

Vuoden 2019 ennakkolliset vakausmaksut yhteiseen kriisinratkaisurahastoon (SRF)

Usein kysytyt kysymykset

Yleistä tietoa laskentamenetelmästä

1. Miksi edustamaani laitokseen sovellettu laskentamenetelmä on vuonna 2019 erilainen edelliseen vuoteen verrattuna?

Laskentamenetelmä on voinut muuttua, koska a) laitoksen taseen koko on muuttunut tai b) laitoksen liiketoimintamalli on muuttunut. Yhteinen kriisinratkaisuneuvosto määrittää laskentamenetelmän seuraavasti:

- **Pienet laitokset, jotka maksavat kiinteän maksun:**

- o Kokonaisvarat < 1 miljardia euroa ja
- o peruste ts. kokonaisvastuut – omat varat – suojatut talletukset ≤ 300 miljoonaa euroa

	Maksuosuus
peruste ≤ 50 milj. euroa	1 000 euroa
50 milj. euroa < peruste ≤ 100 milj. euroa	2 000 euroa
100 milj. euroa < peruste ≤ 150 milj. euroa	7 000 euroa
150 milj. euroa < peruste ≤ 200 milj. euroa	15 000 euroa
200 milj. euroa < peruste ≤ 250 milj. euroa	26 000 euroa
250 milj. euroa < peruste ≤ 300 milj. euroa	50 000 euroa

- **Keskisuuret laitokset, jotka maksavat osittain kiinteän maksun:**

- o Kokonaisvarat < 3 miljardia euroa

	Maksuosuus
perusteen osa < 300 milj. euroa	50 000 euroa
300 miljoonaa euroa < perusteen osa	riskikorjattu maksuosuus

- **Suuret laitokset, jotka eivät maksa kiinteää maksua:**

- o Kokonaisvarat > 3 miljardia euroa

	Maksuosuus
Täysin	riskikorjattu maksuosuus

- **Muu:**

- o Suojatuilla joukkolainoilla rahoitettuihin kiinnitysluottolaitoksiin ja sijoituspalveluyrityksiin, joilla on vain rajattuja palveluita ja toimia, sovelletaan erityistä laskentamenetelmää.

2. Edustamani laitos on saanut pankkitoimilupansa vuonna 2018. Miten vuoden 2019 ennakkollinen vakaumaksu lasketaan?

Jos laitos on saanut uuden pankkitoimiluvan vuonna 2018, komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/63 12 artiklan 1 kohdan mukaan *osittainen rahoitusosuus määritetään soveltamalla [komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/63 2 jaksossa] säädettyä menetelmää seuraavaksi rahoitusosuuskaudeksi laskettavaan laitoksen rahoitusosuuden määrään niiden täysien kuukausien lukumäärän perusteella, joina laitosta valvotaan rahoitusosuuskaudella.*

3. Tiedoissa, jotka kansallinen kriisinratkaisuviranomainen on lähettänyt edustamalleni laitokselle (lasku/yhdenmukaistettu liite), on kaksi eri summaa: a) perusteena oleva vuosittain laskettava summa ja b) varsinainen maksettava lopullinen summa, joka on saatu laskentaprosessin lopputuloksena. Mikä on näiden ero?

Tietyinä vuotena maksettavien ennakkollisten vakaumaksujen lopullinen summa voi poiketa perusteena olevasta vuosittain laskettavasta summasta, jos laskenta sisältää vuoden **2015 vähennyksen**. Yhteinen kriisinratkaisuneuvosto ottaa siksi huomioon vakaumaksut, jotka osallistuvat jäsenvaltiot maksoivat ja siirsivät yhteiseen kriisinratkaisurahastoon vuonna 2015¹, vähentämällä ne laitoskohtaisesti ja lineaarisesti². Tämä tarkoittaa sitä, että vuonna 2019 summasta, joka asianomaisten laitosten pitää maksaa, vähennetään 1/8 vuoden 2015 maksuosuudesta.

Lisäksi voidaan soveltaa seuraavia lopullisia mukautuksia:

- **Oikaisut ja tarkistukset:** lopullisessa maksettavassa summassa otetaan tarpeen mukaan huomioon edellisillä vakaumaksukaussilla (2015, 2016, 2017 ja 2018) laskettujen ja maksettujen vuotuisten maksujen sekä mukautusten jälkeen maksettaviksi kuuluvien vuotuisten maksujen välinen erotus³.
- **Uudet valvotut laitokset:** Ks. kysymys 2.

4. Voiko vuoden 2019 maksuosuuden laskea itse? Voiko vuonna 2020 maksettavan summan ennustaa?

¹ Direktiivin 2014/59/EU (BRRD) 103 ja 104 artiklan ja vakaumaksujen siirtoa yhteiseen kriisinratkaisurahastoon ja osuuksien yhdistämistä koskevan 14 päivänä toukokuuta 2014 annetun hallitusten välisen sopimuksen mukaisesti.

² Neuvoston täytäntöönpanoasetuksen (EU) 2015/81 8 artiklan 2 kohdan mukaisesti.

³ Komission delegoidun asetuksen (EU) N:o 2015/63 17 artiklan 3 ja 4 kohdan mukaisesti.

Laskentamenetelmästä on säädetty komission delegoidussa asetuksessa (EU) 2015/63 ja neuvoston täytäntöönpanoasetuksessa (EU) 2015/81, mutta jotkin seikat tekevät itse laskemisesta ja seuraavan vuoden maksuosuuden ennustamisesta hankalaa. Tämä johtuu siitä, että

- (a) laskentamenetelmä perustuu **suhteellisiin asemiin**
- (b) **laskentaperusta on sekamuotoinen**: käynnissä on vaiheittainen siirtymä elvytys- ja kriisinratkaisudirektiivin ja yhteisen kriisinratkaisumekanismien välillä (ks. kysymys 7)
- (c) joitakin **riski-indikaattoreita** ei ole vielä otettu käyttöön
- (d) **suojattujen talletusten** määrä on muuttuva.

Laitokset voivat laskea tai ennustaa tulevat ennakkolliset maksuosuutensa vain osittain laskentamenetelmän perusteella:

- (a) Pienet laitokset, jotka **maksavat kiinteän summan**, voivat laskea ja ennustaa tulevan ennakkollisen maksuosuutensa käyttämällä delegoidun asetuksen (EU) 2015/63 10 artiklassa kuvattua menetelmää.
- (b) Keskisuuret laitokset, jotka maksavat **osittain kiinteän summan** neuvoston täytäntöönpanoasetuksen (EU) 2015/81 8 artiklan 5 kohdan mukaisesti, voivat laskea tai ennustaa kiinteän 50 000 euron osuuden kokonaan.
- (c) Laitokset, jotka maksavat **riskikorjatun** vakaumaksun, eivät voi itse laskea tai ennustaa tulevia maksuosuuksia kokonaan edellä mainituista syistä.

Yhteinen kriisinratkaisuneuvosto on yhdessä kansallisten kriisinratkaisuviranomaisten kanssa laatinut vakaumaksukausille 2017, 2018 ja 2019 yhdenmukaistetut liitteet, joista laitokset saavat lisätietoa ennakkollisten vakaumaksujen laskemisesta.

Ennakollisten vakaumaksujen laskennan keskeiset tekijät vuonna 2019

TAVOITETASO

5. Miten yhteinen kriisinratkaisuneuvosto asetti yhteisen kriisinratkaisurahaston tavoitetason vuodelle 2019?

Koska tavoitteena on saavuttaa vähintään 1 prosentti euroalueen suojattujen talletusten kokonaismäärästä 31. joulukuuta 2023 mennessä, yhteinen kriisinratkaisuneuvoston asettama vuoden 2019 tavoitetaso on 1/8 summasta, joka on 1,15 prosenttia kaikkien euroalueen toimiluvan saaneiden luottolaitosten vuoden 2018 suojattujen talletusten keskiarvosta (lasketaan neljännesvuosittain).

Yhteinen kriisinratkaisuneuvosto otti huomioon euroalueen suojattujen talletusten määrän vuotuisen kasvun edellisinä vuosina. Vuonna 2018 suojattujen talletusten määrä kasvoi 2,7 prosenttia. Tämä osoittaa, että suojattujen talletusten kasvuvauhti on hidastunut edellisvuoteen nähden. Vuonna 2017 määrä kasvoi (vuoteen 2016 verrattuna) 3,2 prosenttia, kun taas vuonna 2016 määrä kasvoi (vuoteen 2015 verrattuna) 2,2 prosenttia. Suojattujen talletusten määrän kasvun keskiarvo vuosina 2015–2018 on siis 2,7 prosenttia.

Asettaessaan vuoden 2019 tavoitetasoa yhteinen kriisinratkaisuneuvosto arvioi myös

suhdannevaiheen ja myötäsyklisten rahoitusosuuksien mahdollisen vaikutuksen rahoitusosuuksia suorittavien laitosten rahoitusasemaan. Lisäksi yhteinen kriisinratkaisuneuvosto pyrki jaksottamaan maksuosuuksien keräämisen ajallisesti mahdollisimman tasaisesti.

Koska vuoden 2019 tavoitetason asettamisessa käytetty kerroin pidettiin edellisvuoteen nähden vakaana eli 1,15 prosentissa, vuoden 2019 tavoitetason korotus (vuoden 2018 tasoon nähden) vastaa suojattujen talletusten määrän kasvua euroalueella eli on 2,7 prosenttia.

6. Mikä on vuoden 2020 tavoitetaso?

Kuten joka vuosi, yhteinen kriisinratkaisuneuvosto ottaa yhteisen kriisinratkaisurahaston vuotuista tavoitetasoa asettaessaan huomioon suojattujen talletusten määrän kasvun edeltävinä vuosina, suhdannevaiheen ja myötäsyklisten rahoitusosuuksien mahdollisen vaikutuksen rahoitusosuuksia suorittavien laitosten rahoitusasemaan. Yhteinen kriisinratkaisuneuvosto asettaa vuotuisen tavoitetason varmistukseksi, että yhteiseen kriisinratkaisurahastoon kertyy riittävästi varoja, jotta vaadittu tavoitetaso saavutetaan alkuvaiheen päättyessä (ts. 31. joulukuuta 2023).

ELVYTYS- JA KRIISINRATKAISUDIREKTIIVIN SEKÄ YHTEISEN KRIISINRATKAISUMEKANISMIN MUKAISET OSUUDET

7. Mitkä ovat elvytys- ja kriisinratkaisudirektiivin sekä yhteistä kriisinratkaisumekanismia koskevan asetuksen ⁴ mukaiset laskentamenetelmät? Miten näihin menetelmiin liittyvät painotukset vaikuttavat yksittäisiin maksuosuuksiin?

Alkuvaiheen aikana (2016–2023) ennakkolliset vakaussmaksut lasketaan mukautetun menetelmän mukaisesti⁵. Vuoden 2019 vakaussmaksukaudella laitokset maksavat painotetun keskiarvon:

- Laitosten vuotuisista vakaussmaksuista 26,67 prosenttia maksetaan elvytys- ja kriisinratkaisudirektiivin mukaisesti (tai kansallisen perusteen mukaan⁶) ja
- 73,33 prosenttia laitosten vuotuisista vakaussmaksuista lasketaan yhteistä kriisinratkaisumekanismia koskevan asetuksen mukaisesti (tai euroalueen perusteen mukaan⁷).

⁴Yhteistä kriisinratkaisumekanismia koskeva asetus (asetus (EU) N:o 806/2014).

⁵ Mukautettu menetelmä on kuvattu neuvoston täytäntöönpanoasetuksen (EU) 2015/81 8 artiklan 1 kohdassa.

⁶ Laskettu direktiivin 2014/59/EU 103 artiklan ja komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/63 4 artiklan mukaisesti.

⁷ Laskettu asetuksen (EU) N:o 806/2014 69 ja 70 artiklan ja neuvoston täytäntöönpanoasetuksen (EU) 2015/81 4 artiklan mukaisesti.

Elvytys- ja kriisinratkaisudirektiivin (tai kansallisen perusteen) mukaisten vuotuisten vakaussmaksujen osuutta laskettaessa otetaan huomioon ainoastaan asianomaisen osallistuvan jäsenvaltion alueella toimiluvan saaneiden laitosten tiedot. Muiden osallistuvien jäsenvaltioiden alueella toimiluvan saaneiden laitosten tietoja ei oteta huomioon. Näin ollen vuotuinen tavoitesumma määritetään kansallisella perusteella. Samalla tavoin laitoksen suhteellista riskialttiutta ja suhteellista kokoa arvioidaan ainoastaan vertaamalla niitä saman osallistuvan jäsenvaltion alueella toimiluvan saaneiden laitosten riskialttiuteen ja kokoon.

Yhteistä kriisinratkaisumekanismia koskevan asetuksen mukaisten (tai euroalueperusteeseen kuuluvien) vuotuisten vakaussmaksujen osuuden laskennassa otetaan huomioon kaikkien osallistuvien jäsenvaltioiden alueella toimiluvan saaneiden kaikkien laitosten tiedot. Tämän seurauksena vuotuista tavoitesummaa sekä laitoksen suhteellista riskialttiutta ja kokoa arvioidaan vertaamalla niitä kaikkiin laitoksiin kaikissa osallistuvissa jäsenvaltioissa. Vakaussmaksujen laskentamenetelmä on sama molemmissa laskelmissa.

Tulevina vuosina euroalueperusteen (tai yhteistä kriisinratkaisumekanismia koskevan asetuksen) mukainen painotus kasvaa asteittain siten, että vuoden 2023 vakaussmaksukaudella se on 100 prosenttia.

KOKOON JA RISKIALTTIUTEEN PERUSTUVA SUHTEELLINEN ASEMA

8. Miksi edustamani laitoksen vakaussmaksu on suurempi kuin laitosten, joiden tase ja velkarakenne on omaani vastaava?

Kuten kysymykseen 7 annetusta vastauksesta käy ilmi, ennakkollinen vakaussmaksu on **elvytys- ja kriisinratkaisudirektiivin** mukaisen maksuosuuden ja **yhteistä kriisinratkaisumekanismia koskevan asetuksen** mukaisen maksuosuuden painotettu keskiarvo. Erityisesti riskikorjattujen laitosten ennakkollisiin vakaussmaksuihin vaikuttavia tekijöitä ovat seuraavat:

- **koko**, joka määritetään kokonaisvastuina, joista on vähennetty omat varat, suojatut talletukset sekä mukautukset⁸;
- **riskialttius** (jos on käytettävä riskikorjattua lähestymistapaa).

Näin ollen

- (a) kaksi identtistä laitosta samassa jäsenvaltiossa maksavat saman ennakkollisen vakaussmaksun (koska niiden elvytys- ja kriisinratkaisudirektiiviin ja yhteistä kriisinratkaisumekanismia koskevaan asetukseen perustuvat osatekijät ovat samat)
- (b) samassa jäsenvaltiossa sijaitsevat kaksi laitosta, joiden koko ja/tai riskialttius eroavat toisistaan, maksavat eri summan ennakkollista vakaussmaksua (koska niiden elvytys- ja kriisinratkaisudirektiiviin ja yhteistä kriisinratkaisumekanismia koskevaan asetukseen perustuvat osatekijät eivät ole samat)
- (c) kaksi identtistä laitosta eri jäsenvaltioissa maksavat saman yhteistä kriisinratkaisumekanismia koskevaan asetukseen perustuvan osuuden, mutta niiden

⁸ Mukautukset on määritetty komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/63 5 artiklassa.

elvytys- ja kriisinratkaisudirektiiviin perustuva osuus voi olla eri. Tämä voi johtua i) jäsenvaltioiden elvytys- ja kriisinratkaisudirektiiviin perustuvien tavoitetasojen eroista ja/tai ii) laitosten erilaisista suhteellisista asemista (koon ja/tai riskialttiuden suhteen) kotijäsenvaltioissaan.

9. Edustamani laitoksen vuoden 2017 tase on aiempaa pienempi, silti vakausmaksu on suurempi kuin edellisenä vuonna. Miksi?

Kuten kysymyksen 8 vastauksessa on todettu, vuoden 2019 ennakkollinen vakausmaksu on elvytys- ja kriisinratkaisudirektiiviin perustuvien ja yhteistä kriisinratkaisumekanismia koskevaan asetukseen perustuvien laskelmien painotettu keskiarvo, joissa tärkeimpinä tekijöinä ovat

(a) niiden **tavoitetaso(t)**

(b) suhteellinen asema **koon ja riskialttiuden** mukaisesti suhteessa muihin laitoksiin kyseisessä jäsenvaltiossa tai euroalueella.

Koon ja/tai riskialttiuden pieneneminen johtaa pienempään ennakkolliseen vakausmaksuun, elleivät muiden tekijöiden muutokset kumoa tätä parannusta.

Esimerkiksi jos tavoitetaso pysyy elvytys- ja kriisinratkaisudirektiivin perusteella laskettuna samana eikä muiden kansallisten laitosten koko tai riskialttius muutu, laitoksen kokonaisvastuiden tai riskien merkittävä pieneneminen johtaa merkittävästi pienempään vakausmaksuun. Jos tavoitetaso kuitenkin samanaikaisesti nousee merkittävästi ja/tai muiden kansallisten laitosten koko/riskialttius pienenee merkittävästi, laitoksen vakausmaksu voi kasvaa (huolimatta laitoksen pienentyneestä koosta/riskialttiudesta).

Mikäli halutaan arvioida, vähentääkö koon/riskialttiuden pieneneminen ennakkollista vakausmaksua, tulisi näin ollen arvioida kaikkien muiden laitosten **suhteellisia** muutoksia koossa/riskialttiudessa kyseisessä jäsenvaltiossa (elvytys- ja kriisinratkaisudirektiiviin perustuva osuus) ja euroalueella (yhteistä kriisinratkaisumekanismia koskevaan asetukseen perustuva osuus).

RISKIOIKAISUKERROIN

10. Onko riskikorjattuja vakausmaksuja koskeva laskentamenetelmä täydellinen?

Laitosten vuotuisten vakausmaksujen laskennassa käytettävä menetelmä on vahvistettu komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/63 liitteessä I.

Komission delegoitu asetus (EU) 2015/63			
Pilari	Indikaattori	Pilarin indikaattori en painot	Pilarin paino
PILARI I: Riskialttius	<i>Laitoksen MREL-vaatimuksessa sovellettavat omat varat ja hyväksyttävät velat</i>	25 %	50 %
	Vähimmäisomavaraisuusaste	25 %	
	Ydinpääoman (CET1) osuus	25 %	
	Kokonaisriskialttius jaettuna kokonaisvaroilla	25 %	
PILARI II: Rahoituslähteiden vakaus ja monipuolisuus	<i>Pysyvän varainhankinnan vaatimus</i>	50 %	20 %
	Maksuvalmiusvaatimus	50 %	
PILARI III: Laitoksen merkitys rahoitusjärjestelmän tai talouden vakaudelle	Pankkien välisten lainojen ja talletusten osuus Euroopan unionissa	100 %	10 %
PILARI IV: Kriisinratkaisuviranomaisen vahvistamat muut riski-indikaattorit	Markkinariskin riskipainotetut varat jaettuna varojen kokonaismäärällä	4,5 %	20 %
	Markkinariskin riskipainotetut varat jaettuna CET1:llä	4,5 %	
	Markkinariskin riskipainotetut varat jaettuna kokonaisriskillä	4,5 %	
	Taseen ulkopuolinen nimellismäärä jaettuna varojen kokonaismäärällä	4,5 %	
	Taseen ulkopuolinen nimellismäärä jaettuna CET1:llä	4,5 %	
	Taseen ulkopuolinen nimellismäärä jaettuna kokonaisriskillä	4,5 %	
	Johdannaisten vastuut jaettuna varojen kokonaismäärällä	4,5 %	
	Johdannaisten vastuut jaettuna CET1:llä	4,5 %	
	Johdannaisten vastuut jaettuna kokonaisriskillä	4,5 %	
	<i>Monitahoisuus ja purkamismahdollisuudet</i>	4,5 %	
	Jäsenyys laitosten suojajärjestelmässä	45 %	
	Aiemman poikkeuksellisen julkisen rahoitustuen suuruus	10 %	

Tästä huolimatta menettely ei ole täydellinen punaisella korostettujen indikaattoreiden osalta. Koska valvontatietojen raportointivaatimukseen perustuvia yhdenmukaistettuja tietoja ei ole saatavilla ja koska omia varoja ja hyväksyttäviä velkoja koskevaa vähimmäisvaatimusta ei ole vielä määritetty kaikille laitoksille osallistuvissa jäsenvaltioissa, yhteinen kriisinratkaisuneuvosto ei ole toistaiseksi vaatinut laitoksia antamaan tietoja seuraavista seikoista:

- Riskipilari I: Laitoksen **MREL-vaatimuksen** ylittävät omat varat ja hyväksyttävät velat
- Riskipilari II: Pysyvän varainhankinnan vaatimus (**NSFR**)
- Riskipilari IV: **Monitahoisuus ja purkamismahdollisuudet**.

Tämän huomioon ottaen yhteinen kriisinratkaisuneuvosto on määrittänyt seuraavat painotukset (painotukset, jotka ovat muuttuneet sen seurauksena, ettei kaikkia indikaattoreita ole käytetty, on korostettu punaisella):

Vakaummaksukausi 2019			
Pilari	Indikaattori	Pilarin indikaattori en painot	Pilarin paino
PILARI I: Riskialttius	Vähimmäisomavaraisuusaste	33 %	50 %
	Ydinpääoman (CET1) osuus	33 %	
	Kokonaisriskialttius jaettuna kokonaisvaroilla	33 %	
PILARI II: Rahoituslähteiden vakaus ja monipuolisuus	Maksuvalmiusvaatimus	100 %	20 %
PILARI III: Laitoksen merkitys rahoitusjärjestelmän tai talouden vakaudelle	Pankkien välisten lainojen ja talletusten osuus Euroopan unionissa	100 %	10 %
PILARI IV: Kriisinratkaisuviranomaisen vahvistamat muut riski-indikaattorit	Markkinariskin riskipainotetut varat jaettuna varojen kokonaismäärällä	5 %	20 %
	Markkinariskin riskipainotetut varat jaettuna CET1:llä	5 %	
	Markkinariskin riskipainotetut varat jaettuna kokonaisriskillä	5 %	
	Taseen ulkopuolinen nimellismäärä jaettuna varojen kokonaismäärällä	5 %	
	Taseen ulkopuolinen nimellismäärä jaettuna CET1:llä	5 %	
	Taseen ulkopuolinen nimellismäärä jaettuna kokonaisriskillä	5 %	
	Johdannaisten vastuut jaettuna varojen kokonaismäärällä	5 %	
	Johdannaisten vastuut jaettuna CET1:llä	5 %	
	Johdannaisten vastuut jaettuna kokonaisriskillä	5 %	
	Jäsenyys laitosten suojajärjestelmässä	45 %	
	Aiemman poikkeuksellisen julkisen rahoitustuen suuruus	10 %	

Yleistä tietoa laskutuksesta ja jaetuista tiedoista

11. Mitä tietoja laitoksille jaetaan / voidaan jakaa?

Kunkin jäsenvaltion kansalliset kriisinratkaisuviranomaiset ovat vastuussa niiden toimivaltaan kuuluville laitoksille erääntyviä ennakkollisia vakaummaksuja koskevien ilmoitusten antamisesta (määräpäivä 1. toukokuuta).

Lisäksi yhteinen kriisinratkaisuneuvosto on yhteistyössä kansallisten kriisinratkaisuviranomaisten kanssa laatinut vuodesta 2017 alkaen seuraavat asiakirjat (jaettaviksi laitoksille):

- Yleispäätös: Tässä asiakirjassa on tiivistelmä ennakkollisia vakaummaksuja koskevista säännöksistä, kuten niiden soveltamisalasta, laskelmissa käytetyistä tiedoista, laskentamenetelmästä ja tavasta, jolla yhteinen kriisinratkaisuneuvosto tiedottaa tuloksista kansallisille kriisinratkaisuviranomaisille. Tämä asiakirja on sama kaikille laitoksille.



- Yhdenmukaistettu liite: Tässä asiakirjassa annetaan tiedot vaiheista, joita laskelmissa on käytetty ennakkollisen vakaussmaksun määrittämiseksi. Tämä asiakirja on laitoskohtainen.

Lisäksi yhteinen kriisinratkaisuneuvosto julkaisee viime vuoden tapaan joitakin tärkeimpiä tiivistettyjä tietoja vuoden 2019 ennakkollisia vakaussmaksuja koskevasta syklisestä, kuten koottuja tilastotietoja laskennan tuloksista, yhteisen kriisinratkaisuneuvoston verkkosivulla.