



VUOSI- KERTOMUS 2020

Kuvat:

kansi: iStockphoto/SergiyMolchenko
sivu 9: iStockphoto/PaulGrecaud
sivu 17: iStockphoto/fizkes
sivu 28: iStockphoto/Roman Valiev
sivu 31: iStockphoto/Nikolay Pandev
sivu 33: iStockphoto/AdrianHancu
sivu 37: iStockphoto/Ilmar Idiyatullin
sivu 44: iStockphoto/holwichaikawee
sivu 47: iStockphoto/ipopba
sivu 48: iStockphoto/Sezeryadigar
sivu 51: iStockphoto/ipopba
sivu 53: iStockphoto/oatawa

PDF ISBN 978-92-9475-265-9 ISSN 2467-3269 doi:10.2877/968481 FP-AA-21-001-FI-N

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

Luxembourg: Euroopan unionin julkaisutoimisto, 2021

© Yhteinen kriisintarkkaisufoorumi, 2021

Tekstin jäljentäminen on sallittua, kunhan lähde mainitaan.

VUOSI- KERTOMUS 2020

Sisällysluettelo

Vuosikertomus 2020

Esipuhe	4
Lyhenteet	6
Tiivistelmä	7
Institutionaalinen rakenne	8

1. SRB:n vastualueeseen kuuluvien pankkien ja vähemmän merkittävien laitosten purkamiskelpoisuuden vahvistaminen	10
1.1. Vuoden 2020 kriisinratkaisun suunnittelujakso ja SRB:n vastualueeseen kuuluvien pankkien kriisinratkaisusuunnitelmat	12
1.2. Covid-19-pandemia	17
1.3. SRB:n vähemmän merkittäviä laitoksia koskevan kriisinratkaisun suunnittelun ja päätösten valvonta	18
1.4. Paikalla tehtävät tarkastukset	20

2. Kriisinratkaisujärjestelmä	21
2.1. Välineet ja käytännöt	23
2.2. Purkamiskelpoisuuden arviointi	26
2.3. Kriisinratkaisusuunnittelua varten tarvittavat tiedot	27
2.4. Vuorovaikutus pankkien kanssa	28
2.5. Rahoitusmarkkinoiden vakauden analyysi	29
2.6. Yhteistyö kansallisten viranomaisten, EU:n toimielinten, EU:n ulkopuolisten viranomaisten ja kolmansien maiden kanssa	30
2.7. Kansainväliset suhteet	33
2.8. Olennaisia asioita koskevat sääntelytoimet/lainsäädäntöprosessi	34
2.9. Brexit	34
2.10. Neuvottelut mahdollisesta liittymisestä pankkiunioniin	35

3. Kriisinhallinta	36
3.1. Kriisinratkaisupäätös ja negatiiviset päätökset	37
3.2. Hankkeet, joilla parannetaan kriisivalmiutta	37

4. Yhteinen kriisinhallitusrahasto	39
4.1. Vakuusmaksut	40
4.2. Sijoitukset	42
4.3. Rahoitus	43
4.4. Yhteisen kriisinhallitusrahaston yhteinen varautumisjärjestelmä	44
5. SRB organisaationa	45
5.1. Tieto- ja viestintätekniikka	46
5.2. Viestintä	48
5.3. Resurssienhallinta	48
5.4. Hallinto	53
6. Valituslautakunta	59
7. Vahvistuslausuma	61
8. Liitteet	63
Liite 1: Organisaatiokaavio	64
Liite 2: Vuosittainen kertomus yleisön oikeudesta tutustua asiakirjoihin vuonna 2020	65
Liite 3: Vuoden 2020 talousarvion toteutuminen	66
Liite 4: Henkilöstötaulukko 2020	72
Liite 5: Henkilöstön määrä kansallisuuden ja sukupuolen mukaan	73
Liite 6: Vuoden 2020 tilinpäätös	74
Liite 7: Vuonna 2020 käynnistetyt hankintamenettelyt	75
Liite 8: Yhteenveto SRB:n vuoden 2020 työohjelman keskeisistä tulosindikaattoreista	78
Liite 9: Täysistunnon jäsenet	82
Liite 10: Sanasto	84



Esipuhe



Vuonna 2020 SRB saattoi päätökseen viidennen toimintavuotensa – ja voidaan todellakin sanoa, että se oli ainutlaatuinen vuosi. Kuten kaikki maailman järjestöt, myös SRB siirtyi hoitamaan tehtäviään pääasiassa etäyhteyksillä COVID-19-pandemian vuoksi. SRB:n henkilöstön ponnistelujen ja teknisten järjestelmien ansiosta kaikki sujui kuitenkin saumattomasti.

Vuoden 2020 kriisinratkaisusuunnitelma perustui ensimmäistä kertaa yhtenäiseen 12 kuukauden jaksoon huhtikuusta 2020 maaliskuuhun 2021. Huolimatta Covid-19-epidemiaan liittyvistä haasteista pidimme vuoden 2020 kriisinratkaisusuunnittelun aikataulussaan, reagoimme markkinaolosuhteisiin ja laadimme kriisinratkaisusuunnitelmia yhdessä kansallisten kriisinratkaisuviranomaisten kanssa pankkiryhmittymille, jotka kuuluvat SRB:n toimialaan. Julkaisimme myös pankkeja koskevat odotukset keskeisenä suunnitelmana pankkien ohjaamiseksi kohti purkamiskelpoisuutta. Olemme osoittaneet joustavuutta, mutta olemme kuitenkin olleet horjumattomia pyrkiessämme turvaamaan rahoitusjärjestelmän vakauden tekemällä kaikista SRB:n toimialaan kuuluvista pankeista purkamiskelpoisia.

Jatkossa SRB jatkaa järjestelmällisesti omia varoja ja hyväksyttäviä velkoja koskevan vähimmäisvaatimuksen (MREL) täytäntöönpanoa. Purkamiskelpoisuuden arviointia koskeva työ ja **lämpökartan** laatiminen ratkaisematta olevien kysymysten tunnistamiseksi vahvistavat pankkien purkamiskelpoisuutta entisestään. Olemme tällä hetkellä aikataulussa vuoden 2024 tavoitteen suhteen. Se on operatiivisen purkamiskelpoisuuden saavuttaminen ja MREL-vaatimuksen täysimääräinen toteuttaminen.

Tässä yhteydessä täydennämme myös politiikkaamme ja tehostamme alan ohjausta. Tämä koskee MREL-vaatimuksia ja konkreettisia ohjeita muun muassa maksuvalmiutta koskevista toimenpiteistä. Laajennamme myös yleisen edun arviointia, jossa pohdimme koko järjestelmää koskevia tapahtumia epäsystemaattisten kaatumisten lisäksi.

Pandemia on epäilemättä haastava tilanne rahoitusallalle, mutta se tarjoaa alalle myös mahdollisuuden viedä eteenpäin ja saattaa päätökseen vuosien 2007 ja 2008 suuren finanssialan romahduksen jälkeen toteutetut uudistukset. Tiedämme, että vuoden 2020 kriisi ei alkanut pankkisektorilta ja

että pankit hoitavat tällä kertaa osansa ratkaisussa. Tiedämme myös, että talous ei ole vielä täysin kokenut laskusuhdanteen vaikutuksia, vaikka näkymät ovat myönteisemmät rokotustahdin kiihtymisen vuoksi. Odotamme kuitenkin tähänastisten saavutusten kehittämistä edelleen, jotta voimme selviytyä tulevana kuukausina kohtaamis- tamme haasteista.

Vuonna 2020 EU:n rahoitusvakauden vahvistamistavoitteessa nähtiin monia edistysaskelaita. Vuoden aikana ilmoitettiin **yhteisen varajärjestelyn** varhaisesta käyttöönotosta, mikä lisää luottamusta pankkien kriisintarkkaisu-kehitykseen. On sanomattakin selvää, että COVID-19-kriisin yhteydessä varasuunnitelma vahvistaa SRB:n valmiuksia toimia ongelmien ilmetessä.

Toinen myönteinen kehityssuunta on Euroopan komission suorittama **kriisinhallinta- ja talletussuojajärjestelmän** uudelleentarkastelu. Pankkiunionilta puuttuu edelleen kolmas pilari, yhteinen talletussuojajärjestelmä. Erot tallettajien suojelussa eri pankkiunionimaissa sekä kriisintarkkaisu-kehityksen ja kansallisten pankkien purkamisjärjestelyjen väliset epäyhtenäisyydet johtavat epäjohtamukaisuuksiin siinä, miten EU:n tallettajat voivat hyötyä taloudellisista turvaverkoista. Toiveemme on, että tähän asiaan puututaan. Mielestämme on myös hyödyllistä tarkistaa ehtoja, jotka koskevat eri rahoituslähteiden saatavuutta kriisintarkkaisu- ja maksukyvyttömyyden yhteydessä.

SRB on aina kiinnittänyt huomiota haasteisiin, jotka johtuvat kriisintarkkaisu-kehityksen ja hyvin erilaisten kansallisten maksukyvyttömyysmenettelyjen välisistä eroista. Sen vuoksi SRB vaatii edelleen yhdenmukaistamista tai muutoin yhteistä hallinnollista selvitystilavälinettä, jotta maksukyvyttömyyteen ajautuneet pankit

poistuisivat markkinoilta johdonmukaisesti ja sujuvasti.

SRB tekee edelleen tiivistä yhteistyötä Euroopan komission, EU:n neuvoston ja Euroopan parlamentin kanssa edistääkseen kaikkia näitä kysymyksiä, mutta SRB jatkaa **vuoropuheluaan** myös pankkiunionin ulkopuolisten lainkäyttöalueiden kanssa sekä Euroopassa että **kansainvälisesti**. Rahoitusvakauden edistämisen tavoite on yhteinen, ja meidän kaikkien on ymmärrettävä muiden kuin omien lainkäyttöalueidemme prosessit ja oikeudelliset puitteet, erityisesti jos SRB:n päätösten halutaan vaikuttavan pankkiunionin ulkopuolella tai jos muiden viranomaisten päätökset vaikuttavat pankkiunioniin. Tätä varten SRB toteutti useita toimia ja vaihtoi teknisiä tietoja Euroopan unionin ja muiden maiden, kuten Yhdysvaltojen ja Yhdistyneen kuningaskunnan, viranomaisten kanssa. **Brexitin** osalta SRB on valmistautunut jo pitkään ja tehnyt aktiivisesti yhteistyötä Englannin keskuspankin sekä EU:n toimielinten ja viranomaisten kanssa varmistaakseen sujuvan siirtymän ja jatkuvan vuoropuhelun Yhdistyneen kuningaskunnan kanssa. Toivon, että voimme jatkaa ja kehittää tätä yhteistyötä tulevana vuosina.

Lopuksi haluan käyttää tilaisuutta hyväkseni ja kiittää kaikkia SRB:n työntekijöitä ja hallintoneuvoston jäseniä sekä kumppaneitamme kansallisella tasolla, Euroopan tasolla ja kansainvälisellä tasolla heidän jatkuvasta kovasta työstään, omistautumisestaan ja erinomaisesta yhteistyöstään. Viime vuosi oli ehdottomasti poikkeuksellinen, ja nykyisistä haastavista olosuhteista huolimatta luotan siihen, että pidämme yllä innostavaa henkeämme vuonna 2021 ja sen jälkeen, mikä auttaa meitä saavuttamaan seuraavat välitavoitteet kaikkien pankkien purkamiskelpoisuudessa ja säilyttämään näin rahoitusvakauden ja suojelemaan veronmaksajien rahoja.

Lyhenteet

AHWP	ad hoc -työryhmä	LDT	velkoja koskeva mallipohja
BRRD	pankkien elvytys- ja kriisinratkaisudirektiivi	LFA	lainajärjestelysopimus
CCP	keskusvastapuoli	LSI	vähemmän merkittävä laitos
CCS	maksuosuuksien keräysjärjestelmä	MAP	monivuotinen työohjelma
CMG	kriisinhallintaryhmä(t)	MCC	markkinoiden luottamusraja
CoAg	yhteistyösopimus	MoU	yhteisymmärryspöytäkirja
CoFra	yhteistyökehys	MREL	omia varoja ja hyväksyttäviä velkoja koskeva vähimmäisvaatimus
CS	sihteeristö		
EA	euroalue	MS	jäsenvaltio/jäsenvaltiot
ECON	Euroopan parlamentin talous- ja raha-asioiden valiokunta	NCA	kansallinen toimivaltainen viranomainen
EDIS	eurooppalainen talletussuojajärjestelmä	NCWO	periaate, jonka mukaan velkojat eivät saa jäädä huonompaan asemaan kuin maksukyvyttömyysmenettelyssä
EPV	Euroopan pankkiviranomainen		
FAS	rahoitus- ja kirjanpitojärjestelmä	NRA	jäsenvaltioiden kriisinratkaisuviranomainen
FMI	rahoitusmarkkinoiden infrastruktuuri (esim. keskusvastapuolet)	O-SII	muu järjestelmän kannalta merkittävä laitos
		OSI	paikalla tehtävä tarkastus
FSB	finanssimarkkinoiden vakauden valvontaryhmä	RAP	purkamiskelpoisuuden arviointi
		RCA	pääomapohjan vahvistamiseen käytettävät määrät
FTWP	kolmenvälinen jatkotyöohjelma		
G-SIB	maailmanlaajuinen järjestelmän kannalta merkittävä pankki	RWA	riskipainotetut varat
		SI	merkittävä laitos
GLRA	konsernitason kriisinratkaisuviranomainen	SME	pienet ja keskisuuret yritykset
HR	henkilöstö	SRB	yhteinen kriisinratkaisuneuvosto
ICS	sisäiset valvontastandardit	SFR	yhteinen kriisinratkaisurahasto
ICT	tieto- ja viestintätekniikka	SRMR	yhteisestä kriisinratkaisumekanismista annettu asetus
IMF	Kansainvälinen valuuttarahasto		
IPC	peruuttamaton maksusitoumus	SRM	yhteinen kriisinratkaisumekanismi
IRT	sisäinen kriisinratkaisutyöryhmä	TFCA	koordinoidun toiminnan työryhmä
JRC	Yhteinen tutkimuskeskus	TLAC	kokonaistappionsietokyky
Komissio	Euroopan komissio	WS	toimintalinja
LAA	tappioiden kattamiseen käytettävä määrä		

Tiivistelmä

Vuosi 2020 oli SRB:n kuudes toimintavuosi sen perustamisen jälkeen. Huolimatta covid-19-kriisin aiheuttamista ennennäkemättömistä haasteista SRB jatkoi koko vuoden ajan edistymistä pankkien kriisintarkkaisuun vahvistamisessa, kriisintarkkaisu-politiikan täytäntöönpanossa, yhteisen varautumisjärjestelmän varhaisen käyttöönoton toteuttamisessa sekä tehostetussa vuoropuhelussa pankkien ja keskeisten kriisintarkkaisu- ja valvontaviranomaisten kanssa.

Vuoden 2020 työohjelmassa asetettujen painopistealojen ja aiempina vuosina tehdyn työn perusteella SRB:n työssä keskityttiin vuonna 2020 seuraaviin aloihin:

- (i) SRB:n yhteisöjen ja vähemmän merkittävien laitosten purkamiskelpoisuuden parantaminen edelleen
- (ii) vankan kriisintarkkaisu-kehityksen vahvistaminen
- (iii) tehokkaan kriisihallinnon valmistelu ja toteuttaminen
- (iv) yhteisen kriisintarkkaisu-rahaston (SRF) perustamisen jatkaminen ja varajärjestelyä koskevien sopimusten käyttöönotto
- (v) joustavan ja tehokkaan organisaation varmistaminen.

SRB:n vuoden 2020 vuosikertomus osoittaa, että sen vuoden 2020 työohjelmassa määritetyt tavoitteet on pääosin saavutettu. SRB:n tärkeimpiä saavutuksia ovat muun muassa seuraavat:

- ▶ Velkakirjojen arvon alaskirjausta koskevien ohjeasiakirjojen julkaiseminen tiiviissä yhteistyössä kansallisten sääntelyviranomaisten kanssa ja standardoidun tietokokonaisuuden julkistaminen sen varmistamiseksi, että pankkien kriisintarkkaisuun on saatavilla luotettavaa arviointia tukevat vähimmäistiedot.
- ▶ SRB pyrkii myös tiedottamaan yleisölle työstään, tehtävästään ja toimeksiantostaan ja olemaan vuorovaikutuksessa yleisön kanssa. Tämän vuoksi se piti aktiivisesti yhteyttä sidosryhmiin ja suureen yleisöön päivittämällä pankkeja koskevat odotusasiakirjansa ottaakseen huomioon toimialaa koskevan palautteen. Lisäksi SRB käynnisti julkisen kuulemisen, jonka tarkoituksena oli saattaa ajan tasalle omia varoja ja hyväksyttäviä velkoja (MREL) koskeva vähimmäisvaatimus, ja julkaisi päivitetyn lähestymistapansa ennakkolupajärjestelmään, joka koskee pankkien suorittamaa hyväksyttävien velkainstrumenttien ennenaikaista lunastamista, takaisinmaksua tai takaisinostoa ennen tulevia keskeisiä sääntelymuutoksia.
- ▶ SRB pani tyytyväisenä merkille yhteisen kriisintarkkaisu-rahaston yhteisen varautumisjärjestelmän varhaisen käyttöönoton, joka on tärkeä askel kohti pankkiunionin loppuunsaattamista ja lisää luottamusta pankkien kriisintarkkaisu-kehitykseen.

Institutionaalinen rakenne

Yhdenmukaisten sääntöjen ja yhdenmukaisen menettelyn vahvistamisesta luottolaitosten ja tiettyjen sijoituspalveluyritysten kriisintarkkaisu varten yhteisen kriisintarkkaisuinevoston ja yhteisen kriisintarkkaisuinevoston puitteissa sekä asetuksen (EU) N:o 1093/2010 muuttamisesta 15 päivänä heinäkuuta 2014 annetun Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 806/2014 50 artiklan mukaisesti tässä asiakirjassa esitellään yhteisen kriisintarkkaisuinevoston (SRB) vuosikertomus 2020, jossa kuvataan SRB:n toimintoja ja suorituksia vuonna 2020. Viime vuoden aikana tehdyn työn tarkoituksena oli saavuttaa SRB:n visio ja toteuttaa sen tehtävää ja toimeksiantoa.

A) YHTEISEN KRIISINTARKKAISUNEUVOSTON VISIO

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

B) YHTEISEN KRIISINTARKKAISUNEUVOSTON TEHTÄVÄ

SRB on pankkiunionin keskeinen kriisintarkkaisuinevoston. Se muodostaa yhdessä osallistuvien jäsenvaltioiden kriisintarkkaisuinevoston kanssa yhteisen kriisintarkkaisuinevoston. SRB tekee tiivistä yhteistyötä jäsenvaltioiden kriisintarkkaisuinevoston, Euroopan komission, Euroopan keskuspankin (EKP), Euroopan pankkiviranomaisen (EPV) ja kansallisten toimivaltaisten viranomaisten kanssa.

SRB:n tehtävänä on varmistaa, että ongelmapankkien kriisintarkkaisu sujuu hallitusti ja vaikuttaa mahdollisimman vähän reaalitalouteen, rahoitusjärjestelmään sekä osallistuvien jäsenvaltioiden ja muiden maiden julkiseen talouteen. SRB:n rooli on ennakoiva: sen sijaan, että se odottelisi kriisitilanteiden syntymistä, se keskittyy kriisintarkkaisuinevoston suunnitteluun ja purkamiskelpoisuuden edistämiseen. Näin pyritään välttämään kielteiset vaikutukset, joita pankin kaatumisesta mahdollisesti aiheutuisi taloudelle ja finanssivakaudelle.

C) YHTEISEN KRIISINTARKKAISUNEUVOSTON TOIMEKSIANTO

Finanssivakauden lisäämiseksi SRB toimii kaukonäköisesti ja laatii kriisintarkkaisuinevoston suunnitelmia. Jos SRB:n vastuualueella toimiva kriisintarkkaisuinevoston kriteerit täyttävä pankki kaatuu tai sen kaatuminen on todennäköistä, SRB huolehtii pankin kriisintarkkaisuinevoston niin sanotun kriisintarkkaisuinevoston avulla. SRB vastaa myös yhteisestä kriisintarkkaisuinevoston, jonka rahoitus kerätään pankkialalta. Yhteinen kriisintarkkaisuinevoston perustettiin sen varmistamiseksi, että erityisin ehdoin annettavaa tukea on saatavilla luottolaitoksen joutuessa kriisintarkkaisuinevoston. SRB huolehtii lisäksi yleisesti koko yhteisen kriisintarkkaisuinevoston moitteettomasta toiminnasta. SRB perustettiin yhteisestä kriisintarkkaisuinevoston annettulla asetuksella, ja se on toiminut riippumattomana Euroopan unionin erillisvirastona 1. tammikuuta 2015 alkaen. Se alkoi toteuttaa lakisääteistä toimeksiantoaan täysimääräisesti kriisintarkkaisuinevoston suunnittelun ja kaikkien kriisintarkkaisuinevoston liittyvien päätösten tekemisen osalta 1. tammikuuta 2016. SRB on kuitenkin edelleen vastuuvollinen toiminnastaan sidosryhmille.

D) VASTUUVOLLISUUS

Yhteisestä kriisintarkkaisuinevoston annettuna asetuksella mukaisesti SRB on



vastuuvollinen toiminnastaan Euroopan parlamentille, Euroopan unionin neuvostolle ja Euroopan komissiolle.

Avoimuus on sidoksissa tilivelvollisuuteen. Osana yhteisestä kriisiratkaisumekanismista annetun asetuksen täytäntöönpanoa SRB pyrkii avoimuuteen ja 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.



1

SRB:n vastuualueeseen
kuuluvien pankkien
ja vähemmän
merkittävien laitosten
purkamiskelpoisuuden
vahvistaminen

A blurred photograph of several business professionals in a modern office hallway with large glass windows. The motion blur suggests a fast-paced environment. A yellow text box is overlaid on the bottom right of the image.

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 maksukyvyttömien pankkien ja rajatylittävien laitosten purkamiskelpoisuuden varmistamisesta siten, että vaikutukset reaalityouteen 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. Vuoden 2020 kriisinratkaisun suunnittelujakso ja SRB:n vastuualueeseen kuuluvien pankkien kriisinratkaisusuunnitelmat

Huolimatta pandemian puhkeamisesta vuoden 2020 alussa SRB:n horisontaalisten toimintojen tukemat kolme kriisinratkaisun osastoa ovat panneet onnistuneesti täytäntöön vuoden 2020 kriisinratkaisun suunnittelujakson ja saavuttaneet kaikki kriisinratkaisun suunnittelua koskevat tavoitteet.

Vuonna 2020 SRB sovelsi onnistuneesti ensimmäistä kertaa kriisinratkaisun 12 kuukauden suunnittelusykliä, johon valmistauduttiin vuonna 2019. Helpottaakseen pankin työn integroimista kriisinratkaisun suunnittelusykliin pandemian aiheuttamista haasteista huolimatta SRB tarjosi pankeille tiettyjä avustustoimenpiteitä vaarantamatta kuitenkaan SRB:n tavoitetta eli sen varmistamista, että pankit saavuttavat täyden kriisinratkaisukelpoisuuden. Lisäksi sisäiset kriisinratkaisuryhmät päivittivät tarvittaessa omia varoja ja hyväksyttäviä velkoja koskevat vähimmäisvaatimustavoitteet SRB:n kesäkuun 2020 tietojen perusteella laatimien ohjeiden mukaisesti.

SRB:n yhdeksän kriisinratkaisuyksikköä ovat hoitaneet yhteistyössä kansallisten sääntelyviranomaisten kanssa seuraavia tehtäviä:

- ▶ vakaan 12 kuukauden riskinratkaisun suunnittelusyklin soveltaminen kaikkiin pankkiryhmittymiin, jotka kuuluvat suoraan SRB:n vastuualueeseen
- ▶ suoraan SRB:n vastuualueeseen kuuluvien pankkiryhmittymien kriisinratkaisusuunnitelmien kehittäminen; niissä painotetaan kriisinratkaisustrategian toteuttamista, mukaan luettuna sitovat ulkoiset ja sisäiset MREL-tavoitteet, ja otetaan huomioon tarkistettu oikeudellinen kehys
- ▶ toisen yhteistä kriisinratkaisumekanismin koskevan asetuksen, toisen pankkien elvytys- ja kriisinratkaisudirektiivin ja CRRD2:n uusien erityisten sääntöjen

täytäntöönpano SRB:n sisäisillä politiikoilla ja toimintaohjeilla (esim. uuden MREL-politiikan soveltaminen)

- ▶ pankkien purkamiskelpoisuuden tiivis seuranta ottaen huomioon pankkeja koskevien odotusten (EfB) asteittainen käyttöönotto
- ▶ vuotuisen kriisinratkaisun arvioinnin toteuttaminen yksilöimällä kriisinratkaisun mahdolliset esteet ja ottaen huomioon sisäisten kriisinratkaisuryhmien pankkikohtaiset painopisteet vuodelle 2020
- ▶ SRB:n toimialaan kuuluvien pankkien ohjaaminen edelleen sellaisten uskottavien ja toteuttamiskelpoisten velkakirjojen arvon alaskirjaukseen liittyvien strategioiden kehittämisessä, joissa velkakirjojen alaskirjaus on valittu parhaaksi kriisinratkaisuvälineeksi, ja
- ▶ ensimmäisten yhteisten perusteiden kehittäminen ja hyväksyminen sen varmistamiseksi, että kansalliset sääntelyviranomaiset soveltavat kriisinratkaisusuunnittelun standardeja johdonmukaisesti vähemmän merkittäviin laitoksiin.

SRB:n vastuualueeseen kuului 31. joulukuuta 2020 yhteensä 120 pankkia. Muutokset vuoden alkuun verrattuna koskevat pankkeja, jotka poistuivat SRB:n vastuualueelta menetettyään asemansa merkittävänä laitoksina rajatylittävän toiminnan supistumisen, maksukyvyttömyyden, fuusioiden tai pankkiunionissa tapahtuneiden emoyhtiön alaisten yhteisöjen uudelleenryhmittymisten vuoksi. Lisäksi yksi pankki siirtyi SRB:n vastuulle vuonna 2020 Bulgarian liittyttyä yhteiseen kriisinratkaisumekanismiin (1. lokakuuta 2020).

Seuraavassa taulukossa on esitetty yhteenveto SRB:n vastuualueeseen kuuluvien pankkien määrästä jäsenvaltioittain.

Taulukko 1¹: Yksityiskohtainen yhteenveto kriisinhallituksen suunnittelua koskevasta toiminnasta jäsenvaltioittain²

Jäsen- valtio	SRB:n vastuu- alueeseen kuuluvien pankkien määrä 1. tammi- kuuta 2020	SRB:n vastuu- alueeseen kuuluvien pankkien määrä 31. joului- kuuta 2020	Vuoden 2020 suunnittelu- kierrosta varten hyväksytyt kriisinhallitusuunnitelmat ³		Vuoden 2020 suunnit- telujaksolle hyväksytyt MREL-päätökset ⁴	
			Kokonaismäärä (hyväksyntää odottavien lukumäärä sulkeissa)	Joista yksin- kertaistettuja velvoitteita	Konsolidoitu	Yksittäinen ⁵
BG	0	1	0	0	0	1
BE	8	8	4 (+2)	0	3	2
DE	22	21	18 (+3)	0	19	7
EE	3	3	1	0	1	0
IE	6	6	4	0	3	8
EL	4	4	4	0	4	0
ES	13	13	11 (+1)	0	11	4
FR	12	12	8 (+3)	3	8	6
HR ¹²	0	0	0	0	0	3
IT	13	12	10 (+2)	0	10	14
CY	3	3	3	0	3	2
LV	4	3	1	0	1	0

¹ Huomautus: Tämä vuosikertomus sisältää 4. toukokuuta 2021 mennessä hyväksytyt kriisinhallitusuunnitelmia ja MREL-päätöksiä koskevat luvut vuoden 2020 riskinhallituksen suunnittelujaksolle. Jakson lopulliset luvut julkaistaan SRB:n verkkosivustolla heti, kun jäljellä olevat päätökset on tehty.

² Taulukossa esitetään kunkin jäsenvaltion merkittävät laitokset. Luvuissa on koottu yhteen suoraan SRB:n vastuualueeseen kuuluvat pankit, jotka ovat toisen suoraan SRB:n vastuualueeseen kuuluvan pankkiryhmän tytäryhtiöitä (tämä selittää esimerkiksi sen, miksi Kroatia ja Slovakia eivät ole taulukossa edustettuina). Rajatylittävät vähemmän merkittävät laitokset lasketaan mukaan vain niissä jäsenvaltioissa, joissa niiden päätoimipaikka sijaitsee.

³ Tiedot 4. toukokuuta 2021. Yksinkertaistettuihin velvoitteisiin perustuvien kriisinhallitusuunnitelmien osalta hyväksyttyjen kriisinhallitusuunnitelmien lukumäärä viittaa vuoden 2020 suunnittelujaksoon eikä kata kaikkia yksinkertaistettuihin velvoitteisiin perustuvia SRB:n kriisinhallitusuunnitelmia.

⁴ Tiedot 4. toukokuuta 2021. Tiedot eivät sisällä hyväksyntää odottavien MREL-päätösten lukumäärää.

⁵ Tiedot sisältävät yksittäisen laitoksen tason MREL-päätökset vain niiden tytäryhtiöiden osalta, jotka kuuluvat emoyhtiön myötä pankkiunioniin, ts. ne eivät koske yksittäisiä MREL-päätöksiä niiden yhteisöjen osalta, jotka ovat sijoittautuneet pankkiunioniin osallistumattomiin jäsenvaltioihin.

⁶ Yksikkö on isäntäpankin tytäryritys, ja se luokitellaan "isäntätapaukseksi". Näin ollen SRB ei laatinut kriisinhallitusuunnitelmaa; se osallistui toimivaltaisen pankkiunionin ulkopuolisen kriisinhallitusviranomaisen laatimaan kriisinhallitusuunnitelmaan.

⁷ Kahta pankkia ei sisällytetty vuoden 2020 suunnittelujakson ohjelmaan, koska asiaan vaikuttivat fusio/yrityskauppa ja isäntätapauksen erityisolosuhteet.

⁸ Kahta pankkia ei sisällytetty vuoden 2020 suunnittelujakson ohjelmaan, koska asiaan vaikuttivat fusio/yrityskauppa ja isäntätapauksen erityisolosuhteet.

⁹ Ks. edellinen alaviite.

¹⁰ Yhden pankin osalta SRB ei laatinut kriisinhallitusuunnitelmaa vuoden 2020 suunnittelujaksolla, koska vuoden 2019 suunnittelujaksolla laadittiin yksinkertaistettu velvoitteiden kriisinhallitusuunnitelma (ks. myös alaviite 2).

¹¹ Yksi pankki on luokiteltu isäntätapaukseksi. Näin ollen SRB ei laatinut kriisinhallitusuunnitelmaa (ks. myös alaviite 5).

¹² Kuten edellä – luvuissa on koottu yhteen suoraan SRB:n vastuualueeseen kuuluvat pankit, jotka ovat toisen suoraan SRB:n vastuualueeseen kuuluvan pankkiryhmän tytäryhtiöitä (tämä selittää esimerkiksi sen, miksi Kroatia ja Slovakia eivät ole edustettuina joissakin taulukon sarakkeissa).

¹³ Nämä kaksi pankkia luokitellaan isäntätapauksiksi. Näin ollen SRB ei laatinut kriisinhallitusuunnitelmaa (ks. myös alaviite 5).

Jäsen- valtio	SRB:n vastuu- alueeseen kuuluvien pankkien määrä 1. tammi- kuuta 2020	SRB:n vastuu- alueeseen kuuluvien pankkien määrä 31. joului- kuuta 2020	Vuoden 2020 suunnittelu- kierrosta varten hyväksytyt kriisinratkaisusuunnitelmat ³		Vuoden 2020 suunnit- telujaksolle hyväksytyt MREL-päätökset ⁴	
			Kokonaismäärä (hyväksyntää odottavien lukumäärä sulkeissa)	Joista yksin- kertaistettuja velvoitteita	Konsolidoitu	Yksittäinen ⁵
LT	3	3	1	0	1	0
LU	5	5	5	0	5	3
MT	3	3	2	0	2	0
NL	7	6	5 (+1)	2	5	3
AT	8	8	6 (+2)	0	6	9
PT	5	4	2 (+2)	1	2	1
SI	3	2	2	0	2	1
SK	3	0	0	0	0	1
FI	3	3	2 (+1)	1	2	1
Yhteensä	128	120	89 (+17)	7	88	66

Huomautus: SRB laati vuoden 2020 suunnittelujaksolla 106 kriisinratkaisusuunnitelmaa. SRB:n vastuualueeseen kuuluvien pankkien ilmoitetun lukumäärän ero johtuu siitä, että tietyt SRB:n vastuualueeseen kuuluvat isäntätapaukset ja yksinkertaistetuksi organisaatioiksi (samaa yritykseen kuuluviksi) katsotut pankit niputettiin yhteen. Niputtaminen huomioon ottaen SRB vastasi vuoden 2020 suunnittelujaksolla kuudesta isäntätapauksesta. Lisäksi SRB perusti kriisinratkaisukollegion vastuualueeseen kuuluville 17 pankille ja Eurooppalaisen kriisinratkaisukollegion 11 pankille. Lisäksi SRB toimi seitsemän maailmanlaajuisen järjestelmän kannalta merkittävän pankin kriisinhallintaryhmän puheenjohtajana.

Vuonna 2020 kaikki sisäiset kriisinratkaisutyöryhmät seurasivat tiiviisti pankkien edistymistä niiden pyrkiessä saavuttamaan täyden purkamiskelpoisuuden. Tätä helpotettiin pyytämällä ja analysoimalla pankkien laatimia purkamiskelpoisuutta koskevia edistymiskertomuksia ja arvioimalla, miten pankit ovat panneet täytäntöön vuotuiset painopisteensä, jotka toimitettiin vuotta 2020 koskevalla pankkikohdaisella kirjeellä.

1. SUUNNITTELUJAKSO JA KRIISINRATKAISUSUUNNITELMIEN MÄÄRÄ

Vuoden 2020 kriisinratkaisun suunnittelujaksolla sisällytettiin kaikki SRB:n vastuualueeseen kuuluvat pankit samaan 12 kuukauden jaksoon, joka alkaa kunkin kalenterivuoden toisen neljänneksen alussa. Siinä tarkastetaan ja arvioidaan pankkien toimittamat vakioituvat kriisinratkaisun suunnittelua koskevat tiedot jäljempänä olevan kaavion 1 mukaisesti. Vuoden 2020 suunnittelujaksolla otettiin huomioon uuden pankkipaketin hyväksyminen ja lakisääteinen vaatimus, jonka mukaan kriisinratkaisusuunnitelmia on tarkasteltava uudelleen vähintään kerran vuodessa.

Tällä vuotuisella toimintatavalla optimoidaan SRB:n päätöksenteon ja viitepäivämäärien ajoitus: se on linjassa SRB:n toimintatapojen ja menetelmien jatkokehityksen kanssa, siinä tarkastellaan SRB:n ulkopuolisten sidosryhmien prosesseja ja sillä varmistetaan johdonmukaisuus ja avoimuus. Se muodostaa myös perustan huhtikuussa 2020 julkaistujen pankkeja koskevien odotusten vaihteelliselle käyttöönotolle ja marraskuussa 2020 julkaisulle SRB:n monivuotiselle työohjelmalle.

Kriisinratkaisun suunnittelujakson ohjauskomitean (SteerCo) yleisen koordinoinnin mukaisesti erityiset työvirrat keskittyivät vuoden 2019 suunnittelujakson viimeistelyyn vuoden 2020 ensimmäisellä neljänneksellä sekä kaikkien vuoden 2020 suunnittelujakson operatiiviseen toteuttamiseen tarvittavien tuotosten määrittämiseen ja suunnitteluun. Ohjauskomitea saavutti tärkeimmät tavoitteensa SRB:n toimintalinjojen toimintakuntoon saattamista koskevien keskeisten tuotosten osalta. Niissä käsiteltiin useita aiheita, joista määritettiin ensisijaisiksi alueiksi vuoden 2020 kriisinratkaisujaksoa varten: i) velkakirjojen arvon alaskirjaus, ii) toiminnan jatkuvuus kriisinratkaisussa sekä iii) pääsy rahoitusmarkkinoiden infrastruktuuriin ja asiakastoiminnan keskeytymisen estäminen.

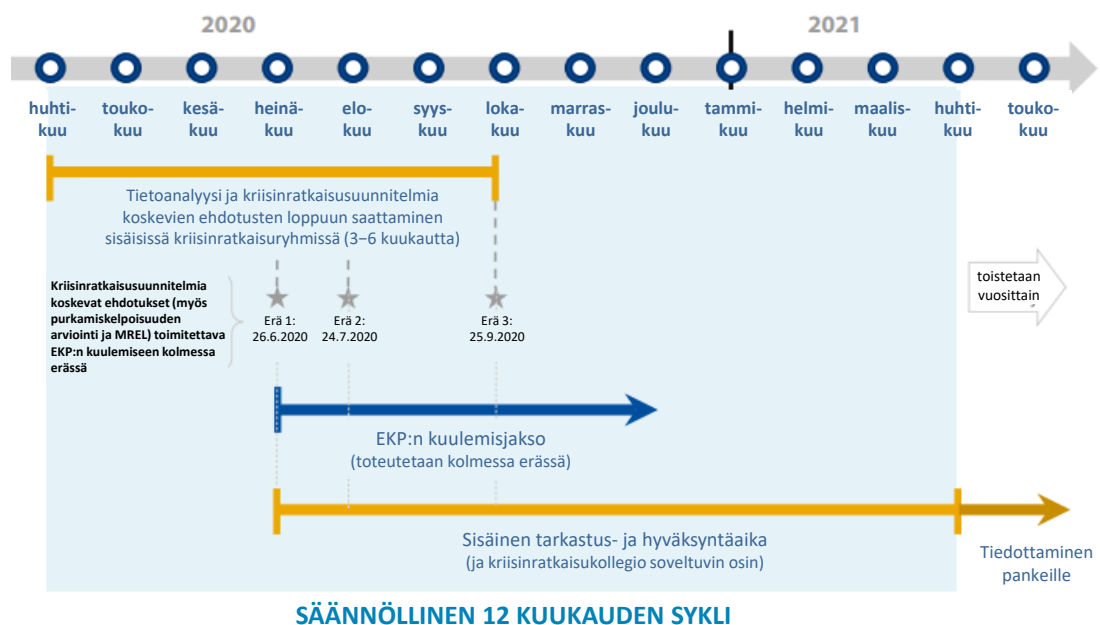
¹⁴ Kuten edellä.

¹⁵ Kuten edellä.

Sisäiset kriisinratkaisutyöryhmät varmistiivat, että pankit edistyivät edellä mainituissa vuoden 2020 painopisteissä. Sisäiset kriisinratkaisutyöryhmät arvioivat pankkien velkakirjojen arvon alaskirjausta, joka on pantu vireille kaikkien pankkiryhmittymien osalta SRB:n toimeksiannosta ja jonka pääasiallisesti kriisinratkaisustrategiaksi valittiin velkakirjojen alaskirjausväline. Lisäksi sisäiset kriisinratkaisutyöryhmät käynnistivät vuotuisen purkamiskelpoisuuden arvioinnin yksilöimällä purkamiskelpoisuuden mahdolliset esteet ja määrittämällä yksittäiset painopisteet kaikille pankeille seuraavaksi vuodeksi. Viimeksi mainituista on tiedotettu kaikille pankeille yhdessä niiden SRB:n odotusten kanssa, jotka perustuvat pankkeja koskevien odotusten yleiseen asteittaiseen käyttöönottoon.

SRB on kirjoitusajankohtaan mennessä laatinut 106 kriisinratkaisusuunnitelmaa, joihin kuuluu laadunvarmistus ja ulkoisten sidosryhmien, erityisesti Euroopan keskuspankin, kuuleminen. Kriisinratkaisusuunnitelmien myöhempi hyväksymisvaihe sekä niihin liittyvät vuoden 2020 suunnittelujakson MREL-päätökset (konsolidoidut ja yksittäiset) on saatettu päätökseen lähes kaikkien SRB-pankkien osalta. Muutamien jäljellä olevien pankkien osalta lopullinen hyväksyntä myönnetään lähiviikkoina muun muassa toisen pankkien elvytys- ja kriisinratkaisudirektiivin kansallisen tason täytäntöönpanon viivästymisen vuoksi. Lisäksi SRB osallistui kuuden sellaisen kriisinratkaisusuunnitelman laatimiseen, joiden osalta se ei ole konsernitason kriisinratkaisuviranomainen.

Kaavio 1: Vuoden 2020 kriisinratkaisun suunnittelujakson keskeiset osat – aikajana



Kesällä 2020 SRB perusti kriisinratkaisun suunnittelu- ja toteutustoimiston (RPO), jonka kolme kriisinratkaisuosastoa tarjosivat kriisinratkaisuyksiköille operatiivista tukea kriisinratkaisun suunnitteluun ja toteuttamiseen. RPO edistää myös SRB:n toimintaperiaatteiden johdonmukaista soveltamista ja toimii keskitettynä yhteyspisteenä suunnittelujakson hallinnoinnissa.

2. KRIISINRATKAISUSUUNNITELMIEN SISÄLTÖ

SRB tehostaa jatkuvasti nykyisiä kriisinratkaisusuunnitelmia varmistaakseen kriisivalmiuden ja parantaakseen pankkien purkamiskelpoisuutta. Vuoden 2020 suunnitelmissa käsiteltiin useimpia kriisinratkaisusuunnittelun näkökohtia, muun muassa kriisinratkaisutyökalujen valintaa, purkamiskelpoisuuden arviointia, yleisten

etujen arviointia ja kriisinratkaisustrategian käyttöönottoa.

3. PÄÄTÖKSET OMIA VAROJA JA HYVÄKSYTTÄVIEN VELKOJEN VÄHIMMÄISVAATIMUKSESTA

Omia varoja ja hyväksyttäviä velkoja koskeva vähimmäisvaatimus (MREL) on yksi SRB:n tärkeimmistä välineistä, jolla sen vastuualueeseen kuuluvien pankkien purkamiskelpoisuus voidaan saavuttaa. Se edellyttää pankkien yksilöllisten riskiprofilien ja kriisinratkaisustrategioiden yksityiskohtaista analyysia sekä tietojenvaihtoa ja koordinoitua useiden sidosryhmien kuten jäsenvaltioiden kriisinratkaisuviranomaisten, toimivaltaisten viranomaisten, kriisinratkaisukollegioiden jäsenten ja pankkien välillä.

Kauden 2020 kriisintarkkailun suunnittelujakson aikana SRB antoi 88 sitovaa päätöstä konsolidoidulla tasolla ja 56 sitovaa päätöstä yksittäisellä tasolla vastuualueeseensa kuuluville pankkikonserneille.

4. VUODEN 2021 SUUNNITTELUJAKSON VALMISTELUT

Pankkeja koskevien odotustensa perusteella SRB toimitti toimivaltaansa kuuluville pankeille

vuoden 2021 painopisteitä koskevat kirjeet. Kirjeissä esitellään kaikille SRB:n pankeille yhteiset vuotuiset työn painopisteet sekä SRB:n pankkeja koskevien odotusten mukaiset laitoskohtaiset tavoitteet ja palaute työstä, jota ne tekevät saavuttaakseen purkamiskelpoisuuden vuoden 2023 loppuun mennessä. Näin varmistetaan, että pankeilla on käytettävissään kaikki tarvittavat tiedot, jotta ne voivat laatia kohdistetut ja räätälöidyt työohjelmat purkamiskelpoisuuden saavuttamiseksi.



1.2. Covid-19-pandemia

Suurimman osan vuotta 2020 maailmalla oli vastassaan ennennäkemätön haaste, COVID-19-pandemia, jolla on edelleen vakavia vaikutuksia ihmisten terveyteen ja maailmantalouteen. Kaikkien organisaatioiden ja yritysten tavoin myös SRB on kokenut jotkin tilanteen vaikutuksista omakohtaisesti, ja se on toiminut suurimmaksi osaksi etätyössä maaliskuusta 2020 lähtien. Vaikka Euroopan pankkiala kohtasi COVID-19-pandemian paljon paremmassa kunnossa kuin se oli vuoden 2008 kriisin alussa, COVID-19-pandemian vaikutus itse pankkialaan ei ole vielä selvä ja riippuu suurelta osin reaalitalouden tukemiseksi toteutetuista toimenpiteistä ja siitä, miten eri toimialat menestyvät kriisin aikana. SRB on seurannut jatkuvasti toimivaltaansa kuuluvia pankkeja ja tukenut niitä tarvittaessa operatiivisilla kriisinratkaisutoimenpiteillä hyödyntäen kriisinratkaisukehyksen joustavuutta ja jo tehtyä työtä mutta keskittynyt kuitenkin jatkuvasti kriisinratkaisun suunnitteluun pankkien kriisinratkaisun mahdollistamiseksi. SRB on 12 erityisistunnossaan yhdessä kansallisten kriisinratkaisuviranomaisten kanssa lykänyyt vuoden 2020 suunnittelujaksoon liittyviä vähemmän kiireellisiä tietopyyntöjä. Lisäksi vuorovaikutus EKP:n kanssa oli aiempaa tiiviimpää. Resurssirajoitusten ja epäsuotuisien markkinaolosuhteiden aiheuttamien

haasteiden vuoksi SRB oli valmis käsittelemään yksilöllisesti vastuualueeseensa kuuluvien pankkien erityisvaatimuksia.

Nykytilanteessa on hyödynnettävä alan ja viranomaisten viime vuosina saavuttamaa edistystä purkamiskelpoisuuden saavuttamisessa, jotta rahoitusjärjestelmästä saadaan vakaampi ja vahvempi ja se selviytyy COVID-19-pandemiasta. Kriisinratkaisukehyksen ja MREL-järjestelmän kehittämistä on käytettävä tärkeinä välineinä, joilla tuetaan talouden elpymistä ja vahvaa pankkisektoria.

Lisäksi Belgian hallitus toteutti nopeasti sulkutoimia COVID-19:n leviämisen hillitsemiseksi. Tämän vuoksi etätyöntekijöiden osuus SRB:n työntekijöistä nousi lähes 95 prosenttiin, mikä on muuttanut työelämää perusteellisesti. SRB on organisaationa osoittanut sopeutumiskykyä ja joustavuutta sekä pankkeja että henkilöstöä kohtaan. Maaliskuusta 2020 lähtien SRB:n tieto- ja viestintätekniikan ja henkilöstöhallinnon tuella SRB:n henkilöstö pystyi työskentelemään etänä ja osallistumaan virtuaalikokouksiin turvallisesti ja tehokkaasti. SRB perusti verkkofoorumin, jolla se tarjoaa vinkkejä kotoa työskentelyyn henkilöstöntukemiseksi ”uudessa normaalissa”, ja jatkaa tätä tulevaisuudessa.

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

Jäsenvaltioiden kriisintarkkaisuviranomaiset ovat suoraan vastuussa vähemmän merkittävistä laitoksista (LSI:t)¹⁶, ja SRB valvoo vähemmän merkittäviä laitoksia koskevaa kriisintarkkaisun suunnittelua ja päätöksiä. Tavoitteena on varmistaa yhteisen kriisintarkkaisuineuvoston tehokas ja johdonmukainen toiminta. Vuoden 2020 vähemmän merkittäviä laitoksia koskevan kriisintarkkaisun suunnittelujaksolla jäsenvaltioiden kriisintarkkaisuviranomaiset olivat vastuussa yhteensä 2 220:n vähemmän merkittävän laitoksen kriisintarkkaisun suunnittelusta pankkiunionissa (jäsenvaltioiden kriisintarkkaisuineuvoston ilmoittamien lukujen mukaan).

1. KRIISINTARKKAISUUNNITELMIEN LUONNOSTEN ARVIOINTI

SRB vastaanotti 1. tammikuuta 2020 ja 31. joulukuuta 2020 välisenä aikana ilmoituksen 661:stä LSI:n kriisintarkkaisuineuvoston luonnoksesta, joista 72 liittyi vuoden 2019 LSI-suunnittelujaksoon ja 589 vastasi vuoden 2020 LSI-suunnittelujaksoa. Jäsenvaltioiden kriisintarkkaisuineuvoston antamien tietojen mukaan vuoden 2020 LSI-kriisintarkkaisun suunnittelukierrosta koskevan ilmoittamisen päättyessä (maaliskuun 2021 lopussa) odotettiin saatavan vielä 119 ehdotusta LSI-kriisintarkkaisuineuvostoksi vuonna 2021. Ne mukaan laskettuina vuoden 2020 LSI-kriisintarkkaisun suunnittelukierroksella laadittujen vähemmän merkittävien laitosten kriisintarkkaisuineuvostojen määrä nousee 1 243:een. Taulukossa 2 esitetään maakohtainen jaottelu.

Kun vuoden 2020 kriisintarkkaisun suunnittelukierrosta varten laadittuihin 708 ehdotukseen kriisintarkkaisuineuvostojen lisäksi 1 319 yksinkertaistettuihin veloitteisiin kuuluvaa kriisintarkkaisuineuvostoa, jotka hyväksyttiin aiemmillä kriisintarkkaisun suunnittelukierroksilla ja pysyivät voimassa vuoden 2020 kierroksella, vuoden 2020

kriisintarkkaisun suunnittelujaksolla kriisintarkkaisuineuvoston oli 2 027:stä vähemmän merkittävästä laitoksesta. Se on 91,3 prosenttia 2 220:stä vähemmän merkittävästä laitoksesta, joilta kriisintarkkaisuineuvostoa edellytettiin vuoden 2020 LSI-suunnittelujaksolla (jäsenvaltioiden kriisintarkkaisuineuvoston mukaan).

On tapahtunut jatkuvaa edistystä vähemmän merkittävien laitosten kriisintarkkaisuineuvostossa edellisiin vuosiin verrattuna (17,6 prosenttia vuonna 2017, 51,7 prosenttia vuonna 2018 ja 85,3 prosenttia vuonna 2019). Sen lisäksi, että vähemmän merkittävien laitosten kriisintarkkaisuineuvostojen määrä kasvaa, jäsenvaltioiden kriisintarkkaisuineuvoston vuoden 2020 vähemmän merkittäviä laitoksia koskevalla kriisintarkkaisun suunnittelujaksolla ilmoittamissa suunnitelmissa tehtiin entistä perusteellisempia analyyseja ja toimintakuntoon saattamistoimia. Näin SRB pystyi lisäämään tietämystään ja asiantuntemustaan vähemmän merkittävistä laitoksista. Tämä parannus oli erityisen ilmeinen sellaisten LSI:n kriisintarkkaisuineuvostojen osalta, jotka edustavat aiemmin ilmoitettujen suunnitelmien myöhempiä iteraatioita.

SRB:lle kalenterivuonna 2020 ilmoitettujen kriisintarkkaisuineuvostojen koskevien ehdotusten kokonaismäärästä 35:ssä esitettiin kriisintarkkaisuineuvostoa koskeva skenaario (12 kriisintarkkaisuineuvostoa koskevaa ehdotusta vuoden 2019 kriisintarkkaisun LSI-suunnittelujaksolle ja 23 suunnitelmaa vuoden 2020 jaksolle). SRB:n arvioiden mukaan vuoden 2020 kriisintarkkaisun LSI-suunnittelukierroksen loppuun mennessä odotetaan saatavan ilmoitus vielä 37 suunnitelmasta, joissa esitetään kriisintarkkaisuineuvostojen strategiana. Silloin vuoden 2020 kriisintarkkaisun suunnittelukierroksen kriisintarkkaisuineuvostojen kokonaismäärä on 60 eli 3,0 prosenttia kaikista vähemmän merkittävistä laitoksista, jotka ovat kriisintarkkaisun suunnittelun piirissä vuoden 2020 jaksolla.

¹⁶ Lukuun ottamatta rajatylittäviä vähemmän merkittäviä laitoksia, jotka ovat yhteisestä kriisintarkkaisuineuvostosta annetun asetuksen 7 artiklan 2 kohdan b alakohdan mukaisesti suoraan SRB:n vastuualueeseen kuuluvia yhteisöjä.

Taulukko 2: LSI: n kriisintarkkailusuunnittelu vuonna 2020 (sekä vuoden 2019 että vuoden 2020 LSI-suunnittelujakso)

	Kalenterivuonna 2020 ilmoitettujen kriisintarkkailu- suunnitelmien koskevien ehdotusten kokonaismäärä	Vuoden 2020 kriisintarkkailun suunnittelukierroksen osalta vuonna 2019 ilmoitetut suunnitelmat	Vuoden 2020 kriisintarkkailun suunnittelukierroksen osalta vuonna 2020 ilmoitetut suunnitelmat	Vuoden 2020 kriisintarkkailun suunnittelukierroksen osalta vuoden 2021 ensimmäisellä neljänneksellä ilmoitettavat suunnitelmat	Yksinkertaistettuihin veloitteisiin perustuvat suun- nitelmien, jotka on ilmoitettu ja hyväksytty aiemmilla suunnit- telujaksoilla ja jotka pysyvät voimassa vuoden 2020 jaksolla	Kriisintarkkailusuunnittelun piiriin kuuluvien vähemmän merkittävien laitosten kokonaismäärä, 1.1.2020
	A (B+C)	B	C	D	E	F
Bulgaria	-	-	-	9	-	13
Belgia	-	-	-	13	-	15
Saksa	3	-	3	13	1 153	1 336
Viro	4	-	4	1	-	6
Irlanti	4	-	4	2	5	11
Kreikka	5	-	5	4	-	11
Espanja	17	-	17	13	25	55
Ranska	33	-	33	-	38	71
Kroatia	11	-	11	3	-	14
Italia	89	23	66	16	37	128
Kypros	10	5	5	-	-	5
Latvia	5	1	4	3	3	10
Liettua	1	-	1	2	-	9
Luxemburg	26	19	7	18	16	43
Malta	12	12	-	11	4	15
Alankomaat	1	-	1	-	22	23
Itävalta	413	-	413	-	-	413
Portugali	7	3	4	4	14	22
Slovenia	4	4	-	5	-	5
Slovakia	8	5	3	2	1	6
Suomi	8	-	8	-	1	9
Yhteensä	661	72	589	119	1 319	2 220
Vuoden 2020 suunnittelujakson ilmoitukset (saadut ja odotetut) (C+D)				708		
Vuoden 2020 suunnittelujakson kattavuus (C+D+E)				2 027		

¹⁷ Viittaa kriisintarkkailusuunnitelmien luonnoksiin, jotka on ilmoitettava vuoden 2021 toisella ja kolmannella neljänneksellä, koska Bulgarian kriisintarkkailun suunnittelujaksoja ei ole vielä täysin synkronoitu SRB: suunnittelujaksojen kanssa.

2. VÄHEMMÄN MERKITTÄVIEN LAITOSTEN VALVONTAA KOSKEVAT PAREMMAT TYÖSKENTELYMENETELMÄT YHTEISESSÄ KRIISINRAKKAISUMEKANISMISSA

SRB:n henkilöstö laati SRB:n 19. kesäkuuta 2019 pidetyltä täysistunnolta saatujen ohjeiden perusteella ja yhteistyössä kaikkien jäsenvaltioiden kriisinratkaisuviranomaisten kanssa ensimmäisen ohjekokonaisuuden vähemmän merkittävien laitosten valvonnasta. Sen avulla koko pankkiunionissa voidaan varmistaa yhdenmukaistetut vähemmän merkittäviä laitoksia koskevat kriisinratkaisun suunnittelukäytännöt. Yhteistyökehyksen 5 artiklan a alakohdan mukaisesti SRB hyväksyi vähemmän merkittäviä laitoksia koskevat suuntaviivat elokuussa 2020. Vähemmän merkittäviä laitoksia koskevien suuntaviivojen ensisijaisena tarkoituksena on varmistaa lähtenytminen vähemmän merkittävien laitosten kriisinratkaisusuunnittelun

keskeisillä aloilla ja ottaa samalla huomioon maakohtaiset ominaispiirteet, kuten kansallisten pankkisektorien ominaispiirteet.

SRB käyttää yhteistyössä jäsenvaltioiden kriisinratkaisuviranomaisten kanssa työkaluja ja menettelyjä, jotka on kehitetty varmistamaan se, että se voi suorittaa vähemmän merkittävien laitosten valvontatehtävän sujuvasti. Jäsenvaltioiden kriisinratkaisuviranomaisilta 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 kriisinratkaisuviranomaiset tiivistivät tätä varten vuonna 2020 yhteistyötään. Sen tarkoituksena on varmistaa, että päivitykset tehdään ajoissa ja että vaihdettava tieto on laadukasta.

1.4. Paikalla tehtävät tarkastukset

Vuonna 2020 SRB alkoi kehittää sisäistä kehystä paikan päällä tehtäviä tarkastuksia varten, jotta voidaan varmistaa, että pankit edistyvät kriisinratkaisussa ja parantavat samalla kriisinratkaisusuunnitelmia. Tätä varten SRB perusti työryhmän¹⁸, joka kehitti materiaaleja pilottihankkeisiin pienelle määrälle pankkeja valituista aiheista: omia varoja ja hyväksyttäviä velkoja koskeva vähimmäisvaatimus (MREL), toiminnan jatkuvuus (OCIR), raportointi

lainojen ja talletusten suhteesta (LDR) jayhteisen kriisinratkaisurahaston rahoitusosuudet. Asianomaiset sisäiset kriisinratkaisutyöryhmät toteuttaisivat tällaiset rajoitetut tarkastuskäynnit vuoden 2021 suunnittelujakson aikana, ja ne lisäisivät asteittain SRB:n asiantuntemusta ja tarvittavia resursseja sekä tasoittaisivat tietä täysimittaisen paikalla tehtävien tarkastusten tekemiselle.

¹⁸ SRB:n paikalla tehtäviä tarkastuksia käsittelevä työryhmä esittelee vuoden 2021 CORES- ja täysistuntotasolla vuonna 2021 laatimansa syvät suuntaviivat, joissa kansallisten sääntelyviranomaisten odotetaan antavan resurssi- ja menetelmätukea.

2

Kriisinratkaisujärjestelmä



Vahvan kriisinratkaisukehityksen parantaminen edelleen oli keskeinen painopistealue vuonna 2020 COVID-19-pandemiasta huolimatta tai pikemminkin sen vuoksi. SRB edisti tätä tehtävää kahdella tavalla: ensinnäkin luomalla niin sanotun kriisinratkaisun suunnittelun vakaan tilan (steady state) prosessin 12 kuukauden kuluessa ja toiseksi tekemällä yhteistyötä ja olemalla tiiviissä vuorovaikutuksessa EU:n asiaan liittyvien elinten, jäsenvaltioiden viranomaisten ja tärkeimpien kriisinratkaisuasioita käsittelevien kansainvälisten toimijoiden kanssa.

2.1. Välineet ja käytännöt

SRB:n vuotta 2020 koskevien poliittisten painopisteiden mukaisesti se jatkoi useiden ulkoisten ja sisäisten toiminta-asiakirjojen kehittämistä ja parantamista. Asiakirjoissa esitetään SRB:n johdonmukainen lähestymistapa kriisintarkkaisuun suunnitteluun, ja niillä pyritään edelleen selventämään kriisintarkkaisuun liittyviä kysymyksiä pankkisektorille ja suurelle yleisölle.

1. YLEISEN EDUN ARVIOINTI (PIA)

Yleisen edun arviointi on avaintekijä päätettäessä, onko laitoksen purkaminen yleisen edun mukaista ja onko se paras ratkaisu, kun sitä verrataan laitoksen selvitystilaan tavanomaisen maksukyvyttömyysmenettelyn mukaisesti, jos laitos kaatuu tai sen kaatuminen on todennäköistä. Arvioinnissa verrataan sovellettavassa tavanomaisessa maksukyvyttömyysmenettelyssä (NIP) odotettavissa olevia tuloksia tiettyyn laitokseen sovellettavaan ensisijaiseen kriisintarkkaisuunstrategiaan (PRS).

Vuotta 2020 koetteli COVID-19-pandemia, jolla on merkittäviä seurauksia taloudelle ja pankkitoiminnalle, ja ne jatkuvat todennäköisesti myös tulevina vuosina. Päättyessään kaatuneen pankin kriisintarkkaisuun tai maksukyvyttömyydestä SRB ottaa huomioon pankin kaatumishetkellä vallitsevat epäsystemaattiset ja systeemiset olosuhteet. Tämä mahdollistaa joustavuuden, jonka ansiosta taloudelliset olosuhteet voidaan ottaa asianmukaisesti huomioon kyseisenä ajankohtana. Nykyisissä olosuhteissa korostuu kuitenkin, että vakavaraisuusarviointia tehtäessä on otettava huomioon pankin kaatumiseen liittyvät makrotalous- ja markkinaolot erityisesti arvioitaessa tavoitteita, jotka koskevat rahoitusmarkkinoiden epävakauden ehkäisemistä ja reaalityalouden kannalta ratkaisevan tärkeiden toimintojen jatkuvuuden säilyttämistä. Tämä on erityisen tärkeää aikana, jolloin SRB valmistautuu COVID-19:n mahdolliseen vaikutukseen talouteen ja pankkeihin.

2. PANKKEJA KOSKEVAT ODOTUKSET (EFB)

SRB julkaisi pankkeja koskevat odotuksensa (EFB) 1. huhtikuuta 2020. Se on pankeille keskeinen viiteasiakirja, jonka avulla ne voivat vähitellen kehittää SRB:n ohjeiden mukaisesti valmiuksiaan osoittaa, että ne ovat purkamiskelpoisia viimeistään vuonna 2023 kaikilla alueilla, jotka vaikuttavat eniten niiden kriisintarkkaisuunstrategioiden menestyksekkääseen täytäntöönpanoon. EFB:n käyttöönottoaiheeseen sisällytettiin etenemissuunnitelma, joka koskee tällaisten valmiuksien käyttöönottoa ja joka on räätälöity sisäisten kriisintarkkaisu-ryhmien ja pankkien välisessä vuoropuhelussa yhteisten ja pankkikohtaisten painopisteiden avulla. Se näkyy pankeille vuosittain lähetettävissä painopisteitä koskevissa kirjeissä. Nämä toiminnan painopisteet muodostavat perustan vuosittaiselle kriisintarkkaisuun arvioinnille.

Vuoden 2020 painopisteitä koskevien odotusten osalta SRB antoi kesällä 2020 lisätoimintaohjeita, joissa annetaan lisäselvityksiä siitä, miten erityiset odotukset voidaan toteuttaa velkakirjojen arvon alaskirjauksessa, toiminnan jatkuvuudessa ja finanssilaitosten pääsyssä rahoitusmarkkinoiden infrastruktuuriin. SRB on seurannut pankkien edistymistä näillä aloilla vuoden 2020 kriisintarkkaisuun suunnittelujakson aikana. Jatkossa SRB seuraa johdonmukaisesti, miten pankit noudattavat EFB:n mukaisesti kehitettyjä monivuotisen työohjelman painopisteitä.

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

Helmikuussa 2020 SRB käynnisti ensimmäisen julkisen kuulemisen sidosryhmien kanssa MREL-politiikastaan, jolla pantiin täytäntöön pankkipaketilla käyttöön otetut lainsäädäntömuutokset. Kuulemisen jälkeen SRB julkaisi 20.5.2020 MREL-politiikkansa ja palauteyhteenvetonsa¹⁹ kuulemisessa saaduista alan tärkeimmistä huomautuksista.

¹⁹ <https://srb.europa.eu/en/node/928> ja MREL-tulostaulun tiedot ovat täällä: <https://srb.europa.eu/en/content/mrel-dashboard-0>

Politiikassa vahvistetaan SRB:n lähestymistapa MREL-päätöksiin vuoden 2020 kriisintarkkaisuun suunnittelujaksolla siten, että ensimmäinen sitova MREL-välitavoite on saavutettava 1.1.2022 mennessä ja lopullinen MREL-tavoite 1.1.2024 mennessä. Toisen yhteistä kriisintarkkaisuinekanismia koskevan asetuksen mukaiset MREL-päätökset korvaavat aiemmat ensimmäisen yhteistä kriisintarkkaisuinekanismia koskevan asetuksen mukaiset MREL-päätökset, jotka on hyväksytty vuoden 2018 ja 2019 kriisintarkkaisuun suunnittelujaksolla. Nämä uudet MREL-vaatimukset perustuvat vuoden 2019 lopun tietoihin, ja joitakin pääomapuskureita on päivitetty valvontaviranomaisten toteuttamien COVID-19-toimenpiteiden vuoksi.

SRB julkaisi 8.1.2021 verkkosivustollaan kaksi asiakirjaa, jotka koskevat raportoitujen vastuiden hyväksyttävyyttä MREL:n osalta ja joiden tavoitteena on i) antaa SRB:lle lisävakuumus ilmoitettujen velkojen hyväksyttävyydestä ja ii) edistää pankkien vastuuvollisuutta niiden MREL-kelpoisiksi ilmoittamien velkojen osalta.²⁰

Lisäksi SRB julkaisi 18.12.2020 verkkosivustollaan tiedonannon²¹, jossa se ilmoitti toimivaltaansa kuuluville pankeille sääntelymuutoksista (toisen yhteistä kriisintarkkaisuinekanismia koskevan asetuksen voimaantulo ja tuleva EPV:n tekninen sääntelystandardi), jotka laajentavat nykyistä soveltamisalaa siten, että ennakolupajärjestelmää sovelletaan hyväksyttävien velkainstrumenttien ennen aikaiseen lunastamiseen ennen niiden sopimuksen mukaista erääntymisaikaa. SRB:n lupajärjestelmän soveltamisalan laajentaminen kattamaan kaikki MREL-kelpoiset velat sisältää nyt etuoikeusasemaltaan parhaat vakuudettomat velat ja sisäiset MREL-kelpoiset velat, ja sitä sovelletaan 1.1.2022 alkaen.

4. TOIMINNAN JATKUVUUS JA PÄÄSY RAHOITUSMARKKINOIDEN INFRASTRUKTUUREIHIN

Vuonna 2020 edistettiin toimintapoliittisissa kysymyksissä, jotka koskevat toiminnan

jatkuvuutta ja pääsyä rahoitusmarkkinoiden infrastruktuuriin. Toiminnan jatkuvuudella kriisintarkkaisuissa tarkoitetaan sitä, että pystytään panemaan tehokkaasti täytäntöön kriisintarkkaisuinestrategia ja siten vakauttamaan ja uudelleenjärjestelemään pankin toiminta. Sitä varten pankeilla on oltava käytössä asianmukaiset järjestelyt, joilla varmistetaan tämän tavoitteen saavuttamiseksi tarvittavien palvelujen jatkuva tarjonta mukaan luettuna pääsy rahoitusmarkkinoiden infrastruktuureihin. Osana SRB:n toiminnan jatkuvuutta koskevia politiikan periaatteita, jotka saatiin valmiiksi vuonna 2020 pankkeja koskevien odotusten osana järjestetyn julkisen kuulemisen jälkeen, kattavat palvelujen tunnistamisen ja kartoittamisen, toiminnan jatkuvuuteen kohdistuvien riskien arvioinnin, valmistelu- ja lieventämistoimenpiteet, tietojärjestelmät ja hallinnon. Rahoitusmarkkinoiden infrastruktuuriin liittyvien palvelujen saatavuuden jatkuvuutta tukevat periaatteet koskevat rahoitusmarkkinoiden infrastruktuurien palveluntarjoajiin liittyvien riippuvuuksien tunnistamista, kartoittamista ja arviointia, jatkuvan pääsyn vaatimusten ymmärtämistä sekä rahoitusmarkkinoiden infrastruktuureihin liittyviä valmiussuunnitelmia ja toimenpiteitä, joilla varmistetaan jatkuva pääsy rahoitusmarkkinoiden infrastruktuuripalveluihin.

Näiden toimintalinjojen kehityksen perusteella ja vuoden 2020 työohjelman mukaisesti SRB julkaisi heinäkuussa 2020 lisää toimintaohjeita operatiivisestajatkuvuudestakriisintarkkaisuissa²² sekä rahoitusmarkkinoiden infrastruktuureihin liittyvistä valmiussuunnitelmista²³. Ensiksi mainitussa keskitytään muun muassa toiminnan jatkuvuusriskien arviointiin ja kriisintarkkaisuun kestäviin sopimuksiin. Jälkimmäisessä asiakirjassa esitetään tärkeimmät seikat, jotka pankkien odotetaan ottavan huomioon laatiesaan rahoitusmarkkinoiden infrastruktuureihin liittyviä valmiussuunnitelmiaan, ja siten selvennetään vähimmäisvaatimuksia, joita vasten SRB arvioi pankkien toimittamia rahoitusmarkkinoiden infrastruktuureihin liittyviä valmiussuunnitelmia.

²⁰ <https://srb.europa.eu/en/node/1114>.

²¹ SRB: n antamat tiedot hyväksyttävien velkojen vähentämistä koskevasta lupajärjestelmästä, joulukuu 2020.

²² Operational Guidance on Operational Continuity in Resolution, heinäkuu 2020.

²³ Operational Guidance for FMI Contingency Plans, heinäkuu 2020.

5. MAKSUVALMIUS JA RAHOITUS

Vuonna 2020 SRB:n erikoistuneet maksuvalmiusasiantuntijat kehittivät kriisiratkaisussa sovellettavaa maksuvalmiutta ja rahoitusta koskevan yleisen kriisiratkaisusuunnittelun toimintakehyksen, joka perustuu pankkien keskeisiin valmiuksiin: maksuvalmiusaseman arvioimiseen kriisiratkaisussa, vakuuksien yksilöimiseen ja käyttöönottoon kriisiratkaisussa sekä asian kannalta merkityksellisten maksuvalmiusmittareiden raportointiin kriisiratkaisussa. SRB:n maksuvalmiusasiantuntijoiden työtä tukivat useat keskustelut kansallisten sääntelyviranomaisten ja EKP:n kanssa, ja toimialalta saatiin palautetta kyselyllä.

SRB:n maksuvalmiuspolitiikan täytäntöönpano on ensisijainen tavoite kaikille SRB:n vastuualueeseen kuuluville pankeille. Se tulee voimaan vuoden 2021 kriisiratkaisun suunnittelujaksolla ja otetaan asteittain käyttöön seuraavilla suunnittelujaksoilla. Vuonna 2021 ensisijaisena tavoitteena on arvioida maksuvalmiusasemaa kriisiratkaisussa, ja tätä varten laadittiin vuonna 2020 sisäiset toimintaohjeet sisäisten kriisiratkaisutyöryhmien toimien tukemiseksi.

Loput periaatteet (eli vakuuksien yksilöiminen ja käyttöönotto sekä raportointivalmiudet) otetaan käyttöön vaiheittain vuoden 2022 kriisiratkaisun suunnittelukaudesta alkaen. Tätä varten SRB jatkaa asian käsittelyä vuosina 2021 ja 2022 kehittääkseen tarvittavaa operatiivista ohjausta, tukeakseen sisäisen kriisiratkaisun työryhmiä politiikan soveltamisessa ja varmistaakseen politiikan johdonmukaisen täytäntöönpanon kaikissa kriisiratkaisusuunnitelmissa.

6. ARVOSTUS

Sen jälkeen, kun SRB:n arvostuskehys julkaistiin vuonna 2020, SRB keskittyi toiminnassaan arvostukseen soveltamansa lähestymistavan toiseen keskeiseen osatekijään: standardoidun vähimmäistietokokonaisuuden määrittämiseen kriisiratkaisun kohteena olevan pankin arvonnäytystä varten.

SRB käynnisti 19.5.2020 kuusi viikkoa kestäneen kuulemisen SRB:n arvostustietokokonaisuuden ohjeista ja perusteluista olennaisena osana arvostukseen sovellettamansa lähestymistapaa. Kaiken kaikkiaan SRB sai kymmenen kannanottoa pääasiassa

pankeilta ja pankkiyhdistyksiltä. Kaikki vastaanotetut kommentit on käsitelty ja niitä vastaavat muutokset sisällytetty lopullisiin asiakirjoihin.

SRB julkaisi 11.12.2020 lopullisen vakiomuotoisen tietokokonaisuutensa varmistaakseen, että pankkien kriisiratkaisuun tarvittavaa vankkaa arvostamista varten oli käytettävissä tarvittavat vähimmäistiedot. Erityisesti SRB julkaisi seuraavat kolme asiakirjaa:

- ▶ SRB:n lopullinen arvostustietokokonaisuuden ohjeasiakirja, jossa kehitetään SRB:n arvostustietokokonaisuutta ja luodaan selkeät odotukset tiedon tarpeista.
- ▶ Lopullisissa perusteluissa pyritään antamaan pankeille ohjeita siitä, miten ne voivat tuottaa mahdollisimman ajantasaista ja täydellistä sekä laadultaan asianmukaista tietoa, jonka avulla voidaan suorittaa oikeudenmukainen, varovainen ja realistinen arvostus.
- ▶ Kuulemiseen liittyvä palautelomake, jossa käsitellään kuulemisesta saatuja tärkeimpiä huomautuksia ja joka julkaistaan SRB:n lopullisen arviointitietokokonaisuuden yhteydessä.

Pankkien kyky kerätä ja toimittaa nämä tiedot oikea-aikaisesti kriisiratkaisuviranomaisille ja/tai arvioijille on osa SRB:n vuotuista tutkimiskelpoisuuden arviointia, ja se on SRB:n ensisijainen tavoite vuonna 2021.

SRB:n arvostustietokokonaisuus on pankkiunionin toteutus EPV:n dataluetelosta. SRB ja Euroopan pankkiviranomainen ovat tehneet tiivistä yhteistyötä, kun ne ovat osaltaan vakioineet arviointia kriisiratkaisussa koskevaa tietokokonaisuutta. Yhteistyö EKP:n, kansallisten sääntelyviranomaisten ja SRB:n kansainvälisten vastineiden kanssa on myös auttanut viimeistelemään SRB:n arviointitietokokonaisuutta.

7. KAUPANKÄYNTISALKUN HALLITTU ALASAJO (SOLVENT WIND-DOWN, SWD)

Kaupankäyntisalkun hallittua alasajoa pidetään tärkeänä aiheena pankeille, joilla on laajaa kaupankäyntitoimintaa. Vuonna 2020 SRB toteutti kyselyn saadakseen paremmin tietoa kannanmuodostukseensa valmisteluasiakirjan suunnitteluun ja täytäntöönpanoon. Tulokset muodostavat perustan vuonna 2021 aloitettavalle poliittiselle työlle, jonka tavoitteena

on saada aikaan ensimmäinen kahden luvun mittaisesta SWD-toiminta-asiakirjasta. Se on suunnattu pankeille, joilla on suuri kaupan käyntivarasto, ja se tulee voimaan vuoden 2022 kriisintarkkaisuun suunnittelujaksolla.

8. KRIISINTARKKAISUN SUUNNITTELUN KÄSIKIRJA

Vuonna 2020 SRB jatkoi edellisenä vuonna hyväksytyn kriisintarkkaisuun suunnittelun käsikirjan parantamista ja päivittämistä. Vuoden 2020 päivityksen tavoitteena oli sisällyttää kriisintarkkaisuun suunnittelun käsikirjaan viimeisimmät sisäisiä kriisintarkkaisuutiryhmiä

koskevat toimintaohjeet kriisintarkkaisuun, hallinnointitietojärjestelmiin, hallintotapaan ja viestintään liittyvillä maksuvalmiuteen ja rahoitukseen liittyvillä aloilla, mukaan lukien edellisissä kohdissa mainitut kehityskulut. Kriisintarkkaisuun suunnittelun käsikirja on SRB:n sisäinen asiakirja, jonka tarkoituksena on antaa sisäisille kriisintarkkaisuutiryhmille ohjeita kriisintarkkaisuun suunnitelmien laatimiseen ja jota tarkistetaan ja päivitetään sen vuoksi määräajoin uusimman poliittisen kehityksen huomioon ottamiseksi.

2.2. Purkamiskelpoisuuden arviointi

SRB suorittaa vuosittain purkamiskelpoisuuden arviointeja seuraamalla pankkien edistymistä SRB:n pankkeja koskevien odotusten ja sovellettavan MREL-politiikan täytäntöönpanossa. Esikuva-analyysin helpottamiseksi ja tasapuolisten toimintaedellytysten edistämiseksi koko pankkiunionissa kriisintarkkaisuun arvioinnissa SRB laati vuonna 2020 lämpökartan, jossa määritellään yhteiset horisontaaliset kriteerit pankkien edistymiselle pankkeja koskevien odotusten kussakin purkamiskelpoisuuden edellytyksessä ottaen huomioon niiden suhteellinen vaikutus kriisintarkkaisuustrategian toteuttamiskelpoisuuteen,

asteittaisen käyttöönoton järjestelyt ja sovellettavat MREL-periaatteet.

Purkamiskelpoisuuden arviointia koskeva SRB:n lämpökartta otetaan käyttöön sisäisissä kriisintarkkaisuutiryhmissä vuoden 2021 kriisintarkkaisuun suunnittelujakson aikana. Pankit ja sisäiset kriisintarkkaisuun työryhmät keskustelevat lämpökartoituksen tuloksista, jotta pankkien ponnisteluja voidaan tarvittaessa edelleen räätälöidä. Jos SRB pitää pankkien edistymistä riittämättömänä, se ryhtyy toimiin, mukaan lukien muodollisten menettelyjen aloittaminen merkittävien esteiden poistamiseksi.



2.3. Kriisinratkaisu-suunnittelua varten tarvittavat tiedot

1. TIETOJEN KERÄÄMINEN

COVID-19-pandemian vuoksi eräät pankit ovat esittäneet hätäapupyynnöjä, ja EPV:n suositusten mukaisesti kriisinratkaisuneuvosto on päättänyt myöntää pankeille tiettyjä hätäaputoimenpiteitä, jotka on eritelty sisäisten kriisinratkaisutyöryhmien Covid-19-ohjeissa ja joiden ansiosta sisäiset kriisinratkaisutyöryhmät voivat lykätä rahoitusmarkkinoiden infrastruktuuria, kriittisiä toimintoja, kulu-tuottosuhdetta ja purkamiskelpoisuuden itsearviointia koskevien raporttiansa toimittamista.

Covid-19-pandemian aiheuttamista rajoitteista huolimatta tiedonkeruuprosessissa on onnistuttu toteuttamaan useita merkittäviä muutoksia. Kriisinratkaisuraporttien koko laajuus kerättiin ensimmäistä kertaa yksinomaan XBRL-muodossa (velkatiedot, kriittiset toiminnot, rahoitusmarkkinoiden infrastruktuurit, kriisinratkaisun kulu-tuottosuhte). XBRL-raportointistandardin käyttöönotto parantaa raportoitavien tietojen laatua, helpottaa pankkien raportointiprosessin automatisointia ja parantaa siten MREL:n kalibroinnin ja kriisinratkaisun suunnittelun yleistä laatua.

2. EPV:N JA EKP:N YHTEISTYÖ

SRB jatkaa kriisinratkaisuraportoinnissa tiivistä yhteistoimintaa Euroopan pankkiviranomaisen ja Euroopan keskuspankin (EKP) kanssa SRB:n ja näiden elinten välisten yhteistyösopimusten mukaisesti. Erityisesti SRB on yhteistyössä EKP:n kanssa ottanut käyttöön järjestelyt, joiden avulla se voi saada kansallisilta toimivaltaisilta viranomaisilta valvontatietoja vähemmän merkittävistä laitoksista, mikä helpottaa SRB:n suorittamaa vähemmän merkittävien laitosten valvontatoimintaa. SRB jakaa

edelleen toimialaansa kuuluvilta pankeilta kerättyjä kriisinratkaisutietoja EKP:n kanssa, mikä vähentää pankkien ja kansallisten toimivaltaisten viranomaisten kaksinkertaisen raportoinnin tarvetta. SRB on myös sopinut EPV:n kanssa, että vaiheittaisen raportointiprosessin soveltamisalaa laajennetaan vuonna 2021 kattamaan omia varoja ja hyväksyttäviä velkoja koskevaa vähimmäisvaatimusta (MREL) ja tappioiden kattamiseksi käytettävissä olevaa kapasiteettia (TLAC) koskevat tulevat tekniset täytäntöönpanostandardit, joiden aloittamisen viitepäivämäärä on 30. kesäkuuta 2021. Tämä neljännesvuosittainen tietopyyntö on melko samanlainen kuin SRB:n MREL:n kalibrointia ja seuranta varten jo pyytämät ad hoc -raportit. Kansalliset sääntelyviranomaiset, EPV ja SRB voivat kuitenkin hyödyntää neljännesvuosittain perustetun peräkkäisen raportointikanavan kautta XBRL-standardia käyttäen kerättäviä tietoja osana MREL- ja TLAC-tietoja koskevia teknisiä täytäntöönpanostandardeja.

3. VUODEN 2021

KRIISINRAKKAISURAPORTOINNIN TIETOPYNNÖN VALMISTELUT

Vuoden 2021 kriisinratkaisun suunnittelujakson valmistelun yhteydessä SRB on määritellyt ja julkaissut vuoden 2021 kriisinratkaisun raportoinnin laajuuden. Tietopyynnön muutokset on pidetty mahdollisimman vähäisinä, koska SRB pyrkii tarjoamaan vakautta pankeille. Kuten edellisessä kappaleessa mainittiin, SRB on myös aloittanut MREL- ja TLAC-tietojen julkistamista ja raportointia koskevan tulevan EPV:n teknisen täytäntöönpanostandardin valmistelut ja ilmoittaa prosessin yksityiskohdista vuonna 2021.

2.4. Vuorovaikutus pankkien kanssa

1. VUOROPUHELU FINANSSIALALLA²⁴

SRB jatkoi tiedottamista finanssialalle siitä, kuinka se eteni kriisintarkkaisuineuvoston suunnittelussa vuonna 2020. Pankkien kanssa järjestettyjen kahdenvälisten kokousten ja työpajojen lisäksi SRB järjesti 15. kesäkuuta ja 14. joulukuuta 2020 kumpanakin päivänä kaksi vuoropuhelua pankkialan edustajien kanssa. Niissä oli edustajia EU:n tason ja jäsenvaltioiden pankkiyhdistyksistä ja niiden kumppaneita pankkiunionin jäsenvaltioista sekä jäsenvaltioiden kriisintarkkaisuineuvoston omaisten, Euroopan komission, Euroopan parlamentin ja Euroopan keskuspankin edustajia.

Molemmissa tilaisuuksissa keskityttiin vuoden 2020 kriisintarkkaisuineuvoston suunnittelujakson täytäntöönpanoon ja vuoden 2021 kriisintarkkaisuineuvoston suunnittelujakson valmisteluun sekä MREL-politiikan viimeisimpään kehitykseen vuosina 2020 ja 2021. Lisäksi joulukuussa käydyssä alan vuoropuhelussa saatiin ajan tasalle yhteisen kriisintarkkaisuineuvoston rahaston tilanne. 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

Vuonna 2020 SRB jatkoi vuonna 2019 käyttöön otettuja julkisia kuulemisia lisätäkseen edelleen työnsä avoimuutta ja järjesti julkisia kuulemisia kahdesta tärkeästä asiakirjasta: SRB:n pankkipakettia koskevasta MREL-politiikasta ja SRB:n arvostustietokokonaisuudesta.

Julkinen kuuleminen SRB:n MREL-politiikasta pankkipaketin yhteydessä järjestettiin helmikuussa 2020, ja sen tarkoituksena oli saada vastauksia useisiin ennalta määriteltyihin kysymyksiin sekä kommentteja ja ehdotuksia muutoksista, joita nykyiseen MREL-politiikkaan on tehty osana vuoden 2019 EU:n pankkipakettia hyväksytyillä muutoksilla. Toinen julkinen kuuleminen järjestettiin toukokuussa 2020, ja siinä keskityttiin SRB:n vakioituihin arvostustietoihin sen varmistamiseksi, että kriisintarkkaisuineuvoston varten on saatavilla luotettavaa arvostusta tukevat vähimmäistiedot. Sen jälkeen kun yhtenäisen kriisintarkkaisuineuvoston arvostuskehys julkaistiin vuonna 2019, SRB:n arvostustietokokonaisuutta pidetään toisena osatekijänä sen arvostamista koskevassa lähestymistavassa.

²⁴ <https://srb.europa.eu/en/news/industry-dialogues>.



2.5. Rahoitusmarkkinoiden vakauden analyysi

Kriisintarkkaisuun tärkeimpiä tavoitteita on välttää pankin kaatumisen mahdolliset kielteiset vaikutukset finanssimarkkinoiden vakauteen ja laajemmin talouteen. Rahoitusjärjestelmän vakauteen liittyvät näkökohdat ovat siis kattavia sekä kriisintarkkaisuun suunnittelussa että kriisitilanteissa.

SRB:n painopisteiden ja edellisissä luvuissa kuvatun poliittisen kehityksen mukaisesti rahoitusjärjestelmän vakauden asiantuntijoista koostuva tiimi on kehittänyt välineitä ja tulos-tauluja, joilla yhdenmukaistetaan ja tuetaan sisäisten kriisintarkkaisu-työryhmien työtä ja analysointia sekä suunnitteluvaiheessa että kriisien aikana, erityisesti vakavaraisuusarvioinnin osalta. Vuonna 2020 tarkasteltiin muun

muassa pankkien yhteisiä vastuita, muiden kuin pankkien siirtymistä vakuutussektorille, järjestelmän laajuisten tapahtumien vaikutusta ja velkakirjojen arvon alaskirjauksen tai markkinakanavien kautta tapahtuvaa vaikutusten leviämistä. Myös likviditeettiriskiä koskevaa analysointikapasiteettia kriisintarkkaisuissa, erityisesti kriisin aikana, parannettiin vuonna 2020.

Rahoitusjärjestelmän vakauden asiantuntijat osallistuivat myös EJRK:n työhön erilaisissa kysymyksissä, joita olivat COVID-19-pandemian vaikutukset, ilmatoriski ja makrovakautta koskevat välineet. Lisäksi osana erityistä tiedonhallintatoimintoa SRB kehitti edelleen tieto- ja tiedonhallintajärjestelmiään vuoden 2021 kriisintarkkaisuun suunnittelujakson tueksi.

2.6. Yhteistyö kansallisten viranomaisten, EU:n toimielinten, EU:n ulkopuolisten viranomaisten ja kolmansien maiden kanssa

Vuonna 2020 SRB 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 on näin ollen olennaisen tärkeää SRB:n työn kannalta. Se ei ainoastaan vahvista kriisintarkkailujärjestelmää vaan luo myös luottamusta viranomaisten välillä ja edistää keskustelua asiaankuuluvista aiheista.

1. YHTEISTYÖ JÄSENVALTIOIDEN KRIISINTARKKAUSVIRANOMAISTEN KANSSA

Vuoden 2018 lopussa hyväksyttiin kehys yhteistyölle jäsenvaltioiden kriisintarkkailuviranomaisten kanssa. Siinä määritetään yhteistä kriisintarkkailumekanismia koskevat menettelyt ja ohjeet, ja sen perusteella SRB jatkoi tiivistä yhteistyötään jäsenvaltioiden kriisintarkkailuviranomaisten kanssa koko vuoden 2020 ajan. Työskentelysuhteet joka-päiväisessä kriisintarkkailun suunnittelussa jatkuivat sisäisissä kriisintarkkailuryhmissä tehokkaina. Jäsenvaltioiden kriisintarkkailuviranomaiset antoivat arvokasta palautetta keskeisistä SRB:n toimintalinjoista niitä käsittelevissä komiteoissa ja täysistunnossa.

2. YHTEISTYÖ EU:N TOIMIELINTEN JA VIRASTOJEN KANSSA

a) EUROOPAN PARLAMENTTI

SRB täytti julkisen vastuun velvoitteensa Euroopan parlamentille, vaikka Euroopan parlamentissa järjestettyjen julkisten kuulemistilaisuuksien määrä väheni COVID-19-pandemian vuoksi. SRB:n puheenjohtaja osallistui Euroopan parlamentissa virtuaalisesti kahteen julkiseen kuulemistilaisuuteen vuoden 2020 aikana. Puheenjohtaja esitteli vuoden 2019 vuosikertomuksen ja monivuotisen työohjelman vuosiksi 2021–2023 talous- ja raha-asioiden valiokunnan julkisessa kuulemistilaisuudessa 27. lokakuuta 2020 ja toisessa Covid-19-pandemian vaikutuksia käsitelleessä kuulemistilaisuudessa 5. toukokuuta 2020. Molempiin puheenvuoroihin sisältyi laajempaa keskustelua, joka mahdollisti yhteiseen kriisintarkkailumekanismiin ja pankkiunioniin laajemmassa merkityksessä liittyviä kysymyksiä ja poliittisia pohdintoja. SRB jatkoi tiivistä vuorovaikutusta ja keskustelua niinikään virtuaalisesti Euroopan parlamentin jäsenten ja ECON-valiokunnan sihteeristön kanssa kaikista sen vastuualueeseen liittyvistä asioista ja vastasi parlamentin kysymyksiin²⁵ viipymättä ja kokonaisvaltaisesti. Kahdenvälisen tietojenvaihdon helpottamiseksi SRB toimitti lisäksi Euroopan parlamentille pöytäkirjat täysistunnoissaan ja johdon istunnoissa käydyistä keskusteluista.

²⁵ <https://srb.europa.eu/en/content/european-co-operation>.

b) EUROOPAN KOMISSIO

SRB jatkoi vuonna 2020 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 sekä osallistui aktiivisesti pankki-, maksu- ja vakuutusasioita käsittelevän komission asian-
tuntijaryhmän kokouksiin.

c) EUROOPAN UNIONIN NEUVOSTO

SRB piti yllä tiiviitä yhteyksiään ja yhteistyötään samalla tavoin myös neuvoston kanssa useilla eri alueilla ja järjesti säännöllisiä keskusteluja neuvoston puheenjohtajina toimineiden Kroatian ja Saksan kanssa niiden painopisteistä. Puheenjohtaja osallistui kutsuttuna euroryhmän kokouksiin. SRB osallistui ja antoi panoksensa euroryhmän työryhmän, talous- ja rahoituskomitean sekä rahoituspalvelukomitean työskenteleeseen asioissa, jotka liittyivät sen tehtävään pankkiunionin kriisinratkaisuviranomaisena. Lisäksi SRB tarjosi teknistä tukea ja piti esityksiä korkean tason työryhmän kokouksissa. Vuonna 2020 SRB jatkoi myös teknisen asiantuntemuksen tarjoamista, jotta se voisi tukea yhteisen kriisinratkaisurahaston yhteisen varautumisjärjestelmän varhaista käyttöönottoa, josta sovittiin poliittisesti 30. marraskuuta 2020.

d) EUROOPAN KESKUSPANKKI

Tiivis yhteistyö ja tietojenvaihto Euroopan keskuspankin kanssa sen valvonta-tehtävässä jatkui kaikilla tasoilla sekä toimintaan että politiikkaan liittyvissä kysymyksissä asiaa koskevien asetusten ja kahdenvälisen yhteisymmärryspöytäkirjan mukaisesti. Tähän kuului tavanomaista tietojenvaihtoa, jota edellytetään elpymis- ja kriisinratkaisusuunnitelmien osalta, sekä laaja-alaista yhteydenpitoa ja kattavaa vastavuoroista analyttistä työtä. Uuden pankkipaketin täytäntöönpano ja yhteistyö COVID-19-pandemian pankkisektoriin kohdistuvien vaikutusten seurannassa vaikuttivat voimakkaasti poliittiseen yhteistyöhön. Vuonna 2020 EKP ja SRB tekivät tiivistä yhteistyötä myös pankkien kriisinhallinta- ja talletussuojajärjestelmän suunniteltuun tarkistamiseen liittyvissä kysymyksissä (yhteisestä kriisinratkaisuneuvostosta annetun



asetuksen, pankkien elvytys- ja kriisinratkaisudirektiivin sekä talletusvakuusdirektiivin tarkistukset). Euroopan keskuspankki osallistui lisäksi tarkkailijana SRB:n täysistuntoon ja johdon istuntoihin sekä SRB:n eri komiteoiden kokouksiin.

e) EUROOPAN PANKKIVIRANOMAINEN

SRB teki vuonna 2020 Euroopan pankkiviranomaisen kanssa tiivistä yhteistyötä, jossa keskityttiin erityisesti 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. Vuonna 2020 SRB auttoi muun muassa viimeistelemään EPV:lle pankkipaketin kautta annetut toimeksiannot erilaisten teknisten standardien laatimiseksi. Tähän sisältyivät tekniset standardit omia varoja ja hyväksyttäviä velkoja koskevan vähimmäisvaatimuksen asettamista koskevan toisen pilarin vaatimuksen arvioinnista, ehdot, joiden täytyessä velkakirjojen arvon alaskirjausvaltuuksia ei voida tunnustaa sopimuksin, sopimuksen purkamisoikeuden keskeyttämisen tunnus-taminen sekä omia varoja ja hyväksyttäviä velkoja koskevien vähimmäisvaatimusten ja tappioiden kattamiseksi käytettävissä

olevan kapasiteetin raportointi- ja tiedonantovaatimukset. Lisäksi SRB työskenteli EPV:n kanssa muissa kysymyksissä, kuten kriisinhallintasuunnittelun arvioinnissa, kriisinhallintasuunnitteluun liittyvien yksinkertaistettujen velvoitteiden soveltamisen arvioinnissa sekä erilaisissa muissa työvaiheissa, jotka liittyvät EPV:lle pankkipaketissa annettuihin jäljellä oleviin teknisiin standardeihin. SRB:llä oli keskeinen rooli myös EPV:n kriisinhallintakomiteassa. Komitean puheenjohtajana on SRB:n johtokunnan jäsen Sebastiano Laviola, joka osallistuu myös Euroopan pankkiviranomaisen hallintoneuvoston kokouksiin tarkkailijan asemassa.

3. YHTEISTYÖ EU:N ULKOPUOLISTEN VIRANOMAISTEN KANSSA

a) KAHDENVÄLISET KRIISINHALLINTAUSUN YHTEISTYÖJÄRJESTELYT

ERB on allekirjoittanut 31. joulukuuta 2020 mennessä kahdeksan yhteistyöjärjestelyä kolmansien maiden kanssa helpottaakseen kriisinhallintasuunnittelua, rajatylittäviä yhteisöjä koskevien kriisinhallintapäätösten täytäntöönpanoa ja tietojenvaihtoa. Neuvotteluja kolmansien maiden muiden viranomaisten kanssa on jatkettu vuonna 2021.

SRB jatkoi tiivistä yhteistyötään Englannin keskuspankin kanssa koko vuoden 2020 ja varmisti, että käytössä on asianmukaiset järjestelyt ylikansallisten pankkien konkurssien hallintaan liittyvää tehokasta yhteistyötä varten. Tätä tukee yhteistyösopimus, joka tuli voimaan 1. tammikuuta 2021.

b) KRIISINHALLINTARYHMIÄ (CMG) KOSKEVAT YHTEISTYÖSOPIMUKSET JÄRJESTELMÄN KANNALTA MERKITTÄVISTÄ PANKEISTA

SRB oli tehnyt helmikuuhun 2020 mennessä laitoskohtaisia yhteistyösopimuksia SRB:n vastuualueeseen kuuluvien maailmanlaajuisten järjestelmän kannalta merkittävien pankkien kriisinhallintaryhmistä. Vuonna 2020 SRB edisti neuvottelujaan, jotka koskivat liittymistä laitoskohtaisiin yhteistyösopimuksiin Kanadan, Sveitsin ja Yhdysvaltojen G-SIB-ryhmiä koskevista kriisinhallintaryhmistä kulloisenkin kolmannen maan viranomaisten alaisuudessa. Liittyminen Sveitsin G-SIB-ryhmään saatiin vietyä onnistuneesti päätökseen.

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

Pankkien elvytys- ja kriisinhallintadirektiivin 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. Sen vuoksi SRB antaa lausuntoja tällaisten viranomaisen vaitiolovelvollisuutta ja luottamuksellisuutta koskevien järjestelmien vastaavuudesta. Tammikuun 1. päivään 2021 mennessä oli laadittu yhteensä 24 SRB:n lausuntoa luottamuksellisuuden vastaavuudesta.

2.7. Kansainväliset suhteet

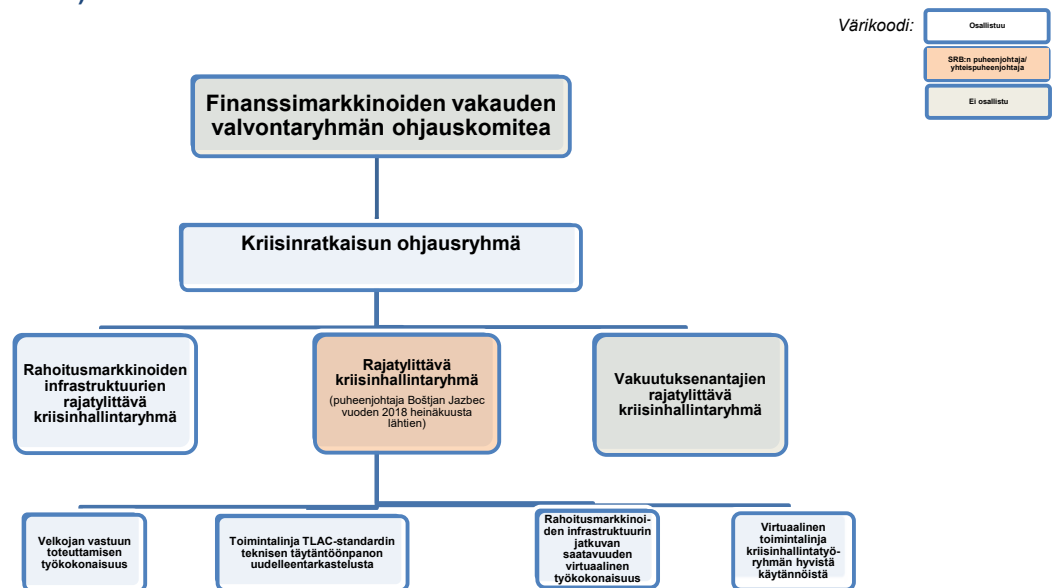
FINANSSIMARKKINOIDEN VAKAUDEN VALVONTARYHMÄ

Kriisinhallintaneuvoston ohjausryhmä on kokonaisvaltainen komitea, joka käsittelee kriisinhallintasuasioita finanssimarkkinoiden vakauden valvontaryhmässä. Kriisinhallintaneuvoston ohjausryhmän lisäksi SRB osallistui kaikkiin finanssimarkkinoiden vakauden valvontaryhmän asiaankuuluviin kriisinhallintasuun 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 infrastruktuurin kannalta merkittäviin kysymyksiin. Kaaviossa 2 esitetään katsaus SRB:n toiminnan kannalta olennaisiin finanssimarkkinoiden vakauden valvontaryhmän ryhmiin, jotka kokoontuivat vuonna 2020 pääasiassa virtuaalisesti.

Kaavio 2: Finanssimarkkinoiden vakauden valvontaryhmän hallinto kriisinhallintaneuvoston alalla

Finanssimarkkinoiden vakauden valvontaryhmän hallinto (pääkomiteat)



SRB osallistui kriisinhallintaryhmiä koskevaan tilannearviointiin ja osallistuu nyt aktiivisesti virtuaalisiin työntekijöihin, joiden tarkoituksena on ottaa käyttöön velkakirjojen arvon alaskirjauksen toteuttamiseen ja rahoitusmarkkinoiden infrastruktuurin käyttömahdollisuuksien jatkuvuuteen liittyvät osatekijät. Vastaavasti SRB on aktiivinen toimija vastikään luodussa virtuaalisessa työvirrassa, joka koskee kriisinhallintaryhmän hyviä käytäntöjä. Rahoitusmarkkinoiden infrastruktuurin rajatylittävissä kriisinhallintaryhmässä (fmiCBM) SRB osallistui myös ohjeasiakirjojen laatimiseen. Ne koskivat muun muassa keskusvastapuolen kriisinhallintasuun tukevia taloudellisia resursseja ja keskusvastapuolen oman pääoman käsitteilyä kriisinhallintasuun. SRB jatkaa tämän aiheen käsittelyä yhtenä vuoden 2021 painopisteenä.

Lisäksi SRB antoi panoksensa kriisinhallintaneuvoston arviointiprosessin mukauttamiseen ja osallistui finanssimarkkinoiden vakauden valvontaryhmän vuotuisen purkamiskelpoisuuden arviointiprosessin (RAP) yhteydessä vuonna 2020 muutettua RAP-kyselylomaketta koskevaan pilottihankkeeseen, jossa pankkiunionin kansainvälisellä tasolla systemaattisesti merkittävien pankkien edistymisestä raportoitteja kattavasti finanssimarkkinoiden vakauden valvontaryhmälle.

Lisäksi SRB osallistui FSB:n työpajoihin, joissa käsiteltiin sellaisten uudistusten vaikutuksia ja tehokkuutta, jotka koskivat laitoksia, jotka ovat liian suuria kaatumaan.

2.8. Olennaisia asioita koskevat sääntelytoimet/lainsäädäntöprosessi

1. BRRD/SRMR/DGSD

Vuonna 2020 lainsäätäjät aloittivat keskustelut lainsäädäntöehdotuksen valmistelemiseksi pankkien elvytys- ja kriisintarkkaisuohjeiden (BRRD), yhteisestä kriisintarkkaisuohjeiden mekanismista annetun asetuksen (SRMR) ja talletusvaikkuusohjeiden (DGSD) tarkistamisesta. Komission on määrä hyväksyä ehdotus vuoden 2021 loppupuolella. SRB antoi keskusteluihin oman panoksensa kokemuksellaan ja asiantuntemuksellaan osallistumalla aktiivisesti asiaa koskeviin kokouksiin, joihin se oli kutsuttu (esimerkiksi parlamentin kuulemistilaisuuksia, asiaankuuluvat neuvoston kokoonpanot ja komission pankkitoiminnan asiantuntijaryhmät), ja avustamalla pyydettyä teknisesti.

2. DIGITAALINEN

HÄIRIÖNSIETOKYKY (DORA)

Koska tieto- ja viestintätekniikkapalvelut ovat tärkeitä pankeille esimerkiksi mahdollisina kriittisinä toimintoina tai palveluina ja koska ne ovat olennaisia toiminnan jatkuvuuden ja kriisintarkkaisuun sekä kriisintarkkaisuun suunnittelun kannalta, SRB seurasi kiinnostuneena digitaalista häiriönsietokykyä koskevan komission lainsäädäntöehdotuksen (DORA) hyväksymistä vuonna 2020. Näin ollen SRB kävi keskusteluja EU:n toimielinten kanssa esittääkseen näkemyksensä kriisintarkkaisuohjeiden näkökulmasta sekä varmistaakseen DORA:n ja kriisintarkkaisuohjeiden (BRRD/SRMR ja SRB:n pankkeja koskevat odotukset) välisen johdonmukaisuuden ja yhdenmukaisuuden.

2.9. Brexit

Yhdistynyt kuningaskunta erosi EU:sta 31. tammikuuta 2020, ja tätä seurasi siirtymäkausi, jonka aikana EU:n lainsäädäntöä sovellettiin edelleen Yhdistyneessä kuningaskunnassa ja Yhdistyneeseen kuningaskuntaan ja joka päättyi 31. joulukuuta 2020. 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 hallintotoimintoihin. Vuoden 2020 aikana SRB julkaisi uuden tiedonannon, jossa korostettiin, että pankkien on valmistauduttava Brexitin siirtymäkauden päättymiseen, mikä tarkoittaa, että kaikkien EU:n pankkien on varmistettava, että niiden Yhdistyneen kuningaskunnan lainsäädännön mukaiset liikkeeselaskut ovat MREL-kelpoisia. Sisäiset kriisintarkkaisuohjeet jatkoivat

vuoden 2020 ajan myös yhteistyötä asiaankuuluvien pankkien kanssa odotusten perusteella, jotta voitaisiin varmistaa kyseisten pankkien purkamiskelpoisuus ennen Brexitin siirtymäkauden päättymistä 31. joulukuuta 2020.

Brexitin edetessä SRB jatkoi säännöllistä yhteydenpitoa Englannin keskuspankin sekä eurooppalaisten ja kansallisten instituutioiden ja viranomaisten kanssa. Kuten vuoden 2020 työohjelmassa todetaan, pankkien siirtyminen Brexitin vuoksi on johtanut siihen, että jotkin pankit siirtävät toimintojaan pankkiunioniin ja siirtyvät näin SRB:n vastuulle, mikä lisää SRB:n vastuuta myöhempien kriisintarkkaisuohjeiden ja MREL-päätösten osalta. SRB on erityisesti tehnyt tiivistä yhteistyötä EKP:n kanssa näiden pankkien suhteen sen varmistamiseksi, että niiden EU:n operaatioilla on riittävät resurssit, jotta ne ovat purkamiskelpoisia kriisitilanteessa.

SRB ja Englannin keskuspankki jatkoivat tiivistä yhteistyötään varmistaakseen, että käytössä on asianmukaiset järjestelyt ylikansallisten pankkien kaatumisten hallintaan liittyvää tehokasta yhteistyötä varten. Tätä tukee Englannin keskuspankin kanssa laadittu yhteisymmärryspöytäkirja, joka tuli voimaan 1. tammikuuta 2021. Siinä vahvistetaan puitteet kuulemiselle, yhteistyölle

ja tietojenvaihdolle, kun valmistellaan ja pannaan täytäntöön pankkien kriisintarkkaisu Yhdistyneessä kuningaskunnassa ja pankkiunionissa, kummankin lainkäyttöalueen sääntöjen mukaisesti. Järjestely perustuu vastavuoroisuuteen ja suhteellisuuteen, ja siinä tunnustetaan rajatylittävien pankkitoimintojen monimutkaisuus.

2.10. Neuvottelut mahdollisesta liittymisestä pankkiunioniin

Vuonna 2020 pankkiunioniin liittyi kaksi uutta osallistuvaa jäsenvaltiota: Bulgaria ja Kroatia. SRB työskenteli tiiviisti ja tiiviissä yhteistyössä Bulgarian ja Kroatian asianomaisten viranomaisten sekä EKP:n, komission ja neuvoston vastaavien tahojen kanssa, jotta yhteiseen kriisintarkkaisuineuvoston mekanismiin liittymisen sujuisi kitkattomasti 1. lokakuuta 2020. Tiivis koordinointi mahdollisti uudesta kriisintarkkaisuineuvostojärjestelmästä

yhteiselle kriisintarkkaisuineuvostolle suoritettavien maksuosuuksien laskemisen ja siirtämisen oikea-aikaisesti sekä Bulgariassa ja Kroatiassa sijaitsevien pankkien tehokkaan liittymisen SRB:n vuoden 2020 kriisintarkkaisuineuvoston suunnittelujaksoon ja ennakkomaksujärjestelmään.



3 |

Kriisinhallinta

3.1. Kriisinratkaisupäätös ja negatiiviset päätökset

BANCO POPULAR – SEURANTA

Banco Popular Español, S.A., jäljempänä 'BPE', purettiin 7. kesäkuuta 2017, ja SRB päätti, että purkaminen on yleisen edun mukaista tallettajien suojelemiseksi ja rahoitusjärjestelmän epävakauden estämiseksi.²⁶

Riippumaton arvioija analysoi oletettuja maksukyvyttömyysskenaarioita niin kutsutussa arvonmääritysraportti 3:ssa ja totesi, että velkojien kannalta ei olisi ollut parempi, jos pankki olisi asetettu kyseisenä päivänä maksukyvyttömyysmenettelyyn. Sen vuoksi SRB julkaisi 6. elokuuta 2018 alustavan päätöksen, jonka mukaan korvaus ei ole tarpeen, ja aloitti "oikeus tulla kuulluksi"-menettelyn, jonka ansiosta asianomaiset osakkeenomistajat ja velkojat voivat esittää näkemyksensä ja perustelunsa sille, miksi ne eivät mahdollisesti hyväksy alustavaa päätöstä.

Analyyysin jälkeen SRB päätti 18. maaliskuuta 2020 tekemässään lopullisessa päätöksessä, että BPE:n purkamisesta kärsineille osakkeenomistajille ja velkojille ei makseta korvausta, koska tavanomaisessa maksukyvyttömyysmenettelyssäkään ne eivät olisi olleet paremmassa asemassa.²⁷

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.

BPE:n kriisinratkaisuun liittyvä riita-asia jatkui vuonna 2020 EU:n tuomioistuimissa.

Lisätietoa on 5.4.1 kohdassa.

3.2. Hankkeet, joilla parannetaan kriisivalmiutta

1. R4C-KUIVAHARJOITUKSET

Kuusipäiväisen harjoituksen aikana 9.–16. heinäkuuta 2020 SRB järjesti ensimmäisen virtuaalisen kuivaharjoituksen, jossa testattiin valmiutta kriisiin (R4C)²⁸ – kyseessä on SRB:n kriisitilanteiden hallinnan tukemiseksi kehittämä foorumi. Toimintaa koordinoivat SRB:n taktinen kriisinratkaisuryhmä (STT), kriisinratkaisuyksikkö B2 sekä osallistujat komissiosta (rahoitusvakauden, rahoituspalveluiden ja pääomamarkkinaunionin pääosasto FISMA ja kilpailun pääosasto COMP), EKP:stä

(yhteinen valvontamekanismi) ja SRB:n horisontaalisista yksiköistä (vaatimustenmukaisuus, hankinnat, oikeudelliset palvelut, SRB:n sihteeristö, viestintä, henkilöstöhallinto, rahasto ja sisäinen tarkastus). SRB:n tieto- ja viestintätekniikalla oli keskeinen rooli R4C:n simulaatiomodulin valmistelussa osana tätä harjoitusta.

Harjoituksen aikana kriisinhallintaryhmä käytti R4C:tä vaihtaakseen tietoja oletetusta kriisiskenaariosta, johon liittyi kuvitteellisen pankin kaatuminen.

²⁶ <https://srb.europa.eu/en/node/315>.

²⁷ https://srb.europa.eu/sites/srbsite/files/srb_ees_2020_52_final_decision_en.pdf.

²⁸ On huomattava, että SRB on kehittämässä R4C:n päivitettyä versiota. Kansallisille sääntelyviranomaisille suunnattu kiinnostuksenilmaisupyyntö on tarkoitus lähettää vuoden 2021 jälkipuoliskolla, ja tarkoitus on kutsua kansalliset sääntelyviranomaiset testaamaan foorumin tärkeimpiä ominaisuuksia vuoden 2022 kuluessa.

Harjoituksen päätteeksi simuloitiin kuvitteellinen laajennettu toimeenpanoistunto, johon kriisinratkaisuneuvoston jäsenet osallistuivat. Tekninen kuivaharjoitus osoittautui hyödylliseksi määriteltäessä alueita, joilla R4C:tä voidaan edelleen parantaa, ja niistä laadittiin toimintasuunnitelmaehdotus, joka sisällytettiin opittuja asioita koskevaan kertomukseen.

2. KOLMENVÄLINEN PERIAATETASON HARJOITUS (TPLE)

Vuonna 2020 SRB paransi kriisivalmiuttaan toteuttamalla ensimmäisen kuivaharjoituksen, jossa simuloidaan kansainvälisellä tasolla systeemisesti merkittävän pankin (G-SIB) kaatumista ja purkamista osana vuonna 2015 aloitettua kolmenvälistä yhteistyöhanketta, johon osallistuivat Yhdysvaltojen, Yhdistyneen kuningaskunnan ja pankkiunionin (SRB, komissio ja EKP) kriisinratkaisu- ja valvontaviranomaiset sekä Yhdistyneen kuningaskunnan ja Yhdysvaltojen valtiovarainministeriöt. Skenaariossa esitetään, että pankkiunionissa kotipaikkaansa pitävä kuvitteellinen G-SIB, jolla on merkittäviä toimintoja Yhdysvalloissa ja Yhdistyneessä kuningaskunnassa, kaatuisi ja purettaisiin (erillisyhtiön kautta, velkakirjojen arvon avoimella alaskirjausmenettelyllä). Pää tavoitteena oli testata rajat ylittävää koordinoitua tietojenvaihdon oikea-aikaisuutta sekä päätöksentekoprosesseja ennen kriisinratkaisua, sen aikana ja sen jälkeen. Skenaariossa käsiteltiin

tappioiden kattamiseksi käytettävissä olevan sisäisen kapasiteetin (ITLAC) muuttamisen toteuttamiskelpoisuuden testaamista Yhdysvaltojen ja Yhdistyneen kuningaskunnan tytäryhtiöissä sekä likviditeetin lisäämistä kriisinratkaisun aikana ja sen jälkeen. Harjoitus alkoi 19. lokakuuta ja päättyi 20. marraskuuta (yhteensä 10 päivää simulointia), ja se järjestettiin etänä. Se järjestettiin neljässä eri vaiheessa, jotka kuvastivat viiden kuukauden ”todellista” kriisiä. Toimenpiteen soveltamisala oli kunnianhimoinen, ja se osoittautui onnistuneeksi testattaessa kriisivalmiutta kolmansien maiden viranomaisten kanssa ja rajat ylittävää yhteistyötä. Harjoituksen jälkeen SRB ja muut osallistuvat viranomaiset laativat raportin, jossa arvioitiin saatuja kokemuksia ja tiedotettiin lisätoimista kriisivalmiuden parantamiseksi.

3. MUUT KRIISINRAKKAISUVÄLINEET KUIN VELKAKIRJOJEN ARVON ALASKIRJAUS (RTOB)

RTOB-hanke käynnistettiin heinäkuussa 2020 tavoitteena parantaa SRB:n operatiivista valmiutta soveltaa kriisinratkaisuvälineitä siirtovaltuuksien perusteella. Hankkeessa keskitytään transaktioiden valmisteluun ja toteuttamiseen mahdollisimman pitkälti tavanomaisten markkinakäytäntöjen ja kriisinratkaisukehyksen oikeudellisten vaatimusten mukaisesti. RTOB on tärkeä painopiste SRB:n vuosien 2021–2023 työohjelmassa.



4

Yhteinen
kriisinratkaisurahasto

4.1. Vakausmaksut

Luottolaitokset ja tietyt sijoitusyritykset 21 osallistuvassa pankkiunionin jäsenvaltiossa maksavat vakausmaksuja yhteiseen kriisintarkkaisuurahastoon (SRF). Yhteistä kriisintarkkaisuurahastoa rakennetaan asteittain kahdeksan vuoden siirtymäkauden (2016–2023) ajan. Siirtymäkauden lopussa siinä on määrä olla vähintään 1 prosentti kaikissa osallistuvissa jäsenvaltioissa toimiluvan saaneiden luottolaitosten suojattujen talletusten määrästä. Vuonna 2020 SRB otti huomioon COVID-19-pandemian odotettavissa olevat kielteiset taloudelliset vaikutukset vahvistaessaan kerättävien maksujen vuosittaisen määrän.

Jäsenvaltioiden kriisintarkkaisuviranomaiset siirsivät kesäkuussa 2020 yhteiseen kriisintarkkaisuurahastoon 9,2 miljardia euroa vuoden 2020 ennakkomaksuja. Yhteisen kriisintarkkaisuurahaston suuruus on kaikkiaan 42 miljardia euroa (mukaan lukien peruuttamattomat maksusitoumukset).

Syyskuussa 2020 SRB pani merkille unionin yleisen tuomioistuimen tuomiot kolmen toimielimen vuoden 2017 rahoitusosuuksista. Tarkempia tietoja näistä unionin yleisen tuomioistuimen tuomioista on tämän asiakirjan kohdassa 5.4.1.

1. TIETOJEN RAPORTOINTILOMAKE

SRB teki jo vuoden 2020 alkukeväällä tiivistä yhteistyötä jäsenvaltioiden kriisintarkkaisuviranomaisten kanssa, jotta vuoden 2021 tietojen raportointilomaketta voitiin päivittää vuoden 2021 ennakkomaksukieroksen vaatimalla tavalla.

2. TIETOJEN KERÄÄMINEN

SRB käytti vuoden 2020 ennakkomaksukierroksella edelleen maksuosuuksien keräysjärjestelmää, jonka validointisäännöt ja luokitus oli päivitetty. Lisäksi se on yhteistyössä kansallisten sääntelyviranomaisten kanssa toteuttanut lisäparannuksia maksujenkeruujärjestelmään tietojen keruuta ja todentamista varten erityisesti tukimallien osalta.



3. TIETOJEN VARMENTAMINEN

Parannetulla maksuosuuksien keräysjärjestelmällä tehdyillä automaattisilla tarkastuksilla ja jäsenvaltioiden kriisintarkkaisuviranomaisten tiiviillä valvonnalla varmistettiin, että laskentahetkellä käytettävissä olivat kaikki datapisteet, jotka laitosten oli raportoitava, ja että tarkastukset tehtiin muun muassa 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 kriisintarkkaisuviranomaiset saivat päättää laitosten soveltamisalan ja lisävarmistukseen kuuluvien tietojen laajentamisesta.

4. VAKAUSMAKSUJEN LASKENTA

Jäsenvaltioiden kriisintarkkaisuviranomaiset, komissio, Euroopan keskuspankki ja SRB keskustelivat laskentaa käsittelevässä työryhmässä laskentaprosessin yksityiskohdista. Komission yhteisen tutkimuskeskuksen

tekemä riippumaton laskenta vastasi tuloksia, jotka SRB sai omia työkalujaan käyttämällä. Lisäksi Euroopan keskuspankkia, kansallisia toimivaltaisia viranomaisia ja jäsenvaltioiden kriisinratkaisuviranomaisia kuultiin virallisesti laitosten maksamasta lopullisesta määrästä.

5. VAKAUSMAKSUJEN KERÄÄMINEN

Vuoden 2019 tapaan SRB vei myös vuonna 2020 eteenpäin tiiviissä yhteistyössä jäsenvaltioiden kriisinratkaisuviranomaisten 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. Lisäksi SRB julkaisi verkkosivustollaan asiakirjan ”How to understand the Harmonised Annex”²⁹. Tarkoituksena oli lisätä avoimuutta ja lisätä laitosten ymmärrystä niiden suhteellisesta riskialttiutta koskevasta asemasta verrattuna muihin toimialaan kuuluviin laitoksiin.

6. TIETOJEN VARMENTAMINEN JÄLKIKÄTEEN

Vuoden 2019 tapaan myös vuonna 2020 käynnistettiin ylimääräinen tietojen jälkikäteistä varmentamista koskeva 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 MAKSUSITOUMUSTA KOSKEVA KÄYTÄNTÖ

Neuvoston täytäntöönpanoasetuksen (EU) 2015/81 8 artiklan 3 kohdassa

peruuttamattoman maksusitoumuksen osuus rajoitetaan 15–30 prosenttiin kerättyjen vuosimaksujen kokonaismäärästä, ja sen mukaan vuoden 2020 peruuttamattomien maksusitoumusten osuudeksi asetettiin 15 prosenttia käteisvakuudella.

8. JÄLKIRAHOITUS

SRB valmisteli hallitustenväliseen sopimukseen jälkikäteen suoritettavien maksujen keskinäistämistä koskevia muutoksia. Näistä tarkistuksista ilmoitettiin osana yhteisen varautumisjärjestelmän varhaista käyttöönottoa vuonna 2022.

9. RISKIOIKAISUMENETELMÄ

Vuonna 2020 jatkettiin komission delegoidussa asetuksessa (EU) 2015/63 esitetyn täysimääräisen riskioikaisumenetelmän asteittaista täytäntöönpanoa.

10. PANKKIUNIONIIN LIITTYVÄT JÄSENVALTIOT

EU:n jäsenvaltiot Bulgaria ja Kroatia liittyivät pankkiunioniin 1. lokakuuta 2020. Yhteiseen kriisinratkaisurahastoon suoritettavien rahoitusosuuksien siirrosta ja vastavuoroisuudesta tehdyn hallitustenvälisen sopimuksen 8 artiklan mukaisesti SRB toteutti tarvittavat toimenpiteet saadakseen kyseisiltä jäsenvaltioilta ennakkomaksut, jotka niiden laitokset olisivat maksaneet yhteiseen kriisinratkaisurahastoon, jos ne olisivat olleet alusta alkaen osa pankkiunionia. Lisäksi molemmille jäsenvaltioille on laadittu lainajärjestelysopimus, jolla tuetaan niiden yksittäisiä osastoja kriisinratkaisurahastossa.

²⁹ https://srb.europa.eu/sites/default/files/how_to_understand_the_2020_harmonised_annex_final.pdf

4.2. Sijoitukset

Yhteistä kriisintarkkaisuineuvoston mekanismia koskevan asetuksen 75 artiklan mukaan SRB on vastuussa kerätyistä ennakkomaksuista. Vuoden 2020 joulukuun lopussa yhteisessä kriisintarkkaisuineuvostossa oli 42,1 miljardia euroa, ja se koostuu SRB:n salkusta (37,6 miljardia euroa) ja peruuttamattomista maksusitoumuksista (4,5 miljardia euroa). SRB:n salkussa on 18,9 miljardin euron strategiset käteisvarat ja 18,7 miljardia euroa sijoituksina arvopapereihin. Määrät sijoitetaan komission delegoidun asetuksen (EU) 2016/451 mukaisesti.

1. VUODEN 2020 SIOITUSSUUNNITELMAN TÄYTÄNTÖÖNPANO

Vuoden 2020 sijoitussuunnitelma pantiin täytäntöön kahdessa erässä. Ensimmäisellä vuosineljänneksellä sijoitettiin asteittain 580 miljoonan euron erä. Toinen 2,79 miljardin euron suuruinen siirto tehtiin lokakuussa ulkoistamiskumppanille ja sijoitettiin.

COVID-19-pandemian puhkeamisen aiheuttaman markkinahäiriön vuoksi SRB päätti huhtikuussa lopettaa yritysten joukko-velkakirjalainasalkun ja kesäkuussa pitää vuoden 2020 ennakkomaksut strategisina käteisvaroina, kunnes syyskuussa tehtiin uudelleenarviointi.

Korvaus Euroopan keskuspankkijärjestelmän keskuspankeissa olevista käteisvaroista oli EKP:n talletuskoron mukainen (-0,5 prosenttia vuonna 2020). Arvopaperisijoitukset lisäsivät taloudellista tuottoa.

SRB:n salkun kokonaistuotto vuonna 2020 oli 0,08 prosenttia (ennen maksuja 0,006 prosenttia).

2. TARKISTETUN SIOITUSSTRATEGIAN JA VUODEN 2021 SIOITUSSUUNNITELMAN HYVÄKSYMINEN

Sijoitusstrategia tarkistettiin ja hyväksyttiin marraskuussa 2020. Päätettiin, että investointistrategia on edelleen riittävä ilman että tarvittaisiin muutoksia vuoden 2020 kehityksen tai tulevaisuudessa suunniteltujen muutosten huomioon ottamiseksi.

Vuoden 2021 sijoitussuunnitelma hyväksyttiin joulukuussa 2020. Suunnitelman tarkoituksena on varmistaa SRB:n salkun hyvä maksuvalmius ja luottojen laatu sekä säilyttää riittävä monipuolisuus.

3. TOISEN SIOITUSVASTAAVAN VALINTAPROSESSIN KÄYNNISTÄMINEN

Vuonna 2020 käynnistettiin hakuprosessi toisen sijoitusjohtajan valitsemiseksi. Sopimuksen allekirjoitus ja toteutus on suunniteltu tehtäväksi vuoden 2021 toisella neljänneksellä.

4. RISKINHALLINNAN JA SALKUNHOIDON TIETOTEKNISEN VÄLINEEN KEHITTÄMINEN

SRB:n investointianalyysin ja tietokanta-projektin sisäinen kehittäminen aloitettiin vuoden 2020 jälkipuoliskolla, ja tavoitteena on saada se toimintavalmiiksi vuoden 2021 puoliväliin mennessä. Hankkeen tuloksena on SRB:n suorituskyky- ja riskiraportointivalmiuksien automatisointi ja parantaminen sekä salkunrakennusprosessin luotettavuuden vahvistaminen.

4.3. Rahoitus

Neuvosto saa käyttää yhteistä kriisinratkaisurahastoa vain varmistaakseen, että kriisinratkaisuvälineitä sovelletaan tehokkaasti sekä kriisinratkaisuvälineidensä käyttämiseen. Jos ennakkomaksuista ja ylimääräisistä jälkikäteen suoritettavista vakausmaksuista saadut summat eivät ole välittömästi käytettävissä tai eivät kata kriisinhallintatoimista johtuvia kuluja, kriisinratkaisuneuvosto voi tehdä sopimuksen rahastosta annettavasta lainasta ja muunlaisesta kolmansien osapuolten antamasta tuesta.

1. YHTEISEN KRIISINRAKKAISURAHASTON KÄYTÖN TOIMINTAVALMIUTEEN SAATTAMINEN

Vuonna 2020 rahoitustiimi jatkoi työskentelyään saavuttaakseen valmiuden käyttää yhteistä kriisinratkaisurahastoa mahdollisesti maksuvalmius- tai pääomatukeen siten, että kaikki mahdolliset kriisinratkaisuvälineiden yhdistelmät ovat käytettävissä. Toimintaseurannan käyttöä, joka kehitettiin vuonna 2019 yhteisen kriisinratkaisurahaston tehokkaan käytön suunnittelemiseksi, testattiin osana kriisinratkaisutapauksen vuotuista kuivaharjoitusta. Toimien seurantamenettelyssä määritetään vaiheet, joita tarvitaan yhteisen kriisinratkaisurahaston tehokkaaseen käyttöön. Sitä käytetään ohjeena tehtävistä ja velvollisuuksista, jotka täytetään, kun rahastoa mahdollisesti käytetään kriisinratkaisutapauksessa.

2. VAIHTOEHTOSET RAHOITUSKEINOT

Kriisinratkaisun maksuvalmiusratkaisun luomiseksi ja vahvistamiseksi tehtiin jatkotyötä



vuonna 2020. SRB tarkasteli yhdessä jäsenvaltioiden kanssa lisämahdollisuuksia yhteisen kriisinratkaisurahaston rahoituskapasiteetin hyödyntämiseksi paremmin muun muassa ulkoisten takuiden avulla.

Osana lainajärjestelysopimusten seurantaa SRB laski osallistuvien jäsenvaltioiden käytettävissä olevan rahoitusvalmiuden, joka kullakin jäsenvaltiolla on omassa osastossaan, ja tiedotti siitä. Tämä koski myös 1. lokakuuta 2020 pankkiunioniin liittyneitä jäsenvaltioita. Näillä tiedoilla parannetaan jäsenvaltioiden valmiutta huolehtia mahdollisista lainajärjestelysopimuksen mukaisista maksuista.

4.4. Yhteisen kriisinratkaisurahaston yhteinen varautumisjärjestelmä

Euroryhmä sitoutui vuonna 2018 ottamaan käyttöön yhteisen varautumisjärjestelmän yhteistä kriisinratkaisurahastoa varten vuoden 2023 loppuun mennessä edellyttäen, että pankkialan riskejä on vähennetty riittävästi. Vuonna 2020 tehtiin laajaa teknistä työtä yhteistä varautumisjärjestelmää koskevien sopimusten saattamiseksi toimintavalmiiksi, kun otetaan huomioon MREL:n kehittämisessä tapahtunut edistys ja puutteiden yleinen väheneminen. Euroryhmä sopi marraskuussa 2020 yhteisen kriisinratkaisurahaston yhteisen varautumisjärjestelmän varhaisesta käyttöönotosta tammikuussa 2022.

Valmistelutöihin kuuluvat muun muassa seuraavat:

- ▶ sellaisen puitesopimuksen laatiminen, jonka perusteella SRB voi hakea lainoja EVM:ltä kriisinratkaisutoimia varten – varajärjestelysopimus (BFA)
- ▶ hallitustenvälisen sopimuksen muuttaminen yhteisen varautumisjärjestelyn mahdollista pikaista käyttöönottoa varten
- ▶ SRB:n vakuuspolitiikka maksuvalmiuden tukemiseksi, jos käytetään yhteistä varautumisjärjestelmää, ja
- ▶ kehityksen kehittäminen EVM:n luottolimiittiin kuuluvien lainojen takaisinmaksukyvyyn arvioimiseksi ja sen varmistamiseksi, että verotuksen neutraaliuden periaatetta noudatetaan keskipitkällä aikavälillä.





5 |

SRB organisaationa

5.1. Tieto- ja viestintätekniikka

SRB:n tieto- ja viestintätekniikalla on kaksi päätavoitetta: ensinnäkin tukea SRB:tä organisaationa ja johtaa se digitaaliseen ekosysteemiin ja toiseksi tarjota sovelluksia ja palveluja, joilla pyritään tukemaan kriisintarkkaisuutoimintaa sekä taloudellisten tietojen keräämistä ja levittämistä riskianalyyysien tukemiseksi ja SRB:n eri liiketoimintojen optimoimiseksi. Tieto- ja viestintätekniikka tekee tiivistä yhteistyötä liiketoimintayksiköiden ja tieto- ja viestintätekniikan ohjauskomitean kanssa. Ohjauskomitea valvoo ja seuraa kaikkia tieto- ja viestintätekniikan hankkeita, jotta voidaan kehittää optimoituja sovelluksia ja palveluja. Vuoden 2020 aikana tieto- ja viestintätekniikka on noussut keskeiseksi keinoksi saavuttaa ”uusi normaali” ratkaisemalla COVID-19-pandemian aiheuttamia haasteita. Tieto- ja viestintätekniikkaa ei pidetä SRB:ssä enää liiketoiminnan tukitoimintona vaan strategisena voimavarana koko kriisintarkkaisuineuvoston kannalta.

Koska on tarpeen laatia keskipitkän ja pitkän aikavälin visio keskeisten liiketoimintojen tukemiseksi (SI- ja LSI-kriisintarkkaisuunittelu, kriisinhallinta, SRF), SRB käynnisti vuonna 2020 SRB MIS -hankkeen. Hanke on jaettu kahteen vaiheeseen: analyysivaiheeseen, jossa tarkasteltiin SRB:n liiketoimintaprosesseja, ja toteutusvaiheeseen, joka alkoi vuoden 2021 alussa ja jonka odotetaan kestävän 2–3 vuotta. Strategisten ideoiden ja etenemissuunnitelman analyysissa määritettiin liiketoiminnan sekä tieto- ja viestintätekniikan arkkitehtuurin kehittäminen datakapasiteetin, dokumentaation hallinnan ja prosessien osalta. Lopuksi perustettiin uusi tieto- ja prosessijohtamisen työryhmä (Data and Business Process Management) työskentelemään näiden ulottuvuuksien parissa.

TÄRKEIMMÄT SAAVUTUKSET VUONNA 2020:

- SRB toteutti uuden pilvipohjaisen infrastruktuurin etäkonferensseja varten ja sähköisten allekirjoitusten järjestelmän; tieto- ja viestintätekniikan turvallisuudella hoidettiin tehokkaasti etätöiden aiheuttamia haasteita.
- **R4C:n** toinen julkaisu toteutettiin. Sovellus mahdollistaa tiiviin yhteistyön kaikkien sidosryhmien kanssa kriisitilanteessa (esim. pankin kriisintarkkaisu). Sovellus tukee SRB:n operatiivista prosessia ja kriisitaustien hallinnointia tehokkaasti kriisinhallinnan valmistelun ja toteutuksen mahdollistamiseksi.
- **FORAn** ensimmäinen julkaisu otettiin käyttöön. Sovellus auttaa SRB:n sihteeristöä hallinnoimaan hallintoneuvoston kirjallisia menettelyjä johdon ja laajennetun johdon istunnoissaan sekä täysistunnoissaan. Sovellus on sekä sisäisten (puheenjohtaja, varapuheenjohtaja, kriisintarkkaisuineuvoston pysyvät jäsenet) että ulkoisten sidosryhmien (EKP, komissio, EPV) käytettävissä, ja ne voivat antaa palautetta (konsensuksen tai äänestyksen perusteella) suoraan järjestelmässä.
- **Kriisintarkkaisuineuvoston raportointitietojen keruun** toinen julkaisu toteutettiin, ja se on valmis keräämään tietoja vastuista ja finanssimarkkinoiden infrastruktuureista, kriittisistä toiminnoista ja kriisintarkkaisuineuvoston komission täytäntöönpanoasetuksen mukaisesti EPV 2.10 -raportointijärjestelmässä. Nämä tiedot tarvitaan MREL-tavoitteiden laskemiseen.
- **Maksuosuuksien keruujärjestelmän** viides julkaisu toteutettiin raportointilomakkeen tietojen keräämiseksi. Tietoja tarvitaan niiden yhteiseen kriisintarkkaisuineuvoston suorittavien maksuosuuksien

laskemiseksi, joita voitaisiin käyttää pankin kriisinratkaisun yhteydessä.

- ▶ **Tiedonvarmistusportin** (Data Certification Gateway) ensimmäinen julkaisu toteutettiin kerättyjen tietojen asiantuntija-arvioinnin varmistamiseksi ennen tietojen syöttämistä tietovarastoon. Tiedonvarmistusportti on myös rajapinta lähetettäessä kriisinratkaisutietoja EPV:lle.
- ▶ SRB:n **tietovaraston** toinen julkaisu toteutettiin. Alustalla kootaan yhteen kansallisten sääntelyviranomaisten ja EKP:n keräämiä valvonta- ja kriisinratkaisutietoja. Tietovarastosta on tarkoitus tulla SRB:n ainoa tietolähde, jonka avulla yritysasiantuntijat voivat tehdä horisontaalisen analyysin.
- ▶ **Tietotekniikkainfrastruktuurin** yleinen kypsyysaste pysyi ennallaan. Toinen datakeskus perustettiin, jotta varmistus on hätätilanteessa tehokasta ja aktiivista. Tätä toista tietokeskusta käytetään joko kuormitusta

tasapainottavassa tilassa tai aktiivisessa valmiustilassa, mikä takaa kaikkien sovellusten suuren käytettävyyden.

- ▶ SRB on säilyttänyt **tietoturvan hallintansa** tekemällä kaikista SRB:n järjestelmistä dokumentoidut turvallisuussuunnitelmat (mukaan luettuna riskinarvioinnit), jotta TVT-turvallisuusriskit voidaan minimoida. Laajennetun tietoverkkouhkia koskevan tieto-ohjelman avulla SRB pystyi tunnistamaan heikkouksia, parantamaan yleistä turvallisuusasemaansa ja torumaan tietoverkkouhat vuonna 2020.
- ▶ SRB paransi jatkuvasti **toiminnan jatkuvuuden** hallintajärjestelmäänsä ja suoritti simulaatioharjoituksen. Vuonna 2019 toteutetut toiminnan jatkuvuuden varmistamiseksi tehdyt ratkaisut – erityisesti tehokas etätyöinfrastruktuuri koko henkilöstön käyttöön – osoittautuivat tehokkaiksi pandemian aikana.



5.2. Viestintä

Vuonna 2020 SRB jatkoi näkyvyyden ja tietoisuuden lisäämistä ennakoivalla lähestymistavalla viestintään, kuten julkaisemalla blogisarjan, jossa esiteltiin kantamme COVID-19-pandemian vaikutuksesta jamaikaan liittyvistä aiheista.

- ▶ SRB:n 8. lokakuuta 2020 hybridimuodossa järjestetty vuosikokous keräsi yli 5 000 katsojaa. Lehtiartikkelit tavoittivat mahdollisesti 15 miljoonaa ihmistä. SRB järjesti tai oli mukana järjestämässä myös monia muita onnistuneita tapahtumia.
- ▶ Tulokset osoittavat kaiken kaikkiaan parannuksia kaikilla kanavilla. Lehtiartikkelien seuraajien määrä kasvoi tänä aikana (44 prosenttia vuoteen 2019 verrattuna), ja Twitter-seuraajien määrä nousi lähes kahdella kolmasosalla 4 872:een.
- ▶ SRB:n viestintäfoorumi, joka kokoaa yhteen SRB:n, kansallisten

kriisinhallitusviranomaisten ja EKP:n viestintäasiantuntijoita, jatkoi työtään etäyhteyksillä tuottaen useita välineitä ja jakaen kokemuksia, erityisesti vuoden 2019 kuivaharjoituksesta saatuja oppeja.

- ▶ Sisäisessä viestinnässä otettiin onnistuneesti käyttöön SRB:n intranet-alusta ICE, joka sisältää uutisia, *kuka kukin on* -osion, sekä erilaisia yksiköitä ja aiheita koskevia sivustoja. Erityinen COVID-19-jaosto tiedotti henkilöstölle tilanteen kehittymisestä. Myös henkilöstökyselyjä tehtiin, ja ensimmäistä kertaa pidettiin verkossa toteutettu ns. town hall -kokous.
- ▶ Tiimi jatkoi myös kriisivalmiusviestinnän kehittämistä parantaen useita malleja ja prosesseja, muun muassa osana kahta kuivaharjoitusta.

5.3. Resurssienhallinta

5.3.1. Henkilöresurssit

Henkilöstöosaston päätehtävänä oli edelleen vuonna 2020 erittäin pätevän henkilöstön rekrytointi, jotta SRB:lle varmistetaan vakaa työvoimapohja sekä operaatioiden että tuen aloilla. COVID-19-pandemian puhkeamisen jälkeen henkilöstöosasto mukautti prosessejaan sujuvasti kaikilla aloilla ja siirsi rekrytointiprosessin kokonaan verkkoon.

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

Lisäksi henkilöstöosasto ryhtyi uudistamaan tiimiään tukeakseen paremmin

organisaatiota henkilöstön sitoutumisen ja lahjakkuuksien säilyttämisen alalla. Hanketta jatketaan vuonna 2021, ja siihen sisältyy joukko aloitteita, jotka koskevat lahjakkuuksien hallintaa, henkilöstön osallistumista ja henkilöstön säilyttämistä.

1. INTENSIIVINEN REKRYTOINTI

Sen lisäksi, että SRB rekrytoi työntekijöitä olemassa olevista varallaololuetteloista, se käynnisti tai saattoi päätökseen 14 uutta väliaikaisten toimihenkilöiden valintamenettelyä vuonna 2020. SRB toteutti menestyksekkäästi kaksi kampanjaa yleisten asiain neuvonantajan ja yksikönpäällikön välitason johtotehtäviä varten SRB:n sihteeristössä, mikä vakautti edelleen organisaation hallintorakennetta. Lisäksi SRB teki kaksi laajaa valintaa pankkien kriisinhallitusasiantuntijan ja sihteerin virkoihin. Näin SRB saattoi ottaa vastaan 53 uutta tulokasta vuonna 2020. Lisäksi otettiin vastaan kolme uutta

pysyvää hallintoneuvoston jäsentä, ja 33 työntekijää lähti pois laitoksen palveluksesta. SRB:n henkilöstömäärä oli 372 väliaikaista toimihenkilöä ja 19 kansallista asiantuntijaa. Kuusi pysyvää kriisintarkkaisuineuvoston jäsentä eivät ole mukana luvuissa. Henkilöstömäärä kasvoi 11 prosenttia vuodesta 2019 ja on nyt 87,5 prosenttia suunnitellusta 400 väliaikaisesta toimihenkilöstä vuonna 2019. Vuoden 2020 lopussa oli vielä käynnissä 12 virantäyttöä, ja henkilöiden odotetaan saapuvan vuoden 2021 ensimmäisellä neljänneksellä. Vuoden vaihtuvuus oli yhdeksän prosenttia.

2. KOULUTUS

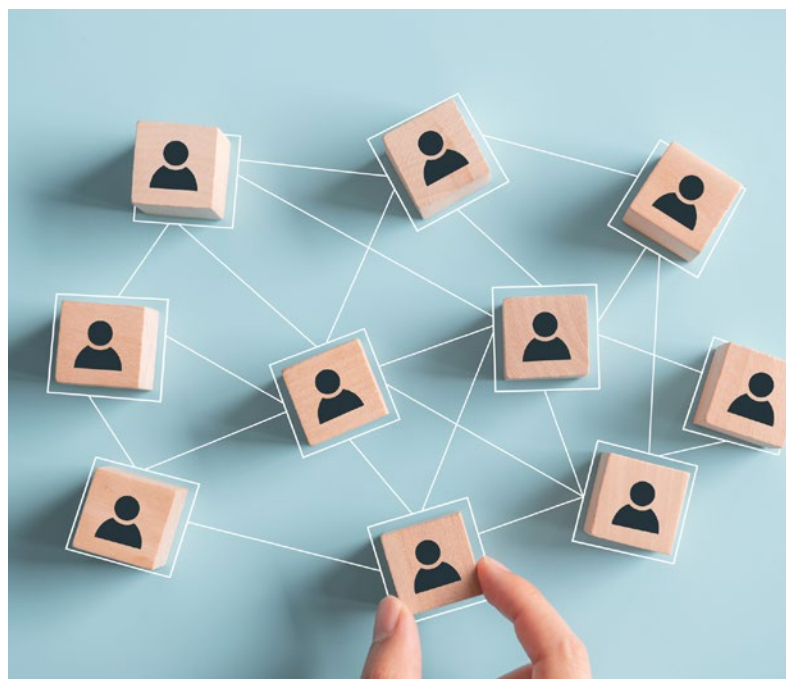
Vuonna 2020 SRB:n oli tarkistettava koulutustarjontaansa COVID-19-epidemian vuoksi ja mukautettava se pandemian aiheuttamiin olosuhteisiin. Lyhyessä ajassa SRB lopetti tiimin kehittämisalitteet maaliskuussa ja tarjosi henkilöstölleen sisäistä verkkokoulutusta. Henkilöstölle tarjottiin yhteensä 155 sisäistä koulutusta, jotka koskivat teknisiä, pehmeitä ja tietoteknisiä taitoja. Tiivis yhteistyö liiketoimintayksiköiden kanssa johti menestyksekkääseen koulutustarjontaan, jossa tyytyväisyysprosentti oli korkea.

3. HALLINTO

Henkilöstöhallinnon raportointia, talousarvion suunnittelua ja toteutusta parannettiin edelleen.

4. HENKILÖSTÖÄ KOSKEVA OIKEUDELLINEN KEHYS JA HENKILÖSTÖKÄYTTÄNTEET

SRB:n henkilöstön työehtoihin sovellettavat tärkeimmät viiteasiakirjat ovat EU:n henkilöstösäännöt ja unionin muuta henkilöstöä koskevat palvelussuhteen ehdot. Vuonna 2020 SRB täydensi edelleen henkilöstöhallinnon alalla tehtyä työtä soveltamalla komission päätöksiä lomasta ja eläkeoikeuksien siirtämisestä vastaavasti.



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 117,8 miljoonaa euroa on hyväksytty tuloiksi aina vuoden 2020 menojen määrään asti.

Menopuolella talousarvion toteuttamista koskevan taulukon mukaan 50 miljoonaa euroa kohdennettiin henkilöstöön, 13,34 miljoonaa euroa muihin hallintokuluihin (vuokra, tieto- ja viestintätekniinen tuki jne.) ja 54,4 miljoonaa euroa toimintakuluihin (ks. liite 3).

1. TULOT

Yhteisestä kriisintarkkaisuineuvostomekanismista annetun asetuksen 65 artiklan mukaisesti SRB:n on kerättävä maksuja kaikilta yhteiseen kriisintarkkaisuineuvostomekanismin

kuuluvalta laitoksilta sen hallinnollisten menojen kattamiseksi.

Komission delegoitu asetus (EU) N:o 2017/2361³⁰ hallintomaksuja koskevasta lopullisesta järjestelmästä kriisinhallitusneuvoston hallintomenojen kattamiseksi (jäljempänä 'delegoitu asetus') on ollut hallintomaksujen laskemisen oikeusperusta vuodesta 2018 lähtien.

Varainhoitovuonna 2020 vuotuisia hallintomaksuja kerättiin yhteensä 67,3 miljoonaa euroa⁽³¹⁾. Maksu-ilmoituksia lähetettiin 2 372 laitokselle: 2 246:lle vähemmän merkittävälle laitokselle ja 126 merkittävälle laitokselle ja rajatylittävälle konsernille.

2. MENOT

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

Vuonna 2020 SRB teki 355 talousarviositoumusta, joiden kokonaisarvo oli 81,6 miljoonaa euroa talousarvion I osassa ja 148,2 miljoonaa euroa II osassa, ja käsitteli 1 504 maksua (vuoden 2020 maksumäärärahoista), joiden kokonaisarvo oli 70,4 miljoonaa euroa I osassa ja 96,3 miljoonaa euroa II osassa. Vuoden 2020 talousarvion toteutumisaste oli 69,3 prosenttia maksusitoumusmäärärahojen ja 59,8 prosenttia maksumäärärahojen osalta.

Lisäksi siirretyistä maksumäärärahoista käsiteltiin myös 296 maksua, joiden määrä oli 3,1 miljoonaa euroa. Vuodelle 2021 siirretyt määrärahat ovat 2,5 miljoonaa euroa.

OSASTO 1: HENKILÖSTÖMENOT

Osastossa 1 lopulliset määrärahat vuonna 2020 (siirtojen jälkeen) olivat 50 miljoonaa euroa, joista kohdennettiin 46,3 miljoonaa euroa (toteutumisaste 92,5 prosenttia). Käytettyjen maksumäärärahojen lopullinen määrä oli 45,9 miljoonaa euroa, joten toteutumisaste oli 99,2 prosenttia kohdennetuista määrärahoista yhteensä.

Tärkein menoala liittyi työssä olevaan SRB:n henkilöstöön. Palkkakustannuksiin (peruspalkat, perhe-etuudet, ulkomaankorvaukset, asetautumis- ja maastamuuttokorvaukset, vakuutukset, eläkeoikeudet jne.) käytettiin 42,4 miljoonaa euroa. Väliaikaisiin palveluihin käytettiin 0,9 miljoonaa euroa ja varhaiskasvatus- ja koulutuspalveluihin 0,9 miljoonaa euroa.

OSASTO 2: INFRASTRUKTUURIMENOT

Osastossa 2 lopulliset määrärahat (siirtojen jälkeen) vuonna 2020 olivat 14,9 miljoonaa euroa. Vuoden aikana kohdennettiin yhteensä 12,5 miljoonaa euroa, joten toteutumisaste oli 93,5 prosenttia. Käytettyjen maksumäärärahojen lopullinen määrä oli 10,4 miljoonaa euroa, joten toteutumisaste oli 83,7 prosenttia kohdennetuista määrärahoista yhteensä.

Suurimpia menoeriä olivat tieto- ja viestintätekniikan infrastruktuuri (3,8 milj. euroa), SRB:n rakennuksen vuokraus (3,1 milj. euroa) sekä SRB:n rakennuksen turvallisuus ja ylläpito (1,6 milj. euroa).

OSASTO 3: TOIMINTAMENOT

Osasto 3 kattaa yksinomaan yhteisestä kriisinhallitusmekanismista annetun asetuksen täytäntöönpanoon liittyvät toimintamenot. Lopulliset määrärahat (siirtojen jälkeen) vuonna 2020 olivat 54,4 miljoonaa euroa.

Vuoden kuluessa kohdennettiin 22,9 miljoonaa euroa, joten

³⁰ Komission delegoitu asetus (EU) N:o 2017/2361, annettu 14 päivänä syyskuuta 2017, hallintomaksuja koskevasta lopullisesta järjestelmästä kriisinhallitusneuvoston hallintomenojen kattamiseksi (EUVL L 337, 19.12.2017, s. 6). Tässä määrässä otetaan huomioon talousarvion tulos viimeiseltä varainhoitovuodelta, jolta tilinpäätös on julkaistu (V-2).

³¹ Tässä määrässä otetaan huomioon talousarvion tulos viimeiseltä varainhoitovuodelta, jolta tilinpäätös on julkaistu (V-2).

toteutumisaste oli 42,05 prosenttia. Käytettyjen maksumäärärahojen lopullinen määrä oli 14,1 miljoonaa euroa, joten toteutumisaste oli 61,8 prosenttia kohdennetuista määrärahoista yhteensä.

Luvun 31 SRB:n operaatioiden talousarvion kokonaistoteutus on useiden tekijöiden vuoksi suunniteltua vähäisempää. COVID-19-pandemia aiheutti toisaalta useita suunniteltujen toimien peruutuksia tai lykkäyksiä, kuten suuria tapahtumia, jotka oli peruttava, ja joitakin tietotekniikkahankkeita, jotka oli siirrettävä vuoteen 2021, koska tarvittavien resurssien hankkimisessa ilmeni vaikeuksia. Toisaalta tietotekniikkasovellusten kehittämisen alalla saavutettiin kustannustehokkuusetuja hyödyntämällä olemassa olevaa tietotekniikan teknistä infrastruktuuria ja valmiuksia, mikä vaati vähemmän hankintoja tällä alalla kuin talousarviossa alun perin suunniteltiin.

Koska luvun 32 (Ennakoimattomat menot) toimien luonne³² on sellainen, että täytäntöönpanoa on vaikeampi ennustaa kuin muissa menoerissä, myös tämän luvun mukainen talousarvion kokonaistoteutus jäi suunniteltua pienemmäksi. Matala talousarvion toteutumisaste johtui pienistä konsultointi- ja asiantuntijaneuvonnan menoista, koska SRB:n piti käsitellä ennakoitua vähemmän mahdollisia kriisiratkaisutapauksia ja riita-asioita.

Tämän osaston pääasialliset menoerät liittyivät SRB:n työohjelman toteuttamiseen liittyviin tutkimuksiin ja neuvontaan (eli SRB:n ennakoimattomiin kuluihin), oikeudellisiin palveluihin ja riita-asioihin, tieto- ja viestintätekniikan kehittämiseen ja toiminnallisten IT-ratkaisujen ylläpitoon, erityisesti kriisiratkaisun suunnittelun ja päätöksenteon tukeen ja sijoitusten alihankintakustannuksiin.

3. TALOUSARVION SALDO

Vuoden 2020 talousarvion saldon³³ arvioidaan olevan 45,4 miljoonaa euroa (59,3 miljoonaa euroa vuonna 2019), ja se sisällytetään vuoden 2021 talousarvioon vuoden 2021 syyskuun täysistunnossa annettavan neuvoston hyväksynnän perusteella. Talousarvion toteutuma vähennetään vuonna N+2 perittävistä hallinnollisista maksuista.

TÄRKEIMMÄT VUONNA 2020

SAAVUTUKSET

- ▶ SRB osoitti ketteryyttä selviytyäkseen Covid-19-pandemian aiheuttamista poikkeuksellisista olosuhteista.
- ▶ Kaikkien maksutapahtumien paperittomaan käsittelyyn siirtyminen onnistui.
- ▶ Lopullisesta talousarviosta maksettujen määrärahojen käyttöaste parani vuonna 2020 10,8 prosenttiin, mikä ylittää 10 prosentin tavoitteen (KPI 19: talousarvion toteutusasteen parantuminen vuositasolla lukuun ottamatta lukua 32, SRB:n ennakoimattomat menot).
- ▶ Maksuista 97,4 prosenttia (99% vuonna 2019) suoritettiin ajoissa, joten saavutettiin vuoden 2020 keskeisen suorituskykyindikaattorin tavoite "laskujen maksaminen ajoissa 97-prosenttisesti" (KPI 17).
- ▶ Osastossa 3 toteutettiin menestyksekkäästi vuonna 2020 käyttöön otettuja tarvittaessa operatiivisista syistä ja monivuotisia toimia varten jaksotettuja määrärahoja.
- ▶ Vuonna 2020 SRB:n hallintomenoista 66,11 prosenttia (2019: 64,72 prosenttia) liittyi henkilöstöön ja 20,77 prosenttia (2019: 21,19 prosenttia) muihin merkittäviin hallintomeneihin (vuokraan ja tietotekniseen tukeen).
- ▶ Lisäksi kokonaistoimintakulut olivat vain 4,21 prosenttia kokonaiskustannuksista. Ne vähenivät

³² SRB:n tehtävälle on luonteenomaista suuri epävarmuus. Tätä varten on luotu luku 32 "SRB:n ennakoimattomat menot". Luku on tarkoitettu kattamaan hallintomeneihin liittyvät mahdolliset kriisiratkaisu- ja riita-asiat. Kyseiset menot eivät ole toistuvia eivätkä ennakoitavissa, ja ne riippuvat suuresti tietyssä vuonna ilmenevien mahdollisten tapausten määrästä. SRB:n on kuitenkin aina oltava valmis hallitsemaan (mahdollista) kriisitilannetta, ja sen vuoksi sen on varmistettava, että käytettävissä on tarvittavat varat tehokkaisiin ja nopeisiin kriisiratkaisutoimiin.

³³ Tiedot talousarvion saldosta / talousarvion tuloksesta ovat vuoden 2020 tilinpäätöksessä (ks. liite 6). Ne julkaistaan SRB:n verkkosivustolla vuoden 2021 kolmannella neljänneksellä.

edelleen vuodesta 2019, jolloin toimintakulut olivat 12,92 prosenttia kokonaiskustannuksista.

5.3.3. Vuoden 2020 tilinpäätös

Vuoden 2020 lopullinen tilinpäätös kuvaa SRB:n taloudellista asemaa 31. joulukuuta 2020, sen toiminnan tuloksia, sen rahavirtoja ja muutoksia nettovarallisuudessa varainhoitovuodelta sen varainhoitoasetuksen ja komission tilinpitäjän hyväksymien EU:n kirjanpitosääntöjen mukaisesti.

Vuoden 2020 lopussa ennakkomaksujen, hallinnollisten maksujen ja peruuttamattomien maksusitoumusten keräämisen jälkeen kaikkien saamisten/velkojen kokonaismäärä kasvoi huomattavasti 32,93 miljardista eurosta 42,27 miljardiin euroon. Varojen lisääntyminen selittyy pankeissa käteisenä olevan määrän kasvulla (6,89 miljardia euroa) sekä sillä, että myytävissä oleviin varoihin sijoitettu määrä kasvoi nettomääräisesti 2,43 miljardia euroa.

Yhteisen kriisintarkkaisuineuvoston vuonna 2020 keräämistä ennakkomaksuista kertyi 8,41 miljardin euron tulot. Kun näiden varojen säilyttämiseen kansallisten keskuspankkien tileillä liittyvät hyväksyttävät menot on vähennetty, vuoden taloudellinen tulos oli 8,32 miljardia euroa, mikä kasvatti SRB:n nettovarot 37,63 miljardiin euroon.

Vuoden 2020 tilinpäätöksen hallinnollisella puolella SRB laskutti ja keräsi pankkilaitoksilta 68,85 miljoonaa euroa ja hyödynsi edellisiltä tilikaudelta peräisin olevia käyttämättömiä varoja, joiden arvo oli yhteensä 45,29 miljoonaa euroa. Varainhoitovuoden hallinto- ja toimintakulujen tasapainottamiseksi suoritetuista hallinnollisista maksuista saadut tulot vuonna 2020 olivat 82,27 miljoonaa euroa. Tämän vuoksi SRB:n hallintotoimista ei synny nettovaroja.

Vuonna 2020 SRB:n hallintomenoista 66,11 prosenttia (2019: 64,72 prosenttia)

liittyi henkilöstöön ja 20,77 prosenttia (2019: 21,19 prosenttia) muihin merkittäviin hallintomenoihin (vuokraan ja tietotekniseen tukeen). Lisäksi vuonna 2020 kokonaistoimintakulut olivat vain 4,21 prosenttia kokonaiskustannuksista. Ne vähenivät edelleen vuodesta 2019, jolloin toimintakulujen osuus oli 12,92 prosenttia kokonaiskustannuksista.

'Lausunto taloudellisesta asemasta' 31. joulukuuta 2020 ja vuoden 2020 'Lausunto taloudellisesta suorituskyvystä' ovat liitteessä 6.

SRB:n vuoden 2020 tilinpäätös on saatavilla SRB:n verkkosivustolla vuoden 2021 kolmannella neljänneksellä.

5.3.4. Hankinnat

SRB:n vuoden 2020 vuotuinen hankintasuunnitelma laadittiin EU:n varainhoitoasetukseen sisältyvien yleisiin hankintoihin sovellettavien säännösten mukaisesti. Alkuperäiseen hankintasuunnitelmaan verrattuna yksi menettely peruttiin, koska käytettiin erilaista lähestymistapaa, ja toista suunniteltua menettelyä lykättiin vuoteen 2021.

Yksityiskohtainen selvitys SRB:n järjestämisestä vuoden 2020 hankintamenettelyistä on liitteessä 7, jossa esitetään myönnetty ja 1. tammikuuta ja 31. joulukuuta 2020 välisenä aikana käynnissä olleet menettelyt.

Huolimatta Covid-19-pandemian aiheuttamista vaikeuksista SRB pystyi hankkimaan menestyksekkäästi kaikki tarvittavat palvelut ja tavarat, joita eri yksiköt pyysivät vuoden aikana, ja seuraavat pääkohdat esitettiin:

- ▶ Kahdeksan puitesopimusta tehtiin onnistuneesti tilinpäätösanalyysin ja tilinpäätösneuvonnan tarjoamisesta vuonna 2019 käynnistetyn avoimen menettelyn jälkeen.
- ▶ Neljä palvelusopimusta tehtiin menestyksekkäästi kilpailumenettelyn ja valittujen pankkien kanssa käytyjen neuvottelujen jälkeen euromääräisten

maksujen suorittamisesta pääasiassa SEPA-järjestelmässä.

- ▶ Neuvottelumenettelyä aloitettiin 49, ja seitsemän kilpailumenettelyä aloitettiin uudelleen erillisen kriisinratkaisuneuvoston tai toimielinten välisten puitesopimusten perusteella.

- ▶ Jatkotukea tarjottiin komission ja muiden julkisyhteisöjen kanssa tehtyjen erilaisten yhteisymmärryspöytäkirjojen ja palvelutasosopimusten perusteella.
- ▶ SRB:n menettelyjä pyrittiin edelleen digitalisoimaan, esimerkiksi testaamalla hyväksytyjä digitaalisia allekirjoituksia, joita on tarkoitus käyttää laajemmin vuonna 2021.

5.4. Hallinto

5.4.1. Sisäinen oikeudellinen neuvonta ja riita-asiat

SRB:n oikeudellinen yksikkö on SRB:n sisäinen horisontaalinen osasto, joka työskentelee suoraan SRB:n varapuheenjohtajan 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 2020 SRB:n oikeudellinen yksikkö tarjosi edelleen sisäistä lainopillista neuvontaa esimerkiksi kriisinratkaisun suunnittelun, MREL-vaatimuksen asettamisen, toimintalinjojen ja käsikirjojen keskeisillä aloilla, kriisinratkaisutoimissa, yhteistä kriisinratkaisuneuvostoa koskeissa asioissa, kansainvälisessä ja toimielinten välisessä yhteistyössä sekä resurssien hallinnoinnissa. SRB:n oikeudellinen yksikkö antoi myös neuvoja lainsäädäntökehityksen eri muutosten täytäntöönpanosta.

Oikeudellinen yksikkö vastaa Euroopan unionin tuomioistuimessa vireillä olevien oikeudenkäyntien hallinnoinnista ja edustaa SRB:tä unionin yleisessä tuomioistuimessa ja unionin tuomioistuimessa. Yleensä oikeudellisen yksikön

jäsenet nimitetään SRB:n edustajiksi. SRB käyttää myös ulkopuolista avustajaa oikeudenkäynneissä. Oikeudellinen yksikkö laatii ja valmistelee SRB:n edustajana tuomioistuimessa unionin tuomioistuimen vaatimat kirjalliset lausumat tai valvoo, että ulkopuoliset avustajat laativat tällaisia asiakirjoja, ja valmistelee niihin liittyvät suulliset kuulemiset. Unionin tuomioistuimessa oli vuonna 2020 käsiteltävänä muun muassa seuraavat riita-asiat:

1. Unionin yleisessä tuomioistuimessa ja unionin tuomioistuimessa on vireillä 117 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.
- ▶ Kolme tapausta koskee SRB:n päätöstä olla tekemättä lopullista Valuation 2 -arviointia. Yksi näistä tapauksista on parhaillaan vireillä unionin yleisessä tuomioistuimessa. Unionin yleinen

tuomioistuimien ei ottanut kahta muuta tapausta käsiteltäväksi, ja niistä on nyt tehty muutoksenhaku unionin tuomioistuimeen.

- ▶ Seitsemän asiaa koskee SRB:n päätöstä siitä, maksetaanko korvauksia osakkeenomistajille ja velkojille, joita asia koskee. Unionin yleinen tuomioistuin ei ottanut yhtä asiaa käsiteltäväksi. Lopu tapaukset ovat parhaillaan vireillä unionin yleisessä tuomioistuimessa.
- ▶ Viisi kannetta koskee SRB:n asetuksen (EU) N:o 806/2014 ja asetuksen (EY) N:o 1049/2001 mukaisesti tekemiä päätöksiä asiakirjojen julkisesta saatavuudesta ja/tai aineiston saatavuudesta. Tällä hetkellä unionin yleisessä tuomioistuimessa on vireillä viisi tapausta.
- ▶ SRB nosti yhden kanteen Euroopan tietosuojaalautuksen päätöksestä, jossa todettiin SRB:n rikkoneen tietosuojaääntöjä ”oikeutta tulla kuulluksi” koskevassa menettelyssä, joka toteutettiin valmisteltaessa päätöstä siitä, maksetaanko korvauksia asianomaisille osakkeenomistajille ja velkojille. Kyseinen tapaus on parhaillaan vireillä unionin yleisessä tuomioistuimessa.

2. Pankit nostivat SRB:tä vastaan 56 kannetta yhteiseen kriisinratkaisurahastoon maksettavista ennakkomaksuista. Lisäksi komissio esitti yhden valituksen ja SRB kolme valitusta unionin yleisen tuomioistuimen päätöksistä, jotka liittyivät ennakkomaksuihin. Tarkemmin:

- ▶ a) 12 kannetta nostettiin vuoden 2016 ennakkomaksuja koskevasta päätöksestä. Yksi niistä on peruttu ja kahdeksan tapausta on hylätty, ja niistä kaksi on viety unionin tuomioistuimeen. Unionin tuomioistuin hylkäsi yhden valituksen, ja toinen valitus on tällä hetkellä vireillä. Kolmessa asiassa unionin yleinen tuomioistuin kumosi päätöksen kantajien osalta. Tämän jälkeen SRB teki uuden päätöksen vuoden 2016 ennakkomaksusta näiden kolmen hakijan

osalta. Samat kolme kantajaa valittivat unionin yleiseen tuomioistuimeen vuoden 2016 uudesta ennakkomaksupäätöksestä. Nämä kolme kannetta ovat parhaillaan vireillä.

- ▶ Kolme kannetta nostettiin vuoden 2017 ennakkomaksuja koskevasta päätöksestä. Syyskuussa 2020 unionin yleinen tuomioistuin kumosi päätöksen kantajien osalta menettelyvirheiden ja perusteluvollisuuden rikkomisen vuoksi. Asiassa T-411/17³⁴ unionin yleinen tuomioistuin totesi myös komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/63 olevan osittain lainvastainen, koska nykyisessä oikeudellisessa kehityksessä vahvistettu menetelmä edellyttää, että SRB käyttää toimielinten luottamuksellisia tietoja, ja toisaalta estää SRB:tä paljastamasta tällaisia tietoja. Komissio ja SRB valittivat tästä tuomiosta yhteisöjen tuomioistuimeen. SRB valitti myös kahdesta muusta tuomiosta, jotka liittyivät vuoden 2017 ennakkomaksupäätökseen. Nämä neljä valitusta ovat tällä hetkellä vireillä yhteisöjen tuomioistuimessa.
- ▶ Vuoden 2018 maksuja koskevasta päätöksestä nostettiin viisi kannetta, jotka ovat nyt vireillä unionin yleisessä tuomioistuimessa.
- ▶ Yksi kanne koski vuonna 2018 maksettujen maksujen ja vuonna 2015 maksettujen maksujen osittaista palauttamista. Unionin yleinen tuomioistuin hylkäsi kanteen tammi-kuussa 2021.
- ▶ Vuoden 2019 maksuja koskevasta päätöksestä nostettiin 11 kannetta, jotka ovat nyt vireillä unionin yleisessä tuomioistuimessa.
- ▶ Vuoden 2020 maksuja koskevasta päätöksestä nostettiin 19 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 kriisinratkaisujärjestelmää ja jotka itse pankki ja pankin entinen

³⁴ Unionin yleisen tuomioistuimen tuomio 23.9.2020, Landesbank Baden-Württemberg v. yhteinen kriisinratkaisuneuvosto (SRB), asia T-411/17, ECLI:EU:T:2020:435.

osakkeenomistaja ovat nostaneet. Unionin yleinen tuomioistuin ei ottanut yhtä kanteista käsiteltäväksi, ja siitä on nyt tehty muutoksenhaku unionin tuomioistuimeen. Toinen kanne on parhaillaan vireillä unionin yleisessä tuomioistuimessa.

4. Unionin yleisessä tuomioistuimessa on vireillä yksi kanne, joka koskee SRB:n päätöstä olla hyväksymättä PNB Bankan kriisinratkaisujärjestelmää ja jonka itse pankki ja eräät pankin entiset osakkeenomistajat ovat nostaneet.

5.4.2. SRB:n sihteeristö

SRB:n sihteeristö jatkoi ohjeiden antamista SRB:n päätöksentekoprosessista ja hallintotapaa koskevista kysymyksistä. Se on tukenut kriisinratkaisun suunnittelujaksoa ja siihen liittyviä päätöksentekoprosesseja, mukaan lukien läheisten yhteyksien ylläpitäminen kansallisiin kriisinratkaisuviranomaisiin ja EU:n muihin toimielimiin ja elimiin, jotka osallistuvat kriisinratkaisuneuvoston päätöksentekoon. Lisäksi SRB hyväksyi täysistunnossaan ja johdon istunnossaan kriisinratkaisuneuvoston tarkistetun työjärjestyksen, mukaan lukien tarkistetut käytäntösäännöt. Konkreettisesti sihteeristö järjesti 41 neuvoston henkilökohtaista kokousta ja 285 kirjallista menettelyä eri kokoonpanoissa. Lisäksi se järjesti 12 erityistäysistuntoa, joissa käsiteltiin COVID-19-pandemiaan liittyviä asioita.

5.4.3. Vaatimusten noudattaminen

Vuoden 2020 kuluessa SRB saattoi päätökseen vaatimusten noudattamista koskevan toimintonsa rakenneuudistuksen perustamalla uuden riippumattoman ryhmän puheenjohtajan alaisuuteen. Uusi tiimi koostuu hiljattain nimitetystä eettisyydestä ja vaatimustenmukaisuudesta vastaavasta toimihenkilöstä (ECO) ja kahdesta häntä tukevasta täysipäiväisestä toimihenkilöstä.

Ryhmä keskittyi vuonna 2020 SRB:n eettisyyttä ja vaatimustenmukaisuutta koskevien puitteiden tarkistamiseen, mukaan luettuna uudet eettiset säännöt, jotka on nykyaikaistettu vastaamaan EU:n viimeaikaisia institutionaalisia käytäntöjä ja tärkeimpiä mahdollisia haasteita, joita SRB kohtaa tilanteen kehittyessä. Kehys vahvistaa ECO:n roolia, sillä siinä on laajempi välineistö, jonka avulla voidaan suorittaa riskinarviointeja ja valvoa sovellettavien sääntöjen noudattamista. Parantaakseen tietoisuutta uusista säännöistä tiimi kehitti ja otti käyttöön useita innovatiivisia verkko-kampanjoita ja -materiaaleja, jotka on mukautettu COVID-19-pandemiaan liittyvään etätyötilanteeseen, mukaan luettuna verkkokoulutustilaisuudet, aiheutunniste- ja (verkko)juliste-/banneri-kampanjat, usein kysytyt kysymykset, uutiskirjeet/flashcards, päivitettyt resurssit vaatimustenmukaisuuden intranetsivulla ja verkkovisat.

SRB:n vaatimustenmukaisuusryhmä osallistui myös muiden SRB:n politiikkojen tarkistamiseen ja oli vastuussa uuden SRB:n julkisen toimintaohjelman välineen perustamisesta.

Näiden työkulkujen lisäksi uusi SRB:n vaatimustenmukaisuusryhmä jatkoi päivittäisten tehtävien hoitamista, esimerkiksi neuvoi henkilöstöä, johtoa ja liiketoiminta-alueita, hyväksyi vaatimustenmukaisuuskantoja lupapyyntöihin, suoritti tiedonhankintatoimia, seurasi henkilöstön raportointia ja hallinnoi vaatimustenmukaisuusriskejä. Se on myös säännöllisesti yhteydessä asiaankuuluviin sidosryhmiin eettisen verkoston puitteissa.

5.4.4. Tietosuojatoimisto

SRB:n tietosuojavastaavan ja hänen tiiminsä vuoden 2020 salkkua leimasivat tietyssä määrin edelleen sääntelyn muutokset ja tiukennetut standardit, jotka otettiin käyttöön yleisellä tietosuoja-asetuksella (GDPR) ja asetuksella (EU) 2018/1725, joista jälkimmäistä

sovelletaan EU:n toimielimiin, elimiin ja virastoihin. Sovellettava asetus edellyttää erityisesti tiettyjä varotoimenpiteitä ja suojatoimia, kun henkilötietoja siirretään sellaisiin kolmansiin maihin, jotka eivät kuulu EU:n asetuksen soveltamisalaan ja jotka eivät tarjoa vastaavaa sääntelystandardia niiden henkilöiden oikeuksille ja vapauksille, joiden henkilötietoja käsitellään.

Tätä varten SRB:n tietosuojavaltuutettu koordinoi vuonna 2020 SRB:n kartoitusta kaikista kolmansiin maihin ja kansainvälisille järjestöille tehtävistä tiedonsiirroista sen jälkeen, kun Euroopan tietosuojavaltuutettu oli esittänyt kaikille Euroopan unionin toimielimille, elimille ja virastoille tätä koskevan pyynnön. Tietosuojavastaava antoi yleisohjeita ja yksilöllisiä neuvoja siitä, miten olisi tulkittava ja noudatettava Euroopan tietosuojavaltuutetun pyyntöä yksityiskohtaisten tietojen antamisesta SRB:n henkilötietojen käsittelytoimista, joihin liittyy henkilötietojen siirtämistä kolmansiin maihin ja kansainvälisille järjestöille. SRB:n tietosuojavastaava avustaa rekisterinpitäjänä SRB:tä vuonna 2021 odotettavissa olevien Euroopan tietosuojavaltuutetun suositusten täytäntöönpanossa.

Lisäksi tietosuojavastaavan oli vuonna 2020 koordinoitava Euroopan tietosuojavaltuutetulle esitettyjä analyyseja ja vastauksia, jotka koskivat eräitä ulkopuolisten henkilöiden Euroopan tietosuojavaltuutetulle tekemiä valituksia.

5.4.5. Sisäinen tarkastus

Sisäinen tarkastus parantaa ja suojaaa organisaation arvoa tarjoamalla riskiperusteisen ja objektiivisen varmistuksen sekä neuvoja ja näkemyksiä. 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 kriisinhallintamekanismista annettuun asetukseen, SRB:tä koskevaan varainhoitoasetukseen ja sisäisen tarkastuksen peruskirjaan, 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 suorituskyvystään, tarkastustensa tärkeimmistä päätelmistä ja tarkastusten tulosten tilasta.

Vuonna 2020 sisäinen tarkastus keskittyi neljään varmennusta koskevaan tarkastukseen:

- ▶ Rahaston³⁵ (SRF) toimintaprosessien, sopimusten hallinnointiprosessin ja kriisinhallintapolitiikan laatimisprosessin tarkastukset saatiin päätökseen ja
- ▶ ICT-toimintojen tarkastukset: muutostohtaminen oli vuoden lopussa viimeisessä raportointivaiheessa.

Lisäksi sisäinen tarkastus toteutti kuulemistilaisuuden, jossa se neuvoi SRB:n johtoa hallinnoinnissa ja organisaatiossa.

Sisäinen tarkastus seuraa varmennusta koskevien tarkastustensa suositusten täytäntöönpanoa seurantatarkastuksilla. Vuonna 2020 sisäinen tarkastus seurasi aiempia tarkastuksia, jotka kosivat hankintoja, R4Crisis-hankkeen hallintaa, rahaston sijoitusten ulkoistamista, konsulttien ulkoistamista ja käyttöä sekä kriisinhallintasuunnittelua.

SISÄISEN TARKASTUKSEN SUOSITUSTEN TILA

Sisäinen tarkastus antoi vuonna 2020 21 suositusta, joiden osalta johto on laatinut toimintasuunnitelmat. Edellisten vuosien tarkastuksia seuranneet suositukset

³⁵ Rahaston eri toiminnoista johtuvat prosessit, jotka kattavat sijoittamisen, rahoitusosuudet ja rahoituksen sekä rahoitus- ja kirjanpitoryhmät.

mukaan luettuina vuoden lopussa oli avoinna 33 suositusta, joista kahdeksan on ensisijaisia.

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

Seurannassa annetuista kahdeksasta toista suosituksesta viisi saatiin kokonaan päätökseen vuonna 2020.

5.4.6. Ulkoinen tarkastus

Riippumaton ulkopuolinen tarkastaja tarkastaa joka vuosi tilinpäätöksen. Vuonna 2020 ulkoinen tarkastaja julkaisi tilintarkastuskertomuksensa SRB:n vuoden 2019 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 2020 tilintarkastustuomioistuin julkaisi SRB:n vuoden 2019 tilinpäätöstä koskevan tilintarkastuskertomuksen ³⁶. Ainoa alue, jolla se kehotti SRB:tä parantamaan toimintaansa, oli seuraava:

- Kriisintarkastusneuvoston täysistuntoon sovellettavien menettelysääntöjen (SRB/PS/2015/9) 8 artiklan mukaan jokaisesta täysistunnosta laaditaan puheenjohtajan alaisuudessa yhteenveto, jonka puheenjohtaja allekirjoittaa sen jälkeen, kun se on hyväksytty. Tilintarkastustuomioistuin havaitsi, että kriisintarkastusneuvoston täysistuntoista vuosilta 2018 ja 2019 laadittuja yhteenvetoja ei ollut allekirjoitettu. SRB on kuitenkin muuttanut

jo vuoden 2020 alusta lähtien käytäntöjään, jotka koskevat sitä, että puheenjohtajan on allekirjoitettava täysistunnon pöytäkirjat.

Tilintarkastustuomioistuin julkaisi vuonna 2020 myös erityiskertomuksen³⁷ vuoden 2019 ehdollisista vastuista ja antoi kaksi suositusta:

- SRB:n olisi unionin tuomioistuimen ja unionin yleisen tuomioistuimen viimeaikaisten tuomioiden ja mahdollisten niistä seuraavien muutosten valossa arvioitava uudelleen riski kaikkien niiden vireillä olevien oikeudenkäyntimenettelyjen osalta, jotka koskevat päätöksiä kriisintarkastusrahastoon suoritettavista ennakollisista vakausmaksuista. SRB:n olisi myös arvioitava mahdollisia uusia oikeudellisia menettelyjä.
- SRB:n olisi otettava lopullisessa tilinpäätöksessään huomioon kaikki oikeustapaukset sen varmistamiseksi, että tilinpäätös antaa oikean ja riittävän kuvan. Tähän sisältyvät tiedot kaikista seikoista, jotka voivat johtaa taloudellisten resursien ulosvirtaukseen. Tiedot olisi annettava esimerkiksi kansallisista oikeudenkäyntimenettelyistä, jotka on pantu vireille vahvistettuja kriisintarkastusmääräyksiä koskevien täytäntöönpanopäätösten osalta.

5.4.7. Sisäiset valvontastandardit

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

³⁶ Vuosikertomus EU:n virastoista varainhoitovuodelta 2019 (<https://www.eca.europa.eu/fi/Pages/DocItem.aspx?did=54031>)

³⁷ Kertomus mahdollisista ehdollisista vastuista, jotka ovat aiheutuneet kriisintarkastusneuvoston, neuvoston ja komission suorittaessa asetuksen mukaisia tehtäviään varainhoitovuonna 2019 (<https://www.eca.europa.eu/fi/Pages/DocItem.aspx?did=%7b28E29E37-D534-4F2F-8A3D-2B97E0F7AA04%7d>).

Organisations -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 2020 SRB teki neljän-nesvuosittaisia tarkastuksia, joilla se tarkasti kunkin sisäisen

valvontastandardin toimeenpanon tilan SRB:ssä. Kehykseen kuuluu 16 sisäistä valvontastandardia, jotka ovat välttämättömiä sisäisen valvonnan kehityksen määrittämiseksi, hallinnon selkeän tilivelvollisuuden edistämiseksi ja sen varmistamiseksi, että kriisintarkkaisu-neuvosto pystyy valvomaan sisäistä valvontajärjestelmää.

- SRB teki riskinarvioinnin ja saattoi päätökseen riskirekisterin, johon liittyvät toimintasuunnitelmat on laadittu ja niitä seurataan tiivistä.



6 |

Valituslautakunta

Yhteisen kriisintarkkaisuinekanismin 85 artiklan 1 kohdan mukaisesti SRB perusti vuonna 2015 valituslautakunnan, jonka tehtävänä on ratkaista valitukset tietyistä SRB:n päätöksistä, jotka koskevat esimerkiksi MREL:n määrittämistä, kriisintarkkaisuine esteitä, joidenkin toimielinten yksinkertaistettuja velvoitteita, neuvoston johdon asiakirjoihin tutustumista koskevien pyyntöjen johdosta tekemiä päätöksiä sekä toimielinten osallistumista johdon hallintomenoihin. Valituslautakunnassa on viisi jäsentä ja kaksi varajäsentä, joiden toimikaudet ovat täysin riippumattomia neuvoston johdosta.

Valituslautakunta aloitti toimintansa 1. tammikuuta 2016 ensimmäiseksi viisivuotiskaudeksi. SRB päätti 16. syyskuuta 2020 pitämässään neuvoston johdon istunnossa jatkaa valituslautakunnan viiden jäsenen toimikautta. Valituslautakunta puolestaan päätti 9. marraskuuta 2020, että sen nykyinen puheenjohtaja ja varapuheenjohtaja valitaan uudelleen tehtäviinsä. SRB nimitti nykyiset kaksi varajäsentä vuonna 2019 julkisen kiinnostuksenilmaisupyynnön perusteella.

Vuoden 2020 aikana valituslautakunta käsittelee valitusta kriisintarkkaisuineuvoston

antamista uudistetuista päätöksistä, joissa kieltäydettiin osittain tai kokonaan luovuttamasta eri aiheisiin liittyviä asiakirjoja: Banco Popularin kriisintarkkaisuun liittyviä asiakirjoja, hankintamenettelyasiakirjoja ja Eurooppaan maaliskuun 2020 alussa iskeneen koronaviruspandemian johdosta annettuja asiakirjoja.

Valituslautakunta teki näiden valitusten perusteella päätöksensä, joissa joko hylättiin tapaukset tai lähetettiin valituksen kohteena oleva päätös kriisintarkkaisuineuvoston käsiteltäväksi. Kaikki lautakunnan päätökset julkaistaan SRB:n verkkosivuilla nimettöminä, mikä turvaa osapuolten henkilöllisyyden ja arkaluonteisten tietojen luottamuksellisuuden.

Lisäksi valituslautakunta päätti tarkistaa työjärjestystään vuoden 2020 aikana niiden käytännön kokemusten perusteella, joita oli saatu sen jälkeen, kun lautakunta aloitti työnsä tammikuussa 2016. Uusi asiakirja hyväksyttiin syyskuun 2020 alussa.

Valituslautakunnan tukena on sihteeristö, joka vastaa myös SRB:n tietosuojavastavan riippumattomista tehtävistä. Sihteeristö käsittelee erilaisia näkökohtia tapausten hallinnasta jäsenten operatiiviseen tukeen.



7

Vahvistuslausuma

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

Vakuutan tulojen ja menojen hyväksyjänä, että tämän kertomuksen tiedot antavat todenperäisen ja asianmukaisen kuvan³⁸.

Olen riittäväällä 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 kriisintarkkaisuineuvoston etuja.

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

Brysselissä 18. kesäkuuta 2021

Elke König



yhteisen kriisintarkkaisuineuvoston puheenjohtaja

³⁸ Asianmukainen kuva tarkoittaa tässä yhteydessä luotettavaa, täydellistä ja tarkkaa kuvaa yksikön asiointilasta.



Liitteet

Liite 1: Organisaatiokaavio¹



¹ Määräaika on 31. joulukuuta 2020. Huomautus: päivitetty organisaatiokaavio salkkujen uudelleenjaon jälkeen julkaistiin SRB:n verkkosivustolla 16. maaliskuuta 2021: https://srb.europa.eu/sites/default/files/srb_organisation_chart_external_16_march_2021_final_final.pdf

Liite 2: Vuosittainen kertomus yleisön oikeudesta tutustua asiakirjoihin vuonna 2020

SRB sai 88 ensimmäistä hakemusta ja 14 uudistettua hakemusta, jotka koskivat SRB:n asiakirjoja. Valtaosa pyynnöistä liittyi SRB:n päätökseen Banco Popular Español, S.A:n kriisintarkkailusta. Useat hakemukset myös koskivat samoja asiakirjoja.

Useimmat tapaukset koskivat asiakirjoja, joita ei ole olemassa tai ne eivät ole SRB:n hallussa. SRB tiedotti siitä hakijoille. Joissakin tapauksissa 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 alakohta)
- ▶ tarkastus-, tutkinta- ja tilintarkastustoimien tarkoitusten suoja (avoimuusasetuksen 4 artiklan 2 kohdan kolmas luetelmakohta) ja
- ▶ päätöksentekomenettelyn suoja (avoimuusasetuksen 4 artiklan 3 kohta).

Liite 3: Vuoden 2020 talousarvion toteutuminen

I OSASTO HENKILÖSTÖMENOT

Budjettikohta	Budjettikohdan kuvaus	Maksusitoumus määrärahojen toimien määrä (1)	Suoritettujen maksusi- toumusten määrä (2)	% tehdyistä maksusi- toumuksista (2)/(1)	Maksumäärä- rahojen toimien määrä (3)	Suoritettujen maksujen määrä (4)	% makse- tuista (4)/(3)	Siirretty mak- samatta oleva määrä (C8) (2)-(4)	Peruttu (1)-(2)
A-1100	Peruspalkat	28 890 500	28 069 126,40	97,16 %	28 890 500	28 069 126,40	97,16 %	0	821 373,60
A-1101	Perhe-etuudet	2 470 000	2 281 636,72	92,37 %	2 470 000	2 281 636,72	92,37 %	0	188 363,28
A-1102	Ulkomaankorvaukset ja maastamuuttokorvaukset	3 700 000	3 627 012,53	98,03 %	3 700 000	3 627 012,53	98,03 %	0	72 987,47
A-110	Summa:	35 060 500	33 977 775,65	96,91 %	35 060 500	33 977 775,65	96,91 %	0	1 082 724,35
A-1111	Kansalliset asiantuntijat	1 640 000	1 090 822,71	66,51 %	1 640 000	1 090 822,71	66,51 %	0	549 177,29
A-1112	Harjoittelijat	147 000	117 194,88	79,72 %	147 000	117 194,88	79,72 %	0	29 805,12
A-111	Summa:	1 787 000	1 208 017,59	67,60 %	1 787 000	1 208 017,59	67,60 %	0	578 982,41
A-1130	Sairausvakuutus	1 650 000	959 836,69	58,17 %	1 650 000	959 836,69	58,17 %	0	690 163,31
A-1131	Tapaturma- ammattitautivakuutus ja	208 000	107 708,20	51,78 %	208 000	107 708,20	51,78 %	0	100 291,80
A-1132	Työttömyysvakuutus	340 000	334 666,08	98,43 %	340 000	334 666,08	98,43 %	0	5 333,92
A-1133	Eläkeoikeuden muodostami- nen tai säilyttäminen	5 430 000	5 250 971,24	96,70 %	5 430 000	5 250 971,24	96,70 %	0	179 028,76
A-113	Summa:	7 628 000	6 653 182,21	87,22 %	7 628 000	6 653 182,21	87,22 %	0	974 817,79
A-1140	Syntymäavustukset ja hautausavustukset	37 000	36 565,42	98,83 %	37 000	36 565,42	98,83 %	0	434,58
A-1141	Vuosiloman matkakorvaukset	470 000	444 378,73	94,55 %	470 000	444 378,73	94,55 %	0	25 621,27
A-1142	Vuorotyö ja päivystys	40 000	39 132,56	97,83 %	40 000	39 132,56	97,83 %	0	867,44
A-1149	Muut etuudet ja avustukset	60 000	56 298,51	93,83 %	60 000	56 298,51	93,83 %	0	3 701,49
A-114	Summa:	607 000	576 375,22	94,95 %	607 000	576 375,22	94,95 %	0	30 624,78
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	154 000	102 460,98	66,53 %	154 000	92 720,98	60,21 %	9 740	51 539,02
A-1201	Asettautumis-, uudelleen- asettautumis-, päiväraha-, muutto- ja matkakulut	1 260 000	787 758,61	62,52 %	1 260 000	787 758,61	62,52 %	0	472 241,39

Budjettikohta	Budjettikohdan kuvaus	Maksusitoumus määrärahojen toimien määrä (1)	Suoritettujen maksusi- toumusten määrä (2)	% tehdyistä maksusi- toumuksista (2)/(1)	Maksumäärä- rahojen toimien määrä (3)	Suoritettujen maksujen määrä (4)	% makse- tuista (4)/(3)	Siirretty mak- samatta oleva määrä (C8) (2)-(4)	Peruttu (1)-(2)
A-120	Summa:	1 414 000	890 219,59	62,96 %	1 414 000	880 479,59	62,27 %	9 740	523 780,41
A-1300	Virkamatkakulut, työmatka- kulut ja ennakoidut menot	20 000	1 160,88	5,80 %	20 000	1 160,88	5,80 %	0	18 839,12
A-130	Summa:	20 000	1 160,88	5,80 %	20 000	1 160,88	5,80 %	0	18 839,12
A-1400	Ravintolat ja ruokalat	10 000	10 000	100,00 %	10 000	9 000	90,00 %	1 000	0
A-140	Summa:	10 000	10 000	100,00 %	10 000	9 000	90,00 %	1 000	0
A-1410	Terveyspalvelut	95 000	95 000	100,00 %	95 000	48 128	50,66 %	46 872	0
A-141	Summa:	95 000	95 000	100,00 %	95 000	48 128	50,66 %	46 872	0
A-1420	Työntekijöiden väliset sosiaa- liset suhteet	45 000	8 875,20	19,72 %	45 000	8 635,20	19,19 %	240	36 124,80
A-1421	Vammaisten erityisetuudet ja avustukset	0	0	0 %	0	0	0 %	0	0
A-1422	Päiväkodit ja koulut	1 001 000	988 512,30	98,75 %	1 001 000	913 339,80	91,24 %	75 172,50	12 487,70
A-142	Summa:	1 046 000	997 387,50	95,35 %	1 046 000	921 975	88,14 %	75 412,50	48 612,50
A-1500	Henkilöstön lisäkoulutus ja kielikurssit	483 000	233 808,71	48,41 %	483 000	216 282,83	44,78 %	17 525,88	249 191,29
A-150	Summa:	483 000	233 808,71	48,41 %	483 000	216 282,83	44,78 %	17 525,88	249 191,29
A-1600	Hallinnollinen tuki yhteisön elimiltä	628 000	592 308	94,32 %	628 000	493 013,60	78,51 %	99 294,40	35 692
A-1601	Sisäiset palvelut	1 250 000	1 031 352	82,51 %	1 250 000	914 757,94	73,18 %	116 594,06	218 648
A-160	Summa:	1 878 000	1 623 660	86,46 %	1 878 000	1 407 771,54	74,96 %	215 888,46	254 340
A-1700	Edustuskulut	1 000	1 000	100,00 %	1 000	0	0 %	1 000	0
A-170	Summa:	1 000	1 000	100,00 %	1 000	0	0 %	1 000	0
	I OSASTO YHTEENSÄ	50 029 500	46 267 587,35	92,48 %	50 029 500	45 900 148,51	91,75 %	367 438,84	3 761 912,65

II OSASTO HALLINTOMENOT

Budjettikohta	Budjettikohdan kuvaus	Maksusitoumus määrärahojen toimien määrä (1)	Suoritettujen maksusi- toumusten määrä (2)	% tehdyistä maksusi- toumuksista (2)/(1)	Maksumäärä- rahojen toimien määrä (3)	Suoritettujen maksujen määrä (4)	% makse- tuista (4)/(3)	Siirretty mak- samatta oleva määrä (C8) (2)-(4)	Peruttu (1)-(2)
A-2000	Vuokratustannukset	3 142 997,55	3 079 383,73	97,98 %	3 142 997,55	3 079 383,73	97,98 %	0	63 613,82
A-200	Summa:	3 142 997,55	3 079 383,73	97,98 %	3 142 997,55	3 079 383,73	97,98 %	0	63 613,82
A-2010	Vakuutukset	7 000	5 500	78,57 %	7 000	4 400	62,86 %	1 100	1 500
A-201	Summa:	7 000	5 500	78,57 %	7 000	4 400	62,86 %	1 100	1 500
A-2020	Ylläpito ja siivous	650 000	650 000	100,00 %	650 000	590 200	90,80 %	59 800	0
A-202	Summa:	650 000	650 000	100,00 %	650 000	590 200	90,80 %	59 800	0
A-2030	Vesi, kaasu, sähkö, lämmitys	210 000	145 000	69,05 %	210 000	116 000	55,24 %	29 000	65 000
A-203	Summa:	210 000	145 000	69,05 %	210 000	116 000	55,24 %	29 000	65 000
A-2040	Tilojen sisustus	150 000	42 087,78	28,06 %	150 000	39 087,78	26,06 %	3 000	107 912,22
A-204	Summa:	150 000	42 087,78	28,06 %	150 000	39 087,78	26,06 %	3 000	107 912,22
A-2050	Rakennuksen turvallisuus ja valvonta	1 100 000	1 043 052,80	94,82 %	1 100 000	1 026 733,63	93,34 %	16 319,17	56 947,20
A-205	Summa:	1 100 000	1 043 052,80	94,82 %	1 100 000	1 026 733,63	93,34 %	16 319,17	56 947,20
A-2100	Tieto- ja viestintätekniset laitteet – Koneet ja ohjelmistot	2 180 000	2 115 405,49	97,04 %	2 180 000	2 037 157,70	93,45 %	78 247,79	64 594,51
A-2101	Tieto- ja viestintäteknikan ylläpito	575 000	568 976,07	98,95 %	575 000	518 982,91	90,26 %	49 993,16	6 023,93
A-2103	Viraston hallinnon analyysi-, ohjelmointi- ja tekniset tukipalvelut sekä muut ulkoiset palvelut	1 745 000	1 713 946,60	98,22 %	1 745 000	1 087 726,38	62,33 %	626 220,22	31 053,40
A-2104	Tietoliikennelaitteet	250 000	241 697,08	96,68 %	250 000	205 565,54	82,23 %	36 131,54	8 302,92
A-210	Summa:	4 750 000	4 640 025,24	97,68 %	4 750 000	3 849 432,53	81,04 %	790 592,71	109 974,76
A-2200	Tekniset laitteet ja laitteistot	40 000	14 949,44	37,37 %	40 000	2 057,91	5,14 %	12 891,53	25 050,56
A-220	Summa:	40 000	14 949,44	37,37 %	40 000	2 057,91	5,14 %	12 891,53	25 050,56
A-2210	Kalusteet	100 000	48 140,35	48,14 %	100 000	15 000	15,00 %	33 140,35	51 859,65
A-221	Summa:	100 000	48 140,35	48,14 %	100 000	15 000	15,00 %	33 140,35	51 859,65
A-2250	Asiakirja- ja kirjastomenot	1 084 000	925 909,17	85,42 %	1 084 000	552 988,42	51,01 %	372 920,75	158 090,83

Budjettikohta	Budjettikohdan kuvaus	Maksusitoumus määrärahojen toimien määrä (1)	Suoritettujen maksusi- toumusten määrä (2)	% tehdyistä maksusi- toumuksista (2)/(1)	Maksumäärä- rahojen toimien määrä (3)	Suoritettujen maksujen määrä (4)	% makse- tuista (4)/(3)	Siirretty mak- samatta oleva määrä (C8) (2)-(4)	Peruttu (1)-(2)
A-225	Summa:	1 084 000	925 909,17	85,42 %	1 084 000	552 988,42	51,01 %	372 920,75	158 090,83
A-2300	Paperi- ja toimistotarvikkeet	80 000	44 000	55,00 %	80 000	35 200	44,00 %	8 800	36 000
A-230	Summa:	80 000	44 000	55,00 %	80 000	35 200	44,00 %	8 800	36 000
A-2320	Pankkimaksut ja muut rahoitusmaksut	665 500	650 333,33	97,72 %	665 500	400 815,91	60,23 %	249 517,42	15 166,67
A-232	Summa:	665 500	650 333,33	97,72 %	665 500	400 815,91	60,23 %	249 517,42	15 166,67
A-2330	Oikeudenkäyntikulut	25 000	0	0 %	25 000	0	0 %	0	25 000
A-233	Summa:	25 000	0	0 %	25 000	0	0 %	0	25 000
A-2350	Sekalaiset vakuutukset	1 000	12,97	1,30 %	1 000	12,97	1,30 %	0	987,03
A-2351	Hallinnon kään- nös- ja tulkkauksikulut	200 000	189 535	94,77 %	200 000	189 535	94,77 %	0	10 465
A-2352	Kuljetus- muuttokustannukset ja	73 000	27 431,39	37,58 %	73 000	27 431,39	37,58 %	0	45 568,61
A-2353	Yrityskonsultointi	356 112,45	301 376,84	84,63 %	356 112,45	59 523,84	16,71 %	241 853	54 735,61
A-2354	Yleiset kokousmenot	5 000	2 823,16	56,46 %	5 000	823,16	16,46 %	2 000	2 176,84
A-2355	Julkaisut	5 000	5 000	100,00 %	5 000	3 191,01	63,82 %	1 808,99	0
A-2356	Muut hallintokulut	10 000	3 217,64	32,18 %	10 000	1 424,64	14,25 %	1 793	6 782,36
A-235	Summa:	650 112,45	529 397	81,43 %	650 112,45	281 942,01	43,37 %	247 454,99	120 715,45
A-2400	Posti- ja toimituskulut	35 000	35 000	100,00 %	35 000	32 000	91,43 %	3 000	0
A-240	Summa:	35 000	35 000	100,00 %	35 000	32 000	91,43 %	3 000	0
A-2410	Tietoliikennekulut	660 000	628 457,79	95,22 %	660 000	417 743,45	63,29 %	210 714,34	31 542,21
A-241	Summa:	660 000	628 457,79	95,22 %	660 000	417 743,45	63,29 %	210 714,34	31 542,21
	II OSASTO YHTEENSÄ	13 349 610	12 481 236,63	93,50 %	13 349 610	10 442 985,37	78,23 %	2 038 251,26	868 373,37

III OSASTO: TOIMINTAMENOT

Budjettikohta	Budjettikohdan kuvaus	Maksusitoumus määrärahojen toimien määrä (1)	Suoritettujen maksusi- toumusten määrä (2)	Sidottu % (2)/ (1)	Maksumäärä- rahojen toimien määrä (3)	Suoritettujen maksujen määrä (4)	% mak- setuista (4)/(3)	Siirretty jaksot- tamattomien määrärahojen maksamatta oleva määrä (C8) (2)-(4)	Perutut maksu- sitoumusmää- rärähat (1)-(2)	Perutut mak- sumäärärahat (3)-(4)*
B3-100	Hallinto	125 000	34 552,38	27,64 %	125 000	26 052,38	20,84 %	8 500	90 447,62	90 447,62
B3-101	Rahaston tukitoimet	5 265 000	3 082 493,29	58,55 %	5 249 765	2 489 740,60	47,43 %	0	2 182 506,71	2 760 024,40
B3-102	Kriisintarkkailuvalmius	50 000	0	0 %	65 235	65 235,00	100,00 %	0	50 000	0
B3-103	Kriisintarkkailujärjestelmä	300 000	209 800	69,93 %	300 000	70 860,00	23,62 %	0	90 200	229 140
B-310	Summa:	5 740 000	3 326 845,67	57,96 %	5 740 000	2 651 887,98	46,20 %	8 500	2 413 154,33	3 079 612,02
B3-111	Viestintä	3 200 890	1 021 390,46	31,91 %	3 200 890	992 652,13	31,01 %	0	2 179 499,54	2 208 237,87
B3-112	Virkamatkat	850 000	193 938,05	22,82 %	850 000	143 938,05	16,93 %	50 000	656 061,95	656 061,95
B3-113	Ohjelmatuotteet ja tietojärjestelmät	4 174 200	2 731 507,10	65,44 %	4 174 200	2 841 781,53	68,08 %	0	1 442 692,90	1 332 418,47
B3-114	Tietojenkäsittelyn ja televiestinnän koneet ja laitteet	1 630 800	962 577,91	59,02 %	1 630 800	634 800,78	38,93 %	0	668 222,09	995 999,22
B3-115	IT-palvelut: konsultointia koskevan ohjelmiston kehitys ja tuki	4 725 000	4 612 093,62	97,61 %	4 725 000	4 608 069,43	97,53 %	0	112 906,38	116 930,57
B-311	Summa:	14 580 890	9 521 507,14	65,30 %	14 580 890	9 221 241,92	63,24 %	50 000	5 059 382,86	5 309 648,08
B3-200	Valituslautakunta	1 000 000	213 333,63	21,33 %	1 000 000	135 985,92	13,60 %	77 347,71	786 666,37	786 666,37
B3-201	Viestintä kriisin aikana	1 000 000	0	0 %	1 000 000	0	0 %	0	1 000 000	1 000 000
B3-202	Rahaston valmiussuunnittelu	3 000 000	0	0 %	3 000 000	0	0 %	0	3 000 000	3 000 000
B3-203	Oikeus- ja riita-asiat	14 000 000	5 321 840,74	38,01 %	14 000 000	1 644 015,75	11,74 %	0	8 678 159,26	12 355 984,25
B3-204	Konsultointi ja neuvonta	15 000 000	4 500 000	30,00 %	15 000 000	486 030,00	3,24 %	0	10 500 000	14 513 970
B3-205	Kriisitilanteiden valmiussuunnittelu	100 000	1 000	1,00 %	100 000	0	0 %	1 000	99 000	99 000
B-320	Summa:	34 100 000	10 036 174,37	29,43 %	34 100 000	2 266 031,67	6,65 %	78 347,71	24 063 825,63	31 755 620,62
	III OSASTO YHTEENSÄ	54 420 890	22 884 527,18	42,05 %	54 420 890	14 139 161,57	25,98 %	136 847,71	31 536 362,82	40 144 880,72

SRB:N VUODEN 2020 TALOUSARVION I OSA YHTEENSÄ

Budjettikohta	Budjettikohdan kuvaus	Maksusitoumus määrärahojen toimien määrä (1)	Suoritettujen maksusi- toumusten määrä (2)	Sidottu % (2)/ (1)	Maksumäärä rahojen toimien määrä (3)	Suoritettujen maksujen määrä (4)	% mak- setuista (4)/(3)	Siirretty jaksot- tamattomien määrärahojen maksamatta oleva määrä (C8) (2)-(4)	Perutut maksu- sitoumusmää- rärähat (1)-(2)	Perutut mak- sumäärärahat (3)-(4)
	SRB:N VUODEN 2020 TALOUSARVION I OSA YHTEENSÄ	117 800 000	81 633 351,16	69,30 %	117 800 000	70 482 295,45	59,83 %	2 542 537,81	36 166 648,84	44 775 166,74

TALOUSARVION TÄYTÄNTÖÖNPANO 2020 – II OSA – KRIISINRATKAISURAHASTO

TALOUSARVION TOTEUTUMINEN / RAHOITUSLÄHDE R0 – OSOITETTU TULO – 2020

Budjettikohdat	Käytettävissä oleva talousarvio 1.1.2020	Lopulliset määrä- rahat (1)	Sidottu ennen vuotta 2020	Sidottu yhteensä vuonna 2020(2)	% tehdyistä maksusi- toumuksista (2)/(1)	Maksettu yhteensä (3)	% mak- setuista maksusi- toumuksista (3)/(1)	Siirretty maksusitoumus- määräraha (1)-(2)	Siirretty maksu- määräraha (1)-(3)
B4-000 Rahaston käyttö krii- sinratkaisun erityissuunnitel- missa	0	0	1	0	0 %	0	0 %	0	1
B4-010 Sijoitukset	29 028 388 351,13	37 438 845 729,96	0	0	0 %	0	0 %	37 438 845 729,96	37 438 845 729,96
B4-011 Sijoitusten tuotot	145 186 752,92	368 385 399,99	14 791 673,47	148 206 280,74	40,23 %	96 380 254,69	26,16 %	220 179 119,25	272 005 145,30
B4-031 Pankkimaksut ja -kulut	1 707	7 401,50	894,50	5 387,60	72,79 %	4 210,40	56,89 %	2 013,90	3 191,10
B4-032 Väliaikaista julkista rahoi- tusta koskevat sitoumusmaksut	0	0	0	0	0 %	0	0 %	0	0
SRB:N TALOUSARVION II OSA YHTEENSÄ	29 173 576 811,05	37 807 238 531,45	14 792 568,97	148 211 668,34	0,39 %	96 384 465,09	0,25 %	37 659 026 863,11	37 710 854 067,36

OSASTO IX – VUODEN N TALOUSARVION TULOS (SRB:N VARAINHOITOASETUKSEN 16 ARTIKLA)

Budjettikohdat	Budjettikohdat	Maksu- sitoumus määrärahat	Toteutuneet maksu- sitoumus- määrärahat	Sidottu %	Maksu- määrä- rahat	Maksetut maksut	Maksettu %	Siirretyt maksu- sitoumusmää- rärähat	Siirretyt maksu- määrärahat
B9-000	Tasapainotus varauksesta	59 359 169,28	0	0 %	59 359 169,28	0	0 %	59 359 169,28	59 359 169,28

Liite 4: Henkilöstötaulukko 2020

Tehtäväryhmä ja palkkaluokka	2019		2020	
	Henkilöstötaulukko EU:n talousarviossa	Todellinen henkilöstö vuoden lopussa	Henkilöstötaulukko hyväksytyssä EU:n talousarviossa	Todellinen henkilöstö vuoden lopussa
AD16	0	0	0	0
AD 15	0	0	0	0
AD14	0	0	0	0
AD13	6	0	6	
AD12	6	4	9	4
AD11	10	4	13	6
AD10	12	11	17	8
AD 9	60	21	55	28
AD8	70	52	65	55
AD7	56	47	65	50
AD6	65	74	66	87
AD5	30	70	29	65
AD yhteensä	315	283	325	303
AST11	0	0	0	0
AST10	0	0	0	0
AST9	0	0	0	0
AST8	0	0	0	0
AST7	4	0	0	0
AST6	7	0	1	0
AST5	10	2	7	3
AST4	16	15	24	18
AST3	14	24	14	21
AST2	6	2	3	3
AST1	2	1	2	0
AST yhteensä	59	44	51	45
AST/SC6	0	0	0	0
AST/SC5	0	0	0	0
AST/SC4	2	0	0	0
AST/SC3	12	0	12	
AST/SC2	7	4	9	11
AST/SC1	5	19	3	13
AST/SC yhteensä	26	23	24	24
Kaikki yhteensä	400	350	400	372
SNE	35	22	35	19

Liite 5: Henkilöstön määrä kansallisuuden ja sukupuolen mukaan

HENKILÖSTÖN MÄÄRÄ KANSALLISUUDEN MUKAAN VUODEN 2020 LOPUSSA

Kansalaisuus	2020	
	Numero	%
AT	5	1,3 %
BE	42	11,3 %
BG	12	3,2 %
CY	3	0,8 %
CZ	3	0,8 %
DE	30	8,1 %
DK	1	0,3 %
EL	41	11,0 %
EE	0	0,0 %
ES	36	9,7 %
FI	2	0,5 %
FR	34	9,1 %
HR	7	1,9 %
HU	4	1,1 %
IE	10	2,7 %
IT	53	14,2 %
LT	4	1,1 %
LU	1	0,3 %
LV	3	0,8 %
MT	2	0,5 %
NL	6	1,6 %
PE	0	0,0 %
PL	19	5,1 %
PT	9	2,4 %
RO	30	8,1 %
SE	2	0,5 %
SI	4	1,1 %
SK	4	1,1 %
UK	5	1,3 %
Kaikki yhteensä	372	100,0 %

HENKILÖSTÖN MÄÄRÄ SUKUPUOLEN MUKAAN VUODEN 2020 LOPUSSA

SRB:ssä oli 31.12.2020 töissä 166 naista ja 206 miestä väliaikaisena toimihenkilönä.

Sukupuoli	2020	
	Lukumäärä	%
Miehiä	206	55,4 %
Naisia	166	44,6 %

Liite 6: Vuoden 2020 tilinpäätös

LAUSUNTO TALOUDELLISESTA ASEMASTA 31. JOULUKUUTA 2020

(EUROA)

Kuvaus	2020	2019	Vaihtelu
PYSYVÄT VASTAAVAT	11 231 385 307,80	10 087 874 557,10	1 143 510 750,70
Aineettomat käyttöomaisuushyödykkeet	7 008 189,64	4 163 596,42	2 844 593,22
Aineelliset käyttöomaisuushyödykkeet	2 399 131,80	2 401 022,26	-1 890,46
Myytavissä oleva rahoitusomaisuus (ei-pysyvä)	11 221 977 986,36	10 081 309 938,42	1 140 668 047,94
Pitkäaikaiset ennakkomaksut	0	0	0
Pitkäaikaiset saamiset	0	0	0
VAIHTUVAT VASTAAVAT	31 036 674 424,39	22 838 681 282,01	8 197 993 142,38
Myytavissä oleva rahoitusomaisuus (pysyvä)	2 345 078 671,17	1 051 468 273,79	1 293 610 397,38
Lyhytaikaiset ennakkomaksut	0	35 000,00	-35 000
Lyhytaikaiset saamiset	21 720 867,72	15 534 534,64	6 186 333,08
Käteisvarat ja muut rahavarat	28 669 874 885,50	21 771 643 473,58	6 898 231 411,92
VASTAAVAA YHTEENSÄ	42 268 059 732,19	32 926 555 839,11	9 341 503 893,08
NETTOVARAT	37 632 689 691,28	29 191 715 238,95	8 440 974 452,33
Kertyneet varaukset	29 042 778 346,02	22 052 522 355,46	6 990 255 990,56
Vuoden taloudellinen tulos (rahasto)	8 326 063 675,62	6 990 255 990,56	1 335 807 685,06
Vuoden taloudellinen tulos (hallinto)	0	0	0
Uudelleenarvostusvarauksen käypä arvo	265 857 734,64	148 936 892,93	116 920 841,71
Nettosaamiset vakuutusmatemaattisista voitoista/tappioista	-2 010 065	0	-2 010 065
PITKÄAIKAINEN VIERAS PÄÄOMA	4 620 854 078,24	3 720 861 853,96	899 992 224,28
Riski- ja kuluvaraus	0	0	0
Työntekijöiden etuudet	14 148 937	0	14 148 937
Pitkäaikainen vieras pääoma SRB:n erityisistä toimista (IPC)	4 509 398 953,49	3 608 649 866,31	900 749 087,18
Muut pitkäaikaiset velat	97 306 187,75	112 211 987,65	-14 905 799,90
LYHYTAIKAINEN VIERAS PÄÄOMA	14 515 962,67	13 978 746,20	537 216,47
Riski- ja kuluvaraus (lyhyen aikavälin)	651 600	686 400	-34 800
Maksettavat	13 864 362,67	13 292 346,20	572 016,47
VASTATTAVAA YHTEENSÄ	42 268 059 732,19	32 926 555 839,11	9 341 503 893,08

Liite 7: Vuonna 2020 käynnistetyt hankintamenettelyt

Vuonna 2020 käynnistettyjen hankintamenettelyjen tyypit	
Erittäin vähäarvoiset neuvottelumenettelyt (1 000,01–15 000,00)	16
Vähäarvoiset ja keskitason neuvottelumenettelyt (15 000,01 < 139 000,00)	5
Avoim menettely (≥139 000,00)	
Rajoitettu menettely (≥139 000,00)	
Erityinen neuvottelumenettely	26
Tarjousperusteinen neuvottelumenettely	1
Kilpailun avaaminen uudelleen SRB:n ja toimielinten välisten puitesopimusten mukaisesti	7
Poikkeaminen hankintamenettelyistä	1

VÄHÄARVOISET JA KESKITASON NEUVOTTELUMENETTELYT (15 000,01 < 139 000,00)

Sopimuksen numero	Aihe	Tila	Myönnetty enimmäismäärä
NEG/8/2020	Yritysilmeen päivitys, käsikirja ja mallit	Sopimus tehty	44 100
NEG/9/2020	Tapahtuma ja valmennus	Sopimus tehty	24 500
NEG/14/2020	Kestävien huonekalujen toimitus	Sopimus tehty	29 579,50
NEG/45/2020	Esikuva-analyysin salkunhoitoon tarjoaminen	Käynnissä	
NEG/63/2019	Belgian oikeusasioita koskevien oikeudellisten palvelujen tarjoaminen	Sopimus tehty	130 000

ERITYISET NEUVOTTELUMENETTELYT (11 ARTIKLA)

Sopimuksen numero	Aihe			Oikeusperusta	Tila	Myönnetty enimmäismäärä
NEG/2/2020	Bloomberg 2020–2023			SRB:n varainhoitoasetuksen 83 artikla; EU:n varainhoitoasetuksen liitteen I 11 artiklan 1 kohdan b alakohta	Sopimus tehty	1 481 976,51
NEG/5/2020	Financial Timesin tilaus 2020–2021			SRB:n varainhoitoasetuksen 83 artikla; EU:n varainhoitoasetuksen liitteen I 11 artiklan 1 kohdan b alakohta	Sopimus tehty	58 176
NEG/13/2020	Ammatilliset riita-asioissa	oikeudelliset	palvelut	SRB:n varainhoitoasetuksen 83 artikla; EU:n varainhoitoasetuksen liitteen I 11 artiklan 1 kohdan h alakohta	Sopimus tehty	5 200 000
NEG/16/2020	Oikeudelliset palvelut, henkilöstöosasto			SRB:n varainhoitoasetuksen 83 artikla; EU:n varainhoitoasetuksen liitteen I 11 artiklan 1 kohdan h alakohta	Sopimus tehty	48 000
NEG/17/2020	Ammatilliset riita-asioissa	oikeudelliset	palvelut	SRB:n varainhoitoasetuksen 83 artikla; EU:n varainhoitoasetuksen liitteen I 11 artiklan 1 kohdan h alakohta	Sopimus tehty	100 000
NEG/18/2020	Ammatilliset riita-asioissa	oikeudelliset	palvelut	SRB:n varainhoitoasetuksen 83 artikla; EU:n varainhoitoasetuksen liitteen I 11 artiklan 1 kohdan h alakohta	Sopimus tehty	100 000
NEG/21/2020	Ammatilliset riita-asioissa	oikeudelliset	palvelut	SRB:n varainhoitoasetuksen 83 artikla; EU:n varainhoitoasetuksen liitteen I 11 artiklan 1 kohdan h alakohta	Sopimus tehty	100 000
NEG/22/2020	Ammatilliset riita-asioissa	oikeudelliset	palvelut	SRB:n varainhoitoasetuksen 83 artikla; EU:n varainhoitoasetuksen liitteen I 11 artiklan 1 kohdan h alakohta	Sopimus tehty	90 000
NEG/23/2020	Ammatilliset riita-asioissa	oikeudelliset	palvelut	SRB:n varainhoitoasetuksen 83 artikla; EU:n varainhoitoasetuksen liitteen I 11 artiklan 1 kohdan h alakohta	Sopimus tehty	80 000
NEG/24/2020	Ammatilliset riita-asioissa	oikeudelliset	palvelut	SRB:n varainhoitoasetuksen 83 artikla; EU:n varainhoitoasetuksen liitteen I 11 artiklan 1 kohdan h alakohta	Sopimus tehty	73 000
NEG/25/2020	Ammatilliset riita-asioissa	oikeudelliset	palvelut	SRB:n varainhoitoasetuksen 83 artikla; EU:n varainhoitoasetuksen liitteen I 11 artiklan 1 kohdan h alakohta	Sopimus tehty	80 000
NEG/26/2020	Ammatilliset riita-asioissa	oikeudelliset	palvelut	SRB:n varainhoitoasetuksen 83 artikla; EU:n varainhoitoasetuksen liitteen I 11 artiklan 1 kohdan h alakohta	Sopimus tehty	80 000
NEG/27/2020	Ammatilliset riita-asioissa	oikeudelliset	palvelut	SRB:n varainhoitoasetuksen 83 artikla; EU:n varainhoitoasetuksen liitteen I 11 artiklan 1 kohdan h alakohta	Sopimus tehty	80 000
NEG/28/2020	Ammatilliset riita-asioissa	oikeudelliset	palvelut	SRB:n varainhoitoasetuksen 83 artikla; EU:n varainhoitoasetuksen liitteen I 11 artiklan 1 kohdan h alakohta	Sopimus tehty	80 000
NEG/29/2020	Ammatilliset riita-asioissa	oikeudelliset	palvelut	SRB:n varainhoitoasetuksen 83 artikla; EU:n varainhoitoasetuksen liitteen I 11 artiklan 1 kohdan h alakohta	Sopimus tehty	100 000
NEG/31/2020	Ammatilliset riita-asioissa	oikeudelliset	palvelut	SRB:n varainhoitoasetuksen 83 artikla; EU:n varainhoitoasetuksen liitteen I 11 artiklan 1 kohdan h alakohta	Sopimus tehty	90 000
NEG/32/2020	Ammatilliset riita-asioissa	oikeudelliset	palvelut	SRB:n varainhoitoasetuksen 83 artikla; EU:n varainhoitoasetuksen liitteen I 11 artiklan 1 kohdan h alakohta	Sopimus tehty	80 000

Sopimuksen numero	Aihe		Oikeusperusta		Tila	Myönnetty enimmäismäärä
NEG/33/2020	Ammatilliset riita-asioissa	oikeudelliset	palvelut	SRB:n varainhoitoasetuksen 83 artikla; EU:n varainhoitoasetuksen liitteen I 11 artiklan 1 kohdan h alakohta	Sopimus tehty	100 000
NEG/34/2020	Ammatilliset riita-asioissa	oikeudelliset	palvelut	SRB:n varainhoitoasetuksen 83 artikla; EU:n varainhoitoasetuksen liitteen I 11 artiklan 1 kohdan h alakohta	Sopimus tehty	100 000
NEG/35/2020	Ammatilliset riita-asioissa	oikeudelliset	palvelut	SRB:n varainhoitoasetuksen 83 artikla; EU:n varainhoitoasetuksen liitteen I 11 artiklan 1 kohdan h alakohta	Sopimus tehty	100 000
NEG/36/2020	Ammatilliset riita-asioissa	oikeudelliset	palvelut	SRB:n varainhoitoasetuksen 83 artikla; EU:n varainhoitoasetuksen liitteen I 11 artiklan 1 kohdan h alakohta	Sopimus tehty	280 000
NEG/37/2020	Ammatilliset riita-asioissa	oikeudelliset	palvelut	SRB:n varainhoitoasetuksen 83 artikla; EU:n varainhoitoasetuksen liitteen I 11 artiklan 1 kohdan h alakohta	Sopimus tehty	115 000
NEG/39/2020	Ammatilliset riita-asioissa	oikeudelliset	palvelut	SRB:n varainhoitoasetuksen 83 artikla; EU:n varainhoitoasetuksen liitteen I 11 artiklan 1 kohdan h alakohta	Sopimus tehty	100 000
NEG/4/2020	Ammatilliset riita-asioissa	oikeudelliset	palvelut	SRB:n varainhoitoasetuksen 83 artikla; EU:n varainhoitoasetuksen liitteen I 11 artiklan 1 kohdan h alakohta	Sopimus tehty	150 000
NEG/46/2020	Tosiseikkoihin liittyvän tuen antaminen oikeudenkäynneissä			SRB:n varainhoitoasetuksen 83 artikla; EU:n varainhoitoasetuksen liitteen I 11 artiklan 1 kohdan b alakohta	Sopimus tehty	250 000
NEG/48/2020	Ammatilliset riita-asioissa	oikeudelliset	palvelut	SRB:n varainhoitoasetuksen 83 artikla; EU:n varainhoitoasetuksen liitteen I 11 artiklan 1 kohdan h alakohta	Sopimus tehty	300 000

POIKKEAMINEN HANKINTAMENETTELYISTÄ

Sopimuksen numero	Aihe		Peruste	Tila	Myönnetty enimmäismäärä
SRB/Art84/1/2020	Sijoitustenhoitopalvelut kriisiratkaisuneuvostolle	yhteiselle	SRB:n varainhoitoasetuksen 84 artikla	Käynnissä	

SRB:N PUITESOPIMUKSIIN PERUSTUVIEN KILPAILUMENETTELYJEN UUELLEEN ALOITTAMINEN

Sopimuksen numero	Aihe		Tila	Myönnetty enimmäismäärä
OP/5/2017 - SC8	Lainopillisen neuvonnan tarjoaminen		Sopimus tehty	1 750 000
OP/5/2017 - SC9	Lainopillisen neuvonnan tarjoaminen		Sopimus tehty	50 000
OP/1/2018 - SC1	Strategisen neuvonnan sekä sijoituspankkitoimintaa ja yritysrahoitusta koskevan neuvonnan tarjoaminen		Sopimus tehty	1 750 000
OP/2/2018 - SC2	Neuvonnan ja tuen tarjoaminen taloudelliseen ja rahoitukselliseen arvonmääritykseen – SC 2		Sopimus tehty	2 000 000
OP/2/2019 - SC1	Tilinpäätöksen analyysi ja kirjanpitoon liittyvä neuvonta		Sopimus tehty	500 000

TARJOUSPERUSTEINEN NEUVOTTELUMENETTELY

Sopimuksen numero	Aihe		Tila
SRB/CPN/1/2020	Pankkien valinta maksujen euromääräistä suorittamista varten pääasiassa SEPA-alueella		Sopimus tehty

Liite 8: Yhteenvedo SRB:n vuoden 2020 työohjelman keskeisistä tulosindikaattoreista

Número	SRB:n vuoden 2020 keskeiset tulosindikaattorit	Tavoite	Arvo	Huomautukset
KAIKKIEN PANKKIEN PURKAMISKELPOISUUDEN PARANTAMINEN				
1	Suoraan SRB:n toimivaltaan kuuluvien pankkiryhmittymien kriisintarkkaisu suunnitelmien kehittäminen; niissä painotetaan kriisintarkkaisu strategian toteuttamista, mukaan lukien sitovat ulkoiset ja sisäiset MREL-tavoitteet, ja otetaan huomioon tarkistettu oikeudellinen kehys	100 %	100 %	SRB laati kaikki vuoden 2020 kriisintarkkaisu suunnittelujaksolle aiotut kriisintarkkaisu suunnitelmat.
2	Vakaan 12 kuukauden riskintarkkaisu suunnittelusyklin soveltaminen kaikkiin pankkiryhmittymiin, jotka kuuluvat suoraan SRB:n toimivaltaan ajanjaksolla Q2 /2020–Q1/2021 (22)	100 %	100 %	Covid-19-pandemiasta huolimatta SRB piti vuoden 2020 syklin aikataulusaan ja toteutti onnistuneesti edellisen vuoden suunnittelu- ja valmistelutyön. Joitakin ulkoisista syistä johtuvia viivästyksiä hyväksymisvaiheessa (esimerkiksi toisen pankkien elvytys- ja kriisintarkkaisu direktiivin saattaminen osaksi kansallista lainsäädäntöä) ei oteta huomioon.
3	Velkakirjojen arvon alaskirjausstrategian käynnistäminen kaikille pankkiryhmille, jotka kuuluvat suoraan SRB:n vastuualueeseen ja joiden pääasialliseksi kriisintarkkaisu strategiaksi on valittu velkakirjojen alaskirjausväline.	90 %	<100 %	Kaikki asianomaiset pankit ovat toimittaneet velkakirjojen arvon alaskirjausstrategian vuonna 2020. SRB toimitti velkakirjojen arvon alaskirjausstrategiaa koskevat vaatimukset pankeille. Tämä vaatimus on sisällytetty vuonna 2020 julkaistuihin pankeja koskeviin odotuksiin. Myös asianomainen sisäinen tekninen verkosto on kehittänyt velkakirjojen arvon alaskirjausta koskevia toimintaohjeita, jotka on julkaistu vuonna 2020.
4	Vuotuisen purkamiskelpoisuuden arvioinnin käynnistäminen yksilöimällä purkamiskelpoisuuden mahdolliset esteet ja määrittämällä yksittäiset painopisteet kaikille pankeille.	100 %	100 %	SRB on kehittänyt toimintatavan mahdollisten esteiden tunnistamiseksi ja kriisintarkkaisu suunnittelujaksoa sekä kriisintarkkaisu arviointia varten osana kunkin pankin kriisintarkkaisu suunnitelmaa.
5	Jäsenvaltioiden kriisintarkkaisu viranomaisten toimittamat arvioinnit kriisintarkkaisu päätöksiä koskevista ehdotuksista suoraan niiden toimivaltaan kuuluvista vähemmän merkittävistä laitoksista.	100 %	100 %	SRB arvioi kaikki kansallisten sääntelyviranomaisten ilmoittamat ja yhteistyökehityksessä suunnitellut vähemmän merkittävien laitosten kriisintarkkaisu toimenpiteiden luonnokset.

Numero	SRB:n vuoden 2020 keskeiset tulosindikaattorit	Tavoite	Arvo	Huomautukset
VANKAN KRIISINRATKAISUKEHYKSEN VAHVISTAMINEN				
6	toisen yhteistä kriisintarkkaisuineuvoston mekanismia koskevan asetuksen, toisen pankkien elvytys- ja kriisintarkkaisuineuvoston direktiivin ja CRRD2:n uusien erityisten sääntöjen täytäntöönpano sisäisillä kriisintarkkaisuineuvoston politiikoilla ja toimintaohjeilla työohjelman mukaisesti	>5 politiikkaa / toimintaohjetta	13 politiikkaa / toimintaohjetta	SRB kehitti MREL 2020 -politiikan, jolla pantiin täytäntöön joitakin toisen yhteistä kriisintarkkaisuineuvoston mekanismia koskevan asetuksen, toisen pankkien elvytys- ja kriisintarkkaisuineuvoston direktiivin ja CRRD2:n säännöksiä. Lisäksi kehitettiin ja julkaistiin rahoituslaitoksia ja kriisintarkkaisuineuvoston toiminnan jatkuvuutta koskevia toimintaohjeita. Kriisintarkkaisuineuvoston suunnittelukäsikirjaa päivitettiin, ja SRB julkaisi myös asiakirjansa pankkeja koskevista odotuksista. Lisäksi SRB kehitti maksuvalmiutta koskevat toimintaohjeet, hallinnon tietojärjestelmän arviointitietoaaineiston ja velkakirjojen arvon alaskirjausta koskevat toimintaohjeet.
7	Neuvottelut tai liittyminen yhteistyösopimuksiin, jotka koskevat maailmanlaajuisia järjestelmän kannalta merkittäviä pankkeja, joiden isäntäviranomaisena SRB toimii.	90 %	90 %	SRB on liittymässä yhteistyösopimuksiin, jotka koskevat maailmanlaajuisia järjestelmän kannalta merkittäviä pankkeja, joiden isäntäviranomaisena SRB toimii. Liittyminen isännöityä koskevaan yhteistyösopimukseen tapahtui vuonna 2020, ja viiteen yhteistyösopimukseen liittymisestä päästiin tekniseen sopimukseen (ne virallistetaan vuonna 2021).
	Neuvottelut yhteisymmärryspöytäkirjoista EKP:n valvontamekanismin ja osallistumattomien jäsenvaltioiden valvonta- ja kriisintarkkaisuineuvoston kanssa	75 %	75 %	Vuonna 2020 EKP:n kanssa päästiin tekniseen sopimukseen yhdestä yhteisymmärryspöytäkirjan mallista, jonka pohjalta käydään maakohtaisia neuvotteluja osallistumattomien jäsenvaltioiden viranomaisien kanssa.
8	Aktiivinen osallistuminen asiaankuuluviin eurooppalaisiin ja kansainvälisiin foorumeihin, jotta SRB:n poliittista työtä voidaan rikastaa ja jakaa SRB:n poliittisia kantoja.	100 % osallistuminen	100 %	SRB:n edustajat osallistuivat kaikkiin asiaankuuluviin eurooppalaisiin ja kansainvälisiin foorumeihin, jotta voidaan rikastaa SRB:n poliittista työtä ja jakaa SRB:n poliittisia kantoja. SRB osallistui myös aktiivisesti kaikkiin eurooppalaisiin ja kansainvälisiin kokouksiin, joihin se oli kutsuttu, ja antoi niihin oman panoksensa esittämällä SRB:n kannan. Tähän sisältyivät kokoukset neuvoston eri kokoonpanoissa, FSB:n kriisintarkkaisuineuvoston ohjausryhmän kokoukset ja asiaankuuluvat alaryhmät ja työryhmät sekä kahden- ja monenväliset vaihto kolmansien maiden lainkäyttövaltojen kanssa.
9	Kriisintarkkaisuineuvoston liittyvien koulutusten tarjoaminen SRB:n henkilöstölle	>15 koulutusjaksoa	94 koulutusjaksoa	SRB järjesti vuonna 2020 94 erillistä koulutusta kriisintarkkaisuineuvoston liittyvistä aiheista eri osallistujaryhmille (SRB:n henkilöstö, kansalliset sääntelyviranomaiset, yhteinen valvontaryhmä / EKP).

Numero	SRB:n vuoden 2020 keskeiset tulosindikaattorit	Tavoite	Arvo	Huomautukset
TEHOKKAAN KRIISINHALLINNAN TOTEUTTAMINEN				
10	Kriisinhallinnan kansallisten käsikirjojen ohjaaminen koordinaantokokousten avulla	100 %	100 %	Vuonna 2020 kansalliset sääntelyviranomaiset sisällyttivät kansallisiin maksukyvyttömyysmenetelyihin liittyviä lisätietoja kansallisiin käsikirjoihinsa SRB:n taktisen kriisinratkaisutyöryhmän johdolla. Kansallisten käsikirjojen osalta on vielä tehtävää (esimerkiksi kriisinratkaisuvälineiden käyttöönotto).
11	Kuivaharjoitustensuorittaminen kriisivalmiuden testaamiseksi pankkiunionin, muiden kuin pankkiunionin laitosten ja ulkoisten sidosryhmien kanssa sekä saatujen kokemusten sisällyttäminen kriisinratkaisuneuvoston käsikirjaan yhteisen kriisinratkaisurahaston toiminnan käynnistäminen	2 harjoitusta	100 %	Vuonna 2020 SRB on suorittanut kaksi kuivaharjoitusta testatakseen kriisivalmiutta pankkiunionin ja muiden kuin pankkiunionin laitosten sekä ulkoisten sidosryhmien kanssa seuraavasti: - Kolmenvälinen periaatetason harjoitus (loka-marraskuu 2020): pankkiunionin viranomaiset (EKP ja komissio), Yhdistyneen kuningaskunnan ja Yhdysvaltojen viranomaiset. - Tekninen kuivaharjoitus, R4Crisis: mukana ovat Kypros ja Irlanti, kansalliset sääntelyviranomaiset sekä komissio, EKP ja EPV Vuonna 2020 SRB on tarkastellut perusteellisesti flashcardejaan ja kriisinhallinnan käsikirjaansa, ja kaikki simulaatioharjoituksista saadut asiaan kuuluvat kokemukset on sisällytetty niihin. Yhteinen kriisinratkaisurahasto on testattu kriisinratkaisutapauksen vuositaisen kuivaharjoituksen yhteydessä. SRB jatkaa analysointia optimaalisista rahoitusvälineistä, joita käytetään pääoman ja/tai likviditeetin tukemiseen ja jotka kattavat kaikki mahdolliset kriisinratkaisuvälineiden yhdistelmät.
12	Vuoden 2020 sijoitussuunnitelman täytäntöönpano ja vuoden 2021 suunnitelman valmistelu.	100 %	100 %	SRB jatkoi arvopaperisijoituksia vuonna 2020 ja pani vuoden 2020 sijoitussuunnitelman täytäntöön useissa erissä. Investointisuunnitelma 2021 laadittiin vuoden 2020 kolmannen vuosineljänneksen loppuun mennessä ja validoitiin vuoden 2020 neljännen vuosineljänneksen loppuun mennessä, kuten joka vuosi.
13	Tietojen keruuseen ja ennakkomaksujen laskemiseen liittyvien tietoteknisten parannusten toteuttaminen	100 %	100 %	SRB toteutti huomattavan digitaalisen muutoksen ennakkotietojen keruu-, tarkastus- ja laskentaprosesseissaan, minkä ansiosta sen resurssien tuottavuus parani huomattavasti ja tietojen manuaalinen käsittely väheni merkittävästi, mikä vähensi operatiivisia riskejä.
14	Yhteisten varautumisjärjestelyjen käyttöönotto ja SRB:n takaisinmaksukapasiteettimenetelmien kehittäminen	100 %	100 %	Vuonna 2020 tehtiin sopimuksia, joiden perusteella SRB saattoi kehittää takaisinmaksukapasiteettia koskevan menetelmän ja päättää vuonna 2020 menetelmiä koskevasta lähestymistavasta ja periaatteista.

Numero	SRB:n vuoden 2020 keskeiset tulosindikaattorit	Tavoite	Arvo	Huomautukset
JOUSTAVAN JA TEHOKKAAN ORGANISAATION PERUSTAMINEN				
15	Toteutetaan TVT-ohjelma tieto- ja viestintätekniikan ohjauskomitean ohjeiden mukaisesti	100 %	100 %	SRB:n tieto- ja viestintätekniikan ohjauskomitea ja SRB:n puheenjohtaja vahvistivat muutoksia tieto- ja viestintätekniikan työohjelmaan hyväksymällä erilaisia hankesääntöjä. Sovittu ICT-ohjelma toteutettiin hankkeiden peruslinjojen mukaisesti.
16	Kaikki vaatimusten noudattamista ja oikeudellista neuvontaa koskevat pyynnöt käsitellään ajoissa. ²	90 %	100 % 96,09 %	Kunkin pyynnön osalta lasketaan vastaukseen kuluvat työpäivät alkaen pyynnön esittämispäivästä siihen vastauspäivään saakka. Kaikkien toimitettujen pyyntöjen vastausajan keskiarvoksi laskettiin 6,12 päivää vuonna 2020. Oikeudellinen yksikkö sai vuonna 2020 huomattavan määrän pyyntöjä, ja tavoitteena oli vastata vähintään 90 prosenttiin oikeudellista neuvontaa koskevista pyynnöistä kahden viikon kuluessa. Pynnön osalta kirjataan päivämäärä, jolloin pyyntö lähetettiin, ja päivämäärä, jolloin oikeudellinen yksikkö antoi ensimmäisen vastauksensa. Pynnön vastaanottopäivän ja ensimmäisen neuvonantopäivän perusteella 96,09 prosenttiin pyynnöistä vastattiin kahden viikon kuluessa, mikä ylittää 90 prosentin tavoitteen.
17	Laskujen maksaminen ajoissa	97 %	97,40 %	SRB:n varainhoitoasetuksen 73 artiklassa vahvistetaan maksujen määräaajoiksi 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.
18	Vuoden 2020 henkilöstötaulukko täytetty tai siihen sovelletaan valintamenettelyä	Q1 mennessä	Täytetty	31.12.2020 täytettiin 372 virkaa, 12 muuta perehdytysmenettelyä on käynnissä ja loput 16 avointa virkaa katettiin jatkuvalla valinnalla.
19	talousarvion toteutusasteen parantuminen vuositason (lukuun ottamatta SRB:n ennakkoimattomia menoja)	10 %	10,80 %	Talousarvion toteutusaste mitattuna toteutetuilla maksuilla suhteessa lopulliseen talousarvioon parani vuonna 2020 huolimatta COVID-19-pandemian aiheuttamista poikkeuksellisista olosuhteista.
20	SRB:n toimialaa koskevan vuoropuhelun järjestäminen	Q1 mennessä	100 %	Vuonna 2020 järjestettiin kaksi SRB:n toimialan vuoropuhelua – 15. kesäkuuta ja 14. joulukuuta 2020.

² SRB Legal ja SRB Compliance erotettiin vuoden 2020 aikana, minkä vuoksi katsottiin asianmukaisemmaksi, että tällä aiemmin yhteisellä keskeisellä tulosindikaattorilla on kaksi erillistä arvoa.

Liite 9: Täysistunnon jäsenet

TÄYSISTUNNON JÄSENET 31. JOULUKUUTA 2020

TEHTÄVÄ	NIMI	VIRANOMAINEN
Puheenjohtaja	Elke KÖNIG	SRB
Varapuheenjohtaja	Jan Reinder DE CARPENTIER	SRB
Kokoaikainen kriisinhallintaneuvoston jäsen	Sebastiano LAVIOLA	SRB
Kokoaikainen kriisinhallintaneuvoston jäsen	Jesús SAURINA SALAS	SRB
Kokoaikainen kriisinhallintaneuvoston jäsen	Boštjan JAZBEC	SRB
Kokoaikainen kriisinhallintaneuvoston jäsen	Pedro MACHADO	SRB
Osallistuvan jäsenvaltion nimittämä kansallista kriisinhallintaviranomaista edustava jäsen	Thorsten PÖTZSCH	Saksa – Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin)
Osallistuvan jäsenvaltion nimittämä kansallista kriisinhallintaviranomaista edustava jäsen	Luis Augusto Maximo DOS SANTOS	Portugali – Banco de Portugal
Osallistuvan jäsenvaltion nimittämä kansallista kriisinhallintaviranomaista edustava jäsen	Jožef BRADEŠKO	Slovenia – Banka Slovenije
Osallistuvan jäsenvaltion nimittämä kansallista kriisinhallintaviranomaista edustava jäsen	Frédéric VISNOVSKY	Ranska – Autorité de contrôle prudentiel et de résolution
Osallistuvan jäsenvaltion nimittämä kansallista kriisinhallintaviranomaista edustava jäsen	Paula CONTHE	Espanja – FROB (Espanjan toimeenpaneva kriisinhallintaviranomainen)
Osallistuvan jäsenvaltion nimittämä kansallista kriisinhallintaviranomaista edustava jäsen	Steven VANACKERE	Belgia – Nationale Bank van België
Osallistuvan jäsenvaltion nimittämä kansallista kriisinhallintaviranomaista edustava jäsen	Michalis STYLIANOU	Kypros – Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου
Osallistuvan jäsenvaltion nimittämä kansallista kriisinhallintaviranomaista edustava jäsen	Vasileios MADOUROS	Irlanti – Central Bank of Ireland
Osallistuvan jäsenvaltion nimittämä kansallista kriisinhallintaviranomaista edustava jäsen	Gediminas ŠIMKUS	Liettua – Lietuvos bankas
Osallistuvan jäsenvaltion nimittämä kansallista kriisinhallintaviranomaista edustava jäsen	Maria MAVRIDOU	Kreikka – Τράπεζα της Ελλάδος
Osallistuvan jäsenvaltion nimittämä kansallista kriisinhallintaviranomaista edustava jäsen	Enzo SERATA	Italia – Banca d'Italia – Kriisinhallintayksikkö
Osallistuvan jäsenvaltion nimittämä kansallista kriisinhallintaviranomaista edustava jäsen	Jelena LEBEDEVA	Latvia – Finanšu un kapitāla tirgus komisija
Osallistuvan jäsenvaltion nimittämä kansallista kriisinhallintaviranomaista edustava jäsen	Romain STROCK	Luxemburg – Commission de Surveillance du Secteur Financier
Osallistuvan jäsenvaltion nimittämä kansallista kriisinhallintaviranomaista edustava jäsen	Nicole STOLK-LUYTEN	Alankomaat – De Nederlandsche Bank

TEHTÄVÄ	NIMI	VIRANOMAINEN
Osallistuvan jäsenvaltion nimittämä kansallista kriisinratkaisuviranomaista edustava jäsen	Ľuboš JANČÍK	Slovakia – Rada pre riešenie krízových situácií
Osallistuvan jäsenvaltion nimittämä kansallista kriisinratkaisuviranomaista edustava jäsen	Aldo GIORDANO	Malta – Malta Financial Services Authority
Osallistuvan jäsenvaltion nimittämä kansallista kriisinratkaisuviranomaista edustava jäsen	Riin HEINASTE	Viro – Finantsinspeksioon (Viron rahoitusmarkkinoiden valvonta- ja kriisinratkaisuviranomainen)
Osallistuvan jäsenvaltion nimittämä kansallista kriisinratkaisuviranomaista edustava jäsen	Kalin HRISTOV	Bulgaria – Bulgarian keskuspankki
Osallistuvan jäsenvaltion nimittämä kansallista kriisinratkaisuviranomaista edustava jäsen	Eduard MÜLLER	Itävalta – Finanzmarktaufsichtsbehörde
Osallistuvan jäsenvaltion nimittämä kansallista kriisinratkaisuviranomaista edustava jäsen	Tuija Taos	Suomi – Finanssivalvonta
Osallistuvan jäsenvaltion nimittämä kansallista kriisinratkaisuviranomaista edustava jäsen	Roman ŠUBIĆ	Croatia – Kroatian keskuspankki
Tarkkailija täysistunnon 1.6 artiklan mukaisesti	Petar DZELEPOV	Bulgaria – Finanssivalvontakomissio (FSC)
Tarkkailija täysistunnon 1.6 artiklan mukaisesti	Marija HREBAC	Kroatia – talletussuojasta ja pankkien kriisinratkaisusta vastaava valtion virasto
Tarkkailija täysistunnon 1.6 artiklan mukaisesti	Angel ESTRADA	Espanja – Banco de España – Espanjan ehkäisevä kriisinratkaisuviranomainen
Tarkkailija täysistunnon 1.4 artiklan mukaisesti	Linette FIELD	Euroopan keskuspankki
Tarkkailija täysistunnon 1.4 artiklan mukaisesti	John BERRIGAN	Euroopan komissio – rahoitusvakauden, rahoituspalvelujen ja pääomamarkkinaunionin pääosasto
Tarkkailija täysistunnon 1.7 artiklan mukaisesti	Francesco MAURO	Euroopan pankkiviranomainen

Liite 10: Sanasto

Kriisintarkkaisuineuvostot	Perustettu pankkien elvytys- ja kriisintarkkaisuineuvostoon 88 artiklan mukaisesti koordinoimaan konsernitason kriisintarkkaisuineuvostojen ja osallistumattomien jäsenvaltioiden kansallisten kriisintarkkaisuineuvostojen välistä työtä.
Sisäiset kriisintarkkaisuineuvostot	Perustettu yhteisestä kriisintarkkaisuineuvostosta annetun asetuksen 83 artiklan mukaisesti parantamaan koordinaatiota kriisintarkkaisuineuvostojen laadinnassa ja varmistamaan tietojen sujuva vaihtaminen jäsenvaltioiden kriisintarkkaisuineuvostojen välillä. Sisäiset kriisintarkkaisuineuvostot 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 toistuvien kysymyksiin. Kriisinhallintaryhmät tekevät purkamiskelpoisuuden arvioinnin.
Omia varoja ja hyväksyttävien velkojen koskeva vähimmäisvaatimus (MREL)	Omia varoja ja hyväksyttävien velkojen koskeva vähimmäisvaatimus, jonka kriisintarkkaisuineuvoston asettaa kriisintarkkaisuineuvoston, muun muassa velkojanvastuuväliseen tehokkaan käytön varmistamiseksi eli pääoman ja velan alaskirjaamiseksi tai muuntamiseksi.
NCWO-periaate (periaate, jonka mukaan velkojat eivät saa jäädä kriisintarkkaisuineuvostossa huonompaan asemaan)	Määritellään kriisintarkkaisuineuvoston yleisistä periaatteista annetun direktiivin 2014/59/EU (pankkien elvytys- ja kriisintarkkaisuineuvoston direktiivi) 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 kriisintarkkaisuineuvoston toimet on toteutettava kyseiseen direktiiviin kuuluvien suojatoimien mukaisesti (ja yksi suojatoimista on NCWO-periaate).
Yhteinen varautumisjärjestely	Mekanismit, jotka on kehitettävä yhteisen kriisintarkkaisuineuvoston siirtymäkauden aikana ja jonka avulla mahdollistetaan yhteisen kriisintarkkaisuineuvoston lainanotto ja helpotetaan sitä tilanteissa, joissa pankkiala ei rahoita riittävästi yhteistä kriisintarkkaisuineuvostoa. Järjestelmä olisi käytössä viimeisenä keinona ja täysin valtiontukisääntöjen mukaisesti. Pankkiala on loppujen lopuksi vastuussa takaisinmaksuista kaikissa osallistuvissa jäsenvaltioissa käytettävien perimisten kautta, myös jälkikäteismaksuista.
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 kriisintarkkaisuineuvostoon, yhteisestä kriisintarkkaisuineuvostosta annettuun asetukseen ja vakavaraisuusasetukseen sekä neljänteen vakavaraisuusdirektiiviin. 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_fi

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/fi/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 1951 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 portaalini (<http://data.europa.eu/euodp/fi/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