

VUOSIKERTOMUS 2017



Single
Resolution Board

YHTEINEN KRIISINRATKAISUNEUVOSTO

VUOSIKERTOMUS 2017

Kuvat:
Kansi: iStock.com/AzmanJaka; SRB sivut 4, 11, 31, 35 ja 51; iStock.com/ultramarine5, sivu 12;
iStock.com/Violetastock, sivu 27; iStock.com/instamatics, sivu 29; iStock.com/Peshkova, sivu 38;
iStock.com/Peshkova, sivu 38; iStock.com/agrobacter, sivu 41; iStock.com/bjdlzx, sivu 45; iStock.com/Sagadogo, sivu
47; iStock.com/DNY59, sivu 53; iStock.com/anyaberkut, sivu 59.

painettu	ISBN 978-92-95211-44-5		doi:10.2877/128587	FP-AA-18-001-EN-C
PDF	ISBN 978-92-95211-41-4	ISSN 2467-3242	doi:10.2877/612973	FP-AA-18-001-EN-N

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

Luxemburg: Euroopan unionin julkaisutoimisto, 2018

© Yhteinen kriisinratkaisuneuvosto, 2018
Tekstin jäljentäminen on sallittua, kunhan lähde mainitaan.

Julkaisutoimiston Luxemburgissa painama

SISÄLLYSLUETTELO

ESIPUHE	4	5.3. Resurssienhallinta	43
LYHENTEET	7	5.3.1. Henkilöstö	43
JOHDANTO	8	5.3.2. Talousarvio ja varainhoito	44
TIIVISTELMÄ	10	5.3.3. Vuoden 2017 tilinpäätös	46
1. SRB:N VASTUUALUEESEEN KUULUVIEN PANKKIEN JA VÄHEMMÄN MERKITTÄVIEN LAITOSTEN PURKAMISKELPOISUUDEN VAHVISTAMINEN	12	5.3.4. Hankinnat	48
1.1. SRB:n vastuualueeseen kuuluvien pankkien kriisinratkaisusuunnitelmat	12	5.3.5. Toimitilat	48
1.2. SRB:n vähemmän merkittäviä laitoksia koskevan kriisinratkaisun suunnittelun ja päätösten valvonta	15	5.4. Hallinto	49
2. KRIISINRATKAISUJÄRJESTELMÄ	17	5.4.1. Sisäinen oikeudellinen neuvonta ja riita-asiat	49
2.1. Välineet ja käytännöt	17	5.4.2. Sihteeristö	49
2.2. Kriisinratkaisusuunnittelua varten tarvittavat tiedot	22	5.4.3. Vaatimusten noudattaminen	50
2.3. Rahoitusmarkkinoiden vakauden analyysi	23	5.4.4. Sisäinen tarkastus	50
2.4. Yhteistyö kansallisten viranomaisten, eurooppalaisten toimielinten ja EU:n ulkopuolisten viranomaisten kanssa	24	5.4.5. Ulkoinen tarkastus	51
2.5. Kansainväliset suhteet	28	5.4.6. Sisäisen valvonnan standardit	52
2.6. Olennaisia asioita koskevat sääntelytoimet/lainsäädäntöprosessi	30	6. VALITUSLAUTAKUNTA	53
3. KRIISINHALLINTA	32	7. EUROOPAN TILINTARKASTUSTUOMIOISTUIMEN ERITYISKERTOMUS 23/2017	54
3.1. Kriisinratkaisupäätös ja negatiiviset päätökset	32	8. VAHVISTUSLAUSUMA	56
3.2. Hankkeet, joilla parannetaan kriisivalmiutta	34	LIITTEET	57
4. YHTEINEN KRIISINRATKAISURAHASTO	37	Liite 1 Organisaatiokaavio	57
4.1. Vakausmaksut	37	Liite 2: Vuosittainen kertomus yleisön oikeudesta tutustua asiakirjoihin vuonna 2017	58
4.2. Sijoitukset	39	Liite 3: Vuoden 2017 talousarvion toteutuminen	60
4.3. Rahoitus	41	Liite 4: Henkilöstötaulukko 2017	66
5. SRB ORGANISAATIONA	42	Liite 5: Henkilöstön määrä kansallisuuden ja sukupuolen mukaan	67
5.1. Tieto- ja viestintätekniikka	42	Liite 6: Vuoden 2017 tilinpäätös	69
5.2. Viestintä	43	Liite 7: Vuonna 2017 käynnistetyt hankintamenettelyt	71
		Liite 8: Yhteen veto SRB:n vuoden 2017 työohjelman keskeisistä tulosindikaattoreista	74
		Liite 9: Täysistunnon jäsenet	76
		Liite 10: Sanasto	77

ESIPUHE



Yhteisen kriisinratkaisuneuvoston (SRB) vuosi 2017 oli jälleen kiireinen. Jatkoimme työtä asemamme vahvistamiseksi pankkialan kriisinratkaisuviranomaisena Euroopassa ja kansainvälisesti. Jatkoimme uusien rekrytointien tekemistä ja uudistimme käytäntöjä ja sisäisiä ohjeistuksia. Lisäksi SRB hoiti tänä vuonna myös ensimmäisen kriisinratkaisutapauksen, jossa käsiteltiin yhtä Espanjan suurimmista pankkikonserneista Banco Popular Español S.A:ta. SRB:n ensimmäinen kriisinratkaisutapaus osoitti, että kriisinratkaisukehys on tarkoitukseensa sopiva. Kriisinratkaisussa onnistuttiin säilyttämään pankin keskeiset toiminnot ja ehkäisemään Espanjan ja sitä laajemman alueen rahoitusvakauden järkkyminen sekä suojaamaan veronmaksajia.

Vuonna 2017 SRB teki läheistä yhteistyötä jäsenvaltioiden kriisinratkaisuviranomaisten kanssa keskittyen tunnistamaan mahdollisia esteitä purkamiskelpoisuudelle ja auttamaan vastuualueeseensa kuuluvia pankkeja vahvis-

tamaan purkamiskelpoisuuttaan. SRB:n vuoden 2017 omien varojen ja hyväksyttävien velkojen vähimmäisvaatimusta (MREL) koskevan toimintalinjan kehittäminen ja julkaisu oli merkittävä merkkipaalu. Toimintalinja on pääväline sen varmistamisessa, että pankit ovat purkamiskelpoisia, ja kaikki asianmukaiset sidosryhmät saavat siitä tietoja ja selkeyttä koskien pankkikohtaisia muutoksia, omien varojen ja hyväksyttävien velkojen vähimmäisvaatimusten määrää ja laatua sekä sitä, mitä on odotettavissa vuonna 2018 ja sen jälkeen. Suurimmalle osalle SRB:n vastuualueeseen kuuluvista suurista pankkikonserneista asetettiin vuonna 2017 ensimmäistä kertaa omien varojen ja hyväksyttävien velkojen vähimmäisvaatimusta koskevat sitovat rajat ja suurimmalle osalle muista pankkikonserneista ilmoitettiin informatiiviset tavoitetasot. Vuonna 2018 SRB jatkaa tätä työtä eteenpäin.

Vuoden 2017 aikana SRB jatkoi kriisivalmiutensa parantamista testiharjoitteilla ja SRB:n sisäisten prosessien optimoimisella. Myös yhteisen kriisinratkaisurahaston (SRF) toimintaa kehitettiin, ja se jatkoi kasvuaan vuonna 2017.

Kansainvälistä yhteistyötä vahvistettiin esimerkiksi yhteistyösopimuksilla Yhdysvaltain Federal Deposit Insurance Corporation (FDIC) -viranomaisen ja Kanadan Canada Deposit Insurance Corporation (CDIC) -viranomaisen kanssa.

Jatkuvan parantamisen tavoite

Vuoden 2017 lopulla Euroopan tilintarkastustuomioistuin (ETT) julkaisi erityisraportin, jossa tarkasteltiin ensimmäisiä SRB:n laatimia kriisinratkaisusuunnitelmia ja SRB:n kokonaisvalmiuksia. SRB pitää työnsä laajamittaista arviointia hyvänä asiana ja hyväksyy useimmat ETT:n suosituksista.

On kuitenkin huomattava, että ETT:n erityisraportti tarkasteli SRB:n vuonna 2016 laatimia kriisinratkaisusuunnitelmia ja asiantilaa tuona ajankohtana. Monet tuomioistuimen havaitsemista puutteista on korjattu jo vuonna 2017 laadituissa kriisinratkaisusuunnitelmissa tai niitä koskevat toimet on lisätty painopisteiksi joulukuussa 2017 julkaistuun monivuotiseen suunnitelma- ja työohjelmaan (MAP). Kriisinratkaisusuunnittelu on kuitenkin monivuotinen hanke, ja SRB on esitellyt selkeän tiekartan, kuinka kaikille sen vastuualueeseen kuuluville pankkikonserneille saadaan valmiiksi täysimittaiset kriisinratkaisusuunnitelmat vuoteen 2020 mennessä.

Katse tulevaisuuteen

Monivuotinen suunnitelma- ja työohjelma viitoittaa tietä SRB:n painopisteille vuonna 2018 ja sen jälkeen. Omien varojen ja hyväksyttävien velkojen vähimmäisvaatimusten määrittäminen on monivaiheinen prosessi. Vuoden 2018 aikana on tarkoitus saada valmiiksi määritelmät useimpien suurten ja monimutkaisten pankkien omia varoja ja hyväksyttäviä velkoja koskevien vähimmäisvaatimusten tavoitteille olennaisten yhteisöjen tasolla sekä muiden pankkien sitoville tavoitteille konsolidointitasolla. Lisäksi tulevilla kriisinratkaisusuunnittelun kierroksilla otetaan huomioon tärkeitä sisäisiä toimintalinjoja, kuten kriittisten toimintojen tunnistaminen tai yleisen edun arviointi. SRB on jatkuvassa keskusteluyhteydessä sen vastuualueeseen kuuluvien pankkien sekä alan muiden toimijoiden kanssa, ja se varmistaa, että alalla ymmärretään täysin tarve rakentaa omien varojen ja hyväksyttävien velkojen vähimmäisvaatimusta sekä parantaa purkamiskelpoisuutta. On ensisijaisesti pankkien oma tehtävä tehdä itsestään purkamiskelpoisia ja kerryttää tarvittavat omien varojen ja hyväksyttävien velkojen vähimmäisvaatimukset. Koska taloudessa vallitsevat vahvat ajat, pankit voivat ja niiden tulisi aloittaa tämä työ jo ennen kuin SRB saa valmiiksi määritelmänsä.

SRB näkee myönteisenä lainsäätäjien viimeaikaiset pyrkimykset päästä sopimukseen riskienhallintapakettista käytävissä neuvotteluissa, erityisesti neuvotteluissa pankkien elvytys- ja kriisinratkaisudirektiivin (BRRD) sekä yhteistä kriisinratkaisumekanismia koskevan asetuksen (SRM-asetus) tarkastamisesta sekä kansainvälisen kokonaistappionsietokykyä koskevan standardin (TLAC-standardi) saattamisesta osaksi Euroopan unionin lainsäädäntöä. SRB kannustaa osapuolia nopeaan etenemiseen näissä neuvotteluissa. Neuvosto vaikuttaa olevan SRB:n kanssa yhtä mieltä siitä, että etuoikeutta koskevan vähimmäisvaatimuksen tulisi olla pakollinen maailmanlaajuisen järjestelmän kannalta merkittävien pankkien lisäksi myös muissa rahoitusjärjestelmän kannalta merkittävissä pankeissa, jotta voidaan välttyä tavanomaista jyrkemmiltä vaikutuksilta. On tärkeää, ettei lainsäädäntötarkastus rajoita kriisinratkaisuviranomaisten toimivaltaa mukauttaa omien varojen ja hyväksyttävien velkojen vähimmäisvaatimuksia pankkikohtaisesti, jotta niissä huomioidaan kunkin yksilöllinen riski ja kriisinratkaisustrategia. Hyväksytyjen tarkistettujen sääntöjen ei myöskään tulisi olla tarpeettoman monimutkaisia. Kun uudet säädökset ovat valmiit, ne otetaan osaksi SRB:n kriisinratkaisun suunnitteluprosessia.

Yhteinen kriisinratkaisurahasto on rakentumassa, ja yhteisen kriisinratkaisurahaston yhteiseen varautumisjärjestelyyn on sitouduttu poliittisesti. Tärkeimpänä tuensaajana SRB on mukana aktiivisesti käynnissä olevissa neuvotteluissa ja toivoo sopimuksen syntymistä viipymättä, sillä asia on erittäin tärkeä. Viimesijaisena keinona käytettävää luotettavaa ja toimivaa varautumisjärjestelyä tarvitaan, jotta voidaan osoittaa euroalueen kyky ratkaista myös suurten ja monimutkaisten pankkien kriisejä.

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
CoAg	yhteistyösopimus	MCC	markkinoiden luottamusraja
CS	sihteeristö	MoU	yhteisymmärryspöytäkirja
CoFra	yhteistyökehys	MREL	omia varoja ja hyväksyttäviä velkoja koskeva vähimmäisvaatimus
EA	euroalue	MS	jäsenvaltio/jäsenvaltiot
EPV	Euroopan pankkiviranomainen	NCA	Kansallinen toimivaltainen viranomainen
ECON	Euroopan parlamentin talous- ja raha-asioiden valiokunta	NCWO	periaate, jonka mukaan velkojat eivät saa jäädä huonompaan asemaan kuin maksukyvyttömyysmenettelyssä
EDIS	eurooppalainen talletussuojajärjestelmä	NRA	jäsenvaltioiden kriisinratkaisuviranomainen
FAS	rahoitus- ja kirjanpitojärjestelmä	O-SII	muu järjestelmän kannalta merkittävä laitos
FMI	rahoitusmarkkinoiden infrastruktuuri (esim. keskusvastapuolet)	RAP	purkamiskelpoisuuden arviointi
FSAP	rahoitussektorin arviointiohjelma	RCA	pääomapohjan vahvistamiseen käytettävät määrät
FSB	finanssimarkkinoiden vakauden valvontaryhmä	RWA	riskipainotettu omaisuuserä
FTWP	kolmenvälinen jatkotyöohjelma	SI	merkittävä laitos
GLRA	konsernitason kriisinratkaisuviranomainen	SME	pienet ja keski suuret yritykset
G-SIB	maailmanlaajuinen järjestelmän kannalta merkittävä pankki	SRB	yhteinen kriisinratkaisuneuvosto
HR	henkilöstö	SRF	yhteinen kriisinratkaisurahasto
ICS	sisäiset valvontastandardit	SRM	yhteinen kriisinratkaisumekanismi
ICT	tieto- ja viestintätekniikka	SRMR	yhteisestä kriisinratkaisumekanismista annettu asetus
IMF	Kansainvälinen valuuttarahasto	TFCA	koordinoidun toiminnan työryhmä
IPC	peruuttamaton maksusitoumus	TLAC	kokonaistappionsietokyky
IRT	sisäinen kriisinratkaisutyöryhmä	WS	toimintalinja
LAA	tappioiden kattamiseen käytettävä määrä		
JRC	Yhteinen tutkimuskeskus		

Kaikkia kriisinratkaisuviranomaisia koskeva aihe on rahoitus, ts. kriisinratkaisun aikainen maksuvalmius. Tästä syytä SRB jatkaa työskentelyä tämän tärkeän kysymyksen parissa useilla eri osa-alueilla myös vuonna 2018. Luonnollisesti pankkien tulee valmistautua ensisijaisesti itse mahdollisiin likviditeetin ulosvirtauksiin ja varmistaa riittävät rahoitusväylät. Kriisitilanteessa tutkitaan ensin kaikki yksityiset ratkaisumahdollisuudet. Kriisinratkaisussa yhteinen kriisinratkaisurahasto voi myös olla yksi osa rahoitusratkaisua. Yhteinen kriisinratkaisurahasto ei kuitenkaan edes varautumisjärjestelmän avulla ole todennäköisesti riittävän kookas tarjoamaan rahoitusta, mikäli kriisinratkaisua tarvitsee suuri tai monimutkainen rahoituslaitos. Tästä syystä tulee tutkia vaihtoehtoisia likviditeetin saantivaihtoehtoja erityisesti kansallisten keskuspankkien ja Euroopan keskuspankin (EKP) kanssa.

Kansallisten maksukyvyttömyyslakien monimuotoisuus ja se, että maksukyvyttömyyskäsittelyt etenevät hyvin eri tavoin eri Euroopan maissa, ovat edelleen suuri este täysin itsenäiselle pankkiunionille. Nykyisessä järjestelmässä vaihtoehdot periaatteelle, jonka mukaan velkojat eivät saa jäädä kriisinratkaisussa huonompaan asemaan, voivat tuottaa erilaisia lopputuloksia eri maissa niiden kansallisista maksukyvyttömyysjärjestelyistä riippuen. Lisäksi tapauksissa, joissa pankki on kaatumassa tai joissa sen kaatuminen on todennäköistä, mutta kriisinratkaisu ei ole yleisen edun mukaista, toiminnan päättäminen kansallisten maksukyvyttömyysmenettelyjen mukaisesti voi olla vaikeaa. Tästä syystä SRB kannustaa lainsäätäjiä yhdenmukaistamaan kansallisia maksukyvyttömyyslakeja, jotta toimintaedellytykset olisivat tasapuolisia.

Pankkiunioni ei edelleenkään ole valmis. Eurooppalaisesta talletussuojajärjestelmästä (EDIS) neuvotellaan yhä parlamentissa ja neuvostossa. Pankkiunionin kolmas vaihe on toteutettava, ja SRB toivoo, että poliittisen tason yhteisymmärrys löydetään pian, jotta voidaan edetä keskustelemaan teknisistä näkökohdista.

Vuonna 2018 painopiste on ennestään hyvän yhteistyön parantaminen kansallisten, eurooppalaisten ja kansainvälisten sidosryhmien kanssa. Toukokuussa SRB ja EKP päivittivät yhteisymmärryspöytäkirjansa, jotta siinä huomioitaisiin saadut kokemukset. SRB:n ja jäsenvaltioiden kriisinratkaisuviranomaisten välinen yhteistyö jatkuu samoin läheisenä. Parhaiden ratkaisujen löytäminen ja suhteellisuusperiaatteen huomioiminen varmistetaan, kun hyödynnetään jäsenvaltioiden asiantuntemusta sekä sisäisten kriisinratkaisuryhmien, sisäisiä käytäntöjä kehittävien komiteoiden, teknisten toimintalinjojen sekä luonnollisesti SRB:n täysistunnon taitotietoa.

Haluaisiin lopuksi kiittää koko henkilöstöä, muita neuvoston jäseniä sekä kansallisia, eurooppalaisia ja kansainvälisiä kumppaneitamme omistautumisesta ja yhteistyöstä, joilla on tuettu SRB:n työtä pankkien purkukelpoisuuden lisäämisessä. Olemme saavuttaneet viime vuosien aikana paljon, mutta tiedämme myös, että edessämme on yhä useita haasteita. Viime vuonna järjestetyn SRB:n konferenssin yhteistyöhön viittaavan nimen mukaisesti odotamme yhteistyön jatkumista ja syventymistä vuonna 2018 ja sen jälkeen.

Elke König
Yhteisen kriisinratkaisuneuvoston puheenjohtaja

JOHDANTO

Yhteisestä kriisinratkaisumekanismista annetun asetuksen (SRMR) 50 artiklan mukaisesti tässä asiakirjassa esitetään yhteisen kriisinratkaisuneuvoston (SRB) vuoden 2017 vuosikertomus ja kuvataan SRB:n toimintaa ja saavutuksia vuonna 2017. Edeltävän vuoden aikana tehdyn työn tarkoituksena oli saavuttaa SRB:n visio ja toteuttaa sen tehtävä ja toimeksianto.

A) YHTEISEN KRIISINRATKAISUNEUVOSTON VISIO

SRB haluaa tulla luotettavaksi ja arvostetuksi kriisinratkaisuviranomaiseksi, jolla on vahvat valmiudet kriisinratkaisuun yhteisen kriisinratkaisumekanismiin (SRM) avulla ja kyky toimia nopeasti asianmukaisella, johdonmukaisella ja oikeasuhteisella tavalla, kun yhteiseen kriisinratkaisumekanismiin osallistuvissa valtioissa toimivien pankkien tehokasta kriisinratkaisujärjestelmää perustetaan ja toteutetaan tulevien pelastusoperaatioiden ehkäisemiseksi. SRB:n tavoitteena on olla pankkien kriisinratkaisuun erikoistunut asiantuntijakeskus pankkiunionissa ja sen ulkopuolella.

B) YHTEISEN KRIISINRATKAISUNEUVOSTON TEHTÄVÄ

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

C) YHTEISEN KRIISINRATKAISUNEUVOSTON TOIMEKSIANTO

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

D) VASTUUVOLLISUUS

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

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

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

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

SRB:n on vastattava suullisesti tai kirjallisesti Euroopan parlamentin ja neuvoston sille esittämiin kysymyksiin. Myös osallistuvan jäsenvaltion kansallinen parlamentti voi kutsua puheenjohtajan osallistumaan keskusteluun kyseisessä jäsenvaltiossa toimivien yhteisöjen kriisinratkaisusta. Puheenjohtaja osallistui 11. joulukuuta 2017 Espanjan parlamentin kuulemiseen, jossa käsiteltiin Banco Popular Español S.A:n kriisinratkaisua.

Puheenjohtaja osallistui vuonna 2017 Euroopan parlamentissa useisiin ECON-valiokunnan järjestämiin julkisiin kuulemisiin, joista viimeisin pidettiin 4. joulukuuta 2017 ja jossa puheenjohtaja esitteli SRB:n monivuotisen suunnitteluasiakirjan ja SRB:n työohjelman vuodelle 2018.

SRB pyrkii myös tiedottamaan yleisölle työstään, tehtävästään ja toimeksiannostaan ja olemaan vuorovaikutuksessa yleisön kanssa. Tämän vuoksi se piti aktiivisesti yhteyttä sidosryhmiin ja suureen yleisöön julkaisemalla verkkosivustollaan erityistietoja, kuten SRB:n vuoden 2017 omien varojen ja hyväksyttävien velkojen vähimmäisvaatimuksia (MREL) koskevan toimintalinjan, sekä käymällä alan kanssa vuoropuhelua ja järjestelmällä toisen SRB:n konferenssin. Puheenjohtaja ja muut kriisinratkaisuneuvoston jäsenet myös vierailivat yksittäisissä maissa rakentamassa ja lujittamassa yhteistyötä asiaankuuluvien paikallisten viranomaisten ja sidosryhmien kanssa.

TIIVISTELMÄ

Vuotta 2017 voidaan pitää merkkipaaluuna, sillä Banco Popularin tapauksesta tuli kesäkuussa 2017 ensimmäinen SRB:n vastuualueeseen kuuluvan laitoksen kriisinratkaisu, ja sitä pidettiin laajasti onnistuneena. SRB edistyi merkittävästi myös muilla toimeksiantonsa täyttämisen kannalta merkittävillä osa-alueilla parantamalla kriisinratkaisun suunnittelua, lisäämällä kriisinratkaisuvälineiden toimintaa ja niitä vastaavia kriisinratkaisun suunnittelukäytäntöjä, hienosäättämällä MREL-käytäntöä, parantamalla kriisivalmiuksia, lisäämällä yhteisen kriisinratkaisurahaston toimintaa, vahvistamalla kansainvälistä ja sääntely-yhteistyötä sekä parantamalla toiminnan prosesseja. SRB keskittyi tästä syystä työssään seuraaviin keskeisiin toiminnan alueisiin:

- (I) SRB:n yhteisöjen ja vähemmän merkittävien laitosten purkamiskelpoisuuden parantaminen
- (II) vankan kriisinratkaisukehyksen vahvistaminen
- (III) tehokkaan kriisihallinnon valmistelu ja toteuttaminen
- (IV) yhteisen kriisinratkaisurahaston toiminnan käynnistäminen
- (V) joustavan ja tehokkaan organisaation perustaminen.

SRB:n vuoden 2017 toiminnan painopisteissä määritetyt päätavoitteet on saavutettu, ja SRB:n keskeisiä saavutuksia olivat seuraavat:

- ▶ Banco Popular Español S.A:n kriisinratkaisu 7. kesäkuuta 2017 muodosti SRB:n ensimmäisen kriisinratkaisupäätöksen. Kun kaikki tarvittavat ehdot olivat täyttyneet, SRB päätti, että kriisinratkaisun tavoitteet saavutettiin parhaiten myymällä osakkeet Santander-konsernille. Tätä kriisinratkaisupäätöstä pidettiin laajasti onnistuneena, sillä siinä säilytettiin laitoksen kriittiset toiminnot, säilytettiin finanssivakaus ja vältettiin yhteiseen kriisinratkaisurahastoon tai julkisiin varoihin turvautuminen. Lisäksi, jotta käytössä oleva lähestymistapa olisi johdonmukainen ja jotta varmistetaan valmistelun parhaasta mahdollisesta laadusta, suoritettiin useita kriisivalmiutta koskevia horisontaalisia aloitteita.
- ▶ Pyrkiessään varmistamaan merkittävien ja vähemmän merkittävien laitosten purkamiskelpoisuuden SRB työskenteli jäsenvaltioiden kriisinratkaisuviranomaisten kanssa sisäisten kriisinratkaisutyöryhmien välityksellä ja laati 2017 vuoden aikana 106 kriisinratkaisusuunnitelmaa sekä oli mukana laatimassa viittä ylemmän tason suunnitelmaa, joiden tekijöinä olivat muut EU:n konsernitason kriisinratkaisuviranomaiset. Vähemmän merkittäviä laitoksia koskevan valvontatehtävänsä puitteissa SRB arvioi 2 047 toimenpide-ehdotusta ja paransi vähemmän merkittävien laitosten valvontaa koskevia työskentelymenetelmiään yhdessä jäsenvaltioiden kriisinratkaisuviranomaisten kanssa.
- ▶ Kriisinratkaisun suunnittelussa omien varojen ja hyväksyttävien velkojen vähimmäisvaatimus (MREL) on yksi tärkeimmistä välineistä, joilla varmistetaan pankkien purkamiskelpoisuus. Vuonna 2017 SRB muokkasi MREL-toimintalinjaansa ja otti käyttöön useita pankkikohtaisia muutoksia, jotka koskevat MREL:n laatua ja määrää. Vuoden 2017 MREL-toimintalinja julkaistiin myös SRB:n kotisivulla 20. joulukuuta 2017. SRB asetti vuonna 2017 ensimmäistä kertaa sitovat MREL-tavoitteet konsolidointitasolla suurimmalle osalle suurista pankkikonserneista

ja ilmoitti informatiiviset tavoitteet useimmille muille SRB:n vastuualueeseen kuuluville pankkikonserneille, joille on olemassa kriisinratkaisusuunnitelma. Lisäksi jatkettiin työtä kriisinratkaisusuunnittelun käsikirjan sekä esimerkiksi kriittisten toimintojen tunnistamista, julkisen edun arviointia ja purkamiskelpoisuuden esteiden tunnistamista koskevien tärkeiden käytäntöjen parissa.

- ▶ SRB jatkoi kansainvälistä yhteistyötä osallistumalla sääntelyyn liittyviin keskusteluihin sekä EU:n lainsäädäntöprosessissa että kansainvälisissä sääntelyelimissä. Vuonna 2017 SRB solmi yhteistyösopimukset Yhdysvaltain Federal Deposit Insurance Corporation -viranomaisen ja Kanadan Canada Deposit Insurance Corporation -viranomaisen kanssa.
- ▶ SRB:n laskelmien mukaan yhteinen kriisinratkaisurahasto keräsi vuonna 2017 ennakkomaksuina 6,6 miljardia euroa. Yhteisessä kriisinratkaisurahastossa olevien varojen kokonaismäärä on tällä hetkellä 17 miljardia euroa. Maksuja koskevien tietojen keruuta, varmennusta ja laskentaa on optimoitu kuluneen vuoden aikana. Jäsenvaltioiden kriisinratkaisuviranomaisten odotetaan kerryttävän yhteistä kriisinratkaisurahastoa edelleen siirtämällä vuoden 2018 maksut 30. kesäkuuta 2018 mennessä.
- ▶ SRB on tavoitellut sujuvaa ja tehokasta organisaatiota parantamalla useita sisäisiä prosesseja ja ennen kaikkea lisäämällä rekrytointeja. Henkilöstön määrä kasvoi 55 prosenttia verrattuna vuoteen 2016, ja henkilöstön tavoitellun kokonaismäärän on tarkoitus olla rekrytoituna vuoden 2018 aikana.



SRB:n hallituksen jäsenet vuonna 2018

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

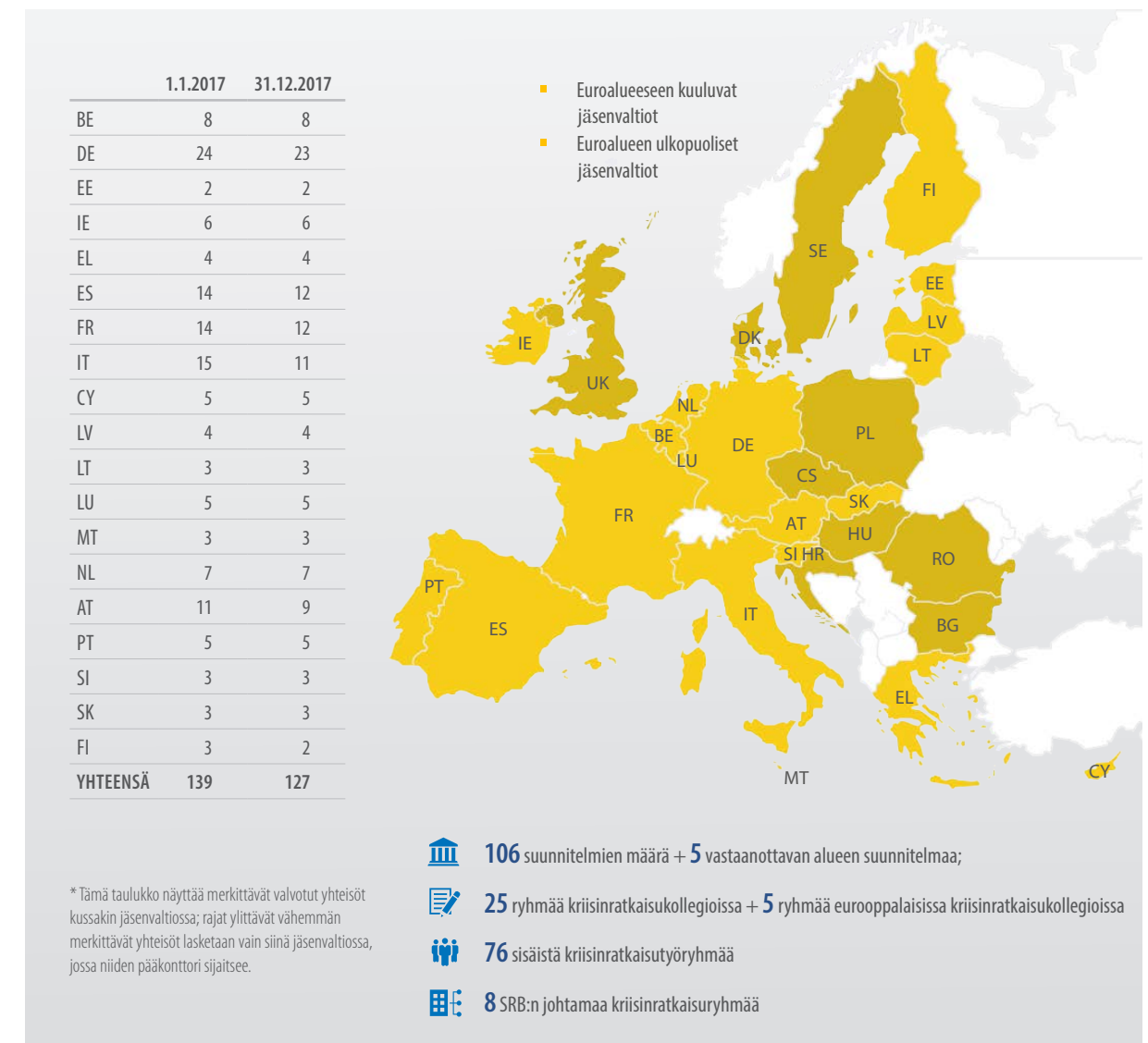
Suuri osa SRB:n työstä muodostuu kriisinratkaisusuunnitelmien laatimisesta kaikille SRB:n vastuualueeseen kuuluville pankeille, sitovien MREL-tavoitteiden asettamisesta sekä purkamiskelpoisuuden esteiden poistamisesta. Näin SRB pyrkii täyttämään toimeksiantonsa maksukyvyttömiä pankkien ja rajatylittävien laitosten purkamiskelpoisuuden varmistamisesta siten, että vaikutukset reaali-talouteen ja julkiseen talouteen ovat mahdollisimman vähäiset. Yksi tärkeistä strategisista alueista on myös vähemmän merkittävien laitosten tehokkaan valvonnan vahvistaminen, jotta kaikkia pankkiunionin pankeja koskevan kriisinratkaisusuunnittelun yhdenmukaisuus voidaan varmistaa. Kaikissa näissä tehtävissä läheinen yhteistyö jäsenvaltioiden kriisinratkaisuviranomaisten kanssa on ratkaisevassa osassa.

1.1. SRB:n vastuualueeseen kuuluvien pankkien kriisinratkaisusuunnitelmat

Tammikuussa 2017 SRB:n vastuualueeseen kuului 139 pankkia, joista 130 oli pankkikonserneja. 1. tammikuuta 2018 määrä oli vähentynyt 127 pankkiin, joista 119 oli pankkikonserneja. Vuoden 2017 aikana SRB:n vastuualueelta poistui yhteensä 12 pankkia ja 11 konsernia sulautumisten ja hankintojen seurauksena (näitä tapauksia oli neljä, joista yksi tapahtui kriisinratkaisutoimen seurauksena), likvidaation seurauksena (kaksi tapausta), pankkitoimiluvan peruuttamisen seurauksena (yksi tapaus) ja sellaisten pankkien uudelleenjärjestelyjen seurauksena, jotka eivät enää olleet merkittäviä laitoksia (kaksi tapausta) tai rajat ylittäviä vähemmän merkittäviä laitoksia (kaksi tapausta).



Kuva 1: SRB:n vastuualueeseen kuuluvien pankkien määrä jäsenvaltioittain*



TÄRKEIMMÄT SAAVUTUKSET VUONNA 2017

1. KRIISINRATKAISUSUUNNITELMIEN MÄÄRÄ

Alkutilanteessa joulukuussa 2015 oli olemassa 36 väliaikaista kriisinratkaisusuunnitelmaa. SRB työskenteli sisäisten kriisinratkaisutyöryhmiensä kautta yhdessä jäsenvaltioiden kriisinratkaisuviranomaisten kanssa ja laati vuonna 2016 yhteensä 92 kriisinratkaisusuunnitelmaa, jotka SRB hyväksyi. Vuoden 2017 aikana SRB:n laatimien suunnitelmien määrä kasvoi 106:een ⁽¹⁾, ja lisäksi se osallistui viiteen laajempaan suunnitelmaan, joiden laatijoina olivat EU:n muut konsernitason kriisinratkaisuviranomaiset, kuten Englannin keskuspankki, Ruotsin valtiokonttori ja Tanskan keskuspankki.

Vuoden 2017 kriisinratkaisusuunnittelukierroksella SRB hyväksyi suurimman osan pankkikonsernien kriisinratkaisusuunnitelmista laajennetuissa johdon istunnoissaan vuoden 2017 neljännellä vuosineljänneksellä ja vuoden 2018 ensimmäisellä vuosineljänneksellä. Kriisinratkaisusuunnitelma on laadittu 25 konsernille, joissa on kriisinratkaisukollegio ⁽²⁾,

⁽¹⁾ Mikäli konserni oli useamman kriisinratkaisuviranomaisen toimivallan piirissä, laskettiin vain yksi suunnitelma konsernia kohti pankkiunionissa.

⁽²⁾ Konsernit, joilla on pankkiunionin ulkopuolista rajatylittävää toimintaa Euroopassa.

ja päätökset näistä vuoden 2017 kriisinratkaisusuunnitelmista tehdään viimeistään vuoden 2018 toisella vuosineljänneksellä, jotta pankkien elvytys- ja kriisinratkaisudirektiivin ja kriisinratkaisukollegioista annetun delegoidun asetuksen ⁽³⁾ edellyttämä neljän kuukauden aika kuulemisprosessia varten täyttyy.

Taulukko 1: Kriisinratkaisun suunnittelukierros 2015–2017

Suunnitelmatyypit	2015	2016	2017
SRB:n laatimat kriisinratkaisusuunnitelmat	36	92	106
Laajat suunnitelmat	0	6	5

2. KRIISINRATKAISUSUUNNITELMIEN SISÄLTÖ

SRB:n eri aihepiirejä koskevien käytäntöjen kehittymisen myötä kriisinratkaisusuunnitelmat kasvoivat paitsi lukumääräisesti myös syvyydeltään. Uudistuneita käytäntöjä olivat erityisesti SRB:n käytännöt kriittisistä toiminnoista, MREL-vaatimuksista ⁽⁴⁾, rahoitusmarkkinoiden infrastruktuurien saatavuudesta ja toiminnan jatkuvuudesta. Kriisinratkaisusuunnitelmiin vaikutti myös suora vuorovaikutus, jota käytiin pankkikonsernien kanssa useista kriisinratkaisuun liittyvistä aiheista. SRB käyttää edelleen modulaarista lähestymistapaa, joka riippuu kyseessä olevan pankkikonsernin ensisijaisuustasosta. Lähestymistavan tarkoituksena on saavuttaa SRB:n kokonaistavoite valmiiden kriisinratkaisusuunnitelmien laatimisesta kaikille sen vastuualueeseen kuuluville pankkikonserneille vuoteen 2020 mennessä, elleivät olennaiset muutokset pankin rakenteessa viivästyttä kriisinratkaisun suunnitteluprosessia tai ellei kokonaisvaltainen kriisinratkaisun suunnittelu muutu merkitykselliseksi ⁽⁵⁾. Suuremmassa riskissä olevien pankkien asettaminen ensisijaiseksi on tilintarkastustuomioistuimen vuoden 2017 kertomuksen ⁽⁶⁾ suositusten mukaista ja osa niiden täytäntöönpanoa.

3. PÄÄTÖKSET OMIA VAROJA JA HYVÄKSYTTÄVIÄ VELKOJA KOSKEVISTA VÄHIMMÄISVAATIMUKSISTA

MREL on yksi SRB:n tärkeimmistä välineistä, jolla sen vastuualueeseen kuuluvien pankkien purkamiskelpoisuus voidaan saavuttaa. Se edellyttää pankkien yksilöllisten riskiprofiilien ja kriisinratkaisustrategioiden merkittävää analyysia sekä tietojenvaihtoja ja koordinoitua useiden sidosryhmien kuten jäsenvaltioiden kriisinratkaisuviranomaisten, toimivaltaisten viranomaisten, kriisinratkaisukollegioiden jäsenten tai pankkien välillä. Vuoden 2017 kierroksen lopussa asetettiin ensimmäistä kertaa sitovat MREL-tavoitteet suurimmalle osalle SRB:n vastuualueeseen kuuluvista suurimmista pankkikonserneista ja ilmoitettiin informatiiviset tavoitteet useimmille muille SRB:n vastuualueeseen kuuluville pankkikonserneille, joille on tehty kriisinratkaisusuunnitelma..

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

Jäsenvaltioiden kriisinratkaisuviranomaiset ovat suoraan vastuussa vähemmän merkittävistä laitoksista ⁽⁷⁾. SRB:n vähemmän merkittäviä laitoksia koskevan kriisinratkaisun ja päätösten valvonta edistää yhteisen kriisinratkaisumekanismin tehokasta ja johdonmukaista toimintaa. Vuonna 2017 jäsenvaltioiden kriisinratkaisuviranomaiset olivat vastuussa yhteensä 2 821 vähemmän merkittävän laitoksen kriisinratkaisun suunnittelusta pankkiunionissa ⁽⁸⁾.

TÄRKEIMMÄT SAAVUTUKSET VUONNA 2017

1. TOIMENPIDE-EHDOTUSTEN ARVIOINTI

Osana valvontatehtäväänsä SRB sai jäsenvaltioiden kriisinratkaisuviranomaisilta vuonna 2017 yhteensä 2 047 toimenpide-ehdotusta (esim. kriisinratkaisusuunnitelmaehdotuksia, yksinkertaistettujen tavoitteiden soveltamista ja MREL:ää koskevia päätöksiä sekä päätöksiä konsernin asettamisesta kriisinratkaisuun), jotka johtivat 19:ään SRB:n laajennetun johdon istunnon päätökseen ⁽⁹⁾. SRB antoi lausunnon SRMR:n 31 artiklan 1 kohdan d alakohdan mukaisesti kahdeksassa tapauksessa. Ilmoitetusta 2 047 toimenpide-ehdotuksesta 504 oli kriisinratkaisusuunnitelmia (ks. maakohtainen jakautuminen taulukosta 2). Näistä vain 3,8 prosentissa kriisinratkaisua pidettiin ensisijaisena toimintasuuntana. Vuonna 2017 ilmoitetut kriisinratkaisusuunnitelmat koskivat yhteensä 497 vähemmän merkittävää laitosta ⁽¹⁰⁾ tai 17,6 prosenttia niistä 2 821:stä vähemmän merkittävästä laitoksesta, joille edellytetään kriisinratkaisusuunnittelua.

2. VÄHEMMÄN MERKITTÄVIEN LAITOSTEN VALVONTAA KOSKEVAT PAREMMAT TYÖSKENTELYMENETELMÄT YHTEISESSÄ KRIISINRATKAISUMEKANISMISSA

Vuonna 2017 SRB käynnisti myös hankkeen, jossa se työskentelee jäsenvaltioiden kriisinratkaisuviranomaisten kanssa vähemmän merkittäviin laitoksiin sovellettavien menetelmien parissa, jotta voidaan varmistaa vähemmän merkittävien laitosten kriisinratkaisusuunnittelun yhtenäisyys yhteisen kriisinratkaisumekanismin puitteissa. Tätä tarkoitusta varten sovittiin työsuunnitelmasta yhdessä jäsenvaltioiden kriisinratkaisuviranomaisten kanssa. Lisäksi SRB ylläpitää vähemmän merkittäviä laitoksia koskevan valvontatehtävänsä puitteissa vähemmän merkittäviä laitoksia koskevaa varhaista varoitusjärjestelmää, joka on SRB:n ja jäsenvaltioiden kriisinratkaisuviranomaisten välisen yhteistyösopimuksen määräysten mukainen. Jäsenvaltioiden kriisinratkaisuviranomaisten tulisi ilmoittaa SRB:lle vähemmän merkittävistä laitoksista, joissa on merkkejä taloudellisesta heikkenemisestä, jotta SRB voi seurata niitä tarkemmin ja valmistautua arvioimaan viipymättä mahdollisia kriisitöimenpide-ehdotuksia. Jäsenvaltioiden kriisinratkaisuviranomaisten kanssa on keskusteltu vähemmän merkittävien laitosten kriisinratkaisusuunnitelmien ja kriisihallinnon arviointia koskevasta suhteellisuusperiaatteesta, jotta voidaan keskittyä käytettävissä oleviin resursseihin kunkin yksittäisen tapauksen merkittävyyden mukaisesti.

⁽³⁾ Komission delegoitu asetetus (EU) 2016/1075, annettu 23 päivänä maaliskuuta 2016.

⁽⁴⁾ https://srb.europa.eu/sites/srb-site/files/item_1_-_public_version_mrel_policy_-_annex_i_-_plenary_session.pdf

⁽⁵⁾ Katso myös SRB:n monivuotinen suunnittelu- ja työohjelma (englanniksi), s. 17.

⁽⁶⁾ Euroopan tilintarkastustuomioistuin, Erityiskertomus N:o 23, Yhteinen kriisinratkaisuneuvosto: Pankkiunionia koskeva haastava työ on aloitettu, mutta edessä on vielä pitkä tie, Euroopan unionin julkaisutoimisto, 2017 (https://www.eca.europa.eu/Lists/ECADocuments/SR17_23/SR_SRB-BU_FI.pdf).

⁽⁷⁾ Lukuun ottamatta rajatylittäviä vähemmän merkittäviä laitoksia, jotka ovat suoraan SRB:n vastuulla.

⁽⁸⁾ Luvut ovat jäsenvaltioiden kriisinratkaisuviranomaisten ilmoittamia.

⁽⁹⁾ Useissa tapauksissa yksittäiset ilmoitukset koskivat useita kriisinratkaisusuunnitelmaehdotuksia.

⁽¹⁰⁾ Joissakin tapauksissa SRB sai vuoden 2017 aikana useita ilmoituksia samasta laitoksesta, koska niissä esimerkiksi viitattiin eri suunnittelu- kierroksiin tai samaa vähemmän merkittävää laitosta koskevia päätösehdotuksia toimitettiin useita.

Taulukko 2: Vuonna 2017 ilmoitettujen kriisinratkaisun toimenpide-ehdotusten erittely (1.1.2017–31.12.2017)

MS	Ilmoitettujen kriisinratkaisun toimenpide-ehdotusten kokonaismäärä	Päätökset yksinkertaistettujen velvollisuuksien soveltamisesta	Kriisinratkaisusuunnitelmat	Asetetut MREL-vaatimukset	Päätökset yrityksen asettamisesta likvidaatioon
BE	0				
DE	1489	1488			1
EE	12	4	4	4	
IE	13		13		
EL	0				
ES	67	38	29		
FR	19		19		
IT	1				1
CY	0				
LV	1		1		
LT	0				
LU	5		5		
MT	0				
NL	1		1		
AT	424		424		
PT	0				
SI	0				
SK	9	4	5		
FI	6	1	3	2	
Yhteensä	2047	1535	504	6	2

2. KRIISINRATKAISUJÄRJESTELMÄ

Toinen SRB:n työn tärkeä painopiste on vahvan kriisinratkaisujärjestelmän perustaminen ja parantaminen. Tässä yhteydessä pääasialliset toimet keskittyivät tehokkaaseen kriisinratkaisusuunnitteluun ja kriisinhallintaan liittyvien sisäisten käytäntöjen ja standardien hyväksymiseen sekä osallistumiseen lainsäädäntö- ja sääntelytyöhön kriisinratkaisuasioissa läheisessä yhteistyössä ja vuorovaikutuksessa tärkeimpien kansainvälisen tason toimijoiden kanssa.

2.1. Välineet ja käytännöt

Vuonna 2017 SRB kehitti edelleen välineitään ja käytäntöjään parantaakseen kriisinratkaisusuunnittelua ja varmistaakseen horisontaalisen yhdenmukaisuuden. Näihin välineisiin ja käytäntöihin sisältyvät ohjaus, tekniset ohjeet ja mallit, jotka liittyvät kriisinratkaisusuunnitelmien laatimiseen. Uudet välineet ja käytännöt on sisällytetty kriisinratkaisun suunnittelun käsikirjaan, jonka julkinen versio tarkastetaan ja päivitetään vuoden 2018 aikana. Tämä työ on tehty läheisessä yhteistyössä jäsenvaltioiden kriisinratkaisuviranomaisten kanssa asiaankuuluvissa komiteoissa. SRB jatkoi MREL-käytäntönsä ja toiminnan jatkuvuutta koskevien ohjeidensa kehittämistä keskittymällä kriittisten toimintojen tunnistamiseen, kartoittamiseen ja arviointiin sekä valmistelutoimenpiteiden, kuten rekisterivaatimusten, kriisinratkaisun mahdollistavia sopimuslausekkeita koskevien periaatteiden, tietovaatimusten ja palveluntarjontamallien tarpeeseen.

TÄRKEIMMÄT SAAVUTUKSET VUONNA 2017

1. KRIISINRATKAISUN SUUNNITTELUN KÄSIKIRJA

Vuonna 2017 SRRB lisäsi kriisinratkaisun suunnittelun käsikirjaan uusia horisontaalisia ohjeita, joita käytetään kriisinratkaisuvälineiden käytön suunnittelu- ja toteutusvaiheissa. Näitä olivat erityisesti sijoittajavastuuseen ja omaisuudenhoitoyhtiöihin liittyvät välineet. Tehty työ liittyi julkisen edun arviointiin ja purkamiskelpoisuuden esteiden tunnistamiseen sekä erityiskysymyksiin, jotka koskevat osuuskuntia ja säästöpankkeja. Tätä työtä jatketaan vuoden 2018 aikana. Käsikirjan julkista versiota ⁽¹⁾ päivitetään vuoden 2018 aikana muiden käytäntöjen muutosten mukaisesti. Asiakirjassa annetaan myös tärkeää tietoa kriisinratkaisun suunnittelusta, muun muassa toimintalinjakysymyksistä, kuten strategisesta liiketoiminnan analyysistä, ensisijaisesta kriisinratkaisustrategiasta, rahoituksen ja toiminnan jatkuvuudesta kriisinratkaisussa, tiedotus- ja viestintäsuunnittelusta, purkamiskelpoisuuden arvioinnista ja pankin näkemyksestä.

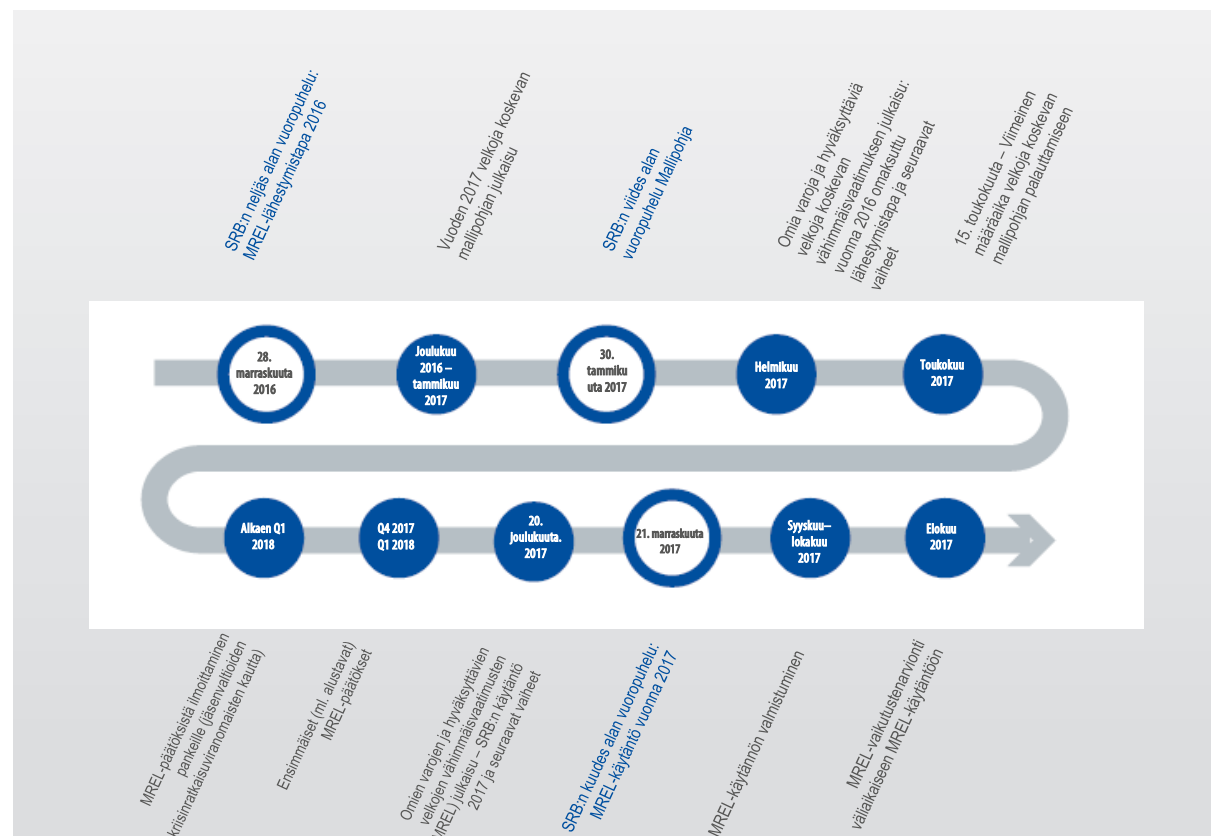
⁽¹⁾ Single Resolution Board, Introduction to Resolution Planning, Publications Office of the European Union, Luxembourg, 2016 (saatavilla SRB:n kotisivulta osoitteesta <https://srb.europa.eu/en/node/163>).

2. OMIA VAROJA JA HYVÄKSYTTÄVIÄ VELKOJA KOSKEVIEN VÄHIMMÄISVAATIMUSTEN KÄYTÄNNÖT

a) Yleiset säännökset

Vuonna 2016 SRB asetti informatiiviset tavoitteet, jotta pankit voivat valmistautua odotettuihin tuleviin MREL-vaatimuksiin. Vuonna 2017 SRB kehitti MREL-käytäntöään edelleen ottamalla käyttöön useita pankkikohtaisia muutoksia, jotka koskevat sekä MREL:än laatua ja määrää. Tämän lisäksi SRB asetti sitovia vaatimuksia konsolidointitasolla useimmille sen vastuualueeseen kuuluville suurimmille ja monimutkaisimmille pankeille ja pankeille, joilla on kriisinratkaisukollegio. (Ks. lisätietoja 1.1.3 jaksosta).

Kuva 2: SRB:n MREL-toimintalinjan aikajana vuodelle 2017



b) Tavoitetaso ja sijainti

Yleisesti voidaan sanoa, että vuoden 2016 MREL-lähestymistapa toimi vuoden 2017 MREL:n laskennan lähtökohtana. Vuoden 2017 MREL-käytännön mukaisesti on kuitenkin mahdollista tehdä myös pankkikohtaisia muutoksia. Nämä mahdolliset muutokset koskevat pääomapohjan vahvistamiseen käytettävien määrien laskennan perusteena käytettäviä riskipainotettuja omaisuuseriä, kuten markkinoiden luottamusrajaa (omia varoja ja hyväksyttäviä velkoja koskevista vähimmäisvaatimuksista annetun delegoidun asetuksen⁽¹²⁾ 2 artiklan 3 kohta), ja viittaavat yhteen seuraavista kolmesta mahdollisuudesta: taseen poistojen vaikutuksiin, elvytysvaihtoehtojen käyttöön tai uudelleenjärjestelysuunnitelman luovutuksiin ja myynteihin (ks. lisätietoja laatikosta 1).

⁽¹²⁾ Komission delegoitu asetukset (EU) 2016/1450, annettu 23. toukokuuta 2016.

Lisäksi SRB:n vuoden 2017 MREL-käytännössä otetaan huomioon usean kriisinratkaisuviranomaisen mallia käyttävien pankkien erityiskysymyksiä, jotta kriisinratkaisua voidaan soveltaa konsernin eri osiin erikseen ja näin ollen vähentää tartuntariskiä. Usean kriisinratkaisuviranomaisen mallia käyttävissä konserneissa konsolidointitasolla MREL-tavoitteita tarkastellaan kriisinratkaisun kohteena olevan konsernin tasolla ja ne perustuvat sovellettaviin valvontatarkastus- ja arviointiprosessin kokonaispääomavaatimuksiin, kriisinratkaisun kohteena olevan konsernin sovellettaviin riskipainotettujen omaisuuserien kokonaismääriin, muutoksiin, jotka ovat seurausta odotetusta tappioiden kattamiseen käytettävästä määrästä osallistumisesta muihin kriisinratkaisun kohteina oleviin konserneihin, ja muutoksista, jotka ovat seurausta pääomapohjan vahvistamiseen käytettävien määrien tarpeesta, joka liittyy näihin kriisinratkaisun kohteena oleviin konserneihin kohdistuviin jännösvastuisiin.

LAATIKKO 1: MAHDOLLISET MUUTOKSET MREL-TAVOITTEeseen SRB:N VUODEN 2017 MREL-TOIMINTALINJAN MUKAISESTI

Tappioiden kattamiseen käytettävä määrä (LAA). Tappioiden kattamiseen käytettävä määrän kalibrointi pysyy – kuten vuonna 2016 – oletustasolla, joka on vahvistettu omia varoja ja hyväksyttäviä velkoja koskevaa vähimmäisvaatimusta koskevassa EU:n delegoidussa asetuksessa 2016/1450 (delegoitu asetukset) ottamatta huomioon mahdollisia pankkikohtaisia muutoksia.

Pääomapohjan vahvistamiseen käytettävät määrät (RCA). Delegoidussa asetuksessa määrätty pääomapohjan vahvistamiseen käytettävien määrien oletusarvo pysyy määrän asettamisen lähtökohtana vuonna 2017. Kuitenkin pankkikohtaisesti ja asianmukaisin perustein muutokset riskipainotettujen omaisuuserien (RWA) määrään, jota käytetään RCA:n laskemiseen, ovat mahdollisia. Nämä muutokset viittaavat seuraavaan.

- (1) **Taseen loppusumman vähenemisen vaikutukset.** Pankkiryhmän vararikko, erityisesti, jos vararikko johtui luottoriskin tappiosta, voi johtaa pienempään taseen loppusummaan heti kriisinratkaisun jälkeen. SRB rajoittaa taseen loppusumman vähenemisen enintään 10 prosenttiin taseen loppusummasta riskipainotettujen omaisuuserien määrän mukauttamiseksi.
- (2) **Elvytysuunnitelmien käyttö.** Sellaisten elvytysvaihtoehtojen määrä, jolla voisi olla vaikutusta riskipainotettujen omaisuuserien määrän vähenemiseen, on rajoitettu niihin, jotka voidaan toteuttaa nopeasti kriisinratkaisussa, olettaen, että pankki ei voinut käyttää niitä varhaisen puuttumisen aiheessa tai elvytysvaiheessa.
- (3) **Rakenneuudistussuunnitelman mukaiset divestoinnit ja myynnit.** Jos rakenneuudistussuunnitelmissa ennakoidut toimet ovat laillisesti sitovia ja aikaan sidottuja, SRB:llä on mahdollisuus mukauttaa riskipainotettuja omaisuuseriä sen mukaan.

RCA:n sisältämien riskipainotettujen omaisuuserien mukauttamisen lisäksi oletusarvoiseen RCA:han ei tehty muita mukautuksia vuonna 2017.

Markkinoiden luottamusraja (MCC). Riskipainotettujen omaisuuserien mukauttamisen lisäksi, jolla puolestaan on vaikutusta markkinoiden luottamusrajaan, muita muutoksia markkinoiden luottamusrajaan ei tehty vuonna 2017. Markkinoiden luottamusraja pysyy samana kuin vuonna 2016 eli se vastaa tasoa CBR miinus 125 peruspistettä.

c) MREL:n laatu

SRB on parantanut entisestään käytäntöään, joka liittyy MREL:n laatuun. Sen lisäksi, että vuonna 2016 otettiin käyttöön maailmanlaajuisten järjestelmän kannalta merkittävien pankkien etuoikeusaseman vertailuarvo, SRB asetti etuoikeusaseman vähimmäisarvon muille järjestelmän kannalta merkittävälle laitoksille parantaakseen purkamiskelpoisuutta ja rajoittaakseen riskiä sen periaatteen rikkomisesta, jonka mukaan velkojat eivät saa jäädä huonompaan asemaan kuin maksukyvyyttömyysmenettelyssä.

Hyväksyttäviä velkoja koskevien vaatimusten jatkomäärittelyssä on myös edistytty.

LAATIKKO 2: SRB:N ETUOIKEUSASEMAA KOSKEVA TOIMINTALINJA

- (1) Maailmanlaajuisten järjestelmän kannalta merkittävien pankkien (G-SIB) on täytettävä alin mahdollinen etuoikeustaso:

G-SIB-pankkien vähimmäistaso = 13,5 % RWA + CBR

- (2) Muita järjestelmän kannalta merkittäviä laitoksia (O-SII) koskee etuoikeusaseman vertailuarvo

O-SII-laitosten etuoikeusaseman vertailuarvo = 12 % RWA + CBR

Mahdollista pankkikohtaista lisää NCWO-riskin torjumiseksi, joka perustuu pakollisiin poikkeuksiin, seurataan SRB:n vuoden 2017 kriisiratkaisun suunnitteluajaksolla. SRB analysoi NCWO-kysymyksiä tarkemmin vuosina 2018 ja 2019.

LAATIKKO 3: HYVÄKSYTTÄVIÄ INSTRUMENTTEJA KOSKEVAT ERITYISTAPAUKSET

- (1) Strukturoidut velkakirjat luetaan oletusarvoisesti MREL-vaatimuksen ulkopuolelle. Poikkeustapauksessa strukturoidut velkakirjat voidaan kuitenkin katsoa tietyissä tapauksissa hyväksyttäväksi, jos a) velan määrä, joka perustuu kyseiseen instrumenttiin, tiedetään etukäteen liikkeellelaskun aikaan ja on kiinteä ja siihen ei vaikuta johdannaispiirteet (korkeintaan sen velan määrään asti, joka on ehdon mukainen), ja b) instrumentti ei ole osa mitään nettoutussopimusta eikä sen arvonmäärittämiseen sovelleta pankkien elvytys- ja kriisinratkaisudirektiivin 49 artiklan 3 kohtaa.
- (2) Suojaamattomat, ei-etuoikeutetut talletukset eivät oletusarvoisesti kuulu vähimmäisvaatimukseen, ellei ole näyttöä siitä, että niitä ei voida peruuttaa yhden vuoden säteellä.
- (3) Piensijoittajien hallussa olevat velat ovat MREL-kelpoisia, eikä SRB näe mitään oikeudel-
- lista syytä näiden velkojen poissulkemiseen ennakoon ja yhdenmukaisesti sääntelykehiksen kanssa. Kuitenkin liiallisen suuri piensijoittajien osuus hyväksyttävien instrumenttien haltijoissa voidaan katsoa esteeksi kriisinratkaisulle.
- (4) Muun kuin EU-lainsäädännön alaisuudessa myönnettyt velat eivät oletusarvoisesti ole hyväksyttäviä, ellei pankki pysty osoittamaan, että kyseisten velkojen alaskirjaaminen tai muuntaminen omaksi pääomaksi tunnustettaisiin kyseisen ei-jäsenvaltion tuomioistuimissa.
- (5) EU:n ulkopuolella sijaitsevien yhteisöjen myöntämiä velkoja ei katsota MREL-kelpoisiksi. Vähemmistöosuus tytäryhtiöissä katsotaan MREL-kelpoiseksi, kunhan kyseinen osuus lasketaan EU-emyrityksen omiksi varoiksi, jos ulkomainen tytäryritys on osa EU-emyrityksen kriisinratkaisu-ryhmää.

d) Vuorovaikutus

SRB työskenteli läheisessä yhteistyössä finanssialan kanssa vuonna 2017. Pankkien kanssa käytyjen kahdenvälisten kokousten ja työpajojen lisäksi SRB järjesti alan toisen vuoropuhelutapahtuman 21. marraskuuta selittääkseen MREL-käytäntöään. Vuoden 2017 MREL-käytäntöä koskeva poliittinen selonteko julkaistiin 20. joulukuuta 2017.

e) Tulevaisuudennäkymät

SRB työskentelee saman lähestymistavan mukaisesti tulevana vuosina, ja sen tavoitteena on asettaa sitovat MREL-tavoitteet konsolidointi- ja yksittäistasolla vuoteen 2020 mennessä kaikille pankeille. Tämä täydentää tavoitetta, jonka mukaan kaikkien sen vastuualueeseen kuuluvien pankkikonsernien kriisinratkaisusuunnitelmat ovat valmiit vuoteen 2020 mennessä. Vuonna 2018 ja sen jälkeen MREL-päätöksiä päivitetään siten, että mahdolliset muutokset pankkien rakenteissa ja riskitasoissa sekä mahdolliset muutokset sääntelykehiksessä ja SRB:n lähestymistavan muutokset tulevat huomioiduiksi.

Vuosien 2018 ja 2019 kierroksilla pankit, joissa on kriisinratkaisukollegio, saavat sitovat MREL-tavoitteet konsolidointitasolla sekä määritelmän sitovista tavoitteista yksittäistasolla sovellettavan lainsäädännön mukaisesti.

Pankeille, joissa ei ole kollegiota, kriisinratkaisusuunnitelmien erityispiirre ovat ensisijaisille pankeille vuoden 2018 kierroksella asetettavat konsolidointitason sitovat tavoitteet, kun muille pankeille asetetaan vain informatiiviset tavoitteet.

Kuva 3: MREL-tiekartta ja seuraavat askeleet



2.2. Kriisinratkaisusuunnittelua varten tarvittavat tiedot

Kriisinratkaisuprosessin aikana, erityisesti kriisitilanteessa tai kriisinratkaisua sovellettaessa, on äärimmäisen tärkeää, että pankit pystyvät ilmoittamaan vastuutietojaan tapauskohtaisesti ja standardoidussa muodossa. Virheiden vähentämiseksi ja tehokkuuden lisäämiseksi kriisinratkaisuviranomaisten on voitava kerätä, säilyttää, käsitellä ja analysoida saatuja tietoja täysin automaattisesti. Muuta merkittävää kriisinratkaisusuunnitteluun liittyvää tietojenkeruuta tehtiin kriittisten toimintojen mallipohjan ja rahoitusmarkkinoiden infrastruktuurin mallipohjan kautta.

TÄRKEIMMÄT SAAVUTUKSET VUONNA 2017

1. VELKOJA KOSKEVA MALLIPOHJA

Vuonna 2017 SRB jatkoi työohjelmansa tavoitteiden mukaisesti automatisoidun tiedonkeruujärjestelmän täytäntöönpanoa. Järjestelmän kautta on tarkoitus vastaanottaa ja analysoida kaikkien SRB:n vastuualueeseen kuuluvien pankkikonsernien velkatietoja. Velkoja koskevan mallipohjan avulla kerättyjä tietoja käytettiin kriisinratkaisusuunnitelmien laatimiseen, erityisesti pankkien tappionsietokyvyn arvioimiseen sekä tietojen analysointiin laaja-alaisesta toimintalinjanäkökulmasta. Vuoden 2017 tiedonkeruussa merkittävässä osassa oli XBRL-raportointistandardi ⁽¹³⁾, jota jo useat viranomaiset, kuten EPV, käyttävät COREP-raportointikehyksen sekä tilinpäätösraportointikehysten mukaisen raportoinnin yhdenmukaistamiseksi. Näiden muutosten aikaansaamisessa läheinen yhteistyö jäsenvaltioiden kriisinratkaisuviranomaisten ja pankkien kanssa oli avainasemassa.

Yksittäistason, (ala-)konsolidointitason ja kriisinratkaisun kohteena olevan konsernin tason raportoinnin lisäksi joidenkin pankkien oli toimitettava yksittäistason yksityiskohtaisia tietoja niin sanotulla yksittäisen kriisinratkaisuviranomaisen soveltamisalalla. Kaikkein huomionarvoisinta on kuitenkin se, että pankkeja pyydettiin toimittamaan täydelliset ja tarkat (sopimustason) tiedot velkoja koskevan mallipohjan ohjeiden mukaisesti sen sijaan, että raportoitaisiin parhaiden edellytysten mukaisesti, kuten vuonna 2016. Tarkkoja velkatietoja tarvitaan sijoittajanvastuutyökalun soveltamisen mahdollistamiseksi. Ne ovat kuitenkin myös tärkeitä sitä varten, että kriittisiin toimintoihin liittyvät velat voidaan erottaa, jos ensisijainen kriisinratkaisustrategia perustuu yrityksen myyntiin tai omaisuudenhoito-yhtiötä koskevaan työkaluihin. Tämän uuden käytännön ansiosta kerättyjen tietojen järjestäminen, laadun tarkastus, jakaminen ja analysointi on helpompaa, ja se on sopiva väline, jota voidaan mukauttaa SRB:n kehittyviin tiedonkeruutarpeisiin sopivaksi.

Keräys- ja analysointikierroksen päätyttyä jäsenvaltioiden kriisinratkaisuviranomaisilta pyydettiin palautetta vuoden 2017 kokemuksista sekä tavoista, joilla keräysprosessia voidaan jatkossa parantaa. Tämän palautteen ja omien kokemusten perusteella SRB on jo tehnyt muutoksia vuoden 2018 keräysprosessiin. Muutokset on kuitenkin pidetty mahdollisimman vähäisinä, ja niistä on ilmoitettu jäsenvaltioiden pankeille ja kriisinratkaisuviranomaisille hyvissä ajoin, jotta ne voivat valmistautua ennakoon.

2. KRIITTISTEN TOIMINTOJEN MALLIPOHJA

Kriisinratkaisuviranomaiset tarvitsevat ajantasaisia tietoja siitä, onko laitoksilla kriittisiä toimintoja. Kun kolmansille osapuolille tarjotut pankkitoiminnot ovat kriittisiä, niiden yhtäkkinen lopettaminen vaikuttaisi olennaisesti finanssivakauteen ja/tai reaalitalouteen. Tästä syystä kriisinratkaisun ensimmäisen tavoitteen mukaisesti kriisinratkaisuviranomaisten tulisi pyrkiä säilyttämään kriittisten toimintojen jatkuvuus.

Vuonna 2017 SRB keräsi vastuualueeseensa kuuluvien pankkien itsearviointeja kriittisistä toiminnoistaan kriittisten toimintojen mallipohjan avulla. SRB ja jäsenvaltioiden kriisinratkaisuviranomaiset tarkastivat vastaanotetut raportit ja keskustelivat niistä kyseessä olevien pankkien kanssa saavuttaakseen lopullisen kriittisyyttä koskevan päätöksen. Tämä päätös vaikuttaa kriisinratkaisusuunnitelmaan ja muun muassa viranomaisten arvioon siitä, olisiko pankki syytä asettaa kriisinratkaisun kohteeksi sen joutuessa vaikeuksiin.

Tämän työn helpottamiseksi SRB kehitti vertailutyövälineen, joka nopeuttaa itsearviointien tekoa ja mallien eri osatekijöiden vertaamista muihin pankkeihin toisissa maissa. Velkoja koskevasta mallipohjasta poiketen kriittisten toimintojen mallipohja on edelleen täysin Excel-pohjainen, ja niin ovat myös SRB:n kehittämät työkalut mallipohjan sisältämien tietojen vertailuun. Vertailuanalyysi oli yksi vuoden 2017 työohjelman tärkeimmistä lopputuloksista.

Vuoden 2018 tietojenkeruu tapahtuu samankaltaisesti. Siihen on tehty vain vähäisiä muutoksia SRB:n ja jäsenvaltioiden kriisinratkaisuviranomaisten vuoden 2017 kierroksen kokemusten perusteella.

3. FINANSSIMARKKINOIDEN INFRASTRUKTUURIN MALLIPOHJA

Kun laitos kaatuu, kriisinratkaisuviranomaisilla on oltava kattavat tiedot laitoksen käyttämistä finanssimarkkinoiden infrastruktuurin palveluntarjoajista (rahoitusmarkkinoiden infrastruktuuri ja maksu- selvitys- ja toimituspalveluita tarjoavat välikädet). Varmistamalla rahoitusmarkkinoiden infrastruktuurin keskeytymätön käyttömahdollisuus annetaan laitokselle mahdollisuus jatkaa pankkitoimintaansa ja erityisesti niitä kriittisiä toimintoja, joita se tarjoaa taloudelle.

SRB kerää näitä tietoja kriisinratkaisusuunnitteluprosessin aikana finanssimarkkinoiden infrastruktuurin mallipohjan avulla. Mallipohja perustuu Euroopan komission täytäntöönpanoasetuksen 2016/1066 liitteeseen VIII.

Mallipohjaa käytetään tietojenkeruuseen Excel-muodossa ja kriisinratkaisusuunnitelmien strategisten liiketoiminta-analyyysien asiaankuuluvien lukujen laatimiseen.

2.3. Rahoitusmarkkinoiden vakauden analyysi

TÄRKEIMMÄT SAAVUTUKSET VUONNA 2017

Vuonna 2017 SRB perusti erityisen yksikön kriisinratkaisusuunnittelunsa ja kriisinhallintatoimiensa tueksi käyttämällä vankkaa rahoitusvakauden analyysia. Yksikköä on tarkoitus kehittää asianmukaisten ja parhaisiin käytäntöihin perustuviin menetelmien ja datan mukaisesti. Yksikön työ tulee vaikuttamaan lukuisiin kriisinratkaisun osa-alueisiin, kuten julkisen edun arviointiin, kriittisiin toimintoihin, kriisinratkaisuvälineiden valintaan, omaisuuserien arvostamiseen ja sijoittajavastuun toteuttamiseen. Yksikön tarkoituksena on myös valvoa riskejä, haavoittuvuuksia ja muita pankki- ja rahoitusmarkkinoiden kehityssuuntauksia kriisinratkaisun näkökulmasta sekä jäsenvaltioiden kriisinratkaisuviranomaisten kokemuksia hyödyntämällä muiden olennaisten toimielinten, kuten Euroopan keskuspankin, Euroopan komission, kansallisten keskuspankkien ja Euroopan järjestelmäriskikomitean tekemää työtä.

Vaikka yksikön henkilöstö ei ole vielä täysimääräinen, se on jo vaikuttanut julkisen edun arviointeihin viimeaikaisissa kriisinratkaisutapauksissa. Yksikön henkilöstön odotetaan pääsevän täyteen vahvuuteensa vuoden 2018 kuluessa. Se myös hyötyy jäsenvaltioiden kriisinratkaisuviranomaisten rahoitusmarkkinoiden vakautta koskevasta asiantuntemuksesta kriisinratkaisukomitean kautta.

⁽¹³⁾ eXtensible Business Reporting Language.

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

Vuonna 2017 SRB myös jatkoi yhteistyötään olennaisten sidosryhmien, kuten eurooppalaisten 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 paranna kriisinratkaisujärjestelmää vaan parantaa myös SRB:n avoimuutta.

TÄRKEIMMÄT KEHITYSSUUNTAUKSET VUONNA 2017

1. YHTEISTYÖ JÄSENVALTIOIDEN KRIISINRATKAISUVIRANOMAISTEN KANSSA YHTEISEN KRIISINRATKAISUMEKANISMIN PUITTEISSA

SRB piti yllä myös vahvaa yhteistyötä jäsenvaltioiden kriisinratkaisuviranomaisten kanssa yhteisen kriisinratkaisumekanismin puitteissa, mitä myös edellytetään yhteisen kriisinratkaisumekanismin säännöissä. Niissä edellytetään, että jäsenvaltioiden kriisinratkaisuviranomaiset ovat täysistuntojen jäseniä ja laajennettujen johdon istuntojen tilapäisjäseniä. Jäsenvaltioiden kriisinratkaisuviranomaiset osallistuvat myös SRB:n komiteoihin, verkostoihin ja työryhmiin. Vuoden 2017 aikana yhteistyö jäsenvaltioiden kriisinratkaisuviranomaisten kanssa oli ratkaisevassa osassa kriisinratkaisusuunnittelutoimien edistämiseksi sisäisissä kriisinratkaisutyöryhmissä ja sisäisten käytäntöjen ja teknisten toimintalinjojen kehittämisessä kriisinratkaisukomitean kuukausittaisissa kokouksissa. Tämä pätee myös yhteistyöhön jäsenvaltioiden kriisinratkaisuviranomaisten kanssa yhteisen kriisinratkaisurahaston investointi- ja maksusuuskomiteoissa yhteisen kriisinratkaisurahaston toimintaan liittyvien toimien hoitamisessa sekä hallinnollisessa talousarviokomiteassa. Lisäksi jäsenvaltioiden kriisinratkaisuviranomaiset ovat osallistuneet aktiivisesti SRB:n järjestämiin koulutuksiin, jotka vuonna 2017 keskittyivät pääasiassa SRB:n ja jäsenvaltioiden kriisinratkaisuviranomaisten uuden henkilöstön perehdyttämiskoulutuksiin sekä pankkien kriisinratkaisuun olennaisesti liittyviin oikeudellisiin ja taloudellisiin erityiskysymyksiin. Myös CoFran eli yhteistyökehyksen tarkistustyö käynnistyi vuonna 2017. CoFra on olennainen osa SRB:n ja jäsenvaltioiden kriisinratkaisuviranomaisten välisen yhteistyön kehystä.

2. YHTEISTYÖ EUROOPPALAISTEN TOIMIELINTEN JA VIRASTOJEN KANSSA

EUROOPAN PARLAMENTTI



SRB:n julkista vastuuvollisuutta koskevan velvoitteen mukaisesti SRB:n puheenjohtaja kutsuttiin Euroopan parlamenttiin useita kertoja vuoden 2017 aikana. Puheenjohtaja esitteli vuoden 2016 vuosikertomuksen ECON-komitean julkisessa kuulemisessa 11. heinäkuuta ja monivuotisen suunnittelu- ja työohjelman vuodelle 2018 julkisessa kuulemisessa 4. joulukuuta. Vuoden aikana puheenjohtaja osallistui useisiin muihin kuulemisiin ja näkemystenvaihtoihin, erityisesti yhteen, jossa käsiteltiin keskusvastapuolten kriisinratkaisua. SRB jatkoi läheistä vuorovaikutusta ECON-komitean sihteeristön kanssa kaikkia sen vastuualueeseen liittyviä asioita koskien ja vastasi parlamentin kysymyksiin viipymättä ja kokonaisvaltaisesti. SRB seurasi tarkasti olennaisiin kysymyksiin liittyviä parlamentaarisia prosesseja ja komiteoiden kokouksia, erityisesti riskienhallintapaketin edistymistä.

EUROOPAN UNIONIN NEUVOSTO



SRB vahvisti myös yhteyksiään ja yhteistyötään neuvoston kanssa useilla eri alueilla ja oli säännöllisessä vuorovaikutuksessa neuvoston puheenjohtajina toimineisiin Maltaan ja Viroon niiden painopisteistä. Puheenjohtaja osallistui kutsuttuna euroryhmän kokouksiin. SRB vaikutti ja osallistui euroryhmän työryhmän talous- ja raha-asoiden valiokunnan työhön riskienhallintapakettiin, kokonaistappionsietokyvyn täytäntöönpanoon, purkamiskelpoisuuden kehyksen vahvistamiseen ja talletussuojaan liittyvissä asioissa. SRB antoi näihin asioihin liittyvää teknistä tukea ja piti niihin liittyviä esitelmiä pysyvänä jäsenenä eurooppalaisen talletussuojajärjestelmän ad hoc -työryhmän kokouksissa sekä kutsusta neuvoston rahoituspalveluita käsittelevässä työryhmässä. Vuonna 2017 SRB jatkoi teknisen asiantuntemuksen tarjoamista, jotta se voisi edistää neuvotteluita yhteisen kriisinratkaisurahaston yhteisestä varautumisjärjestelmästä koordinoitun toiminnan työryhmässä.

EUROOPAN KESKUSPANKKI



Vuonna 2017 SRB jatkoi yhteistyötä ja tietojenvaihtoa keskuspankin kanssa yhteisymmärryspöytäkirjan mukaisesti. Keskuspankin ja SRB:n välinen korkean tason tapaaminen järjestettiin toukokuussa 2017 toimintaan ja politiikkaan liittyvistä kysymyksistä. Keskijohdon tasolla järjestettiin neljännesvuosittain kokouksia tai videokokouksia, joissa käsiteltiin toimintaan liittyviä kysymyksiä, joita heräsi SRB:n ja keskuspankin välisen yhteistyön osana. Teknisellä tasolla SRB:n ja keskuspankin horisontaaliset yksiköt olivat yhteydessä säännöllisesti. Myös sisäiset kriisinratkaisutyöryhmät ja yhteiset valvontaryhmät tekevät päivittäistä yhteistyötä yksittäisten toimielinten ja laitosten kanssa. SRB osallistui myös aina kutsuttaessa keskuspankin valvontaelimen kokouksiin, joissa käsiteltiin kriisinratkaisuun liittyviä aiheita tai yksittäisiä tapauksia (tulevaisuuden mahdollista kriisinratkaisua tai varhaista asiaan puuttumista koskevien toimien osalta).

Vuoden 2017 toisen puoliskon aikana keskuspankki ja SRB tarkastivat yhteisymmärryspöytäkirjan MoU:n säännösten mukaisesti ja pyrkivät erityisesti edistämään tietojenvaihtoa, mikä on tilintarkastustuomioistuimen vuoden 2017 erityisraportin suositusten mukaista. Vuoden 2017 yhteisymmärryspöytäkirjan tarkastuksen tavoitteena olitehdä muutoksia vuoden 2015 yhteisymmärryspöytäkirjan jälkeen tietojenvaihdosta saatujen kokemusten perusteella muun muassa tietojenvaihtoon kriisitapauksissa. SRB:n ja keskuspankin välisen automaattisen tietojenvaihdon soveltamisalaa laajennetaan myös valmisteluvaiheeseen sekä kriisinhallinta- ja kriisinratkaisutarkoituksiin, mikä on jatkoa nykykäytännölle, jossa keskuspankki jakaa SRB:lle tietoa pankeista, joiden rahoitusolosuhteet ovat heikkenemässä nopeasti, ennen varhaisia interventiotoimenpiteitä ja niistä riippumatta. Lisäksi yhteisymmärryspöytäkirjan tarkastettu luonnos tarjoaa joitakin yksinkertaistuksia ja selvennyksiä tapauskohtaisesta tietojenvaihdosta, joka ei kuulu automaattisen tietojenvaihdon piiriin. Tarkastettu yhteisymmärryspöytäkirja julkaistiin sekä keskuspankin että SRB:n kotisivulla 6. kesäkuuta 2018.

EUROOPAN KOMISSIO



Vuonna 2017 SRB jatkoi läheistä yhteistyötään asianmukaisten komission pääosastojen kanssa. Näitä olivat etenkin rahoitusvakauden, rahoituspalveluiden ja pääomamarkkinaunionin pääosasto ja kilpailun pääosasto. Yhteistyötä tehtiin kaikilla tasoilla lukuisissa SRB:n työhön ja toimintoihin olennaisesti liittyvissä asioissa. Lisäksi komission ja SRB:n läheisen yhteistyön virallistaa se, että komissiolla on tarkkailijan aseman SRB:n täysistunnossa ja johdon istunnoissa sekä kriisinratkaisukomiteoiden kokouksissa SRB:ssä.

SRB pyrki antamaan asiantuntija-apua ja teknistä tukea auttaakseen komissiota edistämään kokonaistappionsietokykyä koskevan standardin täytäntöönpanoon, MREL-vaatimusten asettamiseen ja talletussuojaan liittyvää lainsäädäntöprosessia.

EUROOPAN PANKKIVIRANOMAINEN



Vuonna 2017 SRB myös vahvisti yhteistyötään EPV:n kanssa erityisesti yhteisen sääntökirjan kehittämisessä ja kriisinratkaisusuunnittelun tekijöiden, erityisesti kriisinratkaisukollegioiden järjestämisen käsittelyssä. SRB osallistui pankkien elvytys- ja kriisinratkaisudirektiivin mukaisten jäljellä olevien teknisten standardien kehittämiseen (esim. kriisinratkaisusuunnitteluun liittyviä tietoja koskevien teknisten standardien arviointi ja täytäntöönpano) sekä EPV:n kriisinratkaisukomitean alaisiin erityisiin toimintalinjoihin. Tämän komitean puheenjohtajana on kokoaikainen SRB:n johtokunnan jäsen, joka osallistuu tarkkailijana myös EPV:n hallintoneuvoston kokouksiin. SRB toteutti myös toimia EPV:n raportointi- ja ilmoitusvaatimusten noudattamisen osalta.

SRB lujitti yhteistyötään myös muiden EU:n valvontaviranomaisten, kuten Euroopan arvopaperimarkkinaviranomaisen sekä Euroopan järjestelmäriskikomitean ja Euroopan vakausmekanismin, kanssa.

3. YHTEISTYÖ EU:N ULKOPUOLISTEN VIRANOMAISTEN KANSSA

A) KAHDENVÄLISET KRIISINRATKAISUN YHTEISTYÖJÄRJESTELYT

Vuonna 2017 SRB solmi kaksi yhteistyöjärjestelyä – Yhdysvaltain liittovaltion talletussuojaviranomaisen (28. syyskuuta 2017) ⁽¹⁴⁾ ja Kanadan talletussuojaviranomaisen (22. joulukuuta 2017) ⁽¹⁵⁾ kanssa. Neuvotteluita jatkettiin Australian Prudential Regulation Authority -viranomaisen, Brasilian keskuspankin, Meksikon talletussuojaviraston, Serbian keskuspankin ja Sveitsin rahoitusmarkkinoiden valvontaviranomaisen kanssa kahdenvälisen järjestelyiden saavuttamiseksi vuonna 2018. Nämä järjestelyt tarjoavat perustan tietojenvaihdolle ja yhteistyölle kriisinratkaisun suunnittelussa ja suunnitelmien täytäntöönpanossa niiden rahoituslaitosten osalta, joilla on toimintoja pankkiunionin alueella ja EU:n ulkopuolella, jotta voidaan lujittaa rajatylittävää purkamiskelpoisuutta.

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

Näiden yhteistyösopimusten allekirjoittajiin kuuluu muun muassa EU:n ulkopuolisia viranomaisia kuten Yhdysvaltain liittovaltion talletussuojaviranomainen, New York State Department of Financial Services, Yhdysvaltain keskuspankin hallintoneuvosto, Yhdysvaltojen arvopaperi- ja pörssikomitea, Meksikon talletussuojavirasto, Meksikon keskuspankki ja Brasilian keskuspankin arvopaperikomissio. Vuonna 2017 SRB edisti yhteistyösopimukseen liittyvää työtään ja järjesti allekirjoittajien kanssa laajamittaisia neuvotteluita, jotta sopimuksista päästäisiin sopuun vuoden 2018 aikana. Vastaavasti SRB neuvotteli yhteistyösopimuksiin liittymisestä niitä maailmanlaajuisia järjestelmän kannalta merkittäviä pankkeja koskien, joiden kotiviranomaisena SRB toimii.

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

Pankkien elvytys- ja kriisinratkaisudirektiivin 98 artiklan mukaan tietojenvaihto EU:n ulkopuolisten viranomaisten kanssa riippuu siitä, vastaavatko niiden vaitiolovelvollisuutta koskevat vaatimukset ja standardit EU:ssa käytössä olevia vaatimuksia ja standardeja. Tästä syystä SRB on hyväksynyt lausuntoja Yhdysvaltain liittovaltion talletussuojaviranomaisen (26. kesäkuuta 2017), Kanadan talletussuojaviranomaisen (15. joulukuuta 2017), Yhdysvaltain keskuspankin hallintoneuvoston, New York State Department of Financial Services -viranomaisen ja Yhdysvaltain arvopaperi- ja pörssikomitean (kaikki 8. tammikuuta 2018) vaitiolovelvollisuutta ja luottamuksellisuutta koskevien järjestelmien vastaavuudesta. Arvioinnit 15 muusta viranomaisesta ovat käynnissä, ja kaikki nämä valmistuvat ja hyväksytään vähitellen vuoden 2018 aikana.



⁽¹⁴⁾ <https://srb.europa.eu/en/node/457>

⁽¹⁵⁾ <https://srb.europa.eu/en/node/467>

2.5. Kansainväliset suhteet

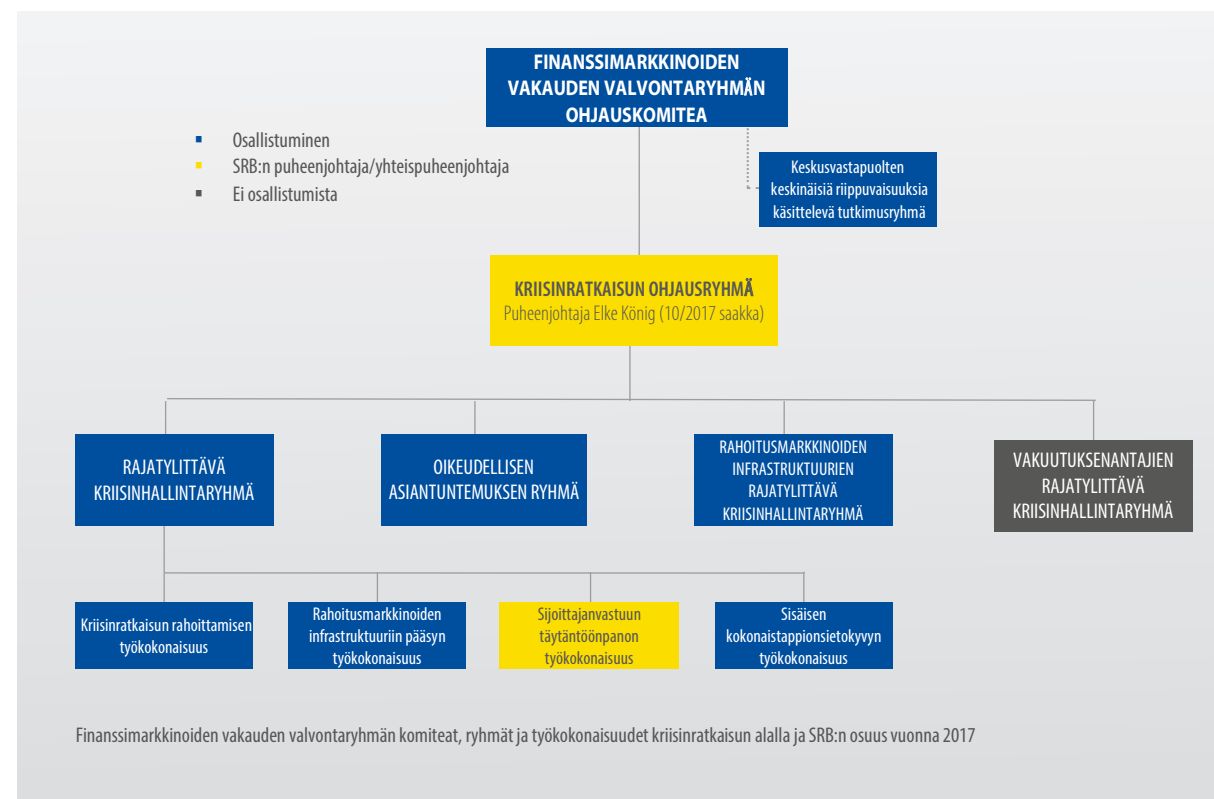
Finanssimarkkinoiden vakauden valvontaryhmällä ja muilla hallitustenvälisillä organisaatioilla on tärkeä tehtävä lähentymisen edistämässä ja neuvojen antamisessa kriisinratkaisun alalla. SRB on pankkiunionin kriisinratkaisuviranomainen, joka on suoraan vastuussa euroalueen tärkeimmistä pankeista ja rajojen yli toimivista pankkikonserneista, ja se terävöittikin toimintaansa ja edisti kasvavan asiantuntemuksensa myötä kyseisten hallitustenvälisten organisaatioiden työtä.

TÄRKEIMMÄT KEHITYSSUUNTAUKSET VUONNA 2017

1. FINANSSIMARKKINOIDEN VAKAUDEN VALVONTARYHMÄ

Vuonna 2017 SRB osallistui kaikkiin finanssimarkkinoiden vakauden valvontaryhmän työryhmiin, joissa keskityttiin kriisinratkaisuun liittyviin aiheisiin. SRB:n puheenjohtajan vuoden 2017 viimeiseen vuosineljännekseen saakka johtama kriisinratkaisun ohjausryhmä on kaikenkattava komitea, jossa käsitellään kriisinratkaisuun liittyviä asioita finanssimarkkinoiden vakauden valvontaryhmässä. Kriisinratkaisun ohjausryhmän lisäksi SRB osallistui vuonna 2017 kaikkiin kriisinratkaisuun liittyviin finanssimarkkinoiden vakauden valvontaryhmän merkittäviin ryhmiin ja työkokonaisuuksiin. Kuvassa 4 esitetään katsaus SRB:n toiminnan kannalta olennaisiin finanssimarkkinoiden vakauden valvontaryhmän komiteoihin.

Kuva 4: Finanssimarkkinoiden vakauden valvontaryhmän komiteat, ryhmät ja työkokonaisuudet kriisinratkaisun alalla ja SRB:n osuus vuonna 2017



Finanssimarkkinoiden vakauden valvontaryhmän pankkien kriisinratkaisukehyksen osalta SRB tuki valvontaryhmää vuonna 2017 sen pyrkimyksissä ottaa käyttöön entistä enemmän sen keskeisiä osia, erityisesti sisäisen kokonaistappionsietokyvyn⁽¹⁶⁾, ja yleisemmin siinä, miten kokonaistappionsietokyvyn ehdoissa esitetyt säännökset olisi pantava täytäntöön. Pääsy rahoitusmarkkinoiden infrastruktuuriin⁽¹⁷⁾, kriisinratkaisun rahoitus⁽¹⁸⁾, toiminnan jatkuvuus⁽¹⁹⁾ ja sijoittajanvastuun täytäntöönpano olivat muita keskeisiä kysymyksiä vuoden aikana. SRB antoi panoksensa myös finanssimarkkinoiden vakauden valvontaryhmän keskusvastapuolien elvytys- ja kriisinratkaisujärjestelmää varten tarkoitettujen ohjeiden laatimiseen. Tausta-asiakirjaa⁽²⁰⁾ koskevan ensimmäinen julkisen kuulemisen perusteella julkaistiin heinäkuussa 2017 ohjeet keskusvastapuolien kriisinratkaisusta ja kriisinratkaisun suunnittelusta⁽²¹⁾.

2. KANSAINVÄLINEN VALUUTTARAHASTO

Vuonna 2017 SRB oli mukana suorittamassa kahta kansallista rahoitussektorin arviointiohjelmaa Espanjassa ja Belgiassa. SRB antoi kansainväliselle valuuttarahastolle tietoja näissä maissa toimivia merkittäviä laitoksia koskevista yhteisen kriisinratkaisumekanismin kriisinratkaisun suunnitteluprosessin toiminnan yksityiskohdista sekä kokonaisedistymisestä niitä koskevien ohjeiden ja menetelmien kehittämisessä kriisinratkaisun alalla.

Vuoden 2017 lopulla kansainvälinen valuuttarahasto käynnisti euroalueen rahoitussektorin arviointiohjelman, jossa SRB on suoraan osallisena euroalueen kriisinratkaisuviranomaisen roolissa. Ensimmäinen euroalueen rahoitussektorin arviointiohjelmaa koskeva kokous kansainvälisen valuuttarahaston ja SRB:n kesken järjestettiin marraskuussa, ja sitä seurasi yksityiskohtainen kyselytutkimus, joka toimitettiin SRB:lle joulukuussa. Euroalueen rahoitussektorin arviointiohjelma jatkuu vuonna 2018.



⁽¹⁶⁾ Katso FSB: *Guiding principles on the internal total loss-absorbing capacity of G-SIBs* (Internal TLAC), 2017 (<http://www.fsb.org/2017/07/guiding-principles-on-the-internal-total-loss-absorbing-capacity-of-g-sibs-internal-tlac-2/>).

⁽¹⁷⁾ Katso FSB: *Guidance on continuity of access to financial market infrastructures (FMIs) for a firm in resolution*, 2017 (<http://www.fsb.org/2017/07/guidance-on-continuity-of-access-to-financial-market-infrastructures-fmis-for-a-firm-in-resolution-2/>).

⁽¹⁸⁾ Katso FSB: *Funding strategy elements of an implementable resolution plan — Consultative document*, 2017 (<http://www.fsb.org/2017/11/funding-strategy-elements-of-an-implementable-resolution-plan/>).

⁽¹⁹⁾ Katso FSB: *Principles on bail-in execution — Consultative document*, 2017 (<http://www.fsb.org/2017/11/principles-on-bail-in-execution/>).

⁽²⁰⁾ Katso FSB: *Essential aspects of CCP resolution planning — Discussion note*, 2016 (<http://www.fsb.org/2016/08/essential-aspects-of-ccp-resolution-planning/>) ja FSB SRC, FSB RESG, BCBS, CPMI ja IOSCO: *Progress report on the CCP workplan*, 2016 (<http://www.fsb.org/2016/08/progress-report-on-the-ccp-workplan-2/>).

⁽²¹⁾ Katso FSB: *Guidance on central counterparty resolution and resolution planning*, 2017 (<http://www.fsb.org/2017/07/guidance-on-central-counterparty-resolution-and-resolution-planning-2/>).

2.6. Olennaisia asioita koskevat sääntelytoimet/ lainsäädäntöprosessi

Vuonna 2017 SRB jatkoi intensiivistä vuoropuhelua komission ja muiden parlamentin ja neuvoston lainsäätäjien kanssa kriisinratkaisuun liittyvistä kysymyksistä, joita syntyi riskienhallintapaketin edistymisen yhteydessä. SRB:n tavoitteena oli tässä yhteydessä tarjota asiantuntemusta ja teknisiä neuvoja lainsäädäntöprosessin kaikissa vaiheissa.

TÄRKEIMMÄT KEHITYSSUUNTAUKSET VUONNA 2017

1. KOKONAISTAPPIONSJETOKYKYÄ KOSKEVAN SOPIMUKSEN SAATTAMINEN OSAKSI EUROOPPALAISTA LAINSÄÄDÄNTÖÄ JA HARMONISOINTI MREL:N KANSSA

Vuonna 2017 SRB seurasi tarkasti neuvostossa ja parlamentissa käytyjä keskusteluja siitä, miten kokonaistappionsietokykyä koskevan kansainvälisen sopimuksen saattaminen osaksi EU:n lainsäädäntöä liitettäisiin olemassa olevaan omien varojen ja hyväksyttävien velkojen vähimmäisvaatimusta koskevaan lainsäädäntöön.

Ehdotus kokonaistappionsietokyvyn saattamisesta osaksi lainsäädäntöä sisältyi riskienhallintapakettiin, jonka komissio esitteli marraskuussa 2016, ja se tapahtuisi muutoksilla olemassa oleviin pankkien elvytys- ja kriisinratkaisudirektiiviin, yhteisestä kriisinratkaisumekanismista annettuun asetukseen, vakavaraisuusasetukseen ja vakavaraisuusdirektiiviin IV. SRB seurasi tarkasti käynnissä olevaa työtä ja esitteli neuvostolle kantansa useissa olennaisissa politiikan aiheissa, kuten sijoittajavastuun sopimuserustaisessa tunnustamisessa tai laitospohjaisissa MREL-vaatimuksissa ja ohjeissa. SRB antoi myös yksityiskohtaisia huomautuksia useista eri aiheista, jotka vaikuttavat kriisinratkaisukehyksen kokonaisuuteen ja SRB:n työhön, kuten kokonaistappionsietokyvyn ja omien varojen ja hyväksyttävien velkojen vähimmäisvaatimusten hyväksyttävyyssuhteista sekä omien varojen ja hyväksyttävien velkojen vähimmäisvaatimusten asianmukaisista tasoista ja maksuajan pidennysoikeuksista.

Riskienhallintapaketin ensimmäinen merkittävä edistysaskel oli lokakuussa 2017 tehty sopimus uudesta luotonantajien hierarkiakehyksestä, joka tarjoaa selkeyttä ja lisää sijoittajien, pankkien ja valvojen oikeusvarmuutta. SRB jatkaa tehtävänsä hoitamista tarjoamalla asiantuntemustaan, auttamalla rakentamaan parempaa maksukyvyttömyyskehystä pankkiunioniin ja tukemalla muita lainsäätäjiä riskienhallintapaketin jäljellä olevien osien nopeassa ratkaisemisessa. SRB:n voimakas osallistuminen tämän tärkeä lainsäädäntöpaketin laatimisprosessiin on myös tilintarkastustuomioistuimen vuoden 2017 erityisraportin suosituksen mukaista.

2. FINANSSIMARKKINOIDEN INFRASTRUKTUURIN KRIISINRATKAISU

Vuonna 2017 SRB jatkoi yhdessä EU:n ja kansainvälisten toimijoiden kanssa lainsäädännön edistämistä finanssimarkkinoiden infrastruktuurin kriisinratkaisua varten. Finanssimarkkinoiden infrastruktuurit ovat merkittävässä roolissa Euroopan finanssimarkkinoilla. SRB edisti asiaa oman kantansa mukaisesti ja jakoi asiantuntemustaan asianmukaisilla kansainvälisillä foorumeilla, kuten finanssimarkkinoiden vakauden valvontaryhmässä, joka julkaisi ohjeet keskusvastapuolten elvytyksestä ja kriisinratkaisusta heinäkuussa 2017, ja muiden eurooppalaisten ja kansainvälisten kumppanien parissa. SRB painottaa aina keskusvastapuolten kriisinratkaisukehyksen perustamisen merkitystä, erityisesti kun useilla SRB:n vastuualueeseen kuuluvilla pankeilla on sidoksia keskusvastapuoliin. SRB seuraa tässä asiassa todennäköisesti saavutettavaa yhteisymmärrystä ja on valmiina osallistumaan keskusteluun, mikäli sen näkemyksiä asiassa pyydetään.



3. EUROOPPALAINEN TALLETUSSUOJAJÄRJESTELMÄ

Eurooppalaisen talletussuojajärjestelmän käyttöönottoa koskevat keskustelut, joiden tavoitteena on perustaa kasvavasti keskitetty talletussuojajärjestelmä kaikille euroalueen jäsenille ja saada valmiiksi pankkiunionin kolmas pilari, jatkuivat myös teknisellä tasolla komissiossa, parlamentissa ja neuvostossa vuonna 2017. SRB, joka tukee kolmannen pilarin täytäntöönpanoa, osallistui näihin teknisiin keskusteluihin tarjoamalla yksityiskohtaisia huomautuksia eurooppalaisen talletussuojajärjestelmän kokonaissuunnitelmasta sekä vaihtoehtoisten toimenpiteiden käytöstä ja kansallisten maksukyvyttömyyslakien harmonisoinnin merkityksestä.

Lokakuussa 2017 komissio esitti tiedonannossaan vaihteellisemmän lähestymistavan eurooppalaisen talletussuojajärjestelmän käyttöönottoon pyrkimyksenä vauhdittaa käynnissä olevia keskusteluja. SRB on edelleen valmiina tarjoamaan teknistä asiantuntemusta ja tukemaan tämän tärkeän prosessin edistymistä sen jälkeen, kun komission tiedonannossa esiteltyä kehystä on kehitetty edelleen.

4. VARAUTUMISJÄRJESTELYÄ KOSKEVAT SÄÄNNÖKSET

SRB:llä täytyy olla käytössään riittävät rahavarat kaikkina aikoina, jotta se voi täyttää lakisääteisen toimeksiantonsa kriisinratkaisutapauksissa, joissa joudutaan turvautumaan yhteiseen kriisinratkaisurahastoon. Samalla kun yhteisen kriisinratkaisurahaston rahoitustaso kasvaa ennakkomaksuosuuksien keräämisen myötä ja lainajärjestelysopimuksia on jo toteutettu, yhteinen varautumisjärjestely voisi tarjota ratkaisun mahdollisiin rahoitusvajaisiin kaikkina aikoina ja näin ollen tukea myös rahoitusmarkkinoiden vakautta. On tärkeää, että yhteisen varautumisjärjestelyn tarjoaja voi antaa rahallista tukea lyhyellä varoitusaajalla, ja että avun saamisen ehdot ovat yksinkertaiset ja selkeät samalla, kun vältetään SRB:n ja varautumisjärjestelyn tarjoajan tehtävien päällekkäisyyttä. Vuoden 2017 ajan SRB työskenteli yhdessä sääntelyelinten, keskuspankin ja jäsenvaltioiden kanssa tätä aloitetta koskevan toteuttamiskelpoisen ratkaisun saavuttamiseksi koordinoitun toiminnan työryhmässä.

3. KRIISINHALLINTA

Vaikka kriisinratkaisu on yksi SRB:n pitkän aikavälin tehtävistä pankkien purkamiskelpoisuuden varmistamiseksi, on myös tärkeä valmistautua välittömiin kriiseihin. Tässä yhteydessä on huomattava, että SRB:n kriisinhallintaprosessi on dynaaminen ja riippuu kunkin kriisitapauksen yksilöllisistä piirteistä. Jotta noudatettaisiin yhdenmukaista lähestymistapaa ja varmistettaisiin paras mahdollinen valmistautuminen, joka myös perustuu aikaisemmista kriisitilanteista saatuihin kokemuksiin, osastoilla on käynnistetty useita horisontaalisia aloitteita.

3.1. Kriisinratkaisupäätös ja negatiiviset päätökset

TÄRKEIMMÄT KEHITYSSUUNTAUKSET VUONNA 2017

1. BANCO POPULAR

Kesäkuun 7. päivänä 2017 SRB hyväksyi ensimmäisen kriisinratkaisupäätöksensä ⁽²²⁾. Päätös koski Banco Popular Español S.A:ta, joka on Banco Popular -konsernin emoyhtiö. Konserni oli Espanjan kuudenneksi suurin pankkikonserni, jonka kokonaisvarat olivat 147,11 miljardia euroa. Sillä oli 1 644 sivuliikettä ja 10 634 työntekijää Espanjassa ⁽²³⁾. Konsernin liiketoiminta oli keskittynyt pääasiassa Espanjaan lukuun ottamatta tytäryhtiöitä Portugalissa ja vähäistä läsnäoloa joissakin EU:n ulkopuolisissa kolmansissa maissa tytäryhtiöiden, sivuliikkeiden ja sitä edustavien toimistojen kautta. Konsernin liiketoimintamalli oli keskittynyt erityisesti pk-yritysten markkinasegmenttiin Espanjassa.

Sen vaikeutuneen maksuvalmiustilanteen vuoksi Euroopan keskuspankki julisti Banco Popularin "lähellä kaatumista olevaksi tai todennäköisesti kaatuvaksi" 6. kesäkuuta 2017 ja ilmoitti tästä SRB:lle. SRB päätti johdon istunnonssa, että kriisinratkaisu on julkisen edun mukaista, sillä se varmistaisi kriittisten toimintojen jatkuvuuden suojaamalla Banco Popularin tallettajina olevia kotitalouksia ja muita kuin rahoitusalan yrityksiä, lainaustoimintaa pk-yrityksille sekä maksu- ja käteispalveluiden tarjoamista sekä välttämällä rahoitusvakauden häiriintymisen. Kriisinratkaisutoimilla saavutettiin myös kriisinratkaisun tavoitteet. SRB päätti, että liiketoiminnan myynnillä ja siirtämällä osakkeet ostajalle saavutettaisiin kriisinratkaisun tavoitteet parhaalla mahdollisella tavalla, ja se ohjeisti Espanjan kriisinratkaisuviranomaista eli Espanjan pankkijärjestelmän hallittua rakenneuudistusta varten perustettua rahastoa (Fondo de Reestructuración Ordenada Bancaria – FROB) panemaan päätöksen täytäntöön. Tämän seurauksena osakkeet, joihin sisältyivät koko Banco Popularin liiketoiminta ja sen tytäryhtiöt, siirrettiin Santander-konsernille välittömästi sen jälkeen, kun Banco Popularin pääomainstrumentteihin oli sovellettu alaskirjaus- ja muuntamisvaltuuksia.

Santanderin Banco Popularin osakkeista ja pääomainstrumenteista maksama ostohinta oli 1 euro. Kriisinratkaisuoikeus tuli voimaan Euroopan komission hyväksymisen myötä.

Kriisinratkaisutoimenpiteen vaikutuksena oli, että asiakkaat hyötyivät kriisinratkaisujärjestelyn

hyväksymisestä ja Banco Popularin siirrosta suureen ja vakaaseen rahoituslaitokseen. Kriisinratkaisutoimilla turvattiin Banco Popularin yksityisille ja pk-yrityksille tarjoamien kriittisten toimintojen ja palveluiden jatkuvuus, erityisesti talletusten vastaanotto ja lainauspalvelut. Rahoitusvakaus säilyi, eikä julkisiin varoihin ollut tarvetta turvautua.

Päätöksen jälkeen SRB julkaisi seuraavista suoritettuihin kriisinratkaisutoimiin liittyvistä asiakirjoista ei-luottamukselliset toisinnot ⁽²⁴⁾:

- ▶ kriisinratkaisupäätös, ts. SRB:n 7. kesäkuuta 2017 tekemä päätös kriisinratkaisutoimen toteuttamisesta Banco Popularin osalta
- ▶ kriisinratkaisutoimia koskeva riippumattoman asiantuntijan, Deloitteen, laatima arviointiraportti ja sen liitteet (valuation 2)
- ▶ SRB:n laatima arviointiraportti Banco Popularin maksukyvyttömyydestä tai sen todennäköisyydestä (valuation 1)
- ▶ FROB:n myyntiprosessia koskeva kirje 6. kesäkuuta 2017
- ▶ markkinointipäätös, ts. SRB:n päätös 3. kesäkuuta 2017 Banco Popularin myyntiä koskevasta markkinoinnista
- ▶ Banco Popularia koskeva vuoden 2016 kriisinratkaisusuunnitelma.

Lisäksi FROB julkaisi sen 7. kesäkuuta 2017 annetun täytäntöönpanomääräyksen ⁽²⁵⁾.

2. VENETO BANCA JA BANCO POPOLARE DI VICENZA

Euroopan keskuspankin julistettua 23. kesäkuuta 2017 Banca Popolare di Vicenza S.p.A:n ja Veneto Banca S.p.A:n lähellä kaatumista oleviksi tai todennäköisesti kaatumassa oleviksi laitoksiksi SRB päätti, ettei SRB:n kriisinratkaisutoimia tarvita näitä pankkeja koskien ⁽²⁶⁾.

SRB tuli päätelmään, ettei ollut vaihtoehtoisia valvonnan tai yksityisen sektorin toimenpiteitä, joilla näiden pankkien kaatuminen olisi voitu välttää. Lisäksi sen jälkeen kun SRB oli huolellisesti tarkastellut, olivatko kriisinratkaisutoimet välttämättömiä ja oikeasuhteisia kriisinratkaisukehyksessä asetettujen tavoitteiden turvaamiseksi, se päätti, että kriisinratkaisutoimet eivät ole julkisen edun mukaisia, koska kumpikaan pankeista ei tarjonnut kriittisiä toimintoja eikä niiden kaatumisella odotettu olevan merkittäviä haittavaikutuksia jäsenvaltion rahoitusvakauteen.

Tämän seurauksena SRB ilmoitti molemmista päätöksistä Banca d'Italiaalle, joka jäsenvaltion kriisinratkaisuviranomaisena asetti molemmat pankit pakolliseen hallinnolliseen likvidaatioon (Italiassa käytössä oleva pankkien maksukyvyttömyysmenettely).

3. JÄLKITOIMET – EUROOPAN KESKUSPANKKI–EUROOPAN KOMISSIO–SRB

Vuoden 2017 viimeisellä neljänneksellä SRB tehosti näkemystenvaihtoa ja yhteistyötä komission ja keskuspankin kanssa, jotta useita pankkiunionin valvonta-/kriisinratkaisukehyksen osatekijöitä voitaisiin hienosäätää. Näissä työkokonaisuuksissa jatketaan omien tehtävien hoitamista myös vuonna 2018.

²⁴ Nämä asiakirjat sekä muut tähän kriisinratkaisutapaukseen liittyvät asiakirjat ovat haettavissa osoitteesta: <https://srb.europa.eu/en/content/banco-popular>

²⁵ http://www.frob.es/en/Lists/Contentos/Attachments/419/ProyectedoAcuerdoreducido_EN_v1.pdf

²⁶ <https://srb.europa.eu/en/node/341>

⁽²²⁾ <https://srb.europa.eu/en/node/315>

⁽²³⁾ Tiedot vuoden 2017 ensimmäisen vuosineljänneksen päättymisestä alkaen. Katso Banco Popular, 1st Quarter 2017 quarterly report, 2017 (<http://www.grupobancopopular.com/EN/INVESTORRELATIONS/FINANCIALINFORMATION/Paginas/InformesTrimestrales.aspx>).

3.2. Hankkeet, joilla parannetaan kriisivalmiutta

Ollakseen varautunut tuleviin kriiseihin ja varmistaakseen oikeanlaisen ja välittömän purkamiskelpoisuuden käytettävissä olevilla välineillä SRB tekee jatkuvasti töitä välineistönsä parantamiseksi. Se on käynnistänyt vuonna 2017 useita hankkeita ja toimia, joissa otetaan huomioon sidosryhmiltä ja jäsenvaltioiden kriisintarkaisuviranomaisilta saatu palaute sekä kokemukset aikaisemmista kriisitilanteista. Näihin aloitteisiin sisältyy kriisivalmiushanke ja luotettavan arviointikehityksen kehittäminen sekä säännöllisten testiharjoitteiden suorittaminen simulointitarkoituksessa.

TÄRKEIMMÄT SAAVUTUKSET VUONNA 2017

1. KRIISIVALMIUSHANKE

Vuonna 2017 SRB aloitti kriisivalmiushankkeensa täytäntöönpanon. Hankkeen tarkoituksena on edistää yhteistä ja yhdenmukaista lähestymistapaa kriisinhallintaan. Tehokkaan kriisinhallintaprosessin saavuttamiseen tähtäävät toimenpiteet ovat jatkuvasti käynnissä, ja ne liittyvät

- ▶ optimaalisten vaiheittaisten prosessien ja työnkulkujen suunnitteluun (hyödyntämällä sisäistä dokumentaatiota ja SRB:n kokemuksia kriisitilanteista)
- ▶ välttämättömiä organisaatiojärjestelyjä sekä tieto- ja viestintätekniikan järjestelyjä koskeviin analyyseihin ja ehdotuksiin
- ▶ olemassa olevien tukea antavien asiakirjojen/välineiden kartoitukseen ja uusien kehityssuuntauksien integrointiin.

Kriisivalmiushanke rakentuu kolmesta vaiheesta:

- (i) vaihe 1: inventointi ja kuiluanalyysi
- (ii) vaihe 2: tiekartan täytäntöönpano
- (iii) vaihe 3: testiharjoitteet parannusten testaamiseksi.

SRB suoritti vaiheen yksi vuonna 2017 ulkoisen konsulttiyrityksen avulla. Tärkeimpiin toimiin kuuluivat

- ▶ dokumentoinnin ja käytäntöjen inventoinnin suorittaminen
- ▶ i) SRB:n sisäisten toiminnollisten vaiheiden, yksityiskohtaisten työnkulkujen sekä näihin liittyvien prosessien yksityiskohtainen kuvaaminen ja ii) ehdotuksen laatiminen SRB:n kohdennetusta toimintarakenteesta
- ▶ parantamista vaativien alueiden tunnistaminen ja toimenpide-ehdotuksia sisältävän tiekartan laatiminen.

Vaiheen 1 tulosten perusteella seuraavaksi suositellaan tarttumista tärkeimpiin alueisiin, joilla voidaan varmistaa korkealaatuisten kriisintarkaisustandardien käyttö SRB:ssä. Näitä alueita ovat hallinto ja rakenne, dokumentointi, tieto ja asiantuntemus sekä optimaalisesti räätälöidyt tieto- ja viestintätekniset ratkaisut.



Näiden tavoitteiden saavuttamiseksi SRB aloitti vuoden 2018 alussa kriisintarkaisun taktisen ryhmän perustamisen. Kyseessä on sisäinen asiantuntijaryhmä, joka käsittelee edellä mainittuja suosituksia ja on valmiudessa tukemaan tulevissa kriisitilanteissa. Ryhmän on tarkoitus olla toimintavalmiudessa vuoden 2018 ensimmäiselle vuosineljänneksellä ja sen toimeksiantona on virallistaa organisaatiojärjestelyjä, joita noudatetaan kriisitilanteessa, sekä varmistaa johdonmukainen ja riittävä yhteydenpito SRB:n sidosryhmiin kriisitapauksia käsiteltäessä.

2. ARVIOINTIHANKE

Vuoden 2017 alussa saatettiin loppuun tarjouskilpailu taloudellista arviointia koskevista neuvoista ja avusta. Arviointihankkeeseen liittyen ulkopuoliselle palveluntarjoajalle myönnettiin kaksi sopimusta.

Ensimmäinen sopimuksista koskee SRB:n arviointikehityksen kehittämisessä annettavia neuvoja ja apua, ja lokakuussa 2017 ulkopuolinen palveluntarjoaja sai SRB:n avulla ja ohjauksessa valmiiksi vertailuraportin kriisintarkaisun arvioinneista. Se muodosti perustan myöhemmille arvioijien työpajoille, joita järjestettiin SRB:n ohjauksessa ja jotka johtivat lopullisen arviointikehitysluonnoksen valmistumiseen ja jättämiseen SRB:lle joulukuussa 2017. Lopullisesta luonnoksesta keskustellaan jäsenvaltioiden kriisintarkaisuviranomaisten nimittämien asiantuntijoiden verkostossa, ja lopullisen version odotetaan valmistuvan 2018.

Toinen sopimus koski maailmanlaajuisen järjestelmän kannalta merkittävän pankin ja kesikokoisen pankin fiktiivistä arviointia. Hankkeen tuloksena odotetaan olevan arviointitarkoituksiin käytettyjen tietolomakkeiden standardisointi. Tämä työ on käynnissä, ja myös tämän hankkeen odotetaan valmistuvan vuonna 2018.

3. TESTIT

a) Maailmanlaajuisten järjestelmän kannalta merkittävien pankkien rajatylittävä kriisinratkaisu (kolmenvälinen harjoitus 2017)

Lokakuussa 2016 suoritetun Yhdysvaltojen, Yhdistyneen kuningaskunnan ja pankkiunionin viranomaisten (joihin kuului kriisinratkaisu- ja valvontaviranomaisia sekä keskuspankkeja ja valtiokonttoreita) välisen korkean tason rajatylittävän kriisinratkaisuharjoituksen seurantatoimena laadittiin vuoden 2017 työohjelma – kolmenvälinen jatkotyöohjelma (FTWP) – jotta voitaisiin tutkia vuoden 2016 harjoituksessa havaittuja ongelmia ja parantaa kolmenvälistä yhteistyötä. Pankkiunionista osallistujina ovat yhteinen kriisinratkaisuneuvosto, Euroopan komissio ja Euroopan keskuspankki.

Vuoden 2017 kolmenvälisen jatkotyön tärkeimmät tavoitteet olivat

- ▶ yhteisymmärryksen edistäminen ja kehittäminen maailmanlaajuisten järjestelmän kannalta merkittävien pankkien kriisinratkaisusta ja parempi valmius niiden kriisinratkaisuun jatkamalla kriisinratkaisun esteiden tunnistamista ja ongelmien ratkaisua
- ▶ ohjekirjojen kehittäminen merkittävien rajatylittävien koordinoitipisteiden toimintaan maailmanlaajuisten järjestelmän kannalta merkittävien pankkien kriisinratkaisussa.

Eri työkokonaisuuksien kokouksissa on sovittu rajatylittävien maailmanlaajuisten järjestelmien kannalta merkittävien pankkien koti- ja isäntämaiden viranomaisten välisistä kriisinratkaisun rahoituksen koordinoinnin ja järjestämisen periaatteista, tunnistettu eri oikeudenkäyttöalueiden eroavaisuuksia lainsäädännössä ja toiminnollisissa järjestelyissä ja valmisteltu hallintoa, sisäistä kokonaistappionsietokykyä ja viestintää varten rajatylittävien kriisinratkaisutapausten ohjekirjoja, joissa keskitytään tarvittavaan koti- ja isäntäviranomaisten yhteydenpitoon kriisinratkaisuprosessin eri vaiheissa.

Kolmessa kokouksessa (helmikuussa, heinäkuussa ja marraskuussa) käynnissä olevassa työssä mukana oleva johtotason henkilöstö antoi ohjeita ja hyväksyi ehdotetut tuotokset. Vuoden 2017 kolmenvälisen jatkotyöohjelman lopputuloksesta keskusteltiin Yhdysvaltojen, Yhdistyneen kuningaskunnan ja pankkiunionin keskeisten viranomaisten välillä keväällä 2018. Tämän seurauksena ohjekirjojen tehokkuutta on tarkoitus testata simulointiharjoituksella vuonna 2018 ja toisella keskeisten viranomaisten simulointiharjoituksella vuonna 2019.

b) toimielinten välinen testi

Kesällä 2017 suoritettiin tekninen testi eri osapuolten välillä viestintään käytettyjen teknisten järjestelmien testaamiseksi.

Testaus keskittyi vuorovaikutukseen neuvoston kanssa, sillä sen täytyisi äänestää, mikäli sen näkemykset olisivat ristiriidassa SRB:n tai komisison kanssa.

Testin katsottiin kokonaisuudessaan onnistuneen.

4. YHTEINEN KRIISINRATKAISURAHASTO

4.1. Vakausmaksut

Yhteisestä kriisinratkaisumekanismista annetun asetuksen 69 artiklan mukaisesti kriisinratkaisurahaston käytettävissä olevat varat ovat 1. päivästä tammikuuta 2016 alkaneen kahdeksan vuoden alkuvaiheen päättyessä vähintään 1 prosentti kaikissa osallistuvissa jäsenvaltioissa toimiluvan saaneiden luottolaitosten suojattujen talletusten määrästä. Jäsenvaltioiden kriisinratkaisuviranomaiset keräävät asetuksen 69, 70 ja 71 artiklassa tarkoitetut maksut asetuksen soveltamisalaan kuuluvilta yhteisöiltä ja siirtävät ne yhteiseen kriisinratkaisurahastoon maksujen siirtämistä ja jakamista yhteiseen kriisinratkaisurahastoon koskevan hallitustenvälisen sopimuksen mukaisesti.

Jäsenvaltioiden kriisinratkaisuviranomaiset siirsivät kesäkuussa 2017 yhteiseen kriisinratkaisurahastoon 6,6 miljardia euroa vuoden 2017 ennakkomaksuja, jotka SRB laski yhteisestä kriisinratkaisumekanismista annetun asetuksen mukaisesti (mukaan lukien peruuttamattomat maksusitoumukset).

TÄRKEIMMÄT SAAVUTUKSET VUONNA 2017

1. LUETTELO MAKSAJALAITOKSISTA

Kunkin vakausmaksukierroksen alussa SRB päivittää jäsenvaltioiden kriisinratkaisuviranomaisten kanssa luettelon yhteiseen kriisinratkaisurahastoon maksuja maksavista laitoksista. Vuoden 2017 kierrosta varten prosessi alkoi lokakuussa 2016, kun SRB toimitti luettelon laitoksista jäsenvaltioiden kriisinratkaisuviranomaisille. Jäsenvaltioita pyydettiin ilmoittamaan SRB:lle muutoksista ennen välimääräaikaa 15. joulukuuta 2016 ja lopullista määräaikaa 15. tammikuuta 2017.

2. TIETOJEN RAPORTOINTILOMAKE

Tehokkaan tietojen keräämisen ja laskentaprosessin saavuttamiseksi on olennaisen tärkeää varmistaa raportointilomakkeen säännöllinen ylläpito päivitysten osalta ja huolehtia, että tiedot ovat yhdenmukaiset laskentamenetelmän kanssa. Kesän 2017 aikana SRB työskenteli läheisessä yhteistyössä jäsenvaltioiden kriisinratkaisuviranomaisten kanssa päivittääkseen tietojen raportointilomakkeen vuoden 2018 kierrosta varten SRB:n syyskuun 2017 täysistunnon hyväksymällä tavalla. Tuolloin tietojen saatavuutta koskevan kokonaisvaltaisen analyysin perusteella SRB:n johdon istunnossa päätettiin sisällyttää riskioikaisumetologiaan uutena riski-indikaattorina maksuvalmiusvaatimus komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/63 mukaisesti.



3. TIETOJEN KERÄÄMINEN

Vuonna 2017 SRB otti käyttöön uuden Contribution Collection System (CCS)-tietojenkeruuportaalin. Jäsenvaltioiden kriisinratkaisuviranomaiset voivat ladata asiakirjoja portaaliin Excel- tai XBRL-muodossa. Lataamisen jälkeen Excel-työkirjat muutetaan XBRL-muotoon, jotta ne voidaan tarkistaa ennalta määritettyjen sääntöjen mukaisesti. Näiden sääntöjen vastaiset ilmoitukset hylätään automaattisesti ja portaali muodostaa virheilmoituksen, jossa ilmoitetaan hylkäämisen syy. Nämä automaattiset tarkastukset ovat parantaneet merkittävästi vastaanotettujen tietojen laatua.

4. TIETOJEN VARMENTAMINEN

Jäsenvaltioiden kriisinratkaisuviranomaisten kanssa läheisessä yhteistyössä tehdyt läpikotaiset tarkastukset johtivat useiden kirjaamisvirheiden korjaamiseen, jotta laskentahetkellä kaikki datapisteet, joista laitosten oli raportoitava, olivat käytettävissä. Lisäksi laitosten ilmoittamia tietoja verrattiin keskuspankin valvontatietoihin.

Vuonna 2016 perustetun käytännön mukaisesti neuvoston johdon istunto päätti 9. marraskuuta 2016, että keskuspankin suoraan valvomiin konserneihin kuuluvien laitosten tulee toimittaa lisävarmistus tiedoista, joita ne eivät ole ilmoittaneet jo valvontakehyksen tai tilinpäätössäännösten puitteissa. Kansallisille kriisinratkaisuviranomaisille jäi harkintavalta päättää laitosten ja lisävarmistusta vaativien tietojen soveltamisalan laajentamisesta. Lisäksi laitokset voivat valita tilintarkastajan varmistuksen tietyissä datapisteissä ('sovittu menettelyssä') tai koko vuoden 2017 lomakkeen hyväksymisen toimeenpanelevassa elimessä ⁽²⁷⁾. Laitokset, joita koskee kiinteä maksu, on vapautettu lisävarmistusvaatimuksen antamisesta.

5. VAKAUSMAKSUJEN LASKENTA

Vuonna 2017 SRB otti käyttöön uuden laskentajärjestelmän (rahoitus- ja kirjanpitojärjestelmä) ennakkomaksujen laskemiseen. Laskentamenetelmää sovellettiin rahoitus- ja kirjanpitojärjestelmässä lokakuusta 2016 joulukuuhun 2016. Käyttöön otossa sovellettiin seuraavaa lähestymistapaa:

- ▶ sen varmistaminen, että laskelmien vaiheissa noudatetaan sovellettavaa lainsäädäntöä ja asiaankuuluvia SRB:n sisäisiä valmisteluasiakirjoja
- ▶ tulosten vertaaminen laskelmien eri vaiheissa niihin tuloksiin, jotka SRB saa käyttämällä sisäisiä välineitään.

Lisäksi komission yhteinen tutkimuskeskus (YTK) tarjosi teknistä tukea suorittamalla riippumattoman laskennan ennakkolisista vakaumaksuista. YTK kehitti sovellettavan sääntelykehiksen ja asiaankuuluvien SRB:n sisäisten valmisteluasiakirjojen mukaisen algoritmin. Algoritmi testattiin anonymisoiduilla syöttötiedoilla, jotka SRB toimitti YTK:lle käyttäen turvallisia viestintäkanavia. YTK:n riippumattoman laskennan tulokset vastasivat tuloksia, jotka saatiin SRB:n omia työkaluja käyttämällä.

Lopuksi vuoden 2017 ennakkomaksuihin liittyen kuultiin EKP:tä, kilpailuviranomaista ja jäsenvaltioiden kriisinratkaisuviranomaisia.

6. MAKSUJEN KERÄÄMINEN

SRB pyrki yhdessä jäsenvaltioiden kriisinratkaisuviranomaisten kanssa yhdenmukaistamaan tapaa, jolla toimielimille ilmoitettiin maksujen määristä. Tämä työ johti kahteen saavutukseen.

- ▶ Vuoden 2017 'huippulaskentapäätös'. Tämän päätöksen tarkoituksena oli selittää vuoden 2017 ennakkomaksujen laskemiseen käytetty menetelmä. Se korvasi laskelmaa koskevat SRB:n aiemmissa vaiheissa laatimat valmisteluasiakirjat. Jäsenvaltioiden kriisinratkaisuviranomaiset lähettivät tämän päätöksen kaikille toimielimille.
- ▶ 'Yhdenmukaistettu hakemisto' kullekin toimielimelle. Tässä asiakirjassa tarjottiin laitoksille keskeiset laskelmissa käytetyt syöttötiedot, välilaskenta-arvot ja lopullinen osuus. Se kehitettiin tiiviissä yhteistyössä jäsenvaltioiden kriisinratkaisuviranomaisten kanssa.

4.2. Sijoitukset

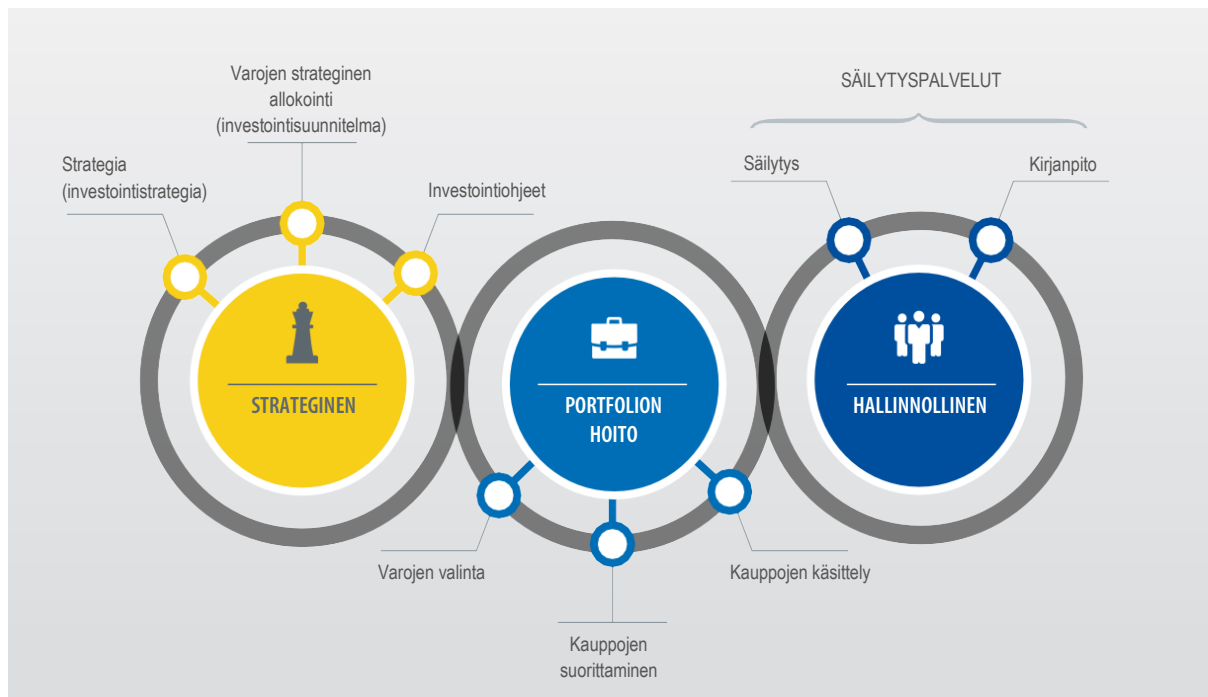
Yhteistä kriisinratkaisumekanismia koskevan asetuksen 75 artiklan mukaan SRB on vastuussa kerätyistä ennakkomaksuista. Vuoden 2017 loppuun mennessä yhteisessä kriisinratkaisurahastossa oleva määrä oli 17,4 miljardia euroa. Tämä määrä käsittää yli 15 miljardia euroa käteisenä ja noin 2 miljardia euroa peruuttamattomina maksusitoumuksina. Sitä pidetään tällä hetkellä käteistileillä viidessä eurojärjestelmän keskuspankissa komission delegoidun asetuksen (EU) 2016/451 17 artiklassa säädetyn mukaisesti.

TÄRKEIMMÄT SAAVUTUKSET VUONNA 2017

- ▶ **Ensimmäinen investointisuunnitelma hyväksyttiin virallisesti.** Hallitus hyväksyi ensimmäisen investointisuunnitelman täysistunnossaan lokakuussa 2017. Investointisuunnitelma operationalisoi investointistrategiaa, jonka hallitus tarkisti täysistunnossaan tammikuussa 2018. Investointistrategian oikeusperusta on komission delegeoitu asetus (EU) 2016/451. Investointisuunnitelmassa määritellään SRB:n portfolion eli sen strategisen varainjaon rakenne, koostumus ja piirteet. Investointisuunnitelma hyväksytään 1 vuoden ajaksi ja se on tarkistettava vuosittain. Sen tavoitteena on saavuttaa SRB:n investointitavoitteet likviditeettitarpeiden täyttämiseksi ja yhteisessä kriisinratkaisurahastossa olevien varojen arvon suojelemiseksi. Nykyisessä haastavassa markkinatilanteessa, jossa turvallisina ja likvideinä pidettyjen sijoitusten kohdalla toimitaan negatiivisen koron ympäristössä, likviditeettitarpeiden täyttäminen kriisinratkaisurahaston arvoa suojellen on haasteellista, kun otetaan huomioon delegoidun asetuksen asettamat rajoitukset ja SRB:n riskinottohalukkuus. Likviditeettitarpeiden täyttäminen

⁽²⁷⁾ Viime vuoteen verrattuna sovitun menettelyn soveltamisalaa laajennettiin sisältämään laitosten suojajärjestelmien vähennykset (yhdes- sä suojattujen talletusten ja johdannaisperustaisen mukauttamisen sekä konsernin sisäisten ja edistämislainojen vähennyksiä).

Kuva 5: Investointipolitiikan täytäntöönpanon tarkastelu



kriisinratkaisutoimiin valmistautumiseksi on SRB:n ensisijainen tavoite. Näin ollen suuri osa perityistä maksuista pidetään käteisvarantona.

- **Alihankkijan valitsemismenettely saamassa päätöksensä.** 2017 aloitettiin menettely, jonka tarkoituksena oli valita alihankkija salkunhoito- ja säilytyspalveluihin. Tämä menettely saatiin päätökseen vuoden 2018 ensimmäisellä neljänneksellä. Sijoitusten hallintatoiminnot (esim. salkunhoito- ja säilytyspalvelut) ulkoistetaan niin suurilta osin kuin mahdollista. SRB tulee säilyttämään strategisen päättäväisyytensä, kun taas salkunhoito ja hallinnolliset tehtävät ulkoistetaan. Valvonta ja riskienhallinta ovat keskeisiä tämän menettelyn kaikissa vaiheissa, joten ne on otettu kattavasti huomioon. SRB on ottanut käyttöön riskinhallintakehyksen sekä kolmeen puolustuslinjaan perustuvan riskinhallintamallin.
- **Ulkoistusmalli, joka käsittää useita salkunhoitajia ja yhden säilyttäjän, on suunnitteluvaiheessa.** Sopimukset salkunhoitajien kanssa tehdään vaiheittain siten, että ensin tehdään sopimus yhden salkunhoitajan kanssa ja myöhemmin muiden. Sijoitustehtäviä voidaan ulkoistaa vain julkisyhteisöille, Euroopan keskuspankkijärjestelmään kuuluville pankeille, kansainvälisen julkisoikeuden mukaisille julkisyhteisöille tai EU:n lainsäädännön mukaisille julkisyhteisöille. SRB lähestyi asiassa kahtakymmentä vuotta valittua julkisyhteisöä ja se arvioi niiden kyvyn ja halukkuuden tarjota salkunhoitopalveluita SRB:lle. Näistä neljä mahdollista alihankkijaa otettiin jatkoon ja kutsuttiin tarjouskilpailuun. Hankintasopimuksen viimeistely aloitettiin vuoden 2017 lopussa tarjouskilpailussa eniten pisteitä saaneen laitoksen kanssa.
- **Yhteisessä kriisinratkaisurahastossa säilytetyt varat pidettiin käteistileillä.** Koko vuonna 2017 keskuspankkien määräaikaistalletukset eivät muodostaneet taloudellisesti houkuttelevaa vaihtoehtoa käteistileille, minkä vuoksi varat pidettiin kokonaisuudessaan keskuspankin tileillä, joilla oli keskuspankin talletuskorko.

4.3. Rahoitus

Yhteinen kriisinratkaisurahasto on vastuussa rahaston käytön operationalisoinnista varmistamalla käytettävissä olevien rahoituslähteiden ja mahdollisten vaihtoehtojen rahoituskeinojen tehokkaan käytön, kun ennakkomaksuista ja ylimääräisistä jälkikäteen suoritettavista vakausmaksuista saadut summat eivät ole välittömästi käytettävissä tai eivät kata yhteisen kriisinratkaisurahaston käytöstä johtuvia kuluja kriisinhallintatoimien yhteydessä.

TÄRKEIMMÄT SAAVUTUKSET VUONNA 2017

- Yhteisen kriisinratkaisurahaston käytön toimintavalmiuteen saattaminen. Vuonna 2017 yhteinen kriisinratkaisurahasto tehosti toimintaansa rahaston käytön toimintavalmiuteen saattamisessa valmistelemalla yhteisestä kriisinratkaisumekanismista annetun asetuksen 76 artiklan 1 kohdassa kuvattujen instrumenttien käytön vaiheet.
- Väliaikaista julkista rahoitusta koskeva järjestely. Vuonna 2017 SRB sai päätökseen lainajärjestelysopimusten allekirjoitusmenettelyn 19 osallistuvan jäsenvaltion kanssa. Lainasopimusjärjestelyt kattavat – viimeisenä keinona – väliaikaiset rahoituksen puutteet yhteiselle kriisinratkaisurahastolle jälkikäteen suoritettavien vakausmaksujen rahoittamiseksi etukäteen siinä määrin, kuin jäsenvaltioiden kansallinen osasto osallistuu kriisinratkaisutoimintaan.



5. SRB ORGANISAATIONA

Vuonna 2017 SRB uudisti sitoumuksensa olla moderni, osaava ja ammattitaitoinen organisaatio, jonka menettelyt ovat toimivia ja tehokkaita, mikä tukee SRB:n toimeksiantoa ja tavoitteita.

5.1. Tieto- ja viestintätekniikka

Alkuvuodesta 2017 perustettiin tieto- ja viestintätekniinen ohjauskomitea, jonka tarkoituksena oli valvoa tieto- ja viestintätekniistä toimintaa ja hyväksyä tärkeimmät tieto- ja viestintätekniset suoritukset. Vuonna 2017 SRB:n tieto- ja viestintätekniikan toiminto rakentui kolmesta osa-alueesta: Tieto- ja viestintätekniikan toiminnot, strategia ja kehitys sekä tieto- ja viestintätekniikan turvallisuus. Luotettavan, vankan ja turvallisen tieto- ja viestintätekniikan ympäristön saavuttamiseksi on tapahtunut merkittävää edistystä.

TÄRKEIMMÄT SAAVUTUKSET VUONNA 2017

- ▶ Vuoden 2017 aikana tieto- ja viestintätekniikan tiimin painopiste siirtyi operatiivisempaan suuntaan. Sen pääasiallinen toiminta koostui käynnissä olevan infrastruktuurin hallinnasta, tärkeiden uusien projektien täytäntöönpanosta (esim. CCS ja LDT) ja erityisesti infrastruktuurin laajentamisesta suuren henkilöstömäärän kasvun seurauksena. Vuoden 2017 viimeisen neljänneksen aikana tiimi alkoi valmistella katastrofin elvytykseen tarkoitettua tietokeskusta, joka otetaan käyttöön vuoden 2018 loppuun mennessä.
- ▶ Tieto- ja viestintätekniikan strategian ja kehityksen alalla tieto- ja viestintätekniikan hallinta ja strategia olivat kokonaan kehitetyt vuoden 2017 puoliväliin mennessä.
- ▶ SRB aloitti myös hedelmällisen yhteistyön keskuspankin kanssa tarkoituksenaan kehittää pääasiallisia kriisinratkaisun suunnittelumenettelyjä automatisoiva järjestelmä nimeltä "Resolution Information Management System" ("kriisinratkaisun tiedonhallintajärjestelmä"). Tämän projektin pilottivaihe käynnistyi toukokuussa 2018 ja se tulee kokonaan käyttöön vuoden 2018 loppuun mennessä. Lisäksi marraskuussa 2017 aloitettiin yhteistyö EPV:n kanssa sen tutkimiseksi, kuinka SRM:n yhteydessä voitaisiin optimoida taloudellisen tiedon keruu.
- ▶ Marraskuussa 2017 otettiin käyttöön sähköiseen asiakirja- ja raporttihakemajaan tarkoitettu paranneltu järjestelmä. Järjestelmä viimeistellään vuoden 2018 viimeisellä neljänneksellä.
- ▶ Joulukuussa 2017 luotiin SRB:n hallinnollisten maksujen keräämiseen väliaikainen järjestelmä, jonka tarkoitus oli kattaa vuonna 2018 kerätyt maksut.
- ▶ Mitä tulee tieto- ja viestintätekniikan turvallisuuteen, vuoden 2017 aikana luotiin kaikki tieto- ja viestintätekniikan turvallisuuden toimintalinjat, joilla varmistetaan SRB:n tieto- ja viestintätekniikan järjestelmissä kulkevan tiedon luottamuksellisuus, eheys ja saatavuus. Näistä tiedotettiin laajalti henkilöstön jäsenille.

5.2. Viestintä

SRB on sitoutunut toimittamaan ajan tasaisia, luotettavia ja avoimia suhdetoimintaan liittyviä palveluja, jotka perustuvat parhaisiin käytäntöihin ja oikeaan käsitykseen asioista, jotka vaikuttavat SRB:hen ja sen sidosryhmiin sen viestintäyksikön kautta. Viestintäyksikön aikaansaamat tulokset edistävät suoraan ja myönteisesti SRB:n yleisten tavoitteiden saavuttamista sen tehtävän mukaisesti.

TÄRKEIMMÄT SAAVUTUKSET VUONNA 2017

- ▶ SRB:n keskeisten viestien välittäminen sidosryhmille järjestämällä toinen SRB-konferenssi 'Building bank resolvability together', joka pidettiin syyskuussa 2017 eri sidosryhmille, ja tukemalla hallituksen jäseniä ja yksiköiden päälliköitä ulkopuolisissa tapahtumissa.
- ▶ Toisen SRB-lehdistöamiaisien ja lehdistökonferenssin järjestäminen tammikuussa 2017.
- ▶ Vuonna 2017 SRB:n verkkosivut saivat uuden ulkoasun. Sivustolla on linkit SRB:n toimintalinjoihin, erityisiin kriisinratkaisun aiheisiin mukaan lukien ensimmäisiin kriisinratkaisupäätöksiin, mikä kuvaa SRB:n käynnissä olevaa työtä.
- ▶ SRB:n vuoden 2017 julkaisuihin kuului SRB:n vuosikertomus vuodelta 2016, SRB:n vuoden 2017 työohjelma, vuoden 2018 monivuotinen työohjelma ja asiakirja SRB:n vuoden 2017 MREL-toimintalinjasta.
- ▶ Sisäisen ja toimielinten välisen viestinnän vahvistaminen edelleen sekä säännöllisten menettelyjen että kriisitilanteiden aikana.

5.3. Resurssienhallinta

5.3.1. Henkilöstö

Henkilöstötoimen (HR) päätehtävä oli erittäin pätevän henkilöstön palkkaaminen uuden organisaation vakaan perustan takaamiseksi myös vuonna 2017. Henkilöstöosasto on edelleen pyrkinyt edistymään uuden henkilöstön palkkaamisessa ja perehdyttämisessä sekä operatiivisilla aloilla että tukialoilla.

SRB:n henkilöstöä koskevan oikeudellisen kehyksen ja palvelujen tarjonnan (esim. hallinnon, oppimisen ja urakehityksen) valmiiksi saamisessa edistyi, jotta nuorelle ja nopeasti kasvavalle organisaatiolle voitaisiin taata riittävä tuki.

TÄRKEIMMÄT SAAVUTUKSET VUONNA 2017

- ▶ **Henkilöstö.** SRB jatkoi henkilöstötoimen toimintalinjojen ja järjestelmien kehittämistä, hyväksymistä ja täytäntöönpanoa ja rekrytoi tiiviisti kattaakseen keskipitkän ja pitkän aikavälin henkilöstötarpeensa. Tämä mahdollistaa organisaatiota täyttämään toimeksiantonsa tehokkaasti ja toteuttamaan tilintarkastustuomioistuimen vuoden 2017 raportin suositukset.

- **Tiivis rekrytointi.** SRB jatkoi rekrytointia olemassa olevilta varalistoilta ja sai vuonna 2017 päätökseen 19 uutta väliaikaisen toimihenkilön valintaa, jotka kattoivat laajasti sekä operationaalisen että horisontaalisen alueen tarpeet. Näiden tiiviiden rekrytointitoimien ansiosta SRB toivotti vuonna 2017 tervetulleeksi 113 uutta tulokasta. Hallituksen jäsenet pois lukien SRB:n henkilöstömäärä nousi 255 paikkaan (55 prosentin kasvu verrattuna vuoteen 2016)⁽²⁸⁾. 7 henkilöstön jäsentä päätti palvelussuhteensa. Vuoden vaihtuvuus oli 2 prosenttia.
- **HR-käytännöt.** Vuonna 2017 SRB täydensi sääntelykehystä HR-alueella hyväksymällä työpaikalla tapahtuvan häirinnän ehkäisyä koskevat täytäntöönpanosäännöt. Lisäksi kehitettiin erityisiä henkilöstötoimen toimintalinjoja vastaamaan SRB:n tarpeisiin. Näitä ovat sopimussuhteen kesto ja uusimista koskevat toimintalinjat sekä sisäistä liikkuvuutta koskevat toimintalinjat. Myös tekniset, yleiset, tieto- ja viestintätekniset sekä kielitaidot kattavat oppimis- ja kehitysstrategiat hyväksyttiin kattamaan henkilöstön alkuvaiheen koulutus ja SRB:n kehitystarpeet.

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 99 738 000 euroa on hyväksytty tuloiksi aina vuoden 2017 menojen määrään asti.

Menopuolella talousarvion toteuttamista koskevan taulukon mukaan yli 39 miljoonaa euroa kohdennettiin henkilöstöön, noin 13 miljoonaa euroa muihin hallintokuluihin (vuokra, tieto- ja viestintätekniinen tuki jne.) ja lähes 47 miljoonaa euroa toimintakuluihin (liite 3).

TULOT

Yhteisestä kriisinratkaisumekanismista annetun asetuksen mukaisesti SRB rahoitetaan sen vastuualueeseen kuuluvilta yhteisöiltä perittävillä maksuilla.

SRB:n hallinnollisia määrärahoja varten suoritettaviin maksuihin sovellettiin vuonna 2017 hallintomaksuja koskevasta väliaikaisesta järjestelmästä annettua komission delegoitua asetusta (EU) N:o 1310/2014.

Komission delegoitu asetus (EU) N:o 2017/2361, annettu 14 päivänä syyskuuta 2017, hallintomaksuja koskevasta lopullisesta järjestelmästä kriisinratkaisuneuvoston hallintomenojen kattamiseksi tuli voimaan 8. tammikuuta 2018. Tämä delegoitu asetus korvaa väliaikaisen järjestelmän.

Lopullisessa järjestelmässä kaikkien pankkiunioniin kuuluvien luottolaitosten on osallistuttava SRB:n hallintomenoihin. Tämä koskee myös kaikkia emoyrityksiä (mukaan lukien holdingyhtiöt ja sekaholdingyhtiöt), sijoituspalveluyrityksiä ja rahoituslaitoksia, jotka kuuluvat Euroopan keskuspankin konsolidoidun valvonnan piiriin.

SRB keräsi vuonna 2017 hallinnollisia maksuja 83 004 442,12 euroa.

⁽²⁸⁾ Lisätietoja suunnitelluista/hyväksytyistä vs. toteutuneista paikoista vuosille 2016 ja 2017 on liitteessä 3.

MENOT

Talousarviomenoihin kuuluvat vuoden aikana suoritettut maksut sekä seuraavalle varainhoitovuodelle siirretty talousarviomäärärahat. Seuraavissa kappaleissa kerrotaan lyhyesti määrärahojen käyttämisestä osastoittain. Yksityiskohtaisempi jaottelu on liitteessä 3.

SRB teki 304 talousarviositoumusta, joiden kokonaisarvo oli 70 625 897,28 euroa Osassa I ja 55 306 079,84 euroa Osassa II, ja käsitteli 2 221 maksua, joiden kokonaisarvo oli 42 238 195,05 euroa Osassa I ⁽²⁹⁾ ja 50 021 383,63 Osassa II ⁽³⁰⁾. Siirretyistä määrärahoista käsiteltiin 343 maksua, joiden kokonaisarvo oli yhteensä 7 840 901,58 euroa. Talousarvion toteutumisaste oli 70,81 prosenttia maksusitoumusmäärärahojen ja 42,35 prosenttia maksumäärärahojen osalta. Vuodelle 2018 siirrettiin 28 387 702,23 euroa. Siirrettyjen maksusitoumusmäärärahojen osuus oli 40,19 prosenttia kaikista maksusitoumusmäärärahoista. Vuodelle 2018 siirretystä kokonaismäärästä noin 21 700 000 euroa liittyy SRB:n ennakoinnattomiin kuluihin.

OSASTO 1: HENKILÖSTÖMENOT

Osastossa 1 hyväksytty talousarvio vuonna 2017 oli 39 546 000 euroa, josta 27 034 478 euroa saatiin kohdennettua. Käytettyjen maksumäärärahojen lopullinen määrä oli 25 928 493,58 euroa, joten toteutumisaste oli 65,57 prosenttia.

Tärkeimmät syyt talousarvion matalaan toteutumiseen ovat rekrytointisuunnitelman osittainen toteutuminen, useiden tulokkaiden tulo palkkalistoille myöhemmin kuin oli odotettu ja vähentyneet henkilöstön määrään, korvauksiin, koulutukseen, terveyskuluihin, kouluihin ja päiväkoteihin perustuvat kulut.

OSASTO 2: INFRASTRUKTUURIMENOT

Vuonna 2017 osastoa 2 varten hyväksytty talousarvio oli 13 397 000 euroa. Vuoden aikana 10 917 737,89 euroa kohdennettiin, joten toteutumisaste oli 81,49 prosenttia. Käytettyjen maksumäärärahojen lopullinen määrä oli 7 959 271,14 euroa, joten toteutumisaste oli 59,41 prosenttia.

Suurimmat menoerät olivat tieto- ja viestintätekniikan infrastruktuuri ja rakennuksen vuokra sekä turvallisuus- ja huoltokulut.

⁽²⁹⁾ Lisätietoja tärkeimmistä menoluokista on liitteessä 3.

⁽³⁰⁾ Negatiivisten korkojen osalta sidottu määrä oli 55 301 638,04 euroa ja pankkikulujen- ja maksujen osalta 4 441,80 euroa. Negatiivisten korkojen osalta maksujen kokonaismäärä oli 50 017 635,23 euroa ja pankkikulujen- ja maksujen osalta 3 748,40 euroa.



OSASTO 3: TOIMINTAMENOT

Osasto 3 kattaa yksinomaan yhteisestä kriisinratkaisumekanismista annetun asetuksen täytäntöönpanoon liittyvät toimintamenot. Vuotta 2017 varten hyväksytty talousarvio oli 46 795 000 euroa.

Vuoden aikana 32 673 680,82 euroa kohdennettiin, joten toteutumisaste oli 69,82 prosenttia. Käytettyjen maksumäärärahojen lopullinen määrä oli 8 350 430,33 euroa, joten toteutumisaste oli 17,84 prosenttia.

Suurimmat menot kohdistuivat neuvoston työohjelman toteuttamiseen liittyviin tutkimuksiin ja neuvontaan, tieto- ja viestintätekniikan kehittämiseen ja ylläpitoon, erityisesti kriisinratkaisun suunnittelun tukeen, päätöksentekoon ja yhteisen kriisinratkaisurahaston hallintoon.

TALOUSARVION SALDO

Talousarvion saldo ⁽³¹⁾ on 30 371 897,59 euroa, ja se sisällytetään talousarvioon syyskuun 2018 täysistunnossa annetun hyväksynnän perusteella.

TÄRKEIMMÄT SAAVUTUKSET VUONNA 2017

- ▶ Talousarvion muuttaminen. Talousarviota muutettiin vuonna 2017 kahdesti 9 miljoonan euron kirjaamiseksi ennakoidettomien menojen budjettikohtaan (3031) ja ylijäämävaihteluun vuoden 2016 talousarvioon, joka oli 12 767 564,35 euroa.
- ▶ Yhteiseen kriisinratkaisurahastoon maksettavien vuoden 2017 ennakkomaksujen ja hallinnollisten maksujen onnistunut laskutus ja kerääminen.
- ▶ Tilien päättäminen vuoden 2017 osalta.
- ▶ Huolellinen talousarvion ja likviditeetin hallinta.
- ▶ Hallinnollisten maksujen keräämiseen tarkoitettujen menettelyiden käyttöönotto komission lopullisen delegoidun asetuksen (EU) 2361/2017 mukaisesti.

5.3.3. Vuoden 2017 tilinpäätös

Vuoden 2017 lopullinen tilinpäätös kuvaa SRB:n taloudellista asemaa 31. joulukuuta 2017, sen toiminnan tuloksia, sen rahavirtoja ja muutoksia nettovarallisuudessa päätyneeltä varainhoitovuodelta sen varainhoitoasetuksen ja komission tilinpitäjän hyväksymien kirjanpitosääntöjen mukaisesti. Siksi vuoden 2017 ennakkomaksujen ja peruuttamattomien maksusitoumusten keräysjakson lopussa kaikkien saamisten/velkojen kokonaismäärä kasvoi 10,83 miljardista eurosta 17,46 miljardiin.

Yhteisen kriisinratkaisurahaston vuonna 2017 keräämistä ennakkomaksuista kertyi 5,96 miljardin euron tulot. Kun näiden varojen säilyttämiseen kansallisten keskuspankkien tileillä liittyvät hyväksyttävät menot on vähennetty, vuoden 2017 taloudellinen tulos oli 5,91 miljardia euroa, mikä kasvatti SRB:n nettovarat 15,35 miljardiin euroon. Kriisinratkaisurahaston toiminnoista peräisin olevien nettovarojen odotetaan kasvavan ajan kuluessa. Ne ovat SRB:lle osoitettuja resursseja, joita on suojattava ja käytettävä tarvittaessa varmistamaan kriisinratkaisuvälineiden tehokas käyttö ja SRB:n kriisinratkaisuvälineiden käyttö, joka perustuu yhteisestä kriisinratkaisumekanismista annettuun asetukseen.

⁽³¹⁾ Talousarvion toteutuma/tulos löytyy vuoden 2017 lopullisesta tilinpäätöksestä, joka julkaistaan SRB:n verkkosivuilla vuoden 2018 kolmannella neljänneksellä.

Vuoden 2017 tilinpäätöksen hallinnollisella puolella SRB laskutti ja keräisi pankkilaitoksilta 83 miljoonaa euroa ja päätti myös hyödyntää edellisiltä tilikausilta peräisin olevia käyttämättömiä varoja, joiden arvo oli yhteensä 16,73 miljoonaa euroa. Varainhoitovuoden hallinto- ja toimintakulujen tasapainottamiseksi suoritetuista hallinnollisista maksuista saadut tulot vuonna 2017 olivat 53,89 miljoonaa euroa. Siksi SRB:n hallintotoimista ei johdu nettovaroja.

Hallinnollisista menoista 45 prosenttia SRB:n kuluista liittyi henkilöstöön, kun taas 20 prosenttia liittyi muihin hallinnollisiin kuluihin (vuokraan, tieto- ja viestintätekniikan tukeen ja muihin kuin tieto- ja viestintätekniikan palveluihin).

Toimintakuluissa kirjattiin merkittävä kasvu, joka saavutti 30 prosenttia vuoden loppuun mennessä, kun taas vuonna 2016 niiden osuus oli vain 10 prosenttia kokonaiskuluista. Tätä vaihtelua voi selittää oikeudenkäyntikulujen jyrkkä nousu sekä mahdollisten pankkien tutkimuksiin ja konsultointiin (kuten taloudelliseen arvonmäärittelyyn) liittyvät kulut kriisinratkaisussa.

Peruuttamattomien maksusitoumusten määrä on 2,03 miljardia euroa. Ne ovat käteismaksujen vaihtoehto yhteisen kriisinratkaisurahaston ennakorahoituksessa, ja ne esitetään SRB:n tilinpäätöksessä seuraavasti:

- ▶ ehdolliset rahoitusvarat, jotka liittyvät velvoitteeseen maksaa peruuttamattomina maksusitoumuksina;
- ▶ pankissa oleva käteinen (erillisellä pankkitilillä) verrattuna pitkäaikaiseen velkaan (molemmat liittyvät käteisvakuuteen, jolla taataan peruuttamattomien maksusitoumusten mukainen sitoumus).

'Lausunto taloudellisesta asemasta' 31. joulukuuta 2017 ja vuoden 2017 'Lausunto taloudellisesta suorituskyvystä' ovat Liitteessä 6.

SRB:n vuoden 2017 tilinpäätös on saatavilla SRB:n verkkosivustolla vuoden 2018 kolmannella neljänneksellä.



5.3.4. Hankinnat

Vuoden 2017 vuotuinen hankintasuunnitelma laadittiin EU:n yleisiin hankintoihin sovellettavan varainhoitoasetuksen mukaisesti. Tämän hankintojen tarkastuksen raportointijakso ⁽³²⁾ on 1. tammikuuta – 31. joulukuuta 2017. Vuonna 2017 SRB:n hankinnoista tehdyssä tarkastuksessa vahvistettiin, että SRB:n käytännöissä on keskityttävä edelleen operatiivisiin toimiin ensisijaisilla aloilla, jotta voidaan saada tehokkuushyötyjä. SRB on onnistunut hankkimaan kaikki eri yksiköiden pyytämät tarvittavat palvelut ja tavarat vuoden 2017 aikana. Analyytinen esitys vuoden 2017 hankintamenettelyistä on esitetty Liitteessä 7.

TÄRKEIMMÄT SAAVUTUKSET VUONNA 2017

- ▶ Alullepano ja ennakkotarkastus suoritettiin kaikista oikeudellisista sitoumuksista. Hankintatyöryhmä loi ja tarkisti noin 250 tiedostoa. 51 vähäarvoista, keskitason ja erityisesti neuvoteltua hankintamenettelyä valmisteltiin ja käynnistettiin. Lisäksi puitesopimuksen nojalla käynnistettiin uudelleen 21 kilpailumenettelyä taloudellista ja rahoituksellista arvonmäärittäystä koskevan neuvonnan tarjoamisesta sekä lainopillisesta neuvonnasta. SRB hyödynsi laajalti komission puitesopimuksia.
- ▶ Hankintatyöryhmä myös laati useita yhteisymmärryspöytäkirjoja, palvelutasosopimuksia ja yhteistyösopimuksia, jotka allekirjoitettiin komission ja muiden julkisten yhteisöjen kanssa.
- ▶ Lisäksi liiketoimintayksiköt pyysivät, että vuonna 2017 käynnistetään kaksi avointa tarjousmenettelyä lainopillisesta neuvonnasta. Myös salkunhoito- ja säilytyspalveluiden hankintamenettelyn toteuttamisessa tehtiin huomattavia ponnisteluja.

5.3.5. Toimitilat

Toimitilaryhmän keskeinen tavoite on tarjota ennakoivaa tukea SRB:lle varmistamalla sen toimitilojen sujuva toiminta ja tavaroiden ja palvelujen saanti EU:n julkisia hankintoja koskevien sääntöjen ja menettelyjen mukaisesti sekä varmistamalla SRB:n henkilökunnan ja vierailijoiden turvallisuus.

TÄRKEIMMÄT SAAVUTUKSET VUONNA 2017

- ▶ Toimitilaryhmä on tehnyt suuren remontin ja muuttanut tiloihin SRB:n osastojen nopeaa kasvua helpottaakseen.
- ▶ Työympäristön parantamiseksi on otettu käyttöön monia palveluja, kuten suihkulähteitä, lisäkalusteita, SRB:n kahvila ja henkilökunnalle varustettuja kahvinurkkauksia.
- ▶ Toimitilaryhmä on saavuttanut vahvemman yhteistyösuhteen komission kanssa, pyrkien varmistamaan SRB:n henkilökunnan ja ulkopuolisten vierailijoiden turvallisuuden.

⁽³²⁾ SRB:n sisäisten tarpeiden tunnistaminen.

5.4. Hallinto

5.4.1. Sisäinen oikeudellinen neuvonta ja riita-asiat

SRB:n oikeudellisen yksikön tehtävät voidaan jakaa kahteen pääalueeseen: i) sisäisen lainopillisen neuvonnan tarjoaminen ja ii) riita-asioiden käsittely. Vuoden 2017 tärkeimmät tehtävät ovat seuraavat:

TÄRKEIMMÄT KEHITYSSUUNTAUKSET VUONNA 2017

- ▶ Vuonna 2017 SRB:n oikeudellinen yksikkö tarjosi sisäistä lainopillista neuvontaa liittyen kriisinratkaisun suunnittelutoimiin, kriisinratkaisuun liittyviin asioihin ja erityisesti kriisinratkaisutapauksiin; yhteistä kriisinratkaisurahastoa koskeviin asioihin ja lukuisiin tukitoimintoihin esimerkiksi hankintojen, rahoituksen ja henkilöstön sekä muiden lainsäädäntöaloitteiden alueilla.
- ▶ Vuonna 2017 Banco Popularin entiset osakkeenomistajat ja velkojat nostivat EU:n tuomioistuimessa 99 kannetta koskien pankin kriisinratkaisua. Tuomioistuin on jo ilmoittanut, ettei se ota kahta niistä käsiteltäväksi.
- ▶ Vuonna 2017 pankit nostivat kuusi uutta kannetta koskien vuosien 2016 ja 2017 ennakkomaksuja yhteiselle kriisinratkaisurahastolle. Kanteet ovat edelleen vireillä. Niistä vuoden 2016 ennakkomaksuja koskevista riitaoikeudenkäynneistä, jotka pantiin vireille EU:n tuomioistuimessa vuonna 2016, yksi on peruutettu ja yksi (pyyntö välitoimista) on hylätty. Jäljellä olevat vuonna 2016 vireille pannut kanteet ovat edelleen vireillä.

5.4.2. Sihteeristö

Sihteeristö tukee hallitusta sen tehtävien suorittamisessa. Se tarkoittaa muun muassa SRB:n tukemista sellaisten asioiden määrittämisessä, jotka edellyttävät päätöksentekovelvoitteen huomiota ja päätöksentekoprosessin organisoimista, sekä prosessin oikea-aikaisuudesta ja täsmällisyydestä vastaamista, jotta päätökset olisivat päteviä ja oikeudellisesti sitovia.

Hallitus toimii ja tekee päätöksiä kahdessa eri kokoonpanossa: johdon istunnoissa ja täysistunnoissa, joilla on erilaiset tehtävät ja valtuudet. Täysistuntoja pidetään noin kuusi kertaa vuodessa ja johdon istuntoja kuukausittain. SRMR:ssä säädetään asiaan kuuluvien jäsenvaltioiden kriisinratkaisuviranomaisten osallistumisesta täysistuntojen keskusteluihin, kun käsittelyn kohteena on yhteisö, yhtymä tai rajat ylittävä ryhmä, joka sijaitsee osallistuvassa jäsenvaltiossa.

TÄRKEIMMÄT SAAVUTUKSET VUONNA 2017

- ▶ Sihteeristö koordinoi viisi täysistuntoa sekä yhden ylimääräisen täysistunnon, joissa keskityttiin erityisesti talousarvioon ja työohjelmaan. Lisäksi pidettiin yksi puhelinneuvottelu monivuotisesta työohjelmasta ja kaksi puhelinneuvottelua MREL-vaatimuksista.
- ▶ Johdon istuntoja järjestettiin 12. Lisäksi järjestettiin 21 laajennettua johdon istuntoa, jotka käsittelivät vuoden 2017 kriisinratkaisusuunnitelmiin liittyvää päätöksentekoprosessia, sekä maakohtaisia istuntoja.
- ▶ Vuonna 2017 aloitettiin 85 kirjallista menettelyä. Suurin osa näistä kirjallisista menettelyistä korvasi päätöksentekomenettelyn fyysisissä kokouksissa.

- Lisäksi sihteeristö oli mukana Banco Popularin kriisinratkaisumenettelyssä ja paransi edelleen sisäisiä menettelyjä päätöksentekoprosessien tarkentamiseksi sekä edisti hallintoon liittyviä asioita ja vuoden 2017 kriisinratkaisun suunnittelujakson suunnittelua ja neuvonantoa.

5.4.3. Vaatimusten noudattaminen

SRB:ssä tehtiin vuonna 2017 merkittäviä rakenteellisia muutoksia, joihin kuului pätevän henkilöstön palkkaamista, uusien yksikköjen luontia ja uusien liiketoimintatapojen kehittämistä. Tässä yhteydessä vaatimusten noudattamisesta vastaava työryhmä jatkoi säännöllistä toimintaansa, mukaan lukien antamalla neuvoja eettisissä kysymyksissä, ja seurasi ja hallinnoi henkilöstön jäsenten raportointivelvoitteita.

TÄRKEIMMÄT SAAVUTUKSET VUONNA 2017

- Vuoden 2017 vaatimuksenmukaisuuskertomuksen esittely johdon istunnoille ja täysistunnoille. Kertomus julkaistiin myös SRB:n intranetin vaatimustenmukaisuutta koskevassa osiossa.
- Jatkuva neuvonta ja tiedonanto sekä vaatimustenmukaisuutta koskevan tietoisuuden lisääminen koko henkilöstön keskuudessa, erityisesti uusille jäsenille, koulutuksen ja tiedotuskampanjoiden muodossa.
- Monien uusien vaatimustenmukaisuutta koskevien SRB:n toimintalinjojen ja eettisiä ohjeita koskevien suuntaviivojen käyttöönottoon valmistautuminen. Nämä ovat koko SRB:n henkilöstön saatavilla SRB:n intranetin vaatimustenmukaisuutta koskevassa osiossa.

5.4.4. Sisäinen tarkastus

Sisäisten tarkastusten toimintaperiaatteiden mukaisesti sisäinen tarkastus tarjoaa riskiin perustuvaa ja objektiivista varmennusta, neuvoja ja tietoa. Sisäinen tarkastus auttaa SRB:tä raporttien ja suositusten avulla saavuttamaan SRB:n tavoitteen tuomalla järjestelmällisen, kurinalaisen lähestymistavan riskien hallinnan, valvonnan ja hallinnon menettelyiden arviointiin ja parantamiseen.

TÄRKEIMMÄT SAAVUTUKSET VUONNA 2017

Ensimmäisenä kokonaisena tarkastusvuotenaan sisäisen tarkastuksen työryhmä suoritti:

- hankintoja ja yhteisen kriisinratkaisurahaston saamia ennakkomaksuja koskevia varmennustarkastuksia
- tieto- ja viestintätekniistä hallintoa koskevan neuvontasitoumuksen
- asiakirjahallintoon kohdistuvaa riskien arviointia.

Tuloksena saatujen suositusten pohjalta luotiin toimintasuunnitelmat.

Lisäksi sisäinen tarkastus palkkasi toisen henkilöstön jäsenen vahvistamaan tiimiä.

5.4.5. Ulkoinen tarkastus

Euroopan tilintarkastustuomioistuin laatii SRB:n tilinpäätöksestä vuosittain kertomuksen, joka sisältää tarkastuslausuman tilinpäätöksen esittämisestä oikein ja tilien perustana olevien toimien laillisuudesta ja asianmukaisuudesta. Vuonna 2017 tilintarkastustuomioistuin julkaisi SRB:n vuoden 2016 tilinpäätöstä koskevan tilintarkastuskertomuksen. Havainnot keskittyivät muun muassa seuraaviin aiheisiin:

1. SRB:n kirjanpitojärjestelmän validointi
2. talousarvion toteutumisesta
3. maksusitoumusmäärärahojen siirrot seuraavalle vuodelle (Osastoissa II ja III)
4. oikeudenkäyntikulujen ennakointi talousarviossa ja vuotuisessa työohjelmassa
5. negatiivisen koron vaikutus maksujen määrään tulevassa kriisinratkaisutoiminnassa
6. rekrytointimenettelyt.

Tilintarkastustuomioistuin voi tehdä myös toiminnantarkastuksia, joista laaditaan erityiskertomuksia. Vuonna 2017 tilintarkastustuomioistuin julkaisi SRB:stä toiminnantarkastuskertomuksen, jossa keskityttiin valmiuteen hallinnoida pankkien kriisinratkaisua. Tästä kerrotaan tarkemmin luvussa 7.

Vuonna 2017 tilintarkastustuomioistuin julkaisi myös ehdollisia velkoja koskevan erityiskertomuksen ⁽³³⁾, joka sisälsi suosituksia ehdollisia velkoja koskevien kirjanpito-ohjeiden laatimiseksi ja esittelyn kaikenlaisten (myös jäsenvaltioiden kriisinratkaisuviranomaisten) ehdollisten velkojen kirjaamiseen ja seuraamiseen tarkoitetusta prosessista / tieto- ja viestintäteknisestä järjestelmästä. Koska tämä kertomus julkaistiin 21. joulukuuta 2017, kaikki toimet suosituksiin vastaamisiksi suunniteltiin vuosille 2018 (kirjanpito-ohjeet) ja 2019 (prosessi / tieto- ja viestintätekniinen järjestelmä).

⁽³³⁾ Euroopan tilintarkastustuomioistuin, Asetuksen (EU) N:o 806/2014 92 artiklan 4 kohdan mukainen kertomus mahdollisista ehdollisista vastuista (joko kriisinratkaisuneuvostolle, neuvostolle, komissiolle tai muille), jotka ovat aiheutuneet kriisinratkaisuneuvoston, neuvoston ja komission suorittaessa asetuksen mukaisia tehtäviään varainhoitovuonna 2016, Euroopan unionin julkaisu, 2017 (https://www.eca.europa.eu/Lists/ECADocuments/SRB_2016_contingent_liabilities/SRB_2016_contingent_liabilities_FI.pdf).



Lisäksi riippumaton ulkopuolinen tarkastaja tarkastaa tilinpäätöksen. Vuonna 2017 ulkoinen tilintarkastaja julkaisi tilintarkastuskertomuksensa SRB:n vuoden 2016 lopullisen tilinpäätöksen luotettavuudesta.

Havainnot keskittyivät seuraaviin aiheisiin:

1. rahoitusmenettelyjen dokumentointi
2. ennakkomaksujen laskemista koskevan vahvistuksen saaminen
3. jäsenvaltioiden kriisinratkaisuviranomaisilta peräisin olevien ehdollisten vastuiden yhdenmukainen taloudellinen raportointi.

5.4.6. Sisäisen valvonnan standardit

SRB:n sisäisen valvonnan kehitys hyväksyttiin hallituksen johdon istunnossa 23. joulukuuta 2016. 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, jotka perustuvat kansainväliseen Committee of Sponsoring Organizations -malliin. Standardit kattavat tehtävän ja arvot, henkilöstöhallinnon, suunnittelu- ja riskinhallintaan liittyvät prosessit, toiminnot ja valvonnan, viestinnän ja taloudellisen raportoinnin sekä arvioinnin ja tarkastuksen. Jokainen standardi sisältää joukon vaatimuksia. Organisaation nopeasti kasvavan koon vuoksi kehystä pyritään kehittämään jatkuvasti.

TÄRKEIMMÄT SAAVUTUKSET VUONNA 2017

- Lokakuussa 2017 sisäinen valvoja suoritti tilannearvion tarkistaakseen kunkin sisäisen valvontastandardin noudattamisen tilan SRB:ssä. Kehykseen kuuluu 16 sisäistä valvontastandardia, jotka ovat välttämättömiä sisäisen valvonnan kehityksen määrittämisessä, hallinnon selkeän tilivelvollisuuden edistämiseksi ja sen varmistamisessa, että hallitus pystyy valvomaan sisäistä valvontajärjestelmää.

6. VALITUSLAUTAKUNTA

SRB:n valituslautakunta toimii SRMR:n 85 artiklan mukaan ja sillä on toimivalta päättää SRB:n päätöksiä vastaan esitetyistä valituksista tietyissä asioissa, jotka täsmennetään SRMR:n 85 artiklan 3 kohdassa (näitä ovat muun muassa hallinnolliset maksut, asiakirjojen saatavuuteen liittyvät päätökset tai MREL-päätökset). Valituslautakuntaan kuuluu viisi jäsentä ja kaksi varajäsentä.

Valituslautakunnan sihteeristö on organisatorisesti erillinen ja riippumaton SRB:n muista toiminnoista, ja vuonna 2017 siihen kuului kaksi jäsentä ja yksi avustaja (kukin osa-aikaisesti). Sihteeristö tukee valituslautakuntaa sen viestinnässä valittajille, asiakirjoihin pääsyssä, valituslautakunnan menettelymääräysten soveltamisessa, asiakirjojen käännöksissä, toimittamisessa ja säilytyksessä sekä yleisesti valituslautakunnan ja erityisesti puheenjohtajan ja esittelijän/esittelijöiden organisatorisissa asioissa.

TÄRKEIMMÄT KEHITYSSUUNTAUKSET VUONNA 2017

- Banco Popularin kriisinratkaisun jälkimainingeissa valituslautakunnalle esitettiin 74 kriisinratkaisua koskevaa valitusta. Näistä 74:stä valituksesta valituslautakunta on jo tehnyt päätöksen 61:ssä (54 valitusta on jätetty ottamatta tutkittavaksi), kun taas niistä 13 on edelleen vireillä. Monet näistä valituksista koskevat SRB:n päätöksiä evätä pääsy asiakirjoihin.
- Valituslautakunnan sihteeristö jatkoi valituslautakunnan työn tukemista hyväksyen sen hiljattain määritellyn roolin ja tehtävät, jotka on määritetty valituslautakunnan vuonna 2017 vahvistetussa toiminta-ajatuksessa.



7. EUROOPAN TILINTARKASTUSTUOMIOISTUIMEN ERITYISKERTOMUS 23/2017

Tilintarkastustuomioistuimen SRB:n vuoden 2016 vuositilinpäätöstä koskevan tilintarkastuskertomuksen ja ehdollisia vastuita koskevan erityiskertomuksen lisäksi tilintarkastustuomioistuin toteutti toiminnantarkastuksen, jossa keskityttiin valmiuteen hallinnoida pankin kriisinratkaisua. Tarkastuksen seurauksena julkaistiin tilintarkastustuomioistuimen erityiskertomus N:o 23 ⁽³⁴⁾ 19. joulukuuta 2017. Kertomus sisältää joukon suosituksia.

SRB toimitti muodolliset vastaukset raportin tuloksiin. Ne on jo sisällytetty tilintarkastustuomioistuimen kertomukseen. Suurin osa suosituksista hyväksyttiin ja ne on joko toteutettu tai määritetty painopisteiksi vuoden 2018 työohjelmassa ja monivuotisessa ohjelmassa (MAP) ⁽³⁵⁾. Tilintarkastustuomioistuimen erityiskertomuksen ⁽³⁶⁾ päätelmissä SRB:tä kehoitetaan viittaamaan vuosiraportissaan konkreettisiin toimiin, jotka se on toteuttanut tai aikoo toteuttaa suosistusten täytäntöönpanemiseksi. Seuraavassa osiossa käsitellään tätä suositusta.

YHTEENVETO TILINTARKASTUSTUOMIOISTUIMEN SUOSITUKSISTA ⁽³⁷⁾ JA SRB:N VASTAUS

1. KRIISINRATKAISUN SUUNNITTELUN LOPPUUN SAATTAMINEN

Kriisinratkaisun suunnittelua koskien tilintarkastustuomioistuin suosittelee, että jokaiselle pankille määritetään toimialansa mukaan kriisinratkaisusuunnitelmat, jotka sisältävät purkamismahdollisuutta koskevan lausekkeen sekä arvion valitun kriisinratkaisustrategian toteutettavuudesta ja uskottavuudesta.

- Vaikka SRB käyttää jo priorisoitua lähestymistapaa kriisinratkaisun suunnittelussa varmistaakseen riskialttiimpien pankkien valmiuden, monivuotisessa ohjelmassa suositellaan asteittaista lähestymistapaa, joka parantaa vähitellen kaikkia kriisinratkaisusuunnitelmia, kunnes ne saadaan päätökseen vuonna 2020. Olennaisten esteiden tunnistaminen alkaa vuonna 2018, kun purkamismahdollisuuksia koskeva arviointityö on aloitettu (vuonna 2018), ja SRB tähtää sitä vastaavan toimintalinjan viimeistelyyn vuoden 2018 puoliväliin mennessä. Kunkin pankin purkamismahdollisuuksia koskevat tarkat arviot olisi saatettava päätökseen vuoden 2019 ensimmäisellä neljänneksellä.

2. KRIISINRATKAISUN SUUNNITTELUA KOSKEVAN SÄÄNTÖJÄRJESTELMÄN VIIMEISTELY

Kriisinratkaisun suunnittelujärjestelmän viimeistelyn valossa tilintarkastustuomioistuimen kertomuksessa suositellaan valmistelemaan selkeät ja yhdenmukaiset omia varoja ja hyväksyttäviä velkoja koskevaa vähimmäisvaatimusta (MREL) ja olennaisia esteitä koskevat toimintalinjat, jotka olisi toteutettava kaikissa kriisinratkaisusuunnitelmissa. Lisäksi kriisinratkaisun suunnittelun käsikirja tulisi päivittää vähintään kerran vuodessa ja siinä tulisi olla ohjeita kaikkiin kriisinratkaisuskenaarioihin.

⁽³⁴⁾ Euroopan tilintarkastustuomioistuin, *Erityiskertomus N:o 23, Yhteinen kriisinratkaisuneuvosto: Pankkiunionia koskeva haastava työ on aloitettu, mutta edessä on vielä pitkä tie*, Euroopan unionin julkaisu toimisto, 2017 (https://www.eca.europa.eu/Lists/ECADocuments/SR17_23/SR_SRB-BU_FI.pdf).

⁽³⁵⁾ SRB, *SRB multi-annual planning and work programme 2018*, Publications Office of the European Union, 2017 (https://srb.europa.eu/sites/srbsite/files/srb_multi-annual_planning_and_work_programme_2018_final.pdf).

⁽³⁶⁾ <http://www.consilium.europa.eu/media/33737/st07769-en18.pdf#page=9>

⁽³⁷⁾ Koko tilintarkastustuomioistuimen suositus löytyy erityiskertomuksesta alkaen sivulta 43.

- SRB:n MREL-toimintalinja vuoden 2017 suunnittelujaksolle hyväksyttiin lokakuussa 2017. Olennaisten esteiden poistamista koskevat toimintaperiaatteet valmistellaan vuonna 2018 ja sisällytetään vuoden 2018 suunnittelujaksoon. Tässä yhteydessä kriisinratkaisun suunnittelun käsikirjan päivittäminen vuodelle 2018 on asetettu keskeiseksi suorituskyvyn mittariksi monivuotisessa ohjelmassa.

3. REKRYTOINNIN NOPEUTTAMINEN

Tilintarkastustuomioistuimen raportissa suositeltiin, että riittävään henkilöstömäärään tähtäävää rekrytointia tulisi kiihdyttää kesäkuuhun 2018 asti sekä varmistaa henkilöstöyksikön riittävä henkilöstömäärä.

- Vuonna 2017 SRB toteutti merkittäviä ponnisteluja julkaisemalla kaksi keskeistä pankkien kriisinratkaisun asiantuntijoita ja pankkien kriisinratkaisutoimihenkilöitä koskevaa valintamenettelyä, jotta erityisesti vuoden 2016 puutteet korjattaisiin ja jotta SRB:n henkilöstöosaston ja koko SRB:n henkilöstön tavoitemäärät voitaisiin saavuttaa vuonna 2018. Monivuotinen ohjelma korostaa rekrytointiin keskittymisen tärkeyttä SRB:n henkilöstötoiminnossa vuonna 2018.

4. JÄSENVALTIOIDEN KRIISINRATKAISUVIRANOMAISTEN KANSSA TEHTÄVÄN YHTEISTYÖN PARANTAMINEN

Tilintarkastustuomioistuin suosittelee, että yhteistyötä jäsenvaltioiden kriisinratkaisuviranomaisten kanssa parannettaisiin selkeyttämällä tehtävien ja vastuiden toiminnallista jakautumista, varmistamalla sisäisten kriisinratkaisuryhmien asianmukainen henkilöstö ja suorittamalla säännöllisesti kuivaharjoituksia, joihin jäsenvaltioiden kriisinratkaisuviranomaiset osallistuvat täysimääräisesti.

- Kriisinratkaisuneuvosto on hyväksynyt äskettäin tavoitteellisen toimintamallin, jossa roolit ja tehtävät jaetaan kriisinratkaisumekanismin sisällä, sisäisten kriisinratkaisuryhmien toiminta mukaan luettuna. Nämä kaikki parannukset tullaan sisällyttämään yhteistyökehikseen, jonka tarkistaminen on vuoden 2018 keskeinen tavoite, kuten monivuotisessa ohjelmassa on esitetty. SRB aikoo keskustella jäsenvaltioiden kriisinratkaisuviranomaisten kanssa siitä, kuinka kyseisten viranomaisten henkilöstöä saataisiin tiiviimmin sisäisiin kriisinratkaisuryhmiin, sillä SRB voi rekrytoida henkilöstöä vain SRB:n henkilöstön parista. Vuodelle 2018 on jo suunniteltu kaksi kuivaharjoitusta.

5. EKP:N KANSSA TEHTÄVÄN YHTEISTYÖN PARANTAMINEN

Jotta voidaan varmistaa, että SRB saa kaikki tarvittavat tiedot kriisinratkaisutoimintoaan varten, tilintarkastustuomioistuin suosittelee, että yhteisymmärryspöytäkirja EKP:n kanssa päivitetään maaliskuuhun 2018 mennessä.

- Yhteisymmärryspöytäkirja hyväksyttiin 30. toukokuuta 2018. Yhteisymmärryspöytäkirja ja sitä vastaava liite ⁽³⁸⁾ tässä asiakirjassa julkaistiin 6. kesäkuuta 2018.

6. LAINSÄÄDÄNTÖPROSESSIIN OSALLISTUMINEN KOSKIEN HAASTAVAA LAINSÄÄDÄNNÖLLISTÄ KEHYSTÄ

Kriisinratkaisua koskevan sääntelykehyksen käynnissä olevien tarkistusten valossa tilintarkastustuomioistuimen erityiskertomuksessa suositellaan, että SRB osallistuisi lainsäädäntöprosessiin sellaisten teknisten kysymysten ratkaisemiseksi, joilla on merkitystä SRB:n toiminnan kannalta. Tällaisia kysymyksiä ovat esimerkiksi valvojan ja kriisinratkaisuviranomaisen toimeksiantojen yhdenmukaistaminen rajatylittävien vähemmän merkittävien laitosten tapauksessa, tiedonkulku ja moratoriovälineen käyttöönotto kriisinratkaisussa.

- Kuten kohdissa 2.5 ja 2.6 on kuvattu, vuonna 2017 SRB osallistui tiiviisti yhdessä lainsäätäjien kanssa tason 1 lainsäädäntöön sekä tason 2 toimintalinjoihin ja kannatti aktiivisesti pyrkimyksiä vahvistaa kriisinratkaisukehystä asiaan kuuluvilla foorumeilla. Tämä jatkuu vuonna 2018.

⁽³⁸⁾ https://srb.europa.eu/sites/srbsite/files/mou_with_the_single_resolution_board_on_cooperation_and_information_exchange_2018_.pdf

8. VAHVISTUSLAUSUMA

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

Vakuutan tulojen ja menojen hyväksyjänä, että tämän kertomuksen tiedot antavat todenperäisen ja asianmukaisen kuvan ⁽³⁹⁾.

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

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

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

Brysselissä 21. kesäkuuta 2018

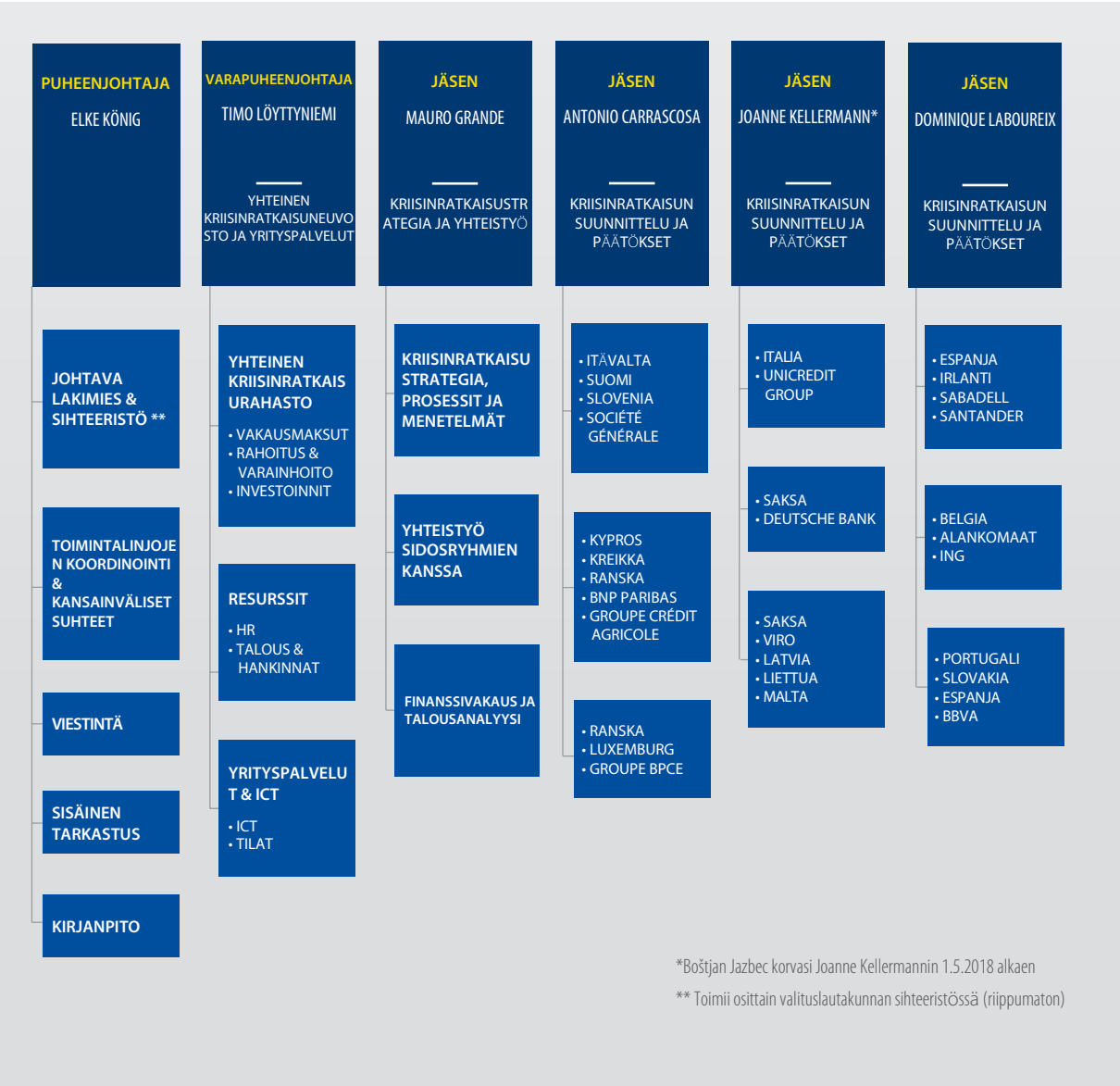
Elke König

yhteisen kriisinratkaisuneuvoston puheenjohtaja

⁽³⁹⁾ Asianmukainen kuva tarkoittaa tässä yhteydessä luotettavaa, täydellistä ja tarkkaa kuvaa yksikön asiointilasta.

LIITTEET

Liite 1 Organisaatiokaavio



Liite 2: Vuosittainen kertomus yleisön oikeudesta tutustua asiakirjoihin vuonna 2017

Tämä vuotuinen raportti oikeudesta tutustua asiakirjoihin on laadittu Euroopan parlamentin, neuvoston ja komission asiakirjojen saamisesta yleisön tutustuttavaksi 30. toukokuuta 2001 annetun Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EY) N:o 1049/2001 (avoimuusasetus) 17 artiklan 1 kohdan mukaisesti ⁽⁴⁰⁾. Se kattaa ajanjakson 1. tammikuuta 2017 – 31. joulukuuta 2017 ja perustuu alla tiivistettyihin tilastotietoihin.

SRB:n on noudatettava avoimuusasetusta käsitellessään hakemuksia, jotka koskevat sen hallussa olevien asiakirjojen julkista saatavuutta, asetuksen (EU) N:o 806/2014 90 artiklan 1 kohdan nojalla. Nämä avoimuusasetuksen soveltamista koskevat käytännön järjestelyt on vahvistettu SRB:n 9. helmikuuta 2017 antamassa päätöksessä yleisön oikeudesta tutustua yhteisen kriisinratkaisuviranomaisen asiakirjoihin (SRB/ES/2017/01) ⁽⁴¹⁾, joka on hyväksytty asetuksen (EU) 806/2014 90 artiklan 2 kohdan mukaisesti ⁽⁴²⁾.

SRB:n saamat alkuperäiset hakemukset käsittelee sihteeristön johto. SRB myöntää pyydettyihin asiakirjoihin joko täyden pääsyn, osittaisen pääsyn tai se epää niihin pääsyn. Kaksi viimeistä vaihtoehtoa perustuvat avoimuusasetuksen 4 artiklassa säädettyihin poikkeuksiin. Jos asiakirjoihin pääsy on eväty ensimmäisessä vaiheessa kokonaan tai osittain, hakija voi toimittaa uudistetun hakemuksen, jossa se pyytää SRB:tä harkitsemaan kantaansa uudelleen. Uudistetut hakemukset käsittelee hallitus johdon istunnossa. Jos uudistettu hakemus hylätään kokonaan tai osittain, hakija voi esittää valituksen SRB:n valituslautakunnalle. Tämän jälkeen hakija voi jättää valituksen Euroopan oikeusasiamiehelle tai nostaa kanteen yleisessä tuomioistuimessa.

PÄÄSY SRB:N ASIAKIRJOIHIN VUONNA 2017

Vuonna 2017 SRB sai 169 alkuperäistä hakemusta ja 27 uudistettua hakemusta, jotka koskivat noin 48:aa asiakirjaa. Olisi huomattava, että monet näistä pyynnöistä olivat samanlaisia ja/tai sama lakiasiantainmisto pyysi pääsyä asiakirjoihin monen eri asiakkaan puolesta.

Valtaosa näistä pyynnöistä liittyi SRB:n päätökseen, joka koski Banco Popular Español, S.A.:ta. Lisäksi SRB sai joitakin pyyntöjä koskien SRB:n päätöstä olla ryhtymättä kriisinratkaisutoimiin Veneto Banca S.p.A.:n ja Banca Popolare di Vicenza S.p.A.:n tapauksessa.

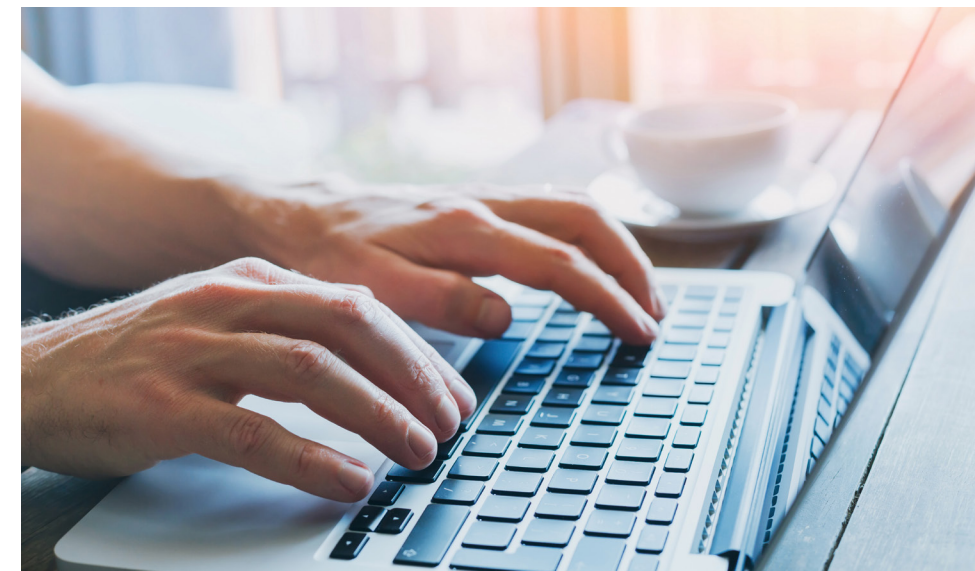
Kaikissa näissä tapauksissa SRB myönsi asiakirjoihin osittaisen pääsyn, sillä tiettyjen tietojen jakaminen olisi vahingoittanut avoimuusasetuksen 4 artiklan nojalla suojattuja etuja.

Osittaisen pääsyn myöntäminen ja epäämiset perustuivat suurimmassa osassa tapauksia seuraaviin avoimuusasetuksessa säädettyihin asiakirjojen luovuttamista koskeviin poikkeuksiin:

- ▶ sellaisen yleisen edun suojaa, 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, suojaa (avoimuusasetuksen 4 artiklan 2 kohdan ensimmäinen luetelmakohta)
- ▶ yksityiselämän ja yksilön koskemattomuuden suojaa (avoimuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan b alakohhta)
- ▶ tarkastus-, tutkinta- ja tilintarkastustoimien tarkoitusten suojaa (avoimuusasetuksen 4 artiklan 2 kohdan kolmas luetelmakohta)
- ▶ päätöksentekomenettelyn suojaa (avoimuusasetuksen 4 artiklan 3 kohta).

On myös huomattava, että osaa pyydettyistä asiakirjoista ei ollut olemassa tai ne eivät olleet SRB:n hallussa.

Vuonna 2018 SRB otti käyttöön sähköisen asiakirjarekisterin, johon on pääsy sen verkkosivuilta ⁽⁴³⁾. Saatavilla olevat asiakirjat ovat käytettävissä siinä laajuudessa kuin avoimuusasetuksen 4 artiklassa säädetty poikkeukset huomioon ottaen on mahdollista.



⁽⁴⁰⁾ EYVL L 145, 31.5.2001, s. 43.

⁽⁴¹⁾ https://srb.europa.eu/sites/srb-site/files/srb-es-2017-01_decision_public_access_to_the_srb_documents.pdf

⁽⁴²⁾ Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EU) N:o 806/2014, annettu 15 päivänä heinäkuuta 2014, yhdenmukaisten sääntöjen ja yhdenmukaisen menettelyn määrittelystä luottolaitosten ja tiettyjen sijoituspalveluyritysten kriisinratkaisua varten yhteisen kriisinratkaisumekanismin ja yhteisen kriisinratkaisurahaston puitteissa sekä asetuksen (EU) N:o 1093/2010 muuttamisesta (EUVL L 225, 3.7.2014, s.1-90).

⁽⁴³⁾ <https://srb.europa.eu/en/public-register-of-documents>

Liite 3: Vuoden 2017 talousarvion toteutuminen

I OSASTO HENKILÖSTÖMENOT

Budjettikohta	Budjettikohdan kuvaus	Maksusitoumus- määrärahojen toimien määrä (1)	Suoritetujen maksusitoumusten määrä (2)	% tehdyistä maksusitoumuksista (2)/(1)	Maksumäärärahojen toimien määrä (3)	Suoritetujen maksujen määrä (4)	% maksetuista (4)/(3)	Siirretty RAL (C8)(2)-(4)	Peruttu (1)-(2)
A01100	Peruspalkat	21 256 867,20	15 678 838,56	73,76 %	21 256 867,20	15 678 838,56	73,76 %	0,00	5 578 028,64
A01101	Perhe-etuudet	2 399 000,00	1 257 179,52	52,40 %	2 399 000,00	1 257 179,52	52,40 %	0,00	1 141 820,48
A01102	Ulkomaankorvaukset ja maasta- muuttokorvaukset	3 065 000,00	1 881 006,76	61,37 %	3 065 000,00	1 881 006,76	61,37 %	0,00	1 183 993,24
A-110	Summa:	26 720 867,20	18 817 024,84	70,42 %	26 720 867,20	18 817 024,84	70,42 %		
A01111	Kansalliset asiantuntijat	1 260 000,00	815 355,98	64,71 %	1 260 000,00	815 355,98	64,71 %	0,00	444 644,02
A01112	Harjoittelijat	139 132,80	76 623,10	55,07 %	139 132,80	76 623,10	55,07 %	0,00	62 509,70
A-111	Summa:	1 399 132,80	891 979,08	63,75 %	1 399 132,80	891 979,08	63,75 %		
A01130	Sairausvakuutus	730 000,00	529 514,01	72,54 %	730 000,00	529 514,01	72,54 %	0,00	200 485,99
A01131	Tapaturma- ja ammatittautiva- kuutus	107 000,00	59 579,17	55,68 %	107 000,00	59 579,17	55,68 %	0,00	47 420,83
A01132	Työtömyysvakuutus	317 000,00	176 473,39	55,67 %	317 000,00	176 473,39	55,67 %	0,00	140 526,61
A01133	Eläkeoikeuden muodostaminen tai säilyttäminen	4 030 000,00	2 740 139,84	67,99 %	4 030 000,00	2 740 139,84	67,99 %	0,00	1 289 860,16
A-113	Summa:	5 184 000,00	3 505 706,41	67,63 %	5 184 000,00	3 505 706,41	67,63 %		
A01140	Syntymäavustukset ja hautaus- vustukset	5 000,00	793,24	15,86 %	5 000,00	793,24	15,86 %	0,00	4 206,76
A01141	Vuosioman matkakorvaukset	350 000,00	239 475,17	68,42 %	350 000,00	239 475,17	68,42 %	0,00	110 524,83
A-114	Summa:	355 000,00	240 268,41	67,68 %	355 000,00	240 268,41	67,68 %		
A01150	Yhtyjö	40 000,00	0,00	0,00 %	40 000,00	0,00	0,00 %	0,00	40 000,00
A-115	Summa:	40 000,00	0,00	0,00 %	40 000,00	0,00	0,00 %		
A01200	Rekrytointikulut	300 000,00	212 004,04	70,67 %	300 000,00	117 954,00	39,32 %	94 050,04	87 995,96
A01201	Asettautumis- uudelleenaset- tautumis-, päiväraha-, poisto- ja matkakulut	1 470 000,00	576 370,99	39,21 %	1 470 000,00	576 370,99	39,21 %	0,00	893 629,01

Budjettikohta	Budjettikohdan kuvaus	Maksusitoumus- määrärahojen toimien määrä (1)	Suoritetujen maksusitoumusten määrä (2)	% tehdyistä maksusitoumuksista (2)/(1)	Maksumäärärahojen toimien määrä (3)	Suoritetujen maksujen määrä (4)	% maksetuista (4)/(3)	Siirretty RAL (C8)(2)-(4)	Peruttu (1)-(2)
A-120	Summa:	1 770 000,00	788 375,03	44,54 %	1 770 000,00	694 324,99	39,23 %		
A01300	Virkamatkakulut, työmatkakulut ja ennakointomat menot	45 000,00	5 066,64	11,26 %	45 000,00	3 293,14	7,32 %	1 773,50	39 933,36
A-130	Summa:	45 000,00	5 066,64	11,26 %	45 000,00	3 293,14	7,32 %		
A01400	Ravintolat ja ruokat	1 000,00	1 000,00	100,00 %	1 000,00	0,00	0,00 %	1 000,00	0,00
A-140	Summa:	1 000,00	1 000,00	100,00 %	1 000,00	0,00	0,00 %		
A01410	Sairaanhoidtopalvelu	270 000,00	37 000,00	13,70 %	270 000,00	6 459,58	2,39 %	30 540,42	233 000,00
A-141	Summa:	270 000,00	37 000,00	13,70 %	270 000,00	6 459,58	2,39 %		
A01420	Työntekijöiden väliset sosiaaliset suhteet	15 000,00	10 602,58	70,68 %	15 000,00	9 773,93	65,16 %	828,65	4 397,42
A01421	Vammaisten erityisetuudet ja avustukset	5 000,00	0,00	0,00 %	5 000,00	0,00	0,00 %	0,00	5 000,00
A01422	Päiväkodit ja koulut	1 049 000,00	705 000,00	67,21 %	1 049 000,00	268 992,82	25,64 %	436 007,18	344 000,00
A-142	Summa:	1 069 000,00	715 602,58	66,94 %	1 069 000,00	278 766,75	26,08 %		
A01500	Henkilöstön lisäkoulutus ja kielikurssit	650 000,00	211 862,78	32,59 %	650 000,00	134 159,31	20,64 %	77 703,47	438 137,22
A-150	Summa:	650 000,00	211 862,78	32,59 %	650 000,00	134 159,31	20,64 %		
A01600	Hallinnollinen tuki yhteisön elimiltä	530 000,00	521 375,75	98,37 %	530 000,00	405 242,49	76,46 %	116 133,26	8 624,25
A01601	Sisäiset palvelut	1 500 000,00	1 298 217,05	86,55 %	1 500 000,00	950 711,65	63,38 %	347 505,40	201 782,95
A-160	Summa:	2 030 000,00	1 819 592,80	89,64 %	2 030 000,00	1 355 954,14	66,80 %		
A01700	Edustuskulut	12 000,00	1 000,00	8,33 %	12 000,00	556,93	4,64 %	443,07	11 000,00
A-170	Summa:	12 000,00	1 000,00	8,33 %	12 000,00	556,93	4,64 %		

II OSASTO: HALLINTOMENOT

Budjettikohta	Budjettikohdan kuvaus	Maksusitoumus- määrärahojen toimien määrä (1)	Suoritetujen maksusitoumusten määrä (2)	% tehdyistä maksusitoumuksista (2)/(1)	Maksumäärärahojen toimien määrä (3)	Suoritetujen maksujen määrä (4)	% maksetuista (4)/(3)	Siirretty RAL (c8)(2)-(4)	Peruttu (1)-(2)
	OSASTO 1 YHTEENSÄ	39 546 000,00	27 034 478,57	68,36 %	39 546 000,00	25 928 493,58	65,57 %	1 105 984,99	12 511 521,43
A02000	Vuokrakustannukset	2 955 277,20	2 955 277,20	100,00 %	2 955 277,20	2 955 277,20	100,00 %	0,00	0,00
A-200	Summa:	2 955 277,20	2 955 277,20	100,00 %	2 955 277,20	2 955 277,20	100,00 %		
A02010	Vakuutus toiminta	6 000,00	5 574,05	92,90 %	6 000,00	5 016,65	83,61 %	557,40	425,95
A-201	Summa:	6 000,00	5 574,05	92,90 %	6 000,00	5 016,65	83,61 %		
A02020	Ylläpito ja siivous	730 000,00	496 453,31	68,01 %	730 000,00	417 071,23	57,13 %	79 382,08	233 546,69
A-202	Summa:	730 000,00	496 453,31	68,01 %	730 000,00	417 071,23	57,13 %		
A02030	Vesti, kaasu, sähkö, lämmitys	150 000,00	149 342,50	99,56 %	150 000,00	134 408,25	89,61 %	14 934,25	657,50
A-203	Summa:	150 000,00	149 342,50	99,56 %	150 000,00	134 408,25	89,61 %		
A02040	Tilojen sisustus	175 000,00	133 548,13	76,31 %	175 000,00	55 192,50	31,54 %	78 355,63	41 451,87
A-204	Summa:	175 000,00	133 548,13	76,31 %	175 000,00	55 192,50	31,54 %		
A02050	Rakennuksen turvallisuus ja valvonta	1 000 000,00	855 624,27	85,56 %	1 000 000,00	501 561,67	50,16 %	354 062,60	144 375,73
A-205	Summa:	1 000 000,00	855 624,27	85,56 %	1 000 000,00	501 561,67	50,16 %		
A02100	Tieto- ja viestintätekniset laitteet – koneet ja ohjelmistot	1 837 855,03	1 516 431,98	82,51 %	1 837 855,03	1 199 658,08	65,27 %	316 773,90	321 423,05
A02101	Tieto- ja viestintäteknikan huolto	790 000,00	762 857,61	96,56 %	790 000,00	312 303,45	39,53 %	450 554,16	27 142,39
A02103	SRB:n hallinnon analyysin, ohjelmoinnin ja teknisen tuen palvelut ja muut ulkoiset palvelut	2 730 000,00	2 351 962,59	86,15 %	2 730 000,00	1 353 487,79	49,58 %	998 474,80	378 037,41
A02104	Tietoliikennelaitteet	575 000,00	106 137,50	18,46 %	575 000,00	105 126,29	18,28 %	1 011,21	468 862,50
A-210	Summa:	5 932 855,03	4 737 389,68	79,85 %	5 932 855,03	2 970 575,61	50,07 %		
A02200	Tekniset laitteet ja laitteistot	400 000,00	359 061,00	89,77 %	400 000,00	271 237,18	67,81 %	87 823,82	40 939,00
A-220	Summa:	400 000,00	359 061,00	89,77 %	400 000,00	271 237,18	67,81 %		
A02210	Kalusteet	333 284,78	333 284,75	100,00 %	333 284,78	244 645,74	73,40 %	88 639,01	0,03
A-221	Summa:	333 284,78	333 284,75	100,00 %	333 284,78	244 645,74	73,40 %		

Budjettikohta	Budjettikohdan kuvaus	Maksusitoumus- määrärahojen toimien määrä (1)	Suoritetujen maksusitoumusten määrä (2)	% tehdyistä maksusitoumuksista (2)/(1)	Maksumäärärahojen toimien määrä (3)	Suoritetujen maksujen määrä (4)	% maksetuista (4)/(3)	Siirretty RAL (c8)(2)-(4)	Peruttu (1)-(2)
A02250	Asiakirja- ja kirjastomenot	463 644,00	244 498,13	52,73 %	463 644,00	218 653,00	47,16 %	25 845,13	219 145,87
A-225	Summa:	463 644,00	244 498,13	52,73 %	463 644,00	218 653,00	47,16 %		
A02300	Paperi- ja toimitustarvikkeet	100 000,00	44 832,21	44,83 %	100 000,00	40 348,99	40,35 %	4 483,22	55 167,79
A-230	Summa:	100 000,00	44 832,21	44,83 %	100 000,00	40 348,99	40,35 %		
A02320	Pankkimaksut ja muut rahoitus- maksut	2 000,00	1 000,00	50,00 %	2 000,00	362,98	18,15 %	637,02	1 000,00
A-232	Summa:	2 000,00	1 000,00	50,00 %	2 000,00	362,98	18,15 %		
A02330	Oikeudenkäyntikulut	250 000,00	0,00	0,00 %	250 000,00	0,00	0,00 %	0,00	250 000,00
A-233	Summa:	250 000,00	0,00	0,00 %	250 000,00	0,00	0,00 %		
A02350	Sekalaiset vakuutukset	6 000,00	925,39	15,42 %	6 000,00	925,39	15,42 %	0,00	5 074,61
A02351	Hallinnon käännös- ja tulkkauk- kulut	12 000,00	7 905,00	65,88 %	12 000,00	5 580,00	46,50 %	2 325,00	4 095,00
A02352	Kuljetus- ja poistokustannukset	60 000,00	29 510,00	49,18 %	60 000,00	9 742,75	16,24 %	19 767,25	30 490,00
A02353	Yrityskonsultointi	381 356,00	329 758,00	86,47 %	381 356,00	10 050,00	2,64 %	319 708,00	51 598,00
A02354	Yleiset kokousmenot	10 000,00	1 573,81	15,74 %	10 000,00	761,75	7,62 %	812,06	8 426,19
A02355	Julkaisu	10 000,00	6 000,00	60,00 %	10 000,00	721,99	7,22 %	5 278,01	4 000,00
A02356	Muut hallintokulut	16 438,02	2 132,23	12,97 %	16 438,02	736,95	4,48 %	1 395,28	14 305,79
A-235	Summa:	495 794,02	377 804,43	76,20 %	495 794,02	28 518,83	5,75 %		
A02400	Posti- ja toimituskulut	70 000,00	36 750,00	52,50 %	70 000,00	27 344,92	39,06 %	9 405,08	33 250,00
A-240	Summa:	70 000,00	36 750,00	52,50 %	70 000,00	27 344,92	39,06 %		
A02410	Tietoliikennelkulut	333 144,97	187 298,23	56,22 %	333 144,97	89 056,39	26,73 %	98 241,84	145 846,74
A-241	Summa:	333 144,97	187 298,23	56,22 %	333 144,97	89 056,39	26,73 %		

III OSASTO: TOIMINTAMENOT

Budjettikohta	Budjettikohdan kuvaus	Maksusitoumus- määrärahojen toimien määrä (1)	Suoritettujen maksusitoumusten määrä (2)	% tellyistä maksusitoumuksista (2)/(1)	Maksumäärärahojen toimien määrä (3)	Suoritettujen maksujen määrä (4)	% maksetuista (4)/(3)	Siirretty RAL (c8)(2)-(4)	Peruttu (1)-(2)
OSASTO 2 YHTEENSÄ									
B03000	Neuvoston täysistunnot ja johdon istunnot	13 397 000,00	10 917 737,89	81,49 %	13 397 000,00	7 959 271,14	59,41 %	2 958 466,75	2 479 262,11
B03001	Välitustautakunta	1 505 000,00	591 813,84	39,32 %	1 505 000,00	104 342,96	6,93 %	487 470,88	913 186,16
B03002	Viestintä, julkaisut, käännökset	2 615 000,00	794 257,58	30,37 %	2 615 000,00	645 243,32	24,67 %	149 014,26	1 820 742,42
B3-00	Summa:	4 160 000,00	1 415 500,03	34,03 %	4 160 000,00	766 089,70	18,42 %		
B03010	Operatiivisten tehtävien kustannukset	1 480 000,00	804 302,55	54,34 %	1 480 000,00	635 076,98	42,91 %	169 225,57	675 697,45
B03011	Operatiivisten kokousten kustannukset	75 000,00	67 427,31	89,90 %	75 000,00	54 864,93	73,15 %	12 562,38	7 572,69
B3-01	Summa:	1 555 000,00	871 729,86	56,06 %	1 555 000,00	689 941,91	44,37 %		
B03020	Tietotekniset työkalut	2 975 000,00	1 995 016,08	67,06 %	2 975 000,00	341 259,65	11,47 %	1 653 756,43	979 983,92
B3-02	Summa:	2 975 000,00	1 995 016,08	67,06 %	2 975 000,00	341 259,65	11,47 %		
B03030	Yhteisen kriisimatkaisu rahaston tukitoimet	2 575 000,00	926 531,00	35,98 %	2 575 000,00	756 621,00	29,38 %	169 910,00	1 648 469,00
B03031	Tutkimukset ja konsultointi	35 500 000,00	27 454 903,85	77,34 %	35 500 000,00	5 788 798,13	16,31 %	21 666 105,72	8 045 096,15
B3-03	Summa:	38 075 000,00	28 381 434,85	74,54 %	38 075 000,00	6 545 419,13	17,19 %		
B03041	Kriisitilanteiden valmiussuunnittelu	30 000,00	10 000,00	33,33 %	30 000,00	7 719,94	25,73 %	2 280,06	20 000,00
B3-04	Summa:	30 000,00	10 000,00	33,33 %	30 000,00	7 719,94	25,73 %		
OSASTO 3 YHTEENSÄ		46 795 000,00	32 673 680,82	69,82 %	46 795 000,00	8 350 430,33	17,84 %	24 323 250,49	14 121 319,18
SRB:N VUODEN 2017 TALOUSARVION YHTEENSÄ									
SRB:N VUODEN 2017 TALOUSARVION YHTEENSÄ		99 738 000,00	70 625 897,28	70,81 %	99 738 000,00	42 238 195,05	42,35 %	28 387 702,23	29 112 102,72

TALOUSARVION TÄYTÄNTÖNPANO 2017 – OSA II – KRIISINRATKAISURAHASTO
TALOUSARVION TOTEUTUMINEN / RAHOITUSLÄHDE R0 – OSOITETTU TULO – 2017

BL	Budjettikohdan kuvaus	CD/CND	Maksusitoumus- rahat	Toteutuneet maksusitoumusmäärärahat	Sidottu %	Maksusumäärä- rahat	Maksetut maksut	Maksu-%	Siirretyt maksusitoumusmäärärahat	Siirretyt maksusumäärärahat
B04010	Sijoitukset	CND	15 348 726 693,32	0,00	0 %	15 348 726 693,32	0,00	0,0 %	15 348 726 693,32	15 348 726 693,32
B04011	Sijoituksen tuotot	CND	55 302 969,08	55 301 638,04	100 %	55 302 969,08	50 017 635,23	90,4 %	1331,04	5285333,85
B04031	Pankkimaksut ja -kulut	CND	5 653,70	4 441,80	79 %	5 653,70	3 748,40	66,3 %	1211,90	1905,30
B04901	Palautukset	CND	0,00	0,00	0 %	0,00	0,00	0,0 %	0,00	0,00

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

BL	Budjettikohdan kuvaus	CD/CND	Maksusitoumus- rahat	Toteutuneet maksusitoumusmäärärahat	Sidottu %	Maksusumäärä- rahat	Maksetut maksut	Maksu-%	Siirretyt maksusitoumusmäärärahat	Siirretyt maksusumäärärahat
SRB:N TALOUSARVION II OSA YHTEENSÄ										
SRB:N TALOUSARVION II OSA YHTEENSÄ			15 404 035 316,10	55 306 079,84	0,36 %	15 404 035 316,10	50 021 383,63	0,3 %	15 348 729 236,26	15 354 013 932,47
B09000	TASAPAINOTUS VARAUKSESTA	CND	12 767 564,35	0,00	0 %	12 767 564,35	0,00	0,0 %	12 767 564,35	12 767 564,35

Liite 4: Henkilöstötaulukko 2017

Väliaikaisten toimihenkilöiden määrä kasvoi vuoden 2016 164:stä henkilöstä 255:een henkilöön vuonna 2017, mikä merkitsee 55 prosentin kasvua. Tämä vastaa 72,8 prosenttia henkilöstön suunnitellusta kokonaismäärästä, joka oli 350.

Tehtäväryhmä ja palkkaluokka	2017		2016	
	Väliaikaiset toimihenkilöt, suunniteltu	Todellinen määrä	Väliaikaiset toimihenkilöt, suunniteltu	Todellinen määrä
AD 16	0	0	0	0
AD 15	0	0	0	0
AD 14	0	0	0	0
AD 13	0	0	0	0
AD 12	8	5	7	5
AD 11	6	0	3	0
AD 10	12	12	9	7
AD 9	20	9	15	2
AD 8	70	35	62	32
AD 7	32	24	14	1
AD 6	90	81	80	68
AD 5	40	34	10	22
AD Yhteensä	278	200	200	137
AST 11	0	0	0	0
AST 10	0	0	0	0
AST 9	0	0	0	0
AST 8	0	0	0	0
AST 7	2	0	0	0
AST 6	2	0	1	0
AST 5	4	0	2	0
AST 4	6	8	4	0
AST 3	32	22	28	18
AST 2	2	1	5	1
AST 1	4	5	0	5
AST Yhteensä	52	36	40	24
AST-SC 3	10	0	6	0
AST-SC 2	5	2	0	3
AST-SC 1	5	17	9	0
AST-SC Yhteensä	20	19	15	3
Kaikki yhteensä	350	255	255	164
CA	0	0	6	0
SNE	25	15	25	12

AD Hallintovirkamies
AST Avustaja
SC Sihteeri
CA Sopimussuhteinen toimihenkilö
SNE Kansallinen asiantuntija

Liite 5: Henkilöstön määrä kansallisuuden ja sukupuolen mukaan

Sukupuolten välinen tasapaino on lähes tasainen: SRB työllisti 128 naispuolista ja 127 miespuolista väliaikaista toimihenkilöä 31.12.2017.

Palkkaluokka/ sukupuoli	%		Lukumäärä		
	Naisia	Miehiä	Naisia	Miehiä	Yhteensä
AD 12	0 %	100 %	0	5	5
AD 10	17 %	83 %	2	10	12
AD 9	67 %	33 %	6	3	9
AD 8	37 %	63 %	13	22	35
AD 7	50 %	50 %	12	12	24
AD 6	46 %	54 %	37	44	81
AD 5	35 %	65 %	12	22	34
AST 4	88 %	13 %	7	1	8
AST 3	68 %	32 %	15	7	22
AST 2	100 %	0 %	1	0	1
AST 1	100 %	0 %	5	0	5
AST-SC2	100 %	0 %	2	0	2
AST-SC1	94 %	6 %	16	1	17
Yhteensä	50,2 %	49,8 %	128	127	255

31.12.2017 SRB työllisti 25:ttä eri EU:n kansalaisuutta edustavaa henkilöä:

Kansalaisuus	2017		2016	
	Henkilöstömäärä	Prosenttiosuus henkilöstöstä	Henkilöstömäärä	Prosenttiosuus henkilöstöstä
BE	36	14,1 %	22	13,4 %
BG	8	3,1 %	4	2,4 %
CZ	1	0,4 %	1	0,6 %
DK	1	0,4 %	0	0 %
DE	20	7,8 %	12	7,3 %
IE	2	0,8 %	1	0,6 %
EL	20	7,8 %	12	7,3 %
ES	30	11,8 %	25	15,2 %
FR	26	10,2 %	19	11,6 %
HR	7	2,7 %	2	1,2 %
IT	31	12,2 %	18	11,0 %
CY	2	0,8 %	1	0,6 %
LV	3	1,2 %	2	1,2 %
LT	3	1,2 %	2	1,2 %
HU	3	1,2 %	3	1,8 %
MT	2	0,8 %	1	0,6 %
NL	9	3,5 %	10	6,1 %
AT	5	2,0 %	2	1,2 %
PL	12	4,7 %	9	5,5 %
PT	6	2,4 %	6	3,7 %
RO	19	7,5 %	6	3,7 %
SK	1	0,4 %	1	0,6 %
FI	3	1,2 %	1	0,6 %
SE	1	0,4 %	1	0,6 %
UK	4	1,6 %	3	1,8 %
Yhteen-sä	255	100,0 %	164	100,0 %

Liite 6: Vuoden 2017 tilinpäätös

LAUSUNTO TALOUDELLISESTA ASEMASTA 31. JOULUKUUTA 2017 (EUR)

Kuvaus	2017	2016	Vaihtelu
PYSYVÄT VASTAAVAT	5 016 421,09	4 912 166,35	104 254,74
Aineettomat käyttöomaisuushyödykkeet	1 590 389,00	1 143 422,52	446 966,48
Aineelliset käyttöomaisuushyödykkeet	3 426 032,09	3 768 743,83	-342 711,74
Pitkäaikaiset ennakkomaksut	-	-	-
Pitkäaikaiset saamiset	-	-	-
VAIHTUVAT VASTAAVAT	17 453 972 513,21	10 826 285 025,13	6 627 687 488,08
Lyhytaikaiset ennakkomaksut	45 000,00	-	45 000,00
Lyhytaikaiset saamiset	7 667 972,39		1 932 900,48
Käteisvarat ja muut rahavara	17 446 259 540,82	10 820 549 953,22	6 625 709 587,60
VASTAAVAA YHTEENSÄ	17 458 988 934,30	10 831 197 191,48	6 627 791 742,82
NETTOVARAT	15 348 724 427,05	9 434 893 538,11	5 913 830 888,94
Kertyneet varaukset	9 434 893 538,11	-	9 434 893 538,11
Vuoden taloudellinen tulos (rahasto)	5 913 830 888,94	9 434 893 538,11	-3 521 062 649,17
Vuoden taloudellinen tulos (hallinto)	-	-	-
PITKÄAIKAINEN VIERAS PÄÄOMA	2 092 723 977,40	1 379 929 703,41	712 794 273,99
Riski- ja kuluvaraus	-	-	-
Pitkäaikainen vieras pääoma SRB:n erityisistä toimista (IPC)	2 029 688 572,45	1 345 273 276,00	684 415 296,45
Muut pitkäaikaiset velat	63 035 404,95	34 656 427,41	28 378 977,54
LYHYTAIKAINEN VIERAS PÄÄOMA	17 540 529,85	16 373 949,96	1 166 579,89
Riski- ja kuluvaraus (lyhyen aikavälin)	-	-	-
Ostovelka	17 540 529,85	16 373 949,96	1 166 579,89
VASTATTAVAA YHTEENSÄ	17 458 988 934,30	10 831 197 191,48	6 627 791 742,82

TULOSLASKELMA VUODELTA 2017 (EUR)

Kuvaus	2017	2016	Vaihtelu
TOIMINNAN TUOTOT	6 019 807 052,62	9 496 350 565,13	-3 476 543 512,51
Muut kuin pörssilistatut tulot yhteisen kriisinratkaisu- rahaston maksuista	5 965 919 312,41	9 462 380 991,80	-3 496 461 679,39
Muut kuin pörssilistatut tulot hallinnollisista maksuista	53 885 631,77	33 958 659,68	19 926 972,09
Muut pörssilistatut toiminnan tuotot	2 108,44	10 913,65	-8 805,21
TOIMINTAKULUT	-53 788 735,44	-33 903 299,54	-19 885 435,90
Hallintokulut	-37 279 433,11	-30 623 854,76	-6 655 578,35
Kaikki henkilöstökulut	-24 044 906,10	-16 377 298,06	-7 667 608,04
Käyttöomaisuuteen liittyvät kulut	-1 104 981,86	-860 298,43	-244 683,43
Muut hallintokulut	-12 129 545,15	-13 386 258,27	1 256 713,12
Toimintakulut	-16 509 302,33	-3 279 444,78	-13 229 857,55
TOIMINNAN YLIJÄÄMÄ/(ALIJÄÄMÄ)	5 966 018 317,18	9 462 447 265,59	-3 496 428 948,41
Rahoitustuotot	7 362,81	39 112,47	-31 749,66
Rahoituskulut	-52 194 791,05	-27 592 839,95	-24 601 951,10
TAVANOMAISEN TOIMINNAN YLIJÄÄMÄ/(ALIJÄÄMÄ)	5 913 830 888,94	9 434 893 538,11	-3 521 062 649,17
Epätavalliset voitot	-	-	-
Epätavalliset tappiot	-	-	-
YLIJÄÄMÄ/(ALIJÄÄMÄ) EPÄTAVALLISISTA BUDJETTIKOH- DISTA	-	-	-
VARAINHOITOVUODEN TALOUDELLINEN TULOS	5 913 830 888,94	9 434 893 538,11	-3 521 062 649,17

Liite 7: Vuonna 2017 käynnistetyt hankintamenettelyt

YHTEENVETOTAULUKKO HANKINTATOIMINNASTA VUONNA 2017

Vuonna 2017 käynnistettyjen hankintamenettelyjen tyypit	Lukumäärä
Avoin menettely	1
Rajoitettu	0
Vähäarvoiset ja keskitason neuvottelumenettelyt (1 000 > 135 000)	39
134 artiklan 1 kohdan a–f ja i alakohdan mukaiset neuvottelumenettelyt	12
81 artikla	1
SRB:n puitesopimuksen OP12015 uudelleenavausmenettelyt, erät 1-3	Erät 1–2 Erät 2–11 Erät 3–8
81 ARTIKLAN mukainen menettely	1

YKSITYISKOHTAINEN ESITYS VUODEN 2017 HANKINTAMENETTELYISTÄ

AVOIN MENETTELY

SOPIMUKSEN NUMERO	AIHE	VAIHE	SOPIMUKSEN ARVO
SRB/OP/5/2017	OIKEUDELLISET PALVELUT	Tarjouksia arvioidaan parhaillaan	

VÄHÄARVOISET JA KESKITASON NEUVOTTELUMENETTELYT

	SOPIMUKSEN NUMERO	NEUVOTTELUMENETTELYN PERUSTE	AIHE	VAIHE	SOPIMUKSEN ARVO
15 000 > 135 000 EUR	SRB/NEG/9/2017	Soveltamissääntöjen 136 artiklan A kohta	TALOUDELLISET VERTAILUARVOT	Tarjouksia arvioidaan parhaillaan	
	SRB/NEG/42/2017	Soveltamissääntöjen 136 artiklan A kohta	TALOUDELLISIIN TIETOIHIN PÄÄSY TIETOJEN TOIMITTAJAN KAUTTA	Tarjouksia arvioidaan parhaillaan	
	SRB/NEG/47/2017	Soveltamissääntöjen 137 artiklan 3 kohta	SRB:N HENKILÖKUNNAN INTE- RAKTIIVINEN JA VIESTINNÄLLINEN KEHITYSTOIMINTA	Sopimus tehty	25 900,00

ERITYISET NEUVOTTELUMENETTELYT

	SOPIMUKSEN NUMERO	NEUVOTTELUMENETTELYN PERUSTE	AIHE	VAIHE	SOPIMUKSEN ARVO
134 artiklan 1 kohdan a–f ja i alakohdat	SRB/NEG/2/17	134 artiklan 1 kohdan h alakohhta	AMMATILLISET OIKEUDELLISET PALVELUT RIITA-ASIOISSA	Sopimus tehty	250 000,00
	SRB/NEG/3/17	134 artiklan 1 kohdan h alakohhta	AMMATILLISET OIKEUDELLISET PALVELUT RIITA-ASIOISSA	Sopimus tehty	200 000,00
	SRB/NEG/8/17	134 artiklan 1 kohdan h alakohhta	AMMATILLISET OIKEUDELLISET PALVELUT RIITA-ASIOISSA	Sopimus tehty	60 000,00
	SRB/NEG/8/17	134 artiklan 1 kohdan h alakohhta	AMMATILLISET OIKEUDELLISET PALVELUT RIITA-ASIOISSA	SOPIMUS TEHTY	150 000,00
	SRB/NEG/15/17	134 artiklan 1 kohdan i alakohhta	LAINOPILLISEN NEUVONNAN TARJOAMINEN	SOPIMUS TEHTY	850 000,00
	SRB/NEG/16/17	134 artiklan 1 kohdan i alakohhta	TALOUELLISTA JA RAHOITUKSEL-LISTA ARVONMÄÄRITYSTÄ KOSKEVA NEUVONTA JA TUKI	SOPIMUS TEHTY	2 020 250,00
	SRB/NEG/22/17	134 artiklan 1 kohdan i alakohhta	TALOUELLISTA JA RAHOITUKSEL-LISTA ARVONMÄÄRITYSTÄ KOSKEVA NEUVONTA JA TUKI	SOPIMUS TEHTY	1 245 000,00
	SRB/NEG/23/17	134 artiklan 1 kohdan h alakohhta	AMMATILLISET OIKEUDELLISET PALVELUT RIITA-ASIOISSA	SOPIMUS TEHTY	350 000,00
	SRB/NEG/24/17	134 artiklan 1 kohdan h alakohhta	AMMATILLISET OIKEUDELLISET PALVELUT RIITA-ASIOISSA	SOPIMUS TEHTY	125 000,00
	SRB/NEG/25/17	134 artiklan 1 kohdan h alakohhta	AMMATILLISTEN OIKEUDELLISET PALVELUT OIKEUDENKÄYNTIVAL-MISTELUISSA	SOPIMUS TEHTY	200 000,00
	SRB/NEG/31/17	134 artiklan 1 kohdan h alakohhta	AMMATILLISET OIKEUDELLISET PALVELUT RIITA-ASIOISSA	SOPIMUS TEHTY	9 500 000,00
	SRB/NEG/33/17	134 artiklan 1 kohdan h alakohhta	AMMATILLISET OIKEUDELLISET PALVELUT RIITA-ASIOISSA	SOPIMUS TEHTY	125 000,00

AVOIN MENETTELY

TARJOUKSEN VIITE	AIHE	VAIHE	SOPIMUKSEN ARVO
SRB/Art81/2017/1	SALKUNHOITO- JA SÄILYTYSPALVELUT	Tarjouksia arvioidaan parhaillaan	

KRIISINRATKAISUUN LIITTYVÄN KILPAILUN UUDELLEENAVAUS

SOPIMUKSEN NUMERO	AIHE	VAIHE	SOPIMUKSEN ARVO
SRB/OP/1/2015 ERÄ 1	TILINPÄÄTÖKSEN ANALYYSI JA KIRJANPITOON LIITTYVÄ NEUVONTA — SC 2	Keskeytetty	
SRB/OP/1/2015 ERÄ 1	TILINPÄÄTÖKSEN ANALYYSI JA KIRJANPITOON LIITTYVÄ NEUVONTA — SC 4	Keskeytetty	
SRB/OP/1/2015 ERÄ 2	NEUVONNAN JA TUEN TARJOAMINEN TALouden JA RAHOITUKSEN ARVONMÄÄRITYKSELLE – SC 2	Sopimus tehty	165 000,00
SRB/OP/1/2015 ERÄ 2	NEUVONNAN JA TUEN TARJOAMINEN TALouden JA RAHOITUKSEN ARVONMÄÄRITYKSELLE – SC 3	Sopimus tehty	385 000,00
SRB/OP/1/2015 ERÄ 2	NEUVONNAN JA TUEN TARJOAMINEN TALouden JA RAHOITUKSEN ARVONMÄÄRITYKSELLE – SC 4	Sopimus tehty	1 980 000,00
SRB/OP/1/2015 ERÄ 2	NEUVONNAN JA TUEN TARJOAMINEN TALouden JA RAHOITUKSEN ARVONMÄÄRITYKSELLE – SC 5	Sopimus tehty	1 248 500,00
SRB/OP/1/2015 ERÄ 2	NEUVONNAN JA TUEN TARJOAMINEN TALouden JA RAHOITUKSEN ARVONMÄÄRITYKSELLE – SC 6	Sopimus tehty	1 248 500,00
SRB/OP/1/2015 ERÄ 2	NEUVONNAN JA TUEN TARJOAMINEN TALouden JA RAHOITUKSEN ARVONMÄÄRITYKSELLE – SC 7	Peruttu	
SRB/OP/1/2015 ERÄ 2	NEUVONNAN JA TUEN TARJOAMINEN TALouden JA RAHOITUKSEN ARVONMÄÄRITYKSELLE – SC 8	Sopimus tehty	3 300 000,00
SRB/OP/1/2015 ERÄ 2	NEUVONNAN JA TUEN TARJOAMINEN TALouden JA RAHOITUKSEN ARVONMÄÄRITYKSELLE – SC 9	Peruttu	
SRB/OP/1/2015 ERÄ 2	NEUVONNAN JA TUEN TARJOAMINEN TALouden JA RAHOITUKSEN ARVONMÄÄRITYKSELLE – SC 10	Sopimus tehty	1 650 000,00
SRB/OP/1/2015 ERÄ 2	NEUVONNAN JA TUEN TARJOAMINEN TALouden JA RAHOITUKSEN ARVONMÄÄRITYKSELLE – SC 11	Sopimus tehty	2 200 000,00
SRB/OP/1/2015 ERÄ 2	NEUVONNAN JA TUEN TARJOAMINEN TALouden JA RAHOITUKSEN ARVONMÄÄRITYKSELLE – SC 12	Menettely käynnistetty	
SRB/OP/1/2015 ERÄ 3	LAINOPILLISEN NEUVONNAN TARJOAMINEN – SC 4	Sopimus tehty	220 000,00
SRB/OP/1/2015 ERÄ 3	LAINOPILLISEN NEUVONNAN TARJOAMINEN – SC 5	Sopimus tehty	132 000,00
SRB/OP/1/2015 ERÄ 3	LAINOPILLISEN NEUVONNAN TARJOAMINEN – SC 6	Sopimus tehty	1 650 000,00
SRB/OP/1/2015 ERÄ 3	LAINOPILLISEN NEUVONNAN TARJOAMINEN – SC 7	Sopimus tehty	2 200 000,00
SRB/OP/1/2015 ERÄ 3	LAINOPILLISEN NEUVONNAN TARJOAMINEN – SC 8	Peruttu	
SRB/OP/1/2015 ERÄ 3	LAINOPILLISEN NEUVONNAN TARJOAMINEN – SC 9	Sopimus tehty	1 650 000,00
SRB/OP/1/2015 ERÄ 3	LAINOPILLISEN NEUVONNAN TARJOAMINEN – SC 10	Sopimus tehty	1 100 000,00
SRB/OP/1/2015 ERÄ 3	LAINOPILLISEN NEUVONNAN TARJOAMINEN – SC 11	Sopimus tehty	1 650 000,00

Liite 8: Yhteen veto SRB:n vuoden 2017 työohjelman keskeisistä tulosindikaattoreista

Lukumäärä	SRB:n vuoden 2017 keskeiset tulosindikaattorit *	Tavoite	Arvo	Kommentti
KRIISINRATKAISUUN LIITTYVÄ TOIMINTA				
1	Kriisinratkaisusuunnitelmissa siirtyminen seuraaville tasolle niiden pankkien kohdalla, joilla on vuoden 2016 kriisinratkaisusuunnitelma	100 %	94 %	SRB edistyi vastuualueeseensa vuonna 2017 kuuluneiden pankkien kanssa siitä huolimatta, että sen tuli kohdentaa resursseja kriisitapauksiin vastaamiseksi sekä kehittää edelleen instituution rakennetta. Niistä 92 konsernista, joilla oli suunnitelma vuonna 2016, edistystä on tapahtunut 83:ssa.
2	Laaditaan väliaikaiset kriisinratkaisusuunnitelmat jäljellä oleville SRB:n vastuualueeseen kuuluville pankkikonserneille.	95 % SRB:n pankeista	89 %	SRB priorisoi vuonna 2017 riskialttiimpia ja monimutkaisimpia pankkeja koskevia toimiaan, jättäen pois myös tapaukset, joissa pankin rakennetta koskevat merkittävät muutokset tullaan ottamaan huomioon tulevilla suunnittelujaksoilla. (vuoden 2017 lopussa oli laadittu 106 suunnitelmaa, kun SRB:n vastuualueeseen kuuluu 119).
3	Laaditaan ja tarkennetaan MREL-tavoitteet SRB:n vastuualueeseen kuuluville suurimmille pankkikonserneille.	Kyllä	Kyllä	SRB asetti sitovat MREL-tavoitteet suurimmalle osalle suurimmista ja monimutkaisimmista pankkiunioniin kuuluvista pankeista. Useimmilla pankeilla on suuntaa antava MREL-tavoite konsolidoidulla tasolla.
4	MREL-vaatimusten kehittäminen suurimpiin SRB:n vastuualueeseen kuuluihin pankkikonserneihin kuuluville olennaisille yhteisöille sekä laadun ja sijainnin tunnistaminen	Kyllä	Lukumäärä	SRB keskittyi sitovan MREL-tavoitteen asettamiseen konsolidoidulla tasolla ja pyrkii määrittämään MREL-vaatimukset olennaisille yhteisöille vuoden 2018 suunnittelujakson aikana.
5	Kehitetään vertailevan analyysin välineitä ja testataan niitä valittuihin kriisinratkaisusuunnitelmiin	Kyllä	Kyllä	MREL-vaatimuksia, kriittisiä toimintoja ja rahoitusmarkkinoiden infrastruktuuriin pääsyä koskevaa vertailevaa analyysia on kehitetty, ja SRB:n horisontaaliset yksiköt suorittivat tarvittavaa arviointia kriisinratkaisun suunnittelun johdonmukaisuuden havaitsemiseksi, seuraamiseksi ja parantamiseksi.
6	Tehdään ”kuivaharjoituksia”	2	1	Tekninen kriisin simulointiharjoitus (”kuivaharjoitus”) tehtiin onnistuneesti 12. heinäkuuta 2017. Siihen kuuluivat komissio ja neuvosto, ja siinä keskityttiin vahvasti vuorovaikutukseen neuvoston kanssa. Lisäksi kolmenvälisen lisätyöohjelman (FTWP) yhteydessä on tapahtunut edistystä rajat ylittävää kriisinratkaisua koskevassa valmiudessa maailmanlaajuisien järjestelmän kannalta merkittävien pankkien osalta neljässä toimintalinjassa. Mukana ovat Yhdistynyt kuningaskunta, Yhdysvallat ja pankkiunionin viranomaiset. Vuonna 2017 toteutetun työn tulisi tukea käytännön kuivaharjoitusten järjestämistä tulevaisuudessa.
7	Monia SRB:n järjestämiä koulutusohjelmia jäsenvaltioiden kriisinratkaisuviranomaisten kanssa	3	4	SRB järjesti neljä ulkoista koulutusta, jotka oli suunnattu muun muassa pankkiunionin jäsenvaltioiden kriisinratkaisuviranomaisille. SRB:n koulustuominta (SRB:n henkilöstölle) lisäntyi vuonna 2017 yhteensä 25:llä sisäisellä vuoden aikana järjestetyllä koulutuskurssilla.
8	Yhteisen kriisinratkaisumekanismin tieto- ja viestintätekni sen alustan käyttöönotto	Kyllä	Kyllä	Yhteisen kriisinratkaisumekanismin tieto- ja viestintätekni sen alusta on kehitetty ja on valmis käytettäväksi vuonna 2018.
YHTEINEN KRIISINRATKAISURAHASTO				
9	Ilmoitetaan jäsenvaltioiden kriisinratkaisuviranomaisille kaikkien vuonna 2017 yhteiselle kriisinratkaisurahastolle maksettujen ennakkomaksujen määrä 1. toukokuuta 2017 mennessä	100 %	100 %	SRB laski vuoden 2017 ennakkomaksut laitosten ilmoittamaan tietoon perustuen. jäsenvaltioiden kriisinratkaisuviranomaisille ilmoitettiin kahdessa vaiheessa: (1) alustavat tulokset ilmoitettiin keskuspankille, kansallisille toimivaltaisille viranomaisille ja jäsenvaltioiden kriisinratkaisuviranomaisille maaliskuun 2017 puolivälissä; (2) lopulliset tulokset ilmoitettiin jäsenvaltioiden kriisinratkaisuviranomaisille huhtikuun 2017 puolivälissä.
10	Investointistrategia pantu täysimääräisesti täytäntöön	Q3 2017	Käynnissä	Sijoitukset arvopapereihin aloitettiin vuoden 2018 toisella neljänneksellä. Vuonna 2017 alihankkijan valintamenettely kesti pidempään kuin oli alun perin suunniteltu, mikä johtui valitun valinta-/hankintamenettelyn monimutkaisuudesta ja vaatimuksista.
11	Ennakkomaksuja koskevan tiedon keräämiseen tarkoitetun tieto- ja viestintätekni sen järjestelmän perustaminen	Q2 2017	Q2 2017	SRB kehitti CCS:ään perustuvan XBRL-ohjelmointikielen. CCS koostuu kahdesta päämoduulista: portaalista, josta jäsenvaltioiden kriisinratkaisuviranomaiset lataavat laitoksilta saatuja mallipohjia; ja FAS-järjestelmästä, joka suorittaa laskennat.

Lukumäärä	SRB:n vuoden 2017 keskeiset tulosindikaattorit *	Tavoite	Arvo	Kommentti
POLITIIKKA JA YHTEISTYÖ				
12	Edistetään tehokkaasti asianmukaisia EU:n ja kansainvälisiä lainsäädäntötoimia	Yes	Yes	Finanssimarkkinoiden vakauden valvontaryhmässä SRB osallistui vuonna 2017 aktiivisesti julkaistuihin ohjeisiin, jotka koskivat maailmanlaajuisen järjestelmän kannalta merkittävien pankkien kokonaistappionsietokykyä, keskusvastapuolien kriisinratkaisua ja sen suunnittelua ja rahoitusmarkkinoiden infrastruktuureihin pääsyä, sekä julkaistuihin konsultointeihin, jotka koskivat sijoittajavastuun täytäntöönpanon periaatteita ja toteutettavan kriisinratkaisusuunnitelman rahoitusstrategian kokoonpanoa. Lisäksi SRB oli vuonna 2017 aktiivinen jäsen kahdeksassa neuvoston eurooppalaista talletussuojajärjestelmää koskevan ad hoc -työryhmän kokouksessa ja toimitti neljä epävirallista asiakirjaa keskusteluun. Koordinoitun toiminnan työryhmässä SRB osallistui 13 kokoukseen keskustellakseen yhteisen varautumisjärjestelyn toimeenpanosta. SRB:n edustajat olivat säännöllisesti vuorovaikutuksessa parlamentin kanssa julkisissa kuulemisissa ja tarjosivat tarvittaessa asiantuntemustaan kriisinratkaisua koskevissa asioissa. Yhteistyö keskuspankin, EPV:n ja jäsenvaltioiden kriisinratkaisuviranomaisten kanssa jatkui hyvin tiiviinä.
13	Perustetaan eurooppalaiset kriisinratkaisukollegiot muille kuin G-SIB-pankeille (kriisinratkaisudirektiivin 89 artikla)	100 %	33 %	Niistä kolmesta EU:n ulkopuolella sijaitsevasta G-SIB-ryhmästä, joiden puolesta SRB toimii puheenjohtajana eurooppalaisessa kriisinratkaisukollegiossa, yksi on käynnistetty vuonna 2017 ja kaksi tullaan järjestämään vuoden 2018 alkupuoliskolla, jotta niiden päivämäärät vastaisivat kriisinhallinnan ryhmien päivämääriä.
14	SRB:n järjestämien alan vuoropuhelujen määrä	2	2	Vuonna 2017 SRB järjesti kaksi alan vuoropuhelua, jossa tuotiin yhteen EU-tason ja kansallisten pankkialan liittojen edustajia pankkiunionin maista sekä jäsenvaltioiden kriisinratkaisuviranomaisten, Euroopan parlamentin, komission ja Euroopan keskuspankin edustajia. 31. tammikuuta 2017 pidetty alan vuoropuhelu omistettiin velkoja koskevalle mallipohjalle ja rahoitusmarkkinoiden infrastruktuureille, kun taas toinen alan vuoropuhelu 22. marraskuuta keskittyi kriisinratkaisun suunnitteluun, MREL-vaatimuksiin, kriittisiin toimintoihin ja hallinnollisiin maksuihin.
SRB ORGANISAATIONA				
15	Henkilöstön vaihtuvuus (lähtöjen määrä vuoden sisällä/keskimääräinen henkilöstömäärä vuoden aikana)	<10 %	2 %	Vaihtuvuus oli 2 %.
16	Tilintarkastustuomioistuimen kommenttien ja/tai ehdollisten/kielteisten lausuntojen määrä	0	0	Tilintarkastustuomioistuin ei antanut ehdollisia/kielteisiä lausuntoja vuonna 2017.
17	Operatiivisen talousarvion (sidottujen varojen) siirtojen osuus	<30 %	52 %	Noin 24 miljoonaa euroa siirrettiin vuodelle 2018, mikä merkitsee, että siirtojen osuus oli 52 % osaston III maksusitoumusmäärärahoista. Tätä lukua selittää pitkälti se, että 90 % (21 miljoonaa euroa) siirretystä osuudesta on SRB:n ennakkoimattomia kuluja, joista 9,5 miljoonaa euroa oikeudenkäyntikulua (3 vuoden projekti) ja 11,5 miljoonaa euroa mahdollisten kriisinratkaisutapausten konsultointi- ja neuvontakuluja. Viimeisten suoritteiden ja maksujen odotetaan tapahtuvan vuoden 2018 aikana.
18	Jokaiseen oikeudellista neuvontaa koskevaan pyyntöön annetaan alustava vastaus 2 viikossa	80 %	81 %	Oikeudelliselle yksikölle osoitetut oikeudellista neuvontaa koskevat pyynnöt sekä alustavan vastauksen saannin kesto kirjattiin huolellisesti ja niitä arvioitiin.

* https://srb.europa.eu/sites/srbsite/files/srb_2016.5419_work_programme_2017_web.pdf

Liite 9: Täysistunnon jäsenet

Tehtävä	Nimi	Viranomainen
Puheenjohtaja	Elke KÖNIG	SRB
Varapuheenjohtaja	Timo LÖYTTYNIEMI	SRB
Kriisinratkaisuneuvoston jäsen	Mauro GRANDE	SRB
Kriisinratkaisuneuvoston jäsen	Antonio CARRASCOSA	SRB
Kriisinratkaisuneuvoston jäsen	Joanne KELLERMANN	SRB
Kriisinratkaisuneuvoston jäsen	Dominique LABOUREIX	SRB
Osallistuvan jäsenvaltion nimittämä kansallista kriisinratkaisuviran-omaista edustava jäsen	Romain STROCK	Luxemburg – Commission de Surveillance du Secteur Financier
Osallistuvan jäsenvaltion nimittämä kansallista kriisinratkaisuviran-omaista edustava jäsen	Frank ELDERSON	Alankomaat – De Nederlandsche Bank
Osallistuvan jäsenvaltion nimittämä kansallista kriisinratkaisuviran-omaista edustava jäsen	Dana MEAGER	Slovakia – Rada pre riešenie krízových situácií
Osallistuvan jäsenvaltion nimittämä kansallista kriisinratkaisuviran-omaista edustava jäsen	Aldo GIORDANO	Malta – Malta Financial Services Authority
Osallistuvan jäsenvaltion nimittämä kansallista kriisinratkaisuviran-omaista edustava jäsen	Riin HEINASTE	Viro – Finantsinspeksioon
Osallistuvan jäsenvaltion nimittämä kansallista kriisinratkaisuviran-omaista edustava jäsen	Klaus KUMPFMÜLLER	Itävalta – Finanzmarktaufsichtsbehörde
Osallistuvan jäsenvaltion nimittämä kansallista kriisinratkaisuviran-omaista edustava jäsen	Tuija TAOS	Suomi – Finanssivalvonta
Osallistuvan jäsenvaltion nimittämä kansallista kriisinratkaisuviran-omaista edustava jäsen	Thorsten PÖTZSCH	Saksa – Bundesanstalt für Finanzmarktstabilisierung
Osallistuvan jäsenvaltion nimittämä kansallista kriisinratkaisuviran-omaista edustava jäsen	Luis Augusto Maximo DOS SANTOS	Portugali – Banco de Portugal
Osallistuvan jäsenvaltion nimittämä kansallista kriisinratkaisuviran-omaista edustava jäsen	Marko BOSNJAK	Slovenia – Banka Slovenije
Osallistuvan jäsenvaltion nimittämä kansallista kriisinratkaisuviran-omaista edustava jäsen	Olivier Jaudoin	France — Autorité de contrôle prudentiel et de résolution
Osallistuvan jäsenvaltion nimittämä kansallista kriisinratkaisuviran-omaista edustava jäsen	Jaime PONCE HUERTA	Espanja – Fondo de reestructuración ordenada bancaria (FROB)
Osallistuvan jäsenvaltion nimittämä kansallista kriisinratkaisuviran-omaista edustava jäsen	Pierre WUNSCH	Belgia – Nationale Bank van België
Osallistuvan jäsenvaltion nimittämä kansallista kriisinratkaisuviran-omaista edustava jäsen	Michalis STYLIANOU	Kypros – Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου
Osallistuvan jäsenvaltion nimittämä kansallista kriisinratkaisuviran-omaista edustava jäsen	Maurice MCGUIRE	Irlanti – Central Bank of Ireland
Osallistuvan jäsenvaltion nimittämä kansallista kriisinratkaisuviran-omaista edustava jäsen	Tomas GARBARAVIČIUS	Liettua – Lietuvos bankas
Osallistuvan jäsenvaltion nimittämä kansallista kriisinratkaisuviran-omaista edustava jäsen	Maria MAVRIDOU	Kreikka – Τράπεζα της Ελλάδος
Osallistuvan jäsenvaltion nimittämä kansallista kriisinratkaisuviran-omaista edustava jäsen	Enzo SERATA	Italia — Banca d'Italia — Kriisinratkaisuyksikkö
Osallistuvan jäsenvaltion nimittämä kansallista kriisinratkaisuviran-omaista edustava jäsen	Jelena LEBEDEVA	Latvia – Finanšu un kapitāla tirgus komisija
Tarkkailija täysistunnon työjärjestyksen 3.2 artiklan mukaisesti	JESUS SAURINA	Espanja — Banco de España — Espanjan ehkäisevä kriisinratkaisuviranomainen
Tarkkailija	Ignazio ANGELONI	Euroopan keskuspankki
Tarkkailija	Olivier GUERSENT	Euroopan Komissio — rahoitusvakauden, rahoituspalvelujen ja pääomamarkkinaunionin pääosasto
Tarkkailija	Spyridon ZARKOS	Euroopan pankkiviranomainen

Liite 10: Sanasto

kriisinratkaisukollegiot

Perustettu pankkien elvytys- ja kriisinratkaisudirektiivin 88 artiklan mukaisesti koordinoimaan konsernitason kriisinratkaisuviranomaisten ja osallistumattomien jäsenvaltioiden kansallisten kriisinratkaisuviranomaisten välistä työtä.

sisäiset kriisinratkaisutyöryhmät

Perustettu yhteisestä kriisinratkaisumekanismista annetun asetuksen 37 artiklan mukaisesti parantamaan koordinointia kriisinratkaisusuunnitelmien laadinnassa ja varmistamaan tietojen sujuva vaihtaminen jäsenvaltioiden kriisinratkaisuviranomaisten välillä. Sisäiset kriisinratkaisutyöryhmät luotiin kaikille pankkikonserneille, joissa oli vähintään kahteen pankkiunionin maahan perustettuja oikeushenkilöitä

purkamiskelpoisuuden arviointi

Prosessi, joka suoritetaan vuosittain kaikille maailmanlaajuisille järjestelmän kannalta merkittävillä pankeilla, jotta voidaan edistää asianmukaista ja johdonmukaista raportointia purkamiskelpoisuudesta maailmanlaajuisesti ja määrittää, mitä on tehtävä, jotta voidaan puuttua purkamiskelpoisuutta koskeviin olennaisiin toistuviin kysymyksiin. Kriisinhallintaryhmät tekevät purkamiskelpoisuuden arvioinnin.

omia varoja ja hyväksyttäviä velkoja koskeva vähimmäisvaatimus (MREL)

Omia varoja ja hyväksyttäviä velkoja koskeva vähimmäisvaatimus, jonka kriisinratkaisuviranomainen asettaa sijoittajavastuuvälineen tehokkaan käytön varmistamiseksi eli pääoman ja velan alaskirjaamiseksi tai muuntamiseksi.

periaate, jonka mukaan velkojat eivät saa jäädä huonompaan asemaan kuin maksukyvyttömyysmenettelyssä (NCWO)

Määritellään kriisinratkaisun yleisistä periaatteista annetun direktiivin 2014/59/EU (pankkien elvytys- ja kriisinratkaisudirektiivi) 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 kriisinratkaisutoimet on toteutettava kyseiseen direktiiviin kuuluvien suojatoimien mukaisesti (ja yksi suojatoimista on NCWO-periaate).

yhteinen varautumisjärjestely

Mekanismi, joka on kehitettävä yhteisen kriisinratkaisurahaston siirtymäkauden aikana ja jonka avulla mahdollistetaan yhteisen kriisinratkaisurahaston lainanotto ja helpotetaan sitä tilanteissa, joissa pankkiala ei rahoita riittävästi yhteistä kriisinratkaisurahastoa. Järjestelmä olisi käytössä viimeisenä keinona ja täysin valtiontukisääntöjen mukaisesti. Pankkiala on loppujen lopuksi vastuussa takaisinmaksuista kaikissa osallistuvissa jäsenvaltioissa käytettävien perimisten kautta, myös jälkikäteismaksuista.

velkoja koskeva mallipohja

SRB:n kehittämä mallipohja, jolla kerätään pankkien velkoja koskevia tietoja, jotta voidaan tiedottaa kriisinratkaisusuunnitelmasta ja omia varoja ja hyväksyttäviä velkoja koskevan vähimmäisvaatimuksen määrittämisestä.

vaiheen 2 kriisinratkaisusuunnitelma

Suunnitelmat, jotka laadittiin vuoden 2015 ensimmäisten kriisinratkaisun suunnittelujen jälkeen eli väliaikaisten kriisinratkaisusuunnitelmien perusteella. Näissä suunnitelmissa ei tavallisesti ole sitovia omia varoja ja hyväksyttäviä velkoja koskevan vähimmäisvaatimuksen tavoitetasoja, vaan niissä käsitellään sitä epävirallisesti.

YHTEYDENOTOT EU:HUN

Henkilökohtaisesti

Kaikkialla Euroopan Unionissa on satoja Europe Direct -tiedotuskeskuksia.

Löydät sinua lähimmän keskuksen osoitteen sivulta: <http://europa.eu/contact>

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: <http://europa.eu/contact>

TIETOA EU:STA

Verkossa

Tietoa Euroopan unionista on saatavilla kaikilla EU:n virallisilla kielillä Europa-sivustolla: <http://europa.eu>

EU:n julkaisut

EU:n ilmaisia ja maksullisia julkaisuja voi ladata tai tilata EU Bookshop -palvelusta osoitteesta:

<http://bookshop.europa.eu>. Ilmaisia julkaisuja on mahdollista saada usean kappaleen erinä ottamalla yhteyttä Europe Direct -palveluun tai paikalliseen tiedotuspisteeseen (ks. <http://europa.eu/contact>)

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

YHTEINEN KRIISINRATKAISUNEUVOSTO

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



Publications Office

ISBN 978-92-95211-44-5