Ryhmä jatkaa monin tavoin työtä yhdessä.
- ▶ Vuonna 2019 saatiin valmiiksi useita kriisiin liittyviä asiakirjoja ja lomakkeita, ja viestinnästä tehtiin testejä. Tulokset ja saadut kokemukset ovat osa vuoden 2020 viestinnän työohjelmaa.
- ▶ Sisäisessä viestinnässä keskeinen hanke oli edistyneen intranetin kehittäminen. Se käynnistettiin sittemmin huhtikuussa 2020. Tämän työkalun tavoitteena on helpottaa sisäistä viestintää, auttaa henkilöstöä seuraamaan organisaation yleistä suuntaa ja parantaa tuottavuutta.

5.3. Resurssienhallinta

5.3.1. Henkilöstö

Henkilöstöosaston päätehtävänä oli edelleen vuonna 2019 erittäin pätevän henkilöstön rekrytointi, jotta SRB:lle varmistetaan vakaa työvoimapohja sekä operaatioiden että tuen aloilla.

Lisäksi jatkettiin työtä henkilöstöosaston oikeudellisen kehyksen, toimintalinjojen ja palvelujen tarjonnan loppuun saattamiseksi oppimisen ja urakehityksen sekä hallinnollisen tuen aloilla. Näin varmistettiin riittävä henkilöstön tuki nuorelle ja nopeasti kasvavalle organisaatiolle.

1. INTENSIIVINEN REKRYTOINTI

SRB rekrytoi voimassa olevista varallaololuetteloista ja sai lisäksi päätökseen 12 uutta väliaikaisen toimihenkilön valintaa vuonna 2019. Siihen kuului myös kaksi laajaa kampanjaa kriisiratkaisuun liittyvistä toimenkuvista: pankin kriisiratkaisun asiantuntija ja vanhempi pankin kriisiratkaisun asiantuntija. Tämän ansiosta SRB toivotti vuonna 2019 tervetulleeksi 74 uutta tulokasta. Kuuden pysyvän neuvoston jäsenen lisäksi SRB:n henkilöstössä oli vuoden 2019 lopussa 350 toimea ja 22 kansallista asiantuntijaa. Siinä on 11 prosentin kasvu vuodesta 2018, ja se on 87,5 prosenttia suunnitellusta 400 työntekijästä vuonna 2019. Vuoden 2020 ensimmäisellä neljänneksellä tehtiin 15 rekrytointia lisää. Vaihtuvuus vuoden aikana oli yhdeksän prosenttia. Se keskittyi vuoden toiselle puoliskolle. Vuoden

2019 suurimpana haasteena oli edelleen se, että monet kokeneet ja hyvin koulutetut SRB:n työntekijät lähtivät virastosta pysyviin virkoihin EU:n toimielinten virkamiehiksi.

2. KOULUTUS

SRB järjesti vuonna 2019 henkilöstölleen 221 koulutustilaisuutta (luokkahuonekoulutusta, tiedotustilaisuuksia, työpajoja ja epämuodollisia koulutuksia). Koulutuspäiviä oli 107, ja niissä käsiteltiin teknisiä ja pehmeitä taitoja sekä TVT-osaamista.

3. HENKILÖSTÖÄ KOSKEVAT OIKEUDELLINEN KEHYS JA HENKILÖSTÖKÄYTÄNTEET

SRB:n henkilöstön työehtoihin sovellettavat tärkeimmät viiteasiakirjat ovat EU:n henkilöstösäännöt ja unionin muuta henkilöstöä koskevat palvelussuhteen ehdot. Vuonna 2019 SRB saattoi päätökseen henkilöstöalan oikeudellisen kehysten hyväksymällä toimien tyyppiä, neuvonantajia, keskijohtoa ja keskijohdon toimien tilapäistä täyttämistä koskevat täytäntöönpanosäännöt. Nämä neljä täytäntöönpanosääntöä ovat merkittävä vaihe SRB:n toiminnan oikeudellisen kehysten loppuun saattamisessa.

5.3.2. Talousarvio ja varainhoito

Tässä jaksossa käsitellään SRB:n yleiseen varainhoitoon ja sen rahoituksen suunnitteluun ja siitä ilmoittamiseen liittyviä toimia. Jaksossa käsitellään myös moitteetonta talousarvion toteuttamista koskevien toimien valvontaa ja turvaamista sekä kirjanpito- ja varainhoitotoimia. Lisäksi rahoitus- ja hankintatiimi hallinnoi SRB:n hankintatoimien valmistelua, käynnistämistä, tiedottamista ja julkaisemista ja antaa niistä neuvontaa.

Tulopuolella 118,8 miljoonaa euroa on hyväksytty tuloiksi aina vuoden 2019 menojen määrään asti.

Menopuolella talousarvion toteuttamista koskevan taulukon mukaan 46,9 miljoonaa euroa kohdennettiin henkilöstöön, 14,9 miljoonaa euroa muihin hallintokuluihin (vuokra, tieto- ja viestintätekninen tuki jne.) ja 57 miljoonaa euroa toimintakuluihin (ks. liite 3).

TULOT

Yhteisestä kriisinratkaisumekanismista annetun asetuksen 65 artiklan mukaisesti SRB kerää maksuja kaikilta yhteiseen kriisinratkaisumekanismiin kuuluvilta laitoksilta sen hallinnollisten menojen kattamiseksi.

Komission delegoitu asetus (EU) N:o 2017/2361 hallintomaksuja koskevasta lopullisesta järjestelmästä kriisinratkaisuneuvoston hallintomenojen kattamiseksi ⁽¹⁷⁾ on ollut hallintomaksujen laskemisen oikeusperusta vuodesta 2018 lähtien.

Varainhoitovuonna 2019 vuotuisia hallintomaksuja kerättiin yhteensä 88,5 miljoonaa euroa ⁽¹⁸⁾. Maksuilmoituksia lähetettiin 2 660 laitokselle: 2 533:lle vähemmän merkittävälle laitokselle ja 127 merkittävälle laitokselle ja rajatylittävälle konsernille.

⁽¹⁷⁾ Komission delegoitu asetus (EU) N:o 2017/2361, annettu 14 päivänä syyskuuta 2017, hallintomaksuja koskevasta lopullisesta järjestelmästä kriisinratkaisuneuvoston hallintomenojen kattamiseksi (EUVL L 337, 19.12.2017, s. 6).

⁽¹⁸⁾ Tässä määrässä otetaan huomioon talousarvion tulos viimeiseltä varainhoitovuodelta, jolta tilinpäätös on julkaistu (V-2).

MENOT

Talousarviomenoihin kuuluvat maksut, jotka on suoritettu kuluvan vuoden määrärahoja käyttämällä, sekä edelliseltä vuodelta siirretyt määrärahat. Seuraavissa kappaleissa kerrotaan lyhyesti määrärahojen käyttämisestä osastoittain. Yksityiskohtaisempi jaottelu on liitteessä 3.

Vuonna 2019 SRB teki 420 talousarviositoumusta, joiden kokonaisarvo oli 80,1 miljoonaa euroa talousarvion I osassa ja 83,8 miljoonaa euroa II osassa, ja käsitteli 3 129 maksua, joiden kokonaisarvo oli 60 miljoonaa euroa I osassa ja 69 miljoonaa euroa II osassa. Lisäksi siirretyistä maksumäärärahoista käsiteltiin myös 510 maksua, joiden määrä oli 11,8 miljoonaa euroa. Vuoden 2019 talousarvion toteutumisaste oli 67,3 prosenttia maksusitoumusmäärärahojen ja 50,4 prosenttia maksumäärärahojen osalta. Vuodelle 2020 määrärahoja siirrettiin 3,9 miljoonaa euroa. Siirrettyjen maksusitoumusmäärärahojen osuus oli viisi prosenttia kaikista maksusitoumusmäärärahoista (lukuun ottamatta peruutettuja jaksotettuja määrärahoja).

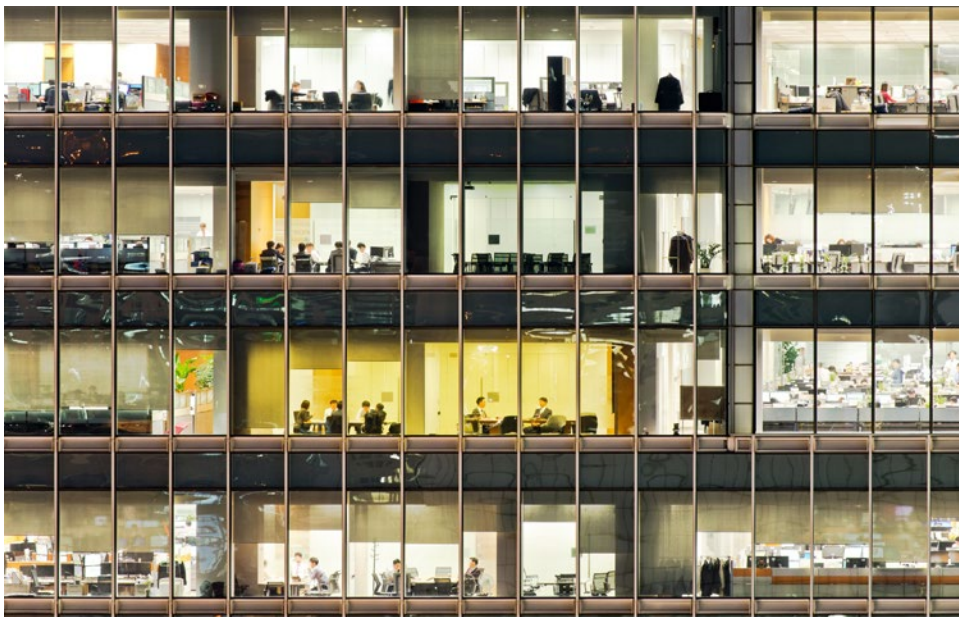
OSASTO 1: HENKILÖSTÖMENOT

Osastossa 1 määrärahat vuonna 2019 (siirtojen jälkeen) olivat 46,9 miljoonaa euroa, joista kohdennettiin 41,2 miljoonaa euroa (toteutumisaste 87,7 prosenttia). Käytettyjen maksumäärärahojen lopullinen määrä oli 40,7 miljoonaa euroa, joten toteutumisaste oli 98,9 prosenttia kohdennetuista määrärahoista yhteensä.

Tärkein menoala liittyi työssä olevaan SRB:n henkilöstöön. Palkkakustannuksiin (peruspalkat, perhe-etuudet, ulkomaankorvaukset, asettautumis- ja maastamuuttokorvaukset, vakuutukset, eläkeoikeudet jne.) käytettiin 37,3 miljoonaa euroa. Sisäisiin palveluihin käytettiin 0,9 miljoonaa euroa, koulukustannuksiin 0,6 miljoonaa euroa ja koulutukseen 0,4 miljoonaa euroa.

OSASTO 2: INFRASTRUKTUURIMENOT

Osastossa 2 määrärahat (siirtojen jälkeen) vuonna 2019 olivat 14,9 miljoonaa euroa. Vuoden aikana kohdennettiin yhteensä 12 miljoonaa euroa, joten toteutumisaste oli 80,3 prosenttia. Käytettyjen maksumäärärahojen lopullinen määrä oli 8,6 miljoonaa euroa, joten toteutumisaste oli 71,8 prosenttia kohdennetuista määrärahoista yhteensä.



Tärkeimmät menoalat olivat tilojen vuokraus (kolme miljoonaa euroa), TVT-infrastruktuuri (3,2 miljoonaa euroa) ja rakennusten turvallisuus, ylläpito ja varustaminen (1,6 miljoonaa euroa).

OSASTO 3: TOIMINTAMENOT

Osasto 3 kattaa yksinomaan yhteisestä kriisinratkaisumekanismista annetun asetuksen täytäntöönpanoon liittyvät toimintamenot. Vuotta 2019 varten hyväksytty talousarvio oli 57 miljoonaa euroa.

Vuoden aikana kohdennettiin 26,9 miljoonaa euroa, joten toteutumisaste oli 47,2 prosenttia. Käytettyjen maksumäärärahojen lopullinen määrä oli 10,6 miljoonaa euroa, joten toteutumisaste oli 39,5 prosenttia kohdennetuista määrärahoista yhteensä.

Rahaston talousarvion matalampi toteutumisaste johtui salkun rakentamista ja riskityökaluja/-ohjelmistoa koskevista toteutumattomista määrärahoista, tapauskohtaisista konsultointitarpeista tietotarkastuksia ja hyväksymissäöntöjä varten sekä ennakkomaksuja koskevista laskelmista ja ennakkotarkastuksista (yhteensä 1,1 miljoonaa euroa).

Muita matalampien menojen aloja SRB:n toimintaa koskevassa 31 luvussa olivat kriisinratkaisuvalmius (8,8 prosentin toteutumisaste) ja tehtävät (68,5 prosentin toteutumisaste).

SRB:n ennakoimattomien kulujen matala talousarvion toteutumisaste (35,7 %) johtui pienistä konsultointimenoista, koska SRB:n piti käsitellä arvioitua vähemmän mahdollisia kriisinratkaisutapauksia ja riita-asioita. Ennakoimattomia kuluja koskevia toimia on niiden luonteen vuoksi vaikeampi ennakoita kuin muita kohtia eikä niissä siksi ole vuotuista tavoitetta.

Menoalat liittyivät SRB:n työohjelman toteuttamiseen liittyviin tutkimuksiin ja neuvontaan (eli SRB:n ennakoimattomiin kuluihin), oikeudellisiin palveluihin ja riita-asioihin, tieto- ja viestintätekniikan kehittämiseen ja ylläpitoon, erityisesti kriisinratkaisun suunnittelun ja päätöksenteon tukeen ja sijoitusten alihankintakustannuksiin.

TALOUSARVION SALDO

Vuoden 2019 talousarvion saldon ⁽¹⁹⁾ arvioidaan olevan 59,3 miljoonaa euroa (50,4 miljoonaa euroa vuonna 2018), ja se sisällytetään vuoden 2020 talousarvioon vuoden 2020 syyskuun täysistunnossa annettavan neuvoston hyväksynnän perusteella.

- ▶ SRB:n uuden varainhoitoasetuksen loppuun saattaminen mahdollisimman paljon EU:n virastoihin sovellettavan uuden varainhoidon puiteasetuksen mukaisesti hyväksyttiin 18. joulukuuta 2018.
- ▶ Maksuista 99,2 prosenttia (98,7 % vuonna 2018) suoritettiin ajoissa, mikä ylitti vuoden 2019 keskeisen suorituskykyindikaattorin laskujen maksamisesta ajoissa 95-prosenttisesti.
- ▶ Osastossa 3 otettiin käyttöön tarvittaessa jaksotetut määrärahat operatiivisista syistä ja monivuotisia toimia varten.

⁽¹⁹⁾ Tiedot talousarvion saldosta / talousarvion tuloksesta ovat vuoden 2019 tilinpäätöksessä (ks. liite 6). Ne julkaistaan SRB:n verkkosivustolla vuoden 2020 kolmannella neljänneksellä.

5.3.3. Vuoden 2019 tilinpäätös

Vuoden 2019 lopullinen tilinpäätös kuvaa SRB:n taloudellista asemaa 31. joulukuuta 2019, sen toiminnan tuloksia, sen rahavirtoja ja muutoksia nettovarallisuudessa varainhoitovuodelta sen varainhoitoasetuksen ja komission tilinpitäjän hyväksymien EU:n kirjanpitosääntöjen mukaisesti.

Vuoden 2019 lopussa ennakkomaksujen, hallinnollisten maksujen ja peruuttamattomien maksusitoumusten keräämisen jälkeen kaikkien saamisten/velkojen kokonaismäärä kasvoi huomattavasti 25 miljardista eurosta 32,93 miljardiin euroon. Varojen lisääntyminen voidaan selittää pankissa käteisenä olevan määrän kasvulla (4,13 miljardia euroa) sekä sillä, että myytävissä oleviin varoihin sijoitettu määrä kasvoi 3,78 miljardia euroa.

Yhteisen kriisinratkaisurahaston vuonna 2019 keräämistä ennakkomaksuista kertyi 7,03 miljardin euron tulot. Kun näiden varojen säilyttämiseen kansallisten keskuspankkien tileillä liittyvät hyväksyttävät menot (72,56 miljoonaa euroa) on vähennetty ja otettu huomioon sijoitussalkusta peräisin olevat tulot (32,16 miljoonaa euroa), vuoden taloudellinen tulos oli 6,99 miljardia euroa, mikä kasvatti SRB:n nettovarat 29,19 miljardiin euroon.

Vuoden 2019 tilinpäätöksen hallinnollisella puolella SRB laskutti ja keräsi pankkilaitoksilta 88,82 miljoonaa euroa hyödynnettyään edellisiltä tilikausilta peräisin olevat käyttämättömät varat, joiden arvo oli yhteensä 30,37 miljoonaa euroa. Varainhoitovuoden hallinto- ja toimintakulujen tasapainottamiseksi suoritetuista hallinnollisista maksuista saadut tulot vuonna 2019 olivat 69,37 miljoonaa euroa. Siksi SRB:n hallintotoimista ei johdu nettovaroja.

Vuonna 2019 65 prosenttia SRB:n hallinnollisista kuluista liittyi henkilöstöön ja 21 prosenttia liittyi muihin huomattaviin hallinnollisiin kuluihin (vuokrat ja TVT-tuki).

Lisäksi vuonna 2019 kokonaistoimintakulut olivat 13 prosenttia kokonaiskustannuksista. Ne vähenivät edelleen vuodesta 2018, jolloin toimintakulut olivat 15 prosenttia kokonaiskustannuksista.

Lausunto taloudellisesta asemasta 31. joulukuuta 2019 ja vuoden 2019 lausunto taloudellisesta suorituskyvystä ovat liitteessä 6. SRB:n vuoden 2019 tilinpäätös on saatavilla SRB:n verkkosivustolla vuoden 2020 kolmannella neljänneksellä.

5.3.4. Hankinnat

SRB:n vuoden 2019 vuotuinen hankintasuunnitelma laadittiin EU:n varainhoitoasetukseen sisältyvien yleisiin hankintoihin sovellettavien säännösten mukaisesti. Tämän hankintojen tarkastuksen raportointijakso on 1. tammikuuta – 31. joulukuuta 2019.

Yksityiskohtaisempi esitys vuoden 2019 hankintamenettelyistä on esitetty liitteessä 7.

- ▶ SRB onnistui hankkimaan kaikki eri yksiköiden pyytämät tarvittavat palvelut ja tavarat koko vuoden ajan.
- ▶ Kolmesta vuonna 2018 käynnistetystä avoimesta menettelystä tehtiin sopimukset.
- ▶ SRB käynnisti kaksi avointa menettelyä, yli 50 neuvottelumenettelyä ja avasi uudelleen 11 kilpailumenettelyä SRB:n puitesopimusten nojalla. Lisäksi yli 250 erityissopimusta/tilauslomaketta saatettiin päätökseen ja todennettiin.

- ▶ SRB allekirjoitti erilaisia yhteisymmärryspöytäkirjoja ja palvelutasosopimuksia komission ja muiden julkisyhteisöjen kanssa.
- ▶ SRB paransi edelleen menettelyjensä lomakkeita ja digitalisaatiota.

5.4. Sisäinen oikeudellinen neuvonta ja riita-asiat

SRB:n oikeudellinen yksikkö on SRB:n sisäinen osasto, joka työskentelee suoraan SRB:n puheenjohtajan alaisuudessa. SRB:n oikeudellisen yksikön tehtävä on kaksiosainen: i) se antaa sisäistä lainopillista neuvontaa SRB:n kaikille yksiköille ja ii) se hoitaa riita-asioita EU:n tuomioistuimissa.

Oikeudellisen yksikön tehtävänä on auttaa SRB:tä ja sen sisäisiä kriisinratkaisuyksiköitä ja muita osastoja sisäisenä laaja-alaisena osastona, joka antaa lainopillista neuvontaa ja käsittelee kaikkia SRB:n tärkeimpiä toimia ja vastuualueita.

Vuonna 2019 SRB:n oikeudellinen yksikkö tarjosi edelleen sisäistä lainopillista neuvontaa esimerkiksi kriisinratkaisun suunnittelun, MREL-vaatimuksen asettamisen, toimintalinjojen ja käsikirjojen keskeisillä aloilla, kriisinratkaisutapauksissa, yhteistä kriisinratkaisuneuvostoa koskevissa asioissa, kansainvälisessä ja toimielinten välisessä yhteistyössä sekä resurssien hallinnoinnissa. SRB:n oikeudellinen yksikkö antoi myös neuvontaa erilaisista lainsäädännön tarkistuksista.

Koska oikeudellisen yksikön tehtävänä on hoitaa riita-asioita unionin yleisessä tuomioistuimessa, se osallistuu Euroopan unionin tuomioistuimen edellyttämien kirjallisten lausuntojen laatimiseen ja valmisteluun yhteistyössä ulkoisen neuvonnan kanssa sekä niihin liittyvien suullisten kuulemisten valmisteluun.

Unionin tuomioistuimessa oli vuonna 2019 käsiteltävänä muun muassa seuraavat riita-asiat:

1. Unionin yleisessä tuomioistuimessa on vireillä 104 kannetta, jotka koskevat BPE:n riidanratkaisun yhteydessä tehtyjä päätöksiä ja joita pankin entiset osakkeenomistajat ja velkojat ovat nostaneet muun muassa SRB:tä vastaan.
 - (a) 101 tapausta koskee SRB:n kriisinratkaisupäätöstä. Näistä 101 tapauksesta unionin yleinen tuomioistuin on määrittänyt ja valinnut kuusi pilottitapausta, joista viidessä SRB on vastaajana (kuudennessa tapauksessa SRB toimii väliintulijana) ja joissa edetään kirjallisen menettelyn ja suullisen kuulemisen toiselle kierrokselle. Muita tapauksia on lykätty siihen asti, että kuudesta pilottitapauksesta saadaan lopullinen päätös. Unionin yleinen tuomioistuin ei ottanut yhtä pilottitapausta käsiteltäväksi, ja siitä on nyt tehty muutoksenhaku unionin tuomioistuimeen.
 - (b) Kolme tapausta koskee SRB:n päätöstä olla tekemättä lopullista Valuation 2 -arviointia. Yksi näistä tapauksista on parhaillaan vireillä unionin yleisessä tuomioistuimessa. Unionin yleinen tuomioistuin ei ottanut kahta muuta tapausta käsiteltäväksi, ja niistä on nyt tehty muutoksenhaku unionin tuomioistuimeen.
2. Pankit nostivat SRB:tä vastaan useita kanteita yhteiseen kriisinratkaisurahastoon maksettavien ennakkomaksujen laskennasta.
 - (a) 12 kannetta nostettiin vuoden 2016 ennakkomaksuja koskevasta päätöksestä. Yksi niistä on peruttu, kolmessa tapauksessa unionin yleinen tuomioistuin on kumonnut päätöksen hakijoiden osalta. Kahdeksan tapausta on hylätty, ja niistä kahdesta on nyt tehty muutoksenhaku unionin tuomioistuimeen.

- (b) Vuoden 2017 maksuja koskevasta päätöksestä nostettiin kolme kannetta, jotka ovat nyt vireillä unionin yleisessä tuomioistuimessa.
 - (c) Vuoden 2018 maksuja koskevasta päätöksestä nostettiin kuusi kannetta, jotka ovat nyt vireillä unionin yleisessä tuomioistuimessa.
 - (d) Vuoden 2019 maksuja koskevasta päätöksestä nostettiin 11 kannetta, jotka ovat nyt vireillä unionin yleisessä tuomioistuimessa.
3. Unionin yleisessä tuomioistuimessa on vireillä kaksi kannetta, jotka koskevat SRB:n päätöstä olla hyväksymättä ABLV Bank AS:n kriisintarkaisujärjestelmää ja jotka itse pankki ja pankin entinen osakkeenomistaja ovat nostaneet.
 4. Unionin yleisessä tuomioistuimessa on vireillä yksi kanne, joka koskee SRB:n päätöstä olla hyväksymättä PNB Bankan kriisintarkaisujärjestelmää ja jonka itse pankki ja pankin entiset osakkeenomistajat ovat nostaneet.
 5. Viisi kannetta, jotka koskevat SRB:n asetuksen (EU) N:o 806/2014 ja asetuksen (EY) N:o 1049/2001 mukaisesti tekemiä päätöksiä asiakirjojen julkisesta saatavuudesta ja/tai aineistojen saatavuudesta.

5.5. Hallinto

5.5.1. Sihteeristö

Neuvoston sihteeristö jatkoi kasvuaan organisatorisena yksikkönä, joka työskentelee päätöksentekoon ja EU:n elinten kanssa käytävään vuorovaikutukseen liittyvien sekä sisäistä että ulkoista hallintoa koskevien kysymysten parissa. Se on auttanut tukemaan kriisintarkaisun suunnittelukierrosta ja siihen liittyviä päätöksentekomenettelyjä. Konkreettisesti sihteeristö on järjestänyt neuvoston 35 henkilökohtaista kokousta ja 401 kirjallista menettelyä eri kokoonpanoissa.

5.5.2. Vaatimusten noudattaminen

Vaatimusten noudattamisesta vastaava työryhmä tarjosi asiantuntemustaan ohjaamaan ja tukemaan SRB:tä kaikissa sen päivittäisissä toimissa.

Tätä varten työryhmä kehitti edelleen vaatimusten noudattamista koskevia toimintalinjoja ja ohjeita keskeisistä aiheista. Se myös jatkoi säännöllisiä toimia muun muassa antamalla neuvontaa eettisistä ja vaatimusten noudattamiseen liittyvistä kysymyksistä, seuraamalla työntekijöiden raportointivelvoitteita, lisäämällä heidän tietoisuuttaan ja hallinnoimalla vaatimusten noudattamista koskevia riskejä.

5.5.3. Sisäisen valvonnan standardit

Sisäisissä valvontastandardeissa (ICS) määritetään tehokkaan sisäisen valvonnan järjestelmän rakentamista koskevat odotukset ja vaatimukset, jotka antaisivat riittävän varmuuden SRB:n tavoitteiden saavuttamisesta. Nämä ohjaavat normit kehitettiin yhdessä komission sisäisten valvontastandardien kanssa, ja ne perustuvat kansainväliseen Committee of Sponsoring Organizations -malliin. Standardit

kattavat tehtävän ja arvot, toimet, resurssit ja valvontatoimet, suunnittelun, raportoinnin ja viestinnän, riskinhallinnan ja -arvioinnin sekä tarkastusprosessit. Jokainen standardi sisältää joukon vaatimuksia.

Koska organisaation jatkaa tasaisesti kasvuaan, kehystä pyritään kehittämään jatkuvasti.

- ▶ Vuonna 2019 SRB teki neljännesvuosittaisia tarkastuksia, joilla se tarkasti kunkin sisäisen valvontastandardin toimeenpanon tilan SRB:ssä. Kehykseen kuuluu 16 sisäistä valvontastandardia, jotka ovat välttämättömiä sisäisen valvonnan kehyksen määrittämisessä, hallinnon selkeän tilivelvollisuuden edistämiseksi ja sen varmistamisessa, että hallitus pystyy valvomaan sisäistä valvontajärjestelmää.
- ▶ SRB teki riskinarvioinnin ja saattoi päätökseen riskirekisterin, jonka osalta parhaillaan laaditaan toimintasuunnitelmia.

5.5.4. Sisäinen tarkastus

Sisäinen tarkastus antaa riskiin perustuvaa ja objektiivista varmennusta, neuvoja ja tietoa. Sisäinen tarkastus auttaa SRB:tä raporttien ja suositusten avulla saavuttamaan SRB:n tavoitteen, ja tämä onnistuu, kun järjestelmällisesti ja kurinalaisesti arvioidaan ja parannetaan riskien hallintaa, valvontaa ja hallinnon menettelyitä.

SRB:n sisäisen tarkastuksen toimeksianto perustuu yhteisestä kriisinratkaisumekanismista annettuun asetukseen ja SRB:n varinhoitoasetukseen. Niiden lisäksi se määritetään sisäisen tarkastuksen peruskirjassa, jossa määritetään muun muassa riippumattomuuden ja puolueettomuuden, vastuun ja valtuutuksen periaatteet. Peruskirjan mukaisesti sisäinen tarkastus kertoo työnsä tuloksista neuvostolle sen johdon istunnoissa. Lisäksi sisäinen tarkastus raportoi neuvostolle vähintään vuosittain sen johdon istunnoissa ja täysistunnoissa suorituskvyytään, tarkastustensa tärkeimmistä päätelmistä ja tarkastusten tulosten tilasta.

Vuonna 2019 sisäinen tarkastus keskittyi neljään varmennusta koskevaan tarkastukseen:

- ▶ Tarkastukset R4Crisis-hankkeen kriisinratkaisun suunnitteluprosessista ja hankehallinnasta saatiin päätökseen.
- ▶ Tarkastukset rekrytointiprosessista ja kriisivalmiudesta olivat vuoden lopussa viimeisessä raportointivaiheessa.

Sisäinen tarkastus seuraa varmennusta koskevien tarkastustensa suositusten täytäntöönpanoa seurantatarkastuksilla. Vuonna 2019 sisäinen tarkastus seurasi edellisiä tarkastuksia, jotka koskivat hankintaa, hallinnollisia maksuja ja rahaston ennakkomaksuja sekä rahaston sijoitusten ulkoistamista.

Vuonna 2019 sisäisen tarkastuksen henkilöstön määrä nostettiin kolmeen, ja vuonna 2020 on odotettavissa lisäkasvu.

SISÄISEN TARKASTUKSEN SUOSITUSTEN TILA

Sisäinen tarkastus antoi vuonna 2019 yhdeksän suositusta, joiden osalta johto on laatinut toimintasuunnitelmat. Edellisten vuosien tarkastusten suositukset mukaan luettuina sisäisiä keskusteluja käydään edelleen 17 suosituksesta, joista kahdeksan on ensisijaisia.

Ensisijaisissa suosituksissa korostettiin, että lisäparannuksia tarvitaan hallinnon, suunnittelun ja seurannan aloilla sekä laadun varmistamisessa kaikissa prosesseissa.

Vuonna 2019 päätettiin kymmenen suosituksen käsittely.

5.5.5. Ulkoinen tarkastus

Riippumaton ulkopuolinen tarkastaja tarkastaa joka vuosi tilinpäätöksen. Vuonna 2019 ulkoinen tarkastaja julkaisi tilintarkastuskertomuksensa SRB:n vuoden 2018 lopullisen tilinpäätöksen luotettavuudesta.

Lisäksi Euroopan tilintarkastustuomioistuin laatii SRB:n tilinpäätöksestä vuosittain kertomuksen, joka sisältää tarkastuslausuman tilinpäätöksen esittämisestä oikein ja SRB:n tilien perustana olevien toimien laillisuudesta ja asianmukaisuudesta.

Vuonna 2019 tilintarkastustuomioistuin julkaisi SRB:n vuoden 2018 tilinpäätöstä koskevan tilintarkastuskertomuksen ⁽²⁰⁾. Havainnoissa kehoitettiin SRB:tä parantamaan

- ▶ talousarvion suunnittelua, täytäntöönpanoa ja siitä raportointia ottamalla käyttöön talousarvion jaksotetut määrärahat;
- ▶ arviointeja, jotta voidaan välttää kaikki riippuvuus IT-alihankkijasta, koska jatkossa ei silloin voitaisi valita vaihtoehtoisia ratkaisuja kilpailumenettelyssä;
- ▶ IT-sopimuksia, jotta voidaan välttää epäselvyydet siitä, hankitaanko sopimuksilla IT-palveluita vai koskevatko ne tilapäistä työvoimaa;
- ▶ tilapäistyöntekijöiden sopimuksia sisällyttämällä niihin kaikki laissa edellytetyt tiedot.

Tilintarkastustuomioistuin julkaisi vuonna 2019 myös erityiskertomuksen vuoden 2018 ehdollisista vastuista ⁽²¹⁾ ja antoi kaksi suositusta:

- ▶ Kuniyhteinen kriisintarkastusneuvosto arvioi, kuinka todennäköistä on, että oikeudenkäyntien tuloksena taloudellisia resursseja siirtyy pois, sen olisi esitettävä arvionsa tueksi riittävät tapauskohtaiset perustelut.
- ▶ Jos kansalliset kriisintarkastusviranomaiset eivät kykene arvioimaan ehdollisten vastuiden todennäköisyyttä kansallisella tasolla, kriisintarkastusneuvoston olisi esitettävä ehdollinen vastuu.

⁽²⁰⁾ Vuosikertomus EU:n virastoista varainhoitovuodelta 2018 (<https://www.eca.europa.eu/fi/Pages/DocItem.aspx?did=51302>).

⁽²¹⁾ Kertomus mahdollisista ehdollisista vastuista, jotka ovat aiheutuneet kriisintarkastusneuvoston, neuvoston ja komission suorittaessa asetuksen mukaisia tehtäviään varainhoitovuonna 2018 (<https://www.eca.europa.eu/fi/Pages/DocItem.aspx?did=52425>).

6. VALITUSLAUTAKUNTA

SRB perusti vuonna 2015 yhteisestä kriisinratkaisumekanismista annetun asetuksen 85 artiklan mukaisesti valituslautakunnan päättämään tietyistä SRB:n tekemistä päätöksistä toimitetuista valituksista. Valituslautakunta oli täydessä toimintavalmiudessa 1. tammikuuta 2016. Yhteisestä kriisinratkaisumekanismista annetun asetuksen 85 artiklan 3 kohdan mukaisesti neuvoston päätökset, joista voidaan esittää muutoksenhaku valituslautakuntaan, liittyvät MREL-vaatimuksen määrittämiseen, kriisinratkaisun esteisiin, joidenkin laitosten yksinkertaistettuihin velvoitteisiin, päätöksiin, joita neuvosto on tehnyt asiakirjojen julkista saatavuutta koskevista pyynnöistä, sekä laitosten maksuihin neuvoston hallintomenoista.

Valituslautakunnassa on viisi jäsentä ja kaksi varajäsentä, jotka ovat täysin riippumattomia eivätkä neuvoston palveluksessa. SRB nimitti nykyiset kaksi varajäsentä vuonna 2019 julkisen kiinnostuksenilmaisupyynnön perusteella.

Valituslautakunnan tukena on sihteeristö, joka vastaa myös SRB:n tietosuojavastaavan riippumattomista tehtävistä. Sihteeristö käsittelee erilaisia näkökohtia tapausten hallinnasta jäsenten operatiiviseen tukeen. Vuoden 2019 aikana valituslautakunta käsitteli edelleen valituksia, jotka liittyivät SRB:n vahvistaviin päätöksiin, joissa evättiin BPE:n kriisinratkaisuun liittyvien asiakirjojen käyttöoikeus kesäkuussa 2017. Useat näistä valituksista vastaanotettiin vuoden 2018 lopussa, ja niitä käsiteltiin vuonna 2019, jolloin vuoden aikana tuli lisävalituksia.

Brysselissä järjestettiin huhtikuussa 2019 kaksi yhteistä kuulemistä. Valituslautakunta teki näiden kuulemisten perusteella päätöksensä ⁽²²⁾, joissa joko hylättiin tapaukset tai lähetettiin valituksen kohteena oleva päätös neuvoston käsiteltäväksi.

Neljän viime vuoden aikana kertyneen kokemuksen perusteella valituslautakunta päätti tarkistaa työjärjestyksensä, jotta valitusmenettelyä voitaisiin edelleen parantaa. Prosessi käynnistettiin vuoden 2019 lopussa, ja tavoitteena on hyväksyä uusi työjärjestys vuoden 2020 puoliväliin mennessä.

⁽²²⁾ <https://srb.europa.eu/en/content/cases>

7. VAHVISTUSLAUSUMA

Minä, allekirjoittanut Elke König, yhteisen kriisiratkaisuneuvoston puheenjohtaja ja johtaja,

vakuutan tulojen ja menojen hyväksyjänä, että tämän kertomuksen tiedot antavat todenperäisen ja asianmukaisen kuvan ⁽²³⁾.

Olen riittävällä tavalla vakuuttunut siitä, että tässä kertomuksessa kuvattuun toimintaan osoitetut varat on käytetty aiottuun tarkoitukseensa moitteettoman varainhoidon periaatteita noudattaen ja että käyttöön otetuilla valvontamenettelyillä saadaan tarvittavat takeet perustana olevien toimien laillisuudesta ja sääntöjenmukaisuudesta.

Vahvistan, etten ole tietoinen mistään lausumassa mainitsematta jätetystä tekijästä, joka voisi vahingoittaa yhteisen kriisiratkaisuneuvoston etuja.

Tämä vakuutus perustuu omaan arviooni ja käytettävissäni oleviin tietoihin, kuten itsearviointin tuloksiin ja vuoden aikana toteutettuihin jälkikäteistarkastuksiin.

Brysselissä 29. kesäkuuta 2020

Elke König

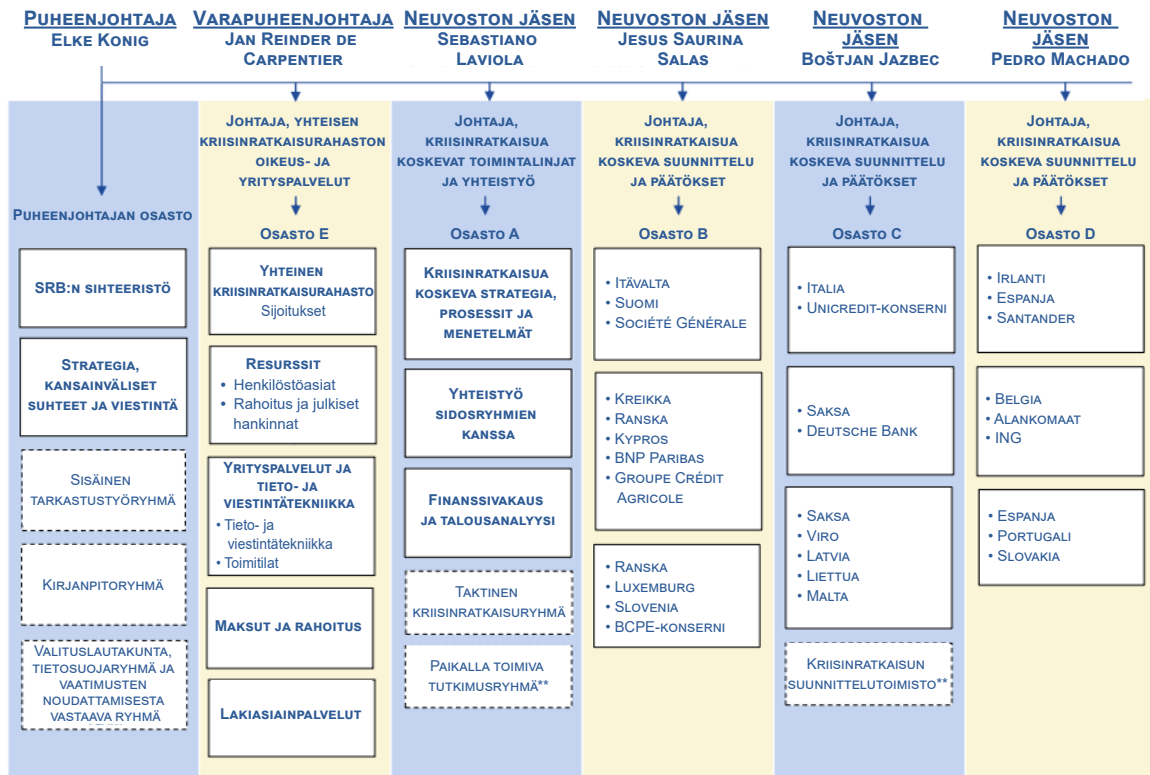
yhteisen kriisiratkaisuneuvoston puheenjohtaja

⁽²³⁾ Asianmukainen kuva tarkoittaa tässä yhteydessä luotettavaa, täydellistä ja tarkkaa kuvaa yksikön asiointilasta.

LIITTEET

Liite 1: Organisaatiokaavio

YHTEISEN KRIISINRAKKAISUNEUVOSTON ORGANISAATIOKAAVIO* HUHTIKUU 2020



sisäkköjen jakamista käsitellään parhaillaan uudelleen. ** Vahvistettava.

Liite 2: Vuosittainen kertomus yleisön oikeudesta tutustua asiakirjoihin vuonna 2019

Tämä vuotuinen raportti oikeudesta tutustua asiakirjoihin on laadittu Euroopan parlamentin, neuvoston ja komission asiakirjojen saamisesta yleisön tutustuttavaksi 30. toukokuuta 2001 annetun Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EY) N:o 1049/2001 ("**avoimuusasetus**") 17 artiklan 1 kohdan mukaisesti ⁽²⁴⁾. Se koskee ajanjaksoa 1. tammikuuta 2019 – 31. joulukuuta 2019 ja perustuu alla tiivistetyt esitettyihin tilastotietoihin.

SRB:n on noudatettava avoimuusasetusta käsitellessään hakemuksia, jotka koskevat sen hallussa olevien asiakirjojen julkista saatavuutta, asetuksen (EU) N:o 806/2014 90 artiklan 1 kohdan nojalla.

Nämä avoimuusasetuksen soveltamista koskevat käytännön järjestelyt on vahvistettu SRB:n 9. helmikuuta 2017 antamassa päätöksessä yleisön oikeudesta tutustua yhteisen kriisiratkaisuviranomaisen asiakirjoihin (SRB/ES/2017/01), joka on hyväksytty asetuksen (EU) 806/2014 ⁽²⁵⁾ 90 artiklan 2 kohdan mukaisesti.

PÄÄSY SRB:N ASIAKIRJOIHIN VUONNA 2019

Vuonna 2019 SRB sai 79 alkuperäistä hakemusta ja 17 uudistettua hakemusta, jotka koskivat SRB:n asiakirjoja. Valtaosa pyynnöistä liittyi SRB:n päätökseen Banco Popular Español, S.A:n kriisiratkaisusta. Useat hakemukset myös koskivat samoja asiakirjoja.

Useimmissa näistä tapauksista SRB myönsi pyydettyihin asiakirjoihin osittaisen käyttöoikeuden, sillä tiettyjen tietojen luovuttaminen kokonaan olisi vahingoittanut avoimuusasetuksen 4 artiklan nojalla suojattuja etuja.

SRB perusti päätöksensä osittaisen käyttöoikeuden myöntämisestä ja/tai epäämisestä seuraaviin avoimuusasetuksessa säädettyihin asiakirjojen luovuttamista koskeviin poikkeuksiin:

- ▶ sellaisen yleisen edun suoja, joka koskee EU:n tai jonkin EU-maan finanssi-, raha- tai talouspolitiikkaa (avoimuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan a alakohdan neljäs luetelmakohta)
- ▶ tietyn luonnollisen henkilön tai oikeushenkilön taloudellisten etujen, mukaan lukien teollis- ja tekijänoikeudet, suoja (avoimuusasetuksen 4 artiklan 2 kohdan ensimmäinen luetelmakohta)
- ▶ yksityiselämän ja yksilön koskemattomuuden suoja (avoimuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan b alakohhta)
- ▶ tarkastus-, tutkinta- ja tilintarkastustoimien tarkoitusten suoja (avoimuusasetuksen 4 artiklan 2 kohdan kolmas luetelmakohta) ja
- ▶ päätöksentekomenettelyn suoja (avoimuusasetuksen 4 artiklan 3 kohta).

On myös huomattava, että jotkin pyynnöt koskivat asiakirjoja, joita ei ollut olemassa tai ne eivät olleet SRB:n hallussa. SRB tiedotti siitä hakijoille.

⁽²⁴⁾ EYVL L 145, 31.5.2001, s. 43.

⁽²⁵⁾ Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EU) N:o 806/2014, annettu 15 päivänä heinäkuuta 2014, yhdenmukaisten sääntöjen ja yhdenmukaisen menettelyn vahvistamisesta luottolaitosten ja tiettyjen sijoituspalveluyritysten kriisiratkaisua varten yhteisen kriisiratkaisumekanismin ja yhteisen kriisiratkaisurahaston puitteissa sekä asetuksen (EU) N:o 1093/2010 muuttamisesta (EUVL L 225, 30.7.2014, s. 1–90).

Liite 3: Vuoden 2019 talousarvion toteutuminen

I OSASTO: HENKILÖSTÖMENOT

Budjettikohta	Budjettikohdan kuvaus	Maksusitoumusmäärärahojen toimien määrä (1)	Suoritettujen maksusitoumusten määrä (2)	% tehdyistä maksusitoumuksista (2)/(1)	Maksusitoumuserärahöjen toimien määrä (3)	Suoritettujen maksujen määrä (4)	% maksetuista (4)/(3)	Siirretty RAL (C8) (2)-(4)	Peruttu (1)-(2)
A-1100	Peruspalkat	27 217 500	24 799 117,53	91,11 %	27 217 500	24 799 117,53	91,11 %	0	2 418 382,47
A-1101	Perhe-etuudet	2 083 000	2 024 263,94	97,18 %	2 083 000	2 024 263,94	97,18 %	0	58 736,06
A-1102	Ulkomaankorvaukset ja maastamuuttokorvaukset	3 453 000	3 168 463,52	91,76 %	3 453 000	3 168 463,52	91,76 %	0	284 536,48
A-110	Summa:	32 753 500	29 991 844,99	91,57 %	32 753 500	29 991 844,99	91,57 %	0	2 761 655,01
A-1111	Kansalliset asiantuntijat	1 860 000,00	1 040 521,75	55,94 %	1 860 000	1 040 521,75	55,94 %	0	819 478,25
A-1112	Harjoittelijat	150 000,00	143 620,80	95,75 %	150 000	143 620,80	95,75 %	0	6 379,20
A-111	Summa:	2 010 000	1 184 142,55	58,91 %	2 010 000	1 184 142,55	58,91 %	0	825 857,45
A-1130	Sairausvakuutus	1 119 000	846 227,20	75,62 %	1 119 000	846 227,20	75,62 %	0	272 772,80
A-1131	Tapaturma- ja ammattitautivakuutus	107 000	95 086,26	88,87 %	107 000	95 086,26	88,87 %	0	11 913,74
A-1132	Työttömyysvakuutus	324 000	291 046,28	89,83 %	324 000	291 046,28	89,83 %	0	32 953,72
A-1133	Eläkeoikeuden muodostaminen tai säilyttäminen	5 119 000	4 563 024,52	89,14 %	5 119 000	4 563 024,52	89,14 %	0	555 975,48
A-113	Summa:	6 669 000	5 795 384,26	86,90 %	6 669 000	5 795 384,26	86,90 %	0	873 615,74
A-1140	Syntymäavustukset ja hautausavustukset	2 000	1 388,17	69,41 %	2 000	1 388,17	69,41 %	0	611,83
A-1141	Vuosiloman matkakorvaukset	426 000	386 824,49	90,80 %	426 000	386 824,49	90,80 %	0	39 175,51
A-1142	Vuorotyö ja päivystys	36 000	34 724,55	96,46 %	36 000	34 724,55	96,46 %	0	1 275,45
A-1149	Muut etuudet ja avustukset	16 000	0	0 %	16 000	0	0 %	0	16 000
A-114	Summa:	480 000	422 937,21	88,11 %	480 000	422 937,21	88,11 %	0	57 062,79
A-1150	Ylityö	0	0	0 %	0	0	0 %	0	0
A-115	Summa:	0	0	0 %	0	0	0 %	0	0
A-1200	Rekrytointikulut	312 000	175 157,93	56,14 %	312 000	130 740,40	41,90 %	44 417,53	136 842,07
A-1201	Asettautumis-, uudelleenasettautumis-, päiväraha-, muutto- ja matkakulut	1 048 000	644 089,16	61,46 %	1 048 000	644 089,16	61,46 %	0	403 910,84
A-120	Summa:	1 360 000	819 247,09	60,24 %	1 360 000	774 829,56	56,97 %	44 417,53	540 752,91
A-1300	Virkamatkakulut, työmatkakulut ja ennakoi mattomat menot	40 000	11 326,57	28,32 %	40 000	10 326,57	25,82 %	1 000	28 673,43
A-130	Summa:	40 000	11 326,57	28,32 %	40 000	10 326,57	25,82 %	1 000	28 673,43
A-1400	Ravintolat ja ruokalat	25 000	6 497,47	25,99 %	25 000	3 767,85	15,07 %	2 729,62	18 502,53
A-140	Summa:	25 000	6 497,47	25,99 %	25 000	3 767,85	15,07 %	2 729,62	18 502,53
A-1410	Terveystuho ltopalvelu	68 000	67 679	99,53 %	68 000	32 200	47,35 %	35 479	321
A-141	Summa:	68 000	67 679	99,53 %	68 000	32 200	47,35 %	35 479	321

Budjettikohta	Budjettikohdan kuvaus	Maksusitoumusmäärärahojen toimien määrä (1)	Suoritettujen maksusitoumusten määrä (2)	% tehdyistä maksusitoumuksista (2)/(1)	Maksumäärärahojen toimien määrä (3)	Suoritettujen maksujen määrä (4)	% maksetuista (4)/(3)	Siirretty RAL (C8) (2)-(4)	Peruttu (1)-(2)
A-1420	Työntekijöiden väliset sosiaaliset suhteet	40 000	33 300,36	83,25 %	40 000	14 084,46	35,21 %	19 215,90	6 699,64
A-1421	Vammaisten erityisetuudet ja avustukset	0	0	0 %	0	0	0 %	0	0
A-1422	Päiväkodit ja koulut	757 500	757 500	100,00 %	757 500	635 252,68	83,86 %	122 247,32	0
A-142	Summa:	797 500	790 800,36	99,16 %	797 500	649 337,14	81,42 %	141 463,22	6 699,64
A-1500	Henkilöstön lisäkoulutus ja kielikurssit	840 000	488 425,13	58,15 %	840 000	435 376,98	51,83 %	53 048,15	351 574,87
A-150	Summa:	840 000	488 425,13	58,15 %	840 000	435 376,98	51,83 %	53 048,15	351 574,87
A-1600	Hallinnollinen tuki yhteisön elimiltä	618 000	618 000	100,00 %	618 000	517 662,36	83,76 %	100 337,64	0
A-1601	Sisäiset palvelut	1 306 000	1 032 458	79,05 %	1 306 000	947 457,85	72,55 %	85 000	273 542
A-160	Summa:	1 924 000	1 650 457,85	85,78 %	1 924 000	1 465 120,21	76,15 %	185 337,64	273 542,15
A-1700	Edustuskulut	15 000	1 000	6,67 %	15 000	160	1,07 %	840	14 000
A-170	Summa:	15 000	1 000	6,67 %	15 000	160	1,07 %	840	14 000
	I OSASTO YHTEENSÄ	46 982 000	41 229 742,48	87,76 %	46 982 000	40 765 427,32	86,77 %	464 315,16	5 752 257,52

II OSASTO: HALLINTOMENOT

Budjettikohta	Budjettikohdan kuvaus	Maksusitoumusmäärärahojen toimien määrä (1)	Suoritettujen maksusitoumusten määrä (2)	% tehdyistä maksusitoumuksista (2)/(1)	Maksumäärärahojen toimien määrä (3)	Suoritettujen maksujen määrä (4)	% maksetuista (4)/(3)	Siirretty RAL (C8) (2)-(4)	Peruttu (1)-(2)
A-2000	Vuokrakustannukset	3 094 806,63	3 058 415,22	98,82 %	3 094 807	3 058 415,22	98,82 %	0	36 391,41
A-200	Summa:	3 094 806,63	3 058 415,22	98,82 %	3 094 806,63	3 058 415,22	98,82 %	0	36 391,41
A-2010	Vakuustointiminta	10 000	10 000	100 %	10 000	4 386,20	43,86 %	5 613,80	0
A-201	Summa:	10 000	10 000	100 %	10 000	4 386,20	43,86 %	5 613,80	0
A-2020	Ylläpito ja siivous	787 299	787 298,79	100 %	787 299	608 319,57	77,27 %	178 979,22	0
A-202	Summa:	787 299	787 298,79	100 %	787 299	608 319,57	77,27 %	178 979,22	0
A-2030	Vesi, kaasu, sähkö, lämmitys	200 000	143 550,77	71,78 %	200 000	112 607,33	56,30 %	30 943,44	56 449,23
A-203	Summa:	200 000	143 550,77	71,78 %	200 000	112 607,33	56,30 %	30 943,44	56 449,23
A-2040	Tilojen sisustus	255 193	255 193,37	100 %	255 193	58 527,60	22,93 %	196 665,77	0
A-204	Summa:	255 193	255 193,37	100 %	255 193	58 527,60	22,93 %	196 665,77	0
A-2050	Rakennuksen turvallisuus ja valvonta	1 029 701	1 029 701,21	100 %	1 029 701	882 214,62	85,68 %	147 486,59	0
A-205	Summa:	1 029 701	1 029 701,21	100 %	1 029 701	882 214,62	85,68 %	147 486,59	0
A-2100	Tieto- ja viestintätekniset laitteet – koneet ja ohjelmistot	2 682 100	2 211 978,09	82,47 %	2 682 100	1 551 634	57,85 %	660 344,09	470 121,91
A-2101	Tieto- ja viestintäteknikan huolto	846 000	727 778,13	86,03 %	846 000	652 453,54	77,12 %	75 324,59	118 221,87
A-2103	Viraston hallinnon analyysin, ohjelmoinnin ja teknisen tuen palvelut ja muut ulkoiset palvelut	1 710 000	1 534 706,07	89,75 %	1 710 000	543 572,52	31,79 %	991 133,55	175 293,93
A-2104	Tietoliikennelaitteet	1 294 000	1 001 732,19	77,41 %	1 294 000	423 669,52	32,74 %	578 062,67	292 267,81
A-210	Summa:	6 532 100	5 476 194,48	83,84 %	6 532 100	3 171 329,58	48,55 %	2 304 864,90	1 055 905,52
A-2200	Tekniset laitteet ja laitteistot	40 000	3 730,82	9 %	40 000	2 730,82	6,83 %	1 000	36 269
A-220	Summa:	40 000	3 730,82	9 %	40 000	2 730,82	6,83 %	1 000	36 269
A-2210	Kalusteet	100 000	50 171,66	50,17 %	100 000	38 155,20	38,16 %	12 016,46	49 828,34
A-221	Summa:	100 000	50 171,66	50,17 %	100 000	38 155,20	38,16 %	12 016,46	49 828,34
A-2250	Asiakirja- ja kirjastomenot	1 285 600	521 294,25	40,55 %	1 285 600	382 527,24	29,75 %	138 767,01	764 305,75
A-225	Summa:	1 285 600	521 294,25	40,55 %	1 285 600	382 527,24	29,75 %	138 767,01	764 305,75
A-2300	Paperi- ja toimistotarvikkeet	70 000	43 885,14	62,69 %	70 000	31 108,11	44,44 %	12 777,03	26 114,86
A-230	Summa:	70 000	43 885,14	62,69 %	70 000	31 108,11	44,44 %	12 777,03	26 114,86
A-2320	Pankkimaksut ja muut rahoitusmaksut	5 000	2 000	40 %	5 000	578,10	11,56 %	1 422	3 000
A-232	Summa:	5 000	2 000	40 %	5 000	578,10	11,56 %	1 422	3 000
A-2330	Oikeudenkäyntikulut	30 000	15 000	50 %	30 000	6 702	22 %	8 298	15 000
A-233	Summa:	30 000	15 000	50 %	30 000	6 702	22 %	8 298	15 000
A-2350	Sekalaiset vakuutukset	5 000	810,09	16,20 %	5 000	810,09	16,20 %	0	4 189,91
A-2351	Hallinnon käännös- ja tulkkauskulut	50 000	5 150	10,30 %	50 000	5 150	10,30 %	0	44 850

Budjettikohta	Budjettikohdan kuvaus	Maksusitoumusmäärärahojen toimien määrä (1)	Suoritettujen maksusitoumusten määrä (2)	% tehdyistä maksusitoumuksista (2)/(1)	Maksumäärärahojen toimien määrä (3)	Suoritettujen maksujen määrä (4)	% maksetuista (4)/(3)	Siirretty RAL (C8) (2)-(4)	Peruttu (1)-(2)
A-2352	Kuljetus- ja muuttokustannukset	62 300	48 186,19	77,35 %	62 300	43 790,23	70,29 %	4 396	14 113,81
A-2353	Yrityskonsultointi	300 000	109 562	36,52 %	300 000	47 086	15,70 %	62 476,40	190 438
A-2354	Yleiset kokousmenot	20 000	2 767,43	13,84 %	20 000	1 941,60	9,71 %	826	17 232,57
A-2355	Julkaisut	20 000	1 000	5 %	20 000	75	0 %	925	19 000
A-2356	Muut hallintokulut	20 000	1 195	5,98 %	20 000	1 058	5,29 %	137	18 805
A-235	Summa:	477 300,00	168 670,71	35,34 %	477 300	99 910,81	20,93 %	68 759,90	308 629,29
A-2400	Posti- ja toimituskulut	60 000	39 234,40	65,39 %	60 000	28 387,52	47,31 %	10 846,88	20 765,60
A-240	Summa:	60 000	39 234,40	65,39 %	60 000	28 387,52	47,31 %	10 846,88	20 765,60
A-2410	Tietoliikennekulut	930 000	359 305,10	38,63 %	930 000	100 335,19	10,79 %	258 969,91	570 694,90
A-241	Summa:	930 000	359 305,10	38,63 %	930 000	100 335,19	10,79 %	258 969,91	570 694,90
	II OSASTO YHTEENSÄ	14 907 000	11 963 645,92	80,26 %	14 907 000	8 586 235,11	57,60 %	3 377 410,81	2 943 354,08

III OSASTO: TOIMINTAMENOT *NOLLAMÄÄRÄT TARKOITTAVAT NIIDEN JAKSOTETTUIEN BUDJETTIKOHTIEN PERUTTUJA MAKSUMÄÄRÄRAHOJA, JOITA EI OLE SIIRRETTY SEURAAVALLE VUODELLE.

Budjetti-kohta	Budjettikohdan kuvaus	Maksusitoumus- määrärahojen toimien määrä (1)	Suoritettujen maksusitoumus- ten määrä (2)	% tehdyistä mak- situsitoumuksista (2)/(1)	Maksumäärära- hojen toimien määrä (3)	Suoritettujen maksujen määrä (4)	% maksetuista (4)/(3)	Siirretty RAL (C8) (2)-(4)*	Peruttu (1)-(2)
B3-100	Hallinto	160 000	108 000	67,50 %	160 000	93 178,49	58,24 %	14 821,51	52 000
B3-101	Rahaston tukitoimet	3 476 000	2 220 687,12	63,89 %	3 476 000	1 631 642,05	46,94 %	0	1 844 357,95
B3-102	Kriisinsuoritusvalmius	880 000	77 480	8,80 %	880 000	0	0 %	0	880 000
B3-103	Kriisinsuoritusjärjestelmä	245 000	2 247	0,92 %	245 000	2 247	0,92 %	0	242 752,83
B-310	Summa:	4 761 000	2 408 414,29	50,59 %	4 761 000	1 727 067,71	36,28 %	14 821,51	3 019 110,78
B3-111	Viestintä	1 843 000	1 755 958,13	95,28 %	1 843 000	1 203 104,62	65,28 %	0	639 895,38
B3-112	Virkamatkat	1 338 000	916 678,91	68,51 %	1 338 000	866 678,91	64,77 %	50 000	421 321,09
B3-113	Operatiivinen TVT	3 350 084	3 295 460,55	98,37 %	3 350 084	2 387 412,77	71,26 %	0	962 671,26
B3-114	Tietojenkäsittelyn ja televiestinnän koneet ja laitteet	0	0	0 %	0	0	0 %	0	0
B3-115	IT-palvelut: konsultointia koskevan ohjelmiston kehitys ja tuki	3 379 916	3 379 915,97	100,00 %	3 379 916	809 739,81	23,96 %	0	2 570 176,16
B-311	Summa:	9 911 000	9 348 013,56	94,32 %	9 911 000	5 266 936,11	53,14 %	50 000	4 594 063,89
B3-200	Valituslautakunta	1 000 000	323 159,64	32,32 %	1 000 000	243 159,64	24,32 %	80 000	676 840,36
B3-201	Viestintä kriisin aikana	1 000 000	0	0 %	1 000 000	0	0 %	0	1 000 000
B3-202	Rahaston valmiussuunnittelu	3 000 000	0	0 %	3 000 000	0	0 %	0	3 000 000
B3-203	Oikeus- ja riita-asiat	22 000 000	9 001 714,21	40,92 %	22 000 000	1 822 848,10	8,29 %	0	20 177 151,90
B3-204	Konsultointi ja neuvonta	15 000 000	5 794 826	38,63 %	15 000 000	1 547 826	10,32 %	0	13 452 174
B3-205	Kriisitilanteiden valmiussuunnittelu	325 000	3 295,80	1,01 %	325 000	795,80	0,24 %	2 500	321 704,20
B-320	Summa:	42 325 000	15 122 995,85	35,73 %	42 325 000	3 614 629,74	8,54 %	82 500,00	38 627 870,26
	III OSASTO YHTEENSÄ	56 997 000	26 879 423,70	47,16 %	56 997 000	10 608 633,56	18,61 %	147 321,51	46 241 044,93

SRB:N VUODEN 2019 TALOUSARVION I OSA YHTEENSÄ

BL	Budjettikohdan kuvaus	Maksusitoumus- määrärahojen toimien määrä (1)	Suoritettujen maksusitoumus- ten määrä (2)	Sidottu % (2)/(1)	Maksumäärära- hojen toimien määrä (3)	Suoritettujen maksujen määrä (4)	% maksetuista (4)/(3)	Siirretty RAL (C8) (2)-(4)	PERUTTU (1)-(2)
	SRB:N VUODEN 2019 TALOUSARVION I OSA YHTEENSÄ	118 886 000	80 072 812,10	67,35 %	118 886 000	59 960 295,99	50,44 %	3 989 047,48	54 936 656,53

TALOUSARVION TÄYTÄNTÖÖNPANO 2019 – II OSA – KRIISINRAKKAISURAHASTO
TALOUSARVION TOTEUTUMINEN / RAHOITUSLÄHDE R0 – OSOITETTU TULO – 2019

Budjettikohdat	Käytettävissä oleva talousarvio 1.1.2019	Lopulliset määrärahat (1)	Sidottu ennen vuotta 2019	Sidottu yhteensä vuonna 2019(2)	% tehdyistä maksusi- toumuksista (2)/(1)	Maksettu yhteensä (3)	% maksetuista maksusi- toumuksista (3)/(1)	SIIRRETTY MAKSUSI- TOUMUSMÄÄRÄRAHA (1)-(2)	SIIRRETTY MAKSUMÄÄRÄRAHA (1)-(3)
B4-000 Rahaston käyttö kriisintarkkailun erityissuunnitelmissa		5		5	100 %	4	80 %	0	1
B4-010 Sijoitukset	22 026 895 764,81	29 028 388 351,13	0	0	0 %	0	0 %	29 028 388 351,13	29 028 388 351,13
B4-011 Sijoituksen tuotot	39 147 231,61	228 979 451,73	14 791 673,47	83 792 698,81	36,59 %	69 001 025,34	30,13 %	145 186 752,92	159 978 426,39
B4-031 Pankkimaksut ja -kulut	0	6 629,60	459,60	4 922,60	74,25 %	4 028,10	60,76 %	1 707	2 601,50
B4-032 Väliaikaista julkista rahoitusta koskevat sitoumusmaksut									
SRB:N TALOUSARVION II OSA YHTEENSÄ	22 066 042 996,42	29 257 374 437,46	14 792 133,07	83 797 626,41	0,29 %	69 005 057,44	0,24 %	29 173 576 811,05	29 188 369 380,02

IX OSASTO – VUODEN N TALOUSARVION TULOS (SRB:N VARAINHOITOASETUKSEN 18 ARTIKLA)

BL	Budjettikohdat	Maksusitoumusmä- rähät	Toteutuneet maksusi- toumusmäärähät	Sidottu %	Maksumäärähät	Maksetut maksut	Maksettu %	Siirretyt maksusi- toumusmäärähät	Siirretyt maksumäärähät
B9-000	Tasapainotus varauksesta	50 417 898,57	0	0 %	50 417 898,57	0	0 %	50 417 898,57	50 417 898,57

Liite 4: Henkilöstötaulukko 2019

	2019		2018	
	Väliaikaiset toimihenkilöt, suunniteltu	Todellinen määrä	Väliaikaiset toimihenkilöt, suunniteltu	Todellinen määrä
AD16	0	0	0	0
AD15	0	0	0	0
AD14	0	0	0	0
AD13	6	0	3	0
AD12	6	4	9	4
AD11	10	4	8	2
AD10	12	11	16	12
AD9	60	21	35	13
AD8	70	52	67	42
AD7	56	47	50	32
AD6	65	74	60	91
AD5	30	70	30	53
AD yhteensä	315	283	278	249
AST11	0	0	0	0
AST10	0	0	0	0
AST9	0	0	0	0
AST8	0	0	0	0
AST7	4	0	3	0
AST6	7	0	3	0
AST5	10	2	8	0
AST4	16	15	13	11
AST3	14	24	17	26
AST2	6	2	2	1
AST1	2	1	2	4
AST yhteensä	59	44	48	42
AST/SC6	0	0	0	0
AST/SC5	0	0	0	0
AST/SC4	2	0	2	0
AST/SC3	12	0	12	0
AST/SC2	7	4	3	2
AST/SC1	5	19	7	22
AST/SC yhteensä	26	23	24	24
Kaikki yhteensä	400	350	350	315
CA	0	0	0	0
SNE	35	22	35	19

Liite 5: Henkilöstön määrä kansallisuuden ja sukupuolen mukaan

Henkilöstön määrä kansallisuuden mukaan vuoden 2019 lopussa

Kansalaisuus	2019		2018	
	Henkilöstö	%	Henkilöstö	%
AT	4	1,1 %	5	1,6 %
BE	40	11,4 %	39	12,4 %
BG	13	3,7 %	11	3,5 %
CY	3	0,9 %	2	0,6 %
CZ	3	0,9 %	3	1,0 %
DE	27	7,7 %	23	7,3 %
DK	1	0,3 %	1	0,3 %
EE	0	0,0 %	0	0,0 %
EL	32	9,1 %	29	9,2 %
ES	35	10,0 %	33	10,5 %
FI	3	0,9 %	4	1,3 %
FR	35	10,0 %	32	10,2 %
HR	6	1,7 %	6	1,9 %
HU	3	0,9 %	4	1,3 %
IE	6	1,7 %	5	1,6 %
IT	54	15,4 %	43	13,7 %
LT	3	0,9 %	4	1,3 %
LU	1	0,3 %	0	0,0 %
LV	3	0,9 %	3	1,0 %
MT	2	0,6 %	2	0,6 %
NL	7	2,0 %	7	2,2 %
PE	1	0,3 %	0	0,0 %
PL	17	4,9 %	16	5,1 %
PT	9	2,6 %	8	2,5 %
RO	24	6,9 %	23	7,3 %
SE	2	0,6 %	1	0,3 %
SI	4	1,1 %	2	0,6 %
SK	3	0,9 %	3	1,0 %
UK	9	2,6 %	6	1,9 %
Yhteensä	350	100 %	315	100 %

Henkilöstön määrä sukupuolen mukaan

SRB:ssä oli 31.12.2019 töissä 158 naista ja 192 miestä väliaikaisena toimihenkilönä.

Sukupuoli	2019	
	Määrä	%
Miehiä	192	54,9 %
Naisia	158	45,1 %

Sukupuolten jakautuminen palkkaluokan mukaan

Palkkaluokka/sukupuoli	%		Määrä		Yhteensä
	Naisia	Miehiä	Naisia	Miehiä	
AD 12	0 %	100 %	0	4	4
AD 11	25 %	75 %	1	3	4
AD 10	18 %	82 %	2	9	11
AD 9	43 %	57 %	9	12	21
AD 8	38 %	62 %	20	32	52
AD 7	40 %	60 %	19	28	47
AD 6	49 %	51 %	36	38	74
AD 5	31 %	69 %	22	48	70
AST 5	100 %	0 %	2	0	2
AST 4	73 %	27 %	11	4	15
AST 3	54 %	46 %	13	11	24
AST 2	100 %	0 %	2	0	2
AST 1	100 %	0 %	1	0	1
AST-SC2	100 %	0 %	4	0	4
AST-SC1	84 %	16 %	16	3	19
Yhteensä	45,1 %	54,9 %	158	192	350

Liite 6: Vuoden 2019 tilinpäätös

LAUSUNTO TALOUDELLISESTA ASEMESTA 31. JOULUKUUTA 2018

(EUROA)

Kuvaus	2019	2018	Vaihtelu
PYSYVÄT VASTAAVAT	10 087 874 557,10	6 414 795 177,58	3 673 079 379,52
Aineettomat käyttöomaisuushyödykkeet	4 163 596,42	1 893 309,66	2 270 286,76
Aineelliset käyttöomaisuushyödykkeet	2 401 022,26	2 014 645,40	386 376,86
Myytavissä oleva rahoitusomaisuus (ei-pysyvä)	10 081 309 938,42	6 410 887 222,52	3 670 422 715,90
Pitkäaikaiset ennakkomaksut	0,00	0,00	0,00
Pitkäaikaiset saamiset	0,00	0,00	0,00
VAIHTUVAT VASTAAVAT	22 838 681 282,01	18 588 621 194,24	4 250 060 087,77
Myytavissä oleva rahoitusomaisuus (pysyvä)	1 051 468 273,79	937 368 284,82	114 099 988,97
Lyhytaikaiset ennakkomaksut	35 000,00	6 704,50	28 295,50
Lyhytaikaiset saamiset	15 534 534,64	15 996 771,82	-462 237,18
Käteisvarat ja muut rahavarat	21 771 643 473,58	17 635 249 433,10	4 136 394 040,48
VASTAAVAA YHTEENSÄ	32 926 555 839,11	25 003 416 371,82	7 923 139 467,29
NETTOVARAT	29 191 715 238,95	22 072 693 630,29	7 119 021 608,66
Kertyneet varaukset	22 052 522 355,46	15 348 724 427,05	6 703 797 928,41
Vuoden taloudellinen tulos (rahasto)	6 990 255 990,56	6 703 797 928,41	286 458 062,15
Vuoden taloudellinen tulos (hallinto)	0,00	0,00	0,00
Uudelleenarvostusvarauksen käypä arvo	148 936 892,93	20 171 274,83	128 765 618,10
PITKÄAIKAINEN VIERAS PÄÄOMA	3 721 548 253,96	2 913 706 454,02	807 841 799,94
Riski- ja kuluvaraus	0,00	0,00	0,00
Pitkäaikainen vieras pääoma SRB:n erityisistä toimista (IPC)	3 608 670 158,27	2 819 882 321,00	788 787 837,27
Muut pitkäaikaiset velat	112 878 095,69	93 824 133,02	19 053 962,67
LYHYTAIKAINEN VIERAS PÄÄOMA	13 292 346,20	17 016 287,51	-3 723 941,31
Riski- ja kuluvaraus (lyhyen aikavälin)	0,00	0,00	0,00
Maksettavat	13 292 346,20	17 016 287,51	-3 723 941,31
VASTATTAVAA YHTEENSÄ	32 926 555 839,11	25 003 416 371,82	7 923 139 467,29

TULOSLASKELMA VUODELTA 2018

(EUROA)

Kuvaus	2019	2018	Vaihtelu
TOIMINNAN TUOTOT	7 099 366 716,32	6 019 807 052,62	1 079 559 663,70
Muut kuin pörssilistatut tulot rahaston maksuista	7 030 648 096,64	6 753 926 199,99	276 721 896,65
Muut kuin pörssilistatut tulot hallinnollisista maksuista	68 688 453,10	59 789 574,53	8 898 878,57
Muut pörssilistatut toiminnan tuotot	535,08	5 539,82	-5 004,74
Muut hallintotulot	29 631,50	27 207,73	2 423,77
TOIMINTAKULUT	-68 655 674,41	-53 788 735,44	-14 866 938,97
Hallintokulut	-60 382 717,36	-50 816 237,98	-9 566 479,38
Kaikki henkilöstökulut	-39 078 227,70	-33 137 124,94	-5 941 102,76
Käyttöomaisuuteen liittyvät kulut	-2 642 309,19	-2 144 990,89	-497 318,30
Muut hallintokulut	-18 662 180,47	-15 534 122,15	-3 128 058,32
Toimintakulut	-8 272 957,05	-8 931 052,08	658 095,03
TOIMINNAN YLIJÄÄMÄ/(ALIJÄÄMÄ)	7 030 711 041,91	5 966 018 317,18	1 064 692 724,73
Rahoitustuotot	32 167 521,43	12 796 298,77	19 371 222,66
Rahoituskulut	-72 622 572,78	-62 999 602,37	-9 622 970,41
TAVANOMAISEN TOIMINNAN YLIJÄÄMÄ/(ALIJÄÄMÄ)	6 990 255 990,56	5 915 815 013,58	1 074 440 976,98
Epätavalliset voitot	0,00	0,00	0,00
Epätavalliset tappiot	0,00	0,00	0,00
YLIJÄÄMÄ/(ALIJÄÄMÄ) EPÄTAVALLISISTA BUDJETTIKOHDISTA	0,00	0,00	0,00
VARAINHOITOVUODEN TALOUDELLINEN TULOS	6 990 255 990,56	5 915 815 013,58	1 074 440 976,98

Liite 7: Vuonna 2019 käynnistetyt hankintamenettelyt

Vuonna 2019 käynnistettyjen hankintamenettelyjen tyypit	Ei
Avoim menettely	2
Rajoitettu	0
Vähäarvoiset ja keskitason neuvottelumenettelyt (1 000 > 14 999)	24
Vähäarvoiset ja keskitason neuvottelumenettelyt (15 000 > 144 000)	4
11 artiklan mukaiset erityiset neuvottelumenettelyt	24
Uudelleenavausmenettelyt SRB:n puitesopimuksen SRBOP12015 erässä 1 ja puitesopimuksissa SRBOP52017 ja SRBOP22018	8

YKSITYISKOHTAINEN ESITYS VUODEN 2019 HANKINTAMENETTELYISTÄ

AVOIMET MENETTELYT

SOPIMUKSEN NUMERO	AIHE	TILA
SRB/OP/1/2019	PANKKIEN VALINTA MAKSUJEN EUROMÄÄRÄISTÄ SUORITTAMISTA VARTEN PÄÄASIASSA SEPA-ALUEELLA	Peruttu
SRB/OP/2/2019	TILINPÄÄTÖKSEN ANALYYSI JA KIRJANPITOON LIITTYVÄ NEUVONTA	Tarjouksia arvioidaan parhaillaan

VÄHÄARVOISET JA KESKITASON NEUVOTTELUMENETTELYT

	SOPIMUKSEN NUMERO	AIHE	VAIHE	SOPIMUKSEN YLÄRAJA (EUR)
15 000 > 144 000 euroa	SRB/NEG/6/2019	LUOTTORISKINVAIHTOSOPIMUKSIA KOSKEVIEN TIETOJEN SAATAVUUDEN VARMISTAMINEN	SOPIMUS TEHTY	100 000 euroa
	SRB/NEG/30/2019	VERKON KÄYTETTÄVYYSTUTKIMUKSET SRB:N INTRANETIN JA YLEISÖN KANNALTA	SOPIMUS TEHTY	93 020 euroa
	SRB/NEG/50/2019	TYÖTERVEYDEN JA -TURVALLISUUDEN RISKINARVIOINTI	MENETTELY KÄYNNISTETTY	Ei sovelleta
	SRB/NEG/63/2019	OIKEUDELLISET PALVELUT	MENETTELY KÄYNNISTETTY	Ei sovelleta

ERITYISET NEUVOTTELUMENETTELYT

	SOPIMUKSEN NUMERO	PERUSTELUT	AIHE	TILA	SOPIMUKSEN MÄÄRÄ
11 a artiklan a–f, g, h ja i alakohta	SRB/NEG/5/2019	11 art. 1 h	Ammatilliset oikeudelliset palvelut riita-asioissa	Sopimus tehty	58 000 euroa
	SRB/NEG/7/2019	11 art. 1 h	Ammatilliset oikeudelliset palvelut riita-asioissa	Sopimus tehty	38 000 euroa
	SRB/NEG/9/2019	11 art. 1 h	Ammatilliset oikeudelliset palvelut riita-asioissa	Sopimus tehty	22 000 euroa
	SRB/NEG/10/2019	11 art. 1 b	Financial Times -lehden erikoistilaus	Sopimus tehty	48 170 euroa
	SRB/NEG/11/2019	11 art. 1 i	Ammatilliset oikeudelliset palvelut	Sopimus tehty	1 000 000 euroa
	SRB/NEG/12/2019	11 art. 1 b	Beck-verkkotilaus	Sopimus tehty	49 050 euroa
	SRB/NEG/13/2019	11 art. 1 i	Tilinpäättöksen analyysi ja kirjanpitoon liittyvä neuvonta	Sopimus tehty	550 000 euroa
	SRB/NEG/14/2019	11 art. 1 i	Rahoitusneuvonta	Sopimus tehty	2 745 000 euroa
	SRB/NEG/15/2019	11 art. 1 h	Ammatilliset oikeudelliset palvelut riita-asioissa	Sopimus tehty	250 000 euroa
	SRB/NEG/23/2019	11 art. 1 h	Ammatilliset oikeudelliset palvelut riita-asioissa	Sopimus tehty	100 000 euroa
	SRB/NEG/24/2019	11 art. 1 h	Ammatilliset oikeudelliset palvelut riita-asioissa	Sopimus tehty	72 000 euroa
	SRB/NEG/25/2019	11 art. 1 h	Ammatilliset oikeudelliset palvelut riita-asioissa	Sopimus tehty	119 000 euroa
	SRB/NEG/27/2019	11 art. 1 h	Ammatilliset oikeudelliset palvelut riita-asioissa	Sopimus tehty	73 000 euroa
	SRB/NEG/28/2019	11 art. 1 h	Ammatilliset oikeudelliset palvelut riita-asioissa	Sopimus tehty	200 000 euroa
	SRB/NEG/29/2019	11 art. 1 h	Ammatilliset oikeudelliset palvelut riita-asioissa	Sopimus tehty	98 000 euroa
	SRB/NEG/31/2019	11 art. 1 h	Ammatilliset oikeudelliset palvelut riita-asioissa	Sopimus tehty	100 000 euroa
	SRB/NEG/32/2019	11 art. 1 h	Ammatilliset oikeudelliset palvelut riita-asioissa	Sopimus tehty	145 000 euroa
	SRB/NEG/33/2019	11 art. 1 h	Ammatilliset oikeudelliset palvelut riita-asioissa	Sopimus tehty	48 000 euroa
	SRB/NEG/34/2019	11 art. 1 h	Ammatilliset oikeudelliset palvelut riita-asioissa	Sopimus tehty	100 000 euroa
	SRB/NEG/43/2019	11 art. 1 h	Ammatilliset oikeudelliset palvelut riita-asioissa	Sopimus tehty	150 000 euroa
	SRB/NEG/45/2019	11 art. 1 h	Ammatilliset oikeudelliset palvelut riita-asioissa	Sopimus tehty	240 000 euroa
	SRB/NEG/55/2019	11 art. 1 h	Ammatilliset oikeudelliset palvelut riita-asioissa	Sopimus tehty	145 000 euroa
	SRB/NEG/61/2019	11 art. 1 c	Pankkipalvelujen tarjoaminen	Sopimus tehty	Ei sovelleta
	SRB/NEG/62/2019	11 art. 1 h	Ammatilliset oikeudelliset palvelut riita-asioissa	Sopimus tehty	100 000 euroa

KRIISINRATKAISUUN LIITTYVÄN KILPAILUN UDELLEENAVAUUS

	SOPIMUKSEN NUMERO	AIHE	TILA	SOPIMUKSEN MÄÄRÄ
	SRB/OP/1/2015 ERÄ 1	TILINPÄÄTTÖKSEN ANALYYSI JA KIRJANPITOON LIITTYVÄ NEUVONTA – SC 8	SOPIMUS TEHTY	660 000 euroa
	SRB/OP/1/2015 ERÄ 1	TILINPÄÄTTÖKSEN ANALYYSI JA KIRJANPITOON LIITTYVÄ NEUVONTA – SC 9	SOPIMUS TEHTY	330 000 euroa
	SRB/OP/2/2018	NEUVONNAN JA TUEN TARJOAMINEN TALOUDEN JA RAHOITUKSEN ARVONMÄÄRITYKSELLE – SC 1	SOPIMUS TEHTY	1 750 000 euroa
	SRB/OP/5/2017	LAINOPILLISEN NEUVONNAN TARJOAMINEN – SC 5	SOPIMUS TEHTY	500 000 euroa
	SRB/OP/5/2017	LAINOPILLISEN NEUVONNAN TARJOAMINEN – SC 6	SOPIMUS TEHTY	75 000 euroa
	SRB/OP/5/2017	LAINOPILLISEN NEUVONNAN TARJOAMINEN – SC 7	SOPIMUS TEHTY	120 000 euroa

Liite 8: Yhteenvedo SRB:n vuoden 2019 työohjelman keskeisistä tulosindikaattoreista

Määrä	SRB:n vuoden 2019 keskeiset tulosindikaattorit	Tavoite	Arvo	Kommentit
KAIKKIEN PANKKIEN PURKAMISKELPOISUUDEN PARANTAMINEN				
1	Parannetaan olennaisilta osin kriisinratkaisusuunnitelmia SRB:n suoraan vastuualueeseen kuuluvilta pankkikonserneilta, joilla on kriisinratkaisukollegioita, myös sitovia MREL-tavoitteita konsolidoidulla tasolla ja olennaisen yhteisön tasolla.	100 %	100 %	SRB on parantanut olennaisilta osin niiden pankkikonsernien kriisinratkaisusuunnitelmia, joilla on kriisinratkaisukollegioita, myös sitovia MREL-tavoitteita konsolidoidulla tasolla ja olennaisen yhteisön tasolla.
2	Parannetaan olennaisilta osin kriisinratkaisusuunnitelmia SRB:n suoraan vastuualueeseen kuuluvilta pankkikonserneilta, joilla ei ole kriisinratkaisukollegioita, myös sitovia MREL-tavoitteita konsolidoidulla tasolla ja olennaisen yhteisön tasolla.	90 %	90 %	SRB on parantanut olennaisilta osin niiden pankkikonsernien kriisinratkaisusuunnitelmia, joilla ei ole kriisinratkaisukollegioita, myös sitovia MREL-tavoitteita konsolidoidulla tasolla ja olennaisen yhteisön tasolla.
3	Parannetaan olennaisilta osin SRB:n suoraan vastuualueeseen kuuluvien pankkikonsernien purkamiskelpoisuuden arviointia käymällä pankkikonsernien kanssa vuoropuhelua esteiden poistamista koskevista toimenpiteistä.	100 %	100 %	Vuosittaisista purkamiskelpoisuuden parantamista koskevista työskentelyn painopistealoista on tiedotettu kaikkia pankkeja, ja sisäiset kriisinratkaisuryhmät seuraavat pankkien täytäntöönpano-ohjelmia jatkuvassa vuoropuhelussa pankkien kanssa.
4	Jäsenvaltioiden kriisinratkaisuviranomaiset ovat toimittaneet arvioinnin kriisinratkaisupäätöksiä koskevista ehdotuksista suoraan niiden toimivaltaan kuuluvista vähemmän merkittävistä laitoksista.	100 %	100 %	Vastuullinen yksikkö on tehnyt arvioinnin kriisinratkaisupäätöksiä koskevista ehdotuksista suoraan sen toimivaltaan kuuluvista vähemmän merkittävistä laitoksista.
VANKAN KRIISINRAKKAISUJÄRJESTELMÄN PERUSTAMINEN				
5	Saadaan valmiiksi poliittinen kehys, joka koskee suoraan SRB:n vastuualueeseen kuuluvien pankkikonsernien kriisinratkaisun suunnittelua, ja päivitetään ja julkaistaan kriisinratkaisun suunnittelun käsikirja.	100 %	100 %	Kaikki vuoden 2019 ensisijainen poliittinen työ on toteutettu hyväksymällä kriisinratkaisun suunnittelun käsikirja ja laatimalla SRB:n asiakirja <i>Pankkeja koskevat odotukset</i> .
6	Tehdään yhteissopimuksia myös pankkiunioniin sijoittautuneiden EU:n ulkopuolisten maailmanlaajuisten järjestelmän kannalta merkittävien laitosten kanssa ja saatetaan päätöksen kahdenväliset yhteisymmärryspöytäkirjat muiden kuin osallistuvien jäsenvaltioiden kanssa.	100 %	Käynnissä	EU:n ulkopuolisten maailmanlaajuisten järjestelmän kannalta merkittävien laitosten yhteistyösopimusten tekeminen: Vuonna 2019 SRB käynnisti neuvotteluprosessin joidenkin kolmansien maiden viranomaisten kanssa. Neuvottelujen odotetaan etenevän vuonna 2020. Järjestelyt muiden kuin osallistuvien jäsenvaltioiden kanssa: SRB jatkoi Euroopan keskuspankin ja yhteisen valvontamekanismin kanssa neuvotteluja näiden yhteisymmärryspöytäkirjojen mallin luonnoksesta. Sopimuksen jälkeen SRB:n ja Euroopan keskuspankin yhteisymmärryspöytäkirjan malli toimitetaan muiden kuin osallistuvien jäsenvaltioiden valvonta- ja kriisinratkaisuviranomaisille.
7	Osallistutaan aktiivisesti asiaankuuluviin eurooppalaisiin ja kansainvälisiin foorumeihin (erityisesti Euroopan pankkiviranomaisen ja finanssimarkkinoiden vakauden valvontaryhmän), jotta SRB:n poliittista työtä voidaan parantaa ja kertoa SRB:n poliittisista kannoista.	90 prosentin osallistuminen	100 %	SRB:n edustajat osallistuivat 100-prosenttisesti Euroopan pankkiviranomaisen kokouksiin, joissa sillä on edustus (kuusi valvontaneuvoston kokousta ja viisi kriisinratkaisukomitean kokousta sekä kaikki asiaankuuluvat alaryhmät). Finanssimarkkinoiden vakauden valvontaryhmässä tehdyn työn osalta SRB osallistui kriisinratkaisun ohjausryhmän kaikkiin kahteen kokoukseen ja kahteen puhelinneuvotteluun sekä asiaankuuluviin alaryhmiin ja toimi niissä aktiivisesti.
8	SRB:n henkilöstölle tarjottujen kriisinratkaisuun liittyvien koulutusten määrä.	15	24	SRB järjesti vuonna 2019 24 kokopäiväistä (tai pidempää) tapahtumaa. Lisäksi kriisinratkaisuun liittyvistä aiheista järjestettiin useita lyhyempiä työpajoja ja tiedotustilaisuuksia.
TEHOKKAAN KRIISINHALLINNAN TOTEUTTAMINEN				
9	Ohjataan kriisinhallintaa koskevien kansallisten käsikirjojen viimeistelyn koordinointia.	100 %	Käynnissä	SRB koordinoi edelleen jäsenvaltioiden kriisinratkaisuviranomaisten työtä kriisinhallintaa koskevien kansallisten käsikirjojen valmiiksi saamisessa ja päivittämisessä järjestämällä muun muassa syyskuussa 2019 erikoisasiantuntijoiden verkoston fyysisen kokouksen.

Määrä	SRB:n vuoden 2019 keskeiset tulosindikaattorit	Tavoite	Arvo	Kommentit
10	Asiaankuuluvan SRB:n henkilöstön ja pankkiunionin jäsenvaltioiden kriisiratkaisuviranomaisten tai muiden kuin osallistuvien jäsenvaltioiden kriisiratkaisuviranomaisten kokonaisvaltainen harjoitus kriisivalmiushankkeen tuotoksista.	1 harjoitus	1 harjoitus	SRB järjesti kokonaisvaltaisen testin joulukuussa 2019. Siihen osallistui aktiivisesti neljä pankkiunionin jäsenvaltioiden kriisiratkaisuviranomaista ja muita ulkoisia sidosryhmiä (esim. EKP, komissio ja Euroopan pankkiviranomainen). Testin tavoitteena oli testata menettelyjä ja viestintää kriisissä.
YHTEISEN KRIISINRAKKAISURAHASTON TOIMINNAN KÄYNNISTÄMINEN				
11	Pannaan vuoden 2019 sijoitussuunnitelma täytäntöön ja valmistellaan vuoden 2020 suunnitelma.	Kolmanteen vuosineljänneksen mennessä	Kolmanteen vuosineljänneksen mennessä	SRB jatkoi arvopaperisijoituksia vuonna 2019 ja pani vuoden 2019 sijoitussuunnitelman täytäntöön useissa erissä. Samoin vuoden 2020 sijoitussuunnitelma laadittiin ajoissa vuoden 2019 kolmanteen neljänneksen mennessä.
12	Parannetaan edelleen valmiutta mahdolliseen jälkirahoitustilanteeseen.	Neljänteen vuosineljänneksen mennessä	Neljänteen vuosineljänneksen mennessä	Yhteisen varautumisjärjestelyn toimintavalmiuteen saattamisen keskeisistä osista keskusteltiin jäsenvaltioiden ja Euroopan vakausmekanismin kanssa. SRB sitoutti myös luottoluokituslaitokset selvittämään ulkoisen luokituksen toteuttamiskelpoisuutta mahdollisissa jälkirahoitustilanteissa.
JOUSTAVAN JA TEHOKKAAN ORGANISAATION PERUSTAMINEN				
13	Toteutetaan TVT-ohjelma TVT-ohjauskomitean mukaisesti.	100 %	100 %	TVT-ohjauskomitea sopi TVT-ohjelmasta ja hyväksyi sen, ja se toteutettiin täysimääräisesti vuonna 2019.
14	Rakennusten ja tilojen käytettävyys	98,2 %	100 %	SRB:n rakennuksissa ja tiloissa ei ollut häiriöitä vuonna 2019.
15	Kaikki vaatimusten noudattamista ja oikeudellista neuvontaa koskevat pyynnöt käsitellään ajoissa.	90 %	91,9 %	Asianosaiset ryhmät antoivat ohjausta ja neuvontaa kahden viikon määräajassa 97,4 prosentissa vaatimusten noudattamista koskevissa pyynnöissä ja 86,4 prosentissa oikeudellista neuvontaa koskevissa pyynnöissä.
16	Laskujen maksaminen ajoissa	95 %	99,25 %	SRB:n varainhoitoasetuksen 73 artiklassa vahvistetaan maksujen määräajaksi 30/60/90 (kalenteri-)päivää sopimuksen monimutkaisuuden mukaan. Tämä jakso alkaa, kun SRB saa laskun, ja päättyy päivänä, jona maksu veloitetaan SRB:n tililtä. Kaikki laskun hyväksymistä ja maksamista koskevat tarvittavat toimenpiteet on tehtävä tällä jaksolla.
17	Käynnistetään rekrytointimenettelyt 400 lakisääteistä työntekijää sisältävän vuoden 2019 henkilöstötaulukon toteuttamiseksi.	100 %	98 %	Päätökseen saatetut tai käynnissä olevat valinnat koskivat 98:aa prosenttia vuoden 2019 henkilöstötaulukosta. Loppuja kahta prosenttia koskevat kaksi valintaa käynnistettiin vuoden 2020 alussa.

Liite 9: Täysistunnon jäsenet

TÄYSISTUNNON JÄSENET 31. JOULUKUUTA 2019

TEHTÄVÄ	NIMI	VIRANOMAINEN
Puheenjohtaja	Elke KÖNIG	SRB
Varapuheenjohtaja	Timo LÖYTTYNIEMI	SRB
Kriisintarkkaisu-neuvoston jäsen	Sebastiano LAVIOLA	SRB
Kriisintarkkaisu-neuvoston jäsen	Antonio CARRASCOSA	SRB
Kriisintarkkaisu-neuvoston jäsen	Boštjan JAZBEC	SRB
Kokoaikainen neuvoston jäsen	Dominique LABOUREIX	SRB
Osallistuvan jäsenvaltion nimittämä kansallista kriisintarkkaisu-viranomaista edustava jäsen	Romain STROCK	Luxemburg – Commission de Surveillance du Secteur Financier
Osallistuvan jäsenvaltion nimittämä kansallista kriisintarkkaisu-viranomaista edustava jäsen	Nicole STOLK-LUYTEN	Alankomaat – De Nederlandsche Bank
Osallistuvan jäsenvaltion nimittämä kansallista kriisintarkkaisu-viranomaista edustava jäsen	Dana MEAGER	Slovakia – Rada pre riešenie krízových situácií
Osallistuvan jäsenvaltion nimittämä kansallista kriisintarkkaisu-viranomaista edustava jäsen	Aldo GIORDANO	Malta – Malta Financial Services Authority
Osallistuvan jäsenvaltion nimittämä kansallista kriisintarkkaisu-viranomaista edustava jäsen	Riin HEINASTE	Viro – Finantsinspeksioon
Osallistuvan jäsenvaltion nimittämä kansallista kriisintarkkaisu-viranomaista edustava jäsen	Klaus KUMPFMÜLLER	Itävalta – Finanzmarktaufsichtsbehörde
Osallistuvan jäsenvaltion nimittämä kansallista kriisintarkkaisu-viranomaista edustava jäsen	Tuija TAOS	Suomi – Finanssivalvonta
Osallistuvan jäsenvaltion nimittämä kansallista kriisintarkkaisu-viranomaista edustava jäsen	Thorsten PÖTZSCH	Saksa – Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin)
Osallistuvan jäsenvaltion nimittämä kansallista kriisintarkkaisu-viranomaista edustava jäsen	Luis Augusto Maximo DOS SANTOS	Portugali – Banco de Portugal
Osallistuvan jäsenvaltion nimittämä kansallista kriisintarkkaisu-viranomaista edustava jäsen	Marko BOSNJAK	Slovenia – Banka Slovenije
Osallistuvan jäsenvaltion nimittämä kansallista kriisintarkkaisu-viranomaista edustava jäsen	Frédéric VISNOVSKY	Ranska – Autorité de contrôle prudentiel et de résolution
Osallistuvan jäsenvaltion nimittämä kansallista kriisintarkkaisu-viranomaista edustava jäsen	Jaime PONCE HUERTA	Espanja – Fondo de reestructuración ordenada bancaria (FROB)
Osallistuvan jäsenvaltion nimittämä kansallista kriisintarkkaisu-viranomaista edustava jäsen	Steven VANACKERE	Belgia – Nationale Bank van België
Osallistuvan jäsenvaltion nimittämä kansallista kriisintarkkaisu-viranomaista edustava jäsen	Michalis STYLIANOU	Kypros – Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου
Osallistuvan jäsenvaltion nimittämä kansallista kriisintarkkaisu-viranomaista edustava jäsen	Vasileios MADOUROS	Irlanti – Central Bank of Ireland
Osallistuvan jäsenvaltion nimittämä kansallista kriisintarkkaisu-viranomaista edustava jäsen	Tomas GARBARAVIČIUS	Liettua – Lietuvos bankas
Osallistuvan jäsenvaltion nimittämä kansallista kriisintarkkaisu-viranomaista edustava jäsen	Maria MAVRIDOU	Kreikka – Τράπεζα της Ελλάδος
Osallistuvan jäsenvaltion nimittämä kansallista kriisintarkkaisu-viranomaista edustava jäsen	Enzo SERATA	Italia – Banca d'Italia – Kriisintarkkaisu-yksikkö
Osallistuvan jäsenvaltion nimittämä kansallista kriisintarkkaisu-viranomaista edustava jäsen	Jelena LEBEDEVA	Latvia – Finanšu un kapitāla tirgus komisija
Tarkkailija täysistunnon työjärjestyksen 3.2 artiklan mukaisesti	Jesus SAURINA	Espanja – Banco de España – Espanjan ehkäisevä kriisintarkkaisu-viranomainen
Tarkkailija	Kerstin AF JOCHNICK	Euroopan keskuspankki
Tarkkailija	Olivier GUERSENT	Euroopan komissio – rahoitusvakauden, rahoituspalvelujen ja pääomamarkkinaunionin pääosasto
Tarkkailija	Francesco MAURO	Euroopan pankkiviranomainen

Liite 10: Sanasto

Kriisratkaisukollegiot	Perustettu pankkien elvytys- ja kriisratkaisudirektiivin 88 artiklan mukaisesti koordinoimaan konsernitason kriisratkaisuviranomaisten ja osallistumattomien jäsenvaltioiden kansallisten kriisratkaisuviranomaisten välistä työtä.
Sisäiset kriisratkaisutyöryhmät	Perustettu yhteisestä kriisratkaisumekanismista annetun asetuksen 83 artiklan mukaisesti parantamaan koordinoitua kriisratkaisusuunnitelmien laadinnassa ja varmistamaan tietojen sujuva vaihtaminen jäsenvaltioiden kriisratkaisuviranomaisten välillä. Sisäiset kriisratkaisutyöryhmät luotiin kaikille pankkikonserneille, joissa oli vähintään kahteen pankkiunionin maahan perustettuja oikeushenkilöitä.
Purkamiskelpoisuuden arviointi	Prosessi, joka suoritetaan vuosittain kaikille maailmanlaajuisille järjestelmän kannalta merkittävillä pankeilla, jotta voidaan edistää asianmukaista ja johdonmukaista raportointia purkamiskelpoisuudesta maailmanlaajuisesti ja määrittää, mitä on tehtävä, jotta voidaan puuttua purkamiskelpoisuutta koskeviin olennaisiin toistuviin kysymyksiin. Kriisinhallintaryhmät tekevät purkamiskelpoisuuden arvioinnin.
Omia varoja ja hyväksyttävien velkojen koskeva vähimmäisvaatimus (MREL)	Omia varoja ja hyväksyttävien velkojen koskeva vähimmäisvaatimus, jonka kriisratkaisuviranomainen asettaa kriisratkaisutyökalujen, muun muassa velkojanvastuuvälineen tehokkaan käytön varmistamiseksi eli pääoman ja velan alaskirjaamiseksi tai muuntamiseksi.
periaate, jonka mukaan velkojat eivät saa jäädä huonompaan asemaan kuin maksukyvyttömyysmenettelyssä (NCWO)	Määritellään kriisratkaisun yleisistä periaatteista annetun direktiivin 2014/59/EU (pankkien elvytys- ja kriisratkaisudirektiivi) 34 artiklan 1 kohdan g alakohdassa, jossa edellytetään, että velkojat eivät saa jäädä huonompaan asemaan kuin maksukyvyttömyysmenettelyssä. Direktiivin 34 artiklan 1 kohdan i alakohdassa puolestaan säädetään, että kriisratkaisutoimet on toteutettava kyseiseen direktiiviin kuuluvien suojatoimien mukaisesti (ja yksi suojatoimista on NCWO-periaate).
Yhteinen varautumisjärjestely	Mekanismi, joka on kehitettävä yhteisen kriisratkaisurahaston siirtymäkauden aikana ja jonka avulla mahdollistetaan yhteisen kriisratkaisurahaston lainotto ja helpotetaan sitä tilanteissa, joissa pankkiala ei rahoita riittävästi yhteistä kriisratkaisurahastoa. Järjestelmä olisi käytössä viimeisenä keinona ja täysin valtiontukisääntöjen mukaisesti. Pankkiala on loppujen lopuksi vastuussa takaisinmaksuista kaikissa osallistuvissa jäsenvaltioissa käytettävien perimisten kautta, myös jälkikätemaksuista.
Pankkipaketti	Euroopan komission vuoden 2016 marraskuussa hyväksymä kattava uudistuspaketti, jonka tarkoituksena on saattaa kansainvälisen sääntelykehiksen eri osat, kuten kokonaistappionsietokyky, osaksi EU:n lainsäädäntöä. Tämä toteutuu tekemällä tarkistuksia pankkien elvytys- ja kriisratkaisudirektiiviin, yhteisestä kriisratkaisumekanismista annettuun asetukseen ja vakavaraisuusasetukseen ja -direktiiviin. Lainsäätäjät pääsivät pankkipaketista lopulliseen sopimukseen vuoden 2019 alussa.

Yhteydenotot EU:hun

Henkilökohtaisesti

Kaikkialla Euroopan Unionissa on satoja Europe Direct -tiedotuskeskuksia. Löydät sinua lähimmän keskuksen osoitteen sivulta: https://europa.eu/european-union/contact_en

Puhelimitse tai sähköpostitse

Europe Direct on palvelu, joka vastaa kysymyksiisi Euroopan unionista. Voit ottaa yhteyttä tähän palveluun

- soittamalla maksuttomaan numeroon: 00 800 6 7 8 9 10 11 (tietyt operaattorit voivat veloittaa näistä puheluista),
- soittamalla puhelinnumeroon: +32 22999696 tai
- sähköpostitse osoitteeseen https://europa.eu/european-union/contact_fi

Tietoa EU:sta

Verkossa

Tietoa Euroopan unionista on saatavilla kaikilla EU:n virallisilla kielillä Europa-sivustolla: https://europa.eu/european-union/index_fi

EU:n julkaisut

EU:n ilmaisia ja maksullisia julkaisuja voi ladata osoitteesta <https://publications.europa.eu/en/publications>. Ilmaisia julkaisuja on mahdollista saada usean kappaleen erinä ottamalla yhteyttä Europe Direct -palveluun tai paikalliseen tiedotuspisteeseen (ks. https://europa.eu/european-union/contact_fi).

EU:n lainsäädäntö ja siihen liittyvät asiakirjat

EU:n koko lainsäädäntö vuodesta 1952 ja muuta tietoa EU:n oikeudesta on saatavilla kaikilla virallisilla kielillä EUR-Lex-tietokannassa osoitteessa <http://eur-lex.europa.eu>

EU:n avoin data

EU:n avoimen datan portaalien (<http://data.europa.eu/euodp/en/data>) kautta on saatavilla EU:n data-aineistoja. Data on ilmaiseksi ladattavissa ja uudelleenkäytettävissä sekä kaupallista että ei-kaupallista käyttöä varten.

**YHTEINEN
KRIISINRATKAISUNEUVOSTO**

Treurenberg 22, 1049 Brussels
<https://srb.europa.eu>



■ Euroopan unionin
julkaisutoimisto