ISSN 2467-3269

VUOSIKERTOMUS

Single
Resolution Board

Kuvat:
Kansi: iStock.com/sanjeri
SRB, sivut 4, 20, 28, 41, 55 ja 58; iStock.com/skegbydave, sivu 42; iStock.com/skegbydave, sivu 44; iStock.com/DragonImages, sivu 52; iStock.com/MarianVejcik, sivu 62.

Print	ISBN 978-92-95206-80-9		doi:10.2877/246343	FP-AA-17-001-FI-C
PDF	ISBN 978-92-95206-93-9	ISSN 2467-3269	doi:10.2877/072902	FP-AA-17-001-FI-N

Luxemburg: Euroopan unionin julkaisutoimisto, 2017

© Yhteinen kriisinratkaisuneuvosto, 2017

Tekstin jäljentäminen on sallittua, kunhan lähde mainitaan.

Sellaisten valokuvien tai sellaisen muun materiaalin käyttöön tai jäljentämiseen, joihin yhteisellä kriisinratkaisuneuvostolla ei ole tekijänoikeutta, on pyydettävä lupa suoraan tekijänoikeuden haltijalta.

YHTEINEN KRIISINRATKAISUNEUVOSTO

SRB – VUOSIKERTOMUS 2016

SISÄLLYSLUETTELO

1. ESIPUHE 4

2. LYHENTEET 8

3. JOHDANTO 10

4. TIIVISTELMÄ 12

5. KRIISINRATKAISUVALMIUS 14

5.1. Kriisinratkaisun suunnittelun ja toiminnan työkalut ja toimintalinjat 20

5.1.1. Kriisinratkaisun suunnittelun käsikirja 20

5.1.2. Kriisinhallinnan käsikirja 21

5.1.3. Velkoja koskeva mallipohja 21

5.1.4. Kriisinratkaisusuunnitelmien vertaileva analyysi 23

5.1.5. Omia varoja ja hyväksyttäviä velkoja koskeva vähimmäisvaatimus: vuonna 2016 omaksuttu lähestymistapa ja seuraavat vaiheet 23

5.2. Valmistautuminen kriisinhallintatoimintaan 28

6. KRIISINRATKAISUKEHYS 30

6.1. Yhteistyö kansallisten viranomaisten kanssa 30

6.2. Katsaus vähemmän merkittäviin laitoksiin 30

6.3. Yhteistyö muiden sidosryhmien kanssa 31

7. TOIMINTALINJOJEN KOORDINOINTI JA KANSAINVÄLISET SUHTEET 37

7.1. Toimielinten välisen yhteistyön ja suhteiden koordinointi 37

7.2. Sääntely 41

8. VIESTINTÄ 43

9. YHTEINEN KRIISINRATKAISURAHASTO 46

9.1. Yhteisen kriisinratkaisurahaston maksumekanismi 46

9.2. Yhteisen kriisinratkaisurahaston sijoitukset 48

9.3. Yhteisen kriisinratkaisurahaston vaihtoehtoiset rahoituskeinot 50

10. RESURSSIENHALLINTA 51

10.1. Talousarvio ja varainhoito 51

10.2. Vuoden 2016 tilinpäätös 53

10.3. Henkilöstö 54
10.4. Hankinnat 56
10.5. Tieto- ja viestintätekniikka 56
10.6. Toimitilat 58

11. HALLINTO 59

11.1. Riita-asiat 59
11.2. Sihteeristö 59
11.3. Vaatimusten noudattaminen 60
11.4. Sisäinen tarkastus 61
11.5. Ulkoinen tarkastus 61

12. VALITUSLAUTAKUNTA 62

13. EUROOPAN TILINTARKASTUSTUOMIOISTUIMEN KERTOMUS VUODESTA 2015 63

14. VAHVISTUSLAUSUMA 64

15. LIITTEET 65

15.1. Organisaatiokaavio 65
15.2. Talousarvion toteuttaminen vuonna 2016 66
15.3. Henkilöstötaulukko2016 72
15.4. SRB:n henkilöstö kansalaisuuksittain 73
15.5. Vuoden 2016 tilinpäätös 74
15.6. Vuonna 2016 käynnistetyt hankintamenettelyt 76
15.7. Yhteenveto SRB:n vuoden 2016 työohjelman keskeisistä tulosindikaattoreista 77
15.8. Täysistunnon jäsenet vuonna 2016 80
15.9. Sanasto 81

1. ESIPUHE

Olen iloinen voidessani esitellä yhteisen kriisinratkaisuneuvoston (SRB) vuoden 2016 vuosikertomuksen. Vuosi 2016 oli toinen toimintavuotemme itsenäisenä Euroopan unionin virastona ja ensimmäinen vuotemme sen jälkeen, kun saimme täysimääräiset kriisinratkaisuvaltuudet EU:n sääntelykehyksen nojalla. Tehtävänämme on varmistaa, että ongelmapankkien kriisinratkaisu sujuu hallitusti ja vaikuttaa mahdollisimman vähän reaalitalouteen ja julkiseen talouteen. Sen osalta voin sanoa luottavaisena, että tämä on vähitellen toteutumassa pankkiunionissa.

SRB vastaa tiiviissä yhteistyössä kansallisten kumppaniensa eli jäsenvaltioiden kriisinratkaisuviranomaisten kanssa merkittävien pankkien purkamiskelpoisuuden aikaansaamisesta. Tämä yhteinen työ on ollut tehokasta vuonna 2016. SRB ja jäsenvaltioiden kriisinratkaisuviranomaiset täydentävät toistensa asiantuntemusta ja resursseja. Sen lisäksi tiivis yhteistyö ja tietojenvaihto yhteisen kriisinratkaisumekanismin kanssa ovat olennaisia tekijöitä vankan kriisinratkaisukehyksen aikaansaamisessa. Kahden viime vuoden aikana pankkiunionissa on edetty suurin askelin kriisinratkaisun suunnittelussa ja valmistauduttu tarvittaessa kriisiin ja toimintaan. SRB lisäsi myös edelleen taloudellisia varojaan, vahvisti toimintalinja- ja koordinointikehystään ja lujitti organisaatiotaan investoimalla uuteen infrastruktuuriin ja tieto- ja viestintätekniikkaan.

Tarkastellessani vuoden 2016 aikana saavutettua edistystä haluaisin muistuttaa, että SRB:n vastuualueeseen kuului 141 pankkia, eikä niistä yhtäkään otettu kriisinratkaisuun vuonna 2016. Ensimmäinen kriisinratkaisupäätös oli kuitenkin tehtävä kesäkuussa 2017, kun Banco Popular Español S.A. myytiin Banco Santander S.A.:lle SRB:n kriisinratkaisuvaltuuksia käyttämällä. Päätöksen pani täytäntöön Espanjan kansallinen kriisinratkaisuviranomainen FROB (Espanjan täytäntöönpaneva kriisinratkaisuviranomainen). Tämä tapaus osoitti, että nykyinen kriisinratkaisukehys toimii, veronmaksajien rahoja suojellaan ja haitalliset vaikutukset rahoitusmarkkinoiden vakauteen estetään.

SRB katsoo kuitenkin, että sen tehtävä on ensisijaisesti ennaltaehkäisevä ja eteenpäin suuntautuva. Tarkemmin sanoen SRB ja jäsenvaltioiden kriisinratkaisuviranomaiset saivat kriisinratkaisun suunnittelun ensimmäisen ja toisen kierroksen päätökseen sisäisissä kriisinratkaisutyöryhmissä. Työ kattoi suurimman osan pankkikonserneista, ja niiden suunnitelmat hyväksyttiin vuonna 2016. Vaikka kriisinratkaisun suunnittelu eteneekin hyvin, se ei kuitenkaan tarkoita, että tehtävämme

olisi täytetty. Kriisinratkaisun suunnittelu on monivuotinen prosessi. Monia suunnitelmia on vielä laadittava ja jo tehtyjä suunnitelmia parannettava edelleen ja päivitettävä, jotta niissä otettaisiin huomioon pankeissa ja markkinoilla tapahtuvat muutokset. Kriisinratkaisusuunnitelmien laatiminen on jatkuva tehtävä, ja meidän on keskityttävä siihen, että kriisinratkaisusuunnitelmia parannetaan ja niistä tehdään jatkossa toimivia.

Kriisinratkaisun suunnittelu tarkoittaa myös omia varoja ja hyväksyttäviä velkoja koskevan vähimmäisvaatimuksen (MREL) asettamista, koska MREL on keskeinen väline purkamiskelpoisuuden aikaansaamisessa. SRB omaksui vuonna 2016 alustavan toimintamallin ja laski suuntaa-antavan omia varoja ja hyväksyttäviä velkoja koskevan vähimmäisvaatimuksen tason suurimmille pankkikonserneille, jotta pankit pystyisivät valmistautumaan tuleviin sitoviin tavoitteisiin ja mukauttamaan tarvittaessa rahoitusrakenteitaan.

Omia varoja ja hyväksyttäviä velkoja koskevan vähimmäisvaatimuksen laskeminen ja muut kriisinratkaisuun liittyvät tehtävät ovat erittäin riippuvaisia siitä, että pankeilta saadaan täsmälliset tiedot. Vuonna 2016 SRB on määrittänyt tärkeimmät iä tietotarpeensa. Niiden tietojen osalta, joita muut viranomaiset – erityisesti EKP – eivät olleet vielä keränneet, SRB otti pankkien kanssa käyttöön uusia tietojenraportointiprosesseja ja käynnisti tietojenkeruun. Ensimmäisestä tietojenkeruujaksosta saatujen kokemusten perusteella havaittiin, että useimpien pankkien on parannettava huomattavasti ilmoittamiensa tietojen saatavuutta ja laatua sekä tietojensa toimittamisen nopeutta. Vankat ja oikea-aikaiset tiedot ovat tärkeitä omia varoja ja hyväksyttäviä velkoja koskevan vähimmäisvaatimuksen asettamisessa, ja niillä on myös merkittävä rooli arvioitaessa kriisinratkaisuvälineiden toteuttamiskelpoisuutta kriisiaikoina. Uusimmat kokemuksemme kriisinratkaisusta ovat tuoneet esiin kriisinratkaisun suunnittelun merkityksen ja sen, että kriisinratkaisussa on oltava erittäin nopeasti saatavilla riittävästi tietoa.

Vuodesta 2016 alkaen SRB on myös vastannut yhteiseen kriisinratkaisurahastoon maksettavien ennakkomaksujen laskemisesta ja keräämisestä tiiviissä yhteistyössä jäsenvaltioiden kriisinratkaisuviranomaisten kanssa ja niiden vahvasti tukemana. Vuoden 2016 lopussa kriisinratkaisurahastossa oli 10,78 miljardia euroa. Vuonna 2016 SRB allekirjoitti myös lainajärjestelysopimuksen 19 osallistuvasta jäsenvaltiosta 16:n kanssa. Sillä katetaan – viimeisenä keinona – rahoitusvajeet, jos rahastoa käytetään sen rakennusvaiheen aikana. Jäljellä olevat lainajärjestelysopimukset on allekirjoitettu vuoden 2017 alussa.

SRB:lle on ollut aivan alusta alkaen ensisijaisen tärkeää käydä jatkuvaa vuoropuhelua pankkien lisäksi myös muiden viranomaisten ja laitosten sekä suuren yleisön kanssa mahdollisimman suuren avoimuuden takaamiseksi. Vuonna 2016 pidimme ensimmäisen julkisen konferenssimme ja järjestimme kolme alan vuoropuhelua, ja neuvoston jäsenet pitivät puheenvuoroja ja osallistuivat julkisiin tapahtumiin Euroopassa ja sen ulkopuolella.

Kriisinratkaisun suunnittelua koskevan operatiivisen työn ohella SRB seurasi tiiviisti myös meneillään olevaa eurooppalaisen ja kansainvälisen sääntelyn kehittämistä ja osallistui siihen. Olemme tehneet tiivistä yhteistyötä Euroopan pankkiviranomaisen (EPV) kanssa. Siinä asiantuntijamme

ovat tukeneet kriisinratkaisuun liittyvien toimintalinjojen ja teknisten standardien kehittämistä. Finanssimarkkinoiden vakauden valvontaryhmässä SRB osallistui kansainväliseen koordinointiin ja prosessiin, jossa kehitettiin maailmanlaajuisia kriisinratkaisustandardeja ja otettiin niitä käyttöön.

EU:n tasolla osallistuimme myös keskusteluun kansainvälisen kokonaistappionsietokyvyn standardin (TLAC) toteutuksesta EU:n lainsäädännössä. Sääntelykehyksemme muuttamisesta on annettu säädösehdotuksia. SRB tarjosi niiden osalta EU:n toimielimille asiantuntemustaan keskittyen erityisesti sellaisen vahvan kehyksen varmistamiseen, jossa on riittävästi joustavuutta kriisinratkaisuviranomaisille, sekä suhteellisuusnäkökohtiin.

Tehtävää on vielä jäljellä: Kansallisia lakeja on edelleen ehdottomasti yhdenmukaistettava, jotta kriisinratkaisuvalmiutta voitaisiin parantaa. Maksukyvyttömyyslain aikaansaamiseksi on tärkeää selkeyttää velkojahierarkiaa, jotta voidaan helpottaa velkojanvastuun soveltamista. Tärkeää on myös selkeys MREL-kelpoisuuden suhteen. SRB on myös valmistautunut auttamaan eurooppalaisen talletussuojajärjestelmän ja pankkien tehokkaan maksukyvyttömyysjärjestelmän kehittämisessä edelleen kaikissa jäsenvaltioissa. Molemmat täydentäisivät EU:n kriisinratkaisujärjestelmää ja vahvistaisivat edelleen rahoitusvakautta.

Tulevaisuudessa jatkamme kriisinratkaisusuunnitelmien käyttöönottoa, MREL:n kehittämistä yhteisön tasolla kaikille suurimmille pankkikonserneille ja MREL:n laadun ja sijainnin käsittelyä konsernin sisällä. Syvennämme analyysityötämme ensisijaisesta kriisinratkaisustrategiasta ja sen työkaluista, kriittisistä toiminnoista ja purkamiskelpoisuuden olennaisista esteistä. Jotta kriisinratkaisusuunnitelmat voisivat toimia moitteettomasti, myös pankkien on tehostettava toimenpiteitään erityisesti IT-infrastruktuurin ja välittömästi saatavilla olevien kattavien tietojen osalta. Tämä auttaa SRB:tä ja parantaa purkamiskelpoisuutta, mutta myös pankkien johto voi sen avulla parantaa suoritustaan monivuotisesta näkökulmasta.

Analyysimme ovat lisäksi osoittaneet, että kysymystä maksuvalmiudesta kriisinratkaisussa on käsiteltävä. Siinä on kaksi ulottuvuutta: Pankkien on toisaalta valmistauduttava ja laadittava realistiset rahoitussuunnitelmat. Meidän on puolestamme tarkasteltava vakuussidonnaisuutta, todettava saatavilla olevat yksityiset ja julkiset rahoituslähteet sekä määritettävä yhteisen kriisinratkaisurahaston valmiudet ja rajat. Myös kansallisten keskuspankkien ja EKP:n asianmukainen osallistuminen on otettava huomioon.

Yksi painopisteala on vähemmän merkittäviä laitoksia koskevan valvontamme kehittäminen. Jäsenvaltioiden kriisinratkaisuviranomaiset ovat siinä ratkaisevassa asemassa. Jäsenvaltioiden kriisinratkaisuviranomaiset tuntevat erityisen hyvin pienempien pankkien erityisominaisuudet ja paikallisen ympäristön. Yhteisestä kriisinratkaisumekanismista annetun asetuksen nojalla ne ovat suoraan vastuussa lukuisten vähemmän merkittävien laitosten kriisinratkaisun suunnittelusta. Olen erittäin vakuuttunut siitä, että yhteistyömme jäsenvaltioiden kriisinratkaisuviranomaisten kanssa onnistuu tällä alueella yhtä hyvin kuin muillakin. Johdonmukaisuus ja oikeasuhteisuus ovat keskeisiä periaatteita, joita on sovellettava tällä alueella koko pankkiunionissa.

Parannamme edelleen yhteisen kriisinratkaisurahaston maksujen keräämisen mekanismia, toteutamme sijoituspolitiikkaa ja jatkamme rahoitusvaihtoehtoja koskevaa työtämme. SRB osallistuu tämän puitteissa edelleenkin yhteisen varautumisjärjestelyn kehittämiseen EU:n toimielinten kanssa. Lainsäädäntöön tarvittavien mukautusten jälkeen vuonna 2017 toteutetaan myös lopullinen järjestelmä pankkien SRB:lle suoritettavia hallinnollisia maksuja varten.

Vuosi 2016 oli kaiken kaikkiaan menestyksekäs vuosi monista haasteista huolimatta. Viimeksi kuluneiden 18 kuukauden aikana valmiutemme ovat kasvaneet huimasti ja käsittelimme myös ensimmäisen kriisinratkaisutapauksen EU:n uuden kriisinratkaisujärjestelmän mukaisesti. Tämä edistyminen ei olisi ollut mahdollista ilman tiivistä yhteistyötä jäsenvaltioiden kriisinratkaisuviranomaisten kanssa eikä ilman SRB:n henkilöstön ja jäsenten kovaa työtä ja sitoutumista. Haluan lopuksi kiittää heitä kaikkia panoksesta, jonka he ovat antaneet yhteisen päämäärämme saavuttamiseksi. Olen vakuuttunut siitä, että rahoituskriisiin vastaamiseksi perustettu kriisinratkaisukehys täyttää pankkiunionin tavoitteet ja että yhdessä pystymme toteuttamaan SRB:n tehtävän.

Elke König
yhteisen kriisinratkaisuneuvoston puheenjohtaja

2. LYHENTEET

BCBS	Baselin pankkivalvontakomitea
BoE	Englannin keskuspankki
BRRD	pankkien elvytys- ja kriisinratkaisudirektiivi
BU	pankkiunioni
CBCM	rajatylittävä kriisinhallintaryhmä
CBR	yhteenlaskettu puskurivaatimus
CCP	keskusvastapuoli
CMG	kriisinhallintaryhmä
CoAg	yhteistyösopimus
COFRA	yhteistyökehys
DGS	talletussuojajärjestelmä
DR	delegoitu asetus
ECA	Euroopan tilintarkastustuomioistuin
ECOFIN	talous- ja rahoitusasioiden neuvosto
ECON	Euroopan parlamentin talous- ja raha-asioiden valiokunta
EDIS	eurooppalainen talletussuojajärjestelmä
EIOPA	Euroopan vakuutus- ja lisäeläkeviranomainen
EJRK	Euroopan järjestelmäriskikomitea
EK	Euroopan komissio
EKP	Euroopan keskuspankki
EP	Euroopan parlamentti
EPV	Euroopan pankkiviranomainen
ESMA	Euroopan arvopaperimarkkinaviranomainen
EU	Euroopan unioni
EVM	Euroopan vakausmekanismi
FDIC	Yhdysvaltain liittovaltion talletusvakuuslaitos
FinSAC	rahoitusalan neuvontakeskus
FMI	rahoitusmarkkinoiden infrastruktuuri, esim. keskusvastapuoli
fmiCBCM	rahoitusmarkkinoiden infrastruktuurien rajatylittävä kriisinhallintaryhmä
FSB	finanssimarkkinoiden vakauden valvontaryhmä
G-SIB	maailmanlaajuinen järjestelmän kannalta merkittävä pankki
GLRA	konsernitason kriisinratkaisuviranomainen
HR	henkilöstö
ICS	sisäiset valvontastandardit
ICT	tieto- ja viestintätekniikka
IGA	hallitustenvälinen sopimus
IMF	Kansainvälinen valuuttarahasto
IPC	peruuttamaton maksusitoumus
IRT	sisäinen kriisinratkaisutyöryhmä
IT	tietotekniikka
JST	yhteiset valvontaryhmät
KA	rahoituslaitosten tehokkaiden kriisinratkaisujärjestelmien keskeiset ominaisuudet
KPI	keskeinen suorituskykyindikaattori
LAA	tappioiden kattamiseen käytettävä määrä
LDT	velkoja koskeva mallipohja

LFA	lainajärjestelysopimus
LSI	vähemmän merkittävä laitos
MCC	markkinoiden luottamusraja
MoU	yhteisymmärryspöytäkirja
MPE	usean kriisinratkaisuviranomaisen malli
MREL	omia varoja ja hyväksyttäviä velkoja koskeva vähimmäisvaatimus
MS	jäsenvaltio
NCA	kansallinen toimivaltainen viranomainen
NRA	jäsenvaltioiden kriisinratkaisuviranomainen
PO COMP	kilpailun pääosasto
PO FISMA	rahoitusvakauden, rahoituspalvelujen ja pääomamarkkinaunionin pääosasto
RAP	purkamiskelpoisuuden arviointi
RC	kriisinratkaisukollegio
RCA	pääomapohjan vahvistamiseen käytettävät määrät
ReSG	kriisinratkaisun ohjausryhmä
SPE	yhden kriisinratkaisuviranomaisen malli
SPV	erityisrahoitusyhtiö
SRB	yhteinen kriisinratkaisuneuvosto
SREP	valvonnan tarkastus- ja arviointiprosessi
SRF	yhteinen kriisinratkaisurahasto
SRM	yhteinen kriisinratkaisumekanismi
SRMR	yhteisestä kriisinratkaisumekanismista annettu asetus
SSM	yhteinen valvontamekanismi
TA	väliaikainen toimihenkilö
TFCA	koordinoidun toiminnan työryhmä
TLAC	kokonaistappionsietokyky
TREA	kokonaisriskin määrä
TRK	talous- ja rahoituskomitea
TRP	väliaikainen kriisinratkaisusuunnitelma
XBRL	laajennettavissa oleva liiketoimintaraportoinnin kieli

3. JOHDANTO

Yhteisestä kriisinratkaisumekanismista annetun asetuksen 50 artiklan mukaisesti tässä asiakirjassa esitetään SRB:n vuoden 2016 vuosikertomus ja kuvataan SRB:n toimintaa ja saavutuksia vuonna 2016. Edeltävän vuoden aikana tehdyn työn tarkoituksena oli saavuttaa SRB:n visio ja toteuttaa sen tehtävä ja toimeksianto.

A) YHTEISEN KRIISINRATKAISUNEUVOSTON VISIO

SRB pyrkii olemaan luotettava ja arvostettu kriisinratkaisuviranomainen, jolla on vahvat valmiudet kriisinratkaisuun yhteisessä kriisinratkaisumekanismissa, ja ehkäisemään siten tulevia pelastusoperaatioita. SRB:n tavoitteena on olla pankkien kriisinratkaisuun erikoistunut asiantuntijakeskus.

B) YHTEISEN KRIISINRATKAISUNEUVOSTON TEHTÄVÄ

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

C) YHTEISEN KRIISINRATKAISUNEUVOSTON TOIMEKSIANTO

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

SRB on kuitenkin edelleen vastuuvelvollinen toiminnastaan sidosryhmille.

D) VASTUUVELVOLLISUUS

Yhteisestä kriisinratkaisumekanismista annetun asetuksen mukaisesti SRB on vastuuvelvollinen toiminnastaan Euroopan parlamentille, EU:n neuvostolle ja komissiolle.

Yksi tämän vastuuvelvollisuuden 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 vastuuvelvollinen Euroopan parlamentissa istuville Euroopan kansalaisten edustajille. Puheenjohtaja osallistuu säännöllisesti Euroopan parlamentin talous- ja raha-asioiden valiokunnan 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 vuonna 2016 Euroopan parlamentissa useisiin ECON-valiokunnan järjestämiin julkisiin kuulemisiin, joista viimeisin pidettiin 5. joulukuuta ja jossa puheenjohtaja esitteli SRB:n työohjelman vuodelle 2017.

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, käymällä alan kanssa vuoropuhelua ja järjestelmällä ensimmäisen SRB:n konferenssin. Puheenjohtaja ja muut kriisinratkaisuneuvoston jäsenet myös vierailivat yksittäisissä maissa rakentamassa ja lujittamassa yhteistyötä asiaankuuluvien paikallisten viranomaisten kanssa.

4. TIIVISTELMÄ

Vuosi 2016 oli SRB:lle tärkeä virstanpylväs. Se oli SRB:n toinen toimintavuosi ja ensimmäinen vuosi, jolloin organisaatiolla oli käytössä täydet kriisinratkaisuvaltuudet. SRB edistyi huomattavasti toimeksiantonsa toteuttamisessa hyväksymällä kriisinratkaisusuunnitelmia, rakentamalla yhteistä kriisinratkaisurahastoa ja vahvistamalla kansainvälistä sääntely-yhteistyötä. SRB keskittyi siten seuraaviin keskeisiin toiminnan alueisiin:

(i) kriisinratkaisuvalmiuden varmistaminen

(ii) yhteisen kriisinratkaisurahaston perustaminen ja hallinnointi

(iii) yhteistyön edistäminen ja laajentaminen

(iv) SRB:n valmiuksien vahvistamisen lujittaminen (henkilöstö, rahoitus ja hankinnat, tieto- ja viestintätekniikka ja toimitilat).

SRB:n vuoden 2016 toiminnan painopisteissä määritetyt päätavoitteet on saavutettu, ja SRB:n keskeisiä aikaansaannoksia olivat seuraavat:

- SRB alkoi käyttää täysimääräisesti kriisinratkaisuvaltuuksiaan, jotka kattoivat 141 pankkia. SRB laati ja hyväksyi vuonna 2016 yhdessä jäsenvaltioiden kriisinratkaisuviranomaisten kanssa 92 kriisinratkaisusuunnitelmaa. SRB lisäsi valmiuksiaan toimia nopeasti ja päättäväisesti i) perustamalla 76 sisäistä kriisinratkaisutyöryhmää, ii) perustamalla 26 kriisinratkaisukollegiota ja iii) liittymällä kahdeksaan kriisinhallintaryhmään. SRB keräsi jäsenvaltioiden kriisinratkaisuviranomaisten avulla ensimmäisen kerran kriisinratkaisun suunnittelun kannalta merkittävää tietoa kaikilta sen vastuualueeseen kuuluvilta suurimmilta pankkikonserneilta. Se käytti siinä velkoja koskevaa mallipohjaa, jonka avulla saadaan tarkat tiedot veloista ja joka helpottaa etenkin omia varoja ja hyväksyttäviä velkoja koskevien vähimmäisvaatimusten asettamista ja sijoittajanvastuun kaltaisten kriisinratkaisutyökalujen soveltamista.

- Toinen virstanpylväs vuonna 2016 oli SRB:n ja jäsenvaltioiden kriisinratkaisuviranomaisten välisen yhteistyökehyksen viimeistely sekä yhteistyökehyksen tiettyjen säännösten käyttöönottoa varten tarvittavien sisäisten järjestelyjen viimeistely. Lisäksi vuonna 2016 perustettiin kriisinratkaisukomitea, rahoituskomitea ja hallinto- ja budjettikomitea. Ne ovat tärkeimpiä foorumeita, joilla kehitetään menetelmiä ja yhteisiä toimintamalleja yhteisen kriisinratkaisumekanismin puitteissa sekä jaetaan kokemuksia jäsenvaltioiden kriisinratkaisuviranomaisten kanssa.

- Yhteinen kriisinratkaisurahasto sai vuonna 2016 ennakkomaksuina 6,4 miljardia euroa SRB:n laskelmien mukaisesti. SRB jatkaa ennakkomaksujen laskemista vuodesta 2016 eteenpäin. Neuvosto hyväksyi myös ensimmäisen sijoitusstrategian ja ulkoistamismallin sijoitustoimintaa varten. SRB allekirjoitti myös lainajärjestelysopimuksen 19 osallistuvasta jäsenvaltiosta 16:n kanssa.

- SRB osallistui kaikkiin finanssimarkkinoiden vakauden valvontaryhmän kriisinratkaisuun liittyviin ryhmiin ja arvioi kahdeksan eurooppalaista maailmanlaajuista järjestelmän kannalta merkittävää pankkia purkamiskelpoisuuden arvioinnissa. SRB tarjosi myös asiantuntemustaan sääntelyä käsitteleviin keskusteluihin, jotka koskivat i) kokonaistappionsietokykyä koskevan sopimuksen saattamista osaksi kansallista lainsäädäntöä, ii) rahoitusmarkkinoiden infrastruktuuria koskevaa kriisinratkaisua, iii) eurooppalaista talletussuojajärjestelmää ja iv) yhteistä varautumisjärjestelyä.

5. KRIISINRATKAISU-VALMIUS

SRB on toiminut riippumattomana EU:n virastona 1. tammikuuta 2015 lähtien, mutta neuvosto alkoi käyttää kriisinratkaisuvaltuuksiaan täysimääräisesti vasta 1. tammikuuta 2016. Kriisinratkaisuvalmiuden parantaminen ja edistyminen kriisinratkaisusuunnitelmien laatimisessa olivatkin SRB:n ensisijaisia tavoitteita vuonna 2016.

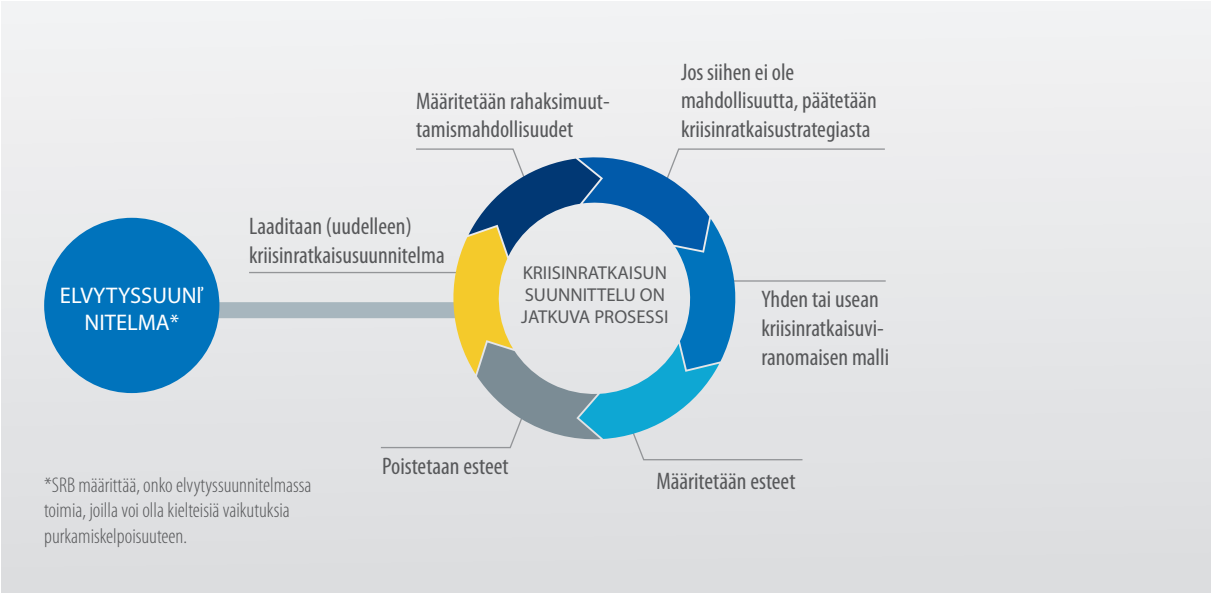
Kriisinratkaisun suunnittelu ei ole tuote vaan prosessi. Siksi suuri osa vuonna 2016 tehdystä työstä perustui SRB:n ja jäsenvaltioiden kriisinratkaisuviranomaisten vuonna 2015 luomaan perustaan, ja nykyisen suunnittelujakson tulosta parannetaan tulevina vuosina.

KRIISINRATKAISUN SUUNNITTELU ON SEKÄ TOISTUVA ETTÄ VUOROVAIKUTTEINEN PROSESSI

SRB vastuualueeseen kuului 31. joulukuuta 2016 yhteensä 141 pankkia mukaan lukien 126 pankkikonsernia ja 15 muuta rajojen yli toimivaa ryhmää. Joulukuussa 2015 oli olemassa 36 väliaikaista kriisinratkaisusuunnitelmaa, ja niiden pohjalta SRB laati ja hyväksyi vuonna 2016 yhdessä jäsenvaltioiden kriisinratkaisuviranomaisten kanssa yhteensä 92 kriisinratkaisusuunnitelmaa.

Vuoden 2016 kriisinratkaisun suunnittelujakson ansiosta SRB:llä on tällä hetkellä aiempaa paremmat mahdollisuudet ymmärtää pankkikonserneja ja saada kriisinratkaisustrategiat toimintaan. Edelliseen vuoteen verrattuna on otettu merkittäviä edistysaskeleita, joiden ansiosta SRB pystyy täyttämään täysimääräisesti toimeksiantonsa tehdä pankeista purkamiskelpoisia ja lieventää pankin kaatumisesta johtuvia vaikutuksia talouteen ja yhteiskuntaan.

Kuva 1: Kriisinratkaisun suunnitteluprosessi



LAATIKKO 1: MITÄ KRIISINRATKAISUSUUNNITELMA TARKOITTAA?

Kriisinratkaisusuunnitelmilla valmistaudutaan pankkikonsernien kriisinratkaisun toteuttamiseen. SRB:n vastuualueella SRB ja jäsenvaltioiden kriisinratkaisuviranomaiset laativat suunnitelmat ja kuvaavat kriisinratkaisustrategian, joka voitaisiin panna täytäntöön pankkikonsernin purkamiseksi tarvittaessa.

Kriisinratkaisusuunnitelma sisältää pankkikonsernin kuvauksen (ryhmän rakenne, kriittiset toiminnot, keskeiset liiketoimintalinjat ja olennaiset yksiköt), ensisijaisen kriisinratkaisustrategian (erityisesti kriisinratkaisuviranomaisen ja ensisijaiset kriisinratkaisutyökalut, jos konsernia ei voida ottaa mukaan tavanomaiseen maksukyvyttömyysmenettelyyn), kriisinratkaisustrategian esteet, toteutussuunnitelma niiden käsittelemiseksi ja omia varoja ja hyväksyttäviä velkoja koskevien vähimmäisvaatimusten tavoitetaso.

Vuonna 2016 kriisinratkaisusuunnitelmissa ei ollut omia varoja ja hyväksyttäviä velkoja koskevien vähimmäisvaatimusten tavoitetasoja. ([1]) Suuntaa-antavia tavoitetasoja kuitenkin ilmoitettiin tietyille SRB:n vastuualueeseen kuuluville pankkiryhmille, joita varten on kriisinratkaisusuunnitelma.

([1]) Katso osiosta 5.2.5 yksityiskohtainen esittely SRB:n MREL-toimintamallista.

Koska pankkien valmiustasot ovat erilaisia, SRB laati räätälöidyn toimintamallin vuoden 2016 kriisinratkaisusuunnitelmille, jotka ovat yksityiskohdiltaan erilaisia. Vuoden 2016 kriisinratkaisusuunnitelmissa annettujen tietojen tarkkuus perustui useisiin tekijöihin, muun muassa (i) jo vuonna 2015 olemassa olleeseen väliaikaiseen kriisinratkaisusuunnitelmaan, (ii) kokokriteereihin, (iii) "riskitekijään" ja (iv) kunkin pankkikonsernin erityispiirteisiin, etenkin kriisinratkaisuvalmiuden kannalta.

Vuonna 2016 oli olemassa rinnakkain kahdentyyppisiä suunnitelmia: väliaikaiset kriisinratkaisusuunnitelmat ja kattavampi versio nimeltä "vaiheen 2" kriisinratkaisusuunnitelma. SRB päätti näiden suunnitelmien vähimmäissisällöstä, kun taas yksityiskohtaiset selitykset annetaan niin sanotussa kriisinratkaisusuunnittelun käsikirjassa ([2]), jossa kuvataan kaikki osat, jotka olisi ehdottomasti otettava mukaan kokonaisvaltaisiin kriisinratkaisusuunnitelmiin.

([2]) Lisätietoa on SRB:n verkkosivustolla, erityisesti sivulla "Introduction to Resolution Planning": https://srb.europa.eu/en/node/163

Kriisinratkaisun suunnittelu on toistuva prosessi. Pankit ovat dynaamisia yhteisöjä, jotka mukautuvat jatkuvasti muuttuvaan talous- ja sääntely-ympäristöön. Siksi kriisinratkaisusuunnitelmia on tarkasteltava säännöllisesti uudelleen ja tarvittaessa muokattava, jotta niissä voitaisiin ottaa huomioon tällaiset merkittävät muutokset, jotka voisivat vaikuttaa kriisinratkaisustrategioihin tai arviointiin siitä, mitä esteitä voisi olla määritetyn ensisijaisen kriisinratkaisustrategian asianmukaisella toteutuksella.

Kuva 2: Kriisinratkaisusuunnitelman neljä pääosaa

ERITTÄIN KUNNIANHIMOINEN TYÖSUUNNITELMA VUODEKSI 2016

SRB sitoutui laatimaan vuonna 2016 kriisinratkaisusuunnitelmat 90 prosentille suurista vastuualueeseensa kuuluvista pankkikonserneista Tämän tavoitteen saavuttaminen osoittautui haasteelliseksi, koska vuosi 2016 oli vasta toinen SRB:n toimintavuosi ja koska organisaation valmiudet olivat vielä rakenteilla. Kriisinratkaisun suunnitteluun osoitettua henkilöstöä lisättiin vuoden aikana vähitellen sekä SRB:ssä että jäsenvaltioiden kriisinratkaisuviranomaisissa.

Koska kriisinratkaisun suunnitteluprosessi oli uutta ja monimutkaista, SRB:n piti yhdessä jäsenvaltioiden kriisinratkaisuviranomaisten kanssa sekä järkeistää että tehostaa kriisinratkaisusuunnitelmien luonnosten laatimisprosessia ja ottaa samalla huomioon kunkin pankin erityinen tilanne kriisinratkaisun suunnitteluvalmiuden kannalta. Siksi vuonna 2016 toteutettiin monia toimia, erityisesti seuraavat:

- Organisoitiin tiedonkeruu: pankkien täyttämiä mallipohjia olivat (i) velkoja koskeva mallipohja ja (ii) Euroopan pankkiviranomaisen (EPV) mallipohjat, joiden tavoitteena oli kerätä kriisinratkaisua varten kaikki asiaankuuluvat tiedot, jotka eivät olleet jo saatavissa muista valvontalähteistä.
- Perustettiin erityisfoorumeita tietojenvaihtoa ja pankkikohtaisten kysymysten käsittelyä varten kriisinratkaisun suunnittelun puitteissa: sisäiset kriisinratkaisutyöryhmät ja kriisinratkaisukollegiot.
- Pidettiin työpajoja, joita järjestettiin pankkien edustajien kanssa, jotta voitiin varmistaa asianmukainen vuoropuhelun, yhteistyön ja tietojenvaihdon taso pankkien ja kriisinratkaisuviranomaisten kesken.

TÄRKEIMMÄT SAAVUTUKSET VUONNA 2016

SRB laati vuonna 2016 yhdessä jäsenvaltioiden kriisinratkaisuviranomaisten kanssa yhteensä 92 kriisinratkaisusuunnitelmaa (36 vuonna 2015), jotka hyväksyttiin neuvoston johdon istunnossa. Näistä

- 59 oli "vaiheen 2" kriisinratkaisusuunnitelmia (0 vuonna 2015)
- 33 oli väliaikaisia kriisinratkaisusuunnitelmia (36 vuonna 2015).

VIRANOMAISTEN VÄLINEN KOORDINOINTI OLI TÄRKEÄÄ

Kriisinratkaisun suunnittelu on prosessi, jossa on mukana monia osallistujia. Osallistujien määrä vaihtelee huomattavasti kunkin pankkikonsernin toiminnan maantieteellisen laajuuden mukaan. SRB ja asiaankuuluvat jäsenvaltioiden kriisinratkaisuviranomaiset ovat luonnollisesti kriisinratkaisun suunnittelun pääosallistujia. Muut osallistujat, kuten yhteinen valvontamekanismi, pankkiunioniin osallistumattomien maiden jäsenvaltioiden kriisinratkaisuviranomaiset ja Euroopan komissio SRB:n neuvoston tarkkailijajäsenenä, olivat myös mukana ja heitä kuultiin kriisinratkaisun suunnitteluvaiheessa vuonna 2016.

Eri kriisinratkaisuviranomaisten välinen koordinointi oli ensiarvoisen tärkeää kriisinratkaisun suunnitteluprosessissa. Kriisinratkaisun suunnitteluprosessin erilaisten koordinointitarpeiden mukaisesti vuonna 2016 perustettiin kaksi erillistä foorumia:

- sisäiset kriisinratkaisutyöryhmät ja
- kriisinratkaisukollegiot.

Kuva 3: Yhteinen kriisinratkaisuneuvosto – yhteenveto etenemisestä SRB:n vastuualueeseen kuuluvien pankkien kriisinratkaisun suunnittelussa pankkiunionissa vuonna 2016

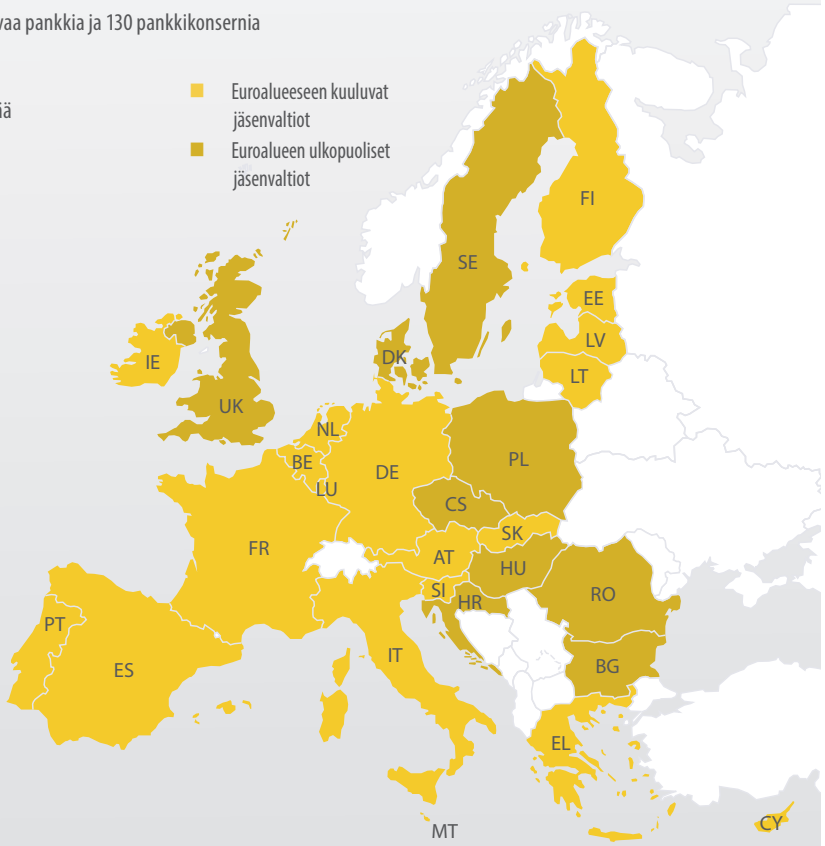
141 – SRB:n vastuualueeseen kuuluvaa pankkia ja 130 pankkikonsernia

98 – kriisinratkaisusuunnitelmaa*

76 – sisäistä kriisinratkaisutyöryhmää

26 – kriisinratkaisukollegiota

BELGIA	8
SAKSA	24
VIRO	2
IRLANTI	5
KREIKKA	4
ESPANJA	14
RANSKA	14
ITALIA	16
KYPROS	5
LATVIA	4
LIETTUA	3
LUXEMBURG	6
MALTA	3
ALANKOMAAT	8
ITÄVALTA	10
PORTUGALI	5
SLOVENIA	3
SLOVAKIA	3
SUOMI	4



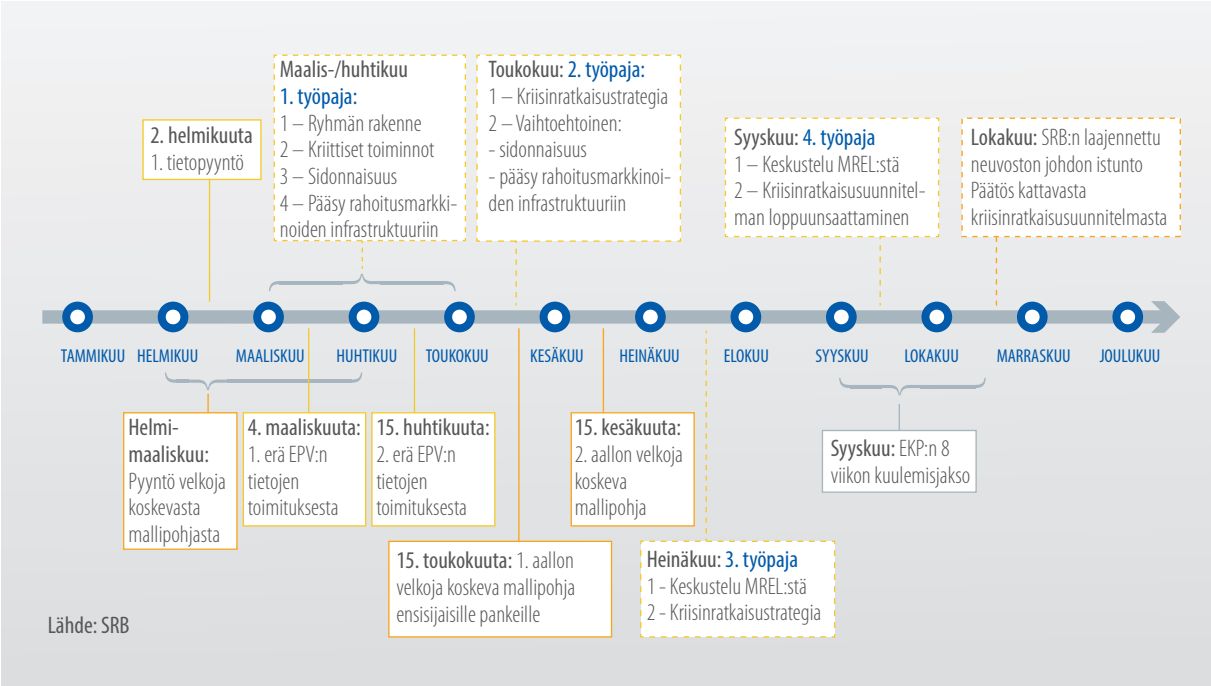
* Sisältää 92 väliaikaista kriisinratkaisusuunnitelmaa ja vaiheen 2 suunnitelmaa ja kuusi vastaanottavan alueen suunnitelmaa.

Kriisinratkaisusuunnitelmien laatimisen koordinoinnin parantamiseksi ja jäsenvaltioiden kriisinratkaisuviranomaisten sujuvan tietojenvaihdon varmistamiseksi perustettiin sisäiset kriisinratkaisutyöryhmät kattamaan kaikki SRB:n vastuualueeseen kuuluvat pankit. Vuonna 2016 käynnistettiin virallisesti 76 sisäistä kriisinratkaisutyöryhmää, jotka osallistuivat kriisinratkaisun suunnitteluun.

Konsernitason kriisinratkaisuviranomaisten ja osallistumattomien jäsenvaltioiden kriisinratkaisuviranomaisten välisen työn koordinoimiseksi perustettiin kriisinratkaisukollegioita. Vuonna 2016 perustettiin yhteensä 26 kriisinratkaisukollegiota. Niiden tarkoituksena oli saada vähintään yhden EU:hun kuuluvaan mutta euroalueeseen kuulumattomaan maahan perustetun yhteisön kanssa aikaan yhteisiä päätöksiä euroalueelle sijoittautuneista konserneista.

Lisäksi kahdeksan kriisinhallintaryhmää, jotka oli aiemmin perustettu maailmanlaajuisia järjestelmän kannalta merkittäviä pankkeja varten, toimivat erityisfoorumeina, joilla voitiin keskustella maailmanlaajuisten järjestelmän kannalta merkittävien pankkien kriisinratkaisusuunnitelmista muiden kuin EU:n jäsenvaltioiden (kolmansien maiden) kansallisten kriisinratkaisuviranomaisten kanssa.

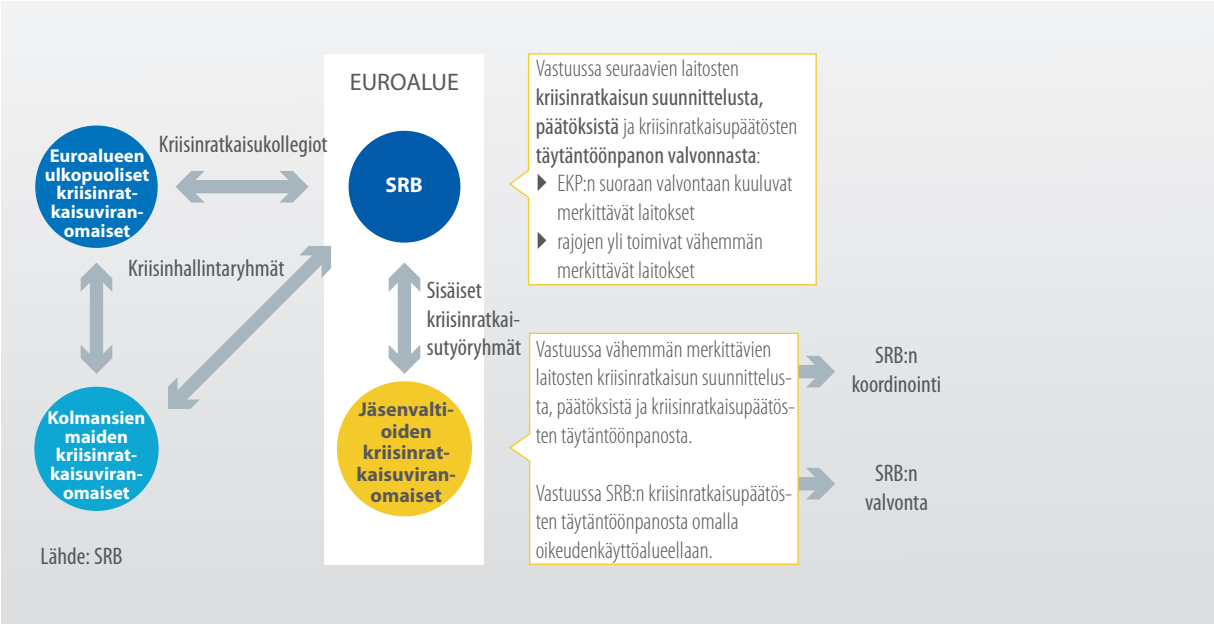
Kaavio 4: Kuvaus kriisinratkaisusuunnitelman aikajanasta ilman kriisinratkaisukollegiota



TÄRKEIMMÄT SAAVUTUKSET VUONNA 2016

- Perustettiin yhteensä 76 sisäistä kriisinratkaisutyöryhmää.
- Perustettiin yhteensä 26 kriisinratkaisukollegiota.
- Järjestettiin kahdeksan kriisinhallintaryhmää.

Kuva 5: Kriisinratkaisuviranomaisten välinen koordinointikehys



PANKKIEN KANSSA ON SAATAVA AIKAAN ASIANMUKAINEN VUOROPUHELUN TASO

Koska vuoden 2016 erityistehtävänä oli kriisinratkaisusuunnitelmien laatiminen, SRB järjesti tiiviissä yhteistyössä jäsenvaltioiden kriisinratkaisuviranomaisten kanssa työpajoja pankkien kanssa. Työpajojen muoto ja niissä käsitellyt aiheet oli räätälöity siten, että niiden avulla voitiin käsitellä kunkin pankkikonsernin kannalta olennaisia erityisaiheita. Kun lasketaan mukaan kaikki pankkikonsernit, joille laadittiin vaiheen 2 suunnitelma, vuonna 2016 järjestettiin 236 työpajaa.

Nämä työpajat olivat erittäin hyödyllisiä, sillä niissä voitiin (i) selittää kriisinratkaisun suunnittelutyön luonnetta ja pankeilta odotettua panosta, (ii) vaihtaa tietoja ja (iii) varmistaa vuoropuhelun asianmukainen taso pankin edustajien kanssa.

TÄRKEIMMÄT SAAVUTUKSET VUONNA 2016

- Järjestettiin yhteensä 236 työpajaa.
- Suuntaa-antavista MREL-tavoitteista keskusteltiin 104 työpajassa.
- Pankkia kohti pidettiin keskimäärin 2,65 työpajaa (pankeille, joilla oli työpajoja).
- Kunkin maailmanlaajuisen järjestelmän kannalta merkittävän pankin osalta pidettiin keskimäärin neljä työpajaa.

ETENEMINEN

Kriisinratkaisun suunnittelu on sekä toistuva että vuorovaikutteinen prosessi, jota täydennetään koordinoinnilla pankkien, kriisinratkaisuviranomaisten ja muiden mukana olevien sidosryhmien kanssa.

Kun suurin osa suunnitelmista on nyt olemassa, niitä on parannettava, täydennettävä ja hienosäädettävä tulevina vuosina. Siksi vuoden 2017 alussa asetettiin työskentelyn painopisteet, joiden tarkoituksena on parantaa tasaisesti kriisinratkaisusuunnitelmien laatua ja tarkkuutta. Siksi pankeille, joille laadittiin vuonna 2016 vaiheen 2 kriisinratkaisusuunnitelmat, on lähetetty kirjeet, joissa tehdään tiivistelmä suunnitelmasta ja kuvataan tärkeimpiä työskentelyn painopistealoja vuonna 2017.

Taulukko 1: SRB:n tärkeimmät tavoitteet vuonna 2017 toiminta-aloittain

Toiminta-ala	Uudet tavoitteet	Toistuvat tavoitteet
KRIISINRATKAISU-VALMIUS	• Edetään suurimpien pankkikonsernien kriisinratkaisusuunnitelmien loppuunsaattamisessa, myös kriittisten toimintojen, kriisinratkaisun olennaisten esteiden ja maksuvalmiuteen kriisinratkaisussa liittyvien kysymysten määrittelyssä. • Kehitetään omia varoja ja hyväksyttäviä velkoja koskevaa vähimmäisvaatimusta olennaisten yhteisöjen tasolla suurimmissa pankkikonserneissa ja aletaan myös käsitellä omia varoja ja hyväksyttäviä velkoja koskevan vähimmäisvaatimuksen laatua ja asemaa pankkikonsernien tasolla. • Tehdään kriisinratkaisusuunnitelmista vertaileva arviointi, jonka tarkoituksena on yhtenäistää olemassa olevien kriisinratkaisusuunnitelmien laatua ja perusteellisuutta. Kehitetään edelleen menettelyn vaiheita koskevaa sisäistä dokumentaatiota, jotta kriisinratkaisutoimet voidaan ottaa käyttöön. • Kehitetään kriisinratkaisumekanismin kriisinratkaisuun liittyvien toimien kysymys- ja vastaustyökalua kriisinratkaisumekanismin tieto- ja viestintätekniikka-alustalla.	• Laaditaan väliaikaiset kriisiriisinratkaisusuunnitelmat lähes kaikille jäljellä oleville SRB:n vastuualueeseen kuuluville pankeille. • Päivitetään kriisinratkaisun suunnittelun ja kriisinhallinnan käsikirjaa saatujen kokemusten perusteella. • Tehdään "kuivaharjoitteluja". • Edistetään edelleen ryhmätyötä sisäisten kriisinratkaisutyöryhmien ja yhteisten valvontaryhmien kesken.

Lähde: Ote SRB:n vuoden 2017 työohjelmasta

5.1. Kriisinratkaisun suunnittelun ja toiminnan työkalut ja toimintalinjat

SRB on laatinut yhdessä jäsenvaltioiden kriisinratkaisuviranomaisten kanssa useita työkaluja, muun muassa menettelyjä ja mallipohjia, kriisinratkaisun suunnittelun keskeisiä näkökohtia varten.

Kymmenen pankin kanssa toteutetun pilottihankkeen ja siitä saadun palautteen perusteella SRB laati yhdessä jäsenvaltioiden kriisinratkaisuviranomaisten kanssa mallipohjan, jonka tarkoituksena on ohjata pankkeja kriittisten toimintojen itsearvioinnin eri vaiheissa. Kriisinratkaisun maksuvalmiuden osalta SRB teki yhteistyötä jäsenvaltioiden kriisinratkaisuviranomaisten ja tarkkailijoiden kanssa EKP:n nykyisen maksuvalmiutta koskevan mallipohjan täydentämiseksi. Viranomaisten pitäisi saada lisätiedoista parempia välineitä pankkien kassatilanteen ja niiden purkamiskelpoisuuden seurantaan. SRB laati yhdessä jäsenvaltioiden kriisinratkaisuviranomaisten kanssa uuden mallipohjan, johon otettiin mukaan Euroopan komission täytäntöönpanosäädöksessä 2016/1066 esitetyn mallipohjan liite VIII, lisätietojen keräämiseksi pankkien osallistumisesta rahoitusmarkkinoiden infrastruktuuriin. Kerättyjen lisätietojen on määrä parantaa rahoitusmarkkinoiden infrastruktuuriin pääsyn säilyttämisen ehtojen ja pääsyn loppumisesta mahdollisesti johtuvan vaikutuksen arviointia kriisinratkaisussa.

SRB eteni edelleen myös työssä, joka koski omia varoja ja hyväksyttäviä velkoja koskevien vähimmäisvaatimusten laskemiskäytäntöjä, ja antoi pankeille suuntaa-antavat tavoitteet. Se eteni myös toiminnan jatkuvuutta koskeviin toimintalinjoihin ja kriisinratkaisutyökalujen käyttöönottoon liittyvässä työssä kriisinratkaisun suunnittelua varten. Tätä jatketaan edelleen vuonna 2017. Tämä työ on tehty yhteistyössä jäsenvaltioiden kriisinratkaisuviranomaisten kanssa asiaankuuluvissa komiteoissa. Näiden toimintalinjojen avulla voidaan tarkistaa ja päivittää kriisinratkaisun suunnittelun käsikirjaa vuonna 2018.

5.1.1. Kriisinratkaisun suunnittelun käsikirja

SRB päivitti vuonna 2016 kriisinratkaisun suunnittelun käsikirjaa. Siitä on julkaistu julkinen versio nimeltä "Introduction to Resolution Planning" SRB:n verkkosivustolla ([1]). Asiakirjassa kuvaillaan yhteisen kriisinratkaisumekanismin ja SRB:n vastuualueeseen kuuluvia pankkeja

([1]) http://srb.europa.eu/en/node/163

sekä SRB:n tehtäviä. Siinä annetaan myös tärkeää tietoa kriisinratkaisun suunnittelusta, muun muassa toimintalinjakysymyksistä, kuten strategisesta liiketoiminnan analyysista, ensisijaisesta kriisinratkaisustrategiasta, rahoituksen ja toiminnan jatkuvuudesta kriisinratkaisussa, tiedotus- ja viestintäsuunnitelmista, purkamiskelpoisuuden arvioinnista ja pankin näkemyksestä.

5.1.2. Kriisinhallinnan käsikirja

Kriisinratkaisuun liittyy monia lainsäädännöstä, käytännön toiminnasta ja organisaatiosta johtuvia haasteita. Kriisinhallinnan käsikirjan päätavoitteena on tuoda nämä haasteet esille ja antaa käytännön toimintaan liittyviä ohjeita haasteiden ratkomisesta ottamalla huomioon keskeiset tekijät, jotka vaikuttavat asianmukaisen toimien kulun määrittämiseen tietyssä skenaariossa, sekä oikeudenkäyttöalueiden parhaat käytännöt. SRB:n täysistunnossa esitettiin vuoden 2016 alussa kriisinhallinnan käsikirjan päivitys.

Vuonna 2017 SRB aikoo keskittyä kriisinhallinnan käsikirjan viimeistelyyn ja sellaisten yksittäisten toimintalinjojen laatimiseen, joilla täydennetään ja syvennetään sisältöä eri asioissa, kuten kriisinratkaisun työkalujen käyttöönotossa ja menettelynäkökohdissa. Käsikirjaa tulisi pitää dynaamisena asiakirjana, jota päivitetään jatkuvasti asiantuntemuksen ja kokemuksen kasvaessa.

5.1.3. Velkoja koskeva mallipohja

SRB keräsi vuonna 2016 ensimmäisen kerran tietoa kaikilta suurilta sen vastuualueeseen kuuluvilta pankkikonserneilta, jotta kriisinratkaisun suunnittelussa voitaisiin edetä, helpottaa kriisinratkaisujärjestelmiä koskevien päätösten tekemistä ja kriisinratkaisutoimenpiteiden täytäntöönpanoa kriisissä sekä tehdä parempia analyyseja pankkien maksuvalmiusrakenteesta. Tiedot, joista joidenkin oli oltava erittäin tarkkoja, toimitettiin vakiomuotoisena velkoja koskevana mallipohjana, joka laadittiin vuonna 2015 yhteistyössä SRB:n, jäsenvaltioiden kriisinratkaisuviranomaisten, EKP:n ja EPV:n kanssa.

SRB:n oli saatava selkeä kuva ulkoisista ja sisäisistä rahoitusrakenteista kaikissa oikeushenkilöissä, jotka voisivat olla merkityksellisiä kriisinratkaisun suunnittelun kannalta. Se tarkoitti kaikkia EU:hun kuuluvia pankkikonsernien oikeushenkilöitä, jotka keräävät vakuuksia, laskevat arvopapereita liikkeeseen tai käyvät kauppaa johdannaisilla.

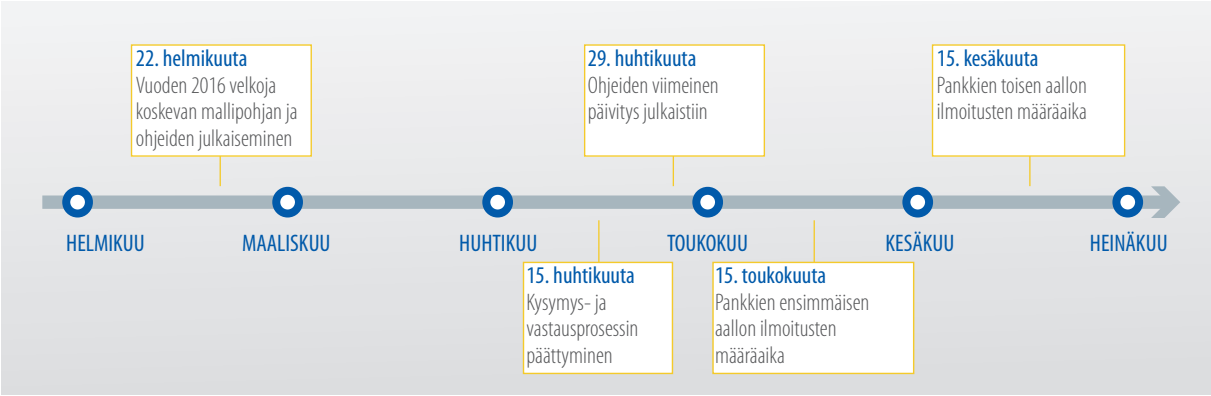
Kerättyjä tietoja käytettiin kriisinratkaisusuunnitelmien laatimiseen, erityisesti pankkien tappionsietokyvyn arvioimiseen sekä tietojen analysointiin laaja-alaisesta toimintalinjanäkökulmasta.

Tarkkoja velkatietoja tarvittiin sijoittajanvastuutyökalun soveltamiseksi. Ne olivat kuitenkin myös tärkeitä sitä varten, että kriittisiin toimintoihin liittyvät velat voidaan erottaa, jos ensisijainen kriisinratkaisustrategia perustuu yrityksen myyntiin tai omaisuudenhoitoyhtiötä koskevaan työkaluun.

Kriisin aikana pankkien on voitava ilmoittaa velkatiedot tilapäisesti vakiomuodossa. Virheiden vähentämiseksi ja tehokkuuden lisäämiseksi kriisinratkaisuviranomaisten on voitava kerätä, säilyttää, käsitellä ja analysoida saatuja tietoja täysin automaattisesti.

Kaiken kaikkiaan SRB keräsi pankkiunioniin kuuluvien jäsenvaltioiden kriisinratkaisuviranomaisten kautta tietoja Excel-muodossa 143:lta vastuualueeseensa kuuluvalta pankkikonsernilta. Kun otetaan huomioon eri yhteisöjen yksittäin ja konsolidointitasoilla ilmoittamat tiedot, yhteensä

Kuva 6: Velkoja koskevan mallipohjan prosessin aikajana:



kerättiin noin 1 500 Excel-tiedostoa. Vuoden 2016 velkoja koskevan mallipohjan prosessin virstanpylväät esitetään seuraavassa aikajanassa.

SRB myönsi, että velkoja koskevan mallipohjan käyttöönotto oli pankeille hallinnollisesti haasteellista, joten tietojen keräämisessä käytettiin asteittaista lähestymistapaa Pakolliset tiedot pidettiin pankkien elvytys- ja kriisinratkaisudirektiivin edellyttämällä vähimmäistasolla, ja muut kuin pakolliset tiedot oli annettava vain ensisijaisuuden tai riittävyyden perusteella.

Vuoden 2016 tietojenkeruuprosessin alusta alkaen SRB katsoi, että pankit eivät tuottaneet tarkkoja velkatietoja voimassa olevien sääntelyä tai rahoitusta koskevien ilmoittamisvaatimusten mukaisesti, että niiden olisi määritettävä tietolähteet manuaalisesti ja että määräajat olivat suhteellisen tiukkoja. Pankkien ohjeistamiseksi SRB laati ohjemuistion, merkitsi tietovaatimusten tärkeysjärjestyksen värikoodeilla mallipohjaan ja toteutti kattavan kysymys- ja vastausprosessin.

Ilmoittaessaan vuoden 2016 velkoja koskevan mallipohjan prosessista SRB korosti, että mallipohjan muoto ei ollut lopullinen ja että pankit voisivat odottaa joitakin muutoksia tulevina vuosina. Vuoden 2016 velkoja koskevan mallipohjan tietojen keräämisen ja analyysin jälkeen SRB totesi, että (i) konsernin sisäisten riskien olisi oltava läpinäkyvämpiä, (ii) yhden konsolidoidun raportin toimittaminen kultakin EU:n emoyhteisöltä ei riittänyt ja (iii) ilmoittavien yhteisöjen määrää voitaisiin pienentää.

Saatujen kokemusten perusteella SRB teki joitakin muutoksia vuoden 2017 velkoja koskevaan mallipohjaan sekä sisällön että oikeushenkilöiden soveltamisalan osalta. Muutosten tarkoituksena oli mahdollisuuksien mukaan vähentää pankkien ilmoittamiseen liittyvää taakkaa sekä muokata tietopyyntöä kriisinratkaisustrategian tarpeiden mukaisesti (yhden tai monen kriisinratkaisuviranomaisen malli).

Vuoden 2016 aikana SRB sai lisäksi päätökseen monia vaiheita tietojen lisäämisessä vuoden 2017 mallipohjaan ja puoliautomaattisen tietojenkeruuprosessin luomisessa. Mallipohjassa on enemmän ilmoitettavia tietokohtia sekä yhteenvetoa että yksityiskohtaisia tietoja koskevissa taulukoissa.

Lisäksi täsmennettiin sääntöjä, joita sovelletaan vuoden 2017 tietojenkeruujakson ilmoittamisen soveltamisalaan kuuluvien yhteisöjen määrittämiseksi. Ensinnäkin olisi määritettävä pankkien elvytys- ja kriisinratkaisudirektiivin ja yhteisestä kriisinratkaisumekanismista annetun asetuksen soveltamisalaan kuuluvat yhteisöt. Toiseksi olisi määritettävä kriisinratkaisuyhteisöt, joihin kriisinratkaisutoimenpiteitä odotetaan sovellettavan ensisijaisen kriisinratkaisustrategian mukaisesti. Lopuksi olisi määritettävä kriisinratkaisussa olevan konsernin olennaiset tytäryhtiöt eli yhteisöt, jotka tuottavat kriittisiä toimintoja ja/tai joiden osuus koko (kriisinratkaisu-)konsernin riskipainotetuista omaisuuseristä, vivutetusta positiosta tai kokonaistoimintatuloista on yli

viisi prosenttia. Sisäiset kriisinratkaisutyöryhmät voisivat kuitenkin mukauttaa ilmoittamisen soveltamisalaa esimerkiksi, jos ei olisi määritetty yhteisöjä, joilla on kriittisiä toimintoja, tai jos ensisijaista kriisinratkaisustrategiaa ei olisi vielä päätetty.

ETENEMINEN

Joulukuussa 2016 velkoja koskeva mallipohja (velkatietojen ilmoittamislomake) ja siihen liittyvät ohjeet (velkoja koskevan mallipohjan ohjeet) hyväksyttiin SRB:n täysistunnossa ja julkaistiin SRB:n verkkosivustolla. Näin annettiin pankeille runsaasti aikaa alkaa valmistautua vuoden 2017 tietojenkeruuseen, joka oli suunniteltu toukokuuksi. Tietojen keräämisen, tallentamisen ja myöhemmän analyysin automatisoimiseksi SRB käynnisti hankkeen, johon kuului Extensible Business Reporting Language -tekniikan käyttöönotto, ja julkaisi vuonna 2016 lopullisen XBRL-luokituksen ja validointisäännöt maaliskuun 2017 lopussa. Velkoja koskevaan mallipohjaan liittyvä vuoden 2016 prosessi oli suurelta osin onnistunut, ja SRB odottaa, että vuoden 2017 prosessia parannetaan entisestään, jotta siitä tulisi yhtä onnistunut.

5.1.4. Kriisinratkaisusuunnitelmien vertaileva analyysi

SRB teki vuonna 2016 kattavan analyysin kriisinratkaisusuunnitelmien keskeisistä luvuista. Analyysissa keskityttiin kriittisten toimintojen, ensisijaisen kriisinratkaisustrategian, maksuvalmiuden, rahoitusmarkkinoiden infrastruktuuriin pääsyn, purkamiskelpoisuuden arvioinnin ja elvytysnäkökohtien kaltaisiin aiheisiin. Vaikka vuoden 2016 kriisinratkaisusuunnitelmat ovat kattavampia ja jäsennellympiä kuin vuoden 2015 suunnitelmat, niitä on edelleen täydennettävä yhteisen kriisinratkaisumekanismin (uusien) yhteisten menetelmien perusteella. Siksi on perustettu useita työryhmiä ja verkostoja parantamaan kriisinratkaisun suunnittelun käsikirjan laaja-alaista kriisinratkaisupolitiikkaa, -standardeja ja -menetelmiä. SRB laatii vuonna 2017 vertailevan analyysin menetelmän ja soveltaa sitä tiettyihin pankkeihin.

5.1.5. Omia varoja ja hyväksyttäviä velkoja koskeva vähimmäisvaatimus: vuonna 2016 omaksuttu lähestymistapa ja seuraavat vaiheet

Pankkien elvytys- ja kriisinratkaisudirektiivissä edellytetään, että pankit täyttävät omia varoja ja hyväksyttäviä velkoja koskevan vähimmäisvaatimuksen, jotta ne voisivat kattaa tappiot ja palauttaa pääomapohjansa ennalleen kriisinratkaisussa. Siten pankit voivat edelleen suorittaa kriittiset taloudelliset toimintonsa kriisinratkaisun aikana ja sen jälkeen.

SRB sitoutui panemaan omia varoja ja hyväksyttäviä velkoja koskevan vähimmäisvaatimuksen täytäntöön koko pankkiunionissa asiaankuuluvan lainsäädännön mukaisesti. Yhteisestä kriisinratkaisumekanismista annetun asetuksen 12 artiklassa edellytetään, että SRB:n on määritettävä omia varoja ja hyväksyttäviä velkoja koskeva vähimmäisvaatimus yhteisöille ja konserneille, jotka kuuluvat EKP:n suoraan valvontaan, sekä muille pankkiunionin rajatylittäville konserneille. Pankkiunioniin kuuluvien jäsenvaltioiden kriisinratkaisuviranomaiset ovat vastuussa omia varoja ja hyväksyttäviä velkoja koskevan vähimmäisvaatimuksen asettamisesta vähemmän merkittäville laitoksille SRB:n antamien ohjeiden mukaisesti.

Yhteisen menetelmän laatiminen on huomattava haaste, koska osallistuvien jäsenvaltioiden pankkikonsernit ovat erittäin moninaisia ja omia varoja ja hyväksyttäviä velkoja koskevan vähimmäisvaatimuksen sääntely-ympäristö kehittyy. Nykyisiä sääntöjä selkeytettiinkin vasta toukokuussa

2016, kun komissio antoi delegoidun asetuksensa. Samoin EU:n pankkiuudistusta koskevan komission uusimman säädösehdotuksen julkaiseminen voi muuttaa tulevaa kehystä, sillä siinä tarkistetaan pankkien elvytys- ja kriisinratkaisudirektiiviä ja omia varoja ja hyväksyttäviä velkoja koskevan vähimmäisvaatimuksen laskelmia. Tämän kehittyvän sääntely-ympäristön ei pitäisi kuitenkaan estää SRB:tä kehittämästä ja aloittamasta tehokkaiden tappionsietomekanismien toteutusta.

SRB otti siksi vuonna 2016 käyttöön alustavan omia varoja ja hyväksyttäviä velkoja koskevaa vähimmäisvaatimusta koskevan toimintamallin. SRB huomautti aiemmin, että vuonna 2016 pankkiunionin käytettävissä ei olisi lopullista omia varoja ja hyväksyttäviä velkoja koskevan vähimmäisvaatimuksen laskemismenetelmää. Siksi SRB päätti laskea vuodelle 2016 vain suuntaa-antavat konsolidoidut omia varoja ja hyväksyttäviä velkoja koskevan vähimmäisvaatimuksen tasot, jotka eivät ole sitovia, joita ei voida panna täytäntöön ja joita ei voida kyseenalaistaa. Sen sijaan niiden tarkoituksena on auttaa pankkeja valmistautumaan tuleviin tavoitteisiin ja mukauttaa tarvittaessa asteittain rahoitusrakenteitaan ja rahoitussuunnitelmiaan.

SRB alkoi työskennellä alan kanssa vuoden 2016 ensimmäisellä neljänneksellä. Alan vuoropuhelua ([2]) varten tammikuussa 2016 järjestetyssä kokouksessa SRB esitti toimintamallinsa tärkeimmät välitavoitteet ja ydinperiaatteet ja ilmoitti aikomuksestaan ryhtyä tarkkojen velkatietojen keräämiseen (katso velkoja koskevaa mallipohjaa koskeva 5.2.3 jakso). Kun tiedot oli käsitelty ja laatu ja johdonmukaisuus tarkastettu horisontaalisesti ja kun EKP:n valvonnan tarkastus- ja arviointiprosessin uuden luonnoksen luvut oli otettu mukaan syyskuussa 2016, SRB hioi alkuperäistä toimintamalliaan. SRB ja jäsenvaltioiden kriisinratkaisuviranomaiset järjestivät pankkien kanssa työpajoja menetelmän selittämiseksi yksityiskohtaisesti ja palautteen saamiseksi. SRB ilmoitti vuoden 2016 omia varoja ja hyväksyttäviä velkoja koskevaan vähimmäisvaatimukseen liittyvästä lopullisesta toimintamallistaan toisessa alan vuoropuhelussa ([3]) 28. marraskuuta 2016.

TAVOITETASO JA SIJAINTI

SRB:n suuntaa-antavat omia varoja ja hyväksyttäviä velkoja koskevan vähimmäisvaatimuksen tavoitteet perustuvat komission 23. toukokuuta 2016 julkaistuun delegoituun asetukseen 2016/1450, ja ne laskettiin seuraavien osien summana:

1. tappioiden kattamiseen käytettävä määrä, joka koostuu seuraavista suuremmasta:
   a. pankin vähimmäispääomavaatimus yhteensä (pilari 1); sen pilarin 2 vaatimus ja sen täysiin vaatimuksiin perustuva yhteenlaskettu puskurivaatimus; tai
   b. määrä, joka vaaditaan täyttämään Baselin vakavaraisuussopimuksen mukainen pääoman vähimmäismäärä;
2. Pääomapohjan vahvistamiseen käytettävä määrä, joka koostuu seuraavista suuremmasta:
   a. pankin vähimmäispääomavaatimus (pilari 1) ja pilarin 2 vaatimus tai
   b. määrä, joka vaaditaan täyttämään Baselin vakavaraisuussopimuksen mukainen pääoman vähimmäismäärä.

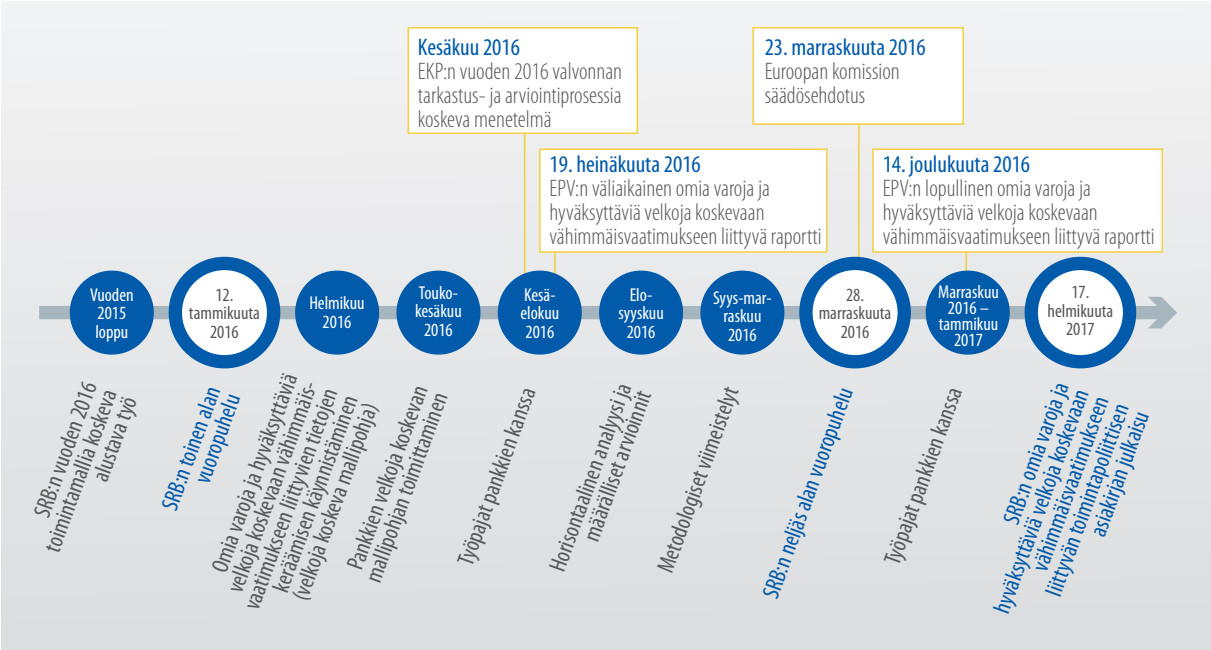
Näitä osia täydennetään täysiin vaatimuksiin perustuvan yhdistetyn puskurivaatimuksen tasolle vuodelle 2016 asetetulla markkinoiden luottamusrajalla, josta vähennetään 125 peruspistettä.

Vähimmäisomavaraisuusastetta ei myöskään otettu huomioon odotettaessa, että lopullinen sitova vaatimus otettiin EU:n lainsäädännössä käyttöön.

([2]) http://srb.europa.eu/sites/srbsite/files/2nd_industry_dialoge_12-1-2016_-_mrel.pdf

([3]) https://srb.europa.eu/sites/srbsite/files/20161128_slides_industry_dialogue_mrel.pdf

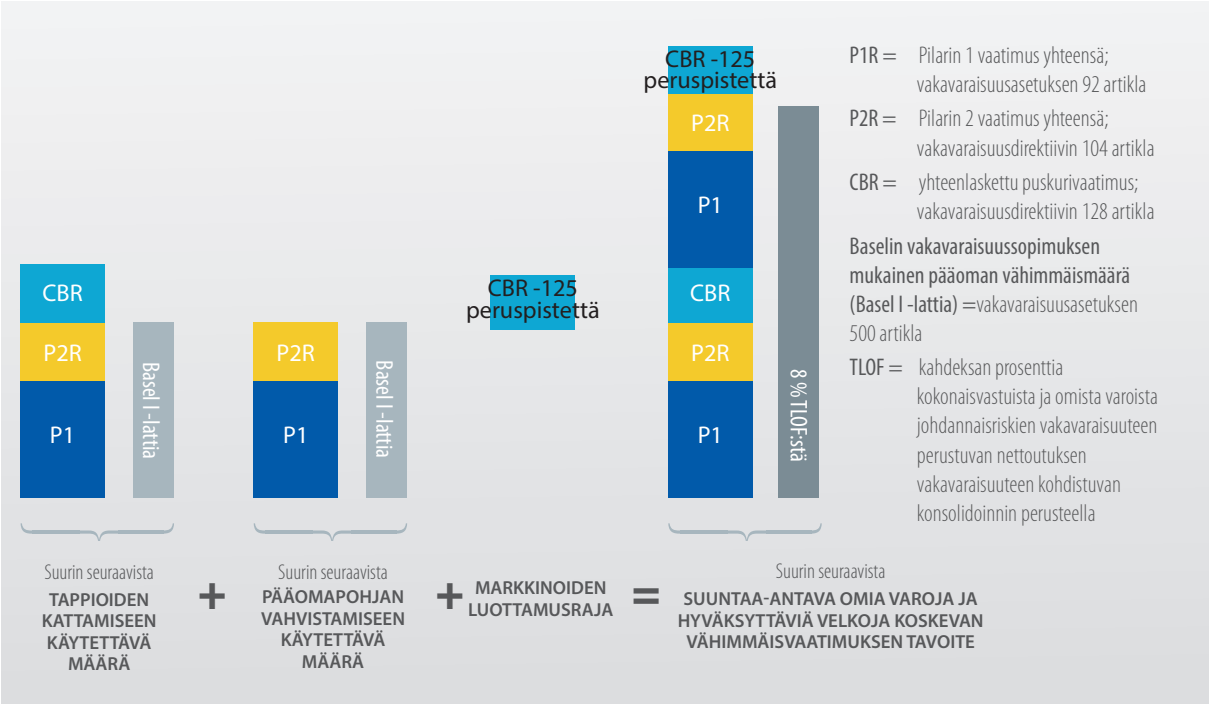
Kuva 7: Omia varoja ja hyväksyttäviä velkoja koskevaan vähimmäisvaatimukseen liittyvä prosessi vuonna 2016 – yhteenveto aikataulusta



Delegoidussa asetuksessa esitetyn kaavan lisäksi SRB otti huomioon kahdeksan prosentin vertailuasteen. SRB katsoi, että omia varoja ja hyväksyttäviä velkoja koskeva vähimmäisvaatimus olisi asetettava tasolle, joka olisi riittävän vakavarainen, jotta tarvittaessa olisi mahdollista päästä rahoitusjärjestelyihin, kuten pankkiunionin kriisinratkaisurahastoon. SRB katsoi, että kaikilta pankkiunionin suurimmilta pankkikonserneilta vaadittaisiin yleisesti omia varoja ja hyväksyttäviä velkoja koskevan vähimmäisvaatimuksen tasoa, joka olisi vähintään kahdeksan prosenttia kokonaisvastuista ja omista varoista.

Vuoden 2016 suuntaa-antavissa omia varoja ja hyväksyttäviä velkoja koskevan vähimmäisvaatimuksen tavoitteissa ei otettu huomioon mahdollisia harkinnanvaraisia ylös- tai alaspäin tehtäviä oikaisuja, jotka perustuvat yksittäisten pankkikonsernien erityistilanteeseen ja joita sovelletaan vain konsernin konsolidoidulla tasolla. Myöskään markkinoiden luottamusrajaan sovellettu 125 peruspisteen alennus ei välttämättä perustu mihinkään päätöksiin markkinoiden luottamusrajasta tulevaisuudessa.

Kuva 8: Omia varoja ja hyväksyttäviä velkoja koskeva SRB:n lähestymistapa vuodelle 2016



LAATIKKO 2: SUUNTAA-ANTAVIEN OMIA VAROJA JA HYVÄKSYTTÄVIÄ VELKOJA KOSKEVAN VÄHIMMÄISVAATIMUKSEN TAVOITTEIDEN MUKAUTTAMINEN

Tappioiden kattamiseen käytettävä määrä: SRB käytti vuoden 2016 suuntaa-antavan omia varoja ja hyväksyttäviä velkoja koskevan vähimmäisvaatimuksen tavoitteen määrittämiseksi oletusarvoista tappioiden kattamiseen käytettävää määrää ja täysiin vaatimuksiin perustuvaa yhteenlaskettua puskurivaatimusta delegoidun asetuksen 1 artiklan 4 kohdan mukaisesti ilman mukautuksia uutta valvonnan tarkastus- ja arviointiprosessin menetelmän vuoksi, koska siinä suljetaan stressiskenaarioiden tappiot pois pilarin 2 vaatimuksesta mutta säilytetään pilarin 2 tavoin kaikki riskit, joita ei ole otettu mukaan pilariin 1. Asetetaan korkeampi tappioiden kattamiseen käytettävä määrä, koska purkamiskelpoisuuden esteet voidaan määrittää vasta myöhemmin, kun esteet on määritetty.

Pääomapohjan vahvistamiseen käytettävät määrät: SRB päätti asettaa pääomapohjan vahvistamiseen käytettävien määrien oletusarvot ottamatta huomioon delegoidussa asetuksessa käsiteltyjä suunniteltuja mukautuksia.

Markkinoiden luottamusrasitus: SRB päätti määrittää välitavoitteen vuoden 2016 markkinoiden luottamusrajalle. Markkinoiden luottamusraja on määrä, joka tarvitaan varmistamaan markkinatoimijoiden luottamus purkamisen kohteena olevaan pankkiin. SRB asetti markkinoiden luottamusrajan tasoksi vuonna 2016 yhteenlasketun puskurivaatimuksen, josta oli vähennetty 125 peruspistettä, ja otti siinä huomioon EU:n muiden kriisinratkaisuviranomaisten omaksuman toimintamallin. Markkinoiden luottamusrajaan ei tehty vuonna 2016 muita mukautuksia.

LAATU JA VAIHEITTAINEN KÄYTTÖÖNOTTO

SRB omaksui vuonna 2016 varovaisen lähestymistavan hyväksyttävyyteen ja jätti lähtökohtana strukturoidut velkakirjat pois. Se myös korosti, että erityisrahoitusyhtiöiden liikkeeseen laskemia vieraan pääoman ehtoisia arvopapereita ja EU:n ulkopuolisen maan lainsäädännön mukaan hallinnoituja vieraan pääoman ehtoisia arvopapereita on arvioitava lisää.

Toisaalta SRB katsoi, että vakuuttamattomat ja ei-ensisijaiset määräaikaistalletukset, joiden vähimmäismaturiteetti on vähintään vuosi, voidaan hyväksyä, jos pankit pystyivät täysimääräisesti osoittamaan, että ennenaikaisen takaisinmaksun ominaisuuksia ei ole. Näitä vastuita on kuitenkin määrä analysoida lisää EPV:n antamien ohjeiden perusteella. Vuonna 2016 tehdyt oletukset eivät myöskään välttämättä perustu päätöksiin vastuiden hyväksyttävyydestä jatkossa.

Muut vähittäissijoittajien vastuut katsottiin omia varoja ja hyväksyttäviä velkoja koskevaa vähimmäisvaatimusta vastaavaksi, jos ne täyttivät pankkien elvytys- ja kriisinratkaisudirektiivissä asetetut kelpoisuuskriteerit.

LAATIKKO 3: ARVIOITU PANKKIUNIONIN VAIKUTUS SRB:N OTOKSEN PERUSTEELLA

SRB teki velkoja koskevan mallipohjan tietojen perusteella horisontaalisen analyysin kaikista tärkeimmistä pankeista, joista SRB oli laatinut kriisinratkaisusuunnitelmat (lukuun ottamatta usean kriisinratkaisuviranomaisen mallia koskevia strategioita).

Suuntaa-antavat tavoitteet: keskimäärin 27 prosenttia kokonaisriskin määrästä.

Vajeet ([1]): 112 miljardia euroa, joka on noin seitsemän prosenttia kokonaisriskin määrästä (pankeille, joilla on vajeita).

([1]) Arvioitu vaje perustuu SRB:n vuoden 2016 toimintamallin soveltamiseen sen rajoittamatta sisäisten kriisinratkaisutyöryhmien tapauskohtaisesti tekemää lisäanalyysia. Tätä varten arvioitu vaje voisi muuttua täydentävien laatutarkastusten ja vuonna 2017 yhteisen kriisinratkaisumekanismin tasolla tapahtuvien poliittisten muutosten perusteella.

ETENEMINEN

SRB kehittää omia varoja ja hyväksyttäviä velkoja koskevaan vähimmäisvaatimukseen liittyviä toimintalinjojaan vuonna 2017 saadakseen aikaan johdonmukaisen kehyksen, jota sovelletaan kaikkiin pankkiunionin pankkikonserneihin. SRB:n viimeistelemässä omia varoja ja hyväksyttäviä velkoja koskevaan vähimmäisvaatimukseen liittyvässä metodologiassa käsitellään useita näkökulmia ja otetaan huomioon EU:n kehittyvä sääntelykehys. SRB:n toimintalinjoja koskevien lausuntojen perustana on voimassa oleva lainsäädäntö, ja se seuraa tiiviisti neuvottelujen tuloksia komission lainsäädäntöpaketin osalta.

SRB aikoo ensimmäisessä vaiheessa asettaa sitovat omia varoja ja hyväksyttäviä velkoja koskevan vähimmäisvaatimuksen tavoitteet konsolidointiryhmän tasolla (tai asianmukaisilla alakonsolidointiryhmän tasoilla kriisinratkaisustrategian mukaisesti) sen vastuualueeseen kuuluville suurimmille pankkikonserneille. Sen jälkeen se aikoo määrittää sitovat omia varoja ja hyväksyttäviä velkoja koskevan vähimmäisvaatimuksen tavoitteet yksittäisellä tasolla oikeushenkilöille, joihin sovelletaan pankkien elvytys- ja kriisinratkaisudirektiiviä, vuoden 2017 loppuun tai vuoden 2018 alkuun mennessä.

SRB määrittelee asianmukaiset siirtymäajat, jotka tarvitaan varmistamaan kriisinratkaisukehyksen uskottavuus, jotta laitoksilla on aikaa rakentaa tarvittava tappionsietokyky. Siirtymäaikana SRB ei aio julkaista omia varoja ja hyväksyttäviä velkoja koskevan vähimmäisvaatimuksen tavoitteita koskevia yksittäisiä päätöksiään. Se voi sen sijaan vaatia pankkeja paljastamaan omia varoja ja hyväksyttäviä velkoja koskevaa vähimmäisvaatimusta vastaavien välineidensä kokoonpanon.

5.2. Valmistautuminen kriisinhallintatoimintaan

SRB ja jäsenvaltioiden kriisinratkaisuviranomaiset tekivät vuonna 2016 tiiviisti töitä kriisinratkaisusuunnitelmien laatimiseksi ja suuntaa-antavien omia varoja ja hyväksyttäviä velkoja koskevan vähimmäisvaatimuksen tavoitetasojen asettamiseksi. Näiden ennaltaehkäisevien ja valmistelevien toimenpiteiden lisäksi SRB myös valmisteli mahdollisia kriisinratkaisutoimia, jotka voitaisiin panna täytäntöön välittömästi, jos pankin katsottaisiin täyttävän purkamisen edellytykset. Tämän osalta käynnistettiin useita työkokonaisuuksia seuraavasti.

Ensinnäkin SRB teki sopimuksia hankintamenettelyistä sen varmistamiseksi, että käytössä oli puitesopimuksia, joiden avulla voidaan käyttää kriisitilanteessa tiettyä määrää ulkoisia yrityksiä. Näitä ovat talous- ja rahoitusneuvojat, jotka antavat neuvontaa kirjanpidon ja arvonmäärityksen alalla ja tekevät vaaditun riippumattoman arvonmäärityksen (sekä kirjanpidollinen että taloudellinen arvonmääritys), sekä lainopilliset neuvonantajat, jotka antavat SRB:lle neuvontaa oikeudellisista asioista. Tätä mahdollista ulkoisen neuvonnan saatavuutta tukee SRB:n omien resurssien huomattava tehostaminen (esim. henkilöstö, tieto- ja viestintätekniikka, fyysiset resurssit), jota kuvataan luvussa 10.

Toimintalinjojen osalta SRB on edistynyt työssään, joka koskee kriisinhallinnan toimintalinjoja ja niihin liittyviä sisäisiä asiakirjoja ja lomakepohjia, joissa täsmennetään ehdot yleisen edun arvioinneille, määritetään ja otetaan käyttöön soveltuvimmat kriisinratkaisutyökalut ja -valtuudet sekä varmistetaan vuorovaikutus asiaankuuluvien sidosryhmien kanssa. Esimerkiksi SRB:n kriisinratkaisujärjestelmille on laadittu lomakepohjat. Todellisessa kriisinratkaisussa lomakepohjat täytetään kriisinratkaisun ehdot täyttävän pankin erityistilanteen mukaisesti.

Pankin kriisinratkaisusta vastaavien eri EU:n elinten välisen vuorovaikutuksen testaamiseksi SRB koordinoi 18. tammikuuta 2016 ensimmäisen kerran kriisisimulaatiota ("kuivaharjoittelu"), joka perustui pankin kaatumisskenaarioon. Simulaatiossa keskityttiin menettelyihin ja prosesseihin, joita sovelletaan vuorovaikutukseen SRB:n, Euroopan komission (rahoitusvakauden, rahoituspalvelujen ja pääomamarkkinaunionin pääosasto (PO FISMA) ja kilpailun pääosasto (PO COMP)) ja neuvoston välillä.

Tarkoituksena oli saada viitteitä mahdollisista parannusta vaativista alueista, erityisesti kriisinratkaisujärjestelmän valmistelun ja siitä päättämisen kannalta olennaisten menettelyjen ja prosessien toiminnasta ja toteutuksesta. Simulaation avulla pystyttiin myös testaamaan vuorovaikutusta SRB:n, komission ja neuvoston välillä kriisitilanteessa sekä niiden tietotekniikkainfrastruktuurien suorituskykyä, joita tarvitaan tukemaan kriisinratkaisupäätöksiä ja keskittämään EU:n elinten välistä tietojenvaihtoa.

Kuivaharjoittelu oli SRB:n, Euroopan komission ja neuvoston ryhmille myös tärkeä tilaisuus testata viestintää ulkopuolisten sidosryhmien, erityisesti lehdistön, kanssa.

Lisäksi SRB toteutti 10. lokakuuta 2016 yhdessä Yhdistyneen kuningaskunnan ja Yhdysvaltojen kriisinratkaisuviranomaisten kanssa korkean tason rajatylittävän harjoituksen Washington DC:ssä maailmanlaajuisen yhteistyön edistämiseksi. Liittovaltion talletusvakuuslaitos FDIC järjesti harjoituksen. Yhdysvaltojen muina osallistujina oli johtavia virkailijoita valtiovarainministeriöstä, Yhdysvaltain keskuspankkijärjestelmän hallintoneuvostosta, tullivirastosta, arvopaperi- ja pörssikomiteasta, hyödykefutuurien kaupankäyntikomissiosta ja New Yorkin keskuspankista. Euroopan osallistujina oli johtavia virkailijoita Yhdistyneen kuningaskunnan valtiovarainministeriöstä, Englannin keskuspankista, Yhdistyneen kuningaskunnan vakavaraisuussääntelyviranomaisesta, SRB:stä, komissiosta ja EKP:stä.

Keskeisenä tavoitteena oli edistää ja kehittää päätoimijoiden yhteistä ymmärrystä rajatylittävästä kriisinratkaisusta. Tarkoituksena oli erityisesti parantaa Yhdysvaltojen, pankkiunionin ja Yhdistyneen kuningaskunnan viranomaisten välistä ymmärrystä, viestintää ja yhteistyötä maailmanlaajuisen järjestelmän kannalta merkittävän pankin kaatumisessa ja kriisinratkaisussa.

Harjoitus oli tärkeä, jotta voitiin kohdennetusti määrittää keskeiset avoimet kysymykset tulevassa työssä, jonka tarkoituksena on saada aikaan uskottava ja toteuttamiskelpoinen yhteistyö oikeudenkäyttöalueiden välillä, jos maailmanlaajuinen järjestelmän kannalta merkittävä pankki kaatuu tai todennäköisesti kaatuu.

Vuonna 2017 SRB aikoo parantaa lisää valmiuttaan mahdollisiin kriisinratkaisutoimiin. SRB arvioi siltä pohjalta nykyisten prosessiensa, menetelmiensä ja lomakepohjiensa tehokkuuden. Tarvittaessa SRB parantaa prosessejaan, menettelyjään ja lomakepohjiaan toteuttamalla konkreettisia ratkaisuja. Sen jälkeen SRB testaa kriisivalmiuttaan kuivaharjoittelussa.

6. KRIISINRATKAISUKEHYS

6.1. Yhteistyö kansallisten viranomaisten kanssa

SRB tekee tiivistä yhteistyötä jäsenvaltioiden kriisinratkaisuviranomaisten kanssa. SRB kehitti vuonna 2016 jäsenvaltioiden kriisinratkaisuviranomaisten kanssa virallisia yhteistyövälineitä, muun muassa perustamalla sisäiset kriisinratkaisutyöryhmät SRB:n vastuualueella ja saattamalla loppuun yhteistyökehyksen ja sen käyttöönoton sisäiset järjestelyt. Vuonna 2016 perustettiin kriisinratkaisukomitea, joka on tärkein foorumi kriisinratkaisutoimia koskevien kokemusten jakamiselle jäsenvaltioiden kriisinratkaisuviranomaisten kanssa ja horisontaalisten toimintalinjojen keskinäistä kehittämistä varten. Sillä varmistetaan johdonmukaisuus ja korkea laatu kriisinratkaisuun liittyvissä toimissa yhteisessä kriisinratkaisumekanismissa. Vuonna 2017 ja sen jälkeen kriisinratkaisukomitea jatkaa työtään ja toimittaa lopputuotteensa komitean toimeksiannon mukaisesti.

SRB järjesti jäsenvaltioiden kriisinratkaisuviranomaisten kanssa erityisiä koulutusohjelmia ja -toimia henkilöstön tarvittavan asiantuntemuksen kehittämiseksi. Koulutustoimissa keskityttiin (i) perehdyttämiskoulutukseen uusille SRB:n ja jäsenvaltioiden kriisinratkaisuviranomaisten työntekijöille ja (ii) pankkien kriisinratkaisun kannalta olennaisiin tiettyihin oikeudellisiin ja taloudellisiin asioihin. EPV:n kanssa järjestetään yhdessä useita koulutustoimia (esim. perehdytys, arvonmääritys).

Vuonna 2016 puheenjohtaja myös kävi monessa jäsenvaltiossa esittelemässä SRB:n toimintaa ja edistämässä yhteistyötä. Hän kävi Alankomaissa, Espanjassa, Irlannissa, Italiassa, Liettuassa, Maltassa, Ranskassa, Slovakiassa ja Sloveniassa. Vuodeksi 2017 on suunniteltu lisää vierailuja.

6.2. Katsaus vähemmän merkittäviin laitoksiin

SRB alkoi vuonna 2016 toteuttaa toimeksiantoaan, joka koskee jäsenvaltioiden kriisinratkaisuviranomaisten suoraan vastuualueeseen kuuluvien vähemmän merkittävien laitosten valvontaa. Yhteisestä kriisinratkaisumekanismista annetun asetuksen mukaan SRB:n valvontatoimeksianto sisältää vähemmän merkittävien laitosten niiden kriisinratkaisutoimenpiteiden luonnosten arvioinnin, joista jäsenvaltioiden kriisinratkaisuviranomaisten on ilmoitettava SRB:lle. Koska vähemmän merkittäviä laitoksia on pankkiunionissa paljon (noin 3 200), tämä toiminto muodostaa huomattavan osan SRB:n työstä tulevina vuosina.

Vähemmän merkittävien laitosten valvonnan toiminnallisia näkökohtia on sisällytetty yhteistyösopimuksen säännöksiin ja sen sisäisiin järjestelyihin. SRB hyväksyi syyskuussa 2016 myös yksityiskohtaisen sisäisen menettelyn siitä, miten tämä valvontatoiminto otetaan sisäisesti käyttöön SRB:ssä.

SRB alkoi vuoden 2016 aikana vastaanottaa kriisinratkaisutoimenpiteiden luonnoksia (pääasiassa kriisinratkaisusuunnitelmien luonnoksia). Vuoden 2016 loppuun mennessä neuvoston johdon istunnossa on tehty neljä päätöstä siitä, esitetäänkö sen näkemykset jäsenvaltioiden kriisinratkaisuviranomaisten laatimista kriisinratkaisutoimenpiteiden luonnoksista yhteisestä kriisinratkaisumekanismista annetun asetuksen 31 artiklan mukaisesti.

6.3. Yhteistyö muiden sidosryhmien kanssa

SRB jatkoi vuonna 2016 yhteistyönsä kehittämistä muiden asiaankuuluvien sidosryhmien kanssa. Näitä olivat muun muassa EU:n toimielimet ja muut viranomaiset pankkiunioniin osallistumattomista jäsenvaltioista ja kolmansista maista kaikilla tasoilla. Tämä jatkuva osallistuminen kansainvälisiin foorumeihin osoittautui erittäin hyödylliseksi SRB:n työn edistämisessä.

(I) EUROOPAN UNIONIN TOIMIELIMET

EUROOPAN PARLAMENTTI

Euroopan parlamentti

Ottaen huomioon SRB:n vastuuvelvollisuuden EU:n toimielimiä kohtaan SRB:n puheenjohtaja kävi vuoden 2016 aikana monta kertaa Euroopan parlamentin kuultavana. Niistä on tarpeen mainita 13. heinäkuuta järjestetty ECON-valiokunnan kuuleminen, jossa puheenjohtaja esitteli vuotuisen toimintakertomuksen 2015 ([4]).

Puheenjohtaja osallistui aina tarvittaessa myös muihin julkisiin kuulemisiin ja keskusteluihin tietyistä aiheista, ja 5. joulukuuta 2016 – ECON-valiokunnan julkisessa kuulemisessa – hän esitteli SRB:n vuoden 2017 työohjelman([5]).

SRB vaihtoi koko vuoden ajan jatkuvasti tietoa ECON-valiokunnan sihteeristön kanssa kaikista sen työn kannalta olennaisista asioista ja pyrki vastaamaan parlamentin kysymyksiin ajoissa ja kattavasti. SRB seuraa tiiviisti ECON-valiokunnan kuulemisia ja lainsäädäntötyöskentelyä oman toimeksiantonsa osalta.

([4]) http://www.europarl.europa.eu/news/en/news-room/20160706IPR35850/committee-on-economic-and-monetary-affairs-meeting-13072016-(pm)

([5]) http://www.europarl.europa.eu/ep-live/en/committees/video?event=20161205-1515-COMMITTEE-ECON

EUROOPAN UNIONIN NEUVOSTO

Euroopan unionin neuvosto

SRB jatkoi ja lujitti neuvoston kanssa käymäänsä avointa vuoropuhelua, jonka tarkoituksena on edistää tehokasta päätöksentekoa. SRB:n puheenjohtaja osallistui erityisesti talous- ja rahoitusasioiden neuvoston asiaankuuluviin epävirallisiin kokouksiin sekä euroryhmän kokouksiin. SRB osallistui euroryhmän työryhmän sekä talous- ja rahoituskomitean (trk) työhön, jossa käsiteltiin eri kysymyksiä, muun muassa komission ehdotusta riskien vähentämisestä, ja lainajärjestelysopimuksia ja hallitustenvälistä sopimusta koskevaan jatkuvaan työhön sekä tilapäisessä työryhmässä eurooppalaista talletussuojajärjestelmää koskevaan työhön. SRB antoi myös teknistä tukea koordinoidun toiminnan työryhmän kanssa käytyihin keskusteluihin yhteisen kriisinratkaisurahaston yhteisestä varautumisjärjestelystä.

SRB varmisti myös, että infrastruktuuri oli käytössä ja että se toimi riittävän hyvin, jotta SRB:n ja neuvoston välinen viestintä toimii kriisinratkaisupäätösten aikana, kuten yhteisestä kriisinratkaisumekanismista annetussa asetuksessa edellytetään.

EUROOPAN KESKUSPANKKI

EUROOPAN KESKUSPANKKI
EUROJÄRJESTELMÄ

Vuonna 2016 rakennettiin EKP:n ja valvontaviranomaisen yhteistyölle organisaatiorakennetta yhteisen valvontamekanismin puitteissa. Sen lisäksi vuodelle oli ominaista päivittäisen työnkulun edistäminen EKP:n kanssa erityisesti, jotta tietoja voitaisiin vaihtaa ajoissa. EKP:n ja SRB:n korkean tason kokous järjestettiin helmikuussa 2016. Siinä käsiteltiin omia varoja ja hyväksyttäviä velkoja koskeva vähimmäisvaatimuksen, kokonaistappionsietokyvyn ja eurooppalaisen talletussuojajärjestelmän kaltaisia aiheita. Keskijohdon tasolla järjestettiin neljännesvuosittain kokouksia tai videokokouksia, joissa käsiteltiin toimintaan liittyviä kysymyksiä, joita heräsi SRB:n ja EKP:n välisen yhteistyön osana. Teknisellä tasolla SRB:n ja EKP:n horisontaaliset yksiköt olivat yhteydessä säännöllisesti. SRB osallistui myös aina kutsuttaessa EKP:n valvontaelimen kokouksiin, joissa käsiteltiin kriisinratkaisuun liittyviä aiheita tai yksittäisiä tapauksia (tulevaisuuden mahdollista kriisinratkaisua tai varhaista asiaan puuttumista koskevien toimien osalta).

EKP:llä itsellään on "tarkkailijan" asema SRB:n johdossa ja täysistunnoissa, mikä helpottaa oikea-aikaista ja tiivistä yhteistyötä. EKP:n edustajat osallistuivat myös kriisinratkaisukomitean kokouksiin tarkkailijoina ja olivat mukana useissa teknisissä työkokonaisuuksissa, jotka liittyivät toimintalinjojen laatimiseen horisontaalisissa kysymyksissä.

EUROOPAN KOMISSIO

SRB jatkoi vuonna 2016 keskusteluaan toimintalinjoista ja menettelykysymyksistä komission asiaankuuluvien osastojen, erityisesti kilpailun pääosaston ja rahoitusvakauden, rahoituspalvelujen ja pääomamarkkinaunionin pääosaston, kanssa eri tasoilla. Kun komissio kävi sisäisiä keskusteluja ehdotuksen laatimisesta pankkien elvytys- ja kriisinratkaisudirektiivin ja yhteisestä kriisinratkaisumekanismista annetun asetuksen muuttamiseksi – mitä siirrettiin eteenpäin vuoden 2016 loppuun – SRB antoi aina komission pyynnöstä omia ehdotuksiaan ja tarjosi asiantuntemustaan ja kokemustaan auttaakseen määrittämään tason I lainsäädännön alueet, jotka edellyttävät tarkistuksia. Komissiolla on tarkkailijan asema neuvoston johdon istunnoissa ja täysistunnoissa sekä SRB:n kriisinratkaisukomitean kokouksissa. Tämä helpottaa tiivistä yhteistyötä.

(II) EPV JA MUUT EU:N ELIMET

EUROPEAN BANKING AUTHORITY

SRB vahvisti vuonna 2016 yhteistyötään ja keskinäistä tukeaan EPV:n kanssa, erityisesti sen yhteistä sääntökirjaa koskevien toimien osalta ja kriisinratkaisukysymyksiä koskevan koulutuksen antamisen osalta. SRB osallistui erityisesti monien EPV:n vuonna 2016 julkaisemien teknisten standardien, ohjeiden ja raporttien laatimiseen. Niitä olivat muun muassa raportti asianmukaisesta tavoitetasoperustasta kriisinratkaisun rahoitusjärjestelyille pankkien elvytys- ja kriisinratkaisudirektiivin mukaisesti ja raportti omia varoja ja hyväksyttäviä velkoja koskevan vähimmäisvaatimuksen toteutuksesta ja suunnittelusta. SRB osallistui myös erityisiin työkokonaisuuksiin, joita jatketaan vuonna 2017. Niitä olivat esimerkiksi yksinkertaistettuja velvoitteita koskevat kriteerit, eurooppalaisten kriisinratkaisukollegioiden ja muiden kriisinratkaisun suunnittelua ja kriisinhallintaa käsittelevien sääntelytuotteiden, kuten arvonmääritystä koskevan teknisen sääntelystandardin, määrittäminen. SRB:n jäsen toimi puheenjohtajana EPV:n kriisinratkaisukomiteassa ja osallistui EPV:n valvontaelimen kokouksiin tarkkailijana. Tämä aktiivinen tehtävä EPV:n teknisissä työkokonaisuuksissa ja komiteoissa on tärkeä yhteistyön edistämiseksi ja sääntöjen ja käytännön asianmukaisen yhdenmukaistamisen takaamiseksi. Se on olennaista sekä pankkiunionin kriisinratkaisuviranomaisille että pankkiunionin ulkopuolisille kriisinratkaisuviranomaisille. SRB toteutti myös toimia EPV:n raportointi- ja ilmoitusvaatimusten noudattamisen osalta.

EPV:llä itsellään on vastaavasti tarkkailijan asema SRB:n johdon istunnoissa ja täysistunnoissa. Sen lisäksi, että EPV antoi teknisen panoksensa moniin SRB:n työkokonaisuuksin, sen edustajat osallistuivat myös kuukausittaisiin kriisinratkaisukomitean kokouksiin tarkkailijoina. Heitä on myös mukana monissa teknisissä työkokonaisuuksissa, joissa kehitetään horisontaalisia kysymyksiä koskevia toimintalinjoja.

SRB lujitti yhteistyötään myös muiden EU:n valvontaviranomaisten, kuten Euroopan arvopaperimarkkinaviranomaisen (ESMA) ja Euroopan vakuutus- ja lisäeläkeviranomaisen (EIOPA) sekä Euroopan järjestelmäriskikomitean (EJRK) ja Euroopan vakausmekanismin (EVM), kanssa.

YHTEISTYÖ MUIDEN YHTEISESTÄ KRIISINRATKAISUMEKANISMISTA ANNETUN ASETUKSEN JA PANKKIEN ELVYTYS- JA KRIISINRATKAISUDIREKTIIVIN SOVELTAMISALAAN KUULUVIEN VIRANOMAISTEN KANSSA (YHTEISYMMÄRRYSPÖYTÄKIRJAT, YHTEISTYÖSOPIMUKSET JA KRIISINRATKAISUKOLLEGIOT)

Monet SRB:n vastuualueeseen kuuluvista ryhmistä toimivat usein useammassa kuin yhdessä maassa sekä Euroopassa että maailmanlaajuisesti. Pankkien elvytys- ja kriisinratkaisudirektiivissä ja yhteisestä kriisinratkaisumekanismista annetussa asetuksessa edellytetään siksi, että SRB tekee kolmentyyppisiä järjestelyjä tietojenvaihdon ja yhteistyön helpottamiseksi rajatylittävän kriisinratkaisun suunnittelun ja toteuttamisen edistämistä varten:

- yhteisymmärryspöytäkirja kunkin sellaisen osallistumattoman jäsenvaltion kriisinratkaisuviranomaisen kanssa, jossa sijaitsee vähintään yksi maailmanlaajuinen järjestelmän kannalta merkittävä pankki (esim. Yhdistynyt kuningaskunta ja Ruotsi ([6]);
- yhteisymmärryspöytäkirja EKP:n ja kunkin osallistumattoman jäsenvaltion kriisinratkaisuviranomaisten ja kansallisten toimivaltaisten viranomaisten kanssa ([7]);
- laitoskohtaiset, ei-sitovat yhteistyösopimukset ([8]) kolmansien maiden kriisinratkaisu- ja valvontaviranomaisten kanssa EPV:n yhteistyökehystä koskevien järjestelyjen mukaisesti ([9]).

Pankkien elvytys- ja kriisinratkaisudirektiivissä tai yhteisestä kriisinratkaisumekanismista annetussa asetuksessa ei ole velvoitetta yhteisymmärryspöytäkirjojen tekemisestä muiden kuin EU:n viranomaisten kanssa, mutta se on suositeltavaa tehokkaan kriisinratkaisua koskevan yhteistyökehyksen vuoksi. Erityiset toimenpiteet sellaisten yhteisymmärryspöytäkirjojen ja yhteistyösopimusten osalta, joissa on mukana muita kuin EU:n viranomaisia, ovat kuitenkin pakollisia, koska kolmansille maille on tehtävä vastaavuuden arviointi tietosuojasta ja luottamuksellisuusvaatimuksista (katso jäljempänä).

(III) YHTEISTYÖ PANKKIUNIONIIN KUULUMATTOMIEN EU:N VIRANOMAISTEN KANSSA

SRB keskittyi vuonna 2016 yhteistyöhön niiden osallistumattomien jäsenvaltioiden kriisinratkaisuviranomaisten kanssa, joiden kanssa pankkiunionin rajatylittävä pankkitoiminta on merkittävintä. Maailmanlaajuisten järjestelmän kannalta merkittävien pankkien osalta joulukuussa 2016 allekirjoitettiin yhteisestä kriisinratkaisumekanismista annetun asetuksen 32 artiklan 2 kohdan 2 alakohdan mukaisesti yhteisymmärryspöytäkirja SNDO:n (Ruotsin kriisinratkaisuviranomainen) kanssa.

SRB kävi vuonna 2016 edelleen hyödyllisiä keskusteluja Englannin keskuspankin kanssa sekä teknisellä että johtokunnan tasolla yhteistä etua koskevista asioista. Englannin keskuspankki ja SRB ovat toistensa tärkeitä sidosryhmiä. Näihin keskusteluihin kuuluivat muun muassa kriisinratkaisun suunnittelu, yhteistyö ja toimintalinjojen kehittäminen.

([6]) Yhteisestä kriisinratkaisumekanismista annetun asetuksen 32 artiklan 2 kohdan 2 alakohta.

([7]) Yhteisestä kriisinratkaisumekanismista annetun asetuksen 32 artiklan 2 kohdan 1 alakohta.

([8]) Nämä asiakirjat eivät ole oikeudellisesti sitovia, ja niissä määrätään kriisinhallintatyöryhmien toiminnasta.

([9]) Yhteisestä kriisinratkaisumekanismista annetun asetuksen 32 artiklan 1 ja 4 kohta ja pankkien elvytys- ja kriisinratkaisudirektiivin 97 artiklan 2 kohta.

Yhteisymmärryspöytäkirjojen osalta SRB, EKP ja kunkin osallistumattoman jäsenvaltion asiaankuuluvat kriisinratkaisuviranomaiset ja toimivaltaiset viranomaiset kävivät yhteisestä kriisinratkaisumekanismista annetun asetuksen 32 artiklan 2 kohdan 1 alakohdan mukaisesti neuvotteluja, ja SRB laati vuoden 2016 lopulla yhteisymmärryspöytäkirjasta luonnoksen yhdeksän osallistumattoman jäsenvaltion kriisinratkaisuviranomaisille ja toimivaltaisille viranomaisille. Kaikki neuvottelut käydään tiiviissä yhteistyössä EKP:n kanssa.

Pankkien elvytys- ja kriisinratkaisudirektiivissä tarkoitetut kriisinratkaisukollegiot ovat myös tärkeä rajatylittävän yhteistyön foorumi. Direktiivin 88 artiklan mukaisesti SRB:n on perustettava kriisinratkaisukollegiot konserneille, jotka on perustettu pankkiunioniin osallistumattomiin jäsenvaltioihin (direktiivin 88 artikla), kun SRB on konsernitason kriisinratkaisuviranomainen.

SRB on perustanut kriisinratkaisukollegioita lähes kaikille vastuualueeseensa kuuluville pankeille ja käynnistänyt kriisinratkaisusuunnitelmia koskevan yhteisen päätöksenteon. Vuonna 2016 syvennettiin edelleen kahdenvälistä yhteistyötä joidenkin pankkiunioniin kuulumattomien jäsenvaltioiden viranomaisten kanssa (esim. Englannin keskuspankki ja Ruotsin ja Tanskan kriisinratkaisuviranomaiset), ja sitä jatketaan muiden pankkiunioniin kuulumattomien eurooppalaisten viranomaisten kanssa vuonna 2017.

(IV) EU:N ULKOPUOLISET VIRANOMAISET

Pankkien elvytys- ja kriisinratkaisudirektiivin ja yhteisestä kriisinratkaisumekanismista annetun asetuksen mukaisesti tietojenvaihto kolmansien maiden viranomaisten kanssa edellyttää, että kolmansien maiden salassapitovelvollisuutta koskevat vaatimukset ja standardit vastaavat EU:ssa voimassa olevia. Tämä koskee myös yhteistyösopimuksia, yhteisymmärryspöytäkirjoja, kriisinhallintaryhmiä ja kriisinratkaisukollegioita.

Henkilötietojen suojaa koskeva EU:n oikeudellinen kehys estää SRB:tä jakamasta henkilötietoja säännöllisesti kolmansien maiden viranomaisten kanssa, ellei komissio ole tehnyt päätöstä asiaankuuluvan kolmannen maan henkilötietojen suojan asianmukaisuudesta tai ellei SRB:n ja kolmannen maan viranomaisen välillä ole tehty tietosuojasopimusta.

YHTEISYMMÄRRYSPÖYTÄKIRJAT KOLMANSIEN MAIDEN VIRANOMAISTEN KANSSA

SRB käynnisti vuonna 2016 neuvottelut kahdenvälisistä yhteisymmärryspöytäkirjoista FDIC:n (Yhdysvallat), FINMA:n (Sveitsin rahoitusmarkkinoiden valvontaviranomainen), CDIC:n (Kanadan talletussuojayhdistys) ja Brasilian keskuspankin (Banco Central do Brazil) kanssa. SRB:n oli tässä prosessissa arvioitava, vastaavatko kyseisten EU:n ulkopuolisten kriisinratkaisuviranomaisten luottamuksellisuutta ja henkilötietojen suojaa koskevat järjestelmät EU:n lainsäädäntöä. Yhteisymmärryspöytäkirjojen hyväksymisen odotetaan tapahtuvan vuonna 2017.

YHTEISYMMÄRRYSPÖYTÄKIRJAT KOLMANSIEN MAIDEN VIRANOMAISTEN KANSSA

Konsernien pankkikohtaisten yhteistyösopimusten osalta, joiden vastaanottava viranomainen SRB on, vuonna 2016 tehtiin valmisteluja ja käytiin neuvotteluja, ja odotusten mukaan vuonna 2017 allekirjoitetaan monen osapuolen pankkikohtaiset yhteistyösopimukset.

Yhteistyösopimuksissa, joissa SRB on vastaanottava viranomainen, on tehtävä ero seuraavien välillä:

- yhteistyösopimukset, jotka voidaan allekirjoittaa heti, kun asiaankuuluvan kolmannen maan salassapitovaatimuksien vastaavuuden arviointi on tehty
- ennen vuotta 2016 allekirjoitetut yhteistyösopimukset, joihin SRB:n on liityttävä.

Tämäntyyppisissä yhteistyösopimuksissa kolmannen maan vastaavuuden arvioinnit käynnistettiin vuonna 2016, ja sopimukset on tarkoitus hyväksyä vuonna 2017.

(V) KANSAINVÄLISET FOORUMIT JA ELIMET

EU:n toimielinten ja elinten sekä EU:n ulkopuolisten kriisinratkaisu- ja valvontaviranomaisten kanssa tekemänsä yhteistyön lisäksi SRB on myös mukana suurimmissa kansainvälisissä foorumeissa ja elimissä. Lisätietoa on luvussa 7 ”Tomintalinjojen koordinointi ja kansainväliset suhteet”.

7. TOIMINTALINJOJEN KOORDINOINTI JA KANSAINVÄLISET SUHTEET

Markkinoiden sidonnaisuus edellyttää yhteistyötä, toimintalinjoja ja ohjausta maailmanlaajuisessa mittakaavassa. Finanssimarkkinoiden vakauden valvontaryhmällä ja muilla hallitustenvälisillä organisaatioilla on tärkeä tehtävä lähentymisen edistämisessä 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.

SRB:n kansainvälinen toiminta vuonna 2016 osoittautui erittäin hyödylliseksi sen ydintoimintaan liittyvässä työssä ja kehityksessä, ja SRB pyrkii jakamaan asiantuntemustaan kansainvälisten kumppanien kanssa siten, että kaikki voivat hyötyä toisistaan. Siksi SRB jatkaa ja lujittaa kansainvälistä asiantuntemuksen ja taitotiedon vaihtoa tulevaisuudessakin.

7.1. Toimielinten välisen yhteistyön ja suhteiden koordinointi

(I) FINANSSIMARKKINOIDEN VAKAUDEN VALVONTARYHMÄ

SRB osallistui kaikkiin finanssimarkkinoiden vakauden valvontaryhmän työryhmiin, joissa keskityttiin kriisinratkaisuun liittyviin aiheisiin. Kuvassa 7 esitetään katsaus SRB:n toiminnan kannalta olennaisiin finanssimarkkinoiden vakauden valvontaryhmän tärkeimpiin komiteoihin.

Vuoden 2017 alussa perustettiin SRB:n puheenjohtajan johtama kriisinratkaisun ohjausryhmä. Se on kaikenkattava komitea, jossa käsitellään kriisinratkaisuun liittyviä asioita finanssimarkkinoiden vakauden valvontaryhmässä. Se toimii finanssimarkkinoiden vakauden valvontaryhmän alaisuudessa, ja se on jaettu useisiin alaryhmiin ja työkokonaisuuksiin.

Kriisinratkaisun ohjausryhmän lisäksi SRB osallistui vuonna 2016 kaikkiin kriisinratkaisuun liittyviin finanssimarkkinoiden vakauden valvontaryhmän merkittäviin ryhmiin ja työkokonaisuuksiin.

1. Pankkialan rajatylittävä kriisinhallintaryhmä: tämän ryhmän tavoitteena on edistää kriisinratkaisun suunnitteluvaatimusten täytäntöönpanoa. Vuonna 2016 se oli jaettu seuraaviin työkokonaisuuksiin:

- kriisinratkaisun rahoittamisen työkokonaisuus
- rahoitusmarkkinoiden infrastruktuuriin pääsyn työkokonaisuus
- sijoittajanvastuun täytäntöönpanon työkokonaisuus, jonka yhteispuheenjohtajana toimii SRB:n jäsen
- sisäisen kokonaistappionsietokyvyn työkokonaisuus
- toiminnan jatkuvuuden työkokonaisuus.

2. Oikeudellisen asiantuntemuksen ryhmä: tämä ryhmä parantaa erityisesti oikeudellisten haasteiden ja menettelyjen ymmärtämistä rajatylittävissä kriisinratkaisutoimissa.

3. Rahoitusmarkkinoiden infrastruktuurien rajatylittävä kriisinhallintaryhmä

4. Keskusvastapuolien keskinäisiä riippuvuuksia käsittelevä yhteinen tutkimusryhmä

VUODEN 2016 ERITYISEN MERKITTÄVÄT TOIMET

Finanssimarkkinoiden vakauden valvontaryhmän pankkien kriisinratkaisukehyksen osalta SRB tuki valvontaryhmää sen pyrkimyksissä ottaa käyttöön entistä enemmän sen keskeisiä osia, erityisesti sisäinen kokonaistappionsietokyky ([10]), ja yleisemmin siinä, miten kokonaistappionsietokyvyn ehdoissa esitetty ehdotus olisi pantava täytäntöön. Pääsy rahoitusmarkkinoiden infrastruktuuriin ([11]), kriisinratkaisun rahoitus ([12]), toiminnan jatkuvuus ([13]) ja sijoittajanvastuun täytäntöönpano olivat muita keskeisiä kysymyksiä vuoden aikana.

PURKAMISKELPOISUUDEN ARVIOINTI

G20-maiden valtion ja hallitusten päämiesten marraskuussa 2011 hyväksymien finanssimarkkinoiden vakauden valvontaryhmän rahoituslaitosten tehokkaiden kriisinratkaisujärjestelmien keskeisten ominaisuuksien mukaisesti valvontaryhmä antoi G20-ryhmälle syyskuussa 2013 antamassaan raportissa sitoumuksen arvioida kunkin maailmanlaajuisen järjestelmän kannalta merkittävän pankin purkamiskelpoisuus ([14]).

Finanssimarkkinoiden vakauden valvontaryhmän purkamiskelpoisuuden arvioinnissa on tarkoituksena arvioida ominaisuuden nro 10 mukaisesti valvontaryhmän määrittämän kunkin

([10]) Katso "Consultation on Guiding Principles on the Internal Total Loss-Absorbing Capacity of G-SIBs" (http://www.fsb.org/2016/12/guiding-principles-on-the-internal-total-loss-absorbing-capacity-of-g-sibs-internal-tlac/).

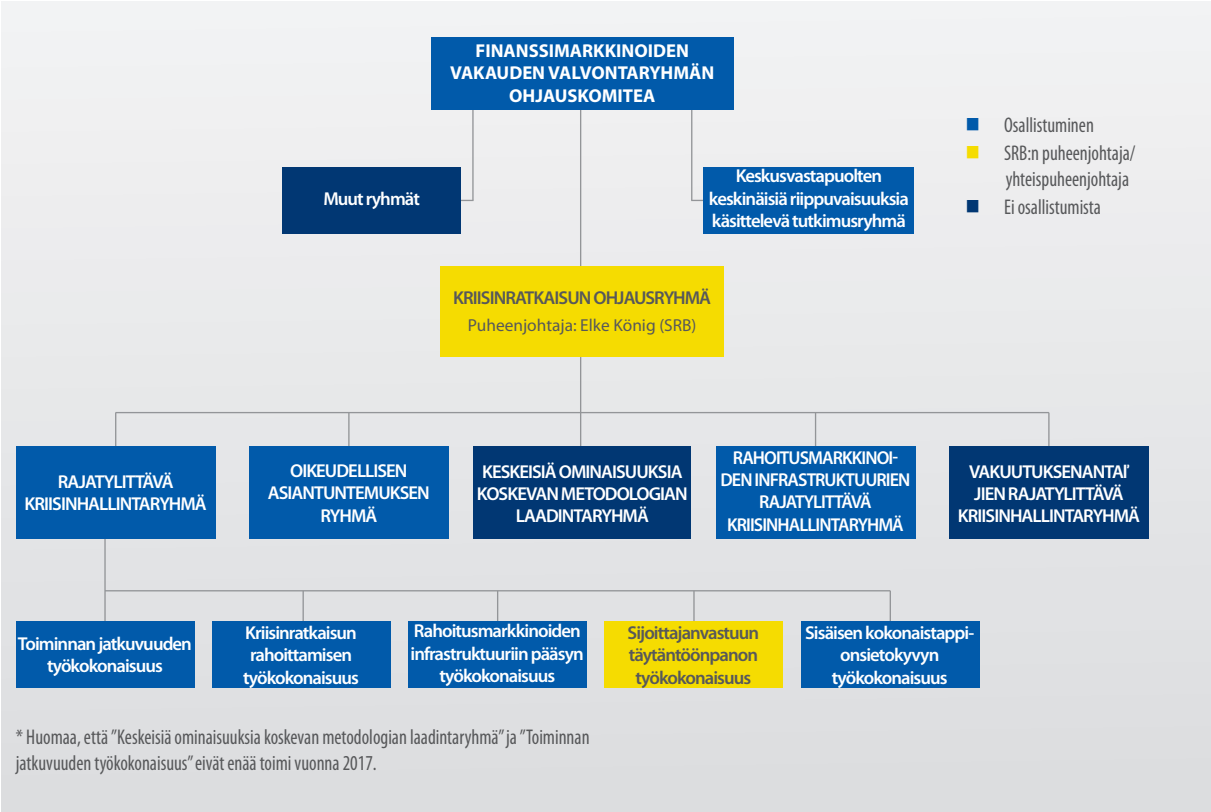
([11]) Katso "Consultation on Guidance on Continuity of Access to FMIs for a Firm in Resolution" (http://www.fsb.org/2016/12/guidance-on-continuity-of-access-to-financial-market-infrastructures-fmis-for-a-firm-in-resolution/).

([12]) Katso "Guiding Principles on the Temporary Funding Needed to Support the Orderly Resolution of a Global Systemically Important Bank (G-SIB)" (http://www.fsb.org/2016/08/guiding-principles-on-the-temporary-funding-needed-to-support-the-orderly-resolution-of-a-global-systemically-important-bank-g-sib/).

([13]) Katso "Guidance on Arrangements to Support Operational Continuity in Resolution" (http://www.fsb.org/2016/08/guidance-on-arrangements-to-support-operational-continuity-in-resolution/).

([14]) Katso "Progress and Next Steps Towards Ending 'Too-Big-To-Fail' (TBTF)" (http://www.fsb.org/wpcontent/uploads/r_130902.pdf), 2. syyskuuta 2013.

Kuva 9: Finanssimarkkinoiden vakauden valvontaryhmän komiteat, ryhmät ja työkokonaisuudet kriisinratkaisun alalla



maailmanlaajuisen järjestelmän kannalta merkittävän pankin osalta kriisinratkaisustrategioiden toteuttamiskelpoisuus sen perusteella, mikä on pankin kaatumisen todennäköinen vaikutus rahoitusjärjestelmään ja yleiseen talouteen. Purkamiskelpoisuuden arvioinnilla myös edistetään johdonmukaista raportointia kunkin maailmanlaajuisen järjestelmän kannalta merkittävän pankin purkamiskelpoisuudesta sekä yhteisiä toimia kaikkien jäljellä olevien kysymysten ratkaisemiseksi.

Finanssimarkkinoiden vakauden valvontaryhmä julkaisee joka vuosi G20-ryhmälle kriisinratkaisussa edistymistä koskevan raportin, joka sisältää palautetta purkamiskelpoisuuden arvioinnin tuloksista. Kaikkien maailmanlaajuisten järjestelmän kannalta merkittävien pankkien osalta toteutettiin ensimmäinen täysi kierros vuonna 2015, kun SRB:llä ei ollut vielä täysiä valtuuksia.

Toisessa purkamiskelpoisuuden arvioinnissa vuonna 2016 SRB:llä oli jo näkyvämpi rooli. SRB vastasi kahdeksan eurooppalaisen maailmanlaajuisen järjestelmän kannalta merkittävän pankin purkamiskelpoisuuden arvioinnista ([15]). Niiden tulokset liitettiin finanssimarkkinoiden vakauden valvontaryhmän vuoden 2016 raporttiin, joka julkaistiin elokuussa 2016 ennen G20-ryhmän kokousta Kiinassa ([16]). Edistymisraportti osoitti, että elvytystä ja kriisinratkaisua koskeva suunnittelutyö oli edennyt huomattavasti viime vuosien aikana, ja siinä korostettiin aloja, joilla tarvittiin vielä lisää työtä ja joita olisi arvioitava vuoden 2016 purkamiskelpoisuuden arvioinnin yhteydessä: kokonaistappionsietokyky, toiminnan jatkuvuus, ISDA:han (International Swaps and Derivatives Association, Inc.) kuuluminen, kriisinratkaisun lykkäämistä koskeva käytäntö, kriisinratkaisun rahoitus, arvonmääritys ja hallinnon tietojärjestelmät.

([15]) Deutsche Bank, Santander, BNP Paribas, Crédit Agricole, Société Générale, Unicredit, ING ja BPCE.

([16]) Katso finanssimarkkinoiden vakauden valvontaryhmän vuoden 2016 raportti: "Resilience through resolvability – moving from policy design to implementation" (http://www.fsb.org/wp-content/uploads/Resilience-through-resolvability-%E2%80%93-moving-from-policy-design-to-implementation.pdf).

SRB antoi panoksensa myös finanssimarkkinoiden vakauden valvontaryhmän keskusvastapuolien elvytys- ja kriisinratkaisujärjestelmää varten tarkoitettujen ohjeiden laatimiseen. Tausta-asiakirjaa ([17]) koskevan ensimmäinen julkisen kuulemisen perusteella kesällä 2017 annetaan ohjeet kriisinratkaisun suunnittelusta, strategioista ja työkaluista. SRB osallistui sen osalta keskinäisiä riippuvaisuuksia käsittelevään yhteiseen tutkimusryhmään. Tämän tutkimusryhmän työ on erityisen merkittävää SRB:n kannalta, koska monet suoraan sen vastuualueeseen kuuluvat pankit ovat suurimpien keskusvastapuolten selvitysosapuolia ja siten alttiita häntäriskeille. Jos taas selvitysosapuoli kaatuu tai todennäköisesti kaatuu, sillä olisi suora vaikutus keskusvastapuoliin etenkin, jos jäsen on huomattava tärkeä jäsen.

(II) HALLITUSTENVÄLISEN ORGANISAATIOIDEN JA ELINTEN NEUVOMINEN EU:N KRIISINRATKAISUKEHYKSESTÄ

SRB on sitoutunut antamaan pyydettäessä jatkuvasti neuvontaa Maailmanpankille, Kansainväliselle valuuttarahastolle ja Yhdistyneille kansakunnille liittymisneuvotteluja käyvistä maista ja muista hallituksista, jotka ovat kiinnostuneita EU:n kriisinratkaisukehyksestä.

Vuoden 2015 tiiviin yhteistyön jälkeen SRB jatkoi vuonna 2016 teknisen neuvonnan antamista Maailmanpankille erityisesti rahoitusalan neuvontakeskuksen työn osalta. Se on Maailmanpankin rahoitusalan ja markkinoiden maailmanlaajuisten käytäntöjen osastoon kuuluva tekninen yksikkö, jonka tarkoituksena on antaa toimintalinjoja koskevaa ja teknistä neuvontaa ja analyysipalveluja asiakasmaille kehittyvällä Euroopan ja Keski-Aasian alueella. SRB:n tuessa Maailmanpankille ja rahoitusalan neuvontakeskukselle keskityttiin erityisesti pankkien elvytystä ja kriisinratkaisua koskeviin neuvonta- ja analyysipalveluihin sekä rahoitusvakauteen, kriisinehkäisyyn ja makrovakauskehyksiin. SRB tarjosi asiantuntemustaan myös Maailmanpankkiryhmän marraskuussa 2016 laatiman julkaisun "Understanding Bank Recovery and Resolution in the EU: A Guidebook to the BRRD" ([18]) laadintaan. SRB osallistui myös keskusteluihin kehittyvien talouksien kriisinratkaisujärjestelmistä.

(III) KANSAINVÄLISEN VALUUTTARAHASTON FINANSSIALAN ARVIOINTIOHJELMA

SRB lisäsi vuonna 2016 tasaisesti osallistumistaan Kansainvälisen valuuttarahaston finanssialan arviointiohjelmaan pankkiunionin eri maissa. SRB osallistui vuonna 2016 finanssialan arviointiohjelmiin Irlannissa, Saksassa, Alankomaissa, Suomessa ja Luxemburgissa. Koska IMF arvioi näissä tapahtumissa myös kansallisia ja EU:n tason kriisinratkaisujärjestelmiä, SRB:n osallistuminen oli erityisen tärkeää, jotta voitiin selkeyttää yhteisen kriisinratkaisumekanismin eri toimintalinjojen osia ja edistystä, joka saatiin aikaan merkittävien laitosten kriisinratkaisun suunnittelussa. Näissä toimenpiteissä saatu kokemus helpottaa yhteistyötä IMF:n kanssa vuodelle 2017 suunnitellussa euroalueen finanssialan arviointiohjelmassa.

(IV) YHTEISTYÖ KOLMANSIEN MAIDEN KANSSA

Vuonna 2016 SRB kävi kriisinratkaisuviranomaisen vuoropuhelua erityisesti Brasilian keskuspankin (Banco Central do Brazil) kanssa kriisinratkaisujärjestelmän toiminnasta EU:ssa. Näin pyritään laajentamaan vuoropuhelua, jota SRB käy kaikkien G20-ryhmään kuuluvien oikeudenkäyttöalueiden kanssa Euroopassa ja sen ulkopuolella. Siihen voi liittyä myös henkilöstövaihtoja, kuten Brasilian keskuspankin kanssa on suunniteltu.

([17]) Katso "Essential Aspects of CCP Resolution Planning" ja "Progress Report on the CCP Workplan" (http://www.fsb.org/2016/08/fsb-publishes-discussion-note-on-essential-aspects-of-ccp-resolution-planning-and-progress-report-on-ccp-workplan/).

([18]) http://pubdocs.worldbank.org/en/609571482207234996/FinSAC-BRRD-Guidebook.pdf

7.2. Sääntely

SRB kävi vuonna 2016 jatkuvaa vuoropuhelua komission ja molempien lainsäätäjien (Euroopan parlamentin ja neuvoston) kanssa kaikista olennaisista kriisinratkaisuun liittyvistä asioista. Siinä muun muassa määritettiin kaikki voimassa olevan lainsäädännön (esim. pankkien elvytys- ja kriisinratkaisudirektiivin ja yhteisestä kriisinratkaisumekanismista annetun asetuksen) parantamista kaipaavat alueet.

(I) KOKONAISTAPPIONSIETOKYKYÄ KOSKEVAN SOPIMUKSEN SAATTAMINEN OSAKSI EU:N LAINSÄÄDÄNTÖÄ OSANA RISKINVÄHENTÄMISPAKETTIA

Vuonna 2016 SRB tarjosi asiantuntemustaan ja esitti näkemyksiään Euroopan komissiolle mahdollisista tavoista saattaa kokonaistappionsietokykyä koskeva kansainvälinen sopimus osaksi EU:n lainsäädäntöä ja varmistaa sen yhdenmukaistaminen omia varoja ja hyväksyttäviä velkoja koskevaan vähimmäisvaatimukseen liittyvän lainsäädännön kanssa.

Komissio antoi vuoden 2016 lopussa säädösehdotuksen osana riskinvähentämispakettia, ja SRB on sitoutunut komission ja neuvoston kanssa antamaan teknisiä huomautuksia. SRB on esittänyt neuvostolle useita asiaankuuluvia toimintalinjoihin liittyviä aiheita, muun muassa ehdotuksen yleisen suunnitelman, sekä esittänyt yksityiskohtaisempia huomioita eri aiheista, kuten sijoittajanvastuun tunnustamista sopimuksessa koskevan 55 artiklan tarkistuksia. SRB jatkaa ehdotuksen analysointia sen kannalta, miten se voi vaikuttaa SRB:n tulevaan työhön purkamiskelpoisuuden parantamisesta pankkiunionissa, ja osallistuu edelleen aina pyydettäessä keskusteluun teknisistä kysymyksistä.

(II) FINANSSIMARKKINOIDEN INFRASTRUKTUURIN KRIISINRATKAISU

Vaikka rahoitusinfrastruktuureilla on koko ajan merkittävämpi asema Euroopan markkinoilla, EU:ssa ei ole kyseisille yhteisöille vielä kriisinratkaisujärjestelmää. SRB on sitoutunut tukemaan tämän alan lainsäädäntöä sekä EU:ssa että kansainvälisesti. SRB laati toimintapoliittisen kantansa ja edisti sitä asiaankuuluvilla kansainvälisillä foorumeilla, erityisesti finanssimarkkinoiden vakauden valvontaryhmässä, ja jakoi tietämystään EU:ssa ja kansainvälisissä elimissä. Keskusvastapuolten kriisinratkaisukehyksen laatiminen ja perustaminen on SRB:lle tärkeää, koska monet SRB:n vastuualueeseen kuuluvat pankit ovat keskusvastapuolten selvitysjäseniä.

(III) EUROOPPALAINEN TALLETUSSUOJAJÄRJESTELMÄ

Eurooppalainen talletussuojajärjestelmä perustuu tällä hetkellä 28 jäsenvaltiossa talletussuojajärjestelmästä annetun direktiivin mukaisesti sovellettaviin yhdenmukaistettuihin sääntöihin ja direktiivistä annettuihin kansallisiin täytäntöönpanolakeihin. Pankkiunionin kahdesta ensimmäisestä pilarista poiketen kolmas pilari ei vielä perustu keskitettyyn järjestelmään, vaan sen pohjana on perinteinen käsitys sääntöjen yhdenmukaistamisesta, jotta voidaan varmistaa yhteinen soveltamisala ja talletussuojan taso (enintään 100 000 euroa henkilöä ja pankkia kohti).

Euroopan komissio antoi marraskuussa 2015 säädösehdotuksen eurooppalaiseksi talletussuojajärjestelmäksi. Euroopan parlamentti ja komissio käsittelivät sitä vuonna 2016.

Eurooppalainen talletussuojajärjestelmä on keskitetty talletussuojajärjestelmä euroalueen jäsenvaltioille. Se olisi pakollinen kaikille euroalueen jäsenvaltioille ja – yhteisen valvontamekanismin ja yhteisen kriisinratkaisumekanismin tavoin – avoin myös euroalueen ulkopuolisille jäsenvaltioille.

SRB osallistui tätä koskeviin teknisiin keskusteluihin koko vuoden 2016, ja se jatkaa neuvoston, parlamentin ja komission tukemista teknisellä tasolla, jotta eurooppalaista talletussuojajärjestelmää koskevaa ehdotusta voidaan kehittää edelleen.

Koska eurooppalainen talletussuojajärjestelmä liittyy läheisesti EU:n tason pyrkimyksiin lähentää entisestään kansallisia maksukyvyttömyysjärjestelmiä, sillä ne liittyvät pankkeihin, ja neuvoston kesäkuussa 2016 antamien päätelmien perusteella SRB jatkoi myös teknisen tuen antamista neuvostolle ja komissiolle niiden lainanantajien hierarkiaa ja moratoriovälinettä koskevassa työssä.

8. VIESTINTÄ

Viestintäyksikkö pyrkii tukemaan SRB:n ydintoimintoja ja saavuttamaan seuraavat keskeiset päämäärät:

- Lujitetaan SRB:n mainetta luotettavana viranomaisena.
- Saadaan aikaan hyvä yhteistyö EU:ssa ja sen ulkopuolella.
- Lisätään näkyvyyttä.
- Levitetään SRB:n näkemyksiä ja käytäntöjä.
- Saadaan aikaan selkeä ymmärrys SRB:lle tärkeistä aiheista.

Viestintäyksikön aikaansaamat tuotokset edistävät suoraan ja myönteisesti SRB:n yleisten tavoitteiden saavuttamista viraston tehtävän mukaisesti. Viestintäyksikkö suojelee ja vahvistaa SRB:n mainetta ja lisää yleistä ymmärrystä SRB:n erityisominaisuuksista ja sen työn arvosta ja vaikutuksesta.

SRB jatkoi vuonna 2016 viestintänsä kehittämistä kolmen päätavoitteen pohjalta:

1. Organisaatio varustetaan asianmukaisilla välineillä, joilla voidaan taata vakaat viestintä- ja tiedonlevitystoimet, ja pyritään tavoittamaan eri sidosryhmiä, jotta SRB:n näkyvyyttä voidaan parantaa eri jäsenvaltioissa ja EU:n ulkopuolella.
2. Laaditaan selkeä ja avoin toimintaketju kriisinratkaisun tai kriisin varalta.
3. Parannetaan sisäistä viestintää ja tietojenvaihtoa.

TÄRKEIMMÄT SAAVUTUKSET VUONNA 2016

ULKOINEN VIESTINTÄSTRATEGIA

SRB tarkisti vuonna 2016 viestintästrategiansa ensimmäisen version SRB:n strategisten tavoitteiden mukaisesti. Siinä keskityttiin seuraaviin seikkoihin:

- Yhteistyö alan kanssa: vuonna 2016 järjestettiin kolme alan vuoropuhelua, jotka kokosivat yhteen asiaankuuluvia sidosryhmiä, eurooppalaisten ja kansallisten pankkiyhdistysten edustajia pankkiunionista ja jäsenvaltioiden kriisinratkaisuviranomaisista sekä edustajia komissiosta, EKP:stä ja EPV:stä.
- Suhteet tiedotusvälineisiin: SRB:n ensimmäinen aamiaiskonferenssi tiedotusvälineille järjestettiin tammikuussa 2016, ja läsnä oli useita tiedotusvälineiden edustajia. SRB:n puheenjohtaja ja varapuheenjohtaja pitivät puheenvuorot, joissa keskityttiin SRB:n saavutuksiin vuonna 2015, SRB:n vuoden 2016 työohjelmaan ja yhteisen kriisinratkaisurahaston painopisteisiin. Tapahtuma auttoi rakentamaan vahvat ja luottamukselliset suhteet

tiedotusvälineisiin ja osoittamaan, että SRB on tiedotusvälineille luotettava tietolähde. Muilla lehdistötilaisuuksilla lisättiin SRB:n julkista näkyvyyttä.

- Ensimmäinen SRB:n konferenssi: ensimmäinen SRB:n konferenssi "Charting the course: making bank resolution work" järjestettiin huhtikuussa 2016, ja se keräsi Brysseliin yli 400 osallistujaa. Konferenssin avaussanojen esittäjiä ja pääpuhujia olivat rahoitusvakaudesta, rahoituspalveluista ja pääomamarkkinaunionista vastaava komission jäsen Jonathan Hill, Euroopan parlamentin talous- ja raha-asioiden valiokunnan puheenjohtaja Roberto Gualteri, Ranskan keskuspankin varajohtaja Robert Ophèle, Yhdysvaltain FDIC:n puheenjohtaja Martin J. Gruenberg ja Englannin keskuspankin varajohtaja Jon Cunliffe. Tapahtumassa käytiin myös paneelikeskusteluja – alan toimijoiden, sääntelijöiden ja valvojien kanssa – joissa keskityttiin suunnittelun onnistumiseen kriisiaikoina ja käsiteltiin esteitä, pankkien purkamiskelpoisuutta ja kriisinratkaisun rahoituskeinoja. Konferenssi lisäsi SRB:n näkyvyyttä ja vahvisti sen asemaa pankkiunionin kriisinratkaisuviranomaisena sekä kriisinratkaisukysymysten yhteyspisteenä Euroopassa.

- Ulkoiset tapahtumat ja konferenssit: ulkoiset tapahtumat edistivät SRB:n tuntemuksen ja näkyvyyden lisäämistä eri jäsenvaltioissa ja EU:n ulkopuolella sekä SRB:n aiheiden ja tärkeimpien viestien levittämistä neuvoston jäsenten ja yksikönpäälliköiden avulla.

- Verkkosivusto: SRB:n verkkosivusto on hyvin suunniteltu, helppokäyttöinen ja siinä on hyödyllisiä linkkejä muihin resursseihin. Sen on tarkoitus olla osa viestinnän "ekosysteemiä", ja sitä kehitetään edelleen, jotta se voidaan yhdistää SRB:n käytäntöihin, sosiaaliseen mediaan, blogeihin, puheenvuoroihin, lehdistötiedotteisiin jne. ja esitellä siten organisaation käynnissä olevaa työtä.

- Julkaisut: SRB:n julkaisuja ovat SRB:n vuoden 2015 vuosikertomus, SRB:n vuoden 2016 työohjelma ja johdanto kriisinratkaisun suunnitteluun. Kaikki julkaisut edistävät SRB:n tärkeimpien viestien välittämistä ja viraston näkyvyyden lisäämistä.

- Sosiaalinen media: SRB käyttää sosiaalista mediaa käytäntöjensä, blogiensa ja verkossa julkaistujen lehdistötiedotteidensa levittämiseen. SRB:n konferenssia "#SRB2016'" seurattiin Twitterissä, ja SRB sai sen avulla lisää Twitter-seuraajia. SRB:n LinkedIn-tili auttaa SRB:tä tiedottamaan julkaistuista avoimista työpaikoistaan.

KRIISITILANTEET

SRB kehitti edelleen vuonna 2015 käyttöön otettuja parhaita käytäntöjä ja hyödynsi toimintalinjoja ja välineitä, joiden oli katsottu takaavan tehokkaasti asianmukainen toimielinten välinen viestintä. Kriisiviestintäkäytäntöä, joka on määrä ottaa käyttöön poikkeustilanteissa tai kriisinratkaisun aikana SRB:n, komission ja EKP:n välillä, on parannettu. Näitä viestintäkäytäntöjä voitaisiin parantaa entisestään kriisisimulaatioiden toteuttamisen avulla ("kuivaharjoittelu").

SISÄINEN VIESTINTÄ

Viestintäyksikkö osallistui yhdessä SRB:n muiden asiaankuuluvien osastojen, kuten henkilöstöosaston, kanssa aloitteisiin, joilla parannetaan SRB:n sisäistä viestintää. Niiden tarkoituksena on varmistaa, että viestit välitetään tehokkaasti, jotta viraston toiminta olisi sujuvaa, sekä kehittää organisaatiokulttuuria, jolla lisätään henkilöstön sitoutumista ja rakennetaan terveellistä työskentely-ympäristöä organisaation suorituskyvyn parantamiseksi.

Vuonna 2016 on parannettu monia työkaluja ja toimenpiteitä:

- tiedotusvälineiden seuranta – SRB:n henkilöstön kanssa jaetaan päivittäin finanssialan uutiset
- sisäiset uutiskirjeet – kuukausittain koko henkilöstölle jaettavat uutiskirjeet sisältävät uusimmat tiedot ja kehityskulut SRB:n eri aloilla
- intranet – SharePoint otettiin käyttöön helpottamaan tiedon jakamista SRB:ssä, ja muita vaihtoehtoja selvitetään (meneillään)
- henkilöstöasiat – koordinointi SRB:n muiden sisäisten ryhmien kanssa SRB:n kulttuurin ja arvojen levittämiseksi.

9. YHTEINEN KRIISIN-RATKAISURAHASTO

LAATIKKO 4: MIKÄ ON YHTEINEN KRIISINRATKAISURAHASTO?

Yhteinen kriisinratkaisurahasto perustettiin varmistamaan kriisinratkaisuvälineiden tehokas käyttö ja yhteisestä kriisinratkaisumekanismista annetun asetuksen nojalla SRB:lle siirrettyjen kriisinratkaisuvaltuuksien käyttö. Yhteistä kriisinratkaisurahastoa voidaan kriisinratkaisujärjestelmässä käyttää periaatteessa sen jälkeen, kun kahdeksan prosentin vähimmäismaksu on osoitettu, etenkin

- takaamaan kriisinratkaisussa olevan laitoksen varat tai velat
- antamaan lainoja kriisinratkaisussa olevalle laitokselle tai ostamaan sen omaisuutta
- suorittamaan maksuja omaisuudenhoitoyhtiölle ja varainhoitoyhtiölle
- suorittamaan tietyin ehdoin maksuja kriisinratkaisussa olevalle laitokselle tiettyjen lainanantajien velkojen alaskirjaamisen tai muuntamisen sijasta
- maksamaan korvausta osakkeenomistajille tai lainanantajille, joille koituisi suurempia tappioita kuin tavanomaisessa maksukyvyttömyysmenettelyssä.

Yhteinen kriisinratkaisurahasto muodostuu pankkiunioniin osallistuvien 19 jäsenvaltion luottolaitosten ja tiettyjen sijoitusyhtiöiden maksamista maksuista.

9.1. Yhteisen kriisinratkaisurahaston maksumekanismi

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 sopimuksen (hallitustenvälisen sopimus) mukaisesti.

Vuoden 2016 ennakkomaksujen laskentamenetelmä sekä maksujen keräämisen aikataulu esitetään seuraavaksi kuvassa 8 ja 9.

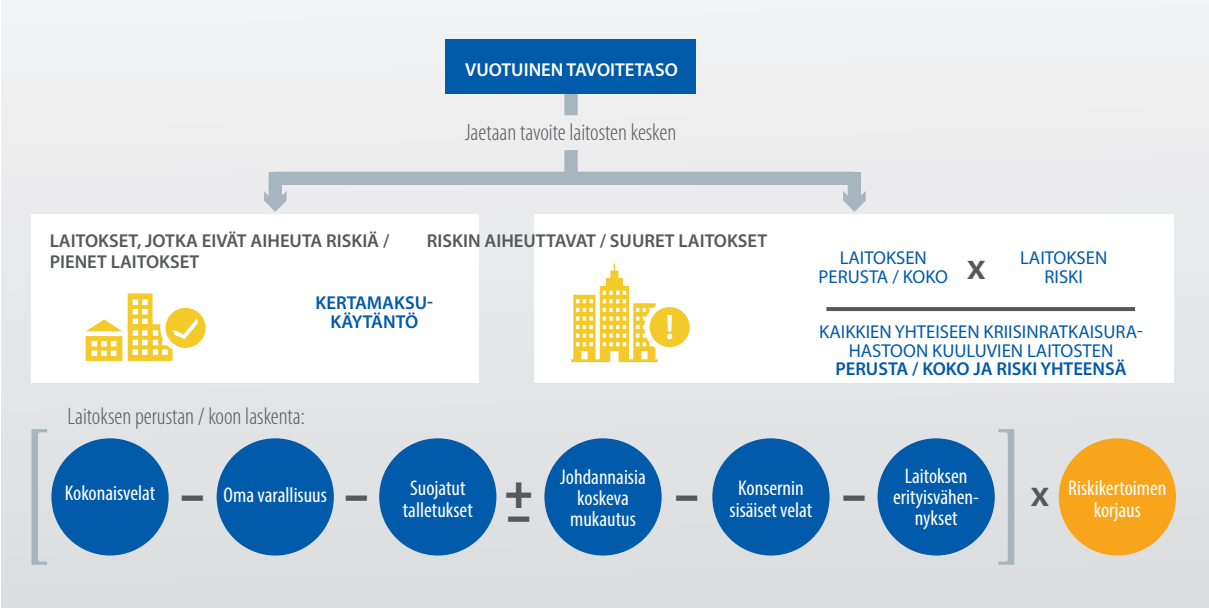
TÄRKEIMMÄT SAAVUTUKSET VUONNA 2016

- **Ennakkomaksut vuonna 2015:** jäsenvaltioiden kriisinratkaisuviranomaiset siirsivät tammikuussa 2016 yhteiseen kriisinratkaisurahastoon 4,3 miljardia euroa vuoden 2015 ennakkomaksuja (ml. peruuttamattomat maksusitoumukset), jotka jäsenvaltioiden kriisinratkaisuviranomaiset laskivat pankkien elvytys- ja kriisinratkaisudirektiivin mukaisesti.

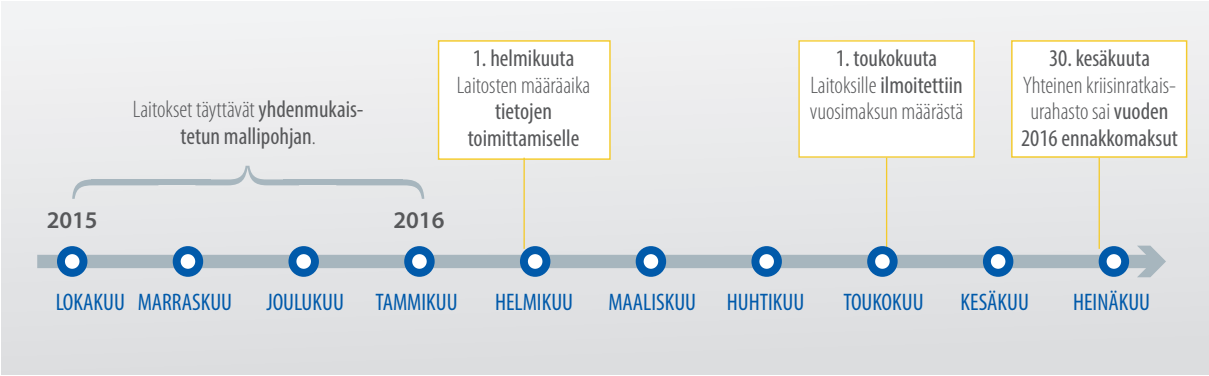
- **Ennakkomaksut vuonna 2016:** jäsenvaltioiden kriisinratkaisuviranomaiset siirsivät kesäkuussa 2016 yhteiseen kriisinratkaisurahastoon 6,4 miljardia euroa vuoden 2016 ennakkomaksuja, jotka SRB laski yhteisestä kriisinratkaisumekanismista annetun asetuksen mukaisesti (mukaan lukien peruuttamattomat maksusitoumukset). SRB on vastannut vuodesta 2016 lähtien ennakkomaksujen laskemisesta. SRB käyttää siinä komission delegoidussa asetuksessa (EU) N:o 2015/63 ja neuvoston täytäntöönpanoasetuksessa (EU) N:o 2015/81 esitettyä menetelmää, jolla varmistetaan tasapuoliset toimintaedellytykset osallistuville jäsenvaltioille.

- SRB kehitti **tietoteknisen ratkaisun**, jotta yhteiseen kriisinratkaisurahastoon maksettavien ennakkomaksujen laskemista koskevien tietojen keräämistä voitaisiin automatisoida lisää. Järjestelmä on valmis vuoden 2017 ennakkomaksujaksoa varten, ja

Kuva 10: Ennakkomaksut vuonna 2016 – laskentamenetelmä



Kuva 11: Ennakkomaksut vuonna 2016 – aikataulu



sen ensisijaisena tarkoituksena on helpottaa tietojen siirtämistä SRB:n ja jäsenvaltioiden kriisinratkaisuviranomaisten välillä. Viranomaiset pysyvät edelleen luottolaitosten ja sijoitusyhtiöiden tärkeimpinä yhteyspisteinä oikeudenkäyttöalueellaan.

9.2. Yhteisen kriisinratkaisurahaston sijoitukset

SRB vastaa kerättyjen ennakkomaksujen sijoittamisesta yhteisestä kriisinratkaisumekanismista annetun asetuksen 75 artiklan mukaisesti. Vuoden 2016 lopussa yhteisen kriisinratkaisurahaston varat olivat 10,78 miljardia euroa. Niistä 9,4 miljardia euroa oli käteistä ja 1,3 miljardia euroa peruuttamattomia maksusitoumuksia. Varoja säilytetään käteistileillä viidessä eurojärjestelmän keskuspankissa neuvoston marraskuussa 2015 pidetyssä täysistunnossa hyväksymän sisäisen sijoitusstrategian mukaisesti.

TÄRKEIMMÄT SAAVUTUKSET VUONNA 2016

- Sijoitusstrategian hyväksyminen: neuvosto hyväksyi 15. syyskuuta 2016 pidetyssä täysistunnossa ensimmäisen sijoitusstrategiansa. Sijoitusstrategian oikeusperustasta säädetään delegoidussa asetuksessa (EU) 2016/451, joka tuli voimaan huhtikuussa 2016. Sijoitusstrategiassa kuvataan, miten SRB aikoo saavuttaa tavoitteet. Sijoitusten tavoitteena on täyttää maksuvalmiustarpeet ja suojata yhteisen kriisinratkaisurahaston varojen arvoa. Tavanomaisissa markkinaolosuhteissa, kun korot ovat negatiivisia turvallisiksi ja likvideiksi katsotuille sijoituksille, maksuvalmiustarpeiden täyttäminen ja yhteisen kriisinratkaisurahaston arvon suojaaminen samaan aikaan eivät ehkä olisi mahdollisia delegoidussa asetuksessa asetettujen rajoitusten ja SRB:n riskinottohalun puitteissa. Jos maksuvalmiustarpeiden täyttäminen SRB:n riskinottohalun puitteissa ja yhteisen kriisinratkaisurahaston nimellisarvon suojaaminen samaan aikaan eivät ole mahdollisia, maksuvalmiustarpeiden täyttäminen on ensisijaista.

- Riskinhallintakehyksellä ja hallintokehyksellä täydennetään sijoitusstrategiaa. Riskinhallintakehyksessä annetaan yhtenäinen katsaus kaikista sijoitustoimista johtuvista riskeistä ja siitä, miten näitä riskejä mitataan ja hallitaan. Hallintokehys tarjoaa katsauksen neuvoston tehtäviin ja vastuualueisiin sen täysistunnossa ja neuvoston tehtäviin ja vastuualueisiin sen johdon istunnossa. Sijoitusstrategia toteutetaan sijoitussuunnitelman avulla.

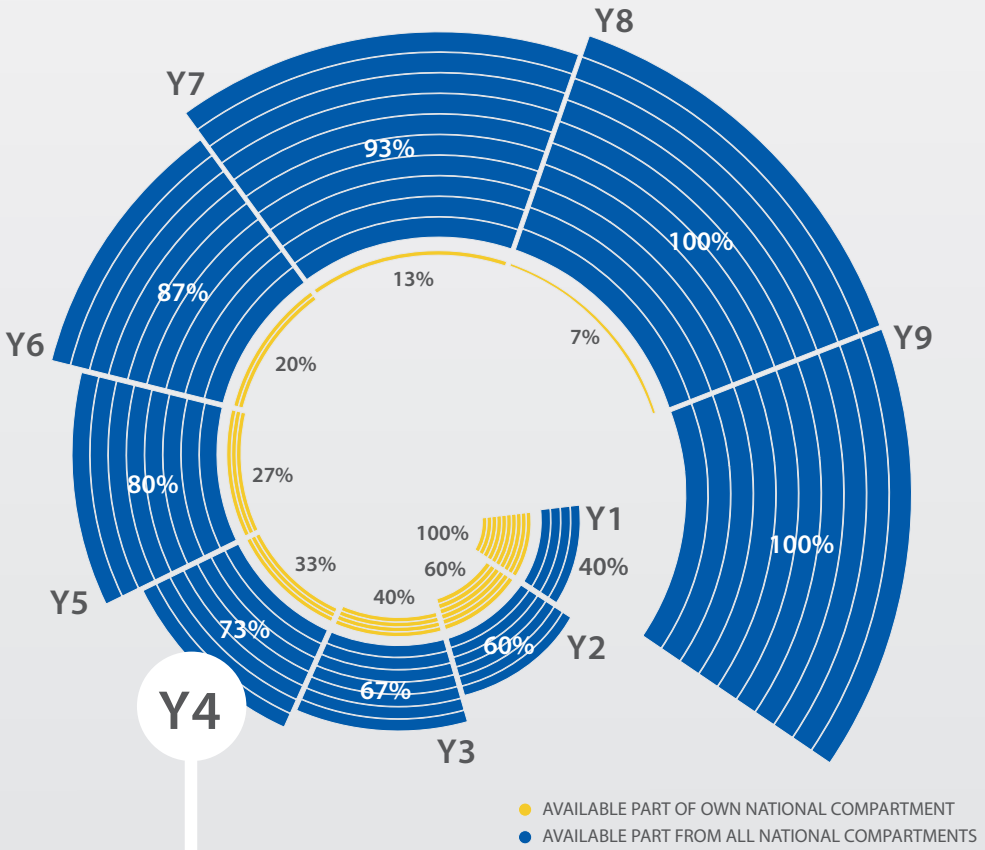
- Ulkoistamismallin hyväksyminen: neuvosto on täysistunnossaan päättänyt ulkoistaa mahdollisimman paljon sijoitusten hallintatoimia, jotka jaetaan salkunhallintaan ja säilytyspalveluihin. Neuvosto hyväksyi 27. lokakuuta 2016 johdon istunnossaan ulkoistamismallin, jossa on useita salkunhoitajia ja yksi omaisuudensäilyttäjä. 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. Marraskuun 2016 loppuun mennessä SRB oli ottanut yhteyttä 22 valittuun julkisyhteisöön arvioidakseen niiden kyvyn ja halun tarjota SRB:lle salkunhoitopalveluja.

- Yhteisen kriisinratkaisurahaston varat pysyivät vuonna 2016 keskuspankkien käteistileillä: varoja säilytetään keskuspankeissa, kunnes sijoitusstrategia toteutetaan. Palkkiot näillä tileillä ovat samoja kuin EKP:n talletuskorko. Sisäisessä sijoitusstrategiassa sallitaan määräaikaistalletukset, mutta se ei ollut soveltuva vaihtoehto.

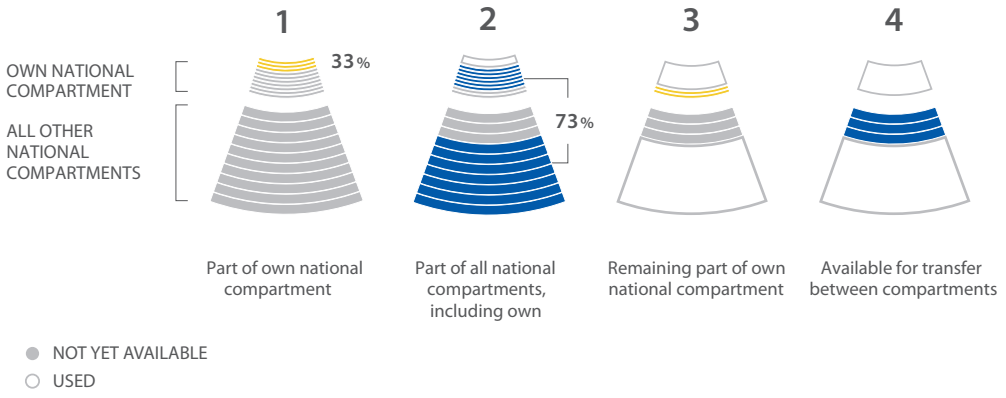
Single resolution fund:

CONSTRUCTION OVER 8 YEARS

Available funds for initial steps in bank resolution



Use of the resolution fund — 4 steps



Info-graphic originally designed by the Council of the European Union
http://www.consilium.europa.eu/en/infographics/infographics-srf/

9.3. Yhteisen kriisinratkaisurahaston vaihtoehtoiset rahoituskeinot

SRB vastaa yhteisen kriisinratkaisurahaston rahoituksesta yhteisestä kriisinratkaisumekanismista annetun asetuksen 72, 73, 74 ja 76 artiklan ja hallitustenvälisen sopimuksen 5, 6 ja 7 artiklan mukaisesti. SRB jatkoi vuonna 2016 useiden sidosryhmien kanssa keskusteluja vaihtoehtoisista rahoituskeinoista sekä yksityisistä ja julkisista lähteistä peräisin olevien rahoitusvälineiden saatavuudesta.

TÄRKEIMMÄT SAAVUTUKSET VUONNA 2016

- Julkiset väliaikaiset rahoitusjärjestelyt: SRB aloitti vuonna 2016 prosessin, jossa allekirjoitetaan lainajärjestelysopimukset 19 osallistuvasta jäsenvaltiosta 16:n kanssa, ja laati maksusitoumuksia koskevat toimintalinjat julkisten väliaikaisten rahoitusjärjestelyjen mukaisesti. Järjestely kattaa – viimeisenä keinona – väliaikaiset rahoitusvajeet yhteiseen kriisinratkaisurahastoon maksettavien jälkimaksujen keräämisen ennakkorahoituksena. Helmikuun 2017 alussa SRB oli allekirjoittanut lainajärjestelysopimuksen pankkiunionin kaikkien 19 jäsenvaltion kanssa.

- Yhteinen varautumisjärjestely: SRB tarvitsee jatkuvasti riittävästi varoja täyttääkseen lakisääteisen toimeksiantonsa kriisinratkaisussa sekä varmistaakseen kriisinratkaisurahaston saatavuuden. Jäsenvaltiot ovat aiemmin sopineet, että yhteinen varautumisjärjestely kehitetään siirtymäkauden aikana ja että se on täysin toimintakykyinen viimeistään siirtymäkauden loppuun mennessä, kun yhteisen kriisinratkaisurahaston resurssit on täysin jaettu. SRB antaa jäsenvaltioille teknistä tukea tämän saavuttamiseksi. SRB osallistui vuonna 2016 aktiivisesti kaikkiin koordinoidun toiminnan työryhmän kokouksiin trk:n tasolla. Vuoden 2016 lopussa yhteinen varautumisjärjestely oli mukana koordinoidun toiminnan työryhmän kokouksien asialistalla.

10. RESURSSIENHALLINTA

10.1. Talousarvio ja varainhoito

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

Vuoden 2016 lopullisen tilinpäätöksen mukaan tulopuolella pankkien hallintomaksut (57 miljoonaa euroa) on hyväksytty tuloiksi aina vuoden 2016 menojen määrään asti. Menopuolella talousarvion toteuttamista koskevan taulukon mukaan yli 25 miljoonaa euroa kohdennettiin henkilöstöön, noin 13 miljoonaa euroa muihin hallintokuluihin (vuokra, tieto- ja viestintätekninen tuki jne.) ja lähes 19 miljoonaa euroa toimintakuluihin (liite 15.2).

TULOT

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

SRB:n hallinnollisia määrärahoja varten suoritettaviin maksuihin sovellettiin vuonna 2016 hallintomaksuja koskevasta väliaikaisesta järjestelmästä annettua komission delegoitua asetusta (EU) N:o 1310/2014.

SRB keräsi vuonna 2016 hallinnollisia maksuja 56 675 870,87 euroa.

MENOT

Talousarviomenoihin kuuluivat vuoden aikana suoritetut maksut sekä seuraavalle varainhoitovuodelle siirretyt talousarviomäärärahat. Seuraavissa kappaleissa kerrotaan lyhyesti määrärahojen käyttämisestä osastoittain. Yksityiskohtaisempi jaottelu on liitteessä 15.2. – Talousarvion toteutuminen vuonna 2016.

SRB teki 289 talousarviositoumusta, joiden kokonaisarvo oli 35 400 937,17 euroa, ja käsitteli 2 082 maksua, joiden kokonaisarvo oli 26 367 619,18 euroa. Talousarvion toteutumisaste oli 62,11 prosenttia maksusitoumusmäärärahojen ja 46,26 prosenttia maksumäärärahojen osalta. Vuodelle 2017 siirrettiin 9 033 317,99 euroa. Siirrettyjen maksusitoumusmäärärahojen osuus oli 25,5 prosenttia kaikista maksusitoumusmäärärahoista. Tästä määrästä noin neljä miljoonaa euroa sidottiin vuoden 2016 kahtena viimeisenä kuukautena, ja ne koskivat pääasiassa tieto- ja viestintätekniikan kehittämiseen ja ylläpitoon liittyviä myöhäisiä hankintoja.

OSASTO 1: HENKILÖSTÖKULUT

Vuonna 2016 osastoa 1 varten hyväksytty talousarvio oli 25 235 000,00 euroa. Käytettyjen maksumäärärahojen lopullinen määrä oli 17 727 851,94 euroa, joten toteutumisaste oli 70,25 prosenttia.

OSASTO 2: INFRASTRUKTUURIMENOT

Vuonna 2016 osastoa 2 varten hyväksytty talousarvio oli 12 801 000,00 euroa. Vuoden aikana 9 048 487,56 euroa sidottiin, joten toteutumisaste oli 70,69 prosenttia. Käytettyjen maksumäärärahojen lopullinen määrä oli 5 920 796,82 euroa, joten toteutumisaste oli 46,25 prosenttia.

Suurimmat menot kohdistuivat tietotekniseen infrastruktuuriin ja siihen liittyviin palveluihin, rakennuksen vuokraan ja SRB:n uusien toimitilojen kalustamiseen.

OSASTO 3: TOIMINTAMENOT

Osasto 3 kattaa yksinomaan yhteisestä kriisinratkaisumekanismista annetun asetuksen täytäntöönpanoon liittyvät toimintamenot. Vuotta 2016 varten hyväksytty talousarvio oli 18 964 000,00 euroa.

Vuoden aikana 8 025 405,50 euroa sidottiin, joten toteutumisaste oli 42,32 prosenttia. Käytettyjen maksumäärärahojen lopullinen määrä oli 2 718 970,42 euroa, joten toteutumisaste oli 14,34 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.

TÄRKEIMMÄT SAAVUTUKSET VUONNA 2016

- Varainhoitoasetuksen muuttaminen: neuvosto hyväksyi 16. maaliskuuta 2016 muutetun varainhoitoasetuksen, jossa on nyt II osa "Rahasto".
- Talousarvion tarkistaminen: talousarviota tarkistettiin vuonna 2016 onnistuneesti kolme kertaa ottamalla mukaan ylimääräiset ennakkomaksut yhteiseen kriisinratkaisurahastoon, talousarvion kertynyt ylijäämä ja uusi budjettikohta negatiivisina korkoina suunnitelluille määrille.
- Osallistuminen hyväksyttyjen SRB:n sisäisten valvontastandardien laatimiseen.
- Yhteiseen kriisinratkaisurahastoon maksettavien vuoden 2016 ennakkomaksujen ja hallinnollisten maksujen onnistunut laskutus ja kerääminen.

VIIVÄSTYSKORKO:

SRB:n oli maksettava vuonna 2016 viivästyskorkoa kolmesta maksupyynnöstä yhteensä 1 989,03 euroa.

TALOUSARVION SALDO

Talousarvion saldo on 21 767 564,35 euroa, ja se sisällytetään talousarvioon kesäkuun 2017 täysistunnossa annetun hyväksynnän perusteella.

10.2. Vuoden 2016 tilinpäätös

Vuoden 2016 tilinpäätöksestä näkyy, että yhteinen kriisinratkaisurahasto alkoi toimia 1. tammikuuta 2016. Koska vuosi 2016 oli ensimmäinen vuosi, jolloin yhteisen kriisinratkaisurahaston taloustoimet sisällytettiin tilinpäätökseen, kokonaisvarat/-vastuut kasvoivat huomattavasti 15,69 miljoonasta eurosta 10,83 miljardiin euroon.

Vuonna 2016 yhteiseen kriisinratkaisurahastoon kerätyt ennakkomaksut (vuosille 2015 ja 2016) katsotaan tuloiksi (9,46 miljardia euroa). Kun näiden varojen säilyttämiseen kansallisten keskuspankkien tileillä liittyvät hyväksyttävät menot on vähennetty, vuoden 2016 taloudellinen tulos (9,43 miljardia euroa) kasvatti SRB:n nettovaroja yhteiseen kriisinratkaisurahastoon liittyvien toimien osalta. Näiden varausten odotetaan kasvavan kunkin rahoitusjakson myötä. Ne ovat SRB:lle uskottuja resursseja, joita on suojattava ja käytettävä tarvittaessa varmistamaan kriisinratkaisuvälineiden tehokas käyttö ja SRB:lle yhteisestä kriisinratkaisumekanismista annetulla asetuksella annettujen kriisinratkaisuvaltuuksien käyttö.

Vuoden 2016 tilinpäätöksen hallinnolliset maksut, jotka on laskutettu ja kerätty pankkialan laitoksilta (noin 57 miljoonaa euroa), on hyväksytty tuloiksi vain hallinto- ja toimintakulujen kokonaistasoon asti (33,96 miljoonaa euroa). Siksi neuvoston hallintotoimista ei johdu nettovaroja.

Hallintokuluista 48 prosenttia liittyy henkilöstökuluihin, 16 prosenttia liittyy tietoteknisiin toimintakuluihin ja 14 prosenttia kohdistuu rakennuksen vuokraan ja ylläpitokuluihin.

Peruuttamattomien maksusitoumusten määrä on 1,35 miljardia euroa. Ne ovat käteismaksujen vaihtoehto yhteisen kriisinratkaisurahaston ennakkorahoituksessa, 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).

Liitteessä 15.5 on lausunto SRB:n taloudellisesta tilanteesta 31. joulukuuta 2016 ja lausunto taloudellisesta tuloksesta vuodelta 2016.

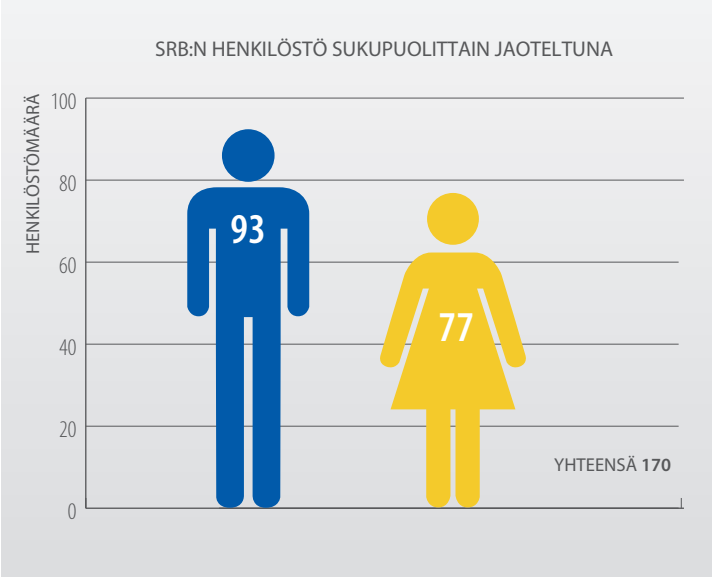
Vuoden 2016 lopullinen tilinpäätös hyväksyttiin kesäkuussa 2017 pidetyssä täysistunnossa. SRB:n vuoden 2016 tilinpäätös on saatavilla SRB:n verkkosivustolla vuoden kolmannella neljänneksellä.

10.3. Henkilöstö

Henkilöstön kannalta SRB oli koko vuoden 2016 edelleen käynnistysvaiheessa. Erittäin pätevän henkilöstön palkkaaminen uuden organisaation vakaan perustan takaamiseksi oli henkilöstötoimien päätehtävä myös vuonna 2016.

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 edistyttiinkin, jotta nuorelle ja nopeasti kasvavalle organisaatiolle voitaisiin taata riittävä tuki. SRB tarvitsee edelleen asianmukaisia resursseja tulevina vuosina.



TÄRKEIMMÄT SAAVUTUKSET VUONNA 2016

- Henkilöstön palkkaaminen: SRB jatkoi edelleen henkilöstökäytäntöjen ja -järjestelmien kehittämistä, hyväksymistä ja toteuttamista. Se laati kokonaisvaltaisen suunnitelman, jolla katetaan keskipitkän ja pitkän aikavälin henkilöstötarpeet niin, että se pystyy täyttämään tehtävänantonsa tehokkaasti.
- Tiivis rekrytointi: SRB jatkoi vuonna 2016 palvelukseenottoa varallaololuetteloista ja julkaisi useita ilmoituksia avoimista paikoista (27 väliaikaisen toimihenkilön toimea ja yksi kansallisen asiantuntijan toimi) saadakseen lisäystä alkuvaiheen henkilöstöönsä ja

päästäkseen asteittain noin 255 väliaikaisen toimihenkilön tavoitteeseen vuoden 2016 loppuun mennessä. Neuvoston jäseniä lukuun ottamatta SRB:ssä on nyt 164 työpaikkaa. ([19])

- Kasvun hallinta: Vuonna 2016 toteutettu tiivis rekrytointi kuormitti henkilöstöhallintoa ja johtoa jatkuvasti koko vuoden ajan, kun uusia työntekijöitä piti perehdyttää nopeasti. SRB:n organisaatiokulttuurin kehittämistä ja lujittamista yhteisesti sovittujen tavoitteiden ja arvojen pohjalta pidettiin tärkeänä organisaation kasvuvaiheen hallinnan kannalta. Vuoden 2015 tapaan henkilöstöosasto järjesti työntekijöille erityistilaisuuden ("Building the SRB") lokakuussa 2016, kun SRB:n henkilöstömäärä oli kasvanut noin 150:een.

- Oikeudellisen kehyksen ja henkilöstökäytänteiden hyväksyminen: EU:n erillisvirastona tärkeimmät SRB:n henkilöstön työehtoihin sovellettavat viiteasiakirjat ovat EU:n henkilöstösäännöt ja unionin muuta henkilöstöä koskevat palvelussuhteen ehdot. Tämän alan keskeiset lakisääteiset asiakirjat hyväksyttiin. SRB jatkoi henkilöstöönsä sovellettavan oikeudellisen kehyksen täydentämistä näiden henkilöstösääntöjen soveltamissäännöillä. Myös vuonna 2016 laadittiin SRB:n tarpeita vastaavia erityisiä henkilöstökäytänteitä, SRB:n henkilöstökomitean vaalit järjestettiin neljännellä vuosineljänneksellä ja henkilöstökomitea valittiin joulukuussa.

- Alustavan koulutus- ja kehittämiskehyksen kehittäminen edelleen: SRB on hyväksynyt kehyksen, jossa määritellään ja joka kattaa SRB:n nimenomaiset alkuvaiheen henkilöstön koulutus- ja kehitystarpeet. Asiakirjaa muokataan aina tarvittaessa organisaation kehityksen mukaan.

([19]) Liitteessä 14.5 ja 14.6 esitetään henkilöstökehitys palkkaluokan ja kansalaisuuden mukaan vuosina 2015–2016.

10.4. Hankinnat

Vuoden 2016 vuotuinen hankintasuunnitelma on laadittu EU:n yleisiin hankintoihin sovellettavan varainhoitoasetuksen mukaisesti. Tämän hankintojen tarkastuksen raportointijakso on 1. tammikuuta – 31. joulukuuta 2016. Vuonna 2016 SRB:n hankinnoista tehdyssä tarkastuksessa vahvistettiin, että neuvoston 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 2016 aikana.

Alullepano ja ennakkotarkastus suoritettiin kaikista oikeudellisista sitoumuksista. Hankintatyöryhmä loi ja tarkisti noin 170 tiedostoa, ja 24 hankintamenettelyä valmisteltiin ja käynnistettiin. Hankintatyöryhmä laati useita yhteisymmärryspöytäkirjoja, palvelutasosopimuksia ja yhteistyösopimuksia, jotka allekirjoitettiin komission ja muiden julkisten yhteisöjen kanssa. Tämän osalta liiketoimintayksiköt pyysivät, että vuonna 2016 käynnistetään kaksi avointa tarjousmenettelyä vuoden 2016 työohjelman ilmoitetusta hankintasuunnitelmasta. Hankintatyöryhmä käynnisti lisäksi 19 vähäarvoista neuvottelumenettelyä ja viisi erityistä neuvottelumenettelyä oikeudellisista palveluista. Lisäksi puitesopimuksen nojalla käynnistettiin uudelleen kahdeksan kilpailumenettelyä taloudellista ja rahoituksellista arvonmääritystä koskevan neuvonnan tarjoamisesta sekä lainopillisesta neuvonnasta. Myös komission puitesopimuksia hyödynnettiin laajalti.

10.5. Tieto- ja viestintätekniikka

Tehokas tieto- ja viestintätekniikka on olennaisen tärkeää SRB:lle, koska arkaluonteisten tietojen käsittely on SRB:n keskeinen tehtävä. Se puolestaan edellyttää vakaata ja turvallista tieto- ja viestintäteknistä infrastruktuuria. Vuosi 2016 oli haastava SRB:n tieto- ja viestintätekniikan ryhmälle. Tärkeimmät vuoden 2016 työohjelmassa asetetut tavoitteet kuitenkin saavutettiin, tieto- ja viestintäteknisen infrastruktuurin kehitys eteni, eikä suuria (tietoturva-)häiriöitä ollut.

TÄRKEIMMÄT SAAVUTUKSET VUONNA 2016

- Varmistettiin, että tieto- ja viestintätekninen infrastruktuuri toimii uusissa toimitiloissa: uusiin toimitiloihin rakennettiin uusi tietokeskus, jonka avulla SRB pystyy hallinnoimaan tieto- ja viestintätekniikkaa itsenäisesti. Tämä hanke piti saattaa loppuun erittäin nopeasti, jotta virasto pystyi muuttamaan uusiin toimitiloihin ajoissa. Loppujen lopuksi muuttoa piti lykätä lisätestien ja muutosten tekemiseksi ja moitteettomasti toimivan tieto- ja viestintäteknisen infrastruktuurin takaamiseksi koko henkilöstölle. Tietokeskuksen lisäksi luotiin turvalliset verkkoyhteydet komissioon ja EKP:hen. Niillä taataan SRB:lle jatkuva pääsy komission hallintojärjestelmiin (SYSPER henkilöstöhallintoa, EU-Learn koulutusta, ARES asiakirjahallintoa, ABAC taloushallintoa ja varastojen hallinnointia ja MIPS tehtävien hallinnointia varten). SRB on ensimmäinen EU:n virasto, joka voi käyttää jatkuvasti kaikkia näitä välineitä sen jälkeen, kun se on alkanut toimia riippumattomasti komissiosta. SRB käyttää myös EKP:n DARWIN-työkalua turvaamaan tietojen ja asiakirjojen siirron.

- Kehitettiin uusia SRB:n järjestelmiä: kun SRB:stä tuli komissiosta riippumaton tieto- ja viestintätekniikan alalla (eli kun se muutti omiin tiloihinsa), se otti käyttöön monia sovelluksia, muun muassa oman sähköpostiympäristön, oman SharePoint-sivuston ja omat integroidut tietoliikennesovelluksensa. Näitä sovelluksia mukautetaan tulevina vuosina SRB:n erityistarpeiden mukaan. SRB käynnisti myös useita hankkeita, joissa kehitetään järjestelmiä tukemaan viraston ydintehtäviä. Tärkeimmissä hankkeissa keskityttiin yhteisen kriisinratkaisurahaston maksujen keräysjärjestelmään ja kriisinratkaisun velkoja koskevaan lomakepohjaan. Lisäksi aloitettiin valmistelut sellaisia tieto- ja viestintäteknisiä hankkeita varten, joilla tuetaan kriisinratkaisun suunnittelua ja kriisinhallintaa, SRB:n hallinnollisten maksujen keräämistä ja sähköisten asiakirjojen ja rekisterien hallintajärjestelmän parantamista. Vuoden 2016 loppupuolella laadittiin vuoden 2017 tieto- ja viestintätekniikan strategia ja tieto- ja viestintätekniikan työsuunnitelma. Niitä molempia oli määrä hioa lisää vuoden 2017 alussa.

- Tietojen turvallinen käsittely: vuonna 2016 jatkettiin työtä turvallisen ympäristön luomiseksi kriisinratkaisussa tarvittavien arkaluonteisten tietojen käsittelylle. Uusi tietokeskus ja SRB:n sisäinen infrastruktuuri on suojattu hyvin. Organisaation kykyä viestiä turvallisesti muiden osapuolten kanssa parannettiin, kuten myös ulkoisia varmistusvalmiuksia.

10.6. Toimitilat

Maalis- ja huhtikuussa 2016 SRB muutti kolmesta väliaikaisesta toimitilastaan EU-korttelista uusiin toimitiloihinsa Brysselin keskustaan (Treurenberg 22).

Toimitilaryhmä työskenteli koko vuoden ajan tiiviisti SRB:n uuden rakennuksen omistajan, monien urakoitsijoiden ja komission kanssa, jotta uusien toimitilojen työskentelyoloista saatiin mahdollisimman hyvät.

TÄRKEIMMÄT SAAVUTUKSET VUONNA 2016

- Väliaikaisen tilanteen hallinta: vuoden 2016 alussa kolmen eri paikan hallinnointi ja jatkuvasti kasvava henkilöstön määrä vaativat huomattavaa luovuutta ja joustavuutta sekä toimitilaryhmältä että SRB:n henkilöstöltä. Loppujen lopuksi tilanteesta selvittiin tyydyttävästi, ja koko henkilöstö pystyi muuttamaan SRB:n omiin tiloihin huhtikuussa 2016.
- Uusien toimitilojen valmistelu: uudet toimitilat osoitteessa Treurenberg 22 Brysselin keskustassa rakennettiin vuosina 2015–2016, ja niissä on erityisesti otettu huomioon SRB:n toimintaa ja turvallisuutta koskevat tarpeet. Työt toteutettiin osoitetun talousarvion rajoissa.
- Uusien toimitilojen hallinta: muutto uusiin toimitiloihin järjestettiin neljässä vaiheessa. Ensimmäiset suuret (kansainväliset) kokoukset järjestettiin uusissa toimitiloissa aivan kesän 2016 alla. SRB allekirjoitti yhteistyösopimuksen komission kanssa. Sen nojalla SRB voi tulevina vuosina käyttää monia komission ulkoistettuja palveluja, muun muassa turvallisuus-/vartiointipalveluja ja siivous-, huolto- ja ravitsemuspalveluja.

(Treurenberg 22 - ASSAR architects)

11. HALLINTO

11.1. Riita-asiat

SRB:n oikeudellisen yksikön tehtävät voidaan jakaa kahteen pääalueeseen: (i) sisäisen lainopillisen neuvonnan tarjoaminen ja (ii) riita-asioiden käsittely. Vuoden 2016 tärkeimmät tehtävät ovat seuraavat:

LAINOPILLISEN NEUVONNAN TARJOAMINEN

SRB:n oikeudellinen yksikkö antoi vuonna 2016 lainopillista neuvontaa

- kriisinratkaisuun liittyvistä asioista ja etenkin päivittäistä neuvontaa kriisinratkaisun suunnitteluun liittyvästä toiminnasta
- yhteiseen kriisinratkaisurahastoon liittyvistä asioista
- muista kuin tehtävän kannalta keskeisistä asioista, kuten hankinnoista, rahoituksesta ja henkilöstöstä
- eri lainsäädännöllisistä aloitteista ja tarkistuksista.

RIITA-ASIAT

Vuonna 2016 SRB:n oikeudellinen yksikkö puolusti SRB:n oikeudellista asemaa riita-asioissa, joissa oli kyse seuraavista:

- Euroopan unionin tuomioistuimessa nostetuista kanteista: vuonna 2016 SRB:tä vastaan nostettiin tuomioistuimessa yhdeksän kannetta. Nämä kanteet olivat pankkien esittämiä, ja ne liittyivät pankkien vuoden 2016 ennakkomaksuihin yhteiseen kriisinratkaisurahastoon.
- Valituslautakunnalle tehdyt valitukset: valituslautakuntaan tehtiin 14 valitusta vuonna 2016. Niistä 13:a ei otettu käsiteltäväksi. Ainoan käsiteltäväksi otetun valituksen esitti pankki, ja se liittyi sen hallinnollisiin maksuihin SRB:lle.

11.2. Sihteeristö

Yhteisestä kriisinratkaisumekanismista annetun asetuksen 43 artiklan 5 kohdan d alakohdan mukaisesti sihteeristön päätehtävänä on tukea neuvostoa sen tehtävien suorittamisessa. Se tarkoittaa muun muassa viraston tukemista sellaisten asioiden määrittämisessä, jotka edellyttävät päätöksentekoelinten huomiota ja päätöksentekoprosessin organisoimista, sekä prosessin oikea-aikaisuudesta ja täsmällisyydestä vastaamista, jotta päätökset olisivat päteviä ja oikeudellisesti sitovia.

Yhteisestä kriisinratkaisumekanismista annetun asetuksen mukaisesti neuvosto työskentelee ja tekee päätöksiä kahdessa eri kokoonpanossa: johdon istunnoissa ja täysistunnoissa. Neuvosto muodostaa näissä kahdessa istunnossa erilliset elimet, joilla on erilaiset tehtävät ja yksinomaiset valtuudet. Täysistuntoja pidetään suurin piirtein kuusi kertaa vuodessa ja johdon istuntoja noin kerran kuukaudessa. Yhteisestä kriisinratkaisumekanismista annetussa asetuksessa säädetään asiaankuuluvien jäsenvaltioiden kriisinratkaisuviranomaisten osallistumisesta laajennettuihin johdon istuntoihin, kun niissä keskustellaan yhteisöstä, yhteisöjen ryhmästä tai rajatylittävästä ryhmästä, joka on sijoittautunut osallistuviin jäsenvaltioihin. Asetuksessa säädetään myös asiaankuuluvien jäsenvaltioiden kriisinratkaisuviranomaisten osallistumisesta johdon istuntojen keskusteluihin.

TÄRKEIMMÄT SAAVUTUKSET VUONNA 2016

- Sihteeristö koordinoi viisi täysistuntoa sekä kaksi ylimääräistä täysistuntoa, joissa keskityttiin erityisesti talousarvioon ja työohjelmaan.
- Johdon istuntoja järjestettiin kymmenen ja lisäksi seitsemän laajennettua johdon istuntoa, jotka oli omistettu vuoden 2016 kriisinratkaisusuunnitelmiin liittyvälle päätöksentekoprosessille.
- Lisäksi koordinoitiin yli 65 kirjallista menettelyä, jotka järjestettiin fyysisten päätöksentekokokousten sijasta. Nämä sisälsivät johdon istunnon ja kriisinratkaisukollegion päätökset vuoden 2016 kriisinratkaisusuunnitelmista.
- Sihteeristö myös paransi päätöksentekoprosesseja, käsitteli hallintoasioita ja jatkoi tuen antamista SRB:n valituslautakunnalle, joka on täysin riippumaton ja joka käsitteli ensimmäiset asiansa vuonna 2016.

11.3. Vaatimusten noudattaminen

Vaatimusten noudattamisesta vastaava työryhmä osallistui erityisiin virallisiin ja epävirallisiin vaatimustenmukaisuuden arviointeihin ja vastasi erityisiin vaatimusten noudattamista koskeviin kysymyksiin. Tämän lisäksi se on toteuttanut monia toimenpiteitä saadakseen aikaan vakaan ja tehokkaan vaatimusten noudattamista edistävän toiminnon, joka soveltuu erityisesti SRB:n tarpeisiin EU:n virastona. Vaatimusten noudattamisesta vastaava työryhmä oli mukana erityisesti seuraavissa:

- Se hyväksyi SRB:n vaatimusten noudattamista edistävät käytännöt, suuntaviivat ja menettelyt, etenkin SRB:n väärinkäytösten paljastamista koskevan toimintalinjan, SRB:n tietosuojakäytännön, SRB:n lahjoja, etuja ja vieraanvaraisuutta koskevan käytännön, SRB:n julkisuutta koskevat suuntaviivat, SRB:n salassapitokäytännön ja SRB:n menettelyt työntekijöiden tunnusten poistamiseksi työpaikkaa vaihdettaessa.
- Se paransi vaatimusten noudattamista koskevaa toimintoa, jossa toteutettiin erilaisia toimenpiteitä, kuten SRB:n vaatimusten noudattamiseen tarkoitetun postilaatikon perustaminen ja hallinnointi ja rakenteen luominen kaikkiin SRB:n työntekijöihin sovellettavien raportointi- ja viestintävaatimusten keräämiseksi ja seuraamiseksi. SRB:n neuvoston jäsenet hyväksyivät syyskuussa 2016 SRB:n vuoden 2016 riskinarvioinnin ja SRB:n vaatimusten noudattamista koskevan suunnitelman 2016–2017. Vaatimusten noudattamisesta vastaava työryhmä laati yhdessä henkilöstötyöryhmän kanssa vaatimusten noudattamista käsittelevän tervetulopaketin uusille työntekijöille.

- Se seurasi kaikkien SRB:n työntekijöiden raportointivelvoitteita, jotka koskivat raportointia kaikista SRB:n ulkopuolella toteutetuista toimista sekä tiettyjä rahoitustapahtumia. Tätä varten kaikille SRB:n työntekijöille annettiin pakollinen koulutus ja julkaistiin erityinen uutiskirje.
- Työryhmä järjesti SRB:n henkilöstölle valistuskampanjoita ja koulutusta. Vaatimusten noudattamisesta vastaava työryhmä laati ympäri vuoden uutiskirjeitä erityisaiheista, jotka koskivat tärkeimpiä vaatimusten noudattamisen käytäntöjä, etenkin tietosuojaa, väärinkäytösten paljastamista, raportointivaatimuksia ja lahjoja, etuja ja vieraanvaraisuutta. SRB:n toimitiloissa jaettiin jonkin verran kuva-aineistoa (eli julisteita). Vaatimusten noudattamisesta vastaava työryhmä osallistui myös uusien työntekijöiden perehdyttämiseen.

Vaatimusten noudattamisesta vastaava työryhmä tuki myös SRB:n sisäisten valvontastandardien ja niiden täytäntöönpanosuunnitelman laatimista vuodelle 2017.

11.4. Sisäinen tarkastus

SRB:n ensimmäinen sisäinen tarkastus alkoi helmikuussa 2016, kun Euroopan unionin teollisoikeuksien viraston sisäinen tarkastaja nimitettiin väliaikaiseksi sisäiseksi tarkastajaksi. Vuodesta 2016 suuren osan veivät sisäisen tarkastuksen peruskirjan laatiminen, pysyvän sisäisen tarkastajan rekrytointi ja tarkastussuunnitelman laatiminen vuoden 2016 viimeisiä kuukausia varten. Nykyinen sisäinen tarkastaja tuli SRB:hen lokakuussa 2016.

Vuoden 2016 sisäisen tarkastuksen suunnitelman mukaisesti sisäisen tarkastuksen työryhmä aloitti varmennustarkastukset tehtävistä lokakuussa ja hankinnoista marraskuussa 2016.

Tehtävien tarkastuksesta oli tuloksena yksi ensisijainen suositus, jota varten johto on laatinut toimintasuunnitelman.

Hankintojen tarkastusta ei ollut saatu päätökseen vuoden 2016 loppuun mennessä.

11.5. Ulkoinen tarkastus

Euroopan tilintarkastustuomioistuin laatii SRB:n tilinpäätöksestä vuosittain kertomuksen, joka sisältää tarkastuslausuman tilinpäätöksen esittämisestä oikein ja tilien perustana olevien toimien laillisuudesta ja asianmukaisuudesta. Tilintarkastustuomioistuin voi myös tehdä toiminnantarkastuksia, joista laaditaan erityiskertomuksia.

Tilintarkastustuomioistuin aloitti vuonna 2016 SRB:stä toiminnantarkastuksen, jossa keskitytään pankin kriisinratkaisun aloittamiseen ja sen hallinnointivalmiuteen. Tarkastus on jatkunut vuoteen 2017.

Lisäksi riippumaton ulkopuolinen tarkastaja tarkastaa tilinpäätöksen.

12. VALITUSLAUTAKUNTA

SRB perusti vuonna 2015 yhteisestä kriisinratkaisumekanismista annetun asetuksen 85 artiklan mukaisesti valituslautakunnan päättämään SRB:n tekemistä päätöksistä toimitetuista valituksista. Valituslautakuntaan kuuluu viisi jäsentä ja kaksi varajäsentä. Hélène Vletter-van-Dort jätti lokakuussa 2016 puheenjohtajan tehtävät henkilökohtaisten syiden takia. Valituslautakunta valitsi Christopher Pleisterin uudeksi puheenjohtajaksi. Samalla sovittiin, että Hélène Vletter-van-Dortista tulisi varajäsen ja että Luis Silva Moraisista tulisi jäsen. Yves Herinckx (varapuheenjohtaja), Kaarlo Jännäri ja Marco Lamandini pysyivät jäseninä ja Eleni Dendrinou-Louri varajäsenenä.

Valituslautakunnan työjärjestys julkaistiin 18. maaliskuuta 2016 SRB:n verkkosivustolla valituslautakunnan osiossa, ja se tuli siten voimaan. Työjärjestys hyväksyttiin yhteisestä kriisinratkaisumekanismista annetun asetuksen 85 artiklan 10 kohdan mukaisesti. Valituslautakunnan työjärjestyksessä on sekä organisaatioon että toimintaan liittyviä sääntöjä, muun muassa siitä, miten valitus jätetään, ja sitä seuraavasta valitusasiaa koskevasta menettelystä valituslautakunnassa.

Valituslautakunnalle esitettiin vuonna 2016 yhteensä 14 valitusta. Kaikki valitukset olivat pankkien esittämiä. Yksi valitus liittyi SRB:n hallinnollisiin maksuihin. Tämän valituksen tuloksessa vahvistettiin SRB:n päätös kyseisen pankin vuoden 2015 maksuista, mutta siinä todettiin, että päätöstä kyseisen pankin vuoden 2016 maksusta on muutettava. Muut 13 valitusta liittyivät vuoden 2016 ennakkomaksuihin yhteiseen kriisinratkaisurahastoon. Valituslautakunta ei ottanut niitä käsiteltäväksi.

Valituslautakunnan apuna on sihteeristö, joka koostuu kahdesta jäsenestä ja yhdestä avustajasta. Sihteeristö on organisatorisesti erotettu SRB:n muista toiminnoista, ja ne on erotettu Kiinan muureilla. Sihteeristö auttaa valituslautakuntaa puolivuosittaisten ja ylimääräisten henkilökohtaisten kokousten ja videokokousten järjestämisessä ja niiden seurannassa. Sihteeristö avustaa valituslautakunnan puheenjohtajaa ja hoitaa valituslautakunnan yksittäisten jäsenten pyyntöjä. Lisäksi sihteeristö antaa tukea valitusasioiden menettelyä koskevissa toimissa ja antaa tarvittaessa aineellista tukea. Lisäksi valituslautakuntaa varten perustettiin (asiakirjojen allekirjoittamista, tallentamista ja säilyttämistä varten) erillinen portaali (tietokanta), jotta valituslautakunnan riippumattomuutta voidaan edistää entisestään ja panna se täytäntöön. Sihteeristö vastaa portaalin asianmukaisesta toiminnasta ja jatkuvasta päivittämisestä.

13. EUROOPAN TILINTARKASTUSTUOMIOISTUIMEN KERTOMUS VUODESTA 2015

Euroopan tilintarkastustuomioistuin tarkastaa SRB:n vuosittain. Tilintarkastustuomioistuin laatii tilinpäätöksestä kertomuksen sekä tarkastuslausuman, jossa on lausunto SRB:n tilinpäätöksen oikein esittämisestä ja toinen lausunto tilien perustana olevien toimien laillisuudesta ja asianmukaisuudesta.

Tilintarkastustuomioistuin antoi vuonna 2016 tarkastuslausumassaan SRB:n vuoden 2015 tilinpäätöksestä vakiomuotoisen lausunnon, jossa todetaan, että

- SRB:n taloudellinen asema 31. päivänä joulukuuta 2015 sekä sen toimien tulokset ja rahavirrat mainittuna päivänä päättyneeltä varainhoitovuodelta on esitetty tilinpäätöksessä kaikilta olennaisilta osiltaan oikein
- tilintarkastustuomioistuin katsoo, että SRB:n 31. päivänä joulukuuta 2015 päättyneeltä varainhoitovuodelta annetun tilinpäätöksen perustana olevat toimet ovat kaikilta olennaisilta osiltaan lailliset ja asianmukaiset.

Tilintarkastustuomioistuin esitti myös monia huomautuksia, jotka eivät vaikuttaneet sen lausuntoon. Näihin huomautuksiin ja neuvoston vastaukseen voi tutustua tilintarkastustuomioistuimen koko kertomuksessa (http://www.eca.europa.eu/Lists/ECADocuments/SRB_2015/SRB_2015_FI.pdf).

Euroopan tilintarkastustuomioistuimen tekemän tarkastuksen lisäksi SRB:n tilit tarkasti ulkopuolinen tilintarkastaja, joka on yksityinen tilintarkastusyritys, ja tämä ulkopuolinen tilintarkastuslausunto liitettiin tuomioistuimen päätelmiin.

Euroopan tilintarkastustuomioistuimen lausunto vuoden 2016 tilinpäätöksestä julkaistaan vuonna 2017, viimeistään 15. marraskuuta. Se julkaistaan myöhemmin ja sisällytetään vuoden 2017 vuosikertomukseen.

14. VAHVISTUSLAUSUMA

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

vakuutan tulojen ja menojen hyväksyjänä, että tämän kertomuksen tiedot antavat todenperäisen ja asianmukaisen kuvan. ([20])

Olen riittävästi 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 itsearvioinnin tuloksiin ja vuoden aikana toteutettuihin jälkikäteistarkastuksiin.

Brysselissä 22. kesäkuuta 2017

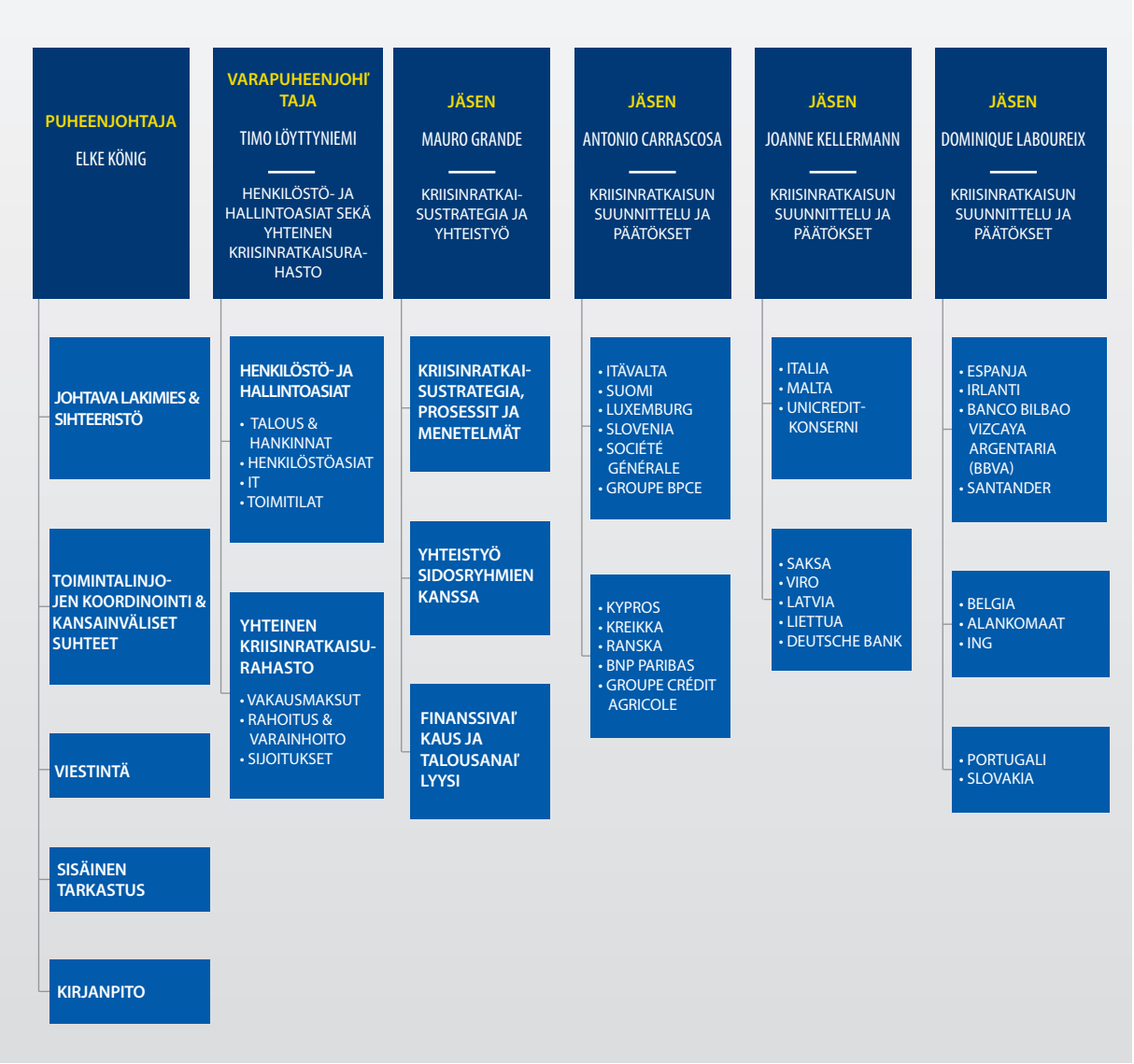
Elke König

yhteisen kriisinratkaisuneuvoston puheenjohtaja

([20]) Asianmukainen kuva tarkoittaa tässä yhteydessä luotettavaa, täydellistä ja tarkkaa kuvaa yksikön asiaintilasta.

15. LIITTEET

15.1. Organisaatiokaavio



15.2. Talousarvion toteuttaminen vuonna 2016

OSA I – Kaikki osastot – Kaikki luottotyypit

I OSASTO HENKILÖSTÖKULUT

Budjettikohta	Budjettikohdan kuvaus	Maksusitoumus-määrärahojen toimien määrä (1)	Suoritettujen maksusitoumus-ten määrä (2)	% tehdyistä mak-susitoumuksista (2)/(1)	Maksumäärära-hojen toimien määrä (3)	Suoritettujen maksujen määrä (4)	% maksetuista (4)/(3)	Siirretty RAL* (C8) (2)-(4)	Peruttu (1)-(2)
A01100	Peruspalkat	12 965 000,00	10 811 891,13	83,39	12 965 000,00	10 811 891,13	83,39	0,00	2 153 108,87
A01101	Perhe-etuudet	1 137 000,00	909 799,40	80,02	1 137 000,00	909 799,40	80,02	0,00	227 200,60
A01102	Ulkomaankorvaukset ja maastamuuttokorva-ukset	1 580 000,00	1 242 352,31	78,63	1 580 000,00	1 242 352,31	78,63	0,00	337 647,69
A-110	**Summa:**	**15 682 000,00**	**12 964 042,84**	**82,67**	**15 682 000,00**	**12 964 042,84**	**82,67**	**0,00**	**2 717 957,16**
A01110	Sopimussuhteiset toimihenkilöt	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
A01111	Kansalliset asiantuntijat	1 330 000,00	666 682,14	50,13	1 330 000,00	666 682,14	50,13	0,00	663 317,86
A-111	**Summa:**	**1 330 000,00**	**666 682,14**	**50,13**	**1 330 000,00**	**666 682,14**	**50,13**	**0,00**	**663 317,86**
A01130	Sairausvakuutus	465 000,00	361 687,06	77,78	465 000,00	361 687,06	77,78	0,00	103 312,94
A01131	Tapaturma- ja ammattitautivakuutus	68 000,00	53 486,60	78,66	68 000,00	53 486,60	78,66	0,00	14 513,40
A01132	Työttömyysvakuutus	193 000,00	114 557,58	59,36	193 000,00	114 557,58	59,36	0,00	78 442,42
A01133	Eläkeoikeuden muodostaminen tai säilyttä-minen	2 465 000,00	1 808 309,68	73,36	2 465 000,00	1 808 309,68	73,36	0,00	656 690,32
A-113	**Summa:**	**3 191 000,00**	**2 338 040,92**	**73,27**	**3 191 000,00**	**2 338 040,92**	**73,27**	**0,00**	**852 959,08**
A01140	Syntymäavustukset ja hautausavustukset	5 000,00	1 983,10	39,66	5 000,00	1 983,10	39,66	0,00	3 016,90
A01141	Vuosiloman matkakorvaukset	130 000,00	114 824,95	88,33	130 000,00	114 824,95	88,33	0,00	15 175,05
A-114	**Summa:**	**135 000,00**	**116 808,05**	**86,52**	**135 000,00**	**116 808,05**	**86,52**	**0,00**	**18 191,95**
A01150	Ylityö	20 000,00	20 000,00	100,00	20 000,00	17 693,58	88,47	0,00	0,00
A-115	**Summa:**	**20 000,00**	**20 000,00**	**100,00**	**20 000,00**	**17 693,58**	**88,47**	**0,00**	**0,00**
A01200	Rekrytointikulut	345 000,00	124 000,00	35,94	345 000,00	77 128,31	22,36	46 871,69	221 000,00

*selvitettävä

Budjettikohta	Budjettikohdan kuvaus	Maksusitoumus-määrärahojen toimien määrä (1)	Suoritettujen maksusitoumus-ten määrä (2)	% tehdyistä mak-susitoumuksista (2)/(1)	Maksumäärära-hojen toimien määrä (3)	Suoritettujen maksujen määrä (4)	% maksetuista (4)/(3)	Siirretty RAL* (C8) (2)-(4)	Peruttu (1)-(2)
A01201	Asettumis- ja uudelleenasettumiskorvaukset, päivärahat	1 944 000,00	642 302,32	33,04	1 944 000,00	642 302,32	33,04	0,00	1 301 697,68
A-120	**Summa:**	**2 289 000,00**	**766 302,32**	**33,48**	**2 289 000,00**	**719 430,63**	**31,43**	**46 871,69**	**1 522 697,68**
A01300	Virkamatkakulut, työmatkakulut ja ennakoimat-tomat menot	45 000,00	1 017,12	2,26	45 000,00	130,00	0,29	887,12	43 982,88
A-130	**Summa:**	**45 000,00**	**1 017,12**	**2,26**	**45 000,00**	**130,00**	**0,29**	**887,12**	**43 982,88**
A01400	Ravintolat ja ruokalat	1 000,00	0,00	0,00	1 000,00	0,00	0,00	0,00	1 000,00
A-140	**Summa:**	**1 000,00**	**0,00**	**0,00**	**1 000,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**1 000,00**
A01410	Sairaanhoitopalvelu	40 000,00	25 000,00	62,50	40 000,00	14 595,08	36,49	10 404,92	15 000,00
A-141	**Summa:**	**40 000,00**	**25 000,00**	**62,50**	**40 000,00**	**14 595,08**	**36,49**	**10 404,92**	**15 000,00**
A01420	Työntekijöiden väliset sosiaaliset suhteet	4 000,00	2 500,00	62,50	4 000,00	532,94	13,32	1 967,06	1 500,00
A01421	Vammaisten erityisetuudet ja avustukset	5 000,00	0,00	0,00	5 000,00	0,00	0,00		5 000,00
A01422	Päiväkodit ja koulut	800 000,00	275 478,19	34,43	800 000,00	187 380,42	23,42	88 097,77	524 521,81
A-142	**Summa:**	**809 000,00**	**277 978,19**	**34,36**	**809 000,00**	**187 913,36**	**23,23**	**90 064,83**	**531 021,81**
A01500	Harjoittelu ja kielikurssit	410 000,00	147 780,90	36,04	410 000,00	77 765,50	18,97	70 015,40	262 219,10
A-150	**Summa:**	**410 000,00**	**147 780,90**	**36,04**	**410 000,00**	**77 765,50**	**18,97**	**70 015,40**	**262 219,10**
A01600	Hallinnollinen tuki yhteisön elimiltä	473 000,00	429 941,67	90,90	473 000,00	293 347,07	62,02	136 594,60	43 058,33
A01601	Sisäiset palvelut	798 000,00	573 230,76	71,83	798 000,00	331 183,57	41,50	242 047,19	224 769,24
A-160	**Summa:**	**1 271 000,00**	**1 003 172,43**	**78,93**	**1 271 000,00**	**624 530,64**	**49,14**	**378 641,79**	**267 827,57**
A01700	Virkistys- ja edustuskulut	12 000,00	219,20	1,83	12 000,00	219,20	1,83	0,00	11 780,80
A-170	**Summa:**	**12 000,00**	**219,20**	**1,83**	**12 000,00**	**219,20**	**1,83**	**0,00**	**11 780,80**
	I OSASTO YHTEENSÄ	**25 235 000,00**	**18 327 044,11**	**72,63**	**25 235 000,00**	**17 727 851,94**	**70,25**	**596 885,75**	**6 907 955,89**

II OSASTO HALLINTOMENOT

Budjettikohta	Budjettikohdan kuvaus	Maksusitoumus-määrärahojen toimien määrä (1)	Suoritettujen maksusitoumus-ten määrä (2)	% tehdyistä mak-susitoumuksista (2)/(1)	Maksumäärära-hojen toimien määrä (3)	Suoritettujen maksujen määrä (4)	% maksetuista (4)/(3)	Siirretty RAL* (C8) (2)-(4)	Peruttu (1)-(2)
A02000	Vuokrakustannukset	3 199 200,00	2 876 269,24	89,91	3 199 200,00	2 870 053,24	89,71	6 216,00	322 930,76
A-200	**Summa**	**3 199 200,00**	**2 876 269,24**	**89,91**	**3 199 200,00**	**2 870 053,24**	**89,71**	**6 216,00**	**322 930,76**
A02010	Vakuutustoiminta	5 000,00	4 374,87	87,50	5 000,00	4 000,00	80,00	374,87	625,13
A-201	**Summa**	**5 000,00**	**4 374,87**	**87,50**	**5 000,00**	**4 000,00**	**80,00**	**374,87**	**625,13**
A02020	Ylläpito ja siivous	535 000,00	490 024,86	91,59	535 000,00	329 122,60	61,52	160 902,26	44 975,14
A-202	**Summa**	**535 000,00**	**490 024,86**	**91,59**	**535 000,00**	**329 122,60**	**61,52**	**160 902,26**	**44 975,14**
A02030	Vesi, kaasu, sähkö, lämmitys	150 000,00	146 198,80	97,47	150 000,00	80 000,00	53,33	66 198,80	3 801,20
A-203	**Summa**	**150 000,00**	**146 198,80**	**97,47**	**150 000,00**	**80 000,00**	**53,33**	**66 198,80**	**3 801,20**
A02040	Tilojen sisustus	60 000,00	59 000,00	98,33	60 000,00	8 000,00	13,33	51 000,00	1 000,00
A-204	**Summa**	**60 000,00**	**59 000,00**	**98,33**	**60 000,00**	**8 000,00**	**13,33**	**51 000,00**	**1 000,00**
A02050	Rakennuksen turvallisuus ja valvonta	1 038 000,00	662 480,00	63,82	1 038 000,00	13 433,22	1,29	649 046,78	375 520,00
A-205	**Summa**	**1 038 000,00**	**662 480,00**	**63,82**	**1 038 000,00**	**13 433,22**	**1,29**	**649 046,78**	**375 520,00**
A02100	Tieto- ja viestintätekniset laitteet – Koneet ja ohjelmistot	2 295 800,00	1 360 306,24	59,25	2 295 800,00	783 995,32	34,15	576 310,92	935 493,76
A02101	Tieto- ja viestintätekniikan huolto	891 000,00	361 261,35	40,55	891 000,00	12 444,45	1,40	348 816,90	529 738,65
A02103	Analyysi, ohjelmointi, tekninen tuki ja muut	1 834 000,00	1 732 330,42	94,46	1 834 000,00	760 780,59	41,48	971 549,83	101 669,58
A02104	Tietoliikennelaitteet	395 000,00	157 204,80	39,80	395 000,00	134 982,25	34,17	22 222,55	237 795,20
A-210	**Summa**	**5 415 800,00**	**3 611 102,81**	**66,68**	**5 415 800,00**	**1 692 202,61**	**31,25**	**1 918 900,20**	**1 804 697,19**
A02200	Teknisten laitteiden osto/vuokraus/huolto	401 000,00	324 857,57	81,01	401 000,00	276 474,52	68,95	48 383,05	76 142,43
A-220	**Summa**	**401 000,00**	**324 857,57**	**81,01**	**401 000,00**	**276 474,52**	**68,95**	**48 383,05**	**76 142,43**
A02210	Kalusteiden osto/vuokraus/huolto	401 000,00	329 951,01	82,28	401 000,00	328 951,01	82,03	1 000,00	71 048,99
A-221	**Summa**	**401 000,00**	**329 951,01**	**82,28**	**401 000,00**	**328 951,01**	**82,03**	**1 000,00**	**71 048,99**
A02250	Asiakirja- ja kirjastomenot	283 000,00	126 130,04	44,57	283 000,00	119 578,99	42,25	6 551,05	156 869,96

Budjettikohta	Budjettikohdan kuvaus	Maksusitoumus-määrärahojen toimien määrä (1)	Suoritettujen maksusitoumus-ten määrä (2)	% tehdyistä mak-susitoumuksista (2)/(1)	Maksumäärära-hojen toimien määrä (3)	Suoritettujen maksujen määrä (4)	% maksetuista (4)/(3)	Siirretty RAL* (C8) (2)-(4)	Peruttu (1)-(2)
A-225	**Summa:**	**283 000,00**	**126 130,04**	**44,57**	**283 000,00**	**119 578,99**	**42,25**	**6 551,05**	**156 869,96**
A02300	Paperi- ja toimistotarvikkeet	150 000,00	40 000,00	26,67	150 000,00	36 000,00	24,00	4 000,00	110 000,00
A-230	**Summa:**	**150 000,00**	**40 000,00**	**26,67**	**150 000,00**	**36 000,00**	**24,00**	**4 000,00**	**110 000,00**
A02320	Pankki- ja rahoitusmaksut	1 000,00	310,00	31,00	1 000,00	210,48	21,05	99,52	690,00
A-232	**Summa:**	**1 000,00**	**310,00**	**31,00**	**1 000,00**	**210,48**	**21,05**	**99,52**	**690,00**
A02330	Oikeudenkäyntikulut	450 000,00	75 000,00	16,67	450 000,00	73 238,00	16,28	1 762,00	375 000,00
A-233	**Summa:**	**450 000,00**	**75 000,00**	**16,67**	**450 000,00**	**73 238,00**	**16,28**	**1 762,00**	**375 000,00**
A02350	Sekalaiset vakuutukset	1 000,00	1 000,00	100,00	1 000,00	343,10	34,31	656,90	0,00
A02351	Hallinnolliset käännökset ja tulkkaukset	8 900,00	890,00	10,00	8 900,00	0,00	0,00	890,00	8 010,00
A02352	Kuljetus- ja poistokustannukset	138 100,00	11 177,47	8,09	138 100,00	9 000,00	6,52	2 177,47	126 922,53
A02353	Yrityskonsultointi	110 000,00	31 959,00	29,05	110 000,00	0,00	0,00	31 959,00	78 041,00
A02354	Yleiset kokouskustannukset	5 000,00	480,39	9,61	5 000,00	480,39	9,61	0,00	4 519,61
A02355	Julkaisut	4 000,00	0,00	0,00	4 000,00	0,00	0,00	0,00	4 000,00
A02356	Muut hallintokulut	5 000,00	969,43	19,39	5 000,00	540,00	10,80	429,43	4 030,57
A-235	**Summa:**	**272 000,00**	**46 476,29**	**17,09**	**272 000,00**	**10 363,49**	**3,81**	**36 112,80**	**225 523,71**
A02400	Posti- ja toimituskulut	40 000,00	37 597,50	93,99	40 000,00	18 000,00	45,00	19 597,50	2 402,50
A-240	**Summa:**	**40 000,00**	**37 597,50**	**93,99**	**40 000,00**	**18 000,00**	**45,00**	**19 597,50**	**2 402,50**
A02410	Tietoliikennekulut	400 000,00	218 714,57	54,68	400 000,00	61 168,66	15,29	157 545,91	181 285,43
A-241	**Summa:**	**400 000,00**	**218 714,57**	**54,68**	**400 000,00**	**61 168,66**	**15,29**	**157 545,91**	**181 285,43**
	II OSASTO YHTEENSÄ	**12 801 000,00**	**9 048 487,56**	**70,69**	**12 801 000,00**	**5 920 796,82**	**46,25**	**3 127 690,74**	**3 752 512,44**

*selvitettävä

III OSASTO: TOIMINTAMENOT

Budjettikohta	Budjettikohdan kuvaus	Maksusitoumus-määrärahojen toimien määrä (1)	Suoritettujen maksusitoumus-ten määrä (2)	% tehdyistä mak-susitoumuksista (2)/(1)	Maksumäärära-hojen toimien määrä (3)	Suoritettujen maksujen määrä (4)	% maksetuista (4)/(3)	Siirretty RAL* (C8) (2)-(4)	Peruttu (1)-(2)
B03000	Neuvoston täysistunnot ja johdon istunnot	36 000,00	23 304,80	64,74	36 000,00	21 487,88	59,69	1 816,92	12 695,20
B03001	Valituslautakunta	255 000,00	170 019,00	66,67	255 000,00	34 401,93	13,49	135 617,07	84 981,00
B03002	Viestintä, julkaisut, käännökset	526 180,11	491 119,19	93,34	526 180,11	346 837,07	65,92	144 282,12	35 060,92
B3-00	**Summa:**	**817 180,11**	**684 442,99**	**83,76**	**817 180,11**	**402 726,88**	**49,28**	**281 716,11**	**132 737,12**
B03010	Operatiivisten tehtävien kustannukset	835 000,00	597 000,00	71,50	835 000,00	575 024,11	68,87	21 975,89	238 000,00
B03011	Operatiivisten kokousten kustannukset	65 000,00	65 000,00	100,00	65 000,00	46 867,27	72,10	18 132,73	0,00
B3-01	**Summa:**	**900 000,00**	**662 000,00**	**73,56**	**900 000,00**	**621 891,38**	**69,10**	**40 108,62**	**238 000,00**
B03020	Tietotekniset työkalut	4 273 819,89	3 899 597,53	91,24	4 273 819,89	725 967,50	16,99	3 173 630,03	374 222,36
B3-02	**Summa:**	**4 273 819,89**	**3 899 597,53**	**91,24**	**4 273 819,89**	**725 967,50**	**16,99**	**3 173 630,03**	**374 222,36**
B03030	Rahaston tukitoimet	5 773 000,00	369 081,30	6,39	5 773 000,00	315 000,00	5,46	54 081,30	5 403 918,70
B03031	Tutkimukset ja konsultointi	6 700 000,00	2 410 283,68	35,97	6 700 000,00	653 384,66	9,75	1 756 899,02	4 289 716,32
B3-03	**Summa:**	**12 473 000,00**	**2 779 364,98**	**22,28**	**12 473 000,00**	**968 384,66**	**7,76**	**1 810 980,32**	**9 693 635,02**
B03040	Muut toimintamenot	500 000,00	0,00	0,00	500 000,00	0,00	0,00		500 000,00
B3-04	**Summa:**	**500 000,00**	**0,00**	**0,00**	**500 000,00**	**0,00**	**0,00**		**500 000,00**
	III OSASTO YHTEENSÄ	**18 964 000,00**	**8 025 405,50**	**42,32**	**18 964 000,00**	**2 718 970,42**	**14,34**	**5 306 435,08**	**10 938 594,50**
	SRB:N VUODEN 2016 TALOUSARVION I OSA YHTEENSÄ	**57 000 000,00**	**35 400 937,17**	**62,11**	**57 000 000,00**	**26 367 619,18**	**46,26**	**9 031 011,57**	**21 599 062,83**

*selvitettävä

TALOUSARVION TOTEUTUMINEN VUONNA 2016 – II OSA – YHTEINEN KRIISINRATKAISURAHASTO
Talousarvion toteuttaminen / rahoituslähde R0 – Osoitettu tulo – 2016

Budjettikohta	Kuvaus	CD/ CND	Maksusi-toumusmäärä-rahat	Toteutuneet maksusitoumus-määrärahat	Sidottu %	Maksumäärä-rahat	Maksetut maksut	Maksu-%	Siirretyt maksusitoumus-määrärahat	Siirretyt maksumäärä-rahat
B04010	Sijoitukset	CND	9 439 170 426,65	242 611,91	0,00	9 439 170 426,65	242 611,91	0,00	9 438 927 814,74	9 438 927 814,74
B04011	Sijoituksen tuotot	CND	27 469 567,02	27 469 567,02	100,00	27 469 567,02	24 228 087,41	88,20	0,00	3 241 479,61
B04031	Pankkimaksut ja muut rahoitusmaksut	CND	19 980,00	14 326,30	71,70	19 980,00	14 326,30	71,70	5 653,70	5 653,70
	SRB:N TALOUSARVION II OSA YHTEENSÄ		**9 466 659 973,67**	**27 726 505,23**	**0,29**	**9 466 659 973,67**	**24 485 025,62**	**0,26**	**9 438 933 468,44**	**9 442 174 948,05**

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

Budjettikohta	Kuvaus	CD/ CND	Maksusi-toumusmäärä-rahat	Toteutuneet maksusitoumus-määrärahat	Sidottu %	Maksumäärä-rahat	Maksetut maksut	Maksu-%	Siirretyt maksusitoumus-määrärahat	Siirretyt maksumäärä-rahat
B09000	Tasapainotus varauksesta	CND	7 733 557,88	0,00	0,00	7 733 557,88	0,00	0,00	7 733 557,88	7 733 557,88

15.3. Henkilöstötaulukko 2016

Tehtäväryhmä ja palkkaluokka ([21])	2016		2015	
	Väliaikaisia toimihenkilöitä	Todellinen määrä	Väliaikaisia toimihenkilöitä	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	7	5	7	5
AD 11	3	0	3	0
AD 10	9	7	9	4
AD 9	15	2	9	0
AD 8	62	32	22	26
AD 7	14	1	5	0
AD 6	80	68	21	38
AD5	10	22	7	0
AD Yhteensä	**200**	**137**	**83**	**73**
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	0	0	2	0
AST 6	1	0	2	0
AST 5	2	0	6	0
AST 4	4	0	0	1
AST 3	28	18	12	15
AST 2	5	1	0	0
AST 1	0	5	0	0
AST Yhteensä	**40**	**24**	**22**	**16**
AST/SC 3	6	0	9	0
AST/SC 2	0	3	0	0
AST/SC 1	9	0	8	12
AST/SC yhteensä	**15**	**3**	**17**	**12**
Kaikki yhteensä	**255**	**164**	**122**	**101**
CA	6	0	2	0
SNE	25	12	6	9

([21]) AD = hallintovirkamies, AST = avustaja, SC = sihteeri, CA = sopimussuhteinen toimihenkilö ja SNE = kansallinen asiantuntija

15.4. SRB:n henkilöstö kansalaisuuksittain

Kansalaisuus*	2016		2015	
	Henkilöstön määrä	Henkilöstön prosenttiosuus	Henkilöstön määrä	Henkilöstön prosenttiosuus
AT	2	1,2	1	0,9
BE	22	12,9	13	12,1
BG	4	2,4	2	1,9
CY	1	0,6	0	0
CZ	1	0,6	0	0
DE	13	7,6	10	9,3
DK	0	0,0	0	0
EE	0	0,0	0	0
EL	12	7,1	6	5,6
ES	26	15,3	13	12,1
FI	2	1,2	1	0,9
FR	20	11,8	15	14
RH	2	1,2	2	1,9
HU	3	1,8	3	2,8
IE	1	0,6	1	0,9
TI	19	11,2	9	8,4
LT	2	1,2	2	1,9
LU	0	0,0	0	0
LV	2	1,2	2	1,9
MT	1	0,6	0	0
NL	11	6,5	7	6,5
PL	9	5,3	8	7,5
PT	6	3,5	4	3,7
RO	6	3,5	4	3,7
SE	1	0,6	0	0,9
SI	0	0,0	0	0
SK	1	0,6	1	0,9
UK	3	1,8	3	2,8
Yhteensä	**170**	**100,0**	**107**	**100**

* Mukaan lukien kuusi neuvoston jäsentä.

15.5. Vuoden 2016 tilinpäätös

Lausunto taloudellisesta asemasta 31. joulukuuta 2016

(euroina)

Kuvaus	2016	2015	Vaihtelu
PYSYVÄT VASTAAVAT	**4 912 166,35**	**3 431 924,20**	**1 480 242,15**
Aineettomat käyttöomaisuushyödykkeet	1 143 422,52	140 983,36	1 002 439,16
Aineelliset käyttöomaisuushyödykkeet	3 768 743,83	3 290 940,84	477 802,99
Pitkäaikaiset ennakkomaksut	0,00	0,00	0,00
Pitkäaikaiset saamiset	0,00	0,00	0,00
VAIHTUVAT VASTAAVAT	**10 826 285 025,13**	**12 262 048,53**	**10 814 022 976,60**
Lyhytaikaiset ennakkomaksut	0,00	0,00	0,00
Lyhytaikaiset saamiset	5 735 071,91	433 581,15	5 301 490,76
Käteisvarat ja muut rahavarat	10 820 549 953,22	11 828 467,38	10 808 721 485,84
VASTAAVAA YHTEENSÄ	**10 831 197 191,48**	**15 693 972,73**	**10 815 503 218,75**
NETTOVARAT	**9 434 893 538,11**	**0,00**	**9 434 893 538,11**
Kertyneet varaukset	**9 434 893 538,11**	**0,00**	**9 434 893 538,11**
Vuoden taloudellinen tulos (rahasto)	9 434 893 538,11	0,00	9 434 893 538,11
Vuoden taloudellinen tulos (hallinto)	0,00	0,00	0,00
PITKÄAIKAINEN VIERAS PÄÄOMA	**1 379 929 703,41**	**12 664 742,07**	**1 367 264 961,34**
Riski- ja kuluvaraus	0,00	0,00	0,00
Pitkäaikainen vieras pääoma peruuttamattomista maksusitoumuksista	1 345 273 276,00	0,00	1 345 273 276,00
Muut pitkäaikaiset velat	34 656 427,41	12 664 742,07	21 991 685,34
LYHYTAIKAINEN VIERAS PÄÄOMA	**16 373 949,96**	**3 029 230,66**	**13 344 719,30**
Riski- ja kuluvaraus	0,00	0,00	0,00
Ostovelka	16 373 949,96	3 029 230,66	13 344 719,30
VASTATTAVAA YHTEENSÄ	**10 831 197 191,48**	**15 693 972,73**	**10 815 503 218,75**

Tuloslaskelma vuodelta 2016

(euroina)

Kuvaus	2016	2015	Vaihtelu
TOIMINNAN TUOTOT	**9 496 350 565,13**	**12 200 846,64**	**9 484 149 718,49**
Muut kuin pörssilistatut tulot rahaston maksuista	9 462 380 991,80	0,00	9 462 380 991,80
Muut kuin pörssilistatut tulot hallinnollisista maksuista	33 958 659,68	12 193 398,34	21 765 261,34
Muut pörssilistatut toiminnan tuotot	10 913,65	7 448,30	3 465,35
TOIMINTAKULUT	**–33 903 299,54**	**–12 193 414,09**	**-21 709 885,45**
Hallintokulut	**–30 623 854,76**	**–10 726 861,45**	**-19 896 993,31**
Kaikki henkilöstökulut	–16 377 298,06	–6 603 933,38	-9 773 364,68
Käyttöomaisuuteen liittyvät kulut	–860 298,43	–214 719,75	-645 578,68
Muut hallintokulut	–13 386 258,27	–3 908 208,32	-9 478 049,95
Toimintakulut	–3 279 444,78	–1 466 552,64	-1 812 892,14
TOIMINNAN YLIJÄÄMÄ/(ALIJÄÄMÄ)	**9 462 447 265,59**	**7 432,55**	**9 462 439 833,04**
Rahoitustuotot	39 112,47	0,00	39 112,47
Rahoituskulut	–27 592 839,95	–7 432,55	–27 585 407,40
TAVANOMAISEN TOIMINNAN YLIJÄÄMÄ/(ALIJÄÄMÄ)	**9 434 893 538,11**	**0,00**	**9 434 893 538,11**
Epätavalliset voitot	0,00	0,00	0,00
Epätavalliset tappiot	0,00	0,00	0,00
YLIJÄÄMÄ/(ALIJÄÄMÄ) EPÄTAVALLISISTA BUDJETTIKOHDISTA	**0,00**	**0,00**	**0,00**
VARAINHOITOVUODEN TALOUDELLINEN TULOS	**9 434 893 538,11**	**0,00**	**9 434 893 538,11**

15.6. Vuonna 2016 käynnistetyt hankintamenettelyt

VÄHÄARVOISET NEUVOTTELUMENETTELYT

	SOPIMUKSEN NUMERO	NEUVOTTELUMENETTELYN PERUSTE	AIHE	VAIHE	SOPIMUKSEN ARVO
> 15 000 euroa	NEG/1/2016	Soveltamissääntöjen 137 artiklan 2 kohta	Lainopillinen neuvonta	Sopimus tehty	15 000,00
	NEG/23/2016	Soveltamissääntöjen 137 artiklan 2 kohta	Kalusteet	Sopimus tehty	15 000,00

AVOIMET MENETTELYT

SOPIMUKSEN NUMERO	AIHE	VAIHE	SOPIMUKSEN ARVO
SRB/OP/1/2016 ERÄ 1	Tiedotusvälineiden seuranta ja media-analyysipalvelut Erä 1: lehdistö, verkkotiedotusvälineet ja -lähetykset	Peruttu	
SRB/OP/1/2016 ERÄ 2	Tiedotusvälineiden seuranta ja media-analyysipalvelut Erä 2: sosiaalisen median seuranta	Tarjouksia arvioidaan parhaillaan	
SRB/OP/1/2016 ERÄ 3	Tiedotusvälineiden seuranta ja media-analyysipalvelut, media-analyysi ja maineen jäljitys	Tarjouksia arvioidaan parhaillaan	
SRB/OP/2/2016	Hankehallinnoinnin, laadunvarmistuksen ja kuivaharjoittelun tuki	Tarjouksia arvioidaan parhaillaan	

KILPAILUN UUDELLEENAVAAMINEN

SOPIMUKSEN NUMERO	AIHE	VAIHE	SOPIMUKSEN ARVO
SRB/OP/1/2015 ERÄ 2	NEUVONNAN JA TUEN TARJOAMINEN TALOUDEN JA RAHOITUKSEN ARVONMÄÄRITYKSELLE – SC 1	Sopimus tehty	900 000,00
SRB/OP/1/2015 ERÄ 2	Neuvonnan ja tuen tarjoaminen talouden ja rahoituksena arvonmääritykselle – SC 2	Uudelleenavattu menettely käynnistetty	
SRB/OP/1/2015 ERÄ 2	Neuvonnan ja tuen tarjoaminen talouden ja rahoituksena arvonmääritykselle – SC 3	Uudelleenavattu menettely käynnistetty	
SRB/OP/1/2015 ERÄ 3	Lainopillisen neuvonnan tarjoaminen – SC 1	Sopimus tehty	500 000,00
SRB/OP/1/2015 ERÄ 3	Lainopillisen neuvonnan tarjoaminen – SC 2	Sopimus tehty	40 000,00
SRB/OP/1/2015 ERÄ 3	Lainopillisen neuvonnan tarjoaminen – SC 3	Sopimus tehty	36 000,00
SRB/OP/1/2015 ERÄ 3	Lainopillisen neuvonnan tarjoaminen – SC 4	Sopimus tehty	200 000,00
SRB/OP/1/2015 ERÄ 3	LAINOPILLISEN NEUVONNAN TARJOAMINEN – SC 5	Sopimus tehty	120 000,00

15.7. Yhteenveto SRB:n vuoden 2016 työohjelman keskeisistä tulosindikaattoreista ([22])

Numero	SRB:n keskeiset tulosindikaattorit vuodelle 2016	Arviointi		Huomautus
		Tavoite	Arvo	
Kriisinratkaisun suunnittelu				
1	Laaditaan kriisinratkaisusuunnitelmat kaikille SRB:n vastuualueeseen kuuluville suurimmille pankkikonserneille.	90%	82%	Merkittäville valvonnan kohteena oleville laitoksille laadittujen suunnitelmien määrä, ml. vastaanottavat suunnitelmat / SRB:n valvomien merkittävien laitosten määrä = 94 / 115 = 81,7 %.
2	Perustetaan kaikki SRB:n vastuualueeseen kuuluvat sisäiset kriisinratkaisutyöryhmät	100%	100%	SRB perusti vuonna 2016 76 sisäistä kriisinratkaisutyöryhmää 76 ryhmästä.
3	Perustetaan kaikki kriisinratkaisukollegiot, joiden osalta SRB on konsernitason kriisinratkaisuviranomainen	100%	93%	Pankkien elvytys- ja kriisinratkaisudirektiivin mukaan SRB oli vastuussa kriisinratkaisukollegioiden perustamisesta 28 pankkikonsernille vuonna 2016. Koska (i) yksi konserni oli rakenneuudistuksessa ja (ii) toinen konserni oli jätetty vuoden 2016 kriisinratkaisun suunnittelujakson ulkopuolelle, perustettavien kriisinratkaisukollegioiden määrä väheni sisäisesti 26 kriisinratkaisukollegioon. Vuoden 2016 työohjelman keskeisten tulosindikaattorien sanamuodon mukaisesti tavoite saavutettiin 93-prosenttisesti (26/28).
4	Tehostetun purkamiskelpoisuuden arvioinnin loppuunsaattaminen kaikkien SRB:n vastuualueeseen kuuluvien maailmanlaajuisen järjestelmän kannalta merkittävien pankkien osalta	100%	100%	SRB otti vuonna 2016 jäsenvaltioiden kriisinratkaisuviranomaisilta vastuun kahdeksan eurooppalaisen maailmanlaajuisen järjestelmän kannalta merkittävän pankin purkamiskelpoisuuden arvioinnista. Näiden pankkien purkamiskelpoisuuden arviointi saatiin päätökseen vuoden 2016 ensimmäisellä puoliskolla. Kesäkuussa 2016 SRB toimitti finanssimarkkinoiden vakauden valvontaryhmälle kahdeksan ensimmäistä purkamiskelpoisuuden arviointia kirjeinä, joissa oli yhteenveto SRB:n havainnoista.
5	Osallistuminen kaikkiin pankkialan kriisinratkaisuun liittyviin ryhmiin ja alaryhmiin finanssimarkkinoiden vakauden valvontaryhmässä, EPV:ssä ja Baselin pankkivalvontakomiteassa	Kyllä	Kyllä	Finanssimarkkinoiden vakauden valvontaryhmä: SRB:n puheenjohtaja toimi puheenjohtajana kriisinratkaisun tutkimusryhmässä vuonna 2016 ja SRB:n henkilöstö osallistui kaikkiin finanssimarkkinoiden vakauden valvontaryhmän kriisinratkaisuun liittyviin ryhmiin ja työkokonaisuuksiin, etenkin seuraaviin: 1. Pankkialan rajatylittävä kriisinhallintaryhmä, jossa on työkokonaisuudet kriisinratkaisun rahoitus, jatkuva pääsy rahoitusmarkkinoiden infrastruktuuriin ja sijoittajanvastuun täytäntöönpano ja jonka yhteispuheenjohtajana oli SRB:n jäsen, sisäinen kokonaistappionsietokyky, toiminnan jatkuvuus; 2. Oikeudellisen asiantuntemuksen ryhmä: 3. Rahoitusmarkkinoiden infrastruktuurien rajatylittävä kriisinhallintaryhmä ja 4. Keskusvastapuolten keskinäisiä riippuvuuksia käsittelevä yhteinen tutkimusryhmä. EPV: SRB oli edustettuna kaikissa EPV:n ryhmissä ja alaryhmissä, jotka liittyivät kriisinratkaisuun (esim. kriisinratkaisun pysyvä komitea, kriisinhallintaa käsittelevä alaryhmä, omia varoja ja hyväksyttäviä velkoja koskevaan vähimmäisvaatimukseen liittyvän raportoinnin hankeryhmä, kriisinratkaisun rahoitusraportointia käsittelevä hankeryhmä ja pankkien elvytys- ja kriisinratkaisudirektiivin kysymys- ja vastausverkosto) sekä sääntelyä ja toimintalinjoja käsittelevässä pysyvässä komiteassa ja hallintoneuvostossa. Baselin pankkivalvontakomitea: SRB ei osallistunut vuonna 2016 Baselin pankkivalvontakomitean ryhmiin tai alaryhmiin.
Kriisinratkaisun työkalut ja toimintalinjat sekä käsikirjat				
6	SRB:n johdon istunnolle toimitetaan vuoden 2016 vuotuinen päivitys kriisinhallinnan käsikirjasta, myös toimintalinjakysymyksistä.	Kyllä	Kyllä	Käsikirjan päivitys on esitetty SRB:n johdon istunnossa 11. tammikuuta 2016.

([22]) https://srb.europa.eu/sites/srbsite/files/2016-srb-work-programme_en_0.pdf

Numero	SRB:n keskeiset tulosindikaattorit vuodelle 2016	Arviointi		Huomautus
		Tavoite	Arvo	
7	SRB:n johdon istunnolle toimitetaan vuoden 2016 vuotuinen päivitys kriisinratkaisun suunnittelun käsikirjasta, myös toimintalinjakysymyksistä.	Kyllä	Kyllä	SRB toimitti johdon istunnolle 27. tammikuuta 2016 vuotuisen päivityksen vuoden 2016 kriisinratkaisun suunnittelun käsikirjasta. Julkinen versio julkaistiin SRB:n verkkosivustolla 22. syyskuuta 2016.(https://srb.europa.eu/en/node/163).
Edistetään yhteistyötä				
8	Yhteistyösopimuksen toteuttamista koskevien operatiivisten ohjeiden valmiiksi saattaminen	Kyllä	Kyllä	Sisäiset järjestelyt (aiemmin operatiiviset ohjeet) hyväksyttiin täysistunnossa 14. kesäkuuta 2016.
9	SRB:n järjestämien koulutustapahtumien määrä	4	5	SRB järjesti vuonna 2016 viisi koulutustapahtumaa (yksi yhteistyössä EPV:n kanssa). SRB järjesti myös viisi tapaustutkimusta ja 12 lounasseminaaria SRB:n henkilöstölle vuonna 2016.
10	SRB:n järjestämien sidosryhmävuoropuhelujen määrä	4	4	SRB järjesti vuonna 2016 kolme alan vuoropuhelua, joihin kokoontui sellaisia sidosryhmiä kuin edustajia pankkialalta, liitoista sekä komissiosta, EKP:stä ja EPV:stä. Huhtikuussa 2016 SRB myös järjesti ensimmäisen konferenssinsa, jossa oli yli 400 osallistujaa.
Kriisinratkaisutoimet				
11	Toteutetaan vähintään yksi kriisisimulaatio	Kyllä	Kyllä	SRB koordinoi 18. tammikuuta 2016 ensimmäisen kriisisimulaation (kuivaharjoittelu), joka perustuu pankin kaatumisen skenaarioon. Harjoituksessa keskityttiin menettelyihin ja prosesseihin, jotka ohjaavat SRB:n, komission (PO FISMA ja PO COMP) ja EU:n neuvoston välistä vuorovaikutusta.
12	Omia varoja ja hyväksyttäviä velkoja koskevaan vähimmäisvaatimukseen liittyvien tavoitteiden asettaminen konsolidointiryhmän tasolle kaikkien suurten SRB:n vastuualueeseen kuuluvien pankkikonsernien osalta	100%	0	Ottaen huomioon omia varoja ja hyväksyttäviä velkoja koskevan vähimmäisvaatimuksen kehitykseen liittyvän lainsäädännöllisen epävarmuuden ja sitä koskevan keskustelun konkreettiset tulokset SRB ei asettanut vuodelle 2016 sitovia omia varoja ja hyväksyttäviä velkoja koskevaan vähimmäisvaatimukseen liittyviä tavoitteita. SRB on kuitenkin hyväksynyt yhdessä jäsenvaltioiden kriisinratkaisuviranomaisten kanssa delegoituun asetukseen 2016/1450 perustuvan alustavan toimintamallin, jotta voitaisiin joka tapauksessa edistyä ja antaa pankkien valmistautua tuleviin omia varoja ja hyväksyttäviä velkoja koskevaan vähimmäisvaatimukseen liittyviin vaatimuksiinsa. Siksi SRB laski suuntaa-antavan omia varoja ja hyväksyttäviä velkoja koskevan vähimmäisvaatimuksen tason 57 pankille ja keskusteli niistä. SRB on tämän osalta järjestänyt 104 pankkien työpajaa, joissa keskusteltiin muun muassa omia varoja ja hyväksyttäviä velkoja koskevan vähimmäisvaatimuksen kysymyksestä.
Yhteinen kriisinratkaisurahasto				
13	Kaikkien vuoden 2016 yhteisen kriisinratkaisurahaston ennakkomaksujen laskut lähetetty jäsenvaltioiden kriisinratkaisuviranomaisille 1. toukokuuta 2016 mennessä	100%	100%	Kaikki laskut on lähetetty jäsenvaltioiden kriisinratkaisuviranomaisille yhteisestä kriisinratkaisumekanismista annetun asetuksen 70 artiklan ja komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/63 13 artiklan 1 kohdan ja määräajan mukaisesti.
14	Lomakepohjat kaikille vuoden 2017 maksuille yhteiseen kriisinratkaisurahastoon lähetettiin jäsenvaltioiden kriisinratkaisuviranomaisille lokakuun 2016 loppuun mennessä	100%	100%	Täysistunnossa hyväksyttiin vuoden 2017 lomakepohja 15. syyskuuta 2016, ja kaikki lomakepohjat toimitettiin jäsenvaltioiden kriisinratkaisuviranomaisille lokakuun loppuun mennessä.
15	Sijoitusstrategian hyväksyminen	Kyllä	Kyllä	Neuvosto keskusteli yhteisen kriisinratkaisurahaston sijoitusstrategiasta täysistunnossaan kesäkuussa 2016 ja hyväksyi sen syyskuussa 2016.
Valmiuksien vahvistaminen				
16	Tietty prosenttiosuus rekrytointisuunnitelmasta toteutettu	90%	71%	SRB:ssä oli vuoden 2016 loppuun mennessä yhteensä 164 työntekijää, ja määrää voitaisiin vuonna 2016 hyväksytyn alkuperäisen rekrytointisuunnitelman mukaan nostaa 230 työntekijään. Tämän alkuperäisen suunnitelman perusteella rekrytointitavoitteet saavutettiin 71-prosenttisesti. Koska henkilöstösuunnitelmassa nostettiin henkilöstön määrää myöhemmin 255:een, tämä osuus laskisi 64 prosenttiin.

Numero	SRB:n keskeiset tulosindikaattorit vuodelle 2016	Arviointi		Huomautus
		Tavoite	Arvo	
17	Ei yhtään varausta Euroopan tilintarkastustuomioistuimen vuotuisessa kertomuksessa	100%	N/A	Tätä keskeistä suoritusindikaattoria ei voida soveltaa Euroopan tilintarkastustuomioistuimen kertomukseen SRB:n vuoden 2016 tilinpäätöksestä, koska kertomus on saatavilla vasta vuoden 2017 loppupuolella. Sitä sovellettiin SRB:n vuoden 2015 tilinpäätöstä koskevan kertomuksen havaintoihin, eikä tavoitetta täytetty. On kuitenkin pantava merkille, että Euroopan tilintarkastustuomioistuin ei antanut varauman sisältävää tai kielteistä lausuntoa neuvoston vuotuisesta tilinpäätöksestä varainhoitovuoden 2015 tilinpäätöksen ja talousarvion toteuttamista koskevien kertomusten sekä kyseisten tilien perustana olevien toimien laillisuuden ja asianmukaisuuden osalta. Tuomioistuin antoi kuitenkin kuusi huomautusta SRB:n vuoden 2015 tilinpäätöksestä. Katso luku 13.
18	Operatiivisen talousarvion (sidottujen varojen) siirtojen osuus	<30%	66%	Maksusitoumusmäärärahojen 66 prosentin siirtojen osuus johtuu suurelta osin siitä, että (i) IT-hankkeiden laskut saatiin vuoden loppupuolella ja ne maksetaan vuonna 2017 (33 prosenttia kaikista siirroista), ja siitä, että (ii) kolme uutta konsultointisopimusta yhteisen kriisinratkaisurahaston tukitoimista allekirjoitettiin marras- ja joulukuussa (25 %). Koska lainopilliseen neuvontaan liittyvien tutkimusten ja konsultoinnin täysimääräisestä toteutumisesta vuonna 2016 ei ole varmuutta, suunniteltu hanke jaettiin ja siihen liittyvät määrät on siirretty (33 %). Muut pienemmät siirretyt summat liittyvät viestinnän, virkamatkojen ja valituslautakunnan kustannuksiin joko siksi, että palvelut on toimitettu myöhässä, tai siksi, että maksut maksetaan myöhemmin vuoden 2017 alussa (9 %).
19	Parannetaan ja optimoidaan hankintamenettelyjen oikea-aikaisuutta	90%	94%	Vuonna 2016 SRB:n hankintatyöryhmä käynnisti 34 tarjousmenettelyä, joista kaksi viivästyi. Tämän mittarin mukaan hankintojen arvioidaan olevan ajoissa 94-prosenttisesti.
20	Saatetaan uusiin toimitiloihin muuttaminen päätökseen vuoden 2016 ensimmäisellä neljänneksellä	Kyllä	Ei	Vuonna 2015 SRB:n oli toimittava kolmessa eri paikassa Brysselissä. Muuttotoimet aloitettiin maaliskuussa 2016 ja ne saatiin päätökseen 22. huhtikuuta eli lähes kuukautta myöhemmin kuin alun perin oli suunniteltu. Pääsyynä olivat viivästykset asianmukaisen tieto- ja viestintäteknisen infrastruktuurin luomisessa uusissa tiloissa.
21	SRB:n tietokeskuksen käytettävyys käynnistämisen jälkeen	100%	99%	Helmikuusta 2016 (jolloin tietokeskus alkoi toimia) helmikuuhun 2017 käytettävyys kasvoi 99,9 prosenttiin keskimäärin 11:ssä eri järjestelmässä.

15.8. Täysistunnon jäsenet vuonna 2016

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 kriisinratkaisuviranomaista edustava jäsen	Romain STROCK	Luxemburg – Commission de Surveillance du Secteur Financier
Osallistuvan jäsenvaltion nimittämä kansallista kriisinratkaisuviranomaista edustava jäsen	Frank ELDERSON	Alankomaat – De Nederlandsche Bank
Osallistuvan jäsenvaltion nimittämä kansallista kriisinratkaisuviranomaista edustava jäsen	Dana MEAGER/ Ivan LESAY	Slovakia – Rada pre riešenie krízových situácií
Osallistuvan jäsenvaltion nimittämä kansallista kriisinratkaisuviranomaista edustava jäsen	Aldo GIORDANO	Malta – Malta Financial Services Authority
Osallistuvan jäsenvaltion nimittämä kansallista kriisinratkaisuviranomaista edustava jäsen	Riin HEINASTE	Viro – Finantsinspektsioon
Osallistuvan jäsenvaltion nimittämä kansallista kriisinratkaisuviranomaista edustava jäsen	Klaus KUMPFMÜLLER	Itävalta – Finanzmarktaufsichtsbehörde
Osallistuvan jäsenvaltion nimittämä kansallista kriisinratkaisuviranomaista edustava jäsen	Tuija TAOS	Suomi – Finanssivalvonta
Osallistuvan jäsenvaltion nimittämä kansallista kriisinratkaisuviranomaista edustava jäsen	Jutta DÖNGES	Saksa – Bundesanstalt für Finanzmaktstabilisierun
Osallistuvan jäsenvaltion nimittämä kansallista kriisinratkaisuviranomaista edustava jäsen	Jose RAMALHO	Portugali – Banco de Portugal
Osallistuvan jäsenvaltion nimittämä kansallista kriisinratkaisuviranomaista edustava jäsen	Mejra FESTIĆ	Slovenia – Banka Slovenije
Osallistuvan jäsenvaltion nimittämä kansallista kriisinratkaisuviranomaista edustava jäsen	Olivier JAUDOIN	Ranska – Autorité de contrôle prudentiel et de résolution
Osallistuvan jäsenvaltion nimittämä kansallista kriisinratkaisuviranomaista edustava jäsen	Jaime PONCE HUERTA	Espanja – Fondo de reestructuración ordenada bancaria (FROB)
Osallistuvan jäsenvaltion nimittämä kansallista kriisinratkaisuviranomaista edustava jäsen	Pierre WUNSCH	Belgia – Nationale Bank van België
Osallistuvan jäsenvaltion nimittämä kansallista kriisinratkaisuviranomaista edustava jäsen	George SYRICHAS	Kypros – Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου
Osallistuvan jäsenvaltion nimittämä kansallista kriisinratkaisuviranomaista edustava jäsen	Patrick CASEY (alternate)	Irlanti – Central Bank of Ireland
Osallistuvan jäsenvaltion nimittämä kansallista kriisinratkaisuviranomaista edustava jäsen	Tomas GARBARAVIČIUS	Liettua – Lietuvos bankas
Osallistuvan jäsenvaltion nimittämä kansallista kriisinratkaisuviranomaista edustava jäsen	Maria MAVRIDOU	Kreikka – Τράπεζα της Ελλάδος
Osallistuvan jäsenvaltion nimittämä kansallista kriisinratkaisuviranomaista edustava jäsen	Stefano DE POLIS	Italia – Banca d'Italia
Osallistuvan jäsenvaltion nimittämä kansallista kriisinratkaisuviranomaista edustava jäsen	Nadezda KARPOVA	Latvia – Finanšu un kapitāla tirgus komisija
Tarkkailija täysistunnon työjärjestyksen 3.2 artiklan mukaisesti	Alberto Casillas	Espanja – Banco de España Resolution Department
Tarkkailija	Sabine LAUTENSCHLÄGER	Euroopan keskuspankki
Tarkkailija	Olivier GUERSENT	Euroopan komissio – rahoitusvakauden, rahoituspalvelujen ja pääomamarkkinaunionin pääosasto
Tarkkailija	Spyridon ZARKOS	Euroopan pankkiviranomainen

15.9. 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 merkittäville pankeille, 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	omia varoja ja hyväksyttäviä velkoja koskeva vähimmäisvaatimus, jonka kriisinratkaisuviranomainen asettaa sijoittajanvastuuvälineen 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, että "velkojat eivät saa jäädä huonompaan asemaan kuin maksukyvyttömyysmenettelyssä").
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

Käynti tiedotuspisteessä
Euroopan unionin alueella toimii yhteensä satoja Europe Direct -tiedotuspisteitä. Lähimmän tiedotuspisteen osoite löytyy verkosta: http://europa.eu/contact

Yhteydenotot puhelimitse tai sähköpostitse
Europe Direct -palvelu vastaa Euroopan unionia koskeviin kysymyksiin.
Palveluun voi ottaa yhteyttä
– soittamalla maksuttomaan palvelunumeroon 00 800 678 910 11 (jotkin operaattorit voivat periä puhelumaksun),
– soittamalla puhelinnumeroon +32 22999696 tai
– sähköpostitse: http://europa.eu/contact

TIETOA EU:STA

Verkkosivut
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 Bookshopista, osoitteesta http://publications.europa.eu/eubookshop. 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) kautta on saatavilla EU:n data-aineistoja. Data on ilmaiseksi ladattavissa ja uudelleenkäytettävissä sekä kaupallista että ei-kaupallista käyttöä varten.

SINGLE RESOLUTION BOARD

Treurenberg 22, 1049 Brussels
http://srb.europa.eu

Julkaisutoimisto