



VUOSI- KERTOMUS 2021

Käsikirjoitus on valmistunut toukokuussa 2022

SRB tai sen puolesta toimivat henkilöt eivät ole vastuussa siitä, miten tämän julkaisun sisältämiä tietoja käytetään.

Luxemburg: Euroopan unionin julkaisutoimisto, 2022

© Yhteinen kriisiratkaisuneuvosto, 2022

Jäljentäminen on sallittua, kunhan lähde mainitaan.

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

Kansi: © ALOfPeople

Sivu 5: © choja

Sivut 12-13, 59, 83, 87, 92-93, 96-97: © gradyreese

Sivu 60: © Bertlman

Sivu 85: © Blade_kostas

VUOSI- KERTOMUS 2021

Sisällysluettelo

Vuosikertomus 2021

Esipuhe	5
Lyhenteet	8
Tiivistelmä	9

Osa I Saavutukset vuonna 2021 **13**

1.1 Vuosi lyhyesti	14
1.2 Edistyminen SRB:n työohjelman mukaisilla painopistealoilla	16
1.3 SRB:n vastuualueeseen kuuluvien pankkien ja vähemmän merkittävien laitosten purettavuuden vahvistaminen	19
1.4 Vankan kriisinratkaisukehyksen vahvistaminen	34
1.5 Kriisinhallinnan valmistelu ja toteuttaminen	50
1.6 Yhteisen kriisinratkaisurahaston käyttöönotto	55

Osa II Hallinnointi **59**

2.1 Johdanto	60
2.2 SRB:n päätöksenteko	61
2.3 Tärkeimmät tapahtumat	62
2.4 Valituslautakunta	72
2.5 Talousarvio ja varainhoito	73
2.6 Henkilöstöhallinto	76
2.7 Tarkastuksessa annettujen suositusten arviointi raportointivuoden aikana	79

Osa III Sisäisten valvontajärjestelmien tehokkuuden arviointi **83**

3.1 Sisäisten valvontajärjestelmien tehokkuus	84
3.2 Sisäisten valvontatoimien arviointia koskevat päätelmät	86

Osa IV Johdon vakuutus	87
4.1 Vakuutusta tukevien osatekijöiden tarkastelu	88
4.2 Varaukset	91

Osa V Vahvistuslausuma	93
5.1 Riskienhallinnasta ja sisäisistä tarkastuksista vastaavien johtajien lausumat	94
5.2 Puheenjohtajan vahvistuslausuma	95

Liitteet	97
Liite I – Organisaatiokaavio	98
Liite II – Täysistunnon jäsenet	99
Liite III – Keskeiset tulosindikaattorit	101
Liite IV – Vuosittainen kertomus yleisön oikeudesta tutustua asiakirjoihin vuonna 2020	103
Liite V – Vuoden 2021 talousarvion toteutuminen	104
Liite VI – Vuoden 2021 henkilöstötaulukko ja lisätiedot henkilöstöressurssien hallinnoinnista	110
Liite VII – Tilinpäätös	112
Liite VIII – Vuonna 2021 käynnistetyt hankintamenettelyt	114
Liite IX – Sanasto	116

Kuvaluettelo

Kuva 1: SRB:n keskeiset virstanpylväät	15
Kuva 2: Kriisinratkaisun suunnittelujakso	20
Kuva 3: Kriisinratkaisutoimien kohteena olevien yhteisöjen lopulliset MREL-tavoitteet	25
Kuva 4: MREL-vajeet kriisinratkaisutoimien kohteena olevien yhteisöjen lopullisiin tavoitteisiin nähden	26
Kuva 5: Rahoituskustannukset (iTraxx Europe Financials)	26
Kuva 6: Niiden vähemmän merkittävien laitosten määrän kehitys, joille on laadittu kriisinratkaisusuunnitelma	32
Kuva 7: Euroopan pankkiviranomaisen hallintoneuvosto ja komiteat sekä SRB:n osallisuus niissä	44
Kuva 8: Pankkiunioni ja muut yhteistyöjärjestelyjen piiriin kuuluvat lainkäyttöalueet	46
Kuva 9: Finanssimarkkinoiden vakauden valvontaryhmä ja SRB:n osallisuus	48
Kuva 10: Kriisinratkaisuprosessin päävaiheet	50
Kuva 11: Kriisinratkaisukollegion kuivaharjoituksen aikataulu	53
Kuva 12: SRB:n päätöksenteko	61
Kuva 13: Meneillään olevat oikeudenkäynnit aiheittain	68
Kuva 14: Vuotuinen konferenssi lyhyesti	70
Kuva 15: SRB:n sisäinen valvontajärjestelmä	84
Kuva 16: Tietosuojaa koskevat neuvontapyynnöt aiheittain	89
Kuva 17: Sääntöjenmukaista toimintaa koskevien neuvontapyyntöjen ja kannanottojen määrä aiheittain	89

Taulukkoluetelo

Taulukko 1: Työohjelman painopistealoilla saavutettu edistyminen	17
Taulukko 2: Yhteenvedo kriisinratkaisusuunnitelman luvuista kriisinratkaisun suunnittelujaksoille 2020 ja 2021	20
Taulukko 3: Kriisinratkaisun suunnittelujakson 2020 toteuttaminen	22
Taulukko 4: Kriisinratkaisun suunnittelujakson 2021 toteuttaminen	23
Taulukko 5: Yksityiskohtainen yhteenvedo vähemmän merkittävien laitosten kriisinratkaisun suunnittelusta kriisinratkaisun suunnittelujaksolla 2021	31
Taulukko 6: SRB:n vuosiksi 2021–2023 suunniteltujen toimintapolitiikkojen edistyminen	37
Taulukko 7: Työntekijöiden lukumäärä ura-alueittain vs. henkilöstötaulukko	76



Esipuhe



Vuodet eivät todellakaan ole veljeksiä. Vuonna 2021 pohdimme, pääsemmekö koskaan ulos covid-19-kriisistä. Tänä vuonna ihmettelemme, miten Euroopan mantereella saattoi syttyä niin bruttaali sota. Tiedän hyvin, että inhimillinen tragedia koskettaa hyvin monien ihmisten elämää Euroopassa, ja tätä taustaa vasten esittelen yhteisen kriisinratkaisuneuvoston (SRB) vuosikertomuksen 2021.

SRB:n työ rahoitusvakauden edistämiseksi Euroopassa ilman julkisia varoja jatkui vilkkaana myös vuonna 2021. Tähän mennessä pankit näyttävät selvinneen pandemiasta kohtalaisen hyvin, vaikka SRB jatkaakin tiivistä valvontaansa yhteistyössä yhteisen valvontamekanismin kanssa. Tämänhetkisten geopoliittisten jännitteiden ja Ukrainan sodan vaikutusta rahoituslaitoksiin ei voida vielä arvioida kokonaisvaltaisesti. Vaikka ensi vaiheen vaikutukset vaikuttavat olevan hallittavissa, koko talouteen ja siten myös pankkitoimialaan kohdistuvat laajemmat vaikutukset ovat vasta kehitymässä. Tästä

esimerkkinä on Sberbankin tapaus: SRB:n oli tehtävä päätöksiä, kun pankista oli tapahtumassa klassinen "talletuspako". Kriisinratkaisukehystä testattiin ja sen todettiin toimivan, vaikka parantamisen varaa toki aina onkin.

Vuonna 2021 yhteisen kriisinratkaisurahaston varat lisääntyivät 52 miljardiin euroon, ja summaa kasvatetaan vielä kerran merkittävästi vuonna 2022, kun suojattujen talletusten määrä suurenee tuntuvasti. Pankkiunioniin kuuluvat maat tekivät vuoden 2020 lopussa periaatesopimuksen yhteisestä varautumisjärjestelystä, ja sopimuksen toivotaan tulevan voimaan vuoden 2022 aikana. Markkinat saavat tästä lisävarmuutta siitä, että SRB pystyy käsittelemään suurenkin kriisinratkaisutapauksen.

SRB pani myös elvytys- ja kriisinratkaisudirektiivin muutokset sisältävän ns. BRRD2-paketin täytäntöön vuonna 2021. Lisäksi julkaisimme useita politiikka- ja ohjeistusasiakirjoja, joiden avulla voidaan parantaa avoimuutta toimialalla ja hioa jo olemassa olevia kriisinratkaisusuunnitelmia.

Kriisintarkkaisuun suunnittelujaksoa 2021 seurattiin tiiviisti sen varmistamiseksi, että suunnitelmat ovat tarvittaessa käyttövalmiita. SRB järjesti myös lukuisia kriisintarkkaisuvalmiuden testaamiseen tarkoitettuja kuiva-harjoituksia ja osallistui niihin.

Purettavuuden arviointia ja ns. lämpökartan kehittämistä koskevaa työtä jatkettiin vuonna 2021, ja toivomme voivamme julkaista ensimmäisen vuotuisen lämpökartan vielä vuoden 2022 aikana. Lämpökartalla näytetään kootut tiedot SRB:n vastualueeseen kuuluvista pankeista, ja sen avulla on helppo havaita ne osa-alueet, joilla pankeilla on yleisesti eniten haasteita. Lisäksi sen toivotaan kannustavan pankkeja parantamaan purettavuuttaan ja alkamaan raportoida itsearviointeistaan, mikä on yleinen käytäntö muilla lainkäyttöalueilla.

Vuonna 2021 SRB paransi myös tieto- ja viestintätekniisiä järjestelmiään tuntuvasti prosessien yksinkertaistamiseksi ja ennen kaikkea kyberturvallisuuden vahvistamiseksi, mikä on olennaisen tärkeää toimeksiantomme arkaluonteisuuden vuoksi. Kriisitapauksen yhteydessä on erityisen tärkeää, että käytettävissä on ajantasaisimmat tiedot pankin toiminnosta, ja koska rahoitusmaailmassa tukeudutaan koko ajan enemmän digitaaliseen infrastruktuuriin, on tärkeää suojata näitä viestintäkanavia mahdollisimman hyvin.

Laajemmasta toimintakentästämmme on todettava, että pankkiunionilta puuttuu edelleen kolmas pilari, nimittäin Euroopan yhteinen talletussuojajärjestelmä. Pankkialan sääntelyssä on kuljettu pitkä matka vuosien 2007–2008 finanssikriisistä ja sitä seuranneesta valtioiden velkakriisistä. Sen avulla on varmistettu etenkin se, että pandemian aikana pankeilla voi olla tärkeä tehtävä talouden tukemisessa. Kun otetaan huomioon tämänhetkiset haasteet, jotka johtuvat Ukrainan sodasta, ja sen vasta kehityksessä oleva laajempi vaikutus

talouteen, haluaisin kehottaa EU:n lainsäätäjiä saamaan pankkiunionin toteuttamiseen tähtäävän työn päätökseen. SRB on valmiina avustamaan työssä kaikin mahdollisin keinoin. Kriisintarkkaisuun tapauksemme osalta olemme osoittaneet, että järjestelmä on tarkoituksenmukainen. Toivon, että kriisinhallinta- ja talletussuojajärjestelmän tarkistus ja komission vuonna 2013 antaman pankkialaa koskevan tiedonannon tarkistus tuovat parannuksia järjestelmään. SRB vaatii edelleen hallinnollisten selvitystilamenettelyjen kohdennettua yhdenmukaistamista pankeille sekä talletussuojajärjestelmän varojen progressiivista yhdistämistä ja hallinnoinnin keskittämistä, jotta maksukyvyttömyyteen ajautuneet pankit poistuisivat markkinoilta yhdenmukaisesti ja sujuvasti.

SRB tekee edelleen tiivistä yhteistyötä Euroopan komission, EU:n neuvoston ja Euroopan parlamentin kanssa edistääkseen kaikkia näitä kysymyksiä, mutta se jatkaa vuoropuheluaan myös pankkiunionin ulkopuolisten lainkäyttöalueiden kanssa sekä Euroopassa että kansainvälisesti. Rahoitusvakauden edistäminen on maailmanlaajuinen tavoite. Tätä varten SRB jatkaa kuiva-harjoitusten toteuttamista ja teknisten tietojen vaihtamista Euroopan unionin ja muiden maiden, kuten Yhdysvaltojen ja Yhdistyneen kuningaskunnan, viranomaisten kanssa. Luottamukseen ja luotettavuuteen perustuvien suhteiden vaaliminen kumppaneidemme kanssa on merkittävä osa pankkien kriisintarkkaisuun hoitamista tuloksellisesti, kuten Sberbank-tapaus osoittaa.

Vuonna 2022 jatkamme kriisintarkkaisuun liittyviä ponnisteluja, jotta toimeksiantoomme kuuluvien pankkien purettavuus saadaan varmistettua kokonaisvaltaisesti vuoden 2023 loppuun mennessä. Tältä osin priorisoimme ns. yksi kriisintarkkaisu viranomaisen -strategian toteuttamista. Näin taataan, että pääomaa voidaan siirtää alaspäin ja tappioita ylöspäin

jäsenvaltioiden rajojen ylitse. Myös varojen ja velkojen erotettavuutta ja johdon tietojärjestelmiä koskeva työ jatkuu, jotta "siirtostrategiat" voidaan ottaa käyttöön.

Lopuksi haluan kiittää kaikkia SRB:n työntekijöitä ja kriisintarkkaisuineuvoston jäseniä sekä kumppaneitamme kansallisella, Euroopan ja kansainvälisellä tasolla heidän jatkuvasta kovasta työstään, omistautumisestaan ja erinomaisesta yhteistyöstään.

Me kaikki voimme olla ylpeitä rahoitusalan romahduksesta aloitetusta, rahoitusvakauden varmistamiseen tähtäävästä työstä. Nyt tehtävämme on vahvistaa Euroopan rahoitusvakaussuojajärjestelmää, jotta veronmaksajien ei tarvitse pelastaa yksityisiä pankkeja ja jotta eurooppalaiset tallettajat saavat varmuuden siitä, että heidän säästönsä ovat suojassa EU:n laajuisen talletussuojajärjestelmän turvaamana.

Lyhenteet

BRRD	pankkien elvytys- ja kriisintarkkaisuineuvosto	G-SII	maailmanlaajuinen järjestelmän kannalta merkittävä laitos
BSBC	Baselin pankkivalvontakomitea	HR	henkilöstöresurssit
CBL	Clearstream Bank Luxembourg	IADI	Kansainvälinen talletussuojalaitosten järjestö
CBR	yhteenlaskettu puskurivaatimus	ICSD	Kansainvälinen arvopaperikeskus
CCP	keskusvastapuoli	ICT	tieto- ja viestintäteknikka
CMDI	kriisinhallinta ja talletussuoja	IGA	hallitustenvälinen sopimus
CMG	kriisinhallintaryhmä	IOSCO	Kansainvälinen arvopaperimarkkina- valvojen yhteisö
CoAg	yhteistyösopimus	IRT	Sisäinen kriisintarkkaisuineuvosto
COSO-kehys	Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission	ITS	tekninen täytäntöönpanostandardi
CPMI	maksujärjestelmä- ja markkinainfrastruktuurikomitea	komissio	Euroopan komissio
CRD	vakavaraisuusdirektiivi	LFA	lainajärjestelysopimus
CRR	vakavaraisuusasetus	LSI	vähemmän merkittävä laitos
DCG	Data Certification Gateway, tietojen todentamisjärjestelmä	MIS	johdon tietojärjestelmä
DGS	talletussuojajärjestelmä	MREL	omia varoja ja hyväksyttäviä velkoja koskeva vähimmäisvaatimus
DGSD	talletussuojadirektiivi	NCA	kansallinen toimivaltainen viranomainen
DORA	digitaalista häiriönsietokykyä koskeva säädös	NCWO	periaate, jonka mukaan velkojat eivät saa jäädä huonompaan asemaan kuin maksukyvyttömyysmenettelyssä
DWH	tietovarasto	neuvosto	Euroopan unionin neuvosto
EB	Euroclear Bank	NRA	kansallinen kriisintarkkaisuineuvosto
ECON-	Euroopan parlamentin	parlamentti	Euroopan parlamentti
EDIS	eurooppalainen talletussuojajärjestelmä	PIA	yleisen edun arviointi
EfB	Expectations for Banks, pankkeja koskevat odotukset	R4C	Ready for Crisis, kriisivalmius
EIOPA	Euroopan vakuutus- ja lisäeläkeviranomainen	RDF	Reference Data Factory
EJRK	Euroopan järjestelmäriskikomitea	RPC	kriisintarkkaisuineuvoston suunnittelujakso
EKP	Euroopan keskuspankki	RTS	tekninen sääntelystandardi
EPV	Euroopan pankkiviranomainen	SFD	direktiivi selvityksen lopullisuudesta maksujärjestelmissä ja arvopaperien selvitysjärjestelmissä
ESMA	Euroopan arvopaperimarkkinaviranomainen	SRB	yhteinen kriisintarkkaisuineuvosto
ETT	Euroopan tilintarkastustuomioistuin	SRF	yhteinen kriisintarkkaisuineuvosto
EU	Euroopan unioni	SRM	yhteinen kriisintarkkaisuineuvosto
EVM	Euroopan vakausmekanismi	SRMR	yhteistä kriisintarkkaisuineuvostoa koskeva aset
FMI	rahoitusmarkkinoiden infrastruktuuri	SSM	yhteinen valvontamekanismi
FSB	finanssimarkkinoiden vakauden valvontaryhmä	TLAC	kokonaistappionsietokyky
G-SIB	maailmanlaajuinen järjestelmän kannalta merkittävä pankki	TLOF	kaikki velat ja omat varat
		TREA	kokonaisriskin määrä
		valiokunta	talous- ja raha-asioiden valiokunta

Tiivistelmä

Vuonna 2021 toisen covid-19-pandemiavuoden aiheuttama epävarmuus vaikutti yhä finanssialaan. Vuonna 2020 käyttöön otetut toimenpiteet, joiden tarkoituksena oli auttaa toimialaa selviämään kriisistä, osoittautuivat tehokkaiksi, ja markkinaolosuhteet johtivat siihen, että suojattujen talletusten määrä lisääntyi ja pankit pystyivät kasvattamaan hyväksyttäviä resurssejaan täyttääkseen omia varoja ja hyväksyttäviä velkoja koskevan vähimmäisvaatimuksen (MREL-vähimmäisvaatimus). Tästä huolimatta koko vuoden 2021 ajan yhteinen kriisiratkaisuneuvosto (SRB) valvoi järjestelmän kannalta merkittäviä ja vähemmän merkittäviä laitoksia tiiviisti.

Vuoden aikana SRB eteni vakaasti kohti sen työn viidelle painopistealalle (esitetään jäljempänä lihavoituina) asetettujen tavoitteiden saavuttamista.

SRB:n vastuualueeseen kuuluvien pankkien ja vähemmän merkittävien laitosten purettavuuden parantamisen osalta SRB sai ensimmäisen 12 kuukautta pitkän kriisiratkaisun suunnittelujakson päätökseen ja aloitti toisen suunnittelujakson, joka päättyy vuoden 2022 ensimmäisellä neljänneksellä. Toinen jakso kattaa kaikki SRB:n vastuualueeseen kuuluvat pankit. SRB tehosti toimiaan kahdella pankkien purettavuuden vahvistamisen kannalta merkittävällä alalla, jotka ovat MREL-vähimmäisvaatimuksen kasvattaminen ja purettavuuden arviointi. Vuoden 2021 aikana SRB julkaisi säännöllisesti MREL-tulostaulua, joka osoittaa, miten MREL-vähimmäisvaatimusta koskevien tavoitteiden saavuttamisessa on edistytty vuoden aikana. SRB hyväksyi purettavuuden arviointia koskevat toimintaperiaatteensa vuoden 2021 toisella neljänneksellä ja sovelsi sitä kaikkiin vastuualueeseensa kuuluviin pankkeihin, joiden osalta strategiaksi on määritetty kriisiratkaisu vuoden 2021 kriisiratkaisun suunnittelujaksolla. Samalla SRB teki pankkien kriisiratkaisusuunnitelmille sisäisen laadunvarmistuksen. Siinä otettiin huomioon uudet toimintaperiaatteet, jotka tulivat voimaan vuoden 2021 kriisiratkaisun suunnittelujaksolla, ja siinä arvioitiin kaikki jakson suunnitelmat. Näin haluttiin taata, että suunnitelmat olivat valmiita käyttöön kriisin ilmaantuessa. Edellä esitettyjen toimenpiteiden täydentämiseksi SRB teki yhteistyössä kansallisten kriisiratkaisuviranomaisten kanssa pankkeihin myös 13 vierailukäyntiä (ns. tiedonhankintamennetyt) joiden aikana käsiteltiin monia aiheita.

Vuonna 2021 niiden vähemmän merkittävien laitosten määrä, joille oli tehty kriisiratkaisusuunnitelma, oli 93 prosenttia kokonaismäärästä, ja SRB:n näihin laitoksiin kohdistama valvontatoiminta kehittyi tuntuvasti datan hyödyntämisen ja hallinnan osalta. Tämän ansiosta vähemmän merkittäviä laitoksia voitiin valvoa säännöllisesti koko vuoden ajan.

SRB eteni vakaasti myös kohti toisen painopistealan mukaista tavoitetta eli **vankan kriisiratkaisukehyksen vahvistamista**. Vuonna 2021 SRB julkaisi suunnitellusti asianmukaiset toimintaperiaatteet kriisiratkaisun suunnittelujaksolle 2021. Niissä annettiin ohjeita kaikista seuraavista aiheista: likviditeetti kriisiratkaisutoimien yhteydessä, MREL-vähimmäisvaatimusta koskevat päivitukset, yleisen edun arviointi, erotettavuus sekä arvonmäärityksessä käytettävät johdon tietojärjestelmät. Lisäksi SRB julkaisi ohjeita muista kriisiratkaisukehystä täydentävistä osa-alueista, kuten toiminnan jatkuvuudesta kriisiratkaisussa ja kaupankäyntisalkun hallitusta alasajosta (solvent wind-down, SWD).

Koko vuoden 2021 ajan SRB tiedotti näistä toimintaperiaatteista ja ohjeista aktiivisesti sekä järjesti tapahtumia toimialan, tutkijoiden ja erilaisten kriisinratkaisun alalla toimivien kansainvälisten laitosten ja viranomaisten kanssa.

SRB teki vuonna 2021 tiivistä yhteistyötä Euroopan parlamentin (parlamentti), Euroopan unionin neuvoston (neuvosto), Euroopan komission (komissio), Euroopan keskuspankin (EKP) ja Euroopan pankkiviranomaisen (EPV) kanssa ja osallistui siten asiaa koskevien sääntelykokonaisuuksien ja toimintapolitiikkojen edistämiseen. Niitä olivat muun muassa yhteinen varautumisjärjestely, kriisinhallintaa ja talletussuojajärjestelmää koskevan kehyksen tarkistamista koskeva lainsäädäntöehdotus, keskusvastapuolten elvytys- ja kriisinratkaisukehys sekä digitaalista häiriönsietokykyä koskeva säädös. Vuoden aikana SRB osallistui huomattavin panoksin myös EPV:n ja Euroopan järjestelmäriskikomitean (ESRB) työhön ja aloitti yhteistyön Euroopan vakuutus- ja lisäeläkeviranomaisen (EIOPA) kanssa.

Yhteistyön ja kansainvälisten suhteiden alalla SRB allekirjoitti kymmenennen kahdenvälistä yhteistyötä koskevan sopimuksen. Se kattaa useimmat lainkäyttöalueet, joissa on pankkiunionin yhteisöjä. Lisäksi SRB sai vietyä kriisinhallintaryhmiä (CMG) koskeviin laitoskohtaisiin yhteistyösopimuksiin liittymistä koskevan menettelyn päätökseen. SRB jatkoi yhteistyötään Euroopan unionin ulkopuolisten lainkäyttöalueiden, etenkin Yhdysvaltojen ja Yhdistyneen kuningaskunnan kanssa ja neuvotteli muiden maiden kanssa teknisen tason yhteistyön aloittamisesta. Lisäksi se osallistui merkittävällä tavalla myös finanssimarkkinoiden vakauden valvontaryhmän (FSB) eri toimintalinjojen kehittämiseen.

Vuonna 2021 SRB saavutti tuloksia myös **kriisinhallinnan valmistelussa ja toteuttamisessa**. Vuonna 2021 ei ollut kriisinratkaisutapauksia, mutta SRB valmistautui valmiusprosesseihin päivittämällä kriisinhallinnan käsikirjan: se sisällytti siihen myös muita kriisinratkaisuvälineitä kuin velkakirjojen arvon alaskirjauksen ja vahvisti tieto- ja viestintäteknistä välinettä, Ready for Crisis (R4C), jolla tuetaan kriisinhallintaa. SRB toteutti myös yhden teknisen kuivaharjoituksen ja osallistui muiden toimijoiden kuivaharjoituksiin.

Lisäksi SRB saavutti joitakin välitavoitteita **yhteisen kriisinratkaisurahaston (SRF) käyttöönötossa**, sillä yhteisen varautumisjärjestelyn voimaantulon valmistelua koskeva sisäinen työ saatiin päätökseen vuonna 2022. Samalla SRB keräsi maksuosuuksia yhteiseen kriisinratkaisurahastoon, jonka varat kasvoivat noin 52 miljardiin euroon. Varojen yhdistämisen ansiosta käytettävissä on nyt noin 44,6 miljardia euroa missä tahansa jäsenvaltiossa ilmaantuvia kriisinratkaisutapauksia varten. SRB hallinnoi myös yhteisen kriisinratkaisurahaston sijoituksia vuoden kuluessa.

SRB:n viimeinen painopistealue on **SRB:n vahvistaminen organisaationa**¹. Tämän toteuttamista jatkettiin vuonna 2021 covid-19-pandemian vaikutuksesta huolimatta. Muutokset operatiivisissa toiminnoissa vaikuttivat talousarvion toteutumiseen, ja vuosi oli erityisen haastava henkilöstöressurssien hallinnan osalta, koska vaihtuvuus oli suurta ja koska oli toteutettava covid-19-pandemiaan liittyviä erityistoimenpiteitä. Monia oppimis- ja kehittämishankkeita saatiin silti toteutettua. Lisäksi SRB laati henkilöstöressurssistrategian, jota aletaan toteuttaa tulevana vuosina. Raportointivuonna hyväksyttiin myös päivitetty tieto- ja viestintätekninen strategia, jonka tavoitteena on tehostaa sisäisiä

¹ Neljästä ensimmäisestä painopistealasta raportoidaan tämän asiakirjan osassa I, ja viidennestä painopistealueesta raportoidaan osassa II.

prosesseja. Sisäisen valvonnan osalta erilaisia hallintotoimia ja sisäisen valvonnan toimia vahvistettiin suunnitellun mukaisesti.

SRB:n oikeudellisten palvelujen yksikkö edusti organisaatiota yli 279 oikeudenkäyntiasiassa ja valituslautakunnassa.

Vuoden aikana SRB tiedotti ennakoivasti, julkisti uuden visuaalisen identiteetin, piti yhteyttä erilaisiin kohdeyleisöihin ja lisäsi läsnäoloaan sosiaalisessa mediassa. Tämä helpotti toimintaperiaatteista ja ohjeista tiedottamista sekä kriisintarkkaisuun liittyviä aiheita koskevien näkökantojen esittämistä. Tapahtumaohjelmaan sisältyi neljän suuren järjestetyn konferenssin lisäksi myös vuotuinen konferenssi, jossa oli liki 4 500 osallistujaa. SRB:n johtajat puhuivat myös lähes 100 tapahtumassa.





Saavutukset vuonna 2021

1.1 Vuosi lyhyesti

Vuosi 2021 oli covid-19-pandemian toinen vuosi, ja sen aiheuttama epävarmuus jatkui koko vuoden myös rahoitusosalalla. Vaikka järjestämättömien lainojen riskin kasvaminen vaati järjestelmän kannalta merkittävien ja vähemmän merkittävien laitosten tiivistä valvontaa, vuonna 2020 käyttöön otetut toimenpiteet, joilla lisättiin joustavuutta ja autettiin toimialaa selviämään pandemiasta, osoittivat tehokkuutensa myös vuonna 2021. Epävarmuudesta huolimatta suojattujen talletusten määrä lisääntyi huomattavasti vuonna 2021, ja alhaisten velanhoitokustannusten vuoksi pankit pystyivät kasvattamaan hyväksyttäviä resurssejaan täyttääkseen MREL-vähimmäisvaatimuksensa.

Monilla vakavaraisuusvalvontaan liittyvän työn osa-alueilla saavutettiin edistystä vuoden aikana, ja toimialalla sopeuduttiin ”uuteen normaaliin”. Tältä osin SRB keskittyi toteuttamaan toimeksiantoaan, parantamaan pankkien purettavuutta, saamaan kriisinratkaisukehyksen valmiiksi ja soveltamaan sääntelyyn liittyviä uudistuksia. SRB seurasi valppaasti pankkien etenemistä kohti purettavuutta, jotta SRB:n pankkeja koskevien odotusten² vaiheittaiset käyttöönottoajankohdat pystytään säilyttämään samalla, kun ollaan kuitenkin valmiita neuvottelemaan vaihtoehtoisista ajankohdista, jos se on poikkeuksellisten olosuhteiden vuoksi tarpeen. Vaikka toimintaympäristö oli vuonna 2021 yhä monimutkainen, SRB saavutti vuoden aikana joitakin tärkeitä välitavoitteita ja eteni siis kohti varsinaisia tavoitteitaan. Vuoden alussa julkaistiin kriisinratkaisun suunnittelujaksoa 2021 koskevat keskeiset toimintaperiaatteet, jotka on mukautettu pankkipakettiin. Kriisinratkaisun suunnittelujakson 2021 toteuttamisessa tavoitteena

oli varmistaa, että suunnitelmat ovat tarvittaessa käyttövalmiita. SRB järjesti myös lukuisia kriisinratkaisuvalmiuden testaamiseen tarkoitettuja kuivaharjoituksia ja osallistui niihin. Samalla SRB julkaisi useita toimintaperiaatteita ja ohjeasiakirjoja, joilla täydennettiin kriisinratkaisukehystä, ja jatkoi kriisinratkaisun suunnitteluun tarkoitettujen datapohjaisten analyysityökalujensa kehittämistä. Se myös edistyi kriisinratkaisusuunnitelmien laadunvalvonnan parantamisessa ja osallistui keskusteluihin koti- ja isäntäjäsenvaltioihin liittyvistä ongelmista ja kriisinratkaisun kohteena olevien keskikokoisten pankkien olosuhteista. Vuonna 2021 SRB toteutti lisätoimia, joilla kehitettiin ja parannettiin tietoteknisiä työkaluja prosessien yksinkertaistamiseksi ja kyberturvallisuuden parantamiseksi, mikä on olennaisen tärkeää SRB:n toimeksiannon arkaluonteisuuden vuoksi. Vuoden aikana SRB myös valmisteli yhteisen varautumisjärjestelyn toteuttamista. Sen myötä kriisinratkaisutapauksiin käytettävissä olevat varat kaksinkertaistuvat vuodesta 2022 eteenpäin.

Toimielinten välisiä ja kansainvälisiä kokouksia pidettiin vuonna 2021 aiempaa säännöllisemmin, mikä oli omiaan parantamaan suhteita. Kokousten ansiosta SRB pystyi myös osallistumaan vireillä olevien ja sen toimeksiannon kannalta ratkaisevan tärkeiden sääntelyasioiden ja kriisinratkaisua koskevien kansainvälisten vaatimusten käsittelyyn asianmukaisella tavalla. Keskustelua joistakin strategisista sääntelykysymyksistä, jotka vaikuttavat SRB:n toimeksiantoon, jatkettiin vuonna 2021, ja tämän odotetaan jatkuvan myös vuonna 2022.

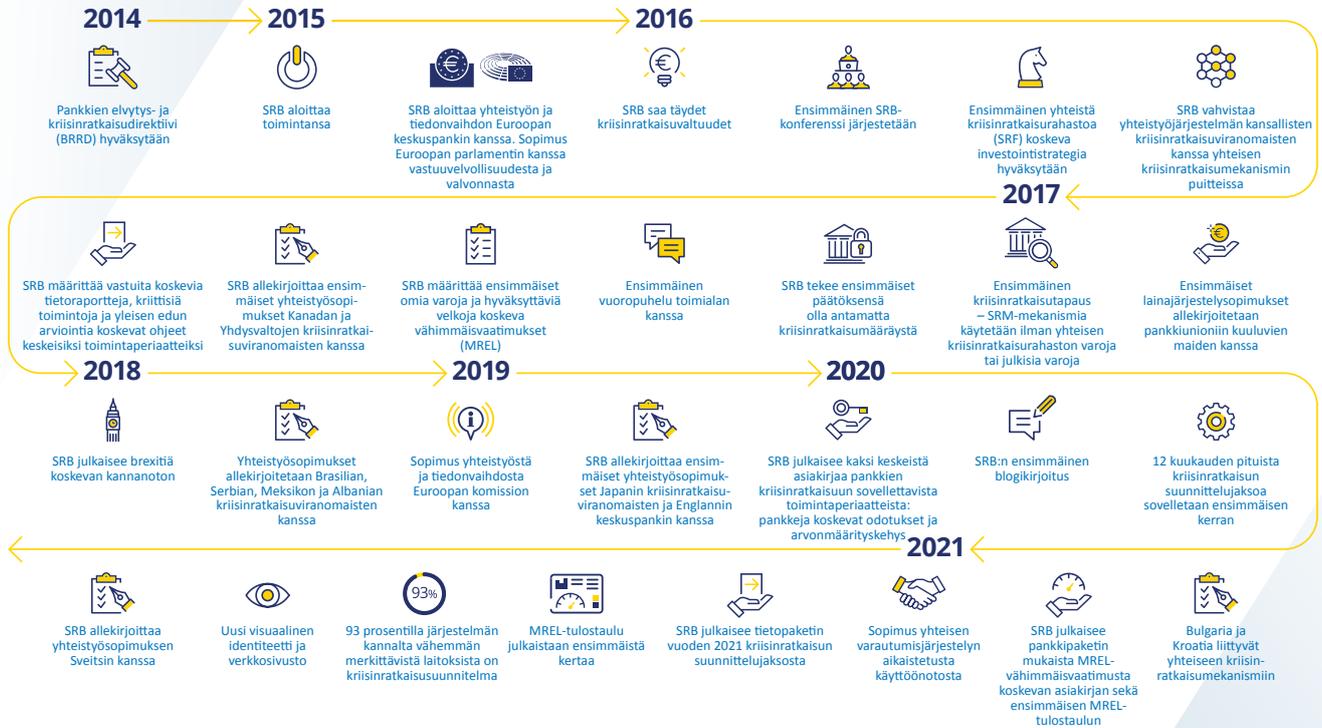
Näitä saavutuksia käsitellään tarkemmin seuraavissa luvuissa.

² Koko asiakirja on saatavana täällä: <https://www.srb.europa.eu/en/content/expectations-banks>

Kuva 1: SRB:n keskeiset virstanpylväät

SRB:n keskeiset virstanpylväät

Yhteinen kriisiratkaisuneuvosto (SRB) on keskeinen kriisiratkaisuviranomainen pankkiunionissa, johon kuuluvat tällä hetkellä euroalueen jäsenvaltiot sekä Bulgaria ja Kroatia. Se muodostaa yhdessä kansallisten kriisiratkaisuviranomaisten kanssa yhteisen kriisiratkaisumekanismin (SRM). Sen tehtävänä on varmistaa kaatuvien pankkien hallittu kriisiratkaisu, suojata veronmaksajia pankkien pelastamiselta veronmaksajien varoilla ja edistää rahoitusvakautta.



1.2 Edistyminen SRB:n työohjelman mukaisilla painopistealoilla

SRB on pankkiunionin keskeinen kriisintarkaisuviranomainen. Se muodostaa yhdessä osallistuvien jäsenvaltioiden kriisintarkaisuviranomaisten kanssa yhteisen kriisintarkaisumekanismin (SRM). SRB tekee tiivistä yhteistyötä jäsenvaltioiden kriisintarkaisuviranomaisten, komission, EKP:n, EPV:n ja kansallisten toimivaltaisten viranomaisten kanssa. SRB:n tehtävänä on varmistaa, että ongelmapankkien kriisintarkaisu sujuu hallitusti ja vaikuttaa mahdollisimman vähän reaalityöelämään, rahoitusjärjestelmään sekä osallistuvien jäsenvaltioiden ja muiden maiden julkiseen talouteen.

SRB perustettiin yhdenmukaisten sääntöjen ja yhdenmukaisen menettelyn vahvistamisesta luottolaitosten ja tiettyjen sijoituspalveluyritysten kriisintarkaisua varten yhteisen kriisintarkaisumekanismin ja yhteisen kriisintarkaisurahaston puitteissa 15. heinäkuuta 2014 annetun Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 806/2014 nojalla³. Organisaatio aloitti toimintansa riippumattomana Euroopan unionin virastona 1. tammikuuta 2015, ja se alkoi toteuttaa lakisääteistä toimeksiantoaan täysimääräisesti kriisintarkaisun suunnittelun ja kaikkien kriisintarkaisuun liittyvien päätösten tekemisen osalta 1. tammikuuta 2016. Yhteisestä kriisintarkaisumekanismista annetun asetuksen mukaisesti SRB on vastuuvollinen toiminnastaan parlamentille, neuvostolle ja komissiolle.

SRB:n toimeksianto on ennakkoiva: sen sijaan, että SRB odottaisi

kriisintarkaisutilanteiden ilmaantumista, se keskittyy kriisintarkaisun suunnitteluun ja purettavuuden tehostamiseen. Jos SRB:n vastuualueeseen kuuluva kriisintarkaisun kriteerit täyttävä pankki on kykenemätön tai todennäköisesti kykenemätön jatkamaan toimintaansa, SRB huolehtii pankin kriisintarkaisusta ns. kriisintarkaisumenettelyn avulla. SRB vastaa myös yhteisestä kriisintarkaisurahastosta, jonka rahoitus kerätään pankkialalta. Yhteinen kriisintarkaisurahasto perustettiin varmistamaan, että tiukoin ehdoin annettavaa tukea on saatavilla luottolaitoksen joutuessa kriisintarkaisumenettelyyn. SRB huolehtii lisäksi yleisesti koko yhteisen kriisintarkaisumekanismin moitteettomasta toiminnasta.

SRB haluaa olla luotettava ja arvostettu kriisintarkaisuviranomainen, jolla on vahvat valmiudet kriisintarkaisuun yhteisen kriisintarkaisumekanismin avulla ja kyky toimia nopeasti asianmukaisella, johdonmukaisella ja oikeasuhteisella tavalla. Tätä tarvitaan, kun yhteiseen kriisintarkaisumekanismiin osallistuvissa valtioissa toimivien pankkien tehokasta kriisintarkaisukehystä perustetaan ja toteutetaan tulevien pelastusoperaatioiden välttämiseksi. SRB:n tavoitteena on olla pankkien kriisintarkaisuun erikoistunut asiantuntijakeskus pankkiunionissa ja sen ulkopuolella.

SRB pyrkii olemaan avoin, ja se on vastuuvollinen Euroopan parlamentissa istuville Euroopan kansalaisten edustajille. Puheenjohtaja osallistuu säännöllisesti parlamentin talous- ja raha-asioiden valiokunnan

³ Koko asiakirja on saatavana täällä: <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/FI/TXT/?uri=celex%3A32014R0806>

(ECON-valiokunta) kokouksissa pidettäviin julkisiin kuulemisiin ja aihekohtaisiin keskusteluihin. Myös neuvosto voi halutessaan kuulla puheenjohtajaa. Vuonna 2021 SRB:n puheenjohtaja oli kolme kertaa ECON-valiokunnan kuultavana. Hän vaihtoi näkemyksiä Euroopan parlamentin

jäsenien kanssa SRM-asetuksen täytäntöönpanon etenemisestä ja esitteli vuotta 2020 koskevan vuosikertomuksen tärkeimpiä kohtia ja vuoden 2022 vuotuisen työsuunnitelman sekä SRB:n painopistealoja erilaisissa vireillä olevissa sääntelyasioissa.

Taulukko 1: Työohjelman painopistealoilla saavutettu edistyminen

Strateginen toiminta-ala	Tärkeimmät toiminta-aloihin vaikuttavat toimet		
SRB:n vastuualueeseen kuuluvien pankkien ja vähemmän merkittävien laitosten purettavuuden vahvistaminen	 Kriisratkaisun suunnittelujakso ja edistyminen pankkeja koskevien odotusten toteuttamisessa		
	 Omia varoja ja hyväksytyitä velkoja koskevat vähimmäisvaatimukset		Purettavuuden arviointi ja lämpökartta
	 Tiedonhankintamenettelyt ja paikalla tehtävät tarkastukset		Vähemmän merkittävien laitosten kriisratkaisun suunnittelu
Arviointi: SRB toteutti suurimman osan vuodelle 2021 suunnitelluista toimistaan ja päivitti myös kriisratkaisusuunnitelmat, joilla pannaan pankkeja koskevat odotukset täytäntöön vuoden 2023 loppuun mennessä. Vuoden 2021 aikana SRB paransi MREL-vähimmäisvaatimusta koskevia valvontavalmiuksiaan tuntuvasti. Tätä työtä jatketaan vuonna 2022, kuten myös vaatimusten mukauttamista sen mukaan, miten erilaiset sääntelyyn liittyvät asiat etenevät. Purettavuuden arvioinnin osalta SRB arvioi kaikki kriisratkaisusuunnitelmat vuonna 2021. Purettavuuden arvioinnissa ja siihen liittyvässä lämpökartassa käytettäviä menetelmiä tarkistettiin vuoden aikana, ja tätä koskeva työ saadaan päätökseen vuonna 2022. Vähemmän merkittävien laitosten purettavuudessa edistyi tasaisesti vuoden 2021 aikana ja saavutettiin sitä koskeva vuotuinen tavoite. Tämän kehityksen odotetaan jatkavan edistymistään vuonna 2022 vakaasti kohti tavoitetta eli sitä, että purettavuus varmistetaan kaikkien vähemmän merkittävien laitosten osalta. Covid-19-pandemiasta johtuneet eristysmääräykset ja matkustusrajoitukset häirsivät tiedonhankintamenettelyihin ja paikalla tehtäviin tarkastuksiin liittyvää työtä hyvin paljon. Tätä työtä pystyttiin kuitenkin jatkamaan vuonna 2021, ja sitä jatketaan vuonna 2022 ja siitä eteenpäin.			
Vankan kriisratkaisukehityksen vahvistaminen	 SRB:n toimintaperiaatteiden kehittäminen ja niistä tiedottaminen		Kriisratkaisusuunnitelmien laadunvarmistus
	 Ulkoihin politiikka- ja sääntelytoimiin osallistuminen		Yhteistyö ja kansainväliset suhteet
Arviointi: SRB jatkoi kriisratkaisua koskevien toimintaperiaatteiden laatimista ja julkaisemista pankkeja koskevia odotuksia kuvaavan asiakirjan mukaisesti. Se sai myös vuodelle 2021 suunnitellut toimintaperiaatteet valmiiksi ja eteni kohti tavoitetta eli kokonaisvaltaisen toimintakehityksen valmistumista siirtymäkauden loppuun mennessä. Vuonna 2021 laadittujen kriisratkaisusuunnitelmien laadunvarmistustarkastukset toteutettiin suunnitellusti, ja lisäksi niihin sovellettiin kriisratkaisusuunnitelmiin sisältyviä toimintaperiaatteita pankkeja koskevien odotusten mukaisesti. Kriisratkaisusuunnitelmien laadunvarmistus on toistuva prosessi, johon vaikuttaa toimintakehityksen valmiiksi saaminen, mutta laadunvarmistuksen on tarkoitus olla vakiintunut osa toimintaa vuoden 2023 loppuun mennessä. SRB toimitti useita lausuntoja sääntelyasioihin sen mukaan, miten ne etenivät vuoden aikana. Vuonna 2021 SRB kasvatti myös ulkoista tiedottamistaan tuntuvasti.			
Kriisinhallinnan valmistelu ja toteuttaminen	 Kriisivalmius		Kriisitoimet
Arviointi: SRB toteutti suurimman osan suunnitellusta työstä kriisivalmiuden osalta ja mukautti valmiustoimia koko ajan kuivaharjoituksista ja kriisratkaisutapauksista saatujen kokemusten pohjalta. Työtä jatketaan joillakin osa-alueilla (esim. muut kriisratkaisuvälineet kuin velkakirjojen arvon alaskirjaus) vuonna 2022. Vaikka yhteenkään merkittävään laitokseen ei sovellettu kriisratkaisutoimia vuonna 2021, SRB tuki useita vähemmän merkittävien laitosten kriisratkaisua ja toteutti näin tehtävänsä yhteisessä kriisratkaisumekanismissa.			
Yhteisen kriisratkaisurahaston käyttöönotto	 Vakausmaksut	 Investointi	 Rahoitus
Arviointi: Lähes kaikki toimet toteutettiin suunnitellusti vuonna 2021. Yhteisen kriisratkaisurahaston osalta edetään vakaasti kohti siirtymäkauden päättymistä. Rahoituksen osalta SRB toteutti kaikki yhteisen varautumisjärjestelyn käyttöönoton kannalta tarvittavat vaiheet, ja järjestelyn käyttöönotto tapahtuu vuonna 2022. Likviditeettiä kriisratkaisutoimien yhteydessä koskevaa työtä jatketaan vuonna 2022.			

Strateginen toiminta-ala	Tärkeimmät toiminta-aloihin vaikuttavat toimet				
Selitys ⁴	● Saavutettu	● Saavutettu osittain	● Meneillään	● Jonkin verran edistystä tarvitaan	● Paljon edistystä tarvitaan

Yhteisestä kriisinhallintamekanismista annetun asetuksen 50 artiklan mukaisesti tässä asiakirjassa esitetään SRB:n vuosikertomus vuodelta 2021. Siinä kuvataan niitä organisaation vuoden aikana toteuttamia toimia ja saavuttamia tuloksia, joiden avulla SRB toteuttaa tehtävänsä, toimeksiantoaan ja visiotaan. Ne on kuvattu edellisissä kohdissa.

Kuten SRB:n monivuotisessa ohjelmassa 2021–2023⁵ on määritetty, organisaation painopistealat ovat seuraavat⁶:

- ▶ SRB:n vastuualueeseen kuuluvien pankkien ja vähemmän merkittävien laitosten purettavuuden vahvistaminen
- ▶ vankan kriisinhallintakehityksen vahvistaminen
- ▶ kriisinhallinnan valmistelu ja toteuttaminen
- ▶ yhteisen kriisinhallintarahaston toiminnan käynnistäminen.

Edellisellä sivulla olevassa taulukossa 1 kuvataan vuoden 2021 saavutuksia yleisesti kahden seuraavan ulottuvuuden pohjalta: ensinnäkin siinä verrataan vuoden 2021 tuotoksia vertaamalla niitä monivuotisessa ohjelmassa 2021–2023 määritettyihin tavoitteisiin. Näitä saavutuksia selostetaan tarkemmin jäljempänä olevissa alakohdissa ja niitä käsitellään myös liitteessä III, joka sisältää keskeiset tulosindikaattorit vuodelle 2021. SRB saavutti useimmat näihin indikaattoreihin liittyvistä tavoitteista, mikä osoittaa, että organisaatio tuloksellisuus vuonna 2021 oli yleisesti myönteistä. Toiseksi etenemistä arvioidaan sen mukaan, millaista edistystä odotetaan vuoteen 2023 mennessä, siirtymäkauden päättymiseen mennessä ja pankkeja koskevien odotusten toteutumista koskevan määräajan päättymiseen mennessä. Edistymiseen vaikuttavat myös ulkoiset tekijät ja sidosryhmät.

⁴ Työn osa-alueet luokitellaan seuraavien kriteerien mukaisesti:

Saavutettu: Toimet toteutettiin vuoden 2021 työsuunnitelman mukaisesti. Kun otetaan huomioon SRB:n saavuttama edistys, ulkoiset tekijät ja muita näkökohtia, monivuotisen ohjelman 2021–2023 ja siirtymäkauden tavoitteet on jo saavutettu tai ne on määrä saavutettava etujassaan.

Saavutettu osittain: Toimet toteutettiin vuoden 2021 työsuunnitelman mukaisesti tai pienin viivästyksin. Kun otetaan huomioon SRB:n saavuttama edistys ja tulevat suunnitelmat, ulkoiset tekijät ja muita näkökohtia, monivuotisen ohjelman 2021–2023 ja siirtymäkauden tavoitteiden saavuttaminen etenee aikataulun mukaisesti tai sen odotetaan etenevän ilman suuria viivästyksiä.

Meneillään: Toimia toteutettiin vuonna 2021 suunnitelman mukaisesti tai pienin viivästyksin. Kun otetaan huomioon SRB:n saavuttama edistys, tulevat tavoitteet ja riippuvuus ulkoisista tekijöistä / keskinäisriippuvuudet, monivuotisen ohjelman 2021–2023 ja siirtymäkauden tavoitteiden saavuttaminen edellyttää vielä huomattavan paljon suunnitelman mukaista työtä vuosina 2022 ja 2023.

Jonkin verran edistystä tarvitaan: Toimia ei joko toteutettu työohjelman mukaisesti vuonna 2021 tai, jos niitä toteutettiin, toteuttamisessa on saattanut olla edellisvuosilta kertyneitä viivästyksiä. Kun otetaan huomioon SRB:n saavuttama edistys, tuleva suunnittelutyö ja ulkoiset tekijät, SRB:n on kiinnitettävä erityistä huomiota tähän osa-alueeseen, jotta voidaan varmistaa, että monivuotisen ohjelman 2021–2023 ja siirtymäkauden tavoitteet saavutetaan.

Paljon edistystä tarvitaan: Toimia ei joko toteutettu työohjelman mukaisesti vuonna 2021, ja edellisvuosilta kertyneet viivästykset tai keskeneräiset tuotokset sekä riippuvuus ulkoisista tai muista tekijöistä vaikuttaa kielteisesti monivuotisen ohjelman 2021–2023 ja siirtymäkauden tavoitteiden saavuttamiseen.

⁵ Koko asiakirja on saatavana täällä: <https://www.srb.europa.eu/system/files/media/document/2020-11-30%20SRB%20Multi-Annual%20Work%20Programme%202021-2023.pdf>

⁶ Monivuotisessa ohjelmassa 2021–2023 SRB:n viidenneksi painopistealaksi määritetään sen vahvistaminen organisaationa. Tällä painopistealalla saavutettua kehitystä käsitellään tämän kertomuksen osassa II.

1.3 SRB:n vastuualueeseen kuuluvien pankkien ja vähemmän merkittävien laitosten purettavuuden vahvistaminen

Jotta SRB:n vastuualueeseen kuuluvien pankkien ja vähemmän merkittävien laitosten purettavuutta koskeva tavoite voidaan saavuttaa, SRB päivittää vuosittain kriisinratkaisusuunnitelmat, joiden mukaan toteutetaan kriisinratkaisun suunnittelujaksoa. Lisäksi se antaa asiaan liittyviä päätöksiä, seuraa MREL-vähimmäisvaatimuksen täyttymistä, arvioi laitosten purettavuutta ja valvoo vähemmän merkittäviä laitoksia. Kaikki tämä tehdään yhteistyössä kansallisten kriisinratkaisuviranomaisten kanssa.

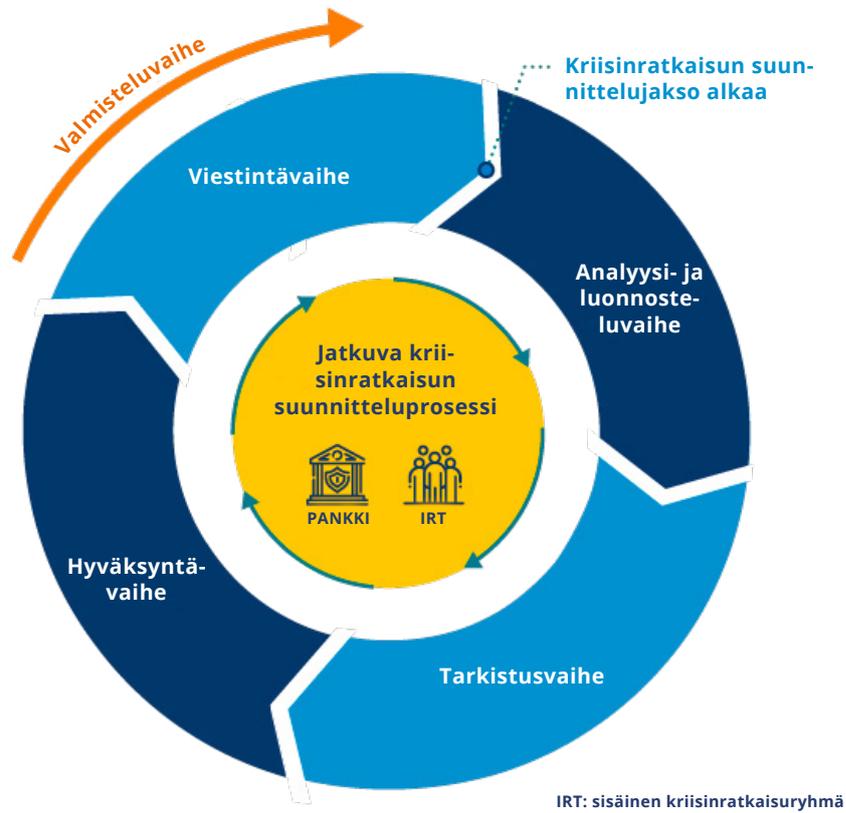
1.3.1 KRIISINRATKAISUN SUUNNITTELUJAKSO

Kriisinratkaisusuunnitelmat päivitetään vähintään vuosittain⁷ saman

viitepäivämäärän perusteella sekä markkinoilla ja pankeissa tapahtuneet muutokset huomioon ottaen. Tämän tavoitteena on taata kriisivalmius ja parantaa pankkien purettavuutta. Vuonna 2020 SRB sovitti kriisinratkaisusuunnitelmien vuotuisen päivityksen yhteen 12 kuukauden pituiseen kriisinratkaisun suunnittelujaksoon, joka alkaa huhtikuussa ja päättyy seuraavan vuoden maaliskuussa. Raportointivuoden aikana SRB sai kriisinratkaisun suunnittelujakson 2020 päätökseen, pani kriisinratkaisun suunnittelujakson 2021 täytäntöön ja alkoi valmistella kriisinratkaisun suunnittelujaksoa 2022.

⁷ Yhteisestä kriisinratkaisumekanismista annetun asetuksen 8 artiklan 12 kohdan mukaisesti.

Kuva 2: Kriisiratkaisun suunnittelujakso



Taulukko 2: Yhteenveto kriisiratkaisusuunnitelman luvuista kriisiratkaisun suunnittelujaksoille 2020 ja 2021

Jäsenvaltio	Niiden kriisiratkaisusuunnitelmien lukumäärä, jotka odottavat hyväksyntää kriisiratkaisun suunnittelujaksolla 2020 ⁸	Vuoden 2020 suunnittelujaksoa varten hyväksytyjen kriisiratkaisusuunnitelmien lukumäärä ⁹	SRB:n vastuualueeseen kuuluvien pankkien määrä 1. tammikuuta 2021	SRB:n vastuualueeseen kuuluvien pankkien määrä 31. joulukuuta 2021	Niiden kriisiratkaisusuunnitelmien lukumäärä, jotka odottavat hyväksyntää kriisiratkaisun suunnittelujaksolla 2021 ¹⁰	Kriisiratkaisun suunnittelujaksolla 2021 hyväksyntää odottavien kriisiratkaisusuunnitelmien muuttunut lukumäärä ¹¹	Niiden kriisiratkaisun suunnittelujakson 2021 kriisiratkaisusuunnitelmien lukumäärä, jotka on hyväksytty 31. joulukuuta 2021 mennessä ¹²	Vuoden 2021 jaksolla odotetut MREL-päätökset
Belgia	6	6	8	7	7	6 ¹³	1	12
Bulgaria	0	0	1	1	0	0	0	4
Saksa	22	21	21	21	21	21	11	37

⁸ Työsuunnitelman 2020 mukaiset kriisiratkaisusuunnitelmat, joissa on otettu huomioon odotetut suunnitelmat vuoden 2019 puolivälin tilanteen mukaan.

⁹ Kriisiratkaisun suunnittelujaksolla 2020 hyväksytyt kriisiratkaisusuunnitelmat. Ks. taulukosta 3 tarkempia tietoja kustakin erästä.

¹⁰ Työsuunnitelman 2021 mukaiset kriisiratkaisusuunnitelmat, joissa on otettu huomioon odotetut suunnitelmat vuoden 2020 puolivälin tilanteen mukaan.

¹¹ Kriisiratkaisusuunnitelmat, joita odotetaan 31. joulukuuta 2021 mennessä. Ks. taulukosta 4 tarkempia tietoja kustakin erästä.

¹² Kriisiratkaisusuunnitelmat, jotka SRB hyväksyi ennen 31. joulukuuta. Ks. taulukosta 4 tarkempia tietoja kustakin erästä.

¹³ Yhdeltä isäntätapauksena pidetyltä pankilta ei odoteta kriisiratkaisusuunnitelmaa.

Jäsenvaltio	Niiden kriisinratkaisusuunnitelmi- en lukumäärä, jotka odottavat hy- väksyntää kriisinratkaisun suunnit- telujaksolla 2020 ⁸	Vuoden 2020 suunnittelujaksoa var- usten hyväksytyjen kriisinratkaisu- suunnitelmien lukumäärä ⁹	SRB:n vastualueeseen kuuluvien pankkien määrä 1. tammikuuta 2021	SRB:n vastualueeseen kuuluvien pankkien määrä 31. joulukuuta 2021	Niiden kriisinratkaisusuunnitelmi- en lukumäärä, jotka odottavat hy- väksyntää kriisinratkaisun suunnit- telujaksolla 2021 ¹⁰	Kriisinratkaisun suunnittelujak- solla 2021 hyväksyntää odottavien kriisinratkaisusuunnitelmien mu- kautettu lukumäärä ¹¹	Niiden kriisinratkaisun suunnittelu- jakson 2021 kriisinratkaisusuunnitel- mien lukumäärä, jotka on hyväksytty 31. joulukuuta 2021 mennessä ¹²	Vuoden 2021 jaksolla odotetut MREL-päätökset
Viro	1	1	3	3	1	1	1	1
Irlanti	7	4	6	6	6	6	2	15
Kreikka	4	4	4	4	4	4	3	4
Espanja	12	12	13	11	13	11 ¹⁴	7	15
Ranska	11	11	12	13	10	11 ¹⁵	5	22
Kroatia	0	0	0	0	0	0	0	7
Italia	13	12	12	12	12	12	7	41
Kypros	3	3	3	3	3	3	3	5
Latvia	1	1	3	3	1	1	1	1
Liettua	1	1	3	3	1	1	0	1
Luxemburg	5	4	5	5	5	4 ¹⁶	3	12
Malta	2	2	3	3	2	2	1	2
Alankomaat	7	6	6	7	5	5	1	12
Itävalta	8	8	8	8	8	8	4	23
Portugali	4	4	4	4	4	3 ¹⁷	0	9
Slovenia	3	2	2	3	2	3	3	6
Slovakia	2	0	0	0	2	0 ¹⁸	0	5
Suomi	3	3	3	3	2	2	1	3
Yhteensä	115	105	120	120	109	104	54	237

Kriisinratkaisun suunnittelujakson 2020 päättymisen (huhtikuu 2020–maaliskuu 2021)

SRB sai ensimmäisen 12 kuukauden pituisen kriisinratkaisun suunnittelujakson päätökseen vuonna 2021. Tämä 12 kuukauden pituisen jakson tuloksena oli päätöksenteon optimointi ja yhdenmukaistaminen SRB:n sidosryhmien prosessien kanssa. Se tuki myös pankkipaketin

täytäntöönpanoa, johon sisältyi muun muassa se, että SRB asetti sitovat välitavoitteet sekä lopulliset ulkoiset ja sisäiset MREL-vähimmäisvaatimusta koskevat tavoitteet. Myös pankkeja koskevien odotusten vaiheittainen käyttöönotto sisällytettiin kokonaisuudessaan vuoden 2020 kriisinratkaisun suunnittelujaksoon. Tämän tiiviin jakson täytäntöönpanon onnistuminen johtui sujuvasta yhteistyöstä

¹⁴ Fuusioiden vuoksi kahdelta pankilta ei odoteta kriisinratkaisusuunnitelmaa.

¹⁵ Yhtä lisäsuunnitelmaa odotetaan yhden pankin rakenteellisen muutoksen vuoksi toisessa jäsenvaltiossa.

¹⁶ Lisäsuunnitelmaa ei odoteta yhden pankin rakenteellisen muutoksen vuoksi toisessa jäsenvaltiossa.

¹⁷ Yhdeltä pankilta ei odoteta kriisinratkaisusuunnitelmaa yksinkertaistettujen velvoitteiden soveltamiseen siirtymisen vuoksi.

¹⁸ Kahdelta pankilta ei odoteta kriisinratkaisusuunnitelmaa, koska ne sisältyvät emoyhteisön kriisinratkaisusuunnitelmaan.

jäsenvaltioiden kriisintarkkaisuviranomaisten kanssa, yhteisestä valvontamekanismista, tiiviistä yhteistyöstä pankkien ja sisäisten kriisintarkkaisu-ryhmien välillä sekä edellisiltä jaksoilta saatujen kokemusten järjestelmällisestä hyödyntämisestä.

Vuoden 2020 kriisintarkkaisuun suunnittelujakso saatiin päätökseen marraskuussa 2021, jolloin SRB oli

hyväksynyt 105 kriisintarkkaisuun-
nitelmää. Huhtikuun loppuun mennessä suunnitelmista oli hyväksytty 82 prosenttia, ja toukokuun lopussa tämä luku oli yli 90 prosenttia. Jotkin suunnitelmat hyväksyttiin odotettua myöhemmin sen takia, että pankkien elvytys- ja kriisintarkkaisu-direktiivi 2 (BRRD2)¹⁹ saatettiin tietyillä lainkäyttöalueilla osaksi kansallista lainsäädäntöä myöhemmin kuin muualla.

Taulukko 3: Kriisintarkkaisuun suunnittelujakson 2020 toteuttaminen

Erä	Odotetut kriisintarkkaisuun- nitelmät yhteensä	Hyväksytty vuonna 2020 ja vuoden 2021 ensimmäisellä neljänneksellä	Hyväksytty vuoden 2021 ensimmäisen neljän- neksen jälkeen	
Erä 1	31	31	100 %	-
Erä 2	30	29	97 %	1
Erä 3	44	26	58 %	18
				42 %
Yhteensä	105	86	82 %	19
				18 %

Kriisintarkkaisuun suunnittelujakson 2021 (huhtikuu 2021 – maaliskuu 2022) toteuttaminen

SRB käynnisti kriisintarkkaisuun suunnittelujakson 2021 huhtikuussa 2021, kun kaikki SRB:n vastualueeseen kuuluvat pankit olivat toimittaneet vastuita koskevat tietoraporttinsa.

Vuoden 2021 kriisintarkkaisuun suunnitelmien yhteiset painopistealat (pankkeja koskevien odotusten vaiheittaisen käytönoton mukaisesti) olivat seuraavat:

- ▶ kriisintarkkaisuun liittyvien likviditeetti- ja rahoitustarpeiden arviointi
- ▶ johdon tietojärjestelmien valmiudet käsitellä arvonmääritystietoja (myös itsearviointiraporttia) ja velkakirjojen arvon alaskirjausta
- ▶ velkakirjojen arvon alaskirjauksen käyttöönotto: kattavat toimintaohjeet valmiina vuoden 2021 loppuun mennessä.

SRB tiedotti myös näistä yhteisistä painopistealoista (pankkikohtaisten painopistealojen ohella) painopistealoja

koskevilla kirjeillä, jotka lähetettiin pankeille vuoden 2020 viimeisellä neljänneksellä.

SRB julkaisi vuoden 2021 työskentelyn painopistealoja koskevat ohjeet maaliskuussa ja huhtikuussa, päivitti MREL-vähimmäisvaatimusta koskevia toimintaperiaatteita ja täydensi niitä sisäisille kriisintarkkaisu-ryhmille ja pankeille tarkoitetuilla koulutuksilla ja esityksillä. Lisäksi SRB paransi ohjeistustaan tietyistä aiheista tukeakseen sisäisiä kriisintarkkaisu-ryhmiä, joiden tehtävänä on kriisintarkkaisuun suunnitelmien laatiminen. Tähän sisältyivät myös purettavuuden arviointia, yleisen edun arviointia ja kaupankäyntisalkun hallittua alasarjoa koskevat ohjeet sekä laadunvarmistus-tarkastusten sisäiset ohjeet (ks. tarkempia tietoja kohdasta 1.4.1).

Tietyistä aiheista järjestettyjen koulutusten lisäksi SRB julkaisi edellisvuosien tapaan huhtikuussa 2021 kriisintarkkaisuun suunnittelujaksoa koskevan tietokoosteen, jossa esitetään yhteenveto jakson tärkeimmistä prosesseista ja

¹⁹ Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi (EU) 2019/879, annettu 20 päivänä toukokuuta 2019, direktiivin 2014/59/EU muuttamisesta luottolaitosten ja sijoituspalveluyritysten tappionkattamiskyvyn ja pääomapohjan vahvistamiskyvyn osalta sekä direktiivin 98/26/EY muuttamisesta. Koko asiakirja on saatavana täällä: [https://eur-lex.europa.eu/legal-content/ FI/TXT/?uri=CELEX:32019L0879](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/FI/TXT/?uri=CELEX:32019L0879)

merkityksellisistä tiedoista²⁰. SRB esiteli tietokoosteen myös järjestyksessään 12:nnessa toimialaa koskevassa vuoropuhelussa (ks. kohta 1.4.1).

Kriisiratkaisun suunnittelujaksolla 2021 organisoitiin 104 odotetun kriisiratkaisusuunnitelman päivitykset kolmessa erässä. Suunnitelmien laatimisen porrastaminen mahdollistaa sen, että niiden sovittaminen sidosryhmien, kuten EKP:n, kansallisten kriisiratkaisuviranomaisten ja varsinaisten laitosten, toimintajaksoihin voidaan tehdä mahdollisimman hyvin. Tällaiseen jakSORakenteeseen sisältyy myös joitakin kriisiratkaisun suunnittelujakson kannalta tärkeitä vaiheita, kuten koulutukset sen varmistamiseksi, että uusia toimintaperiaatteita ja päivitettyjä ohjeasiakirjoja sovelletaan oikein, ja myös perinpohjainen sisäinen laaduntarkastus sekä SRB:n kokousten ja päätösten tehokas ja tuloksellinen valmistelu. SRB seuraa kriisiratkaisun suunnittelujakson toteuttamista sisäisellä ohjauskomiteallaan, joka puolestaan pitää SRB:n johdon ja päätöksentekelimet ajan tasalla toimien etenemisestä.

Kriisiratkaisun suunnittelujaksolla 2021 sisäiset kriisiratkaisuryhmät toimittivat kaikki suunnitelmaluonnokset

kutakin erää koskevien aikataulujen mukaisesti. Tämän ansiosta laadunvalvontaan, EKP:n kuulemisiin sekä päätösten asianmukaiseen valmisteluun SRB:n kokouksissa oli riittävästi aikaa. Joulukuun 31. päivänä 54 suunnitelmaa oli hyväksytty ja 33 yhteenvedoa oli toimitettu pankeille aikataulun mukaisesti. Kahta suunnitelmaa lukuun ottamatta muiden suunnitelmien käsittely on määrä saada päätökseen aikataulun mukaisesti vuonna 2022.

Kriisiratkaisusuunnitelmien laatimisen ohella sisäiset kriisiratkaisuryhmät arvioivat myös pankkien elvytysuunnitelmat, jotka EKP toimittaa yhteisestä kriisiratkaisumekanismista annetun asetuksen 10 artiklan 2 kohdan mukaisesti. Näin voidaan havaita mahdolliset elvytysuunnitelmiin sisältyvät toimet, jotka voivat vaikuttaa laitosten purettavuuteen. Tämä arviointi, joka täydentää EKP:n tekemää kriisiratkaisusuunnitelmien arviointia, tukee valvonta- ja kriisiratkaisuviranomaisten koordinoitua toimintaa ja on siis keskeistä rahoitusvakauden varmistamisessa. Vuonna SRB päivitti elvytysuunnitelmia koskevat ohjeensa sisäisille kriisiratkaisuryhmille ja alkoi arvioida elvytysuunnitelmia vuoden viimeisellä neljänneksellä. Tätä työtä jatketaan vuonna 2022.

Taulukko 4: Kriisiratkaisun suunnittelujakson 2021 toteuttaminen

Erä	Odotetut suunnitelmat ²¹	EKP:lle kuulemistavarten toimitetut suunnitelmaluonnokset		Kriisiratkaisusuunnitelmat, jotka on hyväksytty ennen 31. joulukuuta 2021		Kriisiratkaisusuunnitelmat, jotka on määrä hyväksyä vuonna 2022	
Erä 1	20	20	100 %	19	95 %	1	5 %
Erä 2	39	39	100 %	32	82 %	7	8 %
Erä 3	45	45	100 %	3	7 % ²²	40	93 % ²³
Yhteensä	104	104	100 %	54	50 %	48²⁴	50 %

²⁰ Koko asiakirja on saatavana täällä: <https://www.srb.europa.eu/en/content/resolution-planning-cycle-rpc-booklet>

²¹ Tilanne 31. joulukuuta 2021. Tämän kertomuksen viimeistelyhetkellä kahta kriisiratkaisusuunnitelmaa, jotka on otettu alustavasti huomioon erässä 3, ei enää odoteta kriisiratkaisun suunnittelujaksolle 2021. Toisen osalta syynä on fuusio ja toisen osalta kriisitapaus. Suunnitelmat oli kuitenkin laadittu ja lähetetty EKP:hen kuulemistavarten.

²² Laskettu erän 3 odotettujen suunnitelmien uuden kokonaismäärän mukaan (42 suunnitelmaa).

²³ Ks. edellinen alaviite.

²⁴ Vuonna 2022 odotettujen suunnitelmien uusi kokonaismäärä.

Kriisinratkaisun suunnittelujakson 2022 (huhtikuu 2022–maaliskuu 2023) valmistelu

Tulevan jakson valmistelut aloitettiin vuoden 2021 toisella puoliskolla, kun SRB lähetti vuoden 2022 painopistealoja koskevat kirjeet kaikille SRB:n vastuualueeseen kuuluville pankeille syyskuussa ja lokakuussa 2021. Kolme yhteistä painopistealaa, jotka on määritetty pankkeja koskevien odotusten vaiheittaisen käytönoton mukaisesti, ovat seuraavat:

- ▶ likviditeetti ja rahoitus kriisinratkaisussa, etenkin pankkien kyky määrittää ja ottaa käyttöön varoja, joita voidaan käyttää vakuutena kriisinratkaisun aikana ja sen jälkeen;
- ▶ erotettavuus- ja uudelleenjärjestelysuunnitelmat, myös liiketoiminnan tervehdyttämissuunnitelman ja erotettavuutta koskevien analyysiraporttien laatiminen;
- ▶ tietojärjestelmät ja johdon tietojärjestelmien valmiudet käsitellä velkakirjojen arvon alaskirjausta ja arvonmääritystietoja; nämä järjestelmät on määrä saada valmiiksi vuoden 2022 loppuun mennessä vuoden aikana toteutetun simulaation perusteella.

Näiden yhteisten painopistealojen lisäksi vuoden 2022 painopistealoja koskevat kirjeet sisälsivät laitoskohtaisia tavoitteita pankkeja koskevien odotusten mukaisesti. Lisäksi kirjeissä määritettiin virallisesti ne osa-alueet, joilla on saavutettava edistystä, jotta voidaan varmistaa, että pankkien purettavuutta koskeva tavoite saavutetaan vuoden 2023 loppuun mennessä. SRB ilmoitti, että näillä osa-alueilla tapahtuvaa edistystä seurataan tarvittaessa tavallista tiiviimmin (sen lisäksi, että siitä on annettava neljännesvuosittainen päivitys tavanomaisen viestintäkanavien välityksellä) sen

varmistamiseksi, ettei ole mitään sellaisia olennaisia seikkoja, jotka voisivat heikentää minkä tahansa laitoksen kriisinratkaisustrategian toteuttavuutta (ks. kohta 1.3.3).

Syyskuussa SRB julkaisi yhteenvedon kriisinratkaisua koskevista raportointivaatimuksista vuodelle 2022. Lisäksi se jatkoi tulevaa jaksoa koskeviin toimintaperiaatteisiin ja operatiivisiin tuloksiin liittyvää työtä sekä toimintaperiaatteita ja kriisinratkaisu-toimia koskevien uusien koulutuskokonaisuuksien valmistelemista. Koulutukset toteutetaan tallennettujen ja vuorovaikutteisten verkkokoulutustilaisuuksien yhdistelmänä.

SRB pyrkii parantamaan kriisinratkaisun suunnittelujaksoa koskevaa prosessia jatkuvasti. Sitä varten se on kehittänyt tietoteknisiä työkaluja, jotka helpottavat tietojen keräämistä ja laadunvarmistustarkastuksia, minkä lisäksi ne parantavat prosessin sisäisiä ja ulkoisia vaiheita yleisesti. Muutamia näistä työkaluista käytettiin jo vuoden 2021 kriisinratkaisun suunnittelujaksolla (ks. kohta 2.3.2).

1.3.2 OMIA VAROJA JA HYVÄKSYTTÄVIÄ VELKOJA KOSKEVA VÄHIMMÄISVAATIMUS

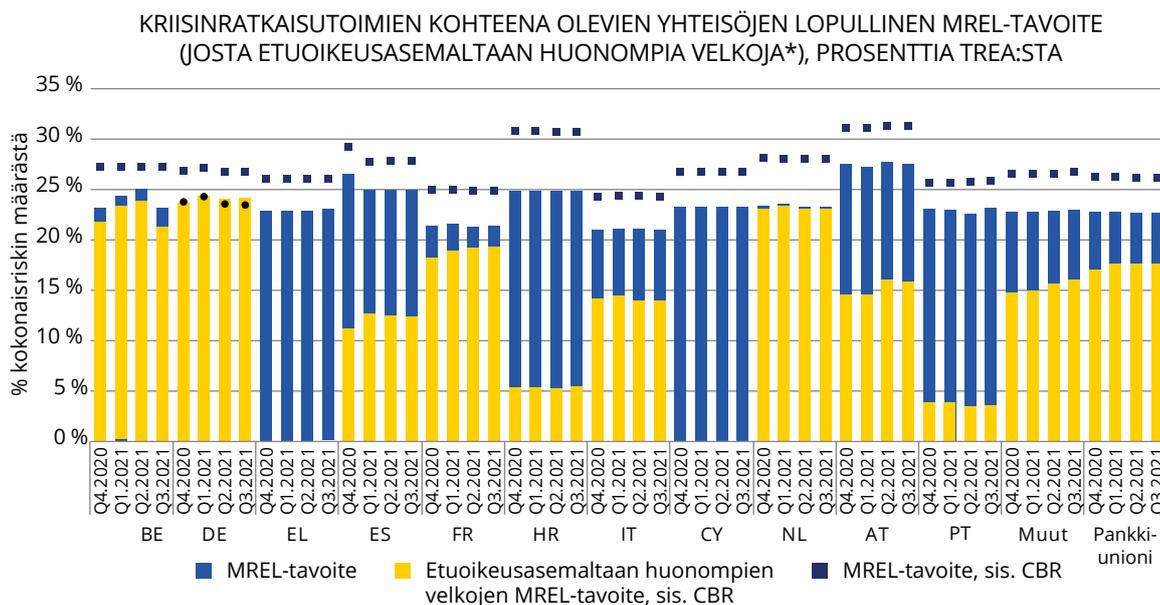
SRB seuraa, täyttävätkö pankit niiden tämänhetkiset ulkoiset ja sisäiset MREL-vähimmäisvaatimusta koskevat, 1. tammikuuta 2022 alkaen sitovat tavoitteet, jotka on määritetty BRRD2-direktiivissä²⁵. Lisäksi SRB seuraa, täyttävätkö maailmanlaajuiset järjestelmän kannalta merkittävät laitokset (G-SII) ja EU:n ulkopuolisten G-SII-laitosten merkittävät tytäryhtiöt kokonaistappionsietokykyä (TLAC) koskevat vaatimukset ja sisäiset TLAC-vaatimukset. SRB julkaisee kootut neljännesvuosittaiset tulokset MREL-vähimmäisvaatimuksia koskevasta dynamiikasta MREL-tulostaululla, joka

²⁵ Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi 2014/59/EU, annettu 15 päivänä toukokuuta 2014, luottolaitosten ja sijoituspalveluyritysten elvytys- ja kriisinratkaisukehyksestä sekä neuvoston direktiivin 82/891/ETY, Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivien 2001/24/EY, 2002/47/EY, 2004/25/EY, 2005/56/EY, 2007/36/EY, 2011/35/EU, 2012/30/EU ja 2013/36/EU ja asetusten (EU) N:o 1093/2010 ja (EU) N:o 648/2012 muuttamisesta. Koko asiakirja on saatavana täällä: <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/FI/TXT/?uri=celex%3A32014L0059>

on saatavana SRB:n ulkoisella verkkosivustolla. Raportointivuoden aikana SRB julkaisi MREL-tulostaulusta neljä neljännesvuosittaista päivitystä, jotka kattavat vuoden 2020 kolmannen neljänneksen²⁶ ja viimeisen neljänneksen²⁷ sekä vuoden 2021 ensimmäisen neljänneksen²⁸ ja toisen neljänneksen²⁹.

Ulkoisen lopullinen vuotta 2024 koskeva MREL-tavoite, joka sisältää yhteenlasketun puskurivaatimuksen (CBR), oli keskimäärin 26,06 prosenttia kokonaisriskin määrästä (TREA) ja 17,61 prosenttia kokonaisriskin määrästä etuoikeusasemaltaan huomnomman komponentin osalta CBR mukaan luettuna.

Kuva 3: Kriisiratkaisutoimien kohteena olevien yhteisöjen lopulliset MREL-tavoitteet³⁰



* Etuoikeusasemaltaan huonompia velkoja koskeva tarkka tavoitetaso vaihtelee maittain, ja siihen vaikuttavat monet tekijät, muun muassa seuraavat: i) riskitiheys, ii) pilarin 1 mukaisten pankkien osuus ja iii) NCWO-periaatteen mukainen riski ja oikaisu. Niinpä joihinkin pankkeihin (esimerkiksi niihin, jotka sijaitsevat Kyproksella ja Kreikassa) ei sovelleta etuoikeusasemaltaan huonompia velkoja koskevia vaatimuksia.

MREL-tavoite on pienempi kuin etuoikeusasemaltaan huonompia velkojen MREL-tavoite, joka sisältää CBR:n (esim. Saksan osalta)

Muut: BG, EE, FI, IE, LV, LT, LU, MT, SI, SK

Lähde: SRB:n MREL-tulostaulu, vuoden 2021 kolmas neljännes.

MREL-vaje oli 0,48 prosenttia TREA:sta (tai 34,6 miljardia euroa). Vuoden 2022 välitavoitteen osalta miltei kaikkien pankkien odotettiin saavuttavan

sitovan välitavoitteen. Vuoden 2021 kolmannella neljänneksellä SRB:n vastuualueeseen kuuluvat pankit lasivat liikkeeseen 42,9 miljardin euron

²⁶ Koko asiakirja on saatavana täällä: https://srb.europa.eu/sites/srbsite/files/20210208_srb_mrel_dashboard_q3-2020.pdf

²⁷ Koko asiakirja on saatavana täällä: https://www.srb.europa.eu/system/files/media/document/srb_mrel_dashboard_q4-2020.pdf

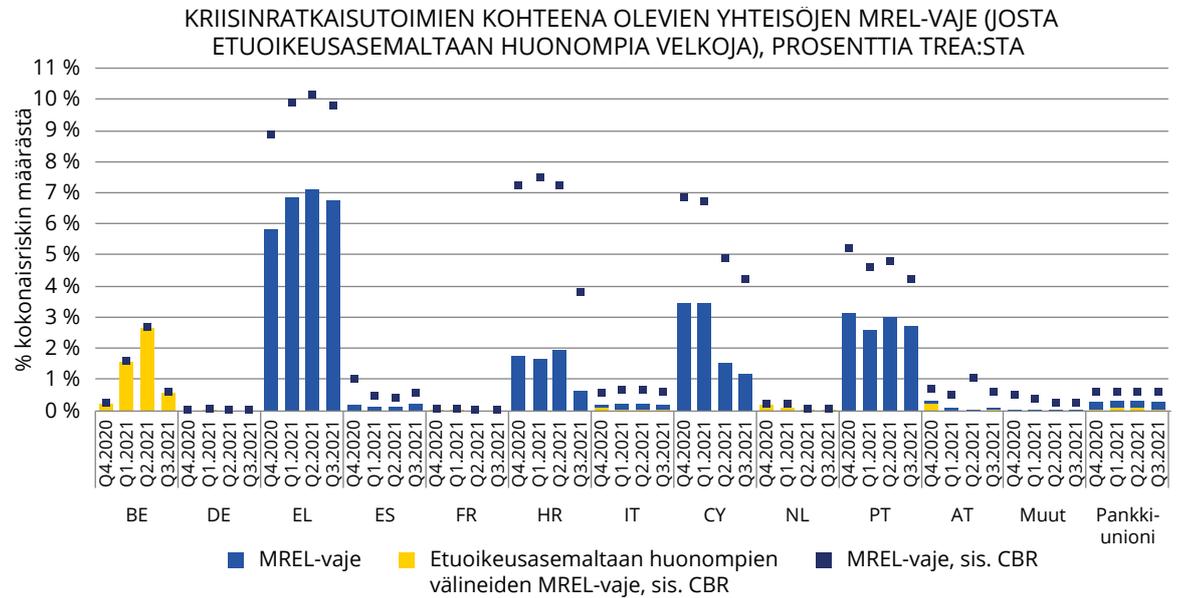
²⁸ Koko asiakirja on saatavana täällä: https://www.srb.europa.eu/system/files/media/document/2021-07-26%20SRB%20MREL%20dashboard%20Q1%202021_0.pdf

²⁹ Koko asiakirja on saatavana täällä: https://www.srb.europa.eu/system/files/media/document/2021-12-02_SRB-MREL-Dashboard-Q2.pdf

³⁰ Etuoikeusasemaltaan huonompia velkoja koskeva tarkka tavoitetaso vaihtelee maittain, ja siihen vaikuttavat monet tekijät, muun muassa seuraavat: i) riskitiheys, ii) pilarin 1 mukaisten pankkien osuus ja iii) NCWO-periaatteen mukainen riski ja oikaisu. Niinpä joihinkin pankkeihin (esimerkiksi niihin, jotka sijaitsevat Kyproksella ja Kreikassa) ei sovelleta etuoikeusasemaltaan huonompia velkoja koskevia vaatimuksia.

arvosta MREL-vaatimuksen kannalta hyväksyttävistä välineistä, ja liikkeeseenlaskijat valitsivat pääasiassa etuoikeutettuja joukkoainoja (35,1 prosenttia koko liikkeeseenlaskusta).

Kuva 4: MREL-vajeet kriisintarkkaisuineuvoston kohteena olevien yhteisöjen lopullisiin tavoitteisiin nähden

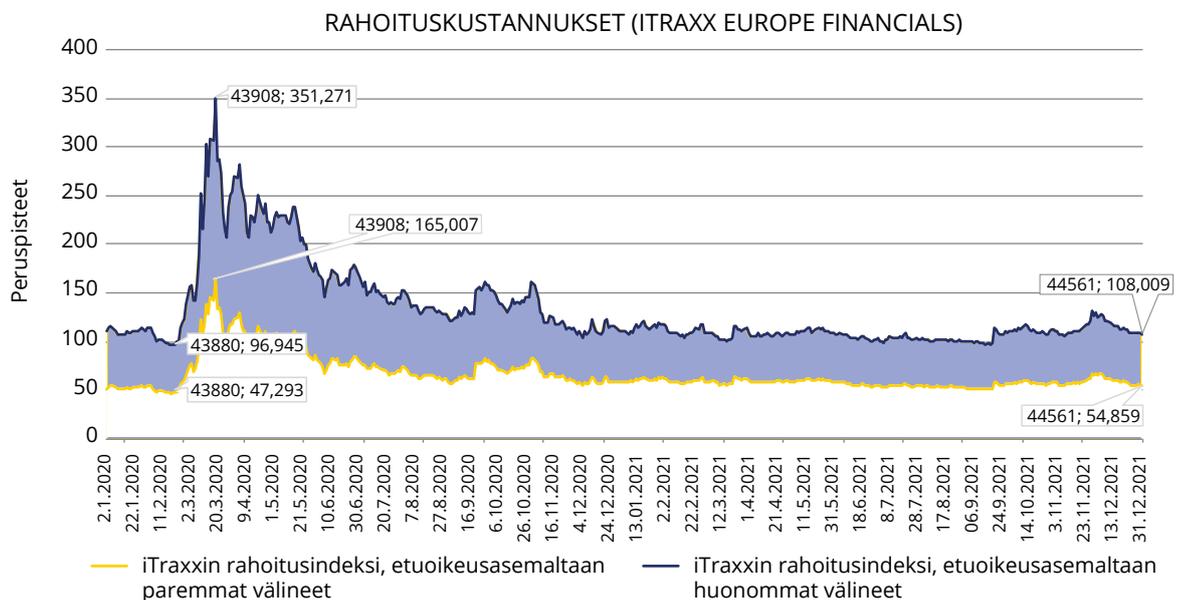


Lähde: SRB:n MREL-tulostaulu, vuoden 2021 kolmas neljännes.

Rahoituskustannukset vähenivät hieinan: vuoden 2021 alkupuoliskolla ne olivat vähän suuremmat kuin ennen pandemiaa (etuoikeusasemaltaan huonompiente ja parempiente velkojen indeksit olivat 1,1- ja 1,2-kertaiset

COVID-19-pandemiaa edeltäviin arvoihin nähden), ja etuoikeusasemaltaan parempiente ja huonompiente välineiden välinen erotus oli tiukka huolimatta rahoitusmarkkinoiden volatiliiteetista.

Kuva 5: Rahoituskustannukset (iTraxx Europe Financials)



Lähde: Bloomberg Finance L.P.

SRB julkaisi erilaisia toimintaperiaatteita ja ohjeasiakirjoja vuoden aikana, esimerkiksi MREL-toimintaperiaatteiden päivityksen kriisiratkaisun suunnittelujaksolle 2021 (ks. tarkempia tietoja kohdasta 1.4.1). Lisäksi SRB julkaisi teknisen sääntelystandardin luonnoksen mukaisesti päivityksen alustavaan toimintaperiaatteeseen, joka koskee hyväksyttävien velkojen ennakolupia (tekninen sääntelystandardi on määrä hyväksyä vuonna 2022). SRB:n alustavaan toimintaperiaatteeseen verrattuna teknisen sääntelystandardin luonnos sisältää muutamia merkittäviä muutoksia luvan myöntämisen ehtoihin, jotka koskevat erityisesti lunastuksiin sallittua salkkua (ennalta määritetty määrä) ja tarvetta vähentää se etukäteen pankkien MREL-resursseista. Tämän päivityksen tarkoituksena on selventää 1. tammikuuta 2022 alkaen sovellettavaa lupajärjestelmää, jotta toimiala voi tutustua menettelyyn. Näin tiettyjen pankkien ei tarvitse toimittaa useita hakemuksia, ja tällä tavalla edistetään myös sujuvaa siirtymää uuteen järjestelmään.

Vuoden aikana SRB teki myös muutoksia prosesseihin ja pankkien MREL-raportoinnin tiheyteen. Tällä haluttiin parantaa käytettävissä olevien tietojen laatua ja toimia kriisiratkaisuraportoinnissa sovellettavan vaiheittaisen lähestymistavan mukaisesti, kun SRB laatii kootun raportin pankkiunionin kansallisilta kriisiratkaisuviranomaisilta saamistaan tiedoista ennen kuin se raportoi EPV:lle.

Maaliskuussa SRB julkaisi tiedonannon lähestymistavastaan sellaisten velkojen ottamisesta huomioon MREL-vähimmäisvaatimuksen laskemisessa, joihin sovelletaan Yhdistyneen kuningaskunnan lakia ja joihin ei sisälly velkakirjojen arvon alaskirjauksen tunnustamista koskevaa sopimusehtoa³¹. Lähestymistavan tarkoituksena on taata sujuva siirtymä ja välttää aiheuttamasta pankeille kohtuuttomia vaikutuksia, vaikka se samalla edistääkin yleistavoitteen saavuttamista eli pankkien purettavuuden varmistamista. Kyseisten instrumenttien määrän odotetaan pienenevän asteittain ajan myötä, kun ne erääntyvät. SRB seuraa edelleen niiden pankkien purettavuuden kehittymistä, joiden velkoihin sisältyy tällaisia instrumentteja. Se voi tarkistaa tiedonannossa kuvattua lähestymistapaa, jos muuttuvat olosuhteet vaikuttavat näiden pankkien purettavuuteen.

SRB julkaisi myös elvytys- ja kriisiratkaisudirektiivin 55 artiklan 2 kohtaan liittyvät ohjeet pankkien ilmoitukseen tapauksissa, joissa pankit katsovat, että on oikeudellisesti tai muutoin mahdotonta sisällyttää velkakirjojen arvon alaskirjauksen tunnustamista koskevia sopimusehtoja kolmannen maan lain nojalla myönnettyihin velkoihin elvytys- ja kriisiratkaisudirektiivin 55 artiklan 1 kohdassa tarkoitettujen vaatimuksen mukaisesti. SRB julkaisi ohjeet ensimmäisen kerran kesäkuussa 2021 antaakseen pankeille ennakkotietoa ja päivitti ohjeita lokakuussa, kun asiaankuuluva lainsäädäntö oli

³¹ SRB katsoo niiden velkojen, joihin sovelletaan Yhdistyneen kuningaskunnan lakia ilman velkakirjojen arvon alaskirjauksen tunnustamista koskevaa sopimusehtoa, olevan MREL-kelpoisia, jos ne i) muutoin täyttävät sovellettavat MREL-perusteet ja ii) on myönnetty 15. marraskuuta 2018 tai sitä ennen, kun SRB julkaisi pankkien purettavuutta koskevat odotuksensa brexitin yhteydessä ja otti huomioon brexitin mahdolliset seuraukset pankkien sellaisten MREL-instrumenttien nykyiselle varannolle, joihin sovelletaan Yhdistyneen kuningaskunnan lakia. Tätä poikkeusta sovelletaan 28. kesäkuuta 2025 saakka, jotta varmistetaan yhdenmukaisuus sen kanssa, että vakavaraisuuteen liittyvä vaatimus ottaa käyttöön tunnustamista koskevia sopimusehtoja omien varojen instrumenteissa vapautetaan uusista säännöksistä määräajaksi vakavaraisuusasetuksen 494 b artiklassa säädetyn mukaisesti. Kaikissa veloissa, joihin sovelletaan 15. marraskuuta 2018 tai sen jälkeen säädettyä tai muutettua Yhdistyneen kuningaskunnan lakia, on oltava sopimusehto velkakirjojen arvon alaskirjauksen tunnustamisesta, jotta ne olisivat MREL-kelpoisia.

tullut kokonaisuudessaan voimaan³². Toimintaperiaatteissa määrättiin, että kun pankit ovat varmistaneet asianmukaisesti, että niiden selvitys täyttää asiaankuuluvat ehdot, niiden on ilmoitettava asiasta toimivaltaiselle kriisintarkkaisuviranomaiselle. Sen jälkeen toimivaltaisella kriisintarkkaisuviranomaisella on yleensä³³ kolme kuukautta aikaa käsitellä ilmoitus ja antaa lopullinen lausuntonsa pankin selvityksestä. Elvytys- ja kriisintarkkaisuudirektiivin 55 artiklan 7 kohdan perusteella ja siksi, että helpotetaan tiettyjä velkaluokkia koskevan ilmoituksen yksinkertaistamista, SRB määritteli neljä alustavaa velkaluokkaa³⁴, joiden osalta mahdottomuutta koskevaa ilmoitusta ja sen arviointia yksinkertaistetaan. Koska sääntelykehys tuli voimaan lokakuussa 2021, ohjeita noudattavat pankit, yhteistyössä toimivaltaisten viranomaistensa kanssa, ilmoittivat tällaisista tapauksista säännöllisesti. Velkoja, joihin ei sisälly velkakirjojen arvon alaskirjauksen tunnustamista koskevia sopimusehtoja (koska se on oikeudellisesti tai muutoin mahdotonta), ei oteta huomioon MREL-vähimmäisvaatimuksen laskemisessa, vaikka ne ovat edelleen alaskirjattavissa ja vaikka niitä seurataan tiiviisti yleisempien purettavuusvaatimusten nojalla.

1.3.3 PURETTAVUUDEN ARVIOINTI

SRB hyväksyi purettavuuden arviointia koskevat toimintaperiaatteensa vuoden 2021 toisella neljänneksellä ja sovelsi sitä kaikkiin vastuualueeseensa kuuluviin pankkeihin, joiden osalta strategiaksi on määritetty

kriisintarkkaisu vuoden 2021 kriisintarkkaisuun suunnittelujaksolla.

Tämän toimintaperiaatteen mukaisesti sisäiset kriisintarkkaisuoryhmät arvioivat, miten pankit ovat edistyneet purettavuutta koskevien edellytysten täyttämässä, sekä näiden edellytysten suhteellista vaikutusta pankkien kriisintarkkaisu-strategian toteutettavuuteen käyttämällä SRB:n lämpökartan monialaisia kriteerejä³⁵.

Edistymistä ja vaikutuksia koskevien arviointien perusteella sisäiset kriisintarkkaisuoryhmät arvioivat, onko purettavuudelle mahdollisia esteitä ja jos on, miten merkittäviä ne ovat, ja ehdottavat tarvittaessa asianmukaisia korjaavia toimia. Vuoden 2022 painopistealoja koskevissa kirjeissä, jotka lähetettiin vuoden 2021 viimeisellä neljänneksellä, mainittiin laitosten tavoitteiden yhteydessä, mitkä ovat ne purettavuutta koskevat edellytykset, joiden osalta SRB odottaa näkevänsä todisteita korjaavista toimista, jotta kuhunkin esteeseen voidaan puuttua tai jotta se voidaan poistaa lyhyellä aikavälillä. Pankkien odotetaan sisällyttävän tällaisia korjaavia toimia vuotuisiin tai monivuotisiin työohjelmiinsa, jotta SRB:n sisäiset kriisintarkkaisuoryhmät voivat seurata niiden toteutumista tiiviisti seuraavalla jaksolla.

Jos merkittäviä esteitä havaitaan, SRB voi aloittaa merkittäviä esteitä koskevan menettelyn sen mukaan, miten vakavasti nämä esteet vaikuttavat kriisintarkkaisu-strategian yleiseen toteutettavuuteen ja millaisia toimenpiteitä³⁶ SRB:n käytettävissä

³² Euroopan pankkiviranomaisen sääntelystandardit ja tekniset täytäntöönpanostandardit hyväksyttiin Euroopan komission täytäntöönpanoasetuksella (EU) 2021/1751, joka julkaistiin 1. lokakuuta 2021. Koko asiakirja on saatavana täällä: <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/FI/TXT/PDF/?uri=CELEX:32021R1751>

³³ Alkuperäistä kolmen kuukauden mittaista ajanjaksoa voidaan pidentää kuuteen kuukauteen monimutkaisissa tapauksissa.

³⁴ Tarkempia tietoja näistä neljästä luokasta on julkaistuissa ohjeissa: <https://www.srb.europa.eu/system/files/media/document/2021-10-25%20SRB%20Article%2055%20guidance.pdf>

³⁵ Ks. tarkempia tietoja täältä: <https://www.srb.europa.eu/en/content/srbs-new-heat-map-approach-enhances-resolvability-assessment>

³⁶ Yhteisestä kriisintarkkaisu-mekanismista annetun asetuksen 10 artiklan 11 kohta.

on niihin puuttumiseksi. Lisäksi on otettava huomioon olosuhteet, joissa kutakin toimenpidettä voidaan soveltaa EPV:n ohjeiden mukaan³⁷.

Toisaalta todistamalla, että korjaavia toimia on toteutettu, pankit voivat osoittaa edistyneensä purettavuutta koskevien vaatimusten täyttämiseksi. Tämänkaltaisen tuloksellinen edistyminen tietyillä osa-alueilla kohti purettavuutta on kriteeri, joka voidaan ottaa huomioon

MREL-vähimmäisvaatimuksen kalibroinnissa. Se on myös hyvä käytäntö vertailevassa analyysissä ja vaikuttaa pankin luokitteluun SRB:n lämpökartassa. Lämpökarttaa, jonka SRB toteutti vuonna 2021, aletaan käyttää viestinnässä ja tiedotettaessa pankkien edistymisestä kohti purettavuutta pankkeja koskevien odotusten käyttöönottojakson ja MREL-vähimmäisvaatimusta koskevan toimintaperiaatteen osalta.

SRB:n lämpökartta on väline, jolla seurataan ja vertaillaan pankkien edistymistä kohti täysimääräistä purettavuutta ja tiedotetaan siitä. Se on myös yksi välitavoite SRB:n kriisiratkaisukehyksen toteuttamisessa.

Lämpökartassa pankkien purettavuus luokitellaan **yhdenmukaistetuilla monialaisilla kriteereillä**, joiden avulla pankkien edistyminen kohti purettavuutta voidaan luokitella. Luokittelun perustana käytetään pankkeja koskevia odotuksia ja MREL-vähimmäisvaatimusta koskevaa toimintaperiaatetta. Luokittelussa käytetään myös **oikeasuhteisuuden periaatetta**, jossa otetaan huomioon pankkien liiketoimintamallin piirteet ja pankkikohtaiset kriisiratkaisustrategiat.

Yhtäältä lämpökartta kuvaa SRB:n vastuualueeseen kuuluvien pankkien **purettavuuden yksilöllistä arviointia**, ja toisaalta sen avulla voidaan **vertailla** pankkeja, vertaisryhmiä ja kriisiratkaisustrategioita koko pankkiunionissa ja myös EU:n ulkopuolisia kriisiratkaisujärjestelmiä.

Lämpökarttaan liittyvä metodologinen työ saatiin päätökseen vuonna 2021, ja lämpökartta on määrä julkaista vuoden 2022 aikana.

1.3.4 TIEDONHANKINTAMENETTELYT JA PAIKALLA TEHTÄVÄT TARKASTUKSET

Vuonna 2021 SRB sai valmiiksi tiedonhankintamenettelyjä (ns. deep dives) koskevan oppaan, jossa käsitellään seuraavia aiheita: MREL, toiminnan jatkuvuus kriisiratkaisun yhteydessä, vastuita koskevien tietojen raportointi ja yhteistä kriisiratkaisurahastoa koskeva raportointi. Lisäksi SRB järjesti asianmukaista koulutusta SRB:n ja kansallisten kriisiratkaisuviranomaisten työntekijöille.

Viimeisellä neljänneksellä sisäiset kriisiratkaisuryhmät toteuttivat 13 tiedonhankintamenettelyä, jotka kohdistuivat kymmeneen SRB:n

vastuualueeseen kuuluvaan pankkiin. Covid-19-rajoituksista huolimatta työryhmät pystyivät käymään henkilökohtaisesti seitsemässä menettelyyn valituista pankeista.

Tiedonhankintamenettelyt aloitettiin lähettämällä pankeille ilmoituskirjeet, joissa niitä pyydettiin osallistumaan harjoitukseen. Kun pankit olivat ilmoittaneet osallistuvansa, sisäiset kriisiratkaisuryhmät pyysivät pankkeja lataamaan asiakirjansa tietojärjestelmään (sama järjestelmä kuin se, jota käytetään kriisiratkaisutapauksissa ja yhteistä kriisiratkaisurahastoa koskevien tietojen keräämisessä) 4–6 viikon kuluessa. Sen jälkeen sisäiset kriisiratkaisuryhmät

³⁷ EBA/GL/2014/11, koko asiakirja on saatavana täällä: <https://www.eba.europa.eu/sites/default/documents/files/documents/10180/933988/d3fa2201-e21f-4f3a-8a67-6e7278fee473/EBA-GL-2014-11%20%28Guidelines%20on%20Impediments%20to%20Resolvability%29.pdf?retry=1>

analysoivat tiedot ja aikatauluttivat kokoukset, joissa tarkasteltiin pankkien dokumentaatiota menettelyn paikan päällä toteutettavassa vaiheessa. Tämä vaihe päättyi päätöskokoukseen, jossa sisäiset kriisintarkastusryhmät esittelivät tärkeimmät havainnot pankkien johdolle. Tiedonhankintamenettelyn päätteeksi työryhmät laativat luottamuksellisen raportin, joka toimitettiin kansallisille kriisintarkastusviranomaisille ja SRB:lle. Lopuksi SRB lähetti pankeille seurantakirjeet, joissa oli yhteenveto tärkeimmistä havainnoista. Kirjeessä pankkeja pyydettiin ottamaan yhteyttä sisäiseen kriisintarkastusryhmään näiden havaintojen käsittelemiseksi.

Tämän harjoituksen onnistumisen kannalta keskeistä oli kansallisten

kriisintarkastusviranomaisten ja SRB:n työntekijöiden yhteistyö sekä hyvä yhteistyö tiedonhankintamenettelyyn osallistuneiden pankkien kanssa. Tiedonhankintamenettelystä saatiin hyödyllisiä tuloksia, joiden avulla voidaan jatkaa pankeille tarkoitettujen ohjeiden kehittämistä ja parantaa tietojärjestelmiä. Lisäksi harjoitus teki selväksi, että kansalliset kriisintarkastusviranomaiset tarvitsevat tukea työhönsä. Vuonna 2021 saatiin siis myönteisiä kokemuksia, joiden pohjalta SRB laajentaa tiedonhankintamenettelyjä vuonna 2022 ja täsmentää niitä koskevia ohjeita, jotta pankkeja koskevien odotusten toteutumista voidaan valvoa. SRB:n on määrä olla valmis aloittamaan täysimittaiset paikalla tehtävät tarkastukset vuoden 2023 puoliväliin mennessä.

Tiedonhankintamenettelyt vs. paikalla tehtävät tarkastukset

- ▶ **Paikalla tehtävät tarkastukset** ovat perusteellisia tutkintoja, joissa arvioidaan, täyttävätkö pankit ne pankkeja koskevien odotusten mukaiset ehdot, joilla varmistetaan niiden purettavuus, mikäli pankki uhkaa kaatua.

→ Perustuu yhteisestä kriisintarkastusmekanismista annetun asetuksen 36 artiklaan.

- ▶ **Tiedonhankintamenettelyt** ovat sisäisen kriisintarkastusryhmän kriisintarkastus suunnitteluun liittyvän työn laajennus, joka toteutetaan yleensä pankkien tiloissa. Tiedonhankintamenettelyt ovat siis tapa hankkia lisätietoa kriisintarkastus suunnittelua varten.

→ Perustuu pankkien elvytys- ja kriisintarkastusdirektiivin 11 artiklaan ja yhteisestä kriisintarkastusmekanismista annetun asetuksen 34 artiklaan.

1.3.5 VÄHEMMÄN MERKITTÄVIEN LAITOSTEN VALVONTATOIMINTO

Yhteisestä kriisintarkastusmekanismista annetun asetuksen vaatimusten mukaisesti SRB valvoo niitä järjestelmän kannalta vähemmän merkittäviä laitoksia, jotka kuuluvat kansallisten kriisintarkastusviranomaisten suoraan toimivaltaan, ja arvioi näiden laitosten alustavat kriisintarkastus toimet³⁸, ennen kuin kansalliset kriisintarkastusviranomaiset hyväksyvät ne.

Tämän valvontatehtävän tavoitteena on varmistaa kriisintarkastus suunnittelun yhtenäisyys samassa jäsenvaltiossa sijaitsevien merkittävien laitosten ja vähemmän merkittävien laitosten välillä sekä pankkiunionissa sijaitsevien vähemmän merkittävien laitosten välillä oikeasuhteisuus ja kansalliset erityispiirteet huomioon ottaen. Vähemmän merkittävien laitosten kriisintarkastus suunnittelu jakso perustuu samaan huhtikuusta

³⁸ Kriisintarkastus toimenpiteitä ovat muun muassa kriisintarkastus suunnitelmat, MREL-päätökset, kelpoisuus soveltaa yksinkertaistettuja velvoitteita sekä yleisen edun arviointi niiden vähemmän merkittävien laitosten osalta, jotka ovat kaatuvat tai todennäköisesti kaatuvat.

maaliskuuhun -jaksoon kuin merkittävien laitosten suunnittelujaksokin.

Kansallisilta kriisinhallintaviranomaisilta saatujen tietojen mukaan kriisinhallintasuunnittelujaksolla 2021 oli 2 085 vähemmän merkittävää laitosta, joissa oli suunniteltava kriisinhallintasuunnittelua. Kriisinhallintasuunnittelujakson jälkeen 1 932:lle vähemmän merkittävälle laitokselle oli tehty kriisinhallintasuunnitelmat. SRB arvioi näistä yhteensä 1 932:sta vähemmän merkittävien laitosten suunnitelmista

675 suunnitelmaa kriisinhallintasuunnittelujaksolla 2021 (joko aiemmin laadittujen suunnitelmien päivityksiä tai suunnitelmien ensimmäisiä versioita). Lisäksi SRB arvioi 1 257 suunnitelmaa sellaisilta vähemmän merkittäviltä laitoksilta, joihin sovellettiin yksinkertaistettuja velvoitteita; nämä suunnitelmat oli laadittu aiemmillä kriisinhallintasuunnittelujaksoilla mutta ne olivat voimassa vielä suunnittelukaudella 2021. Tarkempia tietoja on seuraavassa taulukossa.

Taulukko 5: Yksityiskohtainen yhteenveto vähemmän merkittävien laitosten kriisinhallintasuunnittelusta kriisinhallintasuunnittelujaksolla 2021

Jäsenvaltio	Niiden vähemmän merkittävien laitosten lukumäärä, joilta edellytetään kriisinhallintasuunnitelmaa, 31. joulukuuta 2021	Suunnitelmat laadittu suunnittelujaksolla 2021	Edellisillä suunnittelujaksoilla hyväksytyt suunnitelmat, joihin sovelletaan yksinkertaistettuja velvoitteita ja jotka olivat voimassa suunnittelujaksolla 2021	Niiden vähemmän merkittävien laitosten kokonaismäärä, joilla oli kriisinhallintasuunnitelma suunnittelujaksolla 2021
	A	B	C	D=B+C
Belgia	14	2	11	13
Bulgaria	13	13	0	13
Saksa	1 255	43	1 083	1 126
Viro	6	6	0	6
Irlanti	9	5	4	9
Kreikka	11	5	5	10
Espanja	52	33	19	52
Ranska	73	37	33	70
Kroatia	14	4	10	14
Italia	119	47	65	112
Kypros	5	5	0	5
Latvia	9	9	0	9
Liettua	10	3	2	5
Luxemburg	49	40	8	48
Malta	14	12	2	14
Alankomaat	22	14	2	16
Itävalta	368	368	0	368
Portugali	23	18	5	23
Slovenia	5	1	4	5
Slovakia	5	4	1	5
Suomi	9	6	3	9
YHTEENSÄ	2 085	675	1 257	1 932

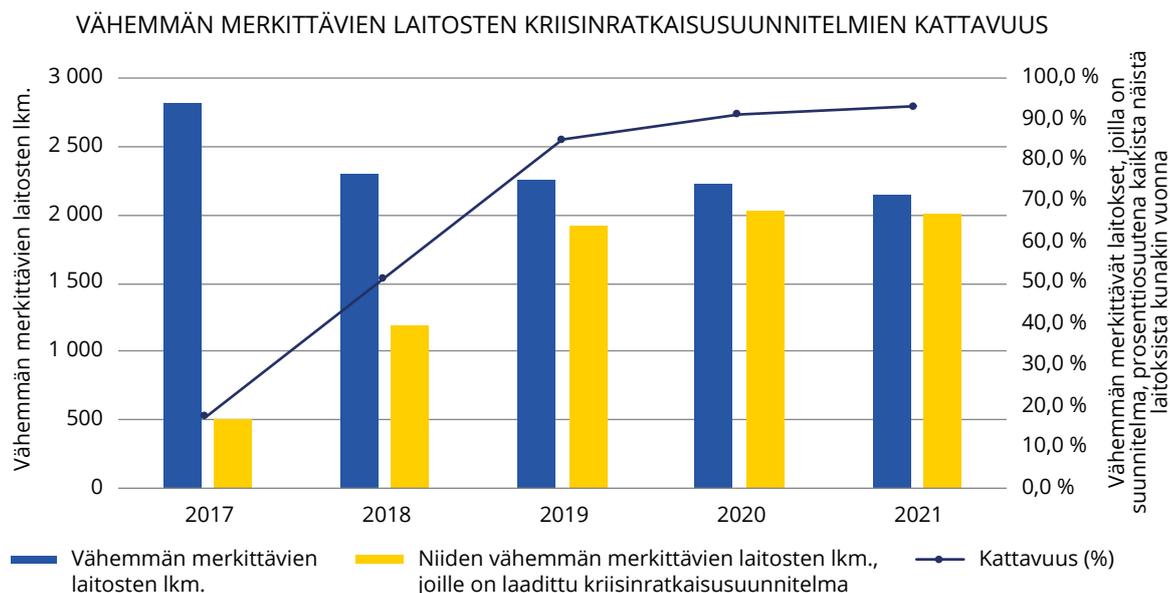
Vähemmän merkittävät laitokset

Vähemmän merkittäviä laitoksia on noin 2 200, ja pankkiunionin pankeista niitä on suurin osa. Vähemmän merkittävien laitosten yhteenlasketut varat ovat yli 4,4 triljoonaa euroa (noin 14 prosenttia koko pankkialan varoista) koko pankkiunionissa tai melkein kolmannes 21 jäsenvaltion yhteenlasketusta bruttokansantuotteesta.

Vähemmän merkittävien laitosten kriisinratkaisusuunnitelmien kattavuus on parantunut huomattavasti neljän viime vuoden aikana, ja kriisinratkaisun suunnittelujaksolla 2021 se on 92,7 prosenttia näiden laitosten kokonaismäärästä. Kattavuus on siis parantunut vakaasti viime vuosina. Tämänhetkisellä suunnittelujaksolla oli vain pieni määrä kriisinratkaisusuunnitelmia, joita ei voitu laatia. Syitä olivat muun muassa uusien sääntelykehysten voimaantulo,

vähemmän merkittävien laitosten yrittäjäyrityksensä vaikutus ja yritysostot tai se, että nämä laitokset oli perustettu vasta hiljattain, eikä niistä ollut vielä saatavana valvontaan tai kriisinratkaisuun tarvittavia tietoja. Kaikista suunnittelujaksolla 2021 suunnitelmista noin 3 prosentissa (64 suunnitelmassa) kriisinratkaisu oli ensisijainen strategia, kun taas muissa suunnitelmissa suosittiin likvidaatiota normaalien maksukyvyyttömyysmenettelyjen mukaisesti.

Kuva 6: Niiden vähemmän merkittävien laitosten määrän kehitys, joille on laadittu kriisinratkaisusuunnitelma



Yhteistyö kansallisten kriisinratkaisuviranomaisten kanssa on hyvin tärkeää, jotta vähemmän merkittävien laitosten valvonta onnistuu. Raportointivuoden aikana SRB ja kansalliset kriisinratkaisuviranomaiset pitivät säännöllisesti yhteyttä kahdenvälisesti ja monenvälisesti. Viimeisellä vuosineljänneksellä SRB piti kaikkien 21 kansallisen kriisinratkaisuviranomaisen kanssa jäsenetyt kahdenväliset kokoukset, joissa käsiteltiin meneillään olevan

kriisinratkaisun suunnittelun käytännön näkökohtia sekä annettiin palautetta ja ohjeita, ennen kuin vähemmän merkittävien laitosten kriisinratkaisusuunnitelmien luonnokset toimitettiin SRB:lle virallisesti. Näissä kahdenvälisissä kokouksissa keskusteltiin myös monista muista kysymyksistä, jotka liittyvät vähemmän merkittäviin laitoksiin ja niiden kriisinratkaisun suunnitteluun. Vuoden aikana järjestettiin myös muita kahdenvälisiä kokouksia, joissa käsiteltiin

kulloinkin ajankohtaisia kysymyksiä. Vuoden aikana SRB:n ja kansallisten kriisintarkkaisuineuvostojen työntekijät tapasivat säännöllisesti vähemmän merkittäviä laitoksia käsittelevän työryhmän³⁹, kriisintarkkaisuineuvoston ja SRB:n ja kansallisten kriisintarkkaisuineuvostojen korkean tason kokouksissa. Niissä keskusteltiin yleisestä edistymisestä, monialaisista kysymyksistä sekä SRB:n toimintaperiaatteiden noudattamisesta ja parhaiden käytäntöjen vaihtamisesta kansallisten kriisintarkkaisuineuvostojen kesken.

Vuonna 2021 SRB:n vähemmän merkittävien laitosten valvontatoiminto parani merkittävästi

tietojenkäsittelyvalmiuksien ja tiedonhallinnan osalta. Lisäksi se tuotti analyyttistä lisätietoa vähemmän merkittävien laitosten alalta ja vankkaa näyttöä päätöksenteon tueksi. Aiempaa parempi tiedonhallinta vaikutti suotuisasti vähemmän merkittävien laitosten kriisinhallintajärjestelmään, jonka tavoitteena on tunnistaa taloudellisissa vaikeuksissa olevat vähemmän merkittävät laitokset jo varhain. SRB valvoi vähemmän merkittäviä laitoksia säännöllisesti tiiviissä yhteistyössä kansallisten kriisintarkkaisuineuvostojen kanssa. Valvontatyötä täydennettiin säännöllisellä yhteydenpidolla EKP:n ja yhteisen valvontamekanismin kanssa.

³⁹ Työryhmä koostuu kaikkien kansallisten kriisintarkkaisuineuvostojen, komission, EKP:n ja EPV:n edustajista.

1.4 Vankan kriisinratkaisukehyksen vahvistaminen

Vuonna 2021 SRB pyrki edistämään vankan kriisinratkaisukehyksen muodostumista pankkiunionissa kehittämällä asianmukaisia toimintaperiaatteita kriisinratkaisuun, osallistumalla poliittiseen keskusteluun tavoitteenaan parantaa SRB:n vastuualueeseen kuuluvien pankkien ja vähemmän merkittävien laitosten kriisinratkaisukehystä sekä antamalla ja julkaisemalla ohjeistusta lainsäädännön täytäntöönpanoa varten. SRB, joka on pankkialan johtava kriisinratkaisuviranomainen pankkiunionissa, teki tiivistä yhteistyötä muun muassa EKP:n, EPV:n ja Euroopan järjestelmäriskikomitean kanssa. SRB teki myös kansainvälisten kumppaneiden ja kolmansien maiden kanssa yhteistyötä, jonka tavoitteena oli varmistaa, että niiden kriisinratkaisuvaatimukset tukevat myös SRB:n toimeksiantoa.

1.4.1 SRB:N TOIMINTAPERIAATTEIDEN KEHITTÄMINEN JA NIISTÄ TIEDOTTAMINEN

Kriisinratkaisun toimintaperiaatteiden kehittäminen

Vuonna 2021 SRB päivitti ja julkaisi kaikki **kriisinratkaisun suunnittelujakson 2021 painopistealoihin liittyvät toimintaperiaatteet** ja edistyi myös joidenkin suunnittelujakson 2022 kannalta merkityksellisten toimintaperiaatteiden laatimisessa.

Likviditeetti ja rahoitus kriisinratkaisussa

- ▶ SRB julkaisi uudet ohjeet likviditeetistä ja rahoituksesta kriisinratkaisussa huhtikuussa eli sopivasti ajoissa, jotta ohjeita voitiin soveltaa kriisinratkaisun suunnittelujaksolla 2021. Ohjeissa käsiteltiin

ennen kaikkea likviditeettitarpeiden arviointia, ja niiden tavoitteena on tukea pankkien kriisinratkaisuvalmiuksia, kun otetaan huomioon mahdollinen likviditeettistressi, joka pankilla voi olla ennen kriisinratkaisua sekä sen aikana ja sen jälkeen. SRB jatkoi sellaisten lisäohjeiden työstämistä, jotka koskivat pankkien kykyä mitata likviditeettiasemaansa, raportoida siitä ja ennakoida sitä kriisinratkaisun aikana ja niiden kykyä määrittää ja ottaa käyttöön sellaisia varoja, joita voidaan hyödyntää maksukyvyyn takaamiseksi kriisinratkaisun aikana. SRB olettaa voivansa julkaista nämä lisäohjeet vuoden 2022 aikana pankkeja koskevien odotusten vaiheittaisen käyttöönoton mukaisesti, koska pankkien odotetaan täyttävän kriisinratkaisun aikaista likviditeettiä ja rahoitusta koskevat odotukset vuoden 2023 loppuun mennessä.

Omia varoja ja hyväksyttäviä velkoja koskeva vähimmäisvaatimus

- ▶ SRB päivitti MREL-vähimmäisvaatimusta koskevan toimintaperiaatteensa kriisinratkaisun suunnittelujaksolle 2021 niin ikään huhtikuussa. Päivityksen myötä toimintaperiaatteeseen sisällytettiin uusia elementtejä ja täsmennyksiä, jotka perustuivat pankkipaketista johtuviin muutoksiin. Lisäksi SRB julkaisi päivityksen hyväksyttävien velkojen ennakokolupia koskevaan alustavaan toimintaperiaatteeseensa, jotta se olisi teknisen sääntelystandardin luonnoksen mukainen. Tämä sääntelystandardi on määrä hyväksyä vuonna 2022 (ks. tarkempia tietoja kohdasta 1.3.2).

Yleisen edun arviointi

- ▶ Toukokuussa SRB julkaisi tarkistetun lähestymistavan yleisen edun arviointiperiaatteisiin, joita sovelletaan kriisintarkkaisuun suunnittelussa. Tämän tarkoituksena oli täydentää nykyisiä toimintaperiaatteita, jotka koskevat yleisen edun arvioinnin toteuttamista ja ensisijaisen kriisintarkkaisustrategian uskottavuuden ja toteutettavuuden arvioimista kriisintarkkaisuun suunnittelun aikana. Tämä lisäys toimintaperiaatteisiin paransi yleisen edun arviointia koskevaa lähestymistapaa, sillä siinä otetaan huomioon, että pankin kaatuminen voi tapahtua laajemman taloudellisen epävakauden tai järjestelmän laajuisen tapahtuman aikana, jolloin parhaan kriisintarkkaisustrategian valinta on tavallista tärkeämpää eurooppalaisten veronmaksajien ja rahoitusvakauden suojelemiseksi.
- ▶ Parannetun toimintaperiaatteen lisäksi käyttöön otettiin myös kattava välineistö ja aiempaa tehokkaammat tulostaulut. Tämä kaikki ja se, että voidaan käyttää kaikkea SRB:n saatavilla olevaa tietoa, edistää yhdenmukaistetun analyttisen lähestymistavan soveltamista yleisen edun arviointiin. Lisäksi datalle tehtiin ylimääräisiä laadunvalvontatarkastuksia, ja SRB:n ja kansallisten kriisintarkkaisuviranomaisten työntekijöille järjestettiin koulutusta järjestelmän laajuisten tapahtumien sisällyttämisestä yleisen edun arviointiin ja sitä koskeviin analyysivälineisiin. Parannettuja yleisen edun arvioinnin tulostauluja hyödynnettiin jo kriisintarkkaisuun suunnittelujaksolla 2020, ja suunnittelujaksolla 2021 ne olivat jo vakiovälineitä. SRB jatkaa välineistön parantamista vuonna 2022.
- ▶ Valmistellessaan kriisintarkkaisuun suunnittelujaksoa 2022 SRB suunnitteli yleisen edun arviointia koskevaan toimintaperiaatteeseen toista, talletussuojajärjestelmään

liittyvää parannusta. Tämän parannuksen tavoitteena on luoda yleisen edun arviointiin selkeyttä, johdonmukaisuutta sekä operatiivista ja analyttistä tukea talletussuojajärjestelmien osalta, kun arvioidaan, miten pankin kaatuminen vaikuttaa rahoitusvakauteen ja tallettajan suojaan. Tämä työ on määrä saada päätökseen vuonna 2022.

- ▶ Lisäksi – kriisintarkkaisuun suunnittelujaksoa 2023 valmistellessaan – SRB aloitti valmistelut, joiden tavoitteena on vahvistaa yleisen edun arviointia siltä osin kuin arvioidaan alueellisen tason kriittisiä toimintoja sekä talletus- ja maksutoimintojen kriittisyyttä muille kuin rahalaitoksille. Päättävänä oli parantaa joidenkin sellaisten osatekijöiden analyysiä, joita tarvitaan kriittisyyden arvioimisessa komission delegoidussa asetuksessa (EU) 2016/778⁴⁰ tarkoitetun mukaisesti etenkin, kun arvioidaan sellaisen laitoksen, joka kaatuu tai todennäköisesti kaatuu, toimintojen vaikutusta ja korvattavuutta. SRB odottaa saavansa nämä parannukset valmiiksi vuonna 2022.

Erotettavuus

- ▶ Valmistellessaan kriisintarkkaisuun suunnittelujaksoa 2022 SRB julkaisi lokakuussa asiakirjan ”Operational guidance on separability for partial transfer tools”. Siinä annettiin pankeille aiempaa yksityiskohtaisemmat ohjeet siitä, miten asiaan kuuluvat tiedot ja analyysi toimitetaan erotettavuutta koskevan analyysiraportin avulla ja siirtoa koskevien toimintaohjeiden mukaisesti. Nämä asiakirjat ovat osa pankkien kriisintarkkaisuun suunnitelmia siirtoa koskevine kriisintarkkaisustrategioineen pankeja koskevien odotusten mukaisesti. SRB järjesti sisäisille kriisintarkkaisu-ryhmille ja ulkopuolisille kumppaneille koulutusta, jossa käsiteltiin toimintaperiaatteiden ja ohjeiden yksityiskohtia,

⁴⁰ Koko asiakirja on saatavana täällä: <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/FI/TXT/PDF/?uri=CELEX:32016R0778>

sisäisiä ja ulkoisia hankkeita ja erotettavuusanalyseistä kertyneitä kokemuksia.

Arvonmäärittämisestä koskevat johdon tietojärjestelmät

- ▶ Joulukuussa 2020 SRB julkaisi lopullisen vakiomuotoisen tietokokonaisuutensa varmistaakseen, että pankkien kriisinhallintasuun- nittavaa luotettavaa arvonmäärittä- mistä varten oli käytettävissä tar- vittavat vähimmäistiedot⁴¹. Vuoden 2021 aikana arvonmäärittämisestä kos- kevia johdon tietojärjestelmiä käsittelevä sisäinen tekninen ver- kosto antoi sisäisille kriisinhallin- taryhmille tukea näiden ohjeiden toteuttamisessa.

SRB laati ja julkaisi myös **kriisinhallin- tatusuositusten muita tärkeitä osa- alueita koskevia toimintaperiaate- taiteja ohjeita:**

- ▶ Maaliskuussa 2021 SRB julkaisi niitä osatekijöitä kuvaavan asiakir- jan, jotka pankkien olisi otettava huomioon velkakirjojen arvon alas- kirjauksessa sellaisten kansainvä- listen haltijavelkakirjojen osalta, joiden liikkeeseläskijät ja säilyt- täjät ovat kansainvälisiä arvopape- rikeskuksia, Euroclear Bank (EB) ja Clearstream Banking Luxembourg (CBL). Pankkien oletettiin sisällyttä- vän tämän asiakirjan sisällön velka- kirjojen arvon alaskirjausta koske- viin toimintaohjeisiinsa vuodesta 2021 alkaen.
- ▶ Marraskuussa 2021 SRB julkaisi päivitettyt toimintaohjeet toimin- nan jatkuvuudesta kriisinhallin- tatusuositusten yhteydessä. Siinä annettiin pankeille selvennyksiä siitä, miten

taloudelliseen häiriönsietokykyyn ja henkilöstöön liittyvät SRB:n odo- tukset voidaan toteuttaa pankkeja koskevien odotusten vaiheittaisen käyttöönotton mukaisesti näiden aiheiden osalta.

- ▶ Joulukuussa 2021 SRB julkaisi ohjeet johdannaisten ja kaupan- käyntisalkun hallitusta alasajosta kriisinhallintatusuositusten yhteydessä sen pankkeja koskevien odotusten mukaisesti. Ohjeet perustuivat finanssimarkkinoiden vakauden valvontaryhmän tekemään työ- hön, kyselyihin sekä maailmanlaa- juisten järjestelmän kannalta mer- kittävien pankkien kanssa toteu- tettuun kokeiluhankkeeseen ja kuulemiseen. Ohjeita sovelletaan kaikkiin pankkeihin, joilla on mer- kittäviä kaupankäyntisalkkuja, ja niiden tavoitteena on parantaa näi- den pankkien kriisinhallintatusuosi- tatioiden uskottavuutta ja toteu- tettavuutta. Ohjeita ja niihin liit- tyviä sisäisiä toimintaperiaatteita aletaan soveltaa kriisinhallintatusu- suunnittelujaksolla 2022.

Osana **laajempaan kriisinhallintatusu- oitukseen liittyviä toimia** SRB aloitti vuoden 2021 aikana osuuspankkeja koskevan työn uudelleen. Tavoitteena on parantaa osuuspankkien kohte- lun yhdenmukaisuutta kriisinhallin- tatusuositustilanteissa ja kriiseissä sekä ratkaista näihin pankeihin liitty- viä ongelmia. Osuuspankkeja käsitte- levä sisäinen tekninen verkostoon⁴² kuului 13 SRB:n vastuualueeseen kuu- luvaa osuuspankkia ja pankkikonser- nia, joista kaksi on maailmanlaajuista järjestelmän kannalta merkittävää pankkia. Näiden pankkien kokonais- varat ovat noin 5 690 miljardia euroa.

⁴¹ Erityisesti on mainittava seuraavat kolme SRB:n julkaisemaa asiakirjaa:

- SRB:n lopullinen arvonmäärittämis- tietokokonaisuuden ohjeasiakirja, jossa kehitetään SRB:n arvostustietokokonaisuutta ja luodaan selkeät odotukset tiedon tarpeista.
- Lopulliset selittävät huomautukset, joissa pyritään antamaan pankeille ohjeita siitä, miten ne voivat tuottaa mahdollisimman ajantasaista ja täydellistä sekä laadultaan asianmukaista tietoa, jonka avulla voidaan tehdä oikeudenmukainen, varovainen ja realistinen arvonmäärittämis-
- Kuulemiseen liittyvä palautelomake, jossa käsitellään kuulemisesta saatuja tärkeitä huomautuksia ja joka julkaistaan SRB:n lopullisen arvonmäärittämis- tietokokonaisuuden yhteydessä.

⁴² Sisäiset tekniset verkostot ovat monialaisia foorumeita, ja ne koostuvat SRB:n eri yksiköiden asiantuntijoista, joilla on asiantuntemusta tietyistä aiheista.

Verkosto laati kartan, jossa esitettiin yhteenveto osuuspankkikonsernien yhtenevyyksistä ja eroista, niiden toimintamalleista, keskeisistä

ominaisuuksista, hallintomalleista, omistusinstrumenteista ja sovitua sisäistä järjestelyistä, joilla varmistetaan vastavuoroinen tuki.

Taulukko 6: SRB:n vuosiksi 2021–2023 suunniteltujen toimintapolitiikkojen edistyminen

SRB:n vuosiksi 2021–2023 suunnitellut toimintapolitiikat ⁴³	2021	2022	2023
SRB:n MREL-toimintapolitiikka (päivitys)	✓	•	•
MREL: Seuraavien toteuttaminen/soveltaminen ja niiden laatimiseen osallistuminen: EPV:n tekniset sääntelystandardit, jotka koskevat hyväksyttäviä velkoja ja lupaa vähentää hyväksyttävät velkainstrumentit; EPV:n tekniset täytäntöönpanostandardit, jotka koskevat MREL-/TLAC-tietojen raportointia ja julkaisemista, MREL-päätöksistä raportointia EPV:lle ja EPV:n MREL-raportteja.	✓		
MREL: EPV:n tekniset sääntelystandardit, jotka koskevat seuraavia: MREL-vaatimuksen määrittäminen pilarin 2 vaatimukseen nähden (P2R) ja CBR:n määrittäminen konserneille, joihin ei sovelleta P2R:ää CRD IV -paketin nojalla, sekä sisäinen MREL ja kriisiratkaisustrategian toteuttaminen ⁴⁴	✓		
MREL: EPV:n tekniset sääntelystandardit 3.0 raportointia koskevista teknisistä täytäntöönpanostandardeista (BRRD2)	✓	•	•
Raportointi: EPV:n tekniset sääntelystandardit 2.10 ja kriisiratkaisulomakkeita koskevat tekniset täytäntöönpanostandardit	✓	•	•
Kriisiratkaisuskenaariot, jotka on otettava huomioon kriisiratkaisun suunnittelussa	✓	•	
Yleisen edun arviointia koskeva toimintaperiaate ⁴⁵	✓	•	
Likviditeetti: Operatiiviset ohjeet kriisiratkaisun aikaisten rahoitustarpeiden arviointiin ⁴⁶	✓	•	
Likviditeetti: Operatiiviset ohjeet vakuuksien määrittämisestä ja käyttämisestä kriisiratkaisun aikana ja sen jälkeen ⁴⁷	✓	•	
Hallittu alasarjo	✓	•	
Purettavuuden arviointimenetelmä, sisältää myös erotettavuusanalyysin ja uudelleenjärjestelyn, kriisiratkaisuvälineitä koskevat tiedot ja EPV:n työn tällä alalla	✓	•	
Velkakirjojen arvon alaskirjaus: liitännäisvaltuuksien (elvytys- ja vakavaraisuusdirektiivin 64 artikla) ja moratoriovaltuuksien käyttö	✓		
Velkakirjojen arvon alaskirjaus: EPV:n tekniset sääntelystandardit 55 artiklasta ja kriisiratkaisun lykkäämisvaltuuksia koskevista sopimusehdoista	✓	•	
Rahoitusmarkkinoiden infrastruktuurit: Finanssimarkkinoiden vakauden valvontaryhmän lomakkeet tiedoille, joita pankit ja kriisiratkaisuviranomaiset tarvitsevat rahoitusmarkkinoiden infrastruktuureilta kriisiratkaisun suunnittelua ja toteuttamista varten; saman valvontaryhmän laatima asiakirja lähestymistavoista, joilla parannetaan tiedonvaihtoa ja määritetään viestintäprotokollat rahoitusmarkkinoiden infrastruktuurien, kriisiratkaisuviranomaisten ja pankkien välillä	✓	•	
Selitys	• Suunniteltu	✓ Toteutettu suunnitellusti	✗ Ei toteutettu suunnitellusti

⁴³ Monivuotisessa ohjelmassa 2021–2023 suunnitellun mukaisesti.

⁴⁴ Tällä toimintapolitiikan osa-alueella tarkoitetaan vuonna 2020–2021 päätökseen saatettua SRB:n työtä, joka liittyy seuraaviin: i) osallistuminen EPV:n ketjuttamista koskevien teknisten sääntelystandardien laatimistyöryhmän työhön; tällä välin Euroopan komissio on muuttanut nämä ”pikakorjauksen” tapaiseksi lainsäädäntöehdotukseksi, ja ii) sisäisen MREL-vaatimuksen soveltamisalan laajentaminen vuoden 2021 MREL-toimintapolitiikassa siten, että se kattaa myös ketjussa olevat välittäjäyhteisöt

⁴⁵ SRB osallistui myös EPV:n yleisen edun arviointia koskevaan työhön, johon sisältyi myös kysely yleisen edun arvioinnin hyvistä käytännöistä.

⁴⁶ Kohta on muotoiltu uudelleen SRB:n monivuotiseen ohjelmaan 2021–2023 verrattuna, jotta se olisi täsmällisempi.

⁴⁷ Kohta on muotoiltu uudelleen SRB:n monivuotiseen ohjelmaan 2021–2023 verrattuna, jotta se olisi täsmällisempi. Tämä toimintapolitiikan osa-alue on määrä saada valmiiksi vuoden 2022 ensimmäisellä neljänneksellä.

Kriisintarkkaisuun toimintaperiaatteista tiedottaminen

Vuonna 2021 SRB tiedotti toimintaperiaatteista ja vaihtoi näkemyksiä ennakoivasti monien kriisintarkkaisuun liittyvien sidosryhmien kanssa. Lisäksi se järjesti useita tapahtumia vuoden aikana ja osallistui moniin tapahtumiin (ks. tarkempia tietoja kohdasta 2.3.5).

Helmikuussa SRB ja European Banking Institute järjestivät toisen konferenssin pankkien kriisintarkkaisuista. Monet tiedemaailmaa edustavat puhujat käsittelivät esitelmissään muun muassa seuraavia aiheita: EU:n pankkien maksuvalmiutta koskevien lakien yhdenmukaistaminen, brexitin jälkeinen maailma ja kansainvälisen standardoinnin merkitys, kotija isäntävaltion välinen tasapaino ja rajatylittävä kriisintarkkaisu sekä järjestämättömät lainat. Lisäksi konferenssissa pidettiin paneelikeskustelu covid-19-pandemiasta kertyneistä kokemuksista, joista voidaan ottaa oppia tulevia ehkäistävissä olevia tapahtumia varten.

Vuonna 2021 SRB osallistui edelleen sitoutuneesti tärkeisiin tapahtumiin, kuten toimialan kanssa käytäviin vuoropuheluihin. Järjestyksessään 11. vuoropuhelu pidettiin joulukuussa

2020 ja 12. vuoropuhelu kesäkuussa 2021. Sekä 11. että 12. vuoropuhelu oli tärkeä kriisintarkkaisuun suunnittelujakson 2021 onnistuneen toteuttamisen ja tiedonjakamisen kannalta. Lisäksi niissä saatiin toimialalta palautetta kriisintarkkaisuun liittyvien toimintaperiaatteiden uusimmista kehityskuluista. Jatkuva yhteistyö toimialan kanssa onkin keskeistä, jotta pankkialan purettavuusmahdollisuuksia voidaan parantaa pankkiunionissa.

Huhtikuussa ja syyskuussa SRB:n puheenjohtaja osallistui Eurofin korkean tason verkkoseminaariin ja sen kahdesti vuodessa järjestettävään konferenssiin. Hän osallistui paneelikeskusteluihin, joissa käsiteltiin mahdollisia parannuksia nykyiseen kriisintarkkaisuun. Niitä ovat muun muassa pankkiunionin loppuunsaattaminen ja yleisen edun arvioinnin kehittäminen järjestelmänlaajuisilla skenaarioilla. Vuoden aikana SRB osallistui myös eri kokoonpanoilla kansainvälisen talletussuojalaitosten järjestön (IADI) ja Financial Stability Institutin järjestämiin konferensseihin ja verkkoseminaareihin ja liittyi finanssikriisiä käsittelevään korkean tason foorumiin, jonka isäntinä toimivat Yalen yliopisto ja Kansainvälinen järjestelypankki yhdessä (ks. tarkempia tietoja kohdasta 2.3.5).

Toimialan kanssa käytävät vuoropuhelut lukuina**11. vuoropuhelu toimialan kanssa (14.12.2020)**

Yli **100** ulkopuolista osallistujaa

Aiheet:

Kriisintarkkaisuun suunnittelujakson 2021 valmistelu.

Odotettavissa olevat päivitykset **MREL-toimintapolitiikkaan 2021**

Yhteisen kriisintarkkaisuurahaston nykytilanne sekä tiedot ennakkollisia vakuusmaksuja koskevista unionin yleisen tuomioistuimen päätöksestä

Esitykset ovat saatavana täällä.

12. vuoropuhelu toimialan kanssa (14.6.2021)

Yli **80** ulkopuolista osallistujaa

Aiheet:

Kriisintarkkaisuun suunnittelujakson 2021 tilanne ja kriisintarkkaisuun suunnittelujaksoa koskeva tietokooste,

MREL-toimintapolitiikkaa 2021 koskeva tilanapäivitys

Yhteisen kriisintarkkaisuurahaston nykytilanne sekä tiedot ennakkollisia vakuusmaksuja koskevista unionin yleisen tuomioistuimen päätöksestä

Esitykset ovat saatavana täällä

1.4.2**KRIISINTARKKAISUSUUNNITELMIEN LAADUNVARMISTUS JA VERTAILEVA ANALYYSI**

Tärkeä vaihe kriisintarkkaisuun suunnitelmien vuotuisessa päivittäisessä on sisäinen laadunvarmistus, jonka tavoitteena on varmistaa sisäisten kriisintarkkaisu ryhmien laatimien kriisintarkkaisu suunnitelmien laatu ja yhdenmukaisuus ja se, että nämä ryhmät ovat laatineet suunnitelmat sovittujen toimintaperiaatteiden mukaisesti. Koska laadunvarmistus tehdään rinnatusten pankkeja koskevien odotusten vaiheittaisen käyttöönoton kanssa, sen avulla esiin nousee uusia toimintaperiaatteisiin liittyviä näkökohtia, joiden huomioon ottaminen on varmistettava myöhemmissä kriisintarkkaisuun suunnittelujaksoissa. Tämän ansiosta prosessista saadaan tietoa myös tarpeesta kehittää uusia toimintaperiaatteita ja ohjeita tai parantaa nykyisiä kriisintarkkaisuun tulevia suunnittelujaksoja silmällä pitäen.

Vuonna 2021 aikana SRB tarkasti kriisintarkkaisuun suunnittelujaksolla 110⁴⁸ kriisintarkkaisuun suunnitelmaluonnoksen laadun yhteensä kahdeksan kuukauden aikana. Vuonna 2021 tuli voimaan kaksi uutta SRB:n toimintaperiaatetta, joilla parannetaan kriisintarkkaisuun suunnittelua ja laadunvarmistustoimintoa ja jotka myös vaikuttavat niihin. Ensinnäkin purettavuuden arviointimenetelmässä edellytetään, että sisäiset kriisintarkkaisu ryhmät arvioivat, miten niiden työhön kuuluvat pankit ovat edistyneet pankkeja koskevien odotusten vaiheittaisessa käyttöönotossa (ks. kohta 1.3.3). Toiseksi yleisen edun arviointia koskevaan toimintaperiaatteeseen sisällytetty maininta järjestelmänlaajuisesta tapahtumasta edellyttää sitä, että sisäiset kriisintarkkaisu ryhmät ottavat huomioon järjestelmänlaajuiset tapahtumat, kun ne arvioivat sekä likvidaation uskottavuutta ja luotettavuutta normaaleissa maksukyvyttömyysmenettelyssä että ensisijaista

⁴⁸ Arvioitujen suunnitelmien kokonaismäärä voi olla eri kuin SRB:n hyväksymien kriisintarkkaisuun suunnitelmien määrä. Tämä johtuu siitä, että joissakin yhteisöissä sovelletaan usean kriisintarkkaisu viranomaisen mallia, jolloin arvioidaan useita suunnitelmaluonnoksia kutakin konsernia kohti mutta ne hyväksytään yhtenä suunnitelmana.

kriisiratkaisustrategiaa yleisen edun arvioinnissa. Toimintaperiaatteen soveltaminen – yhdistettynä data-pohjaisten yleisen edun arvioinnin tulostaulujen soveltamiseen, joka on pakollista – johti joidenkin pankkien osalta muutoksiin yleisen edun arvioinnin tuloksessa. Samalla väheni sellaisten SRB:n vastuualueeseen kuuluvien pankkien määrä, joihin sovelletaan normaaleja maksukyvyttömyysmenettelyjä. Muita kriittisiä näkökohtia, jotka niin ikään sisältyivät laadunvarmistukseen, olivat kriittisten toimintojen analyysi sekä likviditeettitarpeiden määrittäminen kriisiratkaisun yhteydessä.

Kriisiratkaisun suunnittelujakson 2021 laadunvarmistusprosessi liittyi tiiviisti purettavuuden arviointia koskevaan työhön. Tavoitteena on siis arvioida myös sitä, miten pankit ovat edistyneet pankkeja koskevien odotusten käyttöönotossa, ja varmistaa, että näitä tuloksia voidaan vertailla monialaisesti (ks. tarkempia tietoja kohdasta 1.3.3).

1.4.3 ULKOISTEN POLITIIKKA- JA SÄÄNTELYTOIMIEN SEURANTA JA NIIHIN OSALLISTUMINEN

Vuoden 2021 aikana SRB piti tiiviisti yhteyttä parlamenttiin, neuvostoon, komissioon, EKP:hen ja EPV:hen voidakseen osallistua asiaan liittyvien sääntely- ja politiikkatoimien edistämiseen. Vuotuisen työsuunnitelmansa mukaisesti SRB antoi teknistä asiantuntemustaan yhteisen varautumisjärjestelyn käyttöönottoon, pankkien vankkaa kriisiratkaisu- ja maksukyvyttömyyskehystä koskevaan lainsäädäntöesitykseen, keskusvastapuolten elvytys- ja kriisiratkaisukehysten toteuttamiseen liittyviin valmisteluihin sekä rahoitusalan yritysten kyberturvallisuutta koskevaan lainsäädäntötoimeen liittyviin luonnoksiin.

Lisäksi SRB teki vuoden aikana yhteistyötä EU:n toimielinten kanssa sääntelyyn liittyvissä asioissa ja huolehti toimien säännöllisestä koordinoimisesta yhteisen valvontamekanismin sekä komission ja parlamentin kanssa. Se osallistui kutsuttuna säännöllisesti myös neuvoston eri komiteoiden (euroryhmän, talous- ja rahoituskomitean ja rahoituspalvelukomitean) kokouksiin. SRB piti yhteyttä myös Euroopan parlamentin avustajiin ja järjesti heidän kanssaan kokouksia, joissa heille kerrottiin ajankohtaista tietoa pankkiunioniin liittyvistä aiheista. SRB teki tiivistä yhteistyötä myös EKP:n, EPV:n ja Euroopan järjestelmäriskikomitean kanssa.

Yhteinen varautumisjärjestely

Kun euroryhmä oli sopinut marraskuussa 2020, että yhteisen varautumisjärjestelyn käyttöönottoa aikaisutetaan, suurin osa SRB:n tällä alalla vuonna 2021 tekemästä työstä tähtäsi siihen, että järjestely otetaan käyttöön vuoden 2022 alkupuolella (ks. tarkempia teknisiä tietoja kohdasta 1.6.3). SRB osallistui ennakoivasti koordinoitavista vastaavan työryhmän (euroryhmän työryhmän asiantuntijataso tekninen ryhmä) kokouksiin, jotta varautumisjärjestelyn dokumentaatioon tehtävien muutosten kanssa voitiin edetä. Koordinoitavista vastaavan ryhmän kokouksissa käsiteltiin vuoden aikana seuraavia aiheita: kriisiratkaisun aikana käytettävissä olevaan likviditeettiin liittyvät kysymykset, SRB:n ja jäsenvaltioiden kahdenvälisten lainajärjestelysopimusten päättäminen, Euroopan vakausmekanismiin (EVM) ennakkovaroitusjärjestelmä ja SRB:n vakuuksia koskeva toimintaperiaate. Lisäksi kokouksissa keskusteltiin takauksien käytöstä. Jäsenvaltiot hyväksyivät yhteistä varautumisjärjestelyä koskevan paketin lokakuussa 2021 ja kannattivat sen käyttöönottoa vuoden 2022 alkupuolella.

Maailmanlaajuisen rahoituskriisin vuoksi EU ryhtyi päättäväisiin toimiin, joiden tavoitteena on luoda nykyistä turvallisempi rahoitusala EU:n sisämarkkinoille. **Yhteistä sääntökirjaa** parannettiin kaikkien talouden toimijoiden osalta: pankkien vakavaraisuusvaatimuksia on tiukennettu, tallettajien suoja on tehostettu ja kaatuvien pankkien hallitsemista koskevia sääntöjä on täsmennetty. Pankkiunionin kaksi ensimmäistä pilaria – yhteinen valvontamekanismi ja yhteinen kriisintarkistuneuvosto – luotiin. Pankkiunionin kolmatta pilaria, eurooppalaista talletussuojajärjestelmää, ei ole vielä otettu käyttöön.

EU:n pankkien **kriisinhallintaa** ja talletussuojaa koskevassa kehityksessä määritetään säännöt, joiden mukaan pankkien kaatuminen hoidetaan ja suojataan samalla tallettajia. Kehys koostuu kolmesta EU:n säädöstekstistä, joiden ohella sovelletaan asianmukaista kansallista lainsäädäntöä, eli pankkien elvytys- ja kriisintarkistuneuvoston direktiivistä (BRRD – direktiivi 2014/59/EU), yhteisestä kriisintarkistuneuvoston mekanismista annetusta asetuksesta (SRMR – asetus (EU) N:o 806/2014) ja talletussuojajärjestelmädirektiivistä (DGSD – direktiivi 2014/49/EU) ja muusta sääntelystä, joka koostuu täydentävistä säännöksistä.

Kriisinhallinta- ja talletussuojakehityksen tarkistusta koskeva säädösehdotus

SRB osallistui komission kuulemiseen, jossa käsiteltiin pankkien kriisinhallinta- ja talletussuojakehityksen tarkistamista, antaakseen tietoa pankkien elvytys- ja kriisintarkistuneuvoston direktiivin, yhteisestä kriisintarkistuneuvoston mekanismista annetun asetuksen ja talletussuojajärjestelmädirektiivin (DGSD:n)⁴⁹ tarkistamiseksi annettavan säädösehdotuksen valmistelua varten. SRB:n lausunnossa⁵⁰ kehoitettiin vauhdittamaan pankkiunionin loppuunsaattamista ottamalla käyttöön sen kolmas pilari eli eurooppalainen talletussuojajärjestelmä (EDIS) ja määritettiin mahdollisia parannuskohteita, jotta kriisinhallinta- ja talletussuojakehitystä voitaisiin vahvistaa entisestään etenkin keskikokoisten pankkien osalta⁵¹. Lisäksi SRB osallistui raportointivuoden aikana aktiivisesti poliittisten ja teknisten foorumeiden keskusteluihin, joissa käsiteltiin pankkiunionin loppuunsaattamista ja sen vaiheittaisen työsuunnitelman valmistelua. Lausuntojen antamista jatketaan vuonna 2022, jonka kuluessa kriisinhallinta- ja talletussuojakehityksen

tarkistamista koskeva säädösehdotus on määrä hyväksyä.

Keskusvastapuolten elvytys- ja kriisintarkistuneuvoston kehitys

Keskusvastapuolten elvytys- ja kriisintarkistuneuvoston kehitystä koskeva asetus julkaistiin tammikuussa 2021, ja elvytystä ja kriisintarkistuneuvoston kehitystä koskevat artikkelit tulivat tai tulevat voimaan helmikuussa ja elokuussa 2022. Vuonna 2021 SRB alkoi valmistautua ottamaan vastaan tähän prosessiin liittyvät tehtävänsä vuonna 2022. SRB:stä tulee Euroopan arvopaperimarkkinaviranomaisen (ESMA) keskusvastapuolten kriisintarkistuneuvoston jäsen ja keskusvastapuolten kriisintarkistuneuvoston kollegion äänioikeutettu jäsen sellaisena kriisintarkistuneuvoston viranomaisena, jonka vastuulle kuuluvat ne määritysosapuolet, joiden maksusuudet keskusvastapuolten maksukyvyttömyysrahastoon ovat suurimmat. Keskusvastapuolten kansalliset kriisintarkistuneuvoston viranomaiset ovat suoraan vastuussa keskusvastapuolten kriisintarkistuneuvoston suunnittelusta.

Valmistelutoimenpiteitä olivat esimerkiksi keskusvastapuoliin liittyviä

⁴⁹ Koko asiakirja on saatavana täällä: <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/FI/TXT/?uri=celex%3A32014L0049>

⁵⁰ Koko asiakirja on saatavana täällä: <https://www.srb.europa.eu/en/content/srb-responses-european-commission-targeted-consultation-review-crisis-management-and>

⁵¹ Koko asiakirja on saatavana täällä: SRB:n luonnos kriisinhallinta- ja talletussuojakehityksen tarkistamisesta <https://www.srb.europa.eu/en/content/srb-publishes-blueprint-crisis-management-and-deposit-insurance-cmdi-framework-review>

asioita koordinoivan työryhmän perustaminen, sisäisen keskusvastaapuolia käsittelevän asiantuntijaverkoston muodostaminen, keskustelut siitä, millaisia sisäisiä prosesseja tarvitaan tukemaan tehokasta osallistumista keskusvastapuolten kriisintarkistuskollegion työskentelyyn sekä yhteistyö ESMAn kanssa teknisistä ohjeista ja säännöistä. Lisäksi SRB ryhtyi lisätoimiin, joiden tavoitteena oli neuvotella monenvälisiä yhteistyösopimuksia keskusvastapuolen kriisinhallintaryhmän osallistujana; näitä ryhmiä perustetaan sellaisille keskusvastapuolille, jotka ovat järjestelmän kannalta merkittäviä useammalla kuin yhdellä lainkäyttöalueella. Vuonna 2021 SRB osallistui kahdeksaan keskusvastapuolen kriisinhallintaryhmään ja jatkoi osallistumistaan finanssimarkkinoiden vakauden valvontaryhmän työhön keskusvastapuoliin liittyvissä asioissa (ks. tämän kohdan viimeinen alakohta).

Digitaalista häiriönsietokykyä koskeva säädös

Komissio esitteli syyskuussa 2020 digitaalisen rahoituksen pakettinsa ja digitaalista häiriönsietokykyä koskevan säädösehdotuksen (DORA). DORA-säädösehdotuksen taustalla on tieto- ja viestintätekniikan käytön lisääntyminen rahoitusalailla, minkä vuoksi myös kyberhyökkäysten riski on kasvanut. Vuoden 2021 aikana SRB seurasi ehdotuksen etenemistä tiiviisti ja antoi sitä koskevan lausunnon, jotta voidaan varmistaa, että DORA-ehdotukseen sisältyvät ja kriisintarkistukehityksen prosessit sekä pankkeja koskevat vaatimukset ovat yhdenmukaisia ja että merkittävät tieto- ja viestintätekniikkaan kohdistuvat häiriöt otetaan asianmukaisesti huomioon kriisivalmiuden vahvistamiseksi.

EU:n pankkialan sääntöjen tarkistaminen ja muut aiheet

Lokakuussa 2021 komissio hyväksyi EU:n pankkialan tarkistettuja sääntöjä: vakavaraisuusasetuksen⁵², vakavaraisuusdirektiivin⁵³ ja erillisen säädösehdotuksen vakavaraisuusasetuksen muuttamisesta kriisintarkistuksen osalta⁵⁴. Tarkistettujen sääntöjen tavoitteena on vahvistaa häiriönsietokykyä taloudellisten sokkien yhteydessä, edistää vihreää siirtymää ja varmistaa EU:n pankkien moitteeton johtaminen eli suojata rahoitusvakautta nykyistä paremmin vahvemman valvonnan avulla. Etenkin vakavaraisuusasetuksen muutosehdotuksella pyritään mukauttamaan kriisintarkistukseen liittyviä sääntöjä: niihin sisällytetään määräykset sisäisen MREL-vähimmäisvaatimuksen kattamisessa hyväksyttävien instrumenttien välilliseen merkitsemiseen käytettävästä menetelmästä, saatetaan G-SII-konsernien sääntelykohtelu, joihin sovelletaan MPE-kriisintarkistusstrategiaa, paremmin vastaamaan TLAC-standardissa esitettyä kohtelua ja selvennetään sisäisen TLAC-vaatimuksen yhteydessä liikkeeseen laskettujen instrumenttien hyväksyttävyyttä. Vuonna 2021 SRB seurasi paketin käsitteilyn etenemistä tiiviisti, koska se vaikuttaa joidenkin yhteisöjen MREL-vähimmäisvaatimuksen laskentaan ja kalibrointiin.

Vuoden aikana SRB seurasi myös sääntelymuutoksia, jotka liittyivät toimivaltaisten viranomaisten harkintavaltaan jättää tietyt keskuspankkeihin liittyvät vastuut tilapäisesti laitoksen kokonaisvastuiden laskennan ulkopuolelle. Tämä toimenpide, jonka EKP hyväksyi helpottaakseen rahapolitiikkansa täytäntöönpanoa covid-19-pandemian aikana, saattaa vaikuttaa lopullisten

⁵² Koko asiakirja on saatavana täällä: <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/FI/TXT/?uri=celex%3A32013R0575>

⁵³ Koko asiakirja on saatavana täällä: <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/FI/TXT/?uri=celex%3A32013L0036>

⁵⁴ Koko asiakirja on saatavana täällä: [https://eur-lex.europa.eu/legal-content/FI/TXT/PDF/?uri=CELEX:52021PC0663, tunnetaan myös nimellä "ketjutusta koskeva ehdotus"](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/FI/TXT/PDF/?uri=CELEX:52021PC0663, tunnetaan myös nimellä).

MREL-tavoitteiden kalibrointiin ja siihen, pystyvätkö pankit täyttämään vaatimukset 1. tammikuuta 2024⁵⁵ alkaen.

Toukokuussa SRB osallistui komission kuulemiseen, jonka aiheena oli maksu- ja selvitysjärjestelmiä koskevan direktiivin tarkistus. Siinä on kyse sellaisten järjestelmien nimeämisestä, joita osallistujat käyttävät rahoitusvälineiden ja maksujen siirtämiseen.

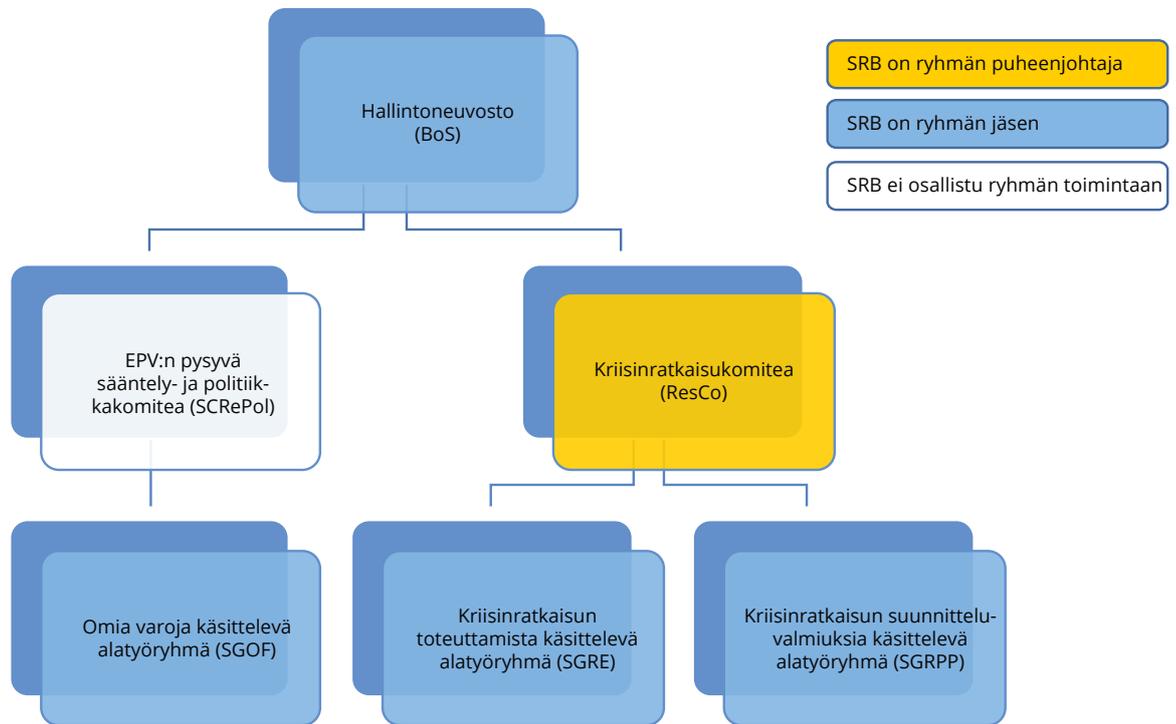
Yhteistyö Euroopan unionin muiden toimielinten ja virastojen kanssa

SRB laati merkittäviä tuotoksia EPV:n kriisinratkaisuasioihin liittyvään työhön, kun se osallistui EPV:n eri komiteoiden työskentelyyn. EPV:n keskeinen päätöksentekoelementti on hallintoneuvosto, jossa SRB on tarkkailijajäsenenä. Tämän lisäksi kriisinratkaisukomitean puheenjohtajana toimii SRB:n edustaja. Hän osallistuu jäsenenä tähän pysyvään komiteaan, joka käsittelee päätöksiä, jotka liittyvät pankkien elvytys- ja kriisinratkaisudirektiivin

nojalla kriisinratkaisuviranomaisille siirrettyihin tehtäviin. Teknisellä tasolla SRB on aktiivisena jäsenenä myös EPV:n kahdessa alatyöryhmässä, jotka käsittelevät kriisinratkaisun toteuttamista (Subgroup on Resolution Execution) ja kriisinratkaisun suunnittelua (Subgroup on Resolution Planning Preparedness). Muiden aiheiden lisäksi SRB osallistui vuonna 2021 kvantitatiivisen MREL-vähimmäisvaatimuksen valvontaan liittyvään työhön, kriisinratkaisun raportointia koskevan teknisen täytäntöönpanostandardin sekä EPV:n laitoksille ja kriisinratkaisuviranomaisille tarkoitettujen, purettavuutta koskevien ohjeiden päivittämiseen pankkien purettavuusmahdollisuuksien parantamisen osalta. Lisäksi SRB:llä oli tärkeä rooli muissa hankkeissa, jotka liittyivät kriisinratkaisujärjestelmien lähentämiseen ja kriisinratkaisukollegion toteuttamaan valvontaan. SRB liittyy myös omia varoja käsittelevään alatyöryhmään MREL-/TLAC-vaatimukseen liittyvien, euroalueella vuonna 2022 tehtävien liikkeeseenlaskujen toiseksi tarkastajaksi.

⁵⁵ EKP vahvisti 10. helmikuuta 2022, ettei tätä tukitoimea jatketa maaliskuun 2022 jälkeen, joten lopulliset MREL-tavoitteet kalibroidaan uudestaan vuoden 2022 kriisinratkaisun suunnittelujaksolla. Lue lisätietoja lehdistötiedotteesta: <https://www.srb.europa.eu/en/content/update-srb-approach-crr-discretion-leverage-and-mrel-calibration>

Kuva 7: Euroopan pankkiviranomaisen hallintoneuvosto ja komiteat sekä SRB:n osallisuus niissä



Vuoden 2021 aikana SRB teki tiivistä yhteistyötä myös Euroopan järjestelmäriskikomitean tärkeimpien elinten, kuten hallintoneuvoston, neuvoantavien teknisten komiteoiden ja niihin liittyvien analyysityöryhmien, kanssa. Tämä yhteistyö eteni useilla toimintalinjoilla, ja sen puitteissa osallistuttiin myös useisiin kirjallisiin menettelyihin, jotka liittyivät SRB:tä koskeviin aiheisiin. Näiden toimintalinjojen aiheita olivat esimerkiksi makrotason vakauteen liittyvä keskustelu EU:n kriisinhallintakehyksen käytöstä pankkeille järjestelmäkriisin yhteydessä, keskustelut mikrotason vakauteen liittyvistä vähimmäisvaatimuksista, myös MREL-vähimmäisvaatimuksesta ja makrotason vakauden pusku-reista, keskusvastapuolimääritystä koskevan kehityksen tarkistuksesta EU:ssa ja makrovakaustalouden tarkistamisesta kriisiratkaisukehyksen kannalta.

Vuoden 2021 kuluessa SRB alkoi työskennellä myös Euroopan vakuutus- ja lisäeläkeviranomaisen (EIOPA) kanssa. Yhteistyön tavoitteena on parantaa SRB:n yleisen edun arviointivälineitä lisäämällä niihin analyysi, joka koskee häiriöiden leviämistä vakuutuslalle. Yhteistyön ensimmäisistä tuloksista esitettiin yhteenveto yhdessä EIOPAn joulukuussa 2021 julkaistun rahoitusvakauseraportin⁵⁶ erikoisteemoista.

EKP ja SRB tekevät yhteistuumin työtä parantaakseen SRB:n pääsyä kaikkiin tietoihin, joita se tarvitsee voidakseen toteuttaa kriisiratkaisua koskevan toimeksiantonsa. EKP:n ja SRB:n yhteisymmärryspöytäkirjan⁵⁷ mukaisesti EKP on jo alkanut jakaa SRB:lle merkittävien laitosten ja rajoittavien vähemmän merkittävien laitosten valvontatietoja kriisiratkaisun suunnittelua ja rahoitusvakauseraportin analyysiä varten. Vuonna 2021

⁵⁶ Koko asiakirja on saatavana täällä: https://www.eiopa.europa.eu/media/news/eiopa-highlights-key-risks-insurance-and-pension-sectors_en

⁵⁷ Koko asiakirja on saatavana täällä: https://www.srb.europa.eu/system/files/media/document/mou_with_the_single_resolution_board_on_cooperation_and_information_exchange_2018_.pdf

tätä tiedonvaihtoa laajennettiin siten, että se sisältää nyt kaikki vähemmän merkittävät laitokset. SRB on saanut näitä laitoksia koskevaa tietoa, mikä on omiaan parantamaan kaikkien pankkien purettavuutta pankkiunionissa. Vuoden 2021 aikana SRB ja EKP neuvottelivat täydentävän sopimuksen sellaisten tietojen jakamisen virallistamisesta, joita EKP kerää rahapolitiikkaan liittyviin tarkoituksiin ja jotka ovat merkityksellisiä SRB:n päätöksentekoprosessin kannalta⁵⁸. Näitä tietoja, jotka ovat ratkaisevan tärkeitä SRB:n toteuttamien rahoitusvakausanalyysien parantamiseksi, jaetaan tällä hetkellä kriisien yhteydessä, ja tämän sopimuksen tekemisen myötä odotetaan, että tietoja aletaan jakaa säännöllisesti jo ennen kriisejä. Lisäksi SRB koordinoi EKP:n, EPV:n ja integroitua raportointia koskevia aloitteita käsittelevän komitean kanssa toimia, joiden tavoitteena on esittää pankkialan raportoinnin attribuutit tiivistetysti (ks. kohdat 1.3.1 ja 2.3.2). Tämä on ensimmäinen vaihe pankkien raportointityömäärän vähentämisessä ja parannettaessa valvojien pääsyä vakavaraisuuteen, tilastoihin ja kriisiratkaisuun liittyviin tietoihin.

1.4.4 YHTEISTYÖ JA KANSAINVÄLISET SUHTEET

Kansainvälisestä yhteistyöstä on tullut SRB:n tavoitteiden saavuttamisen kannalta tärkeämpää kuin koskaan. Vuonna 2021 tätä yhteistyötä leimasivat etättyö ja uudet työskentelytavat.

Yhteistyöjärjestelyt

Vuonna 2021 SRB sai päätökseen useita neuvotteluja, joiden myötä järjestelyjen piiriin kuuluvien lainkäyttöalueiden määrä ja SRB:n vastuualueeseen kuuluvien pankkien määrä kasvoi. SRB:n ja Bank of Englandin kahdenvälinen yhteistyöjärjestely, jota

koskeva sopimus oli allekirjoitettu vuonna 2020, tuli voimaan 1. tammikuuta. Lokakuussa SRB sopi kahdenvälisestä yhteistyöjärjestelystä Sveitsin rahoitusmarkkinoiden valvontaviranomaisen kanssa. Tämän järjestelyn tavoitteena on helpottaa kulloisellakin lainkäyttöalueella olevien pankkien kriisiratkaisua ja samalla säilyttää rahoitusvakaus Euroopan unionissa ja Sveitsissä. Tämän järjestelyn allekirjoittamisen jälkeen yhteistyöjärjestelyjen tämänhetkinen määrä on kymmenen⁵⁹, ja ne kattavat useimmat lainkäyttöalueet, joilla on pankkiunionin yhteisöjä.

Lisäksi SRB sai laitospohjaisiin yhteistyösopimuksiin liittymistä koskevat valmistelut päätökseen Yhdysvaltojen maailmanlaajuisten järjestelmän kannalta merkittävien pankkien kriisinhallintaryhmien osalta. SRB on nyt allekirjoittaja useimmissa yhteistyösopimuksissa niiden kriisinhallintaryhmien osalta, joihin se osallistuu koti- tai isäntäviranomaisena. Vuoden aikana SRB muutti myös useiden pankkien pankkikohtaisia yhteistyösopimuksia siten, että niihin sisällytettiin Bank of England ja sen osana toimiva Prudential Regulation Authority (vakavaraisuuden sääntelystä vastaava viranomainen).

SRB jatkaa myös teknistä yhteistyötä pankkiunionin ulkopuolisten jäsenvaltioiden kanssa. Tällainen jäsenvaltio on esimerkiksi Tanska. Sen rahoitusalan valvontaviranomainen osallistui helmikuussa 2021 kahdenväliseen kokoukseen, jossa käsiteltiin yleisen edun arviointia tukevia rahoitusvakausvälineitä.

⁵⁸ Ts. arvopaperisalkkuja koskevat tilastot, keskitetty arvopaperitietokanta ja AnaCredit-data.

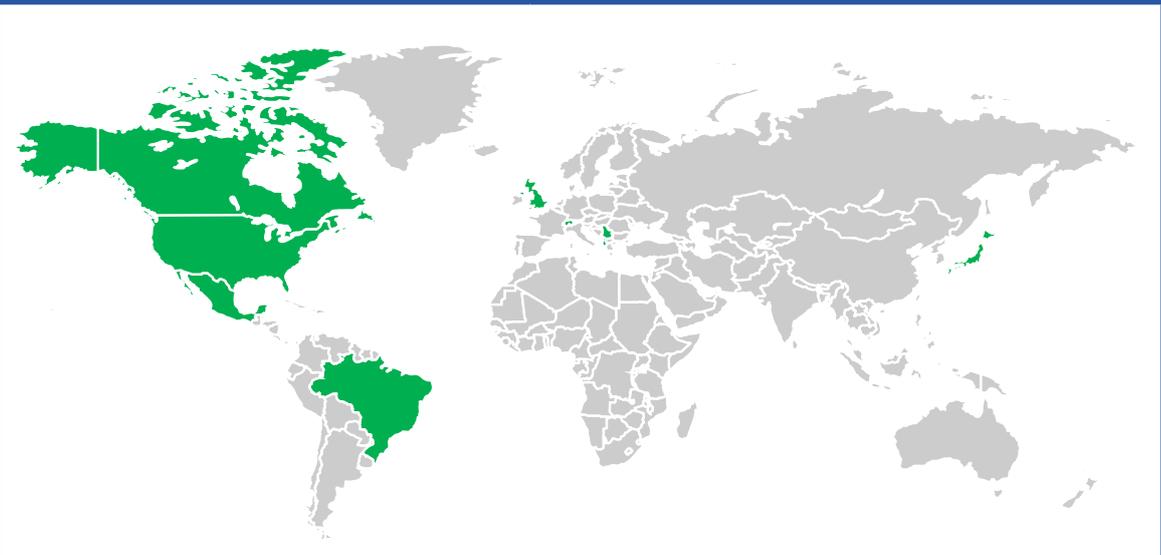
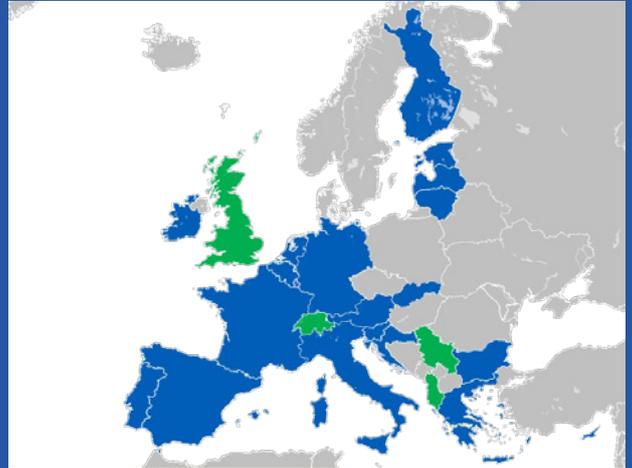
⁵⁹ SRB:n allekirjoittamat sopimukset tällä hetkellä: Albanian keskuspankki, Bank of England (Yhdistynyt kuningaskunta), Japanin keskuspankki, Canada Deposit Insurance Corporation (Kanada), Brasilian keskuspankki, Federal Deposit Insurance Corporation (Yhdysvallat), Japanin rahoituspalveluvirasto, Meksikon talletussuojalaitos (IPAB), Serbian keskuspankki, Sveitsin rahoitusmarkkinoiden valvontaviranomainen.

Kuva 8: Pankkiunioni ja muut yhteistyöjärjestelyjen piiriin kuuluvat lainkäyttöalueet

SRB:n yhteistyö

Yhteisestä kriisintarkkailumekanismista annetussa asetuksessa SRB:lle annetaan valtuudet tehdä ei-sitovia yhteistyöjärjestelyjä, joilla helpotetaan ja tuetaan yhteistyötä kolmansien maiden kanssa. Järjestelyt voidaan toteuttaa seuraavilla tavoilla:

- ▶ yhteistyösopimukset tiettyjen kriisinhallintaryhmien kanssa
- ▶ yhteistyöjärjestelyt, joiden piirissä ovat kaikki SRB:n vastuualueeseen kuuluvat pankit ja vähemmän merkittävät laitokset kolmannessa maassa
- ▶ yhteisymmärryspöytäkirjat, jotka kattavat SRB:n vastuualueeseen kuuluvat pankit ja vähemmän tärkeät laitokset pankkiunioniin kuulumattomissa jäsenvaltioissa.



Pankkiunioni

Yhteistyöjärjestelyjen piiriin kuuluvat lainkäyttöalueet

Kansainvälinen yhteistyö

Raportointivuoden aikana SRB pyrki vahvistamaan kolmansien maiden kanssa tehtävää yhteistyötä, johon sisältyy monenlaisia aiheita. Tämän yhteistyön tavoitteena on edistää kansainvälisten standardien ja vaatimusten soveltamista kriisintarkkailussa, hyödyntää muilla lainkäyttöalueilla kertyneitä kokemuksia EU:n kriisintarkkailukehyksessä tarvittaessa ja antaa teknistä neuvontaa niiden kolmansien maiden kansallisille kriisintarkkailuviranomaisille,

joissa on pankkiunionin laitoksia, ja myös muutoin.

SRB tekee ennakoivaa yhteistyötä ja pitää säännöllisesti yhteyttä sekä Yhdysvaltojen Federal Deposit Insurance Corporationin ja Bank of Englandin kanssa (ks. edellinen alakohta). Jälkimmäinen laitos on ollut erittäin tärkeä brexitin jälkeen, sillä sen myötä on täytynyt tehdä muutoksia kriisintarkkailupolitiikan joihinkin osa-alueisiin ja muihin SRB:n kannalta merkityksellisiin aihekokonaisuuksiin, kuten

MREL-vähimmäisvaatimukseen siltä osin kuin siihen sovelletaan Yhdistyneen kuningaskunnan lakia, sekä velkakirjojen arvon alaskirjauksen tunnustamiseen. Myös muuttuvaa lainsäädäntöä on täytynyt seurata. SRB järjesti Bank of Englandin kanssa myös teknisiä kokouksia, joissa käsiteltiin sen laatimaa ja vuonna 2021 julkaistua purettavuuden arviointikehystä. Se noudattelee pitkälti SRB:n tällä osa-alueella tekemän työn tuloksia. Maaliskuussa SRB osallistui Yhdysvaltojen ja EU:n yhteiseen sääntelyfoorumiin kriisiratkaisuun liittyvän yhteistyön tehostamiseksi.

Lisäksi SRB tekee yhteistyötä Yhdistyneen kuningaskunnan ja Yhdysvaltojen kanssa osallistumalla kolmenväliseen johtajatasen harjoitukseen. Maailmanlaajuisten järjestelmän kannalta merkittävien pankkien kriisiratkaisua jäljittelevä kymmenpäiväinen simulaatio järjestettiin marraskuussa 2020. Huhtikuussa 2021 SRB osallistui keskusteluun, jossa käsiteltiin tästä simulaatiosta saatuja kokemuksia. Niiden perusteella voidaan määrittää haasteet, jotka on otettava huomioon uuden työohjelman suunnittelussa⁶⁰.

Vuonna 2021 SRB alkoi taas etsiä aktiivisemmin yhteistyömahdollisuuksia muilla lainkäyttöalueilla ja piti yhteyttä Hongkongin, Australian, Brasilian ja Kanadan viranomaisten kanssa kriisiratkaisuun liittyvissä asioissa. Lisäksi SRB piti yhteyttä Sveitsin viranomaisiin, joiden kanssa allekirjoitettiin sopimus ja vaihdettiin tietoja erilaisten sääntelyasioiden etenemisestä. Helmikuussa 2021 SRB järjesti toisen EU:n ja Japanin välisen kriisiratkaisutyöpajan, jonka tavoitteena oli syventää näiden kahden lainkäyttöalueen välistä yhteistyötä erityisesti maailmanlaajuisten järjestelmän kannalta merkittävien pankkien osalta, parantaa keskinäistä ymmärrystä kriisiratkaisukehyksistä ja vaihtaa tietoa sääntelyn kehityksestä ja meneillään olevista politiikkaprosesseista kummallakin lainkäyttöalueella.

SRB järjesti myös teknisiä kokouksia ja työpajoja niiden lainkäyttöalueiden kanssa, jotka haluavat suunnitella oman kriisiratkaisukehyksen tai vahvistaa sitä, sillä siihen työhön SRB voi tarjota teknistä neuvontaa, kertoa saaduista kokemuksista ja antaa tietoa EU:n kriisiratkaisukehyksestä. Tällaisia tilaisuuksia oli Etelä-Korean ja Malesian kanssa, ja niissä käsiteltiin esimerkiksi kriisiratkaisun suunnittelua, tieto- ja viestintätekniikkaa ja tiedonhallintaa. Toukokuussa SRB osallistui verkkokoulutukseen, jonka aiheena oli nykyaikaisen rahoitusalan sääntelyn perusteiden luominen Indonesiassa. Samanlaisia teknisiä kokouksia pidettiin Meksikon kansallisten kriisiratkaisuviranomaisten kanssa. Heidän kanssaan suunniteltiin vuodelle 2022 sarja työpajoja, joiden tavoitteena on vaihtaa tietoja pankkiunionin ja Meksikon kriisiratkaisukehyksistä. Lisäksi SRB osallistui Maailmanpankin Kaakkois-Eurooppaa koskeviin alueellisiin keskusteluihin kriisiratkaisusta ja muista rahoitusalan asioista. Albanian ja Serbian kansallisten kriisiratkaisuviranomaisten kanssa tehtyjen sopimusten myötä voidaan todeta, että vuonna 2022 SRB:n yhteistyöverkosto kattaa kaikki alueen maat.

Finanssimarkkinoiden vakauden valvontaryhmä

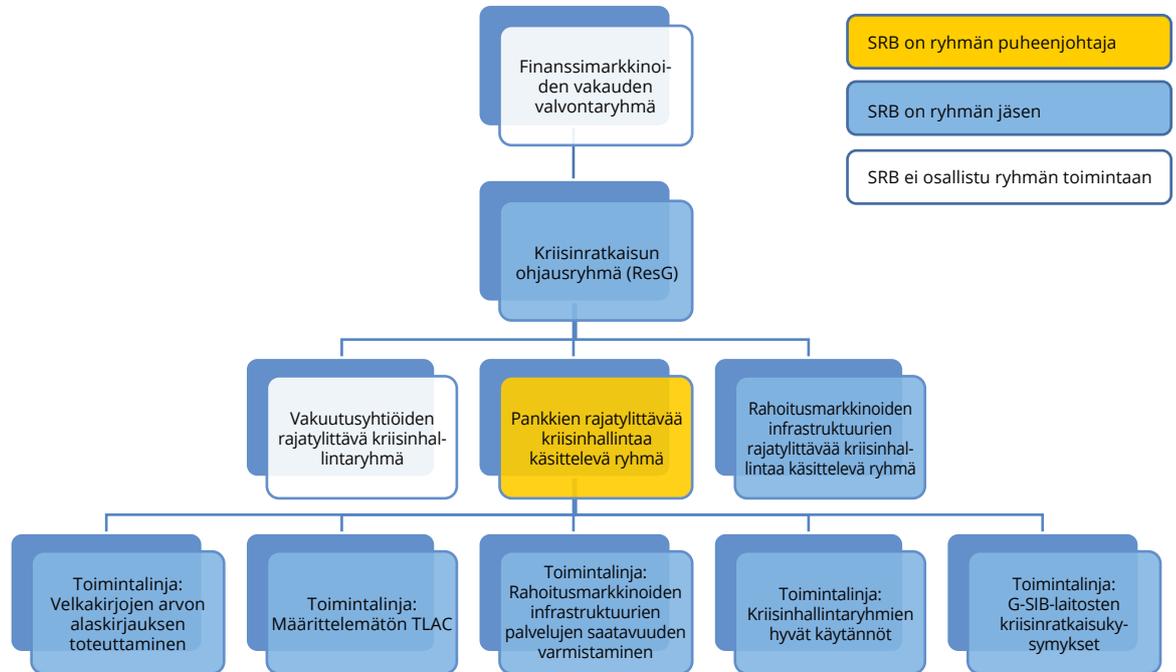
Vuoden 2021 aikana SRB osallistui ennakoivasti finanssimarkkinoiden vakauden valvontaryhmän työskentelyyn, jossa tavoitteena on määrittää järkevät kansainväliset standardit kriisiratkaisukehykselle. SRB osallistui vuonna 2021 kaikkiin neljään kriisiratkaisun ohjausryhmän kokoukseen ja otti osaa keskusteluihin, joissa käsiteltiin kriisiratkaisun sääntelyn edistymistä eri lainkäyttöalueilla, hyväksyttiin eri ryhmissä laadittuja ja toimintalinjoja koskevia teknisiä asiakirjoja ja määritettiin uusia painopistealoja valvontaryhmän työhön. Kriisiratkaisun ohjausryhmän koordinoimana SRB (jota edustaa SRB:n johtokunnan jäsen Boštjan Jazbec) on toiminut pankkien

⁶⁰ Sittemmin suunnitellussa työohjelmassa on kolme keskeistä toimintalinjaa, joita johtavat eri kriisiratkaisuviranomaiset: i) tiedonvaihto (sitä johtaa Federal Deposit Insurance Corporation), ii) TLAC (sitä johtaa Bank of England), iii) rahoitus (sitä johtaa SRB).

rajatylittävää kriisinhallintaa käsittelevän ryhmän puheenjohtajana vuodesta 2018 alkaen. Lisäksi SRB on jäsenenä rahoitusmarkkinoiden infrastruktuureja

käsittelevän ryhmän rajatylittävää kriisinhallintaa käsittelevässä ryhmässä.

Kuva 9: Finanssimarkkinoiden vakauden valvontaryhmä ja SRB:n osallisuus



Pankkien rajatylittävää kriisinhallintaa käsittelevä ryhmä eteni vuodelle 2021 asetettujen tavoitteidensa saavuttamisessa:

- ▶ Velkakirjojen arvon alaskirjauksen toteuttamista koskevalla toimintalinjalla laadittiin nykyisistä käytännöistä raportti⁶¹, joka julkaistiin joulukuussa. SRB osallistui arvopaperikeskusten soveltamien prosessien kuvaamista koskevien osioiden laatimiseen, ja tässä työssä hyödynnettiin asianmukaisilta kansainvälisiltä arvopaperikeskuksilta, pörseiltä ja markkinaviranomaisilta saatua palautetta.
- ▶ Määrittelemätön TLAC-toimintalinjan osalta SRB koosti pankkiunionista saadun palautteen ylijäämäisen/määrittelemättömän TLACin laskennassa käytettävän kaavan soveltamisesta. Nämä ja muiden

viranomaisten tulokset tukevat vuonna 2022 jatkettavaa työtä, jossa keskitytään laskennan teknisten näkökohtien sekä muiden määrittelemättömien TLAC-resurssien käyttämisen muotoon, sijaintiin ja/tai esteisiin liittyvien näkökohtien selventämiseen.

- ▶ Rahoitusmarkkinoiden infrastruktuurien palvelujen saatavuuden varmistamista käsittelevällä toimintalinjalla keskityttiin suunnittelemaan järjestelmää, jonka avulla voidaan kerätä tietoja rahoitusmarkkinoiden infrastruktuureissa toimivilta välittäjiltä. Suunnitelmaluonnos julkaistiin elokuussa⁶². Lisäksi toimintalinjalla laadittiin tarkistettu kysely rahoitusalan infrastruktuureille ja järjestettiin tiedotustilaisuuksia toimialalle. SRB osallistui tämän toimintalinjan työskentelyyn julkaisemalla lyhyen yhteenvedon

⁶¹ Koko asiakirja on saatavana täällä: <https://www.fsb.org/wp-content/uploads/P131221-2.pdf>

⁶² Koko asiakirja on saatavana täällä: <https://www.fsb.org/2021/08/continuity-of-access-to-fmi-services-fmi-intermediaries-for-firms-in-resolution-framework-for-information-from-fmi-intermediaries-to-support-resolution-planning/>

kriisratkaisuvälineistä ja niiden vaikutuksesta pankin kykyyn säilyttää pääsy rahoitusmarkkinoiden infrastruktuurien palveluihin kriisratkaisun yhteydessä.

- ▶ Kriisinhallintaryhmien hyviä käytäntöjä käsittelevällä toimintalinjalla saatiin valmiiksi marraskuussa julkaistu raportti⁶³, ja SRB:llä oli merkittävä rooli raportin laatineen työryhmän jäsenenä.
- ▶ Pankkien rajatylittävää kriisinhallintaa käsittelevä ryhmä loi kesäkuussa pitämänsä kokouksen jälkeen uuden toimintalinjan sellaisten pankkien kriisratkaisua varten, jotka eivät ole maailmanlaajuisia järjestelmän kannalta merkittäviä, jotta myös tällaisten luonteeltaan systeemisten pankkien kriisratkaisuun liittyviä kysymyksiä voidaan ratkoa. Ensimmäinen tämän toimintalinjan tuotos on muiden kuin maailmanlaajuisten järjestelmän kannalta merkittävien pankkien purettavuutta koskeva asiakirja, jossa pankit on jaettu neljään luokkaan: osuustoiminnalliset pankit, julkiset pankit, finanssiryhmittymät ja muut omistusrakenteet. Asiakirjan sisältöä koordinoidaan myös Maailmanpankissa valtio-omisteisia pankkeja koskevan työn ja IADI:ssa osuustoiminnallisia pankkeja koskevan työn tulosten mukaan.

Lisäksi SRB teki yhteistyötä vuotuisessa purettavuuden arviointia koskevassa prosessissa vuonna 2021. Prosessin tavoitteena on edistää riittävää ja yhdenmukaista raportointia maailmanlaajuisten järjestelmän kannalta merkittävien pankkien purettavuudesta ja kriisratkaisun suunnitteluprosessien kokonaistilanteesta.

Rahoitusalan infrastruktuurien rajatylittävää kriisinhallintaa käsittelevä ryhmä keskittyi työssään keskusvastapuolten elvytykseen ja kriisratkaisuun liittyviin kysymyksiin. Se aloittikin työnsä luomalla yhteisen

näkemyksen keskusvastapuolten elvytykseen ja kriisratkaisuun liittyvistä aiheista. Tätä varten finanssimarkkinoiden vakauden valvontaryhmä järjesti maksujärjestelmä- ja markkinainfrastruktuurikomitean (CPMI), kansainvälisen arvopaperimarkkinavalvojen yhteisön (IOSCO) ja Baselin pankkivalvontakomitean (BSBC) kanssa viiden työpajan sarjan, joissa käsiteltiin rahoitusvakauden mahdollista vaikutusta keskusvastapuolten elvytys- ja kriisratkaisutoimiin. Työpajat pidettiin joulukuun 2020 ja kesäkuun 2021 välisenä aikana. SRB osallistui puhujana neljänteen työpajaan, jossa käsiteltiin järjestelmäriskkejä sekä niiden vaikutuksia ja niitä lieventäviä toimia. Ryhmä, jossa oli myös kansallisten kriisratkaisuviranomaisten edustajia, laati myös raportin keskusvastapuolten rahoitusresurssien riittävydestä, ja se tiedottaa tämän työn jatkumisesta vuonna 2022.

Yhteistyö kansainvälisten organisaatioiden kanssa

Vuoden 2021 aikana SRB teki yhteistyötä myös muiden kansainvälisten organisaatioiden, kuten Maailmanpankin, kanssa yhteisen kiinnostuksen kohteina olevista aiheista. Vuonna 2021 tällä saralla keskityttiin antamaan tietoa ja järjestämään koulutusta SRB:n työstä Maailmanpankin maille, kuten Indonesialle ja Albanialle, pääasiassa rajatylittävään yhteistyöhön, kolmansien maiden kanssa tehtävään yhteistyöhön ja arvonmääritykseen liittyvistä aiheista. SRB osallistui myös Maailmanpankin järjestämään verkko-seminaariin sääntelyn ja valvonnan roolista järjestämättömien lainojen yksilöimisessä etenkin siltä osin kuin kyse on covid-19-pandemian vaikutuksista niihin.

Lisäksi SRB osallistui tarkkailijana IADIn osuustoiminnallisten pankkien kriisratkaisukysymyksiä käsittelevän teknisen komitean työhön ja otti osaa erilaisiin vuoden aikana käytyihin keskusteluihin osuustoiminnallisten pankkien kriisratkaisusta.

⁶³ Koko asiakirja on saatavana täällä: <https://www.fsb.org/2021/11/good-practices-for-crisis-management-groups-cmgs-2/>

1.5 Kriisinhallinnan valmistelu ja toteuttaminen

Vuoden 2021 aikana SRB jatkoi menettelyjen, työkalujen, mallipohjien ja nimenomaan kriisitilanteisiin tarkoitettujen tieto- ja viestintä-tekniisten ratkaisujen kehittämistä,

järjesti kuivaharjoituksia ja paransi sisäisiä ja ulkoisia kriisinhallintaprosesseja. SRB ei tehnyt vuoden aikana yhtään kriisintarkkaisu-päätöstä.

Kuva 10: Kriisintarkkaisu-prosessin päävaiheet



1.5.1 KRIISIVALMIUS

Kriisivalmiuteen liittyviä SRB:n toimia koordinoi monialainen rakenne eli taktinen kriisintarkkaisu-ryhmä, joka tekee yhteistyötä SRB:n kaikkien kriisintarkkaisu-ryhmien asiantuntijoiden, monialaisten työryhmien ja kansallisten kriisintarkkaisu-viranomaisten kanssa. Lisäksi sisäinen ohjauskomitea seuraa kriisivalmiuteen liittyvien hankkeiden etenemistä, varmistaa operatiivisen tehokkuuden kriisissä sekä tukee hyvien käytäntöjen ja kuivaharjoituksista ja käsitellyistä

tapauksista saatujen kokemusten keräämistä. Tämän koordinoitoinnin avulla SRB varmistaa, että kriisivalmius sisältyy kriisintarkkaisu-suunnittelutoimiin. Jäljempänä kuvataan, miten SRB paransi tätä valmiutta vuonna 2021.

Menettelyt, työkalut ja mallipohjat

Huhtikuussa SRB sai valmiiksi kriisinhallinnan käsikirjan päivittämisen. Kyseessä on sisäinen opas, joka sisältää yhteenvedon kriisin ilmaantuessa

sovellettavista SRB:n menettelyistä. Käsikirja on jaettu kansallisille kriisiratkaisuviranomaisille. Käsikirjan ohella SRB ylläpitää asiakirjapohjia, jotka ovat valmiita käytettäväksi kriiseissä. Niillä varmistetaan, että prosesseja toteutetaan mahdollisimman tehokkaasti ja tuloksellisesti, kun otetaan huomioon, että nopea toiminta on ratkaisevan tärkeää veronmaksajien, rahoitusvakauden ja julkisten varojen suojaamiseksi. SRB päivittää käsikirjaa ja kaikkia siihen liittyviä materiaaleja tietyin väliajoin, jotta niihin voidaan sisällyttää kuiva- harjoituksista saadut kokemukset,

toimintapolitiikan tai sääntelyn kehityksestä johtuvat muutokset ja aiemmista kriisitapauksista saatu oppi. Vuoden 2021 aikana tehty päivitys sisälsi velkakirjojen arvon alaskirjausvälineen parannuksen osana kriisiratkaisustrategiaa, ja sillä vahvistettiin alaskirjausvälineen lisäksi myös kaikkia muita kriisiratkaisuvälineitä, joita ovat liiketoiminnan myynti, omaisuudenhoito-yhtiö ja varojen erottelu. Muihin kuin velkakirjojen arvon alaskirjaukseen liittyviä kriisiratkaisuvälineitä koskevien materiaalien kehittämistä jatketaan vuonna 2022.

SRB:n salassapitositumus Tällä sitoumuksella hallitaan pääsyä luottamuksellisiin tietoihin mahdollisten kriisiratkaisutoimien yhteydessä. SRB:n työntekijöiden on allekirjoitettava salassapitositumus, ennen kuin he voivat osallistua kriisitapauksen hoitamiseen. Sillä siis taataan luottamuksellisuus, kun toteutetaan SRB:n kriisiratkaisutavoitteita tapauksissa, jotka liittyvät kriisiratkaisuun tai yleiseen rahoitusvakauteen.

Vuoden aikana SRB lyhensi salassapitositoumuksen aktivointinettelyä, koska sitoumus on keskeinen osatekijä luottamuksellisuuden takaamiseksi kriisinhallinnassa. SRB sai valmiiksi myös erityisjohtamista koskevat ohjeet, joiden tavoitteena on varmistaa, että erityisjohtajien⁶⁴ valintaprosessissa ja nimittämisessä sovelletaan aiheellisia ja tarkoitukseenmukaisia vaatimuksia.

Vuoden 2021 kuluessa SRB teki puuteanalyysin SRB:n nykyisen, velkakirjojen arvon alaskirjauksessa käytettävän laskimen version ja kansallisten kriisiratkaisuviranomaisten käyttämien muiden samankaltaisten työkalujen välisistä eroista. Näin voidaan määrittää vähimmäistiedot, jotka tarvitaan, kun velkakirjojen

arvon alaskirjausta toteutetaan kriisin yhteydessä. Tämä työ on saatu päätökseen, ja SRB jatkaa laskimen parannettuun versioon tähtäävää työtä vuonna 2022.

Ready for Crisis (R4C)

SRB jatkoi kriisinhallintaan tarkoitettun tietoteknisen Ready for Crisis (R4C)-työkalun kehittämistä. Tämä järjestelmä tukee kriisinhallintaryhmiä kriisien aikana ja mahdollistaa yhteistyön keskeisten sidosryhmien kanssa. Tämä edistää kriisiratkaisuprosessin vakioimista ja yksinkertaistamista. Järjestelmän versio 1.2 julkaistiin helmikuussa 2021, ja aiempiin versioihin verrattuna se sisälsi parannettuja viestintä- ja seurantaominaisuuksia. Tammikuussa 2021 oli aloitettu jo R4C:n versiota

⁶⁴ Yksi kriisiratkaisun peruseräaatteista on se, että kriisiratkaisun kohteena olevan laitoksen hallintoelin ja ylempi johto siirretään pois tehtävistään tai vaihdetaan. Kriisiratkaisuviranomainen voi valvoa laitosta joko suoraan tai epäsuorasti. Yksi tapa, jolla kriisiratkaisuviranomainen voi hoitaa epäsuoran valvonnan, on erityisjohtajan nimittäminen. Yhteisestä kriisiratkaisumekanismista annetun asetuksen 23 artiklan 5 kohdassa säädetään, että kansallinen kriisiratkaisuviranomainen voi nimittää erityisjohtajan pankkien elvytys- ja kriisiratkaisudirektiivin 35 artiklan mukaisesti, jos SRB:n kriisiratkaisumääräyksessä määrätään tällaisesta nimittämisestä. Tätä varten kansallisten kriisiratkaisuviranomaisten on yhteisestä kriisiratkaisumekanismista annetun asetuksen 29 artiklan 1 kohdan mukaan toteutettava toimet, joita samassa asetuksessa tarkoitettujen päätösten täytäntöönpano edellyttää, toteuttamalla erityisesti pankkien elvytys- ja kriisiratkaisudirektiivin 35 artiklan mukaiset tarvittavat toimenpiteet.

2.0 koskeva työ, jonka tavoitteena oli kehittää parannettuja toimintoja asiakirjahallintaan, lisätä järjestelmään projektihallintatyökaluja ja mahdollistaa sen integrointi SRB:n muihin tietotekniisiin sovelluksiin. Työ eteni aikataulussaan vuoden aikana, ja uuden version julkaiseminen on suunniteltu vuoden 2022 ensimmäiselle neljännekselle (ks. tarkempia tietoja kohdasta 2.3.2). Vuonna 2021 järjestelmää testattiin myös kansallisten kriisintarkkaisuineuvostojen, komission, EKP:n ja EPV:n kanssa kuivaharjoituksissa.

Kansalliset käsikirjat

SRB jatkoi vuonna 2021 kansallisten kriisintarkkaisuineuvostojen avustamista kansallisten käsikirjojen loppuunsaattamisessa. Nämä käsikirjat ovat kansallisten kriisintarkkaisuineuvostojen menettelyohjeita, joiden mukaisesti SRB:n päätökset pannaan täytäntöön kansallisella tasolla. Tarkemmin sanottuna kansalliset käsikirjat ovat "eläviä" asiakirjoja, joita kansalliset kriisintarkkaisuineuvostot hallinnoivat ja päivittävät jatkuvasti. Niissä kuvataan operatiiviset vaiheet, kansalliset menettelyt, kansallisten kriisintarkkaisuineuvostojen sisäiset prosessit sekä dokumentointivaatimukset ja kriisinhallinnassa käytettävät työkalut. SRB saa näistä käsikirjoista tärkeää tietoa kriisintarkkaisuineuvostojen toimintaa, kriisivalmiutta ja kriisintarkkaisuineuvoston suunnittelua varten.

Täysimittaisen kansallisten käsikirjojen laatimisessa tukemisen lisäksi SRB koordinoi kansallisten kriisintarkkaisuineuvostojen kanssa operatiivisia vaiheita koskevien asiakirjojen laatimista. Ne liittyvät kriisintarkkaisuineuvostojen täytäntöönpanoon. Operatiivisia vaiheita koskevissa asiakirjoissa kuvataan tapahtumien

järjestys tyypillisessä kriisintarkkaisuineuvoston tapauksessa valmisteluvaiheesta kriisintarkkaisuineuvoston päätöksen täytäntöönpanoon ja kriisintarkkaisuineuvoston jälkeisiin toimiin. Kansalliset kriisintarkkaisuineuvostot jatkoivat täytäntöönpanomääräyksen mallipohjien valmistelutyötä. Nämä mallipohjat on mukautettava erilaisiin kriisintarkkaisuineuvostojen, ja ne pohjautuvat SRB:n laatimiin mallipohjiin, joita käytetään kriisintarkkaisuineuvostojen päätöksiä annettaessa ja kansallisten maksukyvyttömyysmenettelyjen yhteydessä.

Viime vuosina SRB on laatinut ohjeita niitä mallipohjia varten, jotka kaikkien kansallisten kriisintarkkaisuineuvostojen on täytettävä. Ohjeissa kuvataan se sisältö, joka kansallisissa käsikirjoissa on vähintään oltava. Vuonna 2021 kansalliset kriisintarkkaisuineuvostot toimittivat itsearviointitilanteita kansallisiin käsikirjoihin liittyvän dokumentaation tilanteesta. Näitä arviointeja käsiteltiin kaikkien kansallisten kriisintarkkaisuineuvostojen kanssa pidetyssä kokouksessa, jonka aiheena oli hankkeen eteneminen ja päivitykset. Kokouksessa SRB esitti ehdotuksen tukea kansallisia kriisintarkkaisuineuvostojen kansallisten käsikirjojen velkakirjojen arvon alaskirjausta koskevan luvun päivittämisessä. Se myös jakoi yksityiskohtaiset ohjeet ja uuden mallipohjan velkakirjojen arvon alaskirjausta koskevasta kriisintarkkaisuineuvoston päätöksestä, sillä sitä oli muutettu lainsäädännön muutosten vuoksi.

Vuoden 2021 aikana SRB avusti myös kahta pankkiunioniin vuonna 2020 liittynyttä maata omien käsikirjojensa laatimisessa toimittamalla taustamateriaaleja ja järjestämällä kokouksia, joissa käsiteltiin työn laajuutta ja aikatauluja.

Kuva 11: Kriisiratkaisukollegion kuivaharjoituksen aikataulu

Kuivaharjoitukset

SRB järjesti huhtikuussa kriisiratkaisukollegion kanssa koordinoitun kuivaharjoituksen, jossa simuloitiin pankkikriisiä. Kuvitteellisen konsernin emoyhteisö sijaitsi pankkiunionissa, ja sillä oli kolme tytäryhtiötä jäsenvaltioissa, jotka eivät kuulu pankkiunioniin. Harjoituksen tarkoituksena oli testata kriisiratkaisukollegioon osallistuvien viranomaisten yhteistyötä ja päätöksenteossa tarvittavia vaiheita ja oikeusperustaa yhden kriisiratkaisuviranomaisen mallia soveltaen. Lisäksi harjoituksessa arvioitiin oikeudellisia ja viestinnällisiä asiakirjoja. SRB, kansalliset viranomaiset, EKP, komissio ja EPV osallistuivat harjoitukseen, johon sisältyi kaksi simuloitua päätöksentekoisuntoa: kriisiratkaisukollegion kokous ja laajennettu johdon istunto. Simulaatioon sisältyi myös kuvitteellisen skenaarion luominen. Siinä sovellettiin todellisia ehtoja simuloitun pankin profiiliin huononemiselle, ja arvonmääritys tehtiin kriisiratkaisutoimien aikana ja niiden jälkeen.

Harjoitus onnistui hyvin nykyisten kriisinhallintamenettelyjen ja laitosten välisen yhteistyön, EKP:n ja komission kanssa laadittavan yhteisymmärryspöytäkirjan sekä R4C-järjestelmän testaamisen kannalta. Se auttoi selvittämään ne osa-alueet, joissa tarvitaan toimintaperiaatteisiin ja menettelyihin liittyviä ja operatiivisia parannuksia. Taktinen kriisiratkaisuryhmä kokosi tärkeimmät päätelmät ja osallistujien antaman palautteen harjoituksesta saatuja kokemuksia kuvaavaan raporttiin. Monien muiden oppien ohella harjoituksen päätteeksi

todettiin, että ajoissa aloitettu koordinointi viranomaisten välillä on keskeistä tilanteissa, joissa ilmoitus siitä, että laitos on "kykenemätön tai todennäköisesti kykenemätön jatkamaan toimintaansa", tehdään emoyhteisön ja tytäryhtiöiden tasolla. Tämä korosti sitä, että laitosten välinen yhteistyö on erittäin tärkeää kriisiratkaisun yhteydessä, jotta voidaan varmistaa sujuvat siirtymät kriisin vaiheesta toiseen, alkaen siitä, kun EKP antaa SRB:lle alustavan ilmoituksen pankin kaatumisesta tai sen todennäköisyydestä tekemänsä analyysin pohjalta, päättyen siihen, kun komissio validoi SRB:n tekemän kriisiratkaisupäätöksen. Harjoituksessa kiinnitettiin huomiota myös siihen, että kriisiratkaisusuunnitelmissa on kuvattava yhden kriisiratkaisuviranomaisen malliin perustuvia strategioita nykyistä tarkemmin, jotta konsernikohtaisia kriisiratkaisumääräyksiä voidaan alkaa valmistella ja jotta isäntämaan viranomaiset voivat aloittaa päätöksentekoprosessinsa. Näiden oppien pohjalta parannettiin kriisitilanteiden sisäistä hallinnointia.

Kesäkuussa 2021 SRB osallistui myös kahteen simulaatioharjoitukseen, jotka komissio järjesti kahden pankkiunionin kansallisen kriisiratkaisuviranomaisen kanssa. Heinäkuussa se järjesti SRB-EVM 2021 -kuivaharjoituksen, jonka tarkoituksena oli testata yhteiseen kriisiratkaisurahastoon liittyvää korvausmenetelmää ja mallia.

SRB kokosi yhteen myös sisäiset kokemukset, jotka saatiin vuoden 2020 lopussa järjestetystä kolmenvälisestä

johtajatasen harjoituksesta. Niiden perusteella voitiin määrittää osat alueet, joilla tarvitaan lisäparannuksia. SRB määrittäi etenkin joukon toimia, jotka liittyvät prosesseihin, mallipohjiin, dokumentaatioon sekä TLAC-vaatimusta ja likviditeettiä kriisintarkkailussa koskeviin toimintapoliittisiin osatekijöihin, sidosryhmien väliseen koordinointiin ja mahdollisiin tuleviin simulaatioihin.

Vuoden 2021 aikana SRB ilmoitti pankeille, että niiden tiedonantovalmiuksien testaamista on jatkettava ja että *ad hoc*-harjoituksia on suunniteltu järjestettävän vuonna 2022.

Toimintavalmius

Vuoden aikana SRB järjesti SRB:n työntekijöille ja kansallisille kriisintarkkailuviranomaisille koulutusta, joiden aiheet vaihtelivat kriisinhallinnan johdantokursseista erikoistuneempaan koulutukseen, jossa perehdyttiin R4C-järjestelmän käyttöön ja yksityiskohtaisiin kriisitoimia kuvaaviin prosesseihin. Koulutuksissa jaettiin myös vuoden 2021 ja aiemmista harjoituksista saatuja kokemuksia. SRB paransi myös työntekijöidensä pääsyä kriisivalmiusmateriaaleihin luomalla niille oman osion intranettiin. Lisäksi SRB ylläpitää sisäistä

tietokantaa työntekijöistä, jotka voivat liittyä kriisintarkkailuryhmiin osallistamansa perusteella.

1.5.2 KRIISITOIMET

Vuoden 2021 aikana SRB seurasi – tiiviissä yhteistyössä Euroopan vakausmekanismin, yhteisen valvontamekanismin ja kansallisten kriisintarkkailuviranomaisten kanssa – vastuualueeseensa kuuluvia laitoksia ja vähemmän merkittäviä laitoksia. Se laati säännöllisesti sisäisiä raportteja ja päivityksiä kriittisessä tilanteesta olevista pankeista (ja aktiivisista kriisitapauksista).

Vuoden aikana ei ollut merkittäviin laitoksiin liittyviä kriisintarkkailutapauksia. Siitä huolimatta toteutettiin kriisitoimia: perustettiin kriisinhallintatyöryhmiä, allekirjoitettiin salassapitositoumuksia, käytettiin R4C-järjestelmää ja annettiin tarvittaessa apua kriisihallintaan.

Raportointikaudella oli vähemmän merkittäviin laitoksiin liittyviä kriisitapauksia. SRB ja asianomaiset kansalliset kriisintarkkailuviranomaiset tekivät tiivistä yhteistyötä sen varmistamiseksi, että tapauksia hoidettiin tehokkaasti sovellettavan oikeudellisen kehyksen mukaisesti.

1.6 Yhteisen kriisinratkaisurahaston käyttöönotto

Luottolaitokset ja tietyt sijoitusyritykset pankkiunioniin osallistuvassa 21 jäsenvaltiossa maksavat vakaussuorituksen yhteiseen kriisinratkaisurahastoon. Yhteistä kriisinratkaisurahastoa rakennetaan asteittain kahdeksan vuoden siirtymäkauden (2016–2023) ajan. Siirtymäkauden lopussa siinä on määrä olla vähintään 1 prosentti kaikissa osallistuvissa jäsenvaltioissa toimiluvan saaneiden luottolaitosten suojattujen talletusten määrästä. Vuoden 2021 aikana SRB jatkoi yhteiseen kriisinratkaisurahastoon maksettavien vakaussuoritusmaksujen korottamista, mikä eteni suunnitellusti. Lisäksi se hallinnoi sijoituksia ja keskittyi yhteisen varautumisjärjestelyn aikaistetun käyttöönoton valmistelutyöhön.

1.6.1 VAKAUSMAKSUT

Talletussuojajärjestelmistä saatujen tietojen mukaan suojattujen talletusten kasvuvauhti vuonna 2020 (neljännesvuosittaisen keskiarvon perusteella) oli arviolta noin 7 prosenttia. Tämän kasvun perusteella yhteisessä kriisinratkaisurahastossa arvioidaan olevan yli 75 miljardia euroa siirtymäkauden loppuun mennessä eli vuonna 2024.

Vakaussuoritusmaksujen laskenta ja kerääminen

SRB keräsi laitoksilta tietoja marraskuusta 2020 tammikuun 2021 loppuun asti, jotta se pystyi laskemaan vuoden 2021 ennakkolliset vakaussuoritusmaksut. Kun tiedot oli tarkistettu, SRB toteutti alustavat laskelmat ja ensimmäistä kertaa myös laitosten kuulemisvaiheen. Tätä varten SRB suunnitteli tietojen vaihtoon laitosten

kanssa tarkoitetun lähestymistavan, jotta voitiin taata laitosten tietojen luotettavuus ja samalla maksimoida laskentaprosessin avoimuus. Prosessin piiriin kuuluvilla laitoksilla oli mahdollisuus tarkastella SRB:n alustavia laskelmia ennen lopullisen päätöksen antamista. Lisäksi ne saivat esittää huomautuksia näkökohdista, joiden ne katsoivat liittyvän laskennan toteuttamiseen, ja ne saivat huomautuksiin kirjalliset vastaukset SRB:ltä. Prosessin avoimuuden takaamiseen tarkoitettujen kuulemisten jälkeen SRB toimitti alustavien laskelmien tulokset EKP:lle, kansallisille toimivaltaisille viranomaisille ja kansallisille kriisinratkaisuviranomaisille kuulemista varten. SRB otti huomioon yli 480 laitoksilta saatua huomautusta päätösasiakirjoissa, jotka hyväksyttiin SRB:n johdon istunnossa huhtikuussa. Sen jälkeen SRB toimitti laskelmat kansallisille kriisinratkaisuviranomaisille, jotka antoivat laskelmat tiedoksi oman lainkäyttöalueensa laitoksille.

Neuvoston täytäntöönpanoasetuksen (EU) 2015/81⁶⁵ 8 artiklan 3 kohdassa peruuttamattomia maksusitoumuksia koskeva tavoite rajoitetaan 15–30 prosenttiin kerättyjen vuosimaksujen kokonaismäärästä, ja sen mukaan vuoden 2021 maksusuoritusmääräksi määritettiin 15 prosenttia käteisvakuudella.

SRB:n vuonna 2021 keräämien pakollisten maksujen kokonaismäärä oli 10,4 miljardia euroa. Tämä määrä kerättiin 3 018 pankilta, ja sen myötä yhteisen kriisinratkaisurahaston varat kasvoivat 52 miljardiin euroon.

⁶⁵ Koko asiakirja on saatavana täällä: <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/FI/TXT/?uri=celex%3A32015R0081>

Yhteiseen kriisintarkkaisuineuvoston maksettavien vakaussmaksujen siirtoa ja keskinäistämistä koskevan hallitustenvälisen sopimuksen mukaan vakaussmaksut kuuluvat eri osastoihin, jotka vastaavat kutakin osallistuvaa jäsenvaltiota siirtymäkaudella. Rahastossa on siis eräänlaiset ”kansalliset osastot”. Kahdeksan vuoden pituisen siirtymäkauden aikana kansalliset vakaussmaksut yhdistetään ja niistä muodostuu yhteinen keskinäinen rahasto. Rahastoon on siis kerätty 52 miljardia euroa varoja. Kun otetaan huomioon keskinäistämisen taso, SRB pystyisi ottamaan käyttöön keskimäärin 44,6 miljardia euroa keskinäistetyistä varoista mahdollista kriisintarkkaisuineuvoston varten missä tahansa jäsenvaltiossa.

Vuoden 2021 toisella puoliskolla SRB jatkoi vuoden 2022 vakaussmaksujen keräysjakson valmistelua. Keräysjakso alkoi syyskuussa. Laitoksilta alettiin kerätä tietoja marraskuussa 2021, ja sitä jatkettiin tammikuuhun 2022 asti. Kansalliset kriisintarkkaisuineuvoston toimittavat luettelon 2 896 laitoksesta, jotka kuuluvat prosessin piiriin vuonna 2022, ja SRB aloitti suojattuja talletuksia koskevien tietojen keräämiseen talletussuojajärjestelmistä liittyvän alustavan työn. Edellisten kausien oikaisu- tujen tietojen kerääminen päättyi 31. joulukuuta 2021. Näiden tietojen perusteella kriisintarkkaisuineuvosto pystyi laskemaan nämä ennakoit- set vakaussmaksut uudestaan tammi- kuussa 2022.

Tietojen todentaminen

Yhteinen kriisintarkkaisuineuvosto todensi vuoden 2020 tiedot helmi- kuussa 2021, aloitti vuoden 2021 tietojen todentamisen syyskuussa ja osallistui kahteen SRB:n järjestä- mään tiedonhankintamenettelyyn (ks. kohta 1.2.1).

Euroopan unionin tuomioistuimen ratkaisut

Euroopan unionin tuomioistuin antoi 15. heinäkuuta 2021 yhdistet- tyjä asioita C-584/20 P ja C-621/20 P, komissio ja SRB v. Landesbank Baden-Württemberg koskevan tuo- mionsa, jolla se kumosi yleisen tuo- mioistuimen 23. syyskuuta 2020 antaman tuomion. Tärkein seuraus tuomiosta on se, että tuomioistuin katsoi komission delegoidun asetuk- sen (EU) 2015/63⁶⁶ olevan oikeudel- lisesti pätevä. Tuomio selvensi myös ennakoituvia vakaussmaksuja koske- vien päätösten perusteluihin liitty- viä vaatimuksia pääasiassa siltä osin kuin kyse on laskennassa käytettä- vien tietojen (jotka sisältävät luotta- muksellisia tietoja yksittäisistä laitok- sista) avoimuudesta. Ensimmäisten arviointien perusteella ja kun ote- taan huomioon vakaussmaksujak- solla 2021 jo tehdyt merkittävät muu- tokset, SRB:n on tehtävä vain pieniä muutoksia seuraavalla, vuoden 2022 vakaussmaksujaksolla.

Samalla SRB teki uuden päätöksen Landesbank Baden-Württembergin vuoden 2017 ennakoituvista vakauss- maksuista siinä määräjässä, jonka Euroopan unionin tuomioistuin mää- räsi yhdistetyistä asioista C-584/20 P ja C-621/20 P (komissio ja SRB v. Landesbank Baden-Württemberg) antamassaan tuomiossa. SRB hyväk- syi alustavat laskelmat lokakuussa ja toimitti ne marraskuussa laitoksille kuulemista varten. SRB teki uudet päätökset joulukuussa 2021.

1.6.2 SIJOITUKSET

Sijoitussuunnitelma

SRB:n täysistunto tarkasteli maalisi- kuussa 2021 vuotuista investointira- porttia 2020. Raportti sisältää muun muassa tiedot yhteisen kriisintarkkai- suineuvoston koostumuksesta ja riski- piirteistä vuoden lopussa sekä varo- jen strategisen allokoinnin toteu-

⁶⁶ Koko asiakirja on saatavana täällä: <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/FI/TXT/?uri=CELEX%3A32015R0063>

tustavasta, joka on määritetty vuoden 2020 investointisuunnitelmassa.

Vuoden aikana SRB toteutti vuoden 2021 investointisuunnitelmaa, jonka se oli hyväksynyt johdon istunnonsa joulukuussa 2020. Suunnitelma perustui vuoden 2020 investointistrategiaan ja sisälsi varojen strategisen allokoinnin vuodelle 2021. Kesäkuussa 2021 SRB:n johdon istunnossa hyväksyttiin investointisuunnitelman päivitys, jossa varojen strategista allokointia muutettiin hieman ennen vuoden 2021 ennakkollisten vakaumaksujen vastaanottamista.

SRB:n täysistunto hyväksyi investointistrategian tarkistuksen marraskuussa ja johdon istunto hyväksyi vuoden 2022 investointisuunnitelman joulukuussa (toteutettavaksi vuonna 2022).

Ulkoistetut palvelut

Vuoden aikana SRB teki kaksi ulkoistamissopimusta yhteisen kriisiratkaisurahaston sijoituksia varten. Sopimus tehtiin toisen salkunhoitopalveluja SRB:lle tarjoavan julkisen laitoksen kanssa, ja perehdytyksen jälkeen tämä salkunhoitaja aloitti sijoitustoimet marraskuussa. Huhtikuussa SRB sai päätökseen uuden vertailuarvon hallinnoijaa koskevan hankintamenettelyn, jonka myötä korvattiin edellinen, vuonna 2021 umpeutunut sopimus.

Tietohallinto

Sijoitusten alkuvaiheen päätyttyä tarpeesta luoda nykyistä vankempi infrastruktuuri tietojen säilyttämistä, raportointia ja analysointia varten tuli keskeinen painopisteala. Siksi SRB aloitti ison hankkeen, jonka tavoitteena on rakentaa tietokanta kaikelle yhteiseen kriisiratkaisurahastoon liittyvälle tiedolle. Tämän hankkeen ensimmäinen versio julkaistiin kesäkuussa 2021 ja kolmas versio lokakuussa 2021, juuri ajoissa, jotta versioon voitiin integroida uudelta salkunhoitajalta saadut tiedot (sijoituksia alettiin tehdä marraskuussa).

Samalla SRB kehitti sijoitusten raportointi- ja analyysityökaluja, jotka hyödyntävät tietokantaa. Nämä työkalut julkaistiin kesäkuussa 2021, ja niillä tuotetaan väliraportteja sijoituksista (ks. tarkempia tietoja kohdasta 2.3.2). Näissä parannuksissa otettiin huomioon myös joitakin Euroopan tilintarkastustuomioistuimen vuoden 2020 vuosikertomukseen antamista huomautuksista (ks. tarkempia tietoja kohdasta 2.7.2).

1.6.3 RAHOITUS

Edellisvuosien tapaan SRB lähetti jäsenvaltioille vuotuisen tiedonannon lainajärjestelysopimusten nojalla käytettävissä olevasta rahoituskapasiteetista sekä täydentävät tiedot teoriassa käytettävissä olevasta määrästä, jolla voidaan tukea lainanottajan valmiutta mahdollisiin takaisinmaksuihin lainajärjestelysopimuksen nojalla sekä talousarvioresurssien hallintaa. Yhteisen kriisiratkaisurahaston kansallisiin osastoihin vuosittain kerättävät varat keskinäistetään progressiivisesti; vuoden 2021 kolmannella neljänneksellä 85 prosenttia varoista oli jo keskinäistetty.

Sen jälkeen, kun euroryhmä oli sopinut yhteisen varautumisjärjestelyn käyttöönoton aikaistamisesta, SRB teki töitä koordinoitusti sidosryhmien kanssa koko vuoden 2021 järjestelyn käyttöönoton järjestämiseksi vuoden 2022 alussa (ks. kohta 1.4.3). Keskeiset vaiheet kuvataan alla.

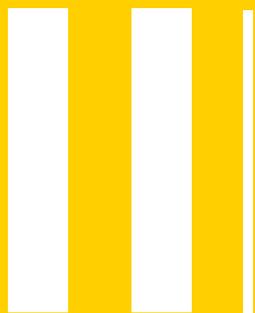
- Vakuuspolitiikan suunnittelu ja toteuttaminen seuraavien periaatteiden mukaisesti: joustavuus, jotta politiikkaa voidaan soveltaa kriisiratkaisussa eri olosuhteissa, ja oikeasuhteisuus, jotta vakuuksia voidaan kerätä mahdollisimman paljon. Poliittikaan sisältyy SRB:n hyväksyttävyyssmatriisi, arvonmääritysmenetelmän määrittäminen omaisuuslajin mukaan, riskikehyksen ja varojen käyttöönottoehtojen laatiminen (niiden laatimista jatketaan kansallisissa toimintaohjeissa). Poliittikka

esiteltiin EVM:n johtokunnalle ja SRB:n johdon istunnolle joulukuussa 2021, jolloin se myös hyväksyttiin. Teknistä työtä politiikan toteuttamisen loppuunsaattamiseksi jatketaan vuoden 2022 alussa.

- ▶ Korvaus-/takaisinmaksuvalmiuden arvioinnin suunnittelu: sellaisen menetelmän suunnittelu, jolla arvioidaan SRB:n valmiutta varmistaa EVM:n luottojärjestelyn nojalla lainattujen summien täysimääräinen takaisinmaksu ajoissa siten, että kuitenkin noudatetaan budjettineutraaliuden periaatetta.

- ▶ Kahden kuivaharjoituksen järjestäminen ennen yhteisen varautumisjärjestelyn käyttöönottoa, jotta voidaan arvioida prosessia ja sen häiriönsietokykyä todennukaisissa olosuhteissa. Nämä harjoitukset pidettiin kesäkuussa ja marraskuussa, ja niistä saatiin arvokasta kokemusta, jota voidaan hyödyntää meneillään olevassa työssä.
- ▶ Varautumisjärjestelyä koskevan rinnakkaisopimuksen tekeminen euroalueen ulkopuolisten jäsenvaltioiden kanssa.

Asiakirjapaketti, joka sisälsi SRB:n ja EVM:n varautumisjärjestelysopimuksen, SRB:n ja euroalueen ulkopuolisten jäsenvaltioiden välisen varautumisjärjestelyä koskevan rinnakkaisopimuksen sekä lainajärjestelysopimukset: jäsenvaltiot hyväksyivät paketin lokakuussa 2021 ja SRB:n johdon istunto marraskuussa 2021.



Hallinnointi



2.1 Johdanto

SRB:n monivuotisessa ohjelmassa 2021–2023 viidenneksi painopistealaksi määritetään SRB:n vahvistaminen organisaationa. Tämä perustuu siihen, että SRB on nuori organisaatio. Vuosi 2021 oli sen seitsemäs toimintavuosi riippumattomana virastona, ja se alkaa vakiintua organisaationa. Melkein kaksi covid-19-pandemiaavuotta ovat tietenkin vaikuttaneet muutamien toimintojen kehittymisvauhtiin. Vuosi 2021 oli kuitenkin vielä vakiintumisen vuosi, jonka aikana jotkin monialaisen tuen toiminnoista kehittyivät hyvin varsinkin prosessien yksinkertaistamisen osalta, mitä edisti tarve

jatkaa etätyöskentelyä. Suurimpia rajoitteita joidenkin monialaisten tavoitteiden saavuttamiselle ovat olleet vaikeudet rekrytoida tiettyjä erikoisasiantuntemusta edellyttäviä työntekijöitä esimerkiksi tieto- ja viestintätekniikan alalla, ja henkilöstön yllättävän suuri vaihtuvuus. Kumpikin näistä ongelmista liittyy epäsuorasti covid-19-pandemian vaikutuksiin. Pandemian ja muuttuvien työolojen aiheuttama epävarmuus sekä etätyöjärjestelyt, jotka ovat olleet käytössä vuodesta 2020 alkaen, vaikuttivat osaan meneillään olevasta työstä monin tavoin.

2.2 SRB:n päätöksenteko

Yhteisestä kriisiratkaisumekanismista annetun asetuksen mukaisesti SRB:n päätökset tekee joko SRB:n puheenjohtaja tai kriisiratkaisuneuvosto johdon istunnoissa tai täysistunnoissa. Vuonna 2021 SRB piti viisi kriisiratkaisuneuvoston lähikokousta täysistunnossaan, 12 kriisiratkaisuneuvoston lähikokousta johdon rajoitetussa istunnossa ja 19 kriisiratkaisuneuvoston lähikokousta johdon laajennetussa istunnossa.

Covid-19-pandemian vuoksi useimmissa lähikokouksissa oli myös etäosallistumismahdollisuus. Lisäksi järjestettiin 16 kirjallista menettelyä täysistunnon yhteydessä, 66 kirjallista menettelyä johdon rajoitetun istunnon yhteydessä ja 268 kirjallista menettelyä johdon laajennetun istunnon yhteydessä. Nämä menettelyt liittyivät pääasiassa kriisiratkaisun suunnittelujaksoihin 2020 ja 2021.

Kuva 12: SRB:n päätöksenteko

SRB:n päätöksentekoelimet



Täysistunto

Kokoonpano: **Tehtävä**

- Puheenjohtaja
 - Pysyvän neuvoston jäsenet
 - Kaikki kansalliset kriisiratkaisuviranomaisten edustajat
- Neuvottelee ja päättää SRB:n tai yhteisen kriisiratkaisumekanismien strategisista asioista.



Johdon istunto

R A J O I T E T T U

Kokoonpano: **Tehtävä**

- Puheenjohtaja
 - Pysyvän neuvoston jäsenet
- Valmistelee useimmat täysistunnon päätökset.

L A A J E N N E T T U

Kokoonpano: **Tehtävä**

- Puheenjohtaja
 - Pysyvän neuvoston jäsenet
 - A.o. kansallisten kriisiratkaisuviranomaisten edustajat
- Valmistelee täysistunnon päätökset ja tekee kaikki päätökset yhteisestä kriisiratkaisumekanismista annetun asetuksen täytäntöönpanemiseksi.



Puheenjohtaja

- Kriisiratkaisumekanismista annetun asetuksen 56 artiklassa tarkoitetut päätökset, jotka liittyvät SRB:n päivittäiseen johtamiseen.



Varapuheenjohtaja

- Äänioikeuden jäsen muulloin paitsi puheenjohtajan poissa ollessa.



Tarkkailijat

- Euroopan komission ja Euroopan keskuspankin edustajilla on pysyvä tarkkailijastatus kaikissa johdon kokouksissa ja täysistunnoissa.
- Tarvittaessa johdon istuntoihin ja täysistuntoihin voidaan kutsua myös muita tarkkailijoita tapauskohtaisesti.
- Kun neuvotellaan sellaisesta konsernista, jolla on tytäryhtiöitä tai merkittäviä haarakonttoreita pankkiunioniin kuulumattomissa jäsenvaltioissa, näiden jäsenvaltioiden kriisiratkaisuviranomaiset kutsutaan osallistumaan johdon laajennettuun istuntoon.

2.3 Tärkeimmät tapahtumat

Seuraavissa alakohdissa kuvataan tärkeimmät virstanpylväät, jotka SRB:n monialaiset toiminnot saavuttivat vuonna 2021.

2.3.1 SRB:N SIHTEERISTÖ

SRB:n sihteeristö jatkoi SRB:n hallinnon ja päätöksentekoprosessien vahvistamista etenkin laatimalla sisäiset ohjeet työskentelykäytännöistään. Sihteeristö selvensi puheenjohtajan päätösten antamisprosessia sekä asiakirjojen tarkistusta ja toimittamista kriisinratkaisuneuvostolle sen mukaan, missä kokoonpanossa se kokoontuu. Tammikuussa 2021 SRB otti käyttöön automaattisen FORA-työkalun, jota käytetään kriisinratkaisuneuvoston kirjallisissa menettelyissä sen rajoitetussa johdon istunnossa. SRB on käyttänyt tätä työkalua heinäkuusta alkaen kaikissa kirjallisissa menettelyissä ja kriisinratkaisuneuvoston kaikissa kokoonpanoissa, mikä on parantanut SRB:n päätöksenteon tehokkuutta ja avoimuutta hyvin paljon (ks. kohta 2.3.2).

SRB:n sihteeristö on tukenut kriisinratkaisun suunnittelujaksoa ja siihen liittyviä päätöksentekoprosesseja sekä pitänyt tiiviisti yhteyttä kansallisiin kriisinratkaisuviranomaisiin ja EU:n muihin toimielimiin ja elimiin, jotka osallistuvat SRB:n päätöksentekoon. Se suunnitteli sisäisille kriisinratkaisuryhmille sisäiset menettelytapaohjeet seuraavien päätöksentekoprosessien käyttöönottoa varten: pankkien elvytys- ja kriisinratkaisudirektiivin 55 artiklan 2 kohdan mukaiset ilmoitukset mahdottomuudesta, asetuksen (EU) N:o 575/2013 78 a artiklan mukaiset lupahakemukset; MREL-rajoituksiin liittyvän jakokelpoisen enimmäismäärän määrittäminen pankeille sekä purettavuuden esteiden poistamiseen tai niihin puuttumiseen liittyvä prosessi.

Maaliskuussa 2021 järjestetyn sisäistä liikkuvuutta koskevan harjoituksen yhteydessä asiakirjahallinnosta vastaava toimisto toteutti joukon parannuksia SRB:n asiakirjahallintoon, joista erityisen tärkeä oli sisäisten ja ulkoisten asiakirjahallintatyökalujen käyttöoikeuksien hallinnan tarkistaminen koko henkilöstön osalta. Vuoden 2021 aikana SRB sai valmiiksi myös integraatiotyön, joka koski varmennetun sähköisen allekirjoituksen ja varmennetun sähköisen leiman toiminnallisuuksien integroimista ARES-sovellukseen. Tämä oli askel eteenpäin kohti paperittomia työkulkuja ja automatisoitua kirjanpitoa ja arkistointia. Lisäksi perustettiin kaikki osastot kattava asiakirjahallinnon mestarien verkosto, jonka tehtävänä on helpottaa asiakirjahallinnon ja arkistointikäytäntöjen yhdenmukaistamista ja varmistaa, että vanhat asiakirjat arkistoidaan asianmukaisesti (sekä paperiversioina että sähköisesti). Tietohallintotoimisto järjesti myös koulutusta yleisestä tietohallinnosta ja tietojen luottamuksellisuudesta sekä tietyistä tieto- ja viestintäteknisistä työkaluista.

Vuonna 2021 toiminnan jatkuvuudesta vastaava toimisto liitettiin SRB:n sihteeristöön. Näin se voi hyödyntää synergiaetuja SRB:n muiden toimintojen kanssa.

2.3.2 TIETO- JA VIESTINTÄTEKNIikka

Vuonna 2021 – joka oli toinen vuosi, jona suurin osa työstä tehtiin etänä – tieto- ja viestintäteknikan yksikkö tuotti SRB:n toiminnan kannalta oleellisia palveluja, joilla varmistettiin, että tieto- ja viestintätekniset palvelut olivat koko laajuudessaan käytettävissä. Tämän toteuttamiseksi tieto- ja viestintäteknikan yksikkö paransi viestintätyökalujaan, järjesti säännöllistä koulutusta SRB:n järjestelmien käyttäjille ja vahvisti tieto- ja viestintäteknistä

käyttötukipalveluaan. Tällä saralla on syytä mainita etenkin seuraavat saavutukset: SRB:llä oli käytössään noin 100 suojattua virtuaalista työtilaa yli 1 000 ulkopuoliselle käyttäjälle; se toteutti ongelmitta kriisiratkaisuosastojen

virkamieskierron; se automatisoi monia tieto- ja viestintäteknisiä palveluja ja otti käyttöön uuden identiteetinhallintaso-veluksen kahteen tietojärjestelmään (FORA ja R4C), ja siihen liitetään koko ajan lisää palveluja.

Etätöiden jatkumisen vuoksi tieto- ja viestintäteknikan yksikkö vahvisti **käyttötukipalveluaan** antamalla erityistukea valituslautakunnan ja kriisiratkaisuneuvoston jäsenille ja perusti koordinaattorin tehtävän yhdenmukaisuuden varmistamiseksi. Vuonna 2021 tieto- ja viestintäteknikan yksikkö käsitteli 4 650 palvelupyyntöä, ja niistä 96,27 prosenttia hoidettiin palvelutaso-optimuksessa asetettujen määräaikojen mukaisesti. Lisäksi yksikkö toteutti 577 muutospyyntöä vuonna 2021, ja tyytyväisyyspisteet olivat 4,4/5.

SRB laati tieto- ja viestintäteknisen strategiansa vuosille 2022–2024 tieto- ja viestintäteknisen hankintamenetelynsä ohella. Strategiassa, joka esiteltiin SRB:n täysistunnolle marraskuussa, määritetään neljä keskeistä aihekokonaisuutta: tieto- ja viestintäteknikan suuntaukset, SRB:n painopistealat sen monivuotisen ohjelman mukaan, sisäisen ohjauskomitean määrittämät tieto- ja viestintätekniset haasteet sekä sisäiset toimintakykyä tehostavat tai sitä heikentävät tekijät. Näiden aihekokonaisuuksien pohjalta strategiassa määritetään kuusi strategista tavoitetta. Ne toteutetaan tieto- ja viestintäteknisten ohjelmien kokonaisuuksilla, joissa otetaan huomioon tieto- ja viestintätekniset palvelut, käyttäjät, toimintaperiaatteet ja ympäristöt konkreettisine määräaikoineen sekä keskeiset tulosindikaattorit.

Kun otetaan huomioon kyberturvallisuuden kasvava merkitys ja organisaation toimeksiannon arkaluonteisuus, SRB tehosti toimiaan tällä saralla vuonna 2021: tieto- ja viestintäteknistä infrastruktuuria suojataan jatkuvasti, EU:n toimielinten kanssa tehdään tiivistä ja läheistä yhteistyötä ja työntekijöiden tietoisuutta asiasta sekä uhkien ja haavoittuvuuksien hallintaa parannetaan yksityiskohtaisesti.

Säännöllisen toimintansa ohella SRB jatkoi näihin asioihin liittyvää työtään ja toteutti useita hankkeita, joilla parannetaan sisäisten ja ulkoisten prosessien tehokkuutta vuonna 2021. Näitä hankkeita kuvataan seuraavissa kohdissa:

Tietojen kerääminen

Vuonna 2021 SRB lisäsi valmiuksiinsa kolme uutta tiedonkeruujärjestelmää, joilla kerättiin yli 30 gigatavua kriisiratkaisutietoja ja yli 3 000 yhteiseen kriisiratkaisurahastoon liittyvää tiedosta. SRB:n järjestelmät on nyt liitetty markkinatietojen tuottajien sekä yhteisen kriisiratkaisurahaston salkunhoitajien järjestelmiin (ks. kohta 1.6.2). SRB on myös luonut luotettavat ja turvalliset tiedonvaihtovalmiudet EPV:n ja EKP:n kanssa kriisiratkaisu- ja valvontatietoja varten (ks. kohta 1.4.3).

FORA

FORA on tietotekninen sovellus, joka auttaa SRB:n sihteeristöä hallinnoimaan kriisiratkaisuneuvoston kirjallisia menettelyjä johdon rajoitetuissa istunnoissa ja laajennetun johdon istunnoissa sekä täysistunnoissaan. Sovellus on sekä sisäisten (puheenjohtaja, varapuheenjohtaja, kriisiratkaisuneuvoston jäsenet) että ulkoisten sidosryhmien (kansalliset kriisiratkaisuviranomaiset, EKP, komissio, EPV) käytettävissä, ja ne voivat antaa palautetta (äänessä tai huomautuksena) suoraan järjestelmässä. FORA 1.0 julkaistiin marraskuussa 2020 johdon istuntojen tueksi. Vuonna 2021 SRB kehitti ja julkaisi sovelluksesta kaksi uutta versiota (FORA 2.1:n ja FORA 3.0:n), joilla hallinnoitiin täysistuntoja heinäkuusta 2021 alkaen ja tuettiin kirjallisia menettelyjä lokakuusta 2021 alkaen. Kaikille käyttäjille järjestettiin säännöllistä koulutusta vuoden aikana, myös sovelluksen uusista toiminnoista (ks. edellinen alakohta).

Ready for Crisis

Ready for Crisis (R4C) on SRB:n kehittämä järjestelmä, jolla vaihdetaan tietoja kriisin aikana (ks. kohta 1.5.1). R4C 1.2 julkaistiin helmikuussa 2021. Samalla kehitettiin jo versiota R4C 2.0, jossa keskityttiin parantamaan asiakirjojen käsittelyyn ja projektinhallintaan, raportoinnin parantamiseen, salassapitoprotokollaan ja ilmoituksiin sekä RDF- ja FORA-sovelluksiin integroimiseen liittyviä toimintoja. R4C-sovellusta kehitettiin myös kuivaharjoituksista saatujen kokemusten pohjalta. Version 2.0 kehittäminen eteni aikataulun mukaisesti vuonna 2021, ja se on määrä julkaista vuoden 2022 ensimmäisellä neljänneksellä. Tieto- ja viestintätekniikan yksikkö järjesti SRB:n työntekijöille useita koulutuksia vuoden aikana.

Tietovarasto

SRB:n tietovarasto sisältää luotettavaa, saavutettavaa ja kattavaa tietoa, jonka avulla kriisinvastaisuutta voidaan suunnitella johdonmukaisesti. Lisäksi se mahdollistaa responsiivisen ja ketterän päätöksentekoprosessin. Tietovaraston uusi versio sisältää koontinäytön, jonka avulla käyttäjät voivat ajaa raportteja itse. Käyttäjät voivat myös analysoida historiatietoja ja tehdä niiden avulla lisäanalyyskejä (esimerkiksi aikasarjojen perusteella) vuoden 2022 alkupuolella (ks. kohta 1.4.1).

Tietojen todentamisjärjestelmä

Tietojen todentamisjärjestelmällä varmistetaan, että pankkien vastaanottamien tietojen laatu on riittävä, ennen kuin tietojen omistaja toimittaa ne tietovarastoon. SRB tekee tarkistuksia neljällä tasolla. Kaksi ensimmäistä tarkistustasoa sisältyvät tiedonkeruujärjestelmään. Kolmas tarkistustaso on tietojen todentamisjärjestelmässä. Neljäs tarkistustaso on manuaalinen, eikä sitä tehdä tietojen todentamisjärjestelmän avulla. Vuonna 2021 sovelluksesta julkaistiin versio 2.6, johon oli tehty merkittäviä muutoksia raporttien ja tietojen laatu- ja tarkastusten automaatioon (ks.

kohta 1.3.1). Tieto- ja viestintätekniikan yksikkö järjesti säännöllisesti tätä järjestelmää koskevaa koulutusta kriisinvastaisuusryhmille ja SRB:n työntekijöille. Järjestelmän parantamista jatketaan vuonna 2022.

Reference Data Factory

Reference Data Factory on ns. SSOT-alusta⁶⁷, johon kootaan SRB:n vastualueeseen kuuluvien pankkien perustiedot (etenkin laitosluettelon) yhteen lähteeseen sekä SRB:n käyttäjille että sovelluksille. Alun perin Reference Data Factoryn oli määrä tuottaa referenssitietoja tietovarastoon, mutta se otti vähitellen keskeisen roolin SRB:n koko tietökosysteemissä. Alusta sekä sen uusi käyttöliittymä ja parannetut työkulut julkaistiin lokakuussa 2021, ja uusia versioita on määrä julkaista vuonna 2022. SRB:n tieto- ja viestintätekniikan yksikön työryhmä koulutti yli 80 kriisinvastaisuudessa toimivaa työntekijää vuoden aikana, ja se on suunniteltu järjestävänsä kuukausittaisia koulutuksia tulevaisuudessa (ks. kohta 1.3.1).

2.3.3 TOIMITILAT

Raportointivuosi oli haastava: etätyön ehdot vaihtelivat covid-19-pandemian eri aaltojen mukaan, mutta lopulta palattiin suunnitellusti työpaikalle. Se edellytti intensiivistä valmistelua, joka kuitenkin toteutui vain osittain. Tieto- ja viestintätekniikan yksikön lisäksi toimitilahallinto pyrki kaikin keinoin tarjoamaan säännöllisiä palveluja ja varmistamaan kriisinvastaisuusneuvoston toimitiloissa työskentelevän henkilöstön turvallisuuden toteuttamalla covid-19-pandemiaan liittyviä rajoitustoimenpiteitä.

Nämä toimet olivat tulosta SRB:n ja komission yksiköiden tiiviistä yhteistyöstä, ja niissä tukeuduttiin myös ulkoisten palveluntarjoajien erilaisiin tiimeihin. SRB toteutti näitä tehtäviä voidakseen pitää sen ydintehtävään kohdistuvien häiriöiden riskin minimissään. Painopiste oli ympäristössä

⁶⁷ SSOT eli single source of truth (sananmukaisesti "yksi totuuden lähde") tarkoittaa käytäntöä, jossa organisaation eri järjestelmistä saatavat tiedot kootaan yhteen paikkaan, joka toimii viitetietojen lähteenä.

ja tavoitteena oli tarjota jatkuvuutta ja erinomaista palvelua työntekijöille. SRB laati luettelon tila- ja turvallisuuspalvelujen hankinnan ja valvonnan jatkuvaan parantamiseen tähtäävistä toimista.

Lisäksi SRB toteutti muutamia aloitteita parantaakseen ympäristöjalanjälkeään. Se hankki muun muassa uusia vihreitä pysäköintitiloja, joissa on sähköautojen latausasemat (joita on yhteensä neljä) ja helpotti sähköpotkulautojen ja potkulautojen säilytystä ja lataamista. Näiden toimien tavoitteena on myös kannustaa henkilöstöä käyttämään ympäristöystävällisiä kulkutapoja ja julkista liikennettä. SRB asensi toimitiloihinsa myös vettä säästäviä vesi-automaatteja ja osallistui komission kampanjaan, jonka tavoitteena on vähentää CO₂-päästöjä kannustamalla henkilöstöä käyttämään vaihtoehtoisia kulkutapoja auton sijasta.

Vuoden 2021 viimeisinä kuukausina SRB sai päätökseen uuden toimistotilan hankintaprosessin. Tilaa aletaan remontoida vuonna 2022 samojen vaatimusten mukaisesti kuin päärakennus.

2.3.4 SRB:N OIKEUDELLISTEN PALVELUJEN YKSIKKÖ

SRB:n oikeudellisten palvelujen yksiköllä on organisaatiossa kaksoisrooli: se antaa sisäistä lainopillista neuvontaa ja hoitaa oikeudenkäyntimenettelyjä valituslautakunnassa, Euroopan unionin tuomioistuimessa ja tarvittaessa myös kansallisilla lainkäyttöalueilla.

Sisäinen lainopillinen neuvonta

SRB toimii monimutkaisessa ja koko ajan kehittyvässä sääntely-ympäristössä. Oikeudellisten palvelujen yksikkö antaa siis tähän monimutkaiseen ja kehittyvään oikeudelliseen kehykseen liittyvää neuvontaa, ja siksi se on erittäin tärkeä SRB:n tavoitteiden saavuttamisen kannalta. Sillä on myös keskeinen tehtävä SRB:n toimeksiannon tukemisessa ja toteuttamisessa.

Vuonna 2021 oikeudellisten palvelujen yksikkö jatkoi lainopillista neuvontaa, joka liittyi EU- ja pankkiunionilainsä-

däntöön. Neuvonnassa keskityttiin erityoten EU:n kriisiratkaisukehykseen muun muassa kriisiratkaisun suunnittelun ja purettavuuden arvioinnin, MREL-vähimmäisvaatimuksen määrittämisen, kriisiratkaisutoimien ja yhteiseen kriisiratkaisurahastoon liittyvien kysymysten osalta. Lisäksi yksikkö antoi erilaisia lainsäädäntöaloitteita koskevaa lainopillista neuvontaa. Sillä, että lainopillista neuvontaa annettiin organisaation eri tasoilla, varmistettiin oikeudellisen kehyksen yhdenmukainen täytäntöönpano ja SRB:n toimintaperiaatteiden kehittämisen jatkuminen. Yhteensä 91 prosenttia neuvontapyyntöistä käsiteltiin asianmukaisesti ajassa.

Vuoden aikana oikeudellisten palvelujen yksikkö koordinoi oikeudellista verkostoa, joka on kansallisten kriisiratkaisuviranomaisten ja SRB:n lakiasiantuntijoiden foorumi. Tämä foorumi vahvisti kansallisten kriisiratkaisuviranomaisten, komission, EKP:n ja EPV:n yhteisymmärrystä lainopillisista kysymyksistä, jotka vaikuttavat yhteisen kriisiratkaisumekanismin toimintaan. Näin varmistetaan, että EU:n kriisiratkaisukehystä sovelletaan pankkiunionissa yhdenmukaisesti.

Oikeudenkäynnit

SRB:n oikeudellisten palvelujen yksikkö on ainoa yksikkö, joka saa edustaa SRB:tä unionin yleisessä tuomioistuimessa ja unionin tuomioistuimessa, ja sen jäsenet nimitetään yleensä SRB:n edustajiksi. SRB käyttää tarvittaessa myös ulkopuolista avustajaa oikeudenkäynneissä. Roolinsa (SRB:n edustaja tuomioistuimessa) mukaisesti oikeudellisten palvelujen yksikkö laatii ja valmistelee unionin tuomioistuimen pyytämät kirjalliset lausumat tai valvoo niiden laatimista, jos se annetaan ulkopuolisten avustajien tehtäväksi, ja se myös edustaa SRB:tä oikeudenkäynteihin liittyvissä suullisissa kuulemisissa. Vuonna 2021 unionin tuomioistuimessa oli vireillä 198 asiaa, joista yli puolet koski Banco Popular Españolin kriisiratkaisun yhteydessä tehtyjä päätöksiä, ja 78 asiaa koski ennakkollisia vakaumaksuja yhteiseen kriisiratkaisurahastoon.

Unionin yleisessä tuomioistuimessa ja unionin tuomioistuimessa on vireillä yhteensä 117 kannetta, jotka koskevat Banco Popular Españolin kriisinratkaisun yhteydessä tehtyjä päätöksiä ja joita pankin entiset osakkeenomistajat ja velkojat ovat nostaneet muun muassa SRB:tä vastaan. Tarkempia tietoja on jäljempänä.

- ▶ Näistä 101 asiaa liittyy SRB:n kriisinratkaisupäätökseen. Unionin yleinen tuomioistuin on yksilöinyt ja valinnut kuusi pilottitapausta, joista viidessä SRB on vastaajana (kuudennessa asiassa SRB toimii väliintulijana). Näiden tapausten käsittelyssä edetään kirjallisen menettelyn ja suullisen kuulemisen toiselle kierrokselle. Muiden 95 tapauksen käsittely on lykätty siihen asti, että yleinen tuomioistuin antaa ratkaisunsa näistä kuudesta tapauksesta. Yleinen tuomioistuin ilmoitti, ettei yhtä näistä kuudesta pilottitapauksesta oteta tutkittavaksi, ja unionin tuomioistuin vahvisti tämän näkemyksen maaliskuussa 2021⁶⁸. Muiden viiden tapauksen tuomio on määrä antaa kesäkuussa 2022.
- ▶ Kolme tapausta koskee SRB:n päätöstä olla tekemättä lopullista arvonmääritystä 2. Yksi näistä tapauksista on parhaillaan vireillä unionin yleisessä tuomioistuimessa. Yleinen tuomioistuin ilmoitti, ettei kahta muuta tapausta oteta tutkittavaksi, ja unionin tuomioistuin vahvisti tämän näkemyksen joulukuussa 2021⁶⁹.
- ▶ Seitsemän asiaa koskee SRB:n päätöstä siitä, maksetaanko korvauksia osakkeenomistajille ja velkojille, joita asia koskee. Yleinen tuomioistuin ilmoitti, ettei yhtä tapausta oteta tutkittavaksi, ja unionin tuomioistuin vahvisti tämän näkemyksen syyskuussa 2021⁷⁰. Muut

tapaukset ovat parhaillaan vireillä unionin yleisessä tuomioistuimessa.

- ▶ Kuusi asiaa koskee SRB:n asetuksen (EU) N:o 806/2014 ja asetuksen (EY) N:o 1049/2001⁷¹ mukaisesti tekeviä päätöksiä asiakirjojen julkisesta saatavuudesta ja/tai aineiston saatavuudesta. Yleinen tuomioistuin ilmoitti, ettei yhtä asiaa oteta tutkittavaksi. Muut asiat ovat yhä vireillä unionin yleisessä tuomioistuimessa.

Lisäksi SRB nosti yhden kanteen Euroopan tietosuojavaltuutetun päätöksestä, jossa todettiin SRB:n rikkoen tietosuojasääntöjä oikeutta tulla kuulluksi koskevassa menettelyssä, joka toteutettiin valmisteltaessa päätöstä siitä, maksetaanko korvauksia asianomaisille osakkeenomistajille ja velkojille. Kyseinen asia on yhä vireillä unionin yleisessä tuomioistuimessa.

Yhteensä 78 kanteessa oli kyse yhteiseen kriisinratkaisurahastoon suoritettavia ennakkollisia vakuusmaksuja koskevista päätöksistä. Lisäksi komissio esitti yhden valituksen ja SRB kolme valitusta unionin yleisen tuomioistuimen päätöksistä, jotka liittyivät ennakkollisiin vakuusmaksuihin. Tarkempia tietoja näistä on jäljempänä.

- ▶ Yhteensä 16 kannetta nostettiin vuoden 2016 ennakkollisia vakuusmaksuja koskevista päätöksistä. Yksi niistä peruutettiin ja kahdeksan hylättiin. Näistä kahdeksasta asiasta kahteen haettiin muutosta unionin tuomioistuimelta. Unionin tuomioistuin hylkäsi yhden valituksen ja hyväksyi toisen valituksen, jonka käsittely siirrettiin takaisin yleiseen tuomioistuimeen. Kolmessa tapauksessa unionin yleinen tuomioistuin kumosi päätöksen kantajien osalta. Tämän jälkeen SRB teki uuden päätöksen vuoden 2016 ennakkollisista vakuusmaksuista näiden kolmen

⁶⁸ Tuomioistuimen tuomio 4.3.2021, *Liaño Reig v. SRB*, asia C-947/19 P, ECLI:EU:C:2021:172.

⁶⁹ Tuomioistuimen tuomiot 21.12.2021, *Aeris Invest v. SRB*, asia C-874/19 P, ECLI:EU:C:2021:1040, ja *Algebris (UK) ja Anchorage Capital Group v. SRB*, C-934/19 P, ECLI:EU:C:2021:1042.

⁷⁰ Tuomioistuimen määräys 30.9.2021, *González Calvet v. SRB*, C-27/21 P, ECLI:EU:C:2021:789.

⁷¹ Koko asiakirja on saatavana täällä: <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/fi/TXT/?uri=CELEX%3A32001R1049>

hakijan osalta. Nämä hakijat nostivat kanteen myös uudesta vuoden 2016 ennakkollisia vakuusmaksuja koskevasta päätöksestä yleisessä tuomioistuimessa, ja kaikki kolme kannetta ovat tällä hetkellä vireillä.

- ▶ Kolme kannetta nostettiin vuoden 2017 ennakkollisia vakuusmaksuja koskevista päätöksistä. Syyskuussa 2020 unionin yleinen tuomioistuin kumosi päätöksen kantajien osalta menettelyvirheiden ja perusteluvollisuuden rikkomisen vuoksi. Asiassa T-411/17⁷² unionin yleinen tuomioistuin totesi myös komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/63⁷³ olevan osittain lainvastainen, koska nykyisessä oikeudellisessa kehyksessä vahvistettu menetelmä yhtäältä edellyttää, että SRB käyttää toimielinten luottamuksellisia tietoja, ja toisaalta estää SRB:tä paljastamasta tällaisia tietoja. Komissio ja SRB valittivat tästä tuomiosta unionin tuomioistuimeen. SRB valitti myös kahdesta muusta tuomiosta, jotka liittyivät vuoden 2017 ennakkollisia vakuusmaksuja koskeviin päätöksiin. Kolmessa valitustapauksessa unionin tuomioistuin vahvisti perusteluvollisuuden rikkomisen mutta kumosi yleisen tuomioistuimen tuomion, sillä se totesi, että delegoitu asetus (EU) 2015/63 on osittain lainvastainen ja ettei päätöstä ole saatettu asianmukaisesti todistusvoimaiseksi.
- ▶ Vuoden 2018 ennakkollisia vakuusmaksuja koskevista päätöksistä nostettiin viisi kannetta, jotka ovat yhä vireillä unionin yleisessä tuomioistuimessa.
- ▶ Yksi kanne koski vuonna 2018 maksettujen maksujen ja vuonna 2015 maksettujen maksujen osittaista palauttamista. Yleinen tuomioistuin hylkäsi kanteen tammikuussa

2021, ja siitä tehtyä valitusta käsitellään parhaillaan unionin tuomioistuimessa.

- ▶ Vuoden 2019 ennakkollisia vakuusmaksuja koskevista päätöksistä nostettiin 11 kannetta, jotka ovat yhä vireillä unionin yleisessä tuomioistuimessa.
- ▶ Vuoden 2020 ennakkollisia vakuusmaksuja koskevista päätöksistä nostettiin 19 kannetta, jotka ovat yhä vireillä unionin yleisessä tuomioistuimessa.
- ▶ Vuoden 2021 ennakkollisia vakuusmaksuja koskevista päätöksistä nostettiin 22 kannetta, jotka ovat nyt vireillä unionin yleisessä tuomioistuimessa.
- ▶ Yksi kanne nostettiin laitoksen peruuttamattomalle maksusitoumukselle vuosiksi 2015–2021 asettaman vakuuden takaisinmaksua sen toimiluvan peruuttamisen yhteydessä. Kanne on parhaillaan vireillä unionin yleisessä tuomioistuimessa.

Pankit nostivat SRB:tä vastaan myös kolme muuta kannetta, joissa oli kyse siitä, ettei kriisiratkaisumääräyksiä ollut hyväksytty:

- ▶ SRB:n päätöksestä olla hyväksymättä kriisiratkaisumääräystä ABLV Bank AS:lle nostettiin kaksi kannetta, joista toisen nosti pankki itse ja toisen kyseisen pankin entinen osakkeenomistaja. Yleinen tuomioistuin ei ottanut jälkimmäistä kannetta tutkittavaksi, minkä unionin tuomioistuin vahvisti⁷⁴. Ensimmäinen kanne on yhä vireillä unionin yleisessä tuomioistuimessa.
- ▶ PNB Banka osakkeenomistajineen nosti yhden kanteen SRB:n päätöksestä olla hyväksymättä kyseisen pankin kriisiratkaisumääräystä. Tammikuussa 2022 yleinen

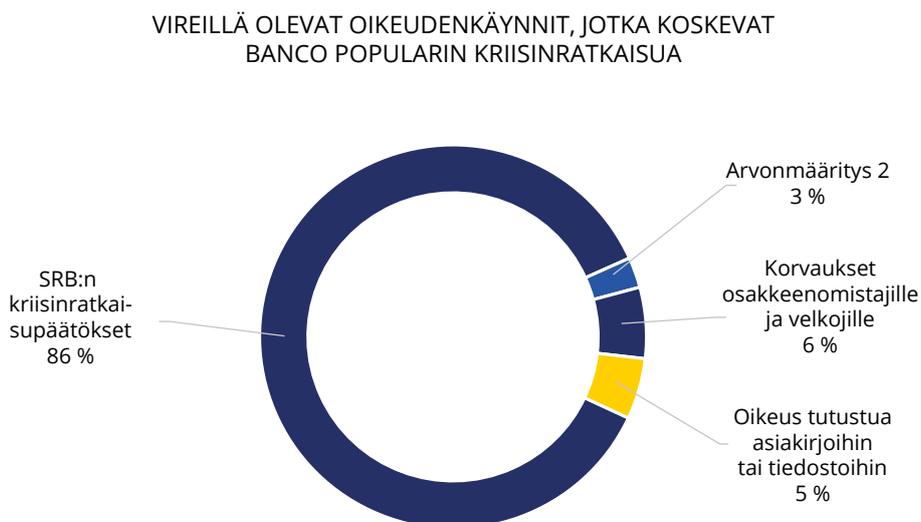
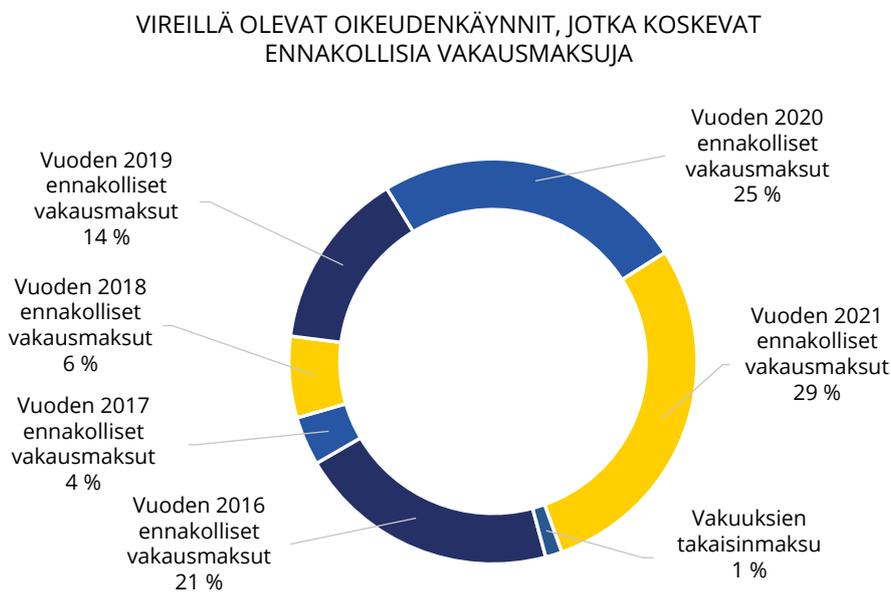
⁷² Unionin yleisen tuomioistuimen tuomio 23.9.2020, Landesbank Baden-Württemberg v. yhteinen kriisiratkaisuneuvosto (SRB), asia T-411/17, ECLI:EU:T:2020:435.

⁷³ Koko asiakirja on saatavana täällä: <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/FI/TXT/?uri=CELEX%3A32015R0063>

⁷⁴ Tuomioistuimen tuomio 24.2.2022, Bernis ym. v. SRB, C-364/20 P, ECLI:EU:C:2022:115.

tuomioistuin päätti, ettei lausuntoa ollut tarpeen antaa⁷⁵.

Kuva 13: Meneillään olevat oikeudenkäynnit aiheittain



SRB:n edustus valituslautakunnassa

Oikeudellisten palvelujen yksikkö edustaa SRB:tä yhteiseen kriisinhallintamekanismiin liittyvässä valituslautakunnassa. Vuonna 2021 yksikkö

sai ilmoituksen kolmesta uudesta valituksesta, jotka oli tehty SRB:n päätöksistä. Yksi valitus koski asiakirjojen saatavuutta ja kaksi muuta liittyi MREL-vähimmäisvaatimukseen⁷⁶ (ks. tarkempia tietoja kohdasta 2.4).

⁷⁵ Yleisen tuomioistuimen määräys 4.1.2022, PNB Bankaym. v. SRB, CT-732/19, ECLI:EU:T:2022:8.

⁷⁶ Se, että MREL-vähimmäisvaatimuksia koskevista SRB:n päätöksistä tehdään valituksia, on uutta. Tähän mennessä valituslautakunnalle toimitetut valitukset ovat liittyneet pääasiassa SRB:n vahvistavien päätösten tarkistamiseen asiakirjojen saatavuuden osalta Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EY) N:o 1049/2001 nojalla.

2.3.5 VIESTINTÄ

Vuonna 2021 SRB:n viestintätiimi jatkoi SRB:n työstä ja keskeisistä tehtävistä tiedottamista ja niiden selittämistä. Vuoden 2021 puolivälissä SRB julkaisi uuden ja raikkaan visuaalisen identiteetin, helppokäyttöisen

ja miellyttävän verkkosivuston ja paransi sisäistä viestintäänsä. SRB viesti ennakoivasti monenlaisille yleisölle, tuotti mediatiedotteita, uutisia ja lausuntoja sekä lukuisia toimintalinjoihin liittyviä julkaisuja ja toimintaohjeita.

SRB:n viestinnän keskeiset luvut vuonna 2021

- ▶ Verkkosivustolla 27 prosenttia enemmän käyntejä kuin vuonna 2020
- ▶ Seuraajien määrä LinkedInissä kasvoi 15 prosenttia
- ▶ Seuraajien määrä Twitterissä kasvoi 12 prosenttia
- ▶ Käännettyjä sivuja 14 335

SRB jatkoi toimintapoliittisista aiheista tiedottamista SRB:n blogissa ja tuotti infograafeja, joissa selitettiin sen näkemyksiä ja toimintalinjoja. Lisäksi SRB tiedotti säännöllisesti kansainväliselle medialle sekä järjesti haastatteluja, mediatapahtumia ja tiedotustilaisuuksia.

Käynnit SRB:n verkkosivustolla lisääntyivät 27 prosenttia vuoteen 2020 mennessä. Sosiaalista mediaa koskeva strategia paransi SRB:n näkyvyyttä, ja se sai myös lisää seuraajia Twitterissä ja LinkedInissä. Myös keskeisiä toimintalinjoja ja tapahtumia koskevat erikoiskampanjat onnistuivat hyvin.

SRB jatkoi yhteisen kriisinveto-sumekanismin viestintäfoorumin

vetämistä, ja sen vuosikokous pidettiin kesäkuussa 2021. Foorumi kokoaa yhteen kansallisten kriisinvetosuunnitelmaisten viestintätiimien jäsenten kokemuksia, parhaita käytäntöjä ja ideoita sekä kehittämään viestintätyökaluja ja -strategioita.

Covid-19-pandemian jatkuessa SRB tehosti sisäistä viestintäänsä koskevaa työtään, paransi intranetiä, julkaisi kuukausittaisen uutiskirjeen, toimitti henkilöstölle säännöllisiä päivityksiä työskentelyjärjestelyistä, turvatoimenpiteistä ja rokotuksista ja järjesti kaksi henkilöstön ja johdon yhteistä kokousta. Vuoden 2021 lopussa se toteutti sisäistä viestintää koskevan henkilöstökyselyn ja tiedotti uudesta strategiasta vuodelle 2022.

SRB:n vuotuinen konferenssi 2021

SRB piti kuudennen vuotuisen konferenssinsa 14. lokakuuta 2021. Tapahtuman aiheena oli se, miten pankkien kriisinvetosuunnitelma edistetään rahoitusvakautta, ja se houkutteli yli 4 500 osallistujaa. Konferenssissa oli korkean tason puhujia, esimerkiksi Mairead McGuinness (rahoituspalveluista, rahoitusvakaudesta ja pääomamarkkinaunionista vastaava komission jäsen), Paschal Donohoe (Irlannin valtiovarainministeri ja euroryhmän puheenjohtaja) sekä Christian Sewing (Deutsche Bankin toimitusjohtaja). Tapahtuman kohokohdat julkaistiin Twitterissä, LinkedInissä ja YouTube-kanavilla aihetunnisteella #SRBResolution2021.

Tapahtuma huomioitiin erittäin laajasti kansainvälisessä mediassa, ja konferenssin sosiaalisen median strategia johti siihen, että Twitterissä lukukertoja oli 965 000 ja LinkedInissä 294 000. Lähes 2 000 ihmistä on katsonut konferenssitallenteen lokakuun jälkeen.

Kuva 14: Vuotuinen konferenssi lyhyesti

SRB Conference 2021
14th OCTOBER BRUSSELS
#SRBRESOLUTION2021
srb.europa.eu

BANK RESOLUTION: delivering for financial stability

SRB Single Resolution Board

PANEL SESSION THE RESOLUTION FRAMEWORK-EVOLUTION, NOT REVOLUTION

- HARALD WAIGLEIN** (Austria): TRUST IS THE KEY TO SUCCESS WITH EDIS. LESSONS FROM THE 2008 FINANCIAL CRISIS: BANKS HAVE ECONOMIC BENEFITS FROM RESOLUTION. BUT THEY NEED TO BE ABLE TO TAKE RISKS TO AVOID COLLAPSE.
- PAULA CONTHE** (Spain): WHAT LESSONS AS THE FIRST NATIONAL BANK RESOLUTION ORG? IN CURRENT FRAMEWORK. ISSUES THAT ARE NOT COVERED BY THE CURRENT FRAMEWORK: LIQUIDITY IN RESOLUTION, LIQUIDITY IN THE AFTERMATH OF RESOLUTION, LIQUIDITY IN THE AFTERMATH OF SALES STRATEGY.
- JOHN BERRIGAN** (European Commission): PUBLIC MARKET INVESTMENT. SUPPORT FOR FINANCIAL AND OBJECTIVES AND USABLE. LIKELY TO FAIL. INSOLVENCY SHOULD LEAD TO MARKET EXIT.
- ANDREA ENRIA** (ECB): PUBLIC TRUST IN BANKING SECTOR? BANKS SHOULD BE ABLE TO TAKE RISKS TO AVOID COLLAPSE. A LOT OF DUE TO POST-CRISIS. NEED TO TAKE RISKS TO AVOID COLLAPSE.
- CHRISTIAN SEWING** (Deutsche Bank): CMU REVIEW STEPS MOST NEEDED. BANKING UNION ENTRY LEVEL PLAYING FIELD. RESOLUTION PLANNING OF GLOBAL ENTITY.
- EDIS JAN REINDER DE CARPENTIER** (SRB): EDIS PRIORITIES FOR CMU REVIEW. UN-LEVEL PLAYING FIELD. FURTHER STEPS IN HARMONISATION.

WELCOME

- ELKE KÖNIG** (Chair, SRB Resolution Board): AS WE LOOK TO THE FUTURE WITH CAUTIOUS OPTIMISM. 3 REASONS TO BE CHEERFUL: 1. THE SRB DELIVERED ON RESOLUTION PLANNING FOR BANKS. 2. OUR FINANCIAL STABILITY FRAMEWORK DELIVERED DURING THIS TERRIBLE CRISIS. 3. STILL WORK TO BE DONE BEFORE WE CAN FULLY DEMONSTRATE RESILIENCE.
- MAIREAD Mc GUINNESS** (EU Commissioner): WE HAVE COMPLETED THE FIRST TWO PILLARS OF THE BANKING UNION. IS ESSENTIAL TO PROTECT THE EUROPEAN BANKING SECTOR FROM FUTURE CRISIS AND TO SAFEGUARD FINANCIAL STABILITY. COMPLETING BANKING UNION CMU WILL FOSTER MARKET INTEGRATION, CONSOLIDATION + COMPETITION.

OPENING ADDRESSES

- CHRISTIAN SEWING** (Deutsche Bank): COMPLETING THE BANKING UNION IN EUROPE IS A PREREQUISITE FOR EUROPE'S STRATEGIC AUTONOMY. STRENGTHENING EUROPE'S FINANCIAL MARKET INFRASTRUCTURE IS IMPORTANT FOR TO PLAY THEIR PART IN EUROPE'S ECONOMIC RECOVERY.
- EDIS**: WE WANT STRONG EU BANKS. THE BANKING UNION WILL ONLY BE COMPLETE WHEN WE HAVE STRONG EU BANKS. WE WANT STRONG EU BANKS. THE BANKING UNION WILL ONLY BE COMPLETE WHEN WE HAVE STRONG EU BANKS.

KEYNOTE

- WHAT HAVE WE DONE**: KEY INDICATORS CONTINUE TO IMPROVE. BY BEGINNING 2022 AIMING TO HAVE SET UP COMMON BACKSTOP TO 5 + OTHER ESMTREBARY COMING.
- STRENGTHENING FINANCIAL STABILITY**: HELP STRENGTHEN CROSS-RESOLUTION TOOLS AND HELP FINANCIAL STABILITY.

Tapahtumaohjelmaan sisältyi neljän suuren järjestetyn konferenssin lisäksi myös vuotuinen konferenssi, jossa oli liki 4 500 osallistujaa. SRB:n johtajat puhuivat myös lähes 100 tapahtumassa. Kohokohdat kuvataan jäljempänä.

- ▶ SRB ja European Banking Institute (EBI) järjestivät helmikuussa 2021 pankkien kriisinratkaisusta toisen SRB-EBI-konferenssin, jossa oli miltei 400 osallistujaa.
- ▶ Kesäkuussa 2021 SRB järjesti toimialan kanssa käytävän vuoropuhelun, joka oli järjestyksessään kahdestoista (ks. kohta 1.4.1).

THE IMPACT OF THE COVID-19 CRISIS ON THE BANKING SECTOR

DANUTA HÜBNER
EUROPEAN PARLIAMENT

REGULATION AND RESILIENCE THROUGH PANDEMIC
BUT... still much to be done and many RISKS
MOMENTUM FOR EDG?
RESILIENCE WAS SUPPORTED BY FINANCIAL REGULATION
BUT... still much to be done and many RISKS
MOMENTUM FOR EDG?
RESILIENCE WAS SUPPORTED BY FINANCIAL REGULATION
BUT... still much to be done and many RISKS
MOMENTUM FOR EDG?
RESILIENCE WAS SUPPORTED BY FINANCIAL REGULATION

MÓNICA LOPEZ-MONIS GALLEGO
BANCO SANTANDER

RESOLUTION FROM PANDEMIC
CRISIS MANAGEMENT FRAMEWORKS
RESOLUTION FROM PANDEMIC
CRISIS MANAGEMENT FRAMEWORKS
RESOLUTION FROM PANDEMIC
CRISIS MANAGEMENT FRAMEWORKS

ASCHAL DONOHOE
MINISTER FOR FINANCE, IRELAND and EUROGROUP PRESIDENT

STRENGTHENING OUR EURO ECONOMY IS ESSENTIAL FOR GROWTH AND A RETURN TO SUSTAINABLE GROWTH

WHAT'S STILL TO DO
BETTER FUND RECOVERY
COMMON INSURANCE FUND IN A BANKING UNION
CRISIS MANAGEMENT FRAMEWORK
LIQUIDITY IN RESOLUTION
OUR ACTION has been SHIFTS SUPPORTIVE COORDINATED and STRONG

CHRISTIAN STIEPFMÜLLER
FINANCE WATCH

BOSTJAN JAZBEC
SINGLE RESOLUTION BOARD

RESOLUTION FROM PANDEMIC
CRISIS MANAGEMENT FRAMEWORKS
RESOLUTION FROM PANDEMIC
CRISIS MANAGEMENT FRAMEWORKS

CLOSING REMARKS

PEDRO MACHADO
BOARD MEMBER
SINGLE RESOLUTION BOARD

BUILDING OUR CASE FOR MOVING FORWARD BASED ON THREE CORE IDEAS:

IDEA ONE: FOCUSING ON THE IMPLEMENTATION OF BANK RESOLUTION
RESOLUTION IS NOT ONLY ABOUT PLANNING
IMPLEMENTATION AT SHORT NOTICE
OUR PLANS MUST BE EXECUTABLE

IDEA TWO: ADDRESSES HOME-HOST ISSUE THE SINGLE POINT OF ENTRY
When implementing RESOLUTION under the SPE model
We should DISCRIMINATE AMONGST SUBSIDIARIES
and they should be ABANDONED! (even where the parent is failing...)
We should TREAT RESOLUTION from a GROUP PERSPECTIVE
SRB has to ensure through DRY RUNS DEEP DIVE EXERCISES and OPERATIONAL DOCUMENTATION

IDEA THREE: JOINT REGULATORY EFFORT TO COMPLETE EUROPEAN BANKING REGULATION
IMPLEMENTATION OF BASEL III POST-CRISIS REFORMS
SRB IS FULLY ALIGNED WITH THIS REGULATORY EFFORT
Will FURTHER STRENGTHEN OUR FRAMEWORK

THE GREATEST THING IN THE WORLD IS NOT SO MUCH WHERE WE STAND, AS IN WHAT DIRECTION WE ARE MOVING
JOHANN WOLFGANG GOETHE

MOVING FORWARD

RESOLVABILITY

FINANCIAL STABILITY

PROTECTING THE TAXPAYER

chapplecartoons.co.uk

- Marraskuussa 2021 SRB, Florence School of Banking and Finance (yliopistollinen Eurooppa-instituutti) ja Leibniz Institute for Financial Research (SAFE) -tutkimuslaitos järjestivät tiedeidenvälisen akateemisen tapahtuman, jossa käsiteltiin esimerkiksi rahoitusriskien kaltaisia pankkialan kysymyksiä

- sekä pankkien kriisinhallintastrategioihin ja rahoitukseen liittyviä haasteita.
- Lisäksi SRB piti marraskuussa SRB:n keskustelut kotivaltioon ja isäntävaltioon liittyvistä kysymyksistä pankkialalla. Yli 350 osallistujaa seurasi keskusteluja verkossa.

2.4 Valituslautakunta

Yhteisestä kriisintarkkaisuineuvoston 85 artiklan 3 kohdan mukaisesti jotkin kriisintarkkaisuineuvoston päätöksistä voidaan riitauttaa tekemällä niistä valitus SRB:n valituslautakunnalle⁷⁷. Seuraaviin osa-alueisiin liittyvät päätökset voidaan riitauttaa: MREL-vähimmäisvaatimuksen määrittäminen, kriisintarkkaisuineuvoston esteet, joihinkin laitoksiin sovellettavat yksinkertaistetut velvoitteet, pyynnöt saada tutustua asiakirjoihin sekä laitosten mak-suosuudet kriisintarkkaisuineuvoston hallintomenoista.

Vuoden 2021 aikana valituslautakunta sai käsiteltäväkseen neljä valitusta. Yksi valitus liittyi Banco Popular Españolin kriisintarkkaisuineuvoston käytettyjen asiakirjojen saatavuuteen. Tässä tapauksessa osapuolet toimittivat lausuntonsa asiakirjojen saatavuutta koskevasta valituksesta ja valituslautakunta teki lopullisen päätöksensä, joka annettiin osapuolille tiedoksi. Sen jälkeen päätöksestä julkaistiin anonymisoitu versio valituslautakunnan sivulla SRB:n verkkosivustolla⁷⁸.

Lisäksi riitautettiin kolme muuta kriisintarkkaisuineuvoston tekemää päätöstä eri luottolaitosten MREL-vähimmäisvaatimuksen asettamisesta. Asian monimutkaisuuden ja ensimmäisen saadun valituksen seurausten vuoksi valituslautakunta katsoi tarpeelliseksi kutsua osapuolet antamaan suullinen lausunto lautakunnalle ennen valitusta koskevan päätöksen tekemistä. Kuuleminen järjestettiin etänä 7. joulukuuta 2021, ja asiaa koskeva päätös

toimitettiin osapuolille tammikuussa 2022. Lisäksi lautakunnalle toimitettiin kaksi muuta valitusta samasta asiasta joulukuun 2021 lopussa, ja näitä kahta asiaa koskevat menettelyt toteutetaan vuonna 2022. Tiedot kaikista kolmesta riita-asiasta julkaistaan SRB:n verkkosivustolla aikanaan.

Sen jälkeen kun SRB:n uusi ilme ja myös sen julkinen verkkosivusto julkaistiin, valituslautakunta ryhtyi toteuttamaan valituslautakunnan aihekohtaista rekisteriä, ja tavoitteena on saada sen lopullinen versio valituslautakunnan verkkosivulle vuoden 2022 puolivälissä. Aihekohtainen rekisteri perustetaan valituslautakunnan menettelytapo-ohjeiden⁷⁹ 24 artiklan 2 kohdan mukaisesti. Se on työkalu, jonka tarkoitus on helpottaa ja parantaa asianosaisten pääsyä valituslautakunnan päätöksiin. Näin parannetaan SRB:n menettelyjen yleistä avoimuutta merkittävästi.

Toimielinten välisen valituslautakuntien verkoston jäsenenä valituslautakunta hoiti oman osuutensa verkoston toimista ja osallistui sen vuotuisen kokoukseen. SRB osallistui valituksia koskevan eurooppalaisen oikeuskäytäntötunnuksen määrittämiseen ja luomiseen, valituksia koskevan laadunhallintavaatimusten määrittämiseen ja päätöksenteon laadun mittaamiseen sekä valitusmenettelyjen yhteisen terminologian luomiseen laatimalla luetelon kaikista termeistä yhteistyössä Euroopan unionin elinten käännöskeskusten kanssa.

⁷⁷ Yhteisestä kriisintarkkaisuineuvoston 85 artiklan 1 kohdan nojalla SRB perusti vuonna 2015 valituslautakunnan, jonka tehtävänä on käsitellä SRB:n tietyistä päätöksistä toimitetut valitukset. Valituslautakunta aloitti toimintansa 1. tammikuuta 2016. Siinä on viisi jäsentä ja kaksi varajäsentä, jotka ovat täysin riippumattomia kriisintarkkaisuineuvostosta. Lautakunnan jäsenten ja varajäsenten toimikausi kestää viisi vuotta, ja se voidaan uusia kerran (yhteisestä kriisintarkkaisuineuvoston 85 artiklan 2 kohta). Valituslautakunnan tukena on sihteeristö, joka vastaa myös riippumattomista tehtävistä, jollainen on esimerkiksi SRB:n tietosuojavastaavan tehtävä. Sihteeristö hoitaa erilaisia tehtäviä valitustapausten hallinnoinnista jäsenten operatiiviseen tukemiseen.

⁷⁸ Koko asiakirja on saatavana täällä: <https://www.srb.europa.eu/en/about/srb-appeal-panel>

⁷⁹ Koko asiakirja on saatavana täällä: <https://www.srb.europa.eu/en/about/srb-appeal-panel/procedure>

2.5 Talousarvio ja varainhoito

Talousarvion toteutuminen (maksusitoumusmäärärahat, pois luetuina satunnaiset menot) parani kaiken kaikkiaan 3 prosentilla verrattuna vuoteen 2020⁸⁰. Tavoitteena oli parantaa talousarvion toteutumista viidellä prosentilla vuoteen 2020 verrattuna. Tavoitetta ei kuitenkaan voitu saavuttaa sen takia, että osaston 1 ja luvun 31, joka sisältää SRB:n toimintatalousarvion, toteutuminen on ollut odotettua heikompaa (ks. liitteet III ja V). Heikompi toteutuminen johtui siitä, että avoimien työpaikkojen aste oli odotettua suurempi, ja siitä, ettei tiettyjä toimia voitu toteuttaa, koska covid-19-rajoituksia jatkettiin. SRB:n taloushallinto kuvastaa kuitenkin sitä, että järjestelmät toimivat tehokkaasti ja tuloksellisesti: yli 97 prosenttia laskuista maksettiin ajallaan, myöhässä olevia maksuja oli edellisvuosia vähemmän, vuoden 2021 tilinpäätöstä parannettiin keräämällä tietoja automaattisesti ja hankintaprosessien tehokkuutta lisättiin.

2.5.1 TULOT

Saatuaan EKP:n tiedot helmikuussa 2021 SRB alkoi laskea hallinnollisia maksuosuuksia ja otti siinä huomioon Euroopan komission delegoituun asetukseen (EU) 2017/2361⁸¹ tehdyt muutokset, jotka tulivat voimaan maaliskuussa 2021. Vuoden 2021 lopullisia hallinnollisia maksuosuuksia koskeva yleispäätös tehtiin johdon istunnossa huhtikuussa. Sen jälkeen SRB lähetti maksuosuusilmoitukset kaikille sen vastualueeseen kuuluville laitoksille,

joita oli yhteensä 2 316 (2 193 vähemmän merkittävää laitosta sekä 123 merkittävää laitosta ja rajatylittävää konsernia). Näiltä laitoksilta kerättävä määrä oli yhteensä 60 miljoonaa euroa. Maksujen eräpäivään (10. kesäkuuta) mennessä 96 prosenttia maksuosuuksista oli maksettu eli 2 233 laitosta oli suorittanut maksunsa (96 prosenttia kaikista laitoksista). Elokuun puoleenväliin mennessä 99,99 prosenttia maksuosuuksista oli kerätty, ja avoimena oli kaksi maksua⁸².

Maksuosuuksien keräämisen lisäksi SRB suoritti 23 takaisinmaksua sellaisille laitoksille, joiden asema tai soveltamisala on muuttunut vuoden 2020 maksuosuusjaksolla (delegoidun asetuksen (EU) 2017/2361 7 artiklan mukaisesti); näiden maksujen määrä oli yhteensä 0,15 miljoonaa euroa.

Vuoden viimeisellä neljänneksellä SRB aloitti vuoden 2022 maksuosuusjakson valmistelut, jotka toteutettiin nyt eri tavalla kuin aiemmin delegoidun asetuksen (EU) 2021/517⁸³ muutosten vuoksi. Valmisteluihin sisältyi aikajanan laatiminen, maksueriin liittyvien uusien asiakirjojen luominen ja nykyisten asiakirjojen tarkistaminen. Uusi prosessi sisältää uusia ominaisuuksia, joita ovat esimerkiksi ennakkomaksuerät ja kuulemisvaihe.

Vuoden 2021 aikana SRB kehitti uutta hallinnollisten maksuosuuksien käsittelyjaksojen hallintaan tarkoitettua työkalua, joka sisältää monien muiden ominaisuuksien lisäksi

⁸⁰ Satunnaisine menoineen talousarvion toteutuminen koheni 4 prosentilla.

⁸¹ Koko asiakirja on saatavana täällä: <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/FI/TXT/PDF/?uri=CELEX:32017R2361>

⁸² Toinen maksu liittyi maksukyvyttömään laitokseen ja toinen maksu laitokseen, jonka pankkitoimilupa oli peruutettu.

⁸³ Koko asiakirja on saatavana täällä: <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/FI/TXT/PDF/?uri=CELEX:32021R0517>

tiedonkeruuseen ja maksuosuuksien laskentaan tarkoitetut toiminnot sekä sähköpostiohjelman.

2.5.2 MENOT

Talousarviomenoihin kuuluvat maksut, jotka on suoritettu kuluvan vuoden määrärahoista sekä edelliseltä vuodelta siirretyistä määrärahoista. Seuraavissa kappaleissa kerrotaan lyhyesti määrärahojen käyttämisestä osastoittain. Tarkempia tietoja on liitteessä V.

Vuonna 2021 SRB teki 401 talousarviositoutumusta, joiden määrä oli 89,52 miljoonaa euroa talousarvion I osassa ja 175,59 miljoonaa euroa talousarvion II osassa, ja käsitteli 1 171 maksua (vuoden 2021 määrärahoista), joiden määrä oli yhteensä

76,36 miljoonaa euroa talousarvion I osassa ja 145,95 miljoonaa euroa talousarvion II osassa. Maksujen määrä pieneni vuoteen 2020 verrattuna, mikä johtui siitä, että toistuvia pieniä maksuja toimista, joita oli lykätty covid-19-pandemian vuoksi, oli vähemmän.

Vuoden 2021 talousarvion toteutumisaste on 71,47 prosenttia maksusitoumusmäärärahojen ja 64,17 prosenttia maksumäärärahojen osalta. Lisäksi vuodelta 2020 siirretyistä maksumäärärahoista vuonna 2021 käsiteltiin 148 maksua, joiden määrä oli 2,1 miljoonaa euroa. Vuoden 2021 määrärahoista vuodelle 2022 siirretty määrä on 6,26 miljoonaa euroa. Talousarvion toteutuminen osastoittain:

Lopullinen talousarvio siirtojen jälkeinen euroa	Osasto 1: Henkilöstökulut			
	Sidottu euroa	% lopullisesta talousarviosta	Käytetty maksumäärärahoina euroa	% maksusitoumusmäärärahojen kokonaismäärästä
56,78 miljoonaa	50,46 miljoonaa	89 %	49,47 miljoonaa	98 %

Osastossa 1 maksusitoumusten ja maksumäärärahojen määrät olivat pienemmät kuin vuonna 2020. Tämä johtuu siitä, että avoimien työpaikkojen aste oli melko korkea vuonna 2021, vaikka mainitut määrät olivat suuremmat kuin aiempina vuosina esimerkiksi koulutusta koskevissa budjettikohdissa. Tämän osaston suurin

menoerä liittyy työssä olevaan SRB:n henkilöstöön. Palkkakustannuksiin käytettiin 45,96 miljoonaa euroa (palkat ja etuudet); 1,57 miljoonaa euroa käytettiin väliaikaisiin palveluihin ja 1,31 euroa varhaiskasvatus- ja koulutuspalveluihin.

Lopullinen talousarvio siirtojen jälkeinen euroa	Osasto 2: Infrastruktuurimenot			
	Sidottu euroa	% lopullisesta talousarviosta	Käytetty maksumäärärahoina euroa	% maksusitoumusmäärärahojen kokonaismäärästä
16,65 miljoonaa	16,35 miljoonaa	98 %	11,23 miljoonaa	69 %

Osaston 2 suurimpia menoeriä olivat SRB:n rakennuksen vuokraus (5,03 miljoonaa euroa, joka kasvoi edellisvuosiin nähden uuden toimistotilan remontointia koskevan sitoumuksen vuoksi) ja tieto- ja viestintätekninen infrastruktuuri (4,52 miljoonaa euroa). Uuden toimiston kertaluonteisiin kuluihin

(2,59 miljoonaa euroa) sitouduttiin joulukuussa, ja sen vuoksi maksut siirretään vuodelle 2022. Maksumäärärahojen melko alhainen toteutuma johtuu tästä. Toistuvia menoja siirrettiin vuodelle 2022.

Lopullinen talousarvio siirtojen jälkeen euroa	Osasto 3: Toimintamenot			
	Sidottu euroa	% lopullisesta talousarviosta	Käytetty maksumäärärahoina euroa	% maksusitoumusmäärärahojen kokonaismäärästä
51,84 miljoonaa	22,71 miljoonaa	44 %	15,66 miljoonaa	69 %

Osastossa 3 on yksinomaan yhteisestä kriisintarkkaisu-mekanismista annetun asetuksen täytäntöönpanoon liittyvät toimintamenot, ja se sisältää luvun 31 (SRB:n toimintamenot) ja luvun 32 (satunnaiset menot). Luvun 31 osalta monia toimintabudjettiin sisällytettyjä toimia ei voitu toteuttaa, joten esimerkiksi virkamakojen tai tapahtumien kaltaiset budjettikohdat eivät toteutuneet kokonaisuudessaan. Luvun 31 kokonaistoteutuma oli kuitenkin suurempi kuin vuonna 2020. Luvussa 32 on varatalousarvio SRB:n perustoimeksiintoon liittyviä satunnaisia menoja varten, ja suurin osa suunnitellusta talousarviosta, joka oli tarkoitettu mahdollisia kriisintarkkaisu-tapauksia varten, jäi käyttämättä. Tämä budjettikohta on kuitenkin edelleen hyvin tärkeä SRB:n toimeksiannon toteuttamisen kannalta tilanteessa, kun meneillään on useita kriisintarkkaisu-toimia samaan aikaan. Osaston kokonaistoteutuma oli 34 prosenttia, mutta jos jätetään huomiotta luku 32, joka vastaa SRB:n satunnaisia menoja, maksumäärärahojen toteutuma on 83 prosenttia.

2.5.3 TALOUSARVION TOTEUTUMA

Vuoden 2021 talousarvion toteutuman arvioidaan olevan 36,82 miljoonaa euroa (verrattuna 45,39 miljoonaan euroon vuonna 2020), ja se sisällytetään vuoden 2022 talousarvioon vuoden 2022 syyskuun täysistunnossa annettavan kriisintarkkaisu-neuvoston hyväksynnän perusteella. Talousarvion toteutuma vähennetään vuonna 2023 perittävistä hallinnollisista maksuista.

2.5.4 HANKINNAT

Vuonna 2021 SRB aloitti 34 hankintamenettelyä ja teki 34 sopimusta, kun hankintamenettelyt oli saatu tuloksellisesti päätökseen (30 menettelyä aloitettiin vuonna 2021 ja 4 vuonna 2020). Kyse oli pääasiassa neuvottelumenettelyihin perustuvista ja arvotetaan vähäisiä hankintasopimuksia koskeviin menettelyihin perustuvista hankinnoista. Vuonna 2021 oli huomattavasti vähemmän lainopillisen asiantuntemuksen hankintaa koskevia neuvottelumenettelyjä, koska myös oikeudenkäyntitapauksia oli vähemmän ja tapauksia ryhmiteltiin aiempaa tehokkaammin. Tarkempia tietoja on liitteessä VIII.

2.6 Henkilöstöhallinto

Henkilöstöhallinnolle vuosi 2021 oli erittäin haastava covid-19-pandemian vuoksi huolimatta siitä, että prosesseja mukautettiin ”uuteen normaaliin”. SRB hyväksyi vuonna 2021 uuden henkilöstöresurssistrategiansa, jonka avulla ratkaistaan vakiintuneen organisaation tulevat haasteet. Henkilöstöresurssistrategia koostuu kahdesta pilarista: henkilöstöresurssiin liittyvä missio, joka sisältää työntekijöiden rekrytoinnin, sitoutumisen ja pysyvyyden, ja henkilöstöhallinnon muutoshankkeet, joiden tavoitteena on yksinkertaistaa ja parantaa organisaation henkilöstöhallintoa vuosina 2021–2023.

2.6.1 COVID-19-PANDEMIAAN LIITTYVÄT TOIMENPITEET

Vuonna 2021 toteutettiin monia aloitteita, joiden tarkoituksena oli edistää työntekijöiden hyvinvointia ja torjua pitkittyneistä etätyöskentelyjaksoista mahdollisesti aiheutuvia kielteisiä vaikutuksia. Esimerkiksi ”Tutustutaan toisiimme” -aloitteen myötä uusilla työntekijöillä oli tilaisuus tutustua SRB:ssä jo jonkin aikaa työskennelleisiin työtovereihin, jotka tukivat heitä organisaatioon integroitumisen

prosessissa. Lisäksi SRB:n työntekijöille järjestettiin koulutusta erilaisista hyvinvointiin liittyvistä näkökohdista ja siitä, miten hyvinvointia voidaan ylläpitää vaikeissa tilanteissakin. Näistä tilaisuuksista vastasivat ulkoiset sidosryhmät, kuten Euroopan unionin henkilöstökoulutuskeskus ja komissio, ja niistä tiedotettiin koko vuoden ajan.

2.6.2 SITOUTUMINEN JA PYSYVYYS

SRB jatkoi ponnisteluja asiantuntevan henkilöstön rekrytoimiseksi, jotta sen työllä olisi vankka pohja. Henkilöstön kokonaismäärä oli samaa luokkaa kuin vuonna 2020: vuoden lopussa vuoden 2021 henkilöstötaulukossa oli 450 toimea, joista 371:een oli palkattu väliaikainen toimihenkilö. Tämä johtui kahdesta tekijästä. Ensinnäkin muihin työpaikkoihin siirtyneiden työntekijöiden määrä kasvoi vuonna 2021. Vaikka suurin osa näistä työntekijöistä siirtyi töihin johonkin toiseen EU:n toimielimeen, henkilöstöosasto selvittää ennakoivasti työntekijöiden lähtemisen syyt, jotta henkilöstön pysyvyys parantuisi tulevina vuosina.

Taulukko 7: Työntekijöiden lukumäärä ura-alueittain vs. henkilöstötaulukko

Ura-alue	Henkilöstömäärä vuoden 2019 lopussa	Henkilöstömäärä vuoden 2020 lopussa	Henkilöstömäärä vuoden 2021 lopussa	Henkilöstötaulukko 2021
Väliaikaiset toimihenkilöt	350	372	371	450
Kansalliset asiantuntijat	22	19	22	35
Harjoittelijat	10	10	7	10
Konsultit	33	30	35	Ei sovelleta
Tilapäiset työntekijät	13	12	23	Ei sovelleta
YHTEENSÄ	428	443	458	495

Toiseksi useimmissa 19 valintamennettelyissä, jotka aloitettiin tai saatiin päätökseen vuonna 2021, hakijoilta edellytettiin erityisosaamista, joten niiden toimien määrä, joihin työntekijöitä voitiin rekrytoida, oli melko pieni. Kolmessa isommassa

rekrytointikampanjassa (pankkien kriisinhallintaneuvoston johtava asiantuntija, pankkien kriisinhallintaneuvoston asiantuntija ja lainopillinen asiantuntija) valitut hakijat perehdytetään tehtäviinsä vasta vuonna 2022. Vaikka SRB:stä lähti paljon työntekijöitä,

henkilöstöhallinto pystyi kuitenkin täyttämään vuoden 2021 henkilöstötaulukon mukaiset toimet rekrytoinneilla tai valintamenettelyillä.

SRB:n järjestämät koulutukset vuonna 2021 lukuina

Yhteensä 185 koulutustilaisuutta – 15 % enemmän kuin 2020

- ▶ 43 kriisintarkkaisuun liittyvää koulutustilaisuutta vuonna 2021
- ▶ 31 kriisintarkkaisuun liittyvää tieto- ja viestintätekniistä koulutustilaisuutta
- ▶ 26 yleistä tieto- ja viestintätekniistä koulutustilaisuutta
- ▶ 37 koulutustilaisuutta hyvinvoinnista / työskentelystä ”uudessa normaalissa” – neljä kertaa enemmän kuin vuonna 2020 yhteensä
- ▶ 13 uusien työntekijöiden perehdytyskoulutusta

↗ 18 % enemmän kuin vuonna 2020

2.6.3 KOULUTUS JA KEHITYS

Koulutuksessa SRB oli vuonna 2021 erittäin aktiivinen. Koulutus tilaisuuksien määrä kasvoi: kun niitä vuonna 2020 oli 160, vuonna 2021 niitä oli 185. Mukana oli myös yleisluontoisia toimia, jotka liittyivät työntekoon pandemian aikana, kuten hyvinvointi- ja hybridikoukousia käsitelleet koulutukset, uusien työntekijöiden mentorointiohjelman jatkaminen ja tiimien kehitystapahtumat, joiden aiheena oli muutoksen käsitteleminen. Koulutustilaisuuksien aiheita olivat myös uusien työntekijöiden koulutukset eri osa-alueista ja erilaiset tekniset koulutukset.

SRB:n vuoden 2021 perehdytyskoulutus järjestettiin tammikuussa 2021, ja siinä oli yli 100 osallistujaa SRB:stä, kansallisilta kriisintarkkaisuviiranomaisilta, yhteisestä valvontamekanismista, EPV:stä ja komissiosta. SRB:n, yhteisen valvontamekanismin ja EPV:n asiantuntijat pitivät esityksiä monista aiheista, jotka koskivat esimerkiksi tason 1 (pankkien elvytys- ja kriisintarkkaisuudirektiivi, yhteisestä kriisintarkkaisuimekanismista annettu asetus) ja 2 asetuksia (EPV:n sääntelystandardit (RTS) ja tekniset täytäntöönpanostandardit (ITS)), elvytys-suunnitelman suunnittelua ja varhaisvaiheen toimia sekä SRB:n keskeisiä toimintalinjoja, jotka sisältyvät kriisintarkkaisuun suunnittelukäsikirjaan ja pankkeja koskeviin odotuksiin.

Maaliskuussa SRB sai Euroopan unionin henkilöstökoulutuskeskuksen Best learning action addressing skills for the future -palkinnon koulutuksestaan, jonka aiheena oli data-analyysi kriisintarkkaisuissa. Palkintoa tavoitelti 16 muuta kilpailijaa. SRB:n voittoa perusteltiin sillä, että se oli kehittänyt yhteisöä, jossa on SRB:n data-analyysivalmiuksien kasvattamiseen tarvittavaa osaamista, mikä palvelee kriisintarkkaisuineuvoston pitkän aikavälin tarpeita. Vuorovaikutteisessa koulutuksessa keskityttiin osallistujien konkreettisiin tarpeisiin ja haasteisiin, joita he kohtaavat päivittäisessä työssään. Osallistujat esittelivät hankkeita, joissa osoitetaan, miten he voivat soveltaa uusia taitojaan käytännössä nykyisissä tehtävissään, ja miten nämä taidot hyödyttävät SRB:tä myös tulevaisuudessa.

Tammikuussa 2021 SRB sai päätökseen kriisintarkkaisuysiköiden päälliköille tarkoitetun sisäisen liikkuvuus-harjoituksen kriisintarkkaisuysiköiden kokoonpanossa tapahtuneiden muutosten mukaisesti. Tämän harjoituksen avulla SRB pystyi mukautumaan pankkivalvonnan alalla toimivien organisaatioiden sovelta-miin vaatimukseen ja ennen kaikkea luomaan kasvun mahdollisuuksia työntekijöilleen.

2.6.4 HENKILÖSTÖHALLINNON MUUTOSHANKKEET

Vuonna 2021 henkilöstöhallinto aloitti seuraavat kolme rinnakkaista hanketta, jotka on määrä saada päätökseen vuonna 2022:

- ▶ SRB:n osaamiskehityksen luominen: kehys sisältää osaamisprofiilit kaikille SRB:n tehtäväryhmille. Sen lisäksi laaditaan osaamisopas, jossa kuvataan, miten osaamista toteutetaan koulutus- ja kehitystoimissa (koulutusohjelmat ja urapolku), valintamenettelyissä tai sisäisessä liikkuvuudessa (osaamiseen perustuva valinta).
- ▶ Uuteen osaamiskehitykseen liitetyn sähköisen rekrytointityökalun valinta ja käyttöönotto.
- ▶ Työntekijän itsepalvelujärjestelmän käyttöönotto sekä joustavien, tehokkaiden ja toiminnan kannalta oleellisten henkilöstöpalvelujen toteuttamista tukevien

itsepalvelutyökalujen parantaminen. Samalla SRB tarkistaa myös henkilöstöhallinnon prosessejaan.

Vuonna 2021 SRB rekrytoi henkilöstöhallinnon asiantuntijan eli HR Talent Management Expertin hallinnoimaan näitä hankkeita sekä lisäämään ja kehittämään henkilöstöhallinnon valmiuksia (asiantuntijan tehtävänä on esimerkiksi laatia henkilöstön osaamisprofiili ja selvittää, millaista osaamista henkilöstöhallinnon työntekijöiltä edellytetään eri tasoilla). Osaamiskehitys on eräänlainen huoneentaulu: siinä on määritetty ja kerrottu ne taidot, tietämys ja ajattelutapa, joita työntekijät tarvitsevat tehtävissään SRB:ssä. Lisäksi edellä mainittujen henkilöstöhallinnon muutoshankkeiden toteuttaminen vapauttaa resursseja, joita voidaan hyödyntää räätälöidyn tuen ja opastuksen antamisessa työntekijöille SRB:n henkilöstöhallinnon eri osa-alueilla.

2.7 Tarkastuksessa annettujen suositusten arviointi raportointivuoden aikana

2.7.1 SISÄINEN TARKASTUS

SRB:n sisäisen tarkastuksen toimeksianto perustuu yhteisestä kriisiratkaisumekanismista annettuun asetukseen, SRB:n varainhoitoasetukseen ja sisäisen tarkastuksen toimintaperiaatteisiin, joissa määritetään muun muassa riippumattomuuden, puolueettomuuden, vastuun ja määräysvallan periaatteet. Toimintaperiaatteiden mukaisesti sisäinen tarkastus raportoi työnsä tuloksista kriisiratkaisuneuvostolle sen johdon istunnoissa. Lisäksi sisäinen tarkastus raportoi kriisiratkaisuneuvostolle vähintään vuosittain kriisiratkaisuneuvoston suorituskyvystä, tarkastustensa tärkeimmistä päätelmistä ja tarkastusten tulosten tilasta.

Vuoden aikana sisäinen tarkastus keskittyi viiteen varmennustoimeksiantoon:

- ▶ Tieto- ja viestintätekniisten operaatioiden tarkastus: muutoshallinta ja tietoturva; tarkastukset saatiin päätökseen.
- ▶ Asiakirja- ja tallennehallintaa, lainopillista neuvontaa ja oikeudenkäyntien hallintaa koskeva tarkastukset; näistä tarkastuksista laadittiin loppuraportteja vuoden päättyessä.

Lisäksi SRB:n sisäinen tarkastus toteutti yhden konsultointitoimeksiannon, jossa se neuvoi SRB:n johtoa

uuden sisäisen valvontajärjestelmän perustamisesta.

Sisäinen tarkastus seuraa varmennustarkastustensa perusteella annettujen suositusten täytäntöönpanoa seurantatarkastuksilla. Vuonna 2021 tehdyt seurantatarkastukset koskivat kriisiratkaisua, rahaston sijoitusten ulkoistamista, rekrytointia sekä ulkoistamista ja konsulttien käyttöä koskevia aiempia tarkastuksia.

Sisäisen tarkastuksen suositusten tila

Vuonna 2021 sisäinen tarkastus antoi 17 uutta suositusta, joiden osalta johto on laatinut toimintasuunnitelmat. Edellisten vuosien tarkastuksia seuranneet suositukset mukaan luettuina vuoden lopussa oli avoinna 43 suositusta, joista kaksi on kriittisen tärkeitä⁸⁴ ja 15 ensisijaisen tärkeitä. Seurattavia (edellisvuosien tarkastuksiin perustuvia) suosituksia oli yhteensä yhdeksän, joista yksi erittäin tärkeä suositus saatiin toteutettua ja kahdeksan muun suosituksen toteuttaminen on vielä kesken, sillä joitakin osa-alueita on vielä toteuttamatta. Avointen seurattavien suositusten määrä tarkistetaan tulevien tarkastusten yhteydessä.

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

⁸⁴ Näiden suositusten osalta on jo tehty toimintasuunnitelmat.

2.7.2 ULKOINEN TARKASTUS

Ulkopuolinen tilintarkastaja tarkastaa SRB:n tilinpäätöksen vuosittain. Vuonna 2021 ulkoinen tarkastaja antoi varauksettoman tilintarkastuslausunnon SRB:n vuoden 2020 lopullisesta tilinpäätöksestä.

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

Vuonna 2021 tilintarkastustuomioistuin julkaisi SRB:n varainhoitovuoden 2020 tilinpäätöstä⁸⁵ koskevan tilintarkastuskertomuksen ja antoi varauksettoman (”puhtaan”) tarkastuslausuman. Kertomuksessa todettiin myös, että SRB oli toteuttanut toimintasuunnitelman, joka liittyi SRB:n vuoden 2019 tilinpäätöksestä esitettyihin huomautuksiin, jotka sisältyivät vuonna 2020 annettuun tilintarkastuskertomukseen⁸⁶. Lisäksi kertomuksessa annettiin muutamia huomautuksia yhteisen kriisinratkaisurahaston sijoituksia koskevista sisäisistä valvontatoimista: kyse on eturistiriitojen ehkäisemiseen sopimuspuolena olevassa kansallisessa keskuspankissa tarkoitettuja sisäisiä valvontatoimia koskevien arviointien loppuunsaattamisesta sekä tarpeesta vahvistaa sijoitusriskien hallintaprosesseja, toteuttaa valvontaa tietoteknisten työkalujen avulla ja käyttää riippumattomia lähteitä. Nämä suositukset on sittemmin toteutettu muiden toimenpiteiden ohella: on tehty sopimus toisesta sijoitusjohtajasta, kehitetty tietotekninen työkalu ja parannettu SRB:n pääsyä markkinatietoihin

(ks. tarkempia tietoja kohdasta 1.6.2). Tämän kertomuksen täydentämiseksi Euroopan tilintarkastustuomioistuin julkaisi marraskuussa 2021 myös vuoden 2020 ehdollisia vastuita koskevan erityiskertomuksensa⁸⁷, jossa todettiin, että SRB oli toteuttanut edellisessä kertomuksessa annetut suositukset. Lisäksi kertomuksessa annettiin kaksi uutta suositusta:

- ▶ SRB:n olisi kehitettävä menetelmä, jolla lasketaan mahdollinen ennakkollisista vakausmaksuista johtuva taloudellinen riski. Menetelmää kehitetään parhaillaan.
- ▶ SRB:n tulisi ottaa uudelleen käyttöön menettely, jolla valvotaan ennakkollisia vakausmaksuja koskevia kansallisia menettelyjä yhteistyössä kansallisten kriisinratkaisuviranomaisten kanssa.

Lisäksi Euroopan tilintarkastustuomioistuin julkaisi kertomuksen kriisinratkaisun suunnittelusta yhteisessä kriisinratkaisumekanismissa⁸⁸. Kertomus perustui aiempaan tarkastukseen (Euroopan tilintarkastustuomioistuimen erityiskertomus 23/2017⁸⁹), joka oli kuitenkin tavalista laajempi, ja se kattoi seuraavat osa-alueet: i) SRB:n toimeksiantoon kuuluvien pankkien kriisinratkaisu, ii) SRB:n vähemmän merkittäviin laitoksiin kohdistuva valvontatehtävä ja iii) henkilöstöresurssien riittävyys.

Euroopan tilintarkastustuomioistuin antoi suosituksia neljällä alalla:

- ▶ Yhteisen kriisinratkaisumekanismi toimintaperiaatteiden parantaminen. Euroopan tilintarkastustuomioistuin katsoi, että SRB on laatinut kaikki asianmukaiset

⁸⁵ Koko asiakirja on saatavana täällä: https://www.eca.europa.eu/lists/ecadocuments/agencies_2020/agencies_2020_fi.pdf

⁸⁶ Koko asiakirja on saatavana täällä: https://www.eca.europa.eu/Lists/ECADocuments/SRB_2019/SRB_2019_FI.pdf

⁸⁷ Koko asiakirja on saatavana täällä: https://www.eca.europa.eu/Lists/ECADocuments/SRM_2020_contingent_liabilities/SRM_2020_contingent_liabilities_FI.pdf

⁸⁸ Koko asiakirja on saatavana täällä: https://www.eca.europa.eu/Lists/ECADocuments/SR21_01/SR_Single_resolution_mechanism_EN.pdf

⁸⁹ Koko asiakirja on saatavana täällä: https://www.eca.europa.eu/Lists/ECADocuments/SR17_23/SR_SRB-BU_FI.pdf

toimintaperiaatteet, joita tarvitaan kriisinratkaisun suunnittelussa, ja että nämä periaatteet ovat laadultaan hyväksyttäviä. Kertomuksessa todettiin, että toimintaperiaatteiden joitakin osaluokkia oli kuitenkin vielä parannettava. Tarkastuksen tekemisen jälkeen SRB on kuitenkin jatkanut toimintaperiaatteiden kehittämistä pankkeja koskeviin odotuksiin sisältyvän aikataulun mukaisesti, ja se jatkaa asianmukaisten muutosten sisällyttämistä käsikirjojen ja muiden oppaiden vuotuisiin päivityksiin⁹⁰ (ks. kohdat 1.3.1 ja 1.4.1).

- ▶ Kriisinratkaisusuunnitelmien täysimääräisen noudattamisen ja oikea-aikaisen hyväksymisen varmistaminen. Euroopan tilintarkastustuomioistuin totesi, että suunnitelmien laatu oli parantunut edelliseen tarkastukseen verrattuna, mutta se huomautti, etteivät ne olleet kaikilta osin yhteisen sääntökirjan mukaisia, ja suositteli kriisinratkaisun suunnittelutoimien yhtenäistämistä. Tarkastuksen tekemisen jälkeen SRB on toimittanut sisäisille kriisinratkaisuryhmille ja pankeille päivitettyjä ohjeita, ja kriisinratkaisusuunnitelmien laatu on parantunut koko ajan kriisinratkaisun suunnittelujaksoilla 2020 ja 2021 (ks. kohta 1.4.2). Vuoden 2020 työsuunnitelma, joka julkaisiin marraskuussa 2019, sisälsi jo 12 kuukauden pituista vuotuista suunnittelujaksoa koskevat määräykset, joita noudatettiin vuonna 2020. Työsuunnitelmaa mukautettiin myös pankkien elvytys- ja kriisinratkaisudirektiivin päivityksen myötä käyttöön otettujen sääntelymuutosten mukaisesti. Tätä 12 kuukauden pituista kriisinratkaisun suunnittelujaksoa parannettiin ja se toteutettiin uudestaan vuonna 2021 (ks. kohta 1.3.1), eli

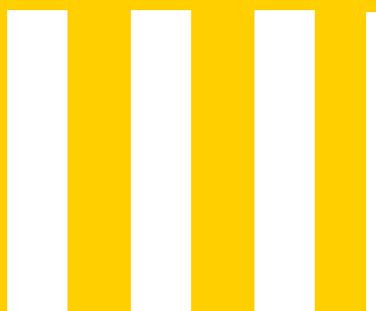
Euroopan tilintarkastustuomioistuimen suositusta on noudatettu.

- ▶ Yhteisen kriisinratkaisumekanismin organisaattiorakenteen parantaminen. Euroopan tilintarkastustuomioistuin katsoi, että roolien jakamista kansallisten kriisinratkaisuviranomaisten kanssa oli selvennetty ja että SRB oli jatkanut henkilöstötaulukon toimien täyttämistä. Tilintarkastustuomioistuin kuitenkin totesi, että lisähenkilöstöä tarvitaan etenkin kriisinratkaisun suunnitteluun ja vähemmän merkittävien laitosten valvontaan. SRB oli tästä yhtä mieltä. Monivuotisessa ohjelmassa 2021–2023 henkilöstötaulukon toimien määrää kasvatettiin, ja SRB on vuodesta 2020 alkaen ponnistellut rekrytoinnin lisäämiseksi huolimatta henkilöstöhallinnon haasteista, jotka johtuivat covid-19-pandemiasta (ks. kohta 2.6 ja liite VI). Sisäisten kriisinratkaisuryhmien koostumusta vakioidaan parhaillaan, ja siinä hyödynnetään kriisinratkaisun suunnittelujaksolla 2021 kertyneitä kokemuksia.
- ▶ Objektivisten ja määrällisten perusteiden asettaminen oikea-aikaisille valvontatoimille (varhainen puuttuminen tilanteeseen sekä pankin kaatumista tai todennäköistä kaatumista koskevat kriteerit). SRB hyväksyi tämän suosituksen vain osittain, sillä myös komission on hyväksyttävä suositus, koska SRB voi antaa vain teknistä neuvontaa tässä asiassa. Vuonna 2021 SRB järjesti komission kanssa kokouksen, jossa komissio totesi, että tällä hetkellä sillä ei ole suunnitelmia antaa sääntöehdotusta objektiivisista ja määrällisistä raja-arvoista, joiden perusteella varhainen puuttuminen olisi aiheellista, ja pankin kaatumista tai todennäköistä kaatumista koskevista kriteereistä.

⁹⁰ Uusien toimintaperiaatteita koskevien aiheiden lisäämisen ohella SRB päivitti myös sisäisiä ohjeistuksia mahdollisten monitulkintaisuuksien poistamiseksi ja kriisinratkaisusuunnitelmien vakiomuotoisuuden edistämiseksi. Näillä parannuksilla täydennetään SRB:n sisäistä suunnitelmien laadunvalvontaa.

Euroopan tilintarkastustuomioistuimen kertomuksessa käsiteltiin kriisiratkaisun suunnittelujaksoa 2018–2019. Sen loppuunsaattaminen ja julkaiseminen kuitenkin viivästyivät covid-19-pandemian takia. Kertomuksessa annettujen suositusten toteuttamista koskevat

toimintasuunnitelmat oli jo sisällytetty SRB:n työohjelmaan, ja ne on joko toteutettu vuonna 2021 tai ne toteutetaan kokonaan vuoden 2022 ensimmäisinä kuukausina, kun kriisiratkaisun suunnittelujakso 2021 päättyy ja suunnittelujakson 2022 valmisteluvaihe alkaa.



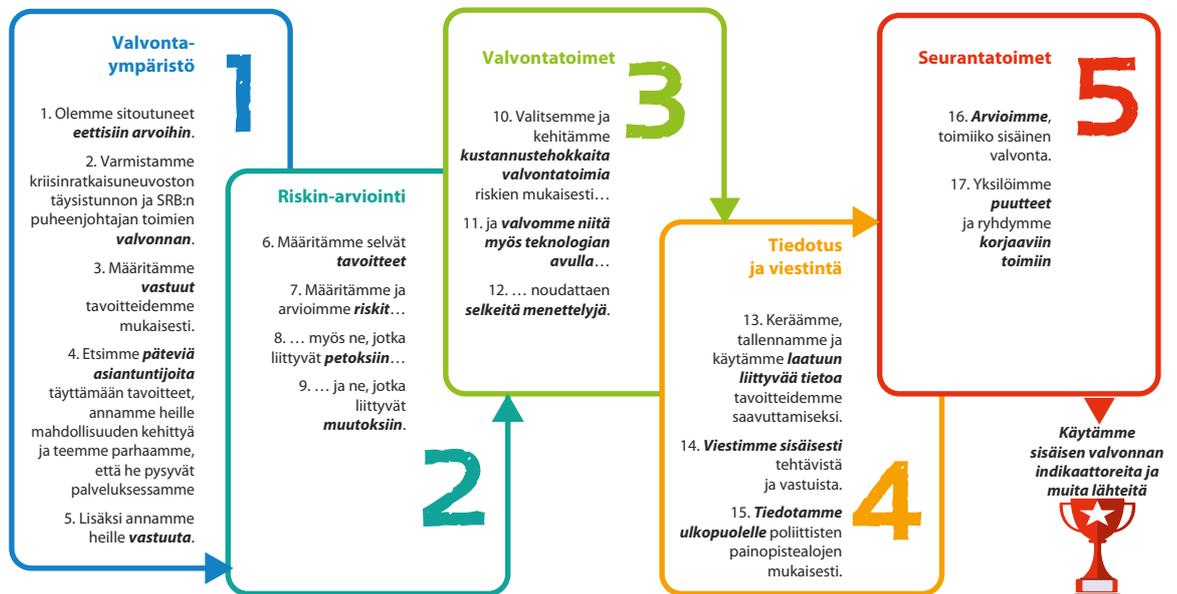
Sisäisten valvontajärjestelmien tehokkuuden arviointi

3.1 Sisäisten valvontajärjestelmien tehokkuus

Vuonna 2021 SRB siirtyi puhtaasti vaatimustenmukaisuuteen perustuvasta järjestelmästä toimintaperiaatteisiin perustuvaan järjestelmään, jonka myötä SRB:n eri tiimit saivat tarvitsemaansa joustavuutta erityispiirteisiinsä ja olosuhteisiin mukautumiseen, kun samalla kuitenkin taataan vankka sisäinen valvonta ja yhdenmukainen arviointi koko SRB:ssä. Tämä lähestymistapa auttaa organisaatiota saavuttamaan tavoitteensa ja säilyttämään toiminnallisen ja taloudellisen tehokkuutensa.

SRB:n sisäinen valvontajärjestelmä koostuu viidestä osasta, 17 periaatteesta ja piirteistä, jotka osoittavat eräänlaisen käsikirjan tavoin, miten SRB:n on toimittava organisaationa, jotta sen kyky saavuttaa tavoitteensa olisi mahdollisimman hyvä ja jotta saatavilla olevia resursseja voitaisiin hyödyntää tehokkaasti ja tuloksellisesti. Periaatteet ohjaavat sitä, miten luodaan vankka rakenne sisäiselle valvonnalle, ja ne on määritelty ja kuvattu yksityiskohtaisesti sisäistä valvontajärjestelmää koskevissa tiedoissa.

Kuva 15: SRB:n sisäinen valvontajärjestelmä



SRB:n sisäinen valvontajärjestelmä on mukautettu komission järjestelmästä vastaamaan SRB:n omaa valvontaympäristöä. Tämä järjestelmä täydentää SRB:n varainhoitoasetusta ja muita sovellettavia sääntöjä ja asetuksia⁹¹, ja tarkoituksena on siis mukauttaa komission valvontajärjestelmää

SRB:n vaatimusten mukaisesti. Komission järjestelmä perustuu tiukimpiin kansainvälisiin standardeihin, jotka on asettanut Committee of Sponsoring Organisations of the Treadway Commission (COSO-kehys).

⁹¹ Ts. henkilöstösäännöt, hallintojärjestelyt, SRB:n petostentorjuntastrategia jne.

SRB arvioi sisäisiä valvontatoimia jatkuvalla seurannalla ja määräaika-arvioinneilla. Jatkuva seuranta on sisäänrakennettu prosesseihin, ja sitä toteutetaan reaaliaikaisesti organisaation kaikilla tasoilla. Näin SRB:n tiimit voivat reagoida ajoissa muuttuviin olosuhteisiin ja korjata poikkeamia ja puutteita. Koska vuosi 2021 oli SRB:n sisäisen valvontajärjestelmän kannalta siirtymävuosi, sisäisten

valvontatoimien arviointi perustui sisäisen valvonnan vaatimukseen (vanha järjestelmä), ja kahden järjestelmän välinen kuilu kurottiin umpeen kartoittamalla uusien sisäisten valvontaperiaatteiden mukainen toiminta (uusi järjestelmä). Vuonna 2021 toteutettu sisäisten valvontatoimien arviointi esitellään SRB:n johdolle maaliskuussa 2022.



3.2 Sisäisten valvontatoimien arviointia koskevat päätelmät

Tässä osiossa tarkastellaan edellä kohdissa 2.7.2 ja 3.1 kuvattujen osatekijöiden arviointia ja jo tehtyjä osapäätelmiä. Osiossa tehdään päätelmistä vahvistuslausumaa tukeva yhteenveto, ja siinä kerrotaan, pitäisikö lausumaan sisällyttää varauksia vai ei.

Vuonna 2021 SRB osoitti valvontatoimiin noin 18,7 kokoaikavastavaa⁹² (yhtä kuin 1 371 499 euroa tai 0,01 prosenttia SRB:n vuoden 2021 kokonaisbudjetista). Nämä toimet kohdistettiin seuraaville osa-alueille: keskitetty taloushallinto ja hankintatoimet, budjetointi- ja kirjanpito palvelut sekä rahoitus ja todentamisprosessit. Kun otetaan huomioon etukäteen ja jälkikäteen tehdystä valvonnan todentamisesta saatu myönteinen tulos, se, ettei tarkastusten perusteella ole annettu kriittisiä suosituksia, vakiintunut järjestelmä

poikkeuksien hallitsemiseksi ja toimintojen asianmukaisuus, voidaan todeta, että valvontatoimien tehokkuuden, tuloksellisuuden ja taloudellisuuden välinen kokonaistasapaino on melko hyvä.

Kohdissa 2.7.2 ja 3.1 ilmoitetut tiedot ovat peräisin johdon ja tarkastajien toteuttaman valvonnan tuloksista, ja ne perustuvat saatavilla olevan näytön järjestelmälliseen analyysiin. Ne tukevat vahvistuslausumaa siltä osin kuin kyse on resurssien käytöstä suunniteltuun tarkoitukseen ja moitteetonta varainhoitoa koskevien periaatteiden noudattamisesta sekä toimien laillisuudesta ja asianmukaisuudesta. Tämä lähestymistapa antaa oikean ja riittävän kuvan sekä riittävät takeet valvontatoimia koskevien tietojen täydellisyydestä ja luotettavuudesta SRB:n puheenjohtajalle delegoidun koko talousarvion osalta.

⁹² Yksikkö, joka mahdollistaa työntekijöiden määrän mittaamisen siten, että luvut ovat vertailukelpoisia, vaikka tehty viikkotuntimäärä olisi eri.

IV |

Johdon vakuutus

4.1 Vakuutusta tukevien osatekijöiden tarkastelu

SRB toteuttaa tehtäviään sovellettavien lakien ja asetusten mukaisesti, työskentelee avoimesti ja täyttää tiukat ammatilliset ja eettiset vaatimukset. SRB hyväksyi sisäisen valvontajärjestelmänsä, joka perustuu komission vastaavaan järjestelmään ja kansainväliseen hyvään käytäntöön. Järjestelmän tarkoituksena on varmistaa SRB:n tavoitteiden saavuttaminen ja toimeksiannon toteutuminen.

Joitakin vakuutusta tukevia osatekijöitä on käsitelty edellisissä kohdissa: tarkastusten hallinnointia kohdassa 2.7, taloushallintoa kohdassa 2.5 ja henkilöstöresursseja kohdassa 2.6, hallintoa koskevia seikkoja kohdassa 2.3 ja sisäisiä valvontatoimia osassa III. Lisäksi SRB:n monialaiset tiimit toteuttivat vuonna 2021 säännöllisiä toimia, jotka tukivat SRB:n tavoitteiden saavuttamista tehokkaasti, tuloksellisesti ja taloudellisesti. Muun muassa seuraavat toimet tukevat vuotta 2021 koskevaa vakuutusta:

SRB:n salassapitositoumusta koskeva toimintamalli

SRB:n salassapitositoumusta koskeva toimintamalli, joka päivitettiin vuoden 2020 lopussa, koskee pääsyä luottamuksellisiin tietoihin mahdollisen kriisinhallintatoimen yhteydessä (ks. tarkempia tietoja kohdasta 1.5.1). Vuonna 2021 SRB tiedotti työntekijöilleen sitoumuksesta ja paransi sitä koskevaa tietoisuutta useilla toimilla.

Tietosuoja

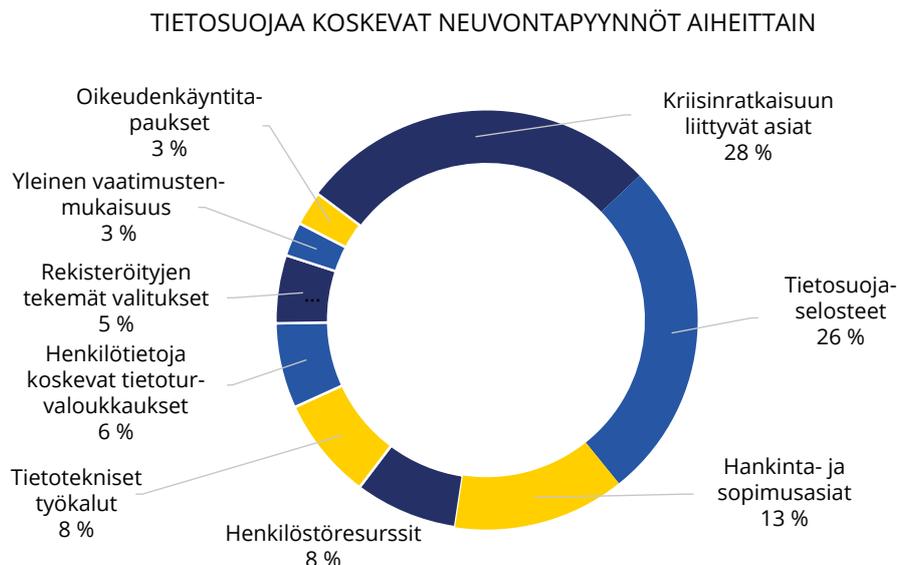
SRB saavutti vuonna 2021 huomattavaa edistystä niiden prosessien, työkalujen ja valvontatoimien parantamisessa, joiden avulla vahvistetaan

tietosuojan noudattamista EU:n tietosuojalainsäädännön mukaisesti, SRB:n toimeksiantoa ja tehtävää unohtamatta. Vuoden 2021 aikana SRB:n tietosuojatoimisto neuvoi muita yksiköitä hyvin monenlaisiin aiheisiin liittyvissä asioissa. Neuvontaa annettiin esimerkiksi siitä, miten etäkokoukset tallennetaan tietosuojaan noudattaen. Lisäksi toimisto järjesti koulutusta yleisistä ja erityisistä tietosuojaan liittyvistä aiheista, kuten hankinta-asioihin liittyviä mallisopimuksista, ja laati tietosuojaan koskevan tarkistuslistan tieto- ja viestintäteknisten hankkeiden omistajille. Tietosuojatoimisto teki myös aiempaa tiiviimpää yhteistyötä tieto- ja viestintäteknisen yksikön ja henkilöstöhallinnon kanssa esimerkiksi sähköpostien säilyttämisen, pilvipalvelujen tai verkkotyökalujen hankkimisen kaltaisista aiheista.

SRB:n tietosuojatoimisto laati mallipohjia ja ohjeita kaikille yksiköille, jotka tekevät tietosuojaselosteita ja suostumuslomakkeita sekä järjestävät tapahtumia ja koulutuksia tai osallistuvat hankintamenettelyihin. Mallipohjien ja ohjeiden tarkoituksena on yksinkertaistaa ja vakioida näiden asiakirjojen luonti ja varmistaa, että SRB:ssä noudatetaan tietosuojalainsäädäntöä.

Vuonna 2021 SRB jatkoi tietosuojaan liittyvää yhteistyötään EU:n muiden toimielinten, virastojen ja elinten kanssa. Näin voitiin vaihtaa kokemuksia ja jakaa hyviä käytäntöjä. Vuoden aikana SRB teki myös selvityksen tietojenkäsittelytoimistaan, ja se on määrää tehdä jatkossa vuosittain.

Kuva 16: Tietosuoja koskevat neuvontapyynnöt aiheittain

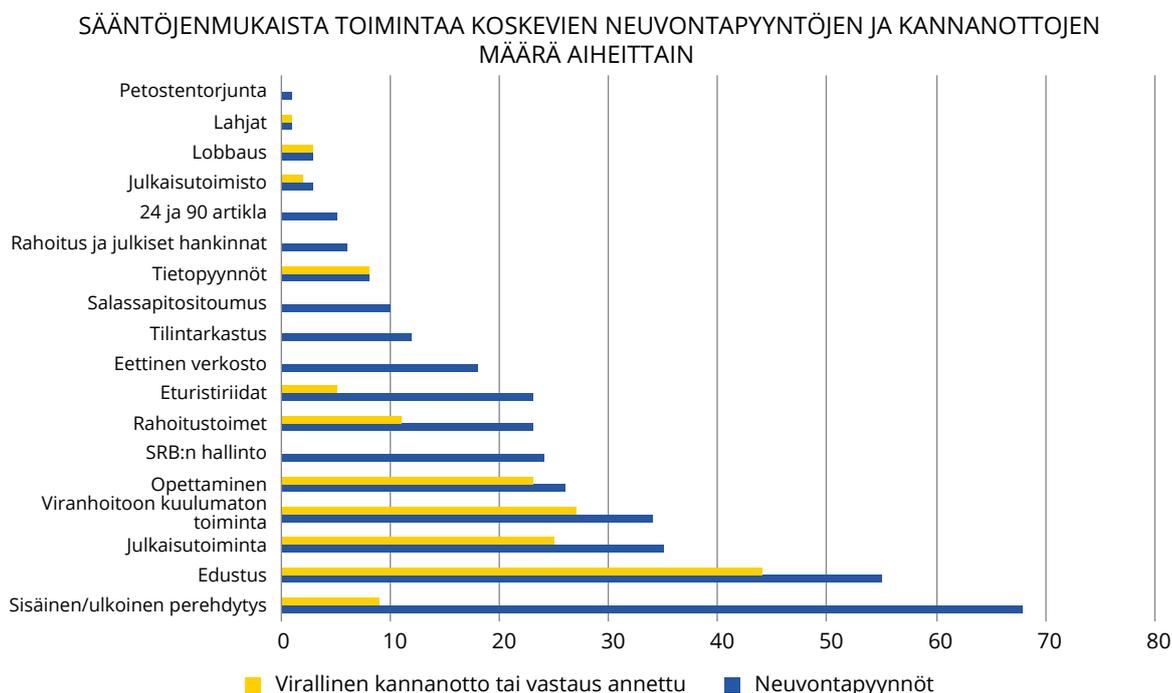


Eettinen ja sääntöjenmukainen toiminta

SRB hyväksyi uudet eettistä ja sääntöjenmukaista toimintaa koskevat säännöt vuoden 2020 lopussa, ja niitä alettiin noudattaa vuonna 2021. Sääntöjen noudattamisen tueksi eettinen tiimi järjesti tiedotuskampanjan ja koulutusta. Lisäksi kaikki SRB:n työntekijät osallistuivat ensimmäiseen pakolliseen harjoitukseen, joka oli osa uusien eettisten sääntöjen mukaisia raportointivelvoitteita.

Vuoden aikana SRB käsitteli 355 eettistä ja sääntöjenmukaista toimintaa koskevaa asiaa, joita olivat muun muassa ennakkolupapyynnöt, selvitykset ja ilmoitukset. Näiden pohjalta SRB laati 150 virallista kannanottoa (joista 36 edellytti nimittävän viranomaisen allekirjoitusta, sillä SRB:n ulkopuolisia toimia ja julkaisuja tai niitä pyydettiin sen jälkeen, kun työntekijä oli lähtenyt SRB:stä) ja kahdeksan virallista vastausta monimutkaisiin lupapyyntöihin.

Kuva 17: Sääntöjenmukaista toimintaa koskevien neuvontapyyntöjen ja kannanottojen määrä aiheittain



Lisäksi SRB tarkasti vuoden aikana 61 SRB:n työntekijöiden tekemää selvitystä, joista puolet liittyi työntekijöiden perehdyttämiseen. Lopuissa selvityksissä oli kyse ulkoisista perehdytyksistä, ja niistä 13 prosentissa annettiin virallinen sääntöjenmukaisuutta koskeva kannanotto (henkilöstösääntöjen 16 artiklan mukaiset hakemukset). Sen lisäksi, että SRB:n sääntöjenmukaisuusasioita käsittelevä yksikkö antoi säännöllisesti tukea neuvontapyynnöissä, se myös suunnitteli tiedotuskampanjoita, joilla lisätään tietoa oikeista toimintatavoista esimerkiksi julkaisujen, sosiaalisen median, lobbauspyyntöjen, petoksentsorjunnan, ylimmän johdon näyttämää esimerkkiä koskevien vaatimusten (tone-at-the-top), rekrytointipaneelien ja uusien työntekijöiden perehdyttämisen yhteydessä.

Työympäristö

Työympäristö oli asialistan kärkipäässä. On hyvin tärkeää edistää kunnioitusta ja ihmisarvoa yhtenä organisaation arvoista. Siksi SRB hyväksyi jo vuonna 2017 toimintaperiaatteet, joilla suojataan henkilön ihmisarvoa ja estetään psyykinen ja seksuaalinen ahdistelu, ja perusti seuraavana vuonna häirintäyhdyshenkilöjen verkoston. Näiden yhdyshenkilöjen toimikausi on kaksi vuotta. Vuonna 2021 SRB valitsi uuden ryhmän häirintäyhdyshenkilöjä. Heille järjestettiin erityiskoulutusta, jotta he pystyvät toimimaan tehtävässään. Tämän ohella ylin ja keskijohto kutsuttiin aiheita käsitteleviin kokouksiin. Lisäksi on järjestetty aiheita koskevia tiedotuskampanjoita, ja toukokuuhun 2021 mennessä yhteensä noin 500 työntekijää oli osallistunut aiheita koskevaan koulutukseen. Henkilöstösuhteiden osalta SRB:n henkilöstökomitean kokoonpano

uusiutui vuonna 2021. Sen jäsenet kokoustivat säännöllisesti SRB:n ylemmän johdon kanssa, mikä oli hyvin tärkeää etätöyöhön ja toimintoon palaamiseen liittyvien kysymysten kannalta, kun covid-19-pandemia vaikutti toimintaympäristöön.

Arkaluonteiset toiminnot

Vuonna 2021 SRB laati arkaluonteisia toimintoja koskevan sisäisen oppaan⁹³, joka tuli voimaan kesäkuussa. Asiakirjassa kuvattiin arkaluonteisista toiminnoista vastaavan johdon tärkeimmät vastuut ja annettiin ohjeita siitä, miten nämä toiminnot määritetään ja miten asianmukaisia lieventäviä valvontatoimenpiteitä sovelletaan. SRB toteutti ensimmäisen vuotuisen arkaluonteisia toimintoja koskevan harjoituksen vuoden 2021 viimeisellä neljänneksellä, ja vuonna 2022 se ryhtyy toimenpiteisiin näihin toimintoihin liittyvien sisäisten valvontatoimenpiteiden toteuttamiseksi.

Riskienhallinta

Vuonna 2021 SRB arvioi kriisinratkaisuneuvoston toiminnan riskienhallintaan liittyvän, vuoden 2020 toimintasuunnitelman. Arvioinnin perusteella ja kun otetaan huomioon muut kehityksessä olevat kriisinratkaisuneuvoston toimintaan liittyvät riskit kokonaisuudessaan, SRB piti tarpeellisena jatkaa alkuperäisten toimintasuunnitelmien seuranta. Näin voidaan varmistaa, että asianmukaiset lieventävät toimenpiteet on toteutettu, sillä kahdeksan merkittävää kriisinratkaisuneuvoston toimintaan liittyvää riskiä oli edelleen olemassa vuonna 2021. Tätä toimea täydentää vakioitujen sisäisten suunnitteluprosessien käyttöönotto vuonna 2022, mikä tehdään osana SRB:n tulosjohtamisjärjestelmän kehittämistä.

⁹³ Arkaluonteiset toiminnot ovat sellaisia, joissa tiettyä tehtävää suorittavalla työntekijällä on sen verran itsenäistä toimintavaltaa ja/tai päätösvaltaa ja/tai vaikutusvaltaa, että hän voi halutessaan käyttää tätä valtaa väärin henkilökohtaiseksi hyödykseen (taloudellisesti tai muutoin) ja/tai aiheuttaa vahinkoa. SRB:n sisäisen valvontajärjestelmän mukaisesti SRB:n arkaluonteiset toiminnot on määritettävä riskinarvioinneilla, ja ne on kirjattava ja pidettävä ajan tasalla. Sen takia SRB on perustanut arkaluonteisten toimintojen rekisterin, ja se varmistaa, että riittävät ja oikeasuhteiset lieventämistoimet ovat käytössä ja valvoo jännösriskiä, jonka SRB suostuu ottamaan vastuulleen.

Varainhoidon jälkikäteisvalvonta

SRB laati varainhoidon jälkikäteisvalvontaan sisäiset ohjeet, jotka tulivat voimaan lokakuussa 2021. Tämän toteutetun toimen tavoitteena oli todentaa rahoitustoimien laillisuus, asianmukaisuus ja moitteeton varainhoito, mitata käytössä olevien varainhoidon jälkikäteisvalvontatoimien tehokkuutta ja parantaa toimintaprosesseja. Puheenjohtajalle raportoitiin tuloksista, joissa painotettiin havaittuja vaatimustenvastaisuuksia ja ehdotettiin korjaavia toimia tarvittaessa. SRB saattaa tämän toimen päätökseen vuoden 2022 ensimmäisellä neljänneksellä.

Poikkeuksista raportointi

Poikkeuksellisten olosuhteiden vuoksi voidaan joutua tekemään päätöksiä, joissa on poikettava lakisääteisistä vaatimuksista sekä vakiintuneista prosesseista ja menettelyistä. Tällaiset poikkeukset on hyväksyttävä asianmukaisella johdon tasolla ennen toimiin ryhtymistä, kun otetaan huomioon vastuiden delegointi, josta päättää tulojen ja menojen hyväksyjä. SRB:n johdolle toimitettiin analyysi poikkeuksista ja vaatimustenvastaisista tapahtumista vuonna 2021 sekä selvitys sisäisessä valvonnassa

havaituista heikkouksista ja ehdotus lieventävistä toimista.

Muut asiat

Kesäkuussa 2021 SRB toteutti ABACiin (SRB:n taloushallintojärjestelmään) myönnettyjen käyttäjäoikeuksien määräaikaisen validoinnin. Validoinnissa havaittiin muutamia heikkouksia, joiden poistamista koskevat toimitasuunnitelmat on jo laadittu.

SRB raportoi SRB:n hallinto- ja budjetitukomitealle kaikkien niiden toimien tilasta, jotka on toteutettu Euroopan tilintarkastustuomioistuimen suositusten toteuttamiseksi vuoden 2021 aikana.

Päätelmät

Johto on saanut riittävän varmuuden siitä, että käytössä on sopivia valvontatoimia ja että ne toimivat tarkoituksenmukaisesti, että riskejä valvontaan ja lievennetään asianmukaisesti ja että tarvittavia parannuksia ja vahvistavia toimia toteutetaan. Riskienhallinnasta ja sisäisistä tarkastuksista vastaavat johtajat ovat allekirjoittaneet tarkastuslausumansa, ja puheenjohtaja, joka on myös tulojen ja menojen hyväksyjä, on allekirjoittanut vahvistuslausuman.

4.2 Varaukset

Ei sovelleta



V | Vahvistuslausuma

5.1 Riskienhallinnasta ja sisäisistä tarkastuksista vastaavien johtajien lausumat

RISKIENHALLINNAN JA SISÄISEN TARKASTUKSEN VASTUUHENKILÖN LAUSUMA

Vakuutan SRB:n sisäisen valvontajärjestelmän mukaisesti, että olen ilmoittanut puheenjohtajalle neuvoni ja suositukseni SRB:n sisäisen valvonnan kokonaistilasta.

Täten vakuutan, että tässä vuosikertomuksessa ja sen liitteissä annetut tiedot sisäisen valvonnan tilasta ovat parhaan tietoni mukaan todenmukaiset ja täydelliset.

Bryssel, 14. maaliskuuta 2022

Andrea Iber



Yksikön 01 (SRB:n sihteeristö ja sisäisen valvonnan toimisto) päällikkö

TULOKSIA JA TAVOITTEIDEN SAAVUTTAMISTA KOSKEVAN JOHDON RAPORTOINNIN TÄYDELLISYYDESTÄ JA LUOTETTAVUUDESTA VASTAAVAN HENKILÖN LAUSUMA

Täten vakuutan, että tässä vuosikertomuksessa ja sen liitteissä annetut tiedot tuloksellisuusraportoinnista ovat parhaan tietoni mukaan todenmukaiset ja täydelliset.

Bryssel, 14. maaliskuuta 2022

Samy Harraz



Yksikön 02 (strategia, kansainväliset suhteet ja viestintä) päällikkö

5.2 Puheenjohtajan vahvistuslausuma

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

vakuutan tulojen ja menojen hyväksyjänä, että tämän kertomuksen tiedot antavat todenperäisen ja asianmukaisen kuvan⁹⁴.

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

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

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

Bryssel, 18. toukokuuta 2022

Elke König



Yhteisen kriisintarkkaisuineuvoston puheenjohtaja

⁹⁴ Asianmukainen kuva tarkoittaa tässä yhteydessä luotettavaa, täydellistä ja tarkkaa kuvaa yksikön asiointilasta.





Liitteet

Liite I – Organisaatiokaavio

Puheenjohtaja



**Elke
KÖNIG**

Puheenjohtajan osasto

- SRB:n sihteeristö
- Sisäisen valvonnan toimisto
- Strategia, kansainväliset suhteet ja viestintä
- *Sisäinen tarkastusryhmä*
- *Kirjanpitoryhmä*
- *Valituslautakunta, tietosuojaryhmä ja vaatimusten noudattamisesta vastaava ryhmä*

Varapuheenjohtaja



**Jan Reinder
DE CARPENTIER**

Johtaja, yhteisen kriisinratkaisurahaston oikeus- ja yrityspalvelut

Osasto E

- Yhteisen kriisinratkaisurahaston sijoitukset
- Resurssit
- Henkilöresurssit
- Rahoitus ja julkiset hankinnat
- Yrityspalvelut ja TVT
- Tieto- ja viestintätekniikka
- Toimitilat
- Maksut ja rahoitus
- Oikeudelliset asiat

Kriisinratkaisuneuvoston jäsenet



**Jesús
SAURINA SALAS**

Johtaja, kriisinratkaisua koskeva suunnittelu ja päätökset

Osasto B

- Itävalta
 - Kroatia
 - Suomi
 - Kreikka Kypros
 - Ranska
 - BNP Paribas
 - Groupe Crédit Agricole
 - Société Générale
 - *Paikalla tehtävistä tarkastuksista vastaava ryhmä*
 - Bulgaria
 - Luxemburg
 - Ranska
 - Slovenia
 - Groupe BPCE
- Tietohallinnosta ja toimintaprosessien hallinnasta vastaava ryhmä*



**Boštjan
JAZBEC**

Johtaja, kriisinratkaisua koskeva suunnittelu ja päätökset

Osasto C

- Italia
- Slovakia
- Unicredit-konserni
- Saksa
- Deutsche Bank
- Latvia
- Liettua
- Malta
- Portugal
- Saksa
- Viro
- *Kriisinratkaisun suunnitteluosasto*



**Pedro
MACHADO**

Johtaja, kriisinratkaisua koskeva suunnittelu ja päätökset

Osasto D

- Belgia
- Espanja
- Santander Keskusvastapuolet
- Belgia
- Irlanti
- Luxemburg
- Saksa
- HSBC
- Alankomaat
- Espanja
- ING Group

Liite II – Täysistunnon jäsenet

31. joulukuuta 2021

Tehtävä	Nimi	Viranomainen
Puheenjohtaja	Elke KÖNIG	SRB
Varapuheenjohtaja	Jan Reinder DE CARPENTIER	SRB
Kokoaikainen kriisintarkkaisuineuvoston jäsen	Sebastiano LAVIOLA	SRB
Kokoaikainen kriisintarkkaisuineuvoston jäsen	Jesús SAURINA SALAS	SRB
Kokoaikainen kriisintarkkaisuineuvoston jäsen	Boštjan JAZBEC	SRB
Kokoaikainen kriisintarkkaisuineuvoston jäsen	Pedro MACHADO	SRB
Osallistuvan jäsenvaltion nimitämä kansallista kriisintarkkaisuineuvostomaista edustava jäsen	Jožef BRADEŠKO	Slovenia – Banka Slovenije
Osallistuvan jäsenvaltion nimitämä kansallista kriisintarkkaisuineuvostomaista edustava jäsen	Frédéric VISNOVSKY	Ranska – Autorité de contrôle prudentiel et de résolution
Osallistuvan jäsenvaltion nimitämä kansallista kriisintarkkaisuineuvostomaista edustava jäsen	Paula CONTHE	Espanja – Fondo de reestructuración ordenada bancaria (FROB)
Osallistuvan jäsenvaltion nimitämä kansallista kriisintarkkaisuineuvostomaista edustava jäsen	Steven VANACKERE	Belgia – Nationale Bank van België
Osallistuvan jäsenvaltion nimitämä kansallista kriisintarkkaisuineuvostomaista edustava jäsen	Michalis STYLIANOU	Kypros – Kyproksen keskuspankki
Osallistuvan jäsenvaltion nimitämä kansallista kriisintarkkaisuineuvostomaista edustava jäsen	Vasileios MADOUROS	Irlanti – Central Bank of Ireland
Osallistuvan jäsenvaltion nimitämä kansallista kriisintarkkaisuineuvostomaista edustava jäsen	Jokūbas MARKEVIČIUS	Liettua – Lietuvos bankas
Osallistuvan jäsenvaltion nimitämä kansallista kriisintarkkaisuineuvostomaista edustava jäsen	Maria MAVRIDOU	Kreikka – Kreikan keskuspankki
Osallistuvan jäsenvaltion nimitämä kansallista kriisintarkkaisuineuvostomaista edustava jäsen	Enzo SERATA	Italia – Banca d'Italia – Kriisintarkkaisuineuvostomaista edustava jäsen
Osallistuvan jäsenvaltion nimitämä kansallista kriisintarkkaisuineuvostomaista edustava jäsen	Jeļena ĻEBEDEVĀ	Latvia – Finanšu un kapitāla tirgus komisija
Osallistuvan jäsenvaltion nimitämä kansallista kriisintarkkaisuineuvostomaista edustava jäsen	Romain STROCK	Luxemburg – Commission de Surveillance du Secteur Financier
Osallistuvan jäsenvaltion nimitämä kansallista kriisintarkkaisuineuvostomaista edustava jäsen	Nicole STOLK-LUYTEN	Alankomaat – De Nederlandsche Bank
Osallistuvan jäsenvaltion nimitämä kansallista kriisintarkkaisuineuvostomaista edustava jäsen	Júlia ČILLÍKOVÁ	Slovakia – Rada pre riešenie krízových situácií
Osallistuvan jäsenvaltion nimitämä kansallista kriisintarkkaisuineuvostomaista edustava jäsen	Aldo GIORDANO	Malta – Malta Financial Services Authority

Tehtävä	Nimi	Viranomainen
Osallistuvan jäsenvaltion nimitämä kansallista kriisinhallintasuvi- ranomaista edustava jäsen	Riin HEINASTE	Viro – Finantsinspeksioon (Viron rahoitusmarkkinoiden valvonta- ja kriisinhallintasuviranomainen)
Osallistuvan jäsenvaltion nimitämä kansallista kriisinhallintasuvi- ranomaista edustava jäsen	Kalin HRISTOV	Bulgaria – Bulgarian keskuspankki
Osallistuvan jäsenvaltion nimitämä kansallista kriisinhallintasuvi- ranomaista edustava jäsen	Eduard MÜLLER	Itävalta – Finanzmarktaufsichtsbehörde
Osallistuvan jäsenvaltion nimitämä kansallista kriisinhallintasuvi- ranomaista edustava jäsen	Tuija TAOS	Suomi – Finanssivalvonta
Osallistuvan jäsenvaltion nimitämä kansallista kriisinhallintasuvi- ranomaista edustava jäsen	Roman ŠUBIĆ	Kroatia – Kroatian keskuspankki
Osallistuvan jäsenvaltion nimitämä kansallista kriisinhallintasuvi- ranomaista edustava jäsen	Birgit RODOLPHE	Saksa – Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin)
Osallistuvan jäsenvaltion nimitämä kansallista kriisinhallintasuvi- ranomaista edustava jäsen	Luís Augusto Máximo DOS SANTOS	Portugali – Banco de Portugal
Tarkkailija täysistunnon työjärjes- tyksen 1.6 artiklan mukaisesti	Petar DZELEPOV	Bulgaria – Finanssivalvontakomissio (FSC)
Tarkkailija täysistunnon työjärjes- tyksen 1.6 artiklan mukaisesti	Angel ESTRADA	Espanja – Banco de España – Espanjan ehkäisevä kriisinhallintasuviranomainen
Tarkkailija täysistunnon työjärjes- tyksen 1.6 artiklan mukaisesti	Kerstin AF JOCHNICK	Euroopan keskuspankki
Tarkkailija täysistunnon työjärjes- tyksen 1.6 artiklan mukaisesti	John BERRIGAN	Euroopan komissio – rahoitusva- kauden, rahoituspalvelujen ja pää- omamarkkinaunionin pääosasto
Tarkkailija täysistunnon työjärjes- tyksen 1.6 artiklan mukaisesti	Francesco MAURO	Euroopan pankkiviranomainen

Liite III – Keskeiset tulosindikaattorit

#	Painopisteala / indikaattorin kuvaus	Tavoite	Arvo 2021	
SRB:n vastuualueeseen kuuluvien pankkien ja vähemmän merkittävien laitosten purettavuuden vahvistaminen				
1	Hyväksytään SRB:n vastuualueeseen kuuluvien pankkien kriisiratkaisusuunnitelmat ja MREL-tavoitteet johdon laajennuksessa istunnossa ja ohjataan kriisiratkaisukollegioita tekemään yhteiset päätökset ajoissa	Kriisiratkaisun suunnittelujakso 2021	100 % suunnittelujakson 2021 suunnitelmista hyväksyty ¹	●
2	Lähetetään vuoden 2021 painopistealoja koskevat kirjeet kaikille SRB:n vastuualueeseen kuuluville pankeille ja varmistetaan vuoden 2020 painopistealoja koskevien kirjeiden seuranta	Vuoden 2021 ensimmäiseen neljännekseen mennessä	98 % pankeista ²	●
3	Saatetaan SRB:n vastuualueeseen kuuluvien pankkien purettavuutta koskeva lämpökartta valmiiksi (pankkien itsearviointien tarkastuksen jälkeen)	Kriisiratkaisun suunnittelujakso 2021	100 %*	●
4	Valmistellaan ja toteutetaan paikan päällä tehtävät tarkastuskäynnit	≥ 2 pilottikäyntihanketta	13 tiedonhankintakäyntiä, 7 pankkikäyntiä	●
5	Jäsenvaltioiden kriisiratkaisuviranomaisten toimittamat arvioinnit kriisiratkaisupäätöksiä koskevista ehdotuksista suoraan niiden toimivaltaan kuuluvista vähemmän merkittävistä laitoksista.	100 %	100 % ³	●
Vankan kriisiratkaisukehityksen vahvistaminen				
6	Jatketaan MREL-toimintaperiaatteiden päivittämistä sekä jakokelpoista enimmäismäärää koskevan kehityksen, välitason emoyksikköjen ja NCWO-mallin kehittämistä.	Vuoden 2021 ensimmäiseen neljännekseen mennessä	100 % ⁴	●
7	Annetaan ohjeita pankeille kriisiratkaisuun liittyvien likviditeetti- ja rahoitustarpeiden arvioinnista	Vuoden 2021 ensimmäiseen neljännekseen mennessä	100 %	●
8	Tehdään SRB:n vastuualueeseen kuuluvien pankkien kriisiratkaisusuunnitelmien laadunvarmistus (isäntätapauksia lukuun ottamatta)	100 %	100 %	●
9	Edustetaan SRB:tä ja osallistutaan aktiivisesti kaikkiin Euroopan parlamentin, neuvoston, komission ja finanssimarkkinoiden vakauden valvontayksikön alarakenteiden kokouksiin, joihin SRB kutsutaan tai joiden jäsen se on	100 %:n osallistuminen	100 %	●
10	Neuvotellaan yhteisymmärryspöytäkirja pankkiunioniin kuulumattomien valvonta- ja kriisiratkaisuviranomaisten (ja EKP:n sekä yhteisen valvontamekanismin) kanssa	90 %	90 % ⁵	●
11	Neuvotellaan uusia yhteistyösopimuksia ja hyödynnetään nykyisiä sopimuksia, jotka koskevat niitä maailmanlaajuisia järjestelmän kannalta merkittäviä pankkeja, joiden isäntäviranomaisena SRB on	100 %	100 %	●
12	Järjestetään kriisiratkaisuun liittyvää koulutusta SRB:n ja/tai kriisiratkaisuviranomaisten työntekijöille	>15 koulutusjaksoa	43	●
Tehokkaan kriisinhallinnan toteuttaminen				
13	Suunnitellaan muiden kriisiratkaisuvälineiden kuin velkakirjojen arvon alaskirjauksen valmistelevat vaiheet ja toimintalinjat	100 %	100 %	●
14	Toteutetaan kuivaharjoituksia, joilla testataan yhteistyötä pankkiunioniin kuulumattomien maiden viranomaisten kanssa kriisiratkaisukollegioissa ja yhteisymmärryspöytäkirjaa kolmansien maiden viranomaisten kanssa, ja sisällytetään saadut kokemukset SRB:n kriisinhallintakäsikirjaan	2 harjoitusta	1 harjoitus ⁶	●

#	Painopisteala / indikaattorin kuvaus	Tavoite	Arvo 2021			
Yhteisen kriisinhallitusrahaston toiminnan käynnistäminen						
15	Lasketaan vakuusmaksut vuodelle 2021, sisällytetään kaksi uutta jäsenvaltiota SRB:n ennakollisten vakuusmaksujen jaksoon	100 %	100 %	●		
16	Pannaan vuoden 2021 sijoitusuunnitelma täytäntöön ja valmistellaan vuoden 2022 suunnitelma	100 %	100 %	●		
17	Viimeistellään takaisinmaksun laskentamenetelmä, jotta voidaan varmistaa budjettineutraalius varautumisjärjestelyn käytön yhteydessä	100 %	100 %	●		
SRB organisaationa						
18	Toteutetaan vuoden 2021 tieto- ja viestintätekniinen ohjelma	100 %	90,05 %	●		
19	Organisaatio pystyy toimimaan kokonaan etätyöllä	100 %	100 %	●		
20	Toteutetaan vuoden 2021 viestintätyöohjelma, julkaistaan uusi verkkosivusto ja kehitetään SRB:n viestintäfoorumia	100 %	97 %	●		
21	Vuoden 2021 henkilöstötaulukko täytetty tai siihen on sovellettu valintamenettelyjä		Vuoden 2021 kolmannen neljänneksen mennessä 99 %	●		
22	Suunnitellaan ja toteutetaan urakehitystä (sekä henkilöstön pysyvyyttä ja liikkuvuutta) SRB:ssä koskevat toimintaperiaatteet ja toimintaohjeet muiden EU-virastojen parhaiden käytäntöjen perusteella		Vuoden 2021 viimeisen neljänneksen mennessä 60 % ⁷	●		
23	Talousarvion toteutusasteen parantuminen vuositasolla (maksusitoumusmäärärahoissa, lukuun ottamatta lukua 32, "SRB:n satunnaiset menot")	5 %	3 %	●		
Selitys	●	●	●	●	●	●
	Tavoite ylitetty	Saavutettu	Saavutettu osittain	Meneillään	Jonkin verran edistystä tarvitaan	Paljon edistystä tarvitaan

¹ Valtaosa kriisinhallitusuunnitelmista hyväksytyt sovituissa aikatauluissa, joitakin poikkeuksia fuusioiden ja kriisitapausten vuoksi.

² Kahta isäntätapausta seurattiin myöhemmin vuonna 2021.

³ SRB arvioi kaikki kansallisten kriisinhallitusviranomaisten toimittamat, vähemmän merkittäviä laitoksia koskevat kriisinhallitusuunnitelmat, tavoite saavutettu 93 prosentissa näistä laitoksista.

⁴ Kaikkia toimintaperiaatteita ei julkaistu ensimmäisellä neljänneksellä, mutta kaikki kriisinhallitus suunnittelujakson kannalta merkittävät periaatteet julkaistiin aikataulun mukaisesti.

⁵ SRB sopi EKP:n ja yhteisen valvontamekanismin kanssa yhteisestä mallipohjasta, joka hyväksyttiin SRB:n johdon istunnossa ja EKP:n hallituneuvostossa. Maakohtaiset neuvottelut aloitettiin, ja allekirjoittajat pitkälti hyväksyivät mallipohjan teknisellä tasolla.

⁶ SRB koordinoi vain yhden täysimittaisen kuivaharjoituksen, mutta se toteutti myös osaharjoituksia yhteisen varautumisjärjestelyn käyttöönotosta. Lisäksi SRB osallistui kolmenväliseen johtajatasen kuivaharjoitukseen ja hyödynsi siitä saatua kokemusta. Vaikka kuivaharjoituksia oli suunniteltua vähemmän, SRB katsoo, että saatuihin kokemuksiin nähden kyseisiä osa-alueita selvitettiin riittävästi.

⁷ Tämä keskeinen tulosindikaattori kattaa useita henkilöstöressurssistrategian toimintalinjoja. Ks. tarkempia tietoja kohdasta 2.6.

Liite IV – Vuosittainen kertomus yleisön oikeudesta tutustua asiakirjoihin vuonna 2020

SRB sai 33 ensimmäistä pyyntöä ja 15 uudistettua pyyntöä, jotka koskivat SRB:n asiakirjoja. Useat pyynnot liittyivät SRB:n päätökseen Banco Popular Español, S.A:n kriisiratkaisusta, ja myös monet hakemukset koskivat samoja asiakirjoja.

Muutamissa hakemuksissa oli kyse asiakirjoista, joita ei ole olemassa tai jotka eivät ole SRB:n hallussa. Näissä tapauksissa SRB ilmoitti asiasta hakijoille. Useimmissa näistä tapauksista SRB myönsi pyydettyihin asiakirjoihin osittaisen tutustumisoikeuden, sillä tiettyjen tietojen luovuttaminen kokonaan olisi vahingoittanut avoimuusasetuksen 4 artiklan nojalla suojattuja etuja.

SRB perusti osittaisen tutustumisoikeuden myöntämistä ja/tai epäämistä koskevan päätöksensä seuraaviin asetuksessa (EY) N:o 1049/2001 säädettyihin, asiakirjojen luovuttamista koskeviin poikkeuksiin:

- ▶ sellaisen yleisen edun suoja, joka koskee unionin tai jäsenvaltion finanssi-, raha- tai talouspolitiikkaa (4 artiklan 1 kohdan a alakohdan neljäs luetelmakohta)
- ▶ yksityiselämän ja yksilön koskettavuuden suoja (4 artiklan 1 kohdan b alakohhta)
- ▶ tietyn luonnollisen henkilön tai oikeushenkilön taloudellisten etujen, myös teollis- ja tekijänoikeuksien, suoja (4 artiklan 2 kohdan ensimmäinen luetelmakohta)
- ▶ tuomioistuinkäsittelyn ja oikeudellisen neuvonannon suoja (4 artiklan 2 kohdan toinen luetelmakohta)
- ▶ tarkastus-, tutkinta- ja tilintarkastustoimien tarkoitusten suoja (4 artiklan 2 kohdan kolmas luetelmakohta) ja
- ▶ päätöksentekomenettelyn suoja (4 artiklan 3 kohta).

Liite V – Vuoden 2021 talousarvion toteutuminen

I OSASTO: HENKILÖSTÖMENOT

Budjetti-kohta	Budjettikohdan kuvaus	Maksusitoumismäärärahojen toimien määrä (1)	Suoritettujen maksusitoumusten määrä (2)	% tehdyistä maksusitoumuksista (2)/(1)	Maksamäärärahojen toimien määrä (3)	Suoritettujen maksujen määrä (4)	% maksetuista (4)/(3)	Siirretty maksettavaksi oleva määrä (C8) (2)-(4)	Peruttu (1)-(2)
A-1100	Peruspalkat	32 910 614,00	30 567 460,19	92,88 %	32 910 614,00	30 567 460,19	92,88 %	0,00	2 343 153,81
A-1101	Perhe-etuudet	2 815 000,00	2 592 588,93	92,10 %	2 815 000,00	2 592 588,93	92,10 %	0,00	222 411,07
A-1102	Ulkomaankorvaukset ja maastamuuttokorvaukset	4 300 000,00	3 783 019,93	87,98 %	4 300 000,00	3 783 019,93	87,98 %	0,00	516 980,07
A-110	Yhteensä:	40 025 614,00	36 943 069,05	92,30 %	40 025 614,00	36 943 069,05	92,30 %	0,00	3 082 544,95
A-1111	Kansalliset asiantuntijat	1 750 000,00	1 262 570,04	72,15 %	1 750 000,00	1 262 570,04	72,15 %	0,00	487 429,96
A-1112	Harjoittelijat	150 000,00	81 135,12	54,09 %	150 000,00	29 503,68	19,67 %	51 631,44	68 864,88
A-111	Yhteensä:	1 900 000,00	1 343 705,16	70,72 %	1 900 000,00	1 292 073,72	68,00 %	51 631,44	556 294,84
A-1130	Sairausvakuutus	1 684 201,20	1 000 896,32	59,43 %	1 684 201,20	1 000 896,32	59,43 %	0,00	683 304,88
A-1131	Tapaturma- ja ammattitaituvakuutus	230 000,00	112 493,38	48,91 %	230 000,00	112 493,38	48,91 %	0,00	117 506,62
A-1132	Työttömyysvakuutus	400 000,00	350 569,29	87,64 %	400 000,00	350 569,29	87,64 %	0,00	49 430,71
A-1133	Eläkeoikeuksien muodostumisen tai säilyttämisen	6 020 000,00	5 586 008,00	92,79 %	6 020 000,00	5 586 008,00	92,79 %	0,00	433 992,00
A-113	Yhteensä:	8 334 201,20	7 049 966,99	84,59 %	8 334 201,20	7 049 966,99	84,59 %	0,00	1 284 234,21
A-1140	Syntymäavustukset ja hautausavustukset	3 800,00	2 776,34	73,06 %	3 800,00	2 776,34	73,06 %	0,00	1 023,66
A-1141	Vuosiloman matkakorvaukset	670 000,00	475 686,93	71,00 %	670 000,00	475 686,93	71,00 %	0,00	194 313,07
A-1142	Vuorotyö ja päivystys	56 000,00	45 847,88	81,87 %	56 000,00	45 847,88	81,87 %	0,00	10 152,12
A-1149	Muut etuudet ja avustukset	139 250,00	107 500,00	77,20 %	139 250,00	107 500,00	77,20 %	0,00	31 750,00
A-114	Yhteensä:	869 050,00	631 811,15	72,70 %	869 050,00	631 811,15	72,70 %	0,00	237 238,85
A-1150	Ylityö	0,00	0,00	0,00 %	0,00	0,00	0,00 %	0,00	0,00
A-115	Yhteensä:	0,00	0,00	0,00 %	0,00	0,00	0,00 %	0,00	0,00
A-1200	Rekrytointikulut	155 000,00	91 020,00	58,72 %	155 000,00	81 118,00	52,33 %	9 902,00	63 980,00
A-1201	Asettautumis-, uudelleenasettautumis-, päiväraha-, poisto- ja matkakulut	995 000,00	342 252,92	34,40 %	995 000,00	342 252,92	34,40 %	0,00	652 747,08
A-120	Yhteensä:	1 150 000,00	433 272,92	37,68 %	1 150 000,00	423 370,92	36,81 %	9 902,00	716 727,08

Budjetti-kohta	Budjettikohdan kuvaus	Maksusitoumismäärärahojen toimien määrä (1)	Suoritettujen maksusitoumusten määrä (2)	% tehdyistä maksusitoumuksista (2)/(1)	Maksumäärärahojen toimien määrä (3)	Suoritettujen maksujen määrä (4)	% maksetuista (4)/(3)	Siirretty maksettavaksi oleva määrä (C8) (2)-(4)	Peruttu (1)-(2)
A-1300	Virkamatkakulut, työmatkakulut ja ennakoiattomat menot	20 000,00	0,00	0,00 %	20 000,00	0,00	0,00 %	0,00	20 000,00
A-130	Yhteensä:	20 000,00	0,00	0,00 %	20 000,00	0,00	0,00 %	0,00	20 000,00
A-1400	Ravintolat ja ruokalajat	25 000,00	13 251,15	53,00 %	25 000,00	751,15	3,00 %	12 500,00	11 748,85
A-140	Yhteensä:	25 000,00	13 251,15	53,00 %	25 000,00	751,15	3,00 %	12 500,00	11 748,85
A-1410	Työterveyshuolto	105 000,00	93 750,00	89,29 %	105 000,00	58 598,00	55,81 %	35 152,00	11 250,00
A-141	Yhteensä:	105 000,00	93 750,00	89,29 %	105 000,00	58 598,00	55,81 %	35 152,00	11 250,00
A-1420	Työntekijöiden väliset sosiaaliset suhteet	55 000,00	16 500,00	30,00 %	55 000,00	180,00	0,33 %	16 320,00	38 500,00
A-1421	Vammaisten erityisautot ja avustukset	0,00	0,00	0,00 %	0,00	0,00	0,00 %	0,00	0,00
A-1422	Päiväkodit ja koulut	1 491 336,00	1 491 336,00	100,00 %	1 491 336,00	1 247 109,24	83,62 %	244 226,76	0,00
A-142	Yhteensä:	1 546 336,00	1 507 836,00	97,51 %	1 546 336,00	1 247 289,24	80,66 %	260 546,76	38 500,00
A-1500	Henkilöstön lisäkoulutus ja kielikurssit	625 500,00	432 012,07	69,07 %	625 500,00	255 011,68	40,77 %	177 000,39	193 487,93
A-150	Yhteensä:	625 500,00	432 012,07	69,07 %	625 500,00	255 011,68	40,77 %	177 000,39	193 487,93
A-1600	Hallinnollinen tuki yhteisön elimiltä	758 298,80	758 298,80	100,00 %	758 298,80	575 162,26	75,85 %	183 136,54	0,00
A-1601	Väliaikaiset palvelut	1 420 000,00	1 252 215,15	88,18 %	1 420 000,00	992 215,15	69,87 %	260 000,00	167 784,85
A-160	Yhteensä:	2 178 298,80	2 010 513,95	92,30 %	2 178 298,80	1 567 377,41	71,95 %	443 136,54	167 784,85
A-1700	Edustuskulut	1 000,00	1 000,00	100,00 %	1 000,00	889,49	88,95 %	110,51	0,00
A-170	Yhteensä:	1 000,00	1 000,00	100,00 %	1 000,00	889,49	88,95 %	110,51	0,00
I OSASTO	YHTEENSÄ	56 780 000,00	50 460 188,44	88,87 %	56 780 000,00	49 470 208,80	87,13 %	989 979,64	6 319 811,56

II OSASTO HALLINTOMENOT

Budjetti-kohta	Budjettikohdan kuvaus	Maksusitoumusmäärärahojen toimien määrä (1)	Suoritettujen maksusitoumusten määrä (2)	% tehdyistä maksusitoumuksista (2)/(1)	Maksusitoumisten määrä (3)	Suoritettujen maksujen määrä (4)	% maksetuista (4)/(3)	Siirrettyä määrää (2)-(4)	Peruttu (1)-(2)
A-2000	Vuokrakustannukset	3 087 526,24	3 087 526,24	100,00 %	3 087 526,24	3 087 526,24	100,00 %	0,00	0,00
A-200	Yhteensä:	3 087 526,24	3 087 526,24	100,00 %	3 087 526,24	3 087 526,24	100,00 %	0,00	0,00
A-2010	Vakuutukset	29 745,30	29 745,30	100,00 %	29 745,30	16 145,30	54,28 %	13 600,00	0,00
A-201	Yhteensä:	29 745,30	29 745,30	100,00 %	29 745,30	16 145,30	54,28 %	13 600,00	0,00
A-2020	Ylläpito ja siivous	939 051,09	939 051,09	100,00 %	939 051,09	707 451,09	75,34 %	231 600,00	0,00
A-202	Yhteensä:	939 051,09	939 051,09	100,00 %	939 051,09	707 451,09	75,34 %	231 600,00	0,00
A-2030	Vesi, kaasu, sähkö, lämmitys	199 937,55	199 937,55	100,00 %	199 937,55	162 537,55	81,29 %	37 400,00	0,00
A-203	Yhteensä:	199 937,55	199 937,55	100,00 %	199 937,55	162 537,55	81,29 %	37 400,00	0,00
A-2040	Tilojen sisustus	2 667 132,00	2 667 132,00	100,00 %	2 667 132,00	0,00	0,00 %	2 667 132,00	0,00
A-204	Yhteensä:	2 667 132,00	2 667 132,00	100,00 %	2 667 132,00	0,00	0,00 %	2 667 132,00	0,00
A-2050	Rakennuksen turvallisuus ja valvonta	1 109 206,51	1 109 206,51	100,00 %	1 109 206,51	1 055 008,17	95,11 %	54 198,34	0,00
A-205	Yhteensä:	1 109 206,51	1 109 206,51	100,00 %	1 109 206,51	1 055 008,17	95,11 %	54 198,34	0,00
A-2100	Tieto- ja viestintätekniset laitteet – Koneet ja ohjelmistot	2 755 945,20	2 731 704,10	99,12 %	2 755 945,20	2 284 890,46	82,91 %	446 813,64	24 241,10
A-2101	Tieto- ja viestintätekniikan ylläpito	518 544,50	518 453,32	99,98 %	518 544,50	491 618,07	94,81 %	26 835,25	91,18
A-2103	Viraston hallinnon analysoinnin, ohjelmoinnin ja teknisen tuen palvelut sekä muut ulkoiset palvelut	1 798 913,95	1 798 599,89	99,98 %	1 798 913,95	1 261 002,18	70,10 %	537 597,71	314,06
A-2104	Tietoliikennelaitteet	661 419,97	607 576,00	91,86 %	661 419,97	480 465,60	72,64 %	127 110,40	53 843,97
A-210	Yhteensä:	5 734 823,62	5 656 333,31	98,63 %	5 734 823,62	4 517 976,31	78,78 %	1 138 357,00	78 490,31
A-2200	Tekniset laitteet ja laitteistot	58 500,00	41 162,48	70,36 %	58 500,00	4 179,00	7,14 %	36 983,48	17 337,52
A-220	Yhteensä:	58 500,00	41 162,48	70,36 %	58 500,00	4 179,00	7,14 %	36 983,48	17 337,52
A-2210	Kalusteet	150 000,00	146 152,22	97,43 %	150 000,00	4 002,07	2,67 %	142 150,15	3 847,78
A-221	Yhteensä:	150 000,00	146 152,22	97,43 %	150 000,00	4 002,07	2,67 %	142 150,15	3 847,78
A-2250	Dokumentointi- ja kirjastomenot	829 481,34	820 115,57	98,87 %	829 481,34	523 257,24	63,08 %	296 858,33	9 365,77
A-225	Yhteensä:	829 481,34	820 115,57	98,87 %	829 481,34	523 257,24	63,08 %	296 858,33	9 365,77
A-2300	Paperi- ja toimistotarvikkeet	87 000,00	80 468,33	92,49 %	87 000,00	41 468,33	47,66 %	39 000,00	6 531,67
A-230	Yhteensä:	87 000,00	80 468,33	92,49 %	87 000,00	41 468,33	47,66 %	39 000,00	6 531,67
A-2320	Pankkimaksut ja muut rahoitusmaksut	492 240,50	410 000,00	83,29 %	492 240,50	371 885,92	75,55 %	38 114,08	82 240,50

Budjetti-kohta	Budjettikohdan kuvaus	Maksusitoumusmäärärahojen toimien määrä (1)	Suoritettujen maksusitoumusten määrä (2)	% tehdystä maksusitoumuksista (2)/(1)	Maksuumäärärahojen toimien määrä (3)	Suoritettujen maksujen määrä (4)	% maksetuista (4)/(3)	Siirretty maksettavaksi oleva määrä (C8) (2)-(4)	Peruttu (1)-(2)
A-232	Yhteensä:	492 240,50	410 000,00	83,29 %	492 240,50	371 885,92	75,55 %	38 114,08	82 240,50
A-2330	Oikeudenkäyntikulut	27 490,00	27 475,00	99,95 %	27 490,00	17 005,83	61,86 %	10 469,17	15,00
A-233	Yhteensä:	27 490,00	27 475,00	99,95 %	27 490,00	17 005,83	61,86 %	10 469,17	15,00
A-2350	Sekalaiset vakuutukset	8 000,00	173,99	2,17 %	8 000,00	173,99	2,17 %	0,00	7 826,01
A-2351	Hallinnon käännös- ja tulkkaukset	233 000,00	233 000,00	100,00 %	233 000,00	225 446,85	96,76 %	7 553,15	0,00
A-2352	Kuljetus- ja muuttokustannukset	90 000,00	14 101,86	15,67 %	90 000,00	14 101,86	15,67 %	0,00	75 898,14
A-2353	Yrityskonsultointi	399 759,50	398 864,50	99,78 %	399 759,50	212 941,00	53,27 %	185 923,50	895,00
A-2354	Yleiset kokousmenot	5 000,00	3 000,00	60,00 %	5 000,00	74,40	1,49 %	2 925,60	2 000,00
A-2355	Julkaisut	10 000,00	2 000,00	20,00 %	10 000,00	407,58	4,08 %	1 592,42	8 000,00
A-2356	Muut hallintokulut	7 510,00	6 844,00	91,13 %	7 510,00	2 759,41	36,74 %	4 084,59	666,00
A-235	Yhteensä:	753 269,50	657 984,35	87,35 %	753 269,50	455 905,09	60,52 %	202 079,26	95 285,15
A-2400	Posti- ja toimituskulut	58 000,00	52 495,84	90,51 %	58 000,00	27 495,84	47,41 %	25 000,00	5 504,16
A-240	Yhteensä:	58 000,00	52 495,84	90,51 %	58 000,00	27 495,84	47,41 %	25 000,00	5 504,16
A-2410	Tietoliikennekulut	426 596,35	426 574,41	99,99 %	426 596,35	239 706,21	56,19 %	186 868,20	21,94
A-241	Yhteensä:	426 596,35	426 574,41	99,99 %	426 596,35	239 706,21	56,19 %	186 868,20	21,94
II OSASTO YHTEENSÄ		16 650 000,00	16 351 360,20	98,21 %	16 650 000,00	11 231 550,19	67,46 %	5 119 810,01	298 639 80

III OSASTO: TOIMINTAMENOT

Budjettikohta	Budjettikohdan kuvaus	Maksusumma- rahojen toimen määrä (1)	Suoritettujen maksusum- mien määrä (2)	% tehdyistä maksusum- muksista (2)/(1)	Maksusumma- rahojen toimen määrä (3)	Suoritettujen maksusum- mien määrä (4)	% maksumu- ksista (4)/(3)	Siirretty jakso- tamattomien maksusum- mien määrä (C8) (2)-(4)	Perutut maksusum- mien määrä (1)-(2)	Perutut maksusum- mien määrä (3)-(4)
B3-100	Hallinto	125 000,00	0,00	0,00 %	125 000,00	0,00	0,00 %	0,00	125 000,00	125 000,00
B3-101	Rahaston tukitoimet	6 088 755,00	3 801 939,83	62,44 %	3 121 204,28	2 851 832,29	91,37 %	0,00	2 286 815,17	269 371,99
B3-102	Kriisiratkaisuvalmius	2 180 000,00	2 149 400,00	98,60 %	1 956 228,98	350 818,00	17,93 %	0,00	30 600,00	1 605 410,98
B3-103	Kriisiratkaisukehys	410 000,00	314 100,00	76,61 %	80 522,50	66 422,50	82,49 %	0,00	95 900,00	14 100,00
B-310	Yhteensä:	8 803 755,00	6 265 439,83	71,17 %	5 282 955,76	3 269 072,79	61,88 %	0,00	2 538 315,17	2 013 882,97
B3-111	Viestintä	2 050 000,00	1 861 971,25	90,83 %	1 270 500,00	1 270 375,42	99,99 %	0,00	188 028,75	124,58
B3-112	Virkamatkat	471 245,00	165 686,26	35,16 %	471 245,00	55 686,26	11,82 %	110 000,00	305 558,74	305 558,74
B3-113	Ohjelmatuotteet ja tietojärjestelmät	3 930 000,00	3 604 890,30	91,73 %	3 051 000,00	2 846 595,47	93,30 %	0,00	325 109,70	204 404,53
B3-114	Tietojenkäsittely- ja televiestintälaitteet	1 130 000,00	566 471,39	50,13 %	894 248,52	894 248,52	100,00 %	0,00	563 528,61	0,00
B3-115	IT-palvelut: ohjelmistokehitys ja -tuki (konsultointi)	5 405 000,00	4 778 894,91	88,42 %	4 550 050,72	4 550 050,72	100,00 %	0,00	626 105,09	0,00
B-311	Yhteensä:	12 986 245,00	10 977 914,11	84,53 %	10 237 044,24	9 616 956,39	93,94 %	110 000,00	2 008 330,89	510 087,85
B3-200	Valituslautakunta	1 000 000,00	123 750,00	12,38 %	1 000 000,00	85 400,00	8,54 %	38 500,00	876 250,00	876 250,00
B3-201	Viestintä kriisin aikana	1 000 000,00	0,00	0,00 %	1 000 000,00	0,00	0,00 %	0,00	1 000 000,00	1 000 000,00
B3-202	Rahaston valmiussuunnittelu	3 000 000,00	0,00	0,00 %	3 000 000,00	0,00	0,00 %	0,00	3 000 000,00	3 000 000,00
B3-203	Oikeus- ja riita-asiat	10 000 000,00	5 347 000,00	53,47 %	10 000 000,00	1 821 706,11	18,22 %	0,00	4 653 000,00	8 178 293,89
B3-204	Konsultointi ja neuvonta	15 000 000,00	0,00	0,00 %	15 000 000,00	870 796,88	5,81 %	0,00	15 000 000,00	14 129 203,12
B3-205	Kriisitilanteiden valmiussuunnittelu	50 000,00	0,00	0,00 %	50 000,00	0,00	0,00 %	0,00	50 000,00	50 000,00
B-320	Yhteensä:	30 050 000,00	5 470 750,00	18,21 %	30 050 000,00	2 777 902,99	9,24 %	38 500,00	24 579 250,00	27 233 747,01
III OSASTO YHTEENSÄ		51 840 000,00	22 714 103,94	43,82 %	45 570 000,00	15 663 932,17	34,37 %	148 350,00	29 125 896,06	29 757 717,83

SRB:N VUODEN 2021 TALOUSARVION I OSA YHTEENSÄ

Budjettikohta	Budjettikohdan kuvaus	Maksusumma- rahojen toimen määrä (1)	Suoritettujen maksusum- mien määrä (2)	% tehdyistä maksusum- muksista (2)/(1)	Maksusumma- rahojen toimen määrä (3)	Suoritettujen maksusum- mien määrä (4)	% maksumu- ksista (4)/(3)	Siirretty jakso- tamattomien maksusum- mien määrä (C8) (2)-(4)	Perutut maksusum- mien määrä (1)-(2)	Perutut maksusum- mien määrä (3)-(4)
SRB:N TALOUSARVION I OSA YHTEENSÄ		125 270 000,00	89 525 652,58	71,47 %	119 000 000,00	76 365 691,16	64,17 %	6 258 139,65	35 744 347,42	36 376 169,19

**TALOUSARVION TOTEUTUMINEN VUONNA 2021 – II OSA – YHTEINEN KRIISINRAKKAISURAHASTO
TALOUSARVION TOTEUTUMINEN JA RAHOITUSLÄHDE R0 – OSOITETTU TULO – 2021**

Budjettikohdat	Käytettävissä oleva talousarvio 1.1.2021 maksusitoumusmäärärahoina	Käytettävissä oleva talousarvio 1.1.2021 maksusitoumusmäärärahoina	Lopulliset määrät (1)	Lopulliset määrät (2)	Sidottu ennen vuotta 2021	Sidottu yhteensä vuonna 2021 (3)	% tehdystä maksusitoumuksesta (3)/(1)	Maksettu yhteensä (4)	% maksusitoumuksista (4)/(2)	Siirretty maksusitoumusmääräraha (1)-(3)	Siirretty maksusitoumusmääräraha (2)-(4)
B4-000 Rahaston käyttö kriisiratkaisumääräyksissä	0,00	1,00	0,00	1,00	1,00	0,00	0,00 %	0,00	0,00 %	0,00	1,00
B4-010 Sijoitukset	37 438 845 729,96	37 438 845 729,96	46 847 373 354,28	46 847 373 354,28	0,00	0,00	0,00 %	0,00	0,00 %	46 847 373 354,28	46 847 373 354,28
B4-011 Sijoitustuotot	220 179 119,25	272 005 145,30	474 287 325,69	474 287 325,69	51 826 026,05	175 583 861,97	37,02 %	145 947 465,85	30,77 %	298 703 463,72	328 339 859,84
B4-031 Pankkimaksut ja -kulut	2 013,90	3 191,10	7 191,10	7 191,10	1 177,20	6 968,50	96,90 %	4 653,10	64,71 %	222,60	2 538,00
B4-032 Väliaikaista julkista rahoitusta koskevat sitoumusmaksut	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00 %	0,00	0,00 %	0,00	0,00
SRB:N TALOUSARVION II OSA YHTEENSÄ	37 659 026 863,11	37 710 854 067,36	47 321 667 871,07	47 321 667 872,07	51 827 204,25	175 590 830,47	0,37 %	145 952 118,95	0,31 %	47 146 077 040,60	47 175 715 753,12

OSASTO IX – VUODEN N-1 TALOUSARVION TULOS (SRB:N VARAINHOITOASETUKSEN 16 ARTIKLA)

BK	Budjettikohdat	Maksusitoumusmäärärahat	Toteutuneet maksusitoumusmäärärahat	Sidottu %	Maksusitoumusmäärärahat	Maksetut maksut	Maksettu %	Siirretyt maksusitoumusmäärärahat	Siirretyt maksusitoumusmäärärahat
B9-000	Tasapainotus varauksesta	45 387 679,98	0,00	0,00 %	45 387 679,98	0,00	0,00 %	45 387 679,98	45 387 679,98

Liite VI – Vuoden 2021 henkilöstötaulukko ja lisätiedot henkilöstöresurssien hallinnoinnista

HENKILÖSTÖTAULUKKO 2021

Tehtäväryhmä ja palkkaluokka	2020		2021	
	Henkilöstötaulukko EU:n hyväksytyssä talousarviossa	Todellinen henkilöstö vuoden lopussa	Henkilöstötaulukko EU:n hyväksytyssä talousarviossa	Todellinen henkilöstö vuoden lopussa
AD16	0	0	0	0
AD15	0	0	0	0
AD14	0	0	0	0
AD13	6	0	6	0
AD12	9	4	9	5
AD11	13	6	13	9
AD10	17	8	17	7
AD9	55	28	55	34
AD8	65	55	75	59
AD7	65	50	70	52
AD6	66	87	80	83
AD5	29	65	45	53
AD yhteensä	325	303	370	302
AST11	0	0	0	0
AST10	0	0	0	0
AST9	0	0	0	0
AST8	0	0	0	0
AST7	0	0	0	0
AST6	1	0	2	0
AST5	7	3	7	9
AST4	24	18	28	20
AST3	14	21	10	14
AST2	3	3	4	3
AST1	2	0	0	0
AST yhteensä	51	45	51	46
AST/SC6	0	0	0	0
AST/SC5	0	0	0	0
AST/SC4	0	0	0	0
AST/SC3	12	0	12	2
AST/SC2	9	11	9	11
AST/SC1	3	13	8	10
AST/SC yhteensä	24	24	29	23
Kaikki yhteensä	400	372	450	371
Kansalliset asiantuntijat	35	19	35	22

HENKILÖSTÖN MÄÄRÄ KANSALLISUUDEN MUKAAN VUODEN 2021 LOPUSSA

Kansalaisuus	Määrä	Prosenttiosuus henkilöstöstä
Belgia	43	11,59 %
Bulgaria	12	3,23 %
Tšekki	3	0,81 %
Tanska	1	0,27 %
Saksa	28	7,55 %
Viro	0	0,00 %
Irlanti	9	2,43 %
Kreikka	43	11,59 %
Espanja	41	11,05 %
Ranska	33	8,89 %
Kroatia	6	1,62 %
Italia	57	15,36 %
Kypros	2	0,54 %
Latvia	3	0,81 %
Liettua	4	1,08 %
Luxemburg	1	0,27 %
Unkari	4	1,08 %
Malta	2	0,54 %
Alankomaat	5	1,35 %
Itävalta	5	1,35 %
Puola	20	5,39 %
Portugali	5	1,35 %
Romania	28	7,55 %
Slovenia	4	1,08 %
Slovakia	4	1,08 %
Suomi	2	0,54 %
Ruotsi	2	0,54 %
Yhdistynyt kuningaskunta	4	1,08 %
Yhteensä	371	100 %

HENKILÖSTÖN MÄÄRÄ SUKUPUOLEN MUKAAN VUODEN 2021 LOPUSSA

Sukupuoli	Määrä	Prosenttiosuus henkilöstöstä
Naisia	165	44,47 %
Miehiä	206	55,53 %
Yhteensä	371	100 %

Liite VII – Tilinpäätös

LAUSUNTO TALOUDELLISESTA ASEMESTA VUONNA 2021

(euroa)

Kuvaus	31.12.2021	31.12.2020	Muutos
PYSYVÄT VASTAAVAT	14 373 369 250,69	11 231 385 307,80	3 141 983 942,89
Aineettomat käyttöomaisuushyödykkeet	8 585 445,17	7 008 189,64	1 577 255,53
Aineelliset käyttöomaisuushyödykkeet	1 599 396,64	2 399 131,80	-799 735,16
Myytavissä oleva rahoitusomaisuus (ei-pysyvä)	14 363 184 408,88	11 221 977 986,36	3 141 206 422,52
Pitkäaikaiset ennakkomaksut	0,00	0,00	0,00
Pitkäaikaiset saamiset	0,00	0,00	0,00
VAIHTUVAT VASTAAVAT	37 975 084 508,81	31 036 674 424,39	6 938 410 084,42
Myytavissä oleva rahoitusomaisuus (pysyvä)	2 453 455 434,78	2 345 078 671,17	108 376 763,61
Lyhytaikaiset ennakkomaksut	0,00	0,00	0,00
Lyhytaikaiset saamiset	26 499 222,91	21 720 867,72	4 778 355,19
Käteisvarat ja muut rahavarat	35 495 129 851,12	28 669 874 885,50	6 825 254 965,62
VASTAAVAA YHTEENSÄ	52 348 453 759,50	42 268 059 732,19	10 080 394 027,31
NETTOVARAT	46 724 079 638,02	37 632 689 691,28	9 091 389 946,74
Kertyneet varaukset	37 332 689 883,45	29 042 778 346,02	8 289 911 537,43
Vuoden taloudellinen tulos (rahasto)	9 280 335 236,06	8 326 063 675,62	954 271 560,44
Vuoden taloudellinen tulos (hallinto)	0,00	0,00	0,00
Uudelleenarvostusvarauksen käypä arvo	111 843 641,69	265 857 734,64	-154 014 092,95
Nettosaamiset vakuutusmatemaattisista voitoista/tappioista	-789 123,18	-2 010 065,00	1 220 941,82
PITKÄAIKAINEN VIERAS PÄÄOMA	5 601 197 086,68	4 620 854 078,24	980 343 008,44
Riski- ja kuluvaraus	0,00	0,00	0,00
Työntekijöiden etuudet	14 418 705,63	14 148 937,00	269 768,63
Pitkäaikainen vieras pääoma SRB:n erityisistä toimista (IPC)	5 513 103 530,10	4 509 398 953,49	1 003 704 576,61
Muut pitkäaikaiset velat	73 674 850,95	97 306 187,75	-23 631 336,80
LYHYTAIKAINEN VIERAS PÄÄOMA	23 177 034,80	14 515 962,67	8 661 072,13
Riski- ja kuluvaraus (lyhyen aikavälin)	242 750,00	651 600,00	-408 850,00
Maksettavat	22 934 284,80	13 864 362,67	9 069 922,13
VASTATTAVAA YHTEENSÄ	52 348 453 759,50	42 268 059 732,19	10 080 394 027,31

TULOSLASKELMA

(euroa)

OTSIKKO	2021	2020	Muutos
TOIMINNAN TUOTOT	9 488 377 014,93	8 496 060 308,93	992 316 706,00
Muut kuin pörssilistatut tulot rahaston maksuista	9 405 085 229,96	8 413 791 184,74	991 294 045,22
Muut kuin pörssilistatut tulot hallinnollisista maksuista	83 284 927,00	82 268 256,16	1 016 670,84
Muut pörssilistatut toiminnan tuotot	6 857,97	804,48	6 053,49
Hallinnollisen toiminnan tuotot	0,00	63,55	-63,55
TOIMINTAKULUT	-80 987 348,65	-69 000 721,47	-11 986 627,18
<i>Toimintakulut</i>	<i>-5 231 546,37</i>	<i>-2 902 858,06</i>	<i>-2 328 688,31</i>
Hallintokulut	-75 755 802,28	-66 097 863,41	-9 657 938,87
TOIMINNAN YLIJÄÄMÄ/(ALIJÄÄMÄ)	9 407 389 666,28	8 427 059 587,46	980 330 078,82
Rahoitustuotot	31 102 073,53	20 460 840,19	10 641 233,34
<i>Rahoituskulut</i>	<i>-156 233 135,28</i>	<i>-108 812 291,03</i>	<i>-47 420 844,25</i>
Siirto työsuhteen jälkeisiin etuuksiin (eläkkeet ja siirtymäkorvaus)	-1 923 368,47	-12 644 461,00	10 721 092,53
VARSAINAISEN TOIMINNAN YLIJÄÄMÄ/(ALIJÄÄMÄ)	9 280 335 236,06	8 326 063 675,62	954 271 560,44
Satunnaiset tuotot	0,00	0,00	0,00
Satunnaiset tappiot	0,00	0,00	0,00
YLIJÄÄMÄ/(ALIJÄÄMÄ) SATUNNAISISTA ERISTÄ	0,00	0,00	0,00
VARAINHOITOVUODEN TALOUDELLINEN TULOS	9 280 335 236,06	8 326 063 675,62	954 271 560,44

Liite VIII – Vuonna 2021 käynnistetyt hankintamenettelyt

Vuonna 2021 käynnistettyjen hankintamenettelyjen tyypit	Lkm.
Erittäin vähäarvoiset neuvottelumenettelyt (1 000,01–15 000,00)	13
Vähäarvoiset ja keskitason neuvottelumenettelyt (15 000,01 < 139 000,00)	–
Avoin menettely (≥139 000,00)	1
Rajoitettu menettely (≥139 000,00)	–
Eriytynyt neuvottelumenettely	15
Tarjousperusteinen neuvottelumenettely	–
Kilpailun avaaminen uudelleen SRB:n ja toimielinten välisten puitesopimusten mukaisesti	5
Poikkeaminen hankintamenettelyistä	–

AVOIN MENETTELY (≥139 000,00)

Sopimuksen numero	Aihe	Tila	Myönnetty enimmäismäärä
OP/1/2021	Lainopillisen neuvonnan tarjoaminen	Käynnissä	–

ERITYISET NEUVOTTELUMENETTELYT (11 ARTIKLA)

Sopimuksen numero	Aihe	Oikeusperusta	Tila	Myönnetty enimmäismäärä
NEG/1/2021	Lisätoimistotilan vuokraaminen	SRB:n varainhoitoasetuksen 83 artikla; liitteessä I olevan 11.1 kohdan g alakohta	Sopimus tehty	16 000 000,00
NEG/11/2021	Ammatilliset oikeudelliset palvelut riita-asioissa	SRB:n varainhoitoasetuksen 83 artikla; liitteessä I olevan 11.1 kohdan h alakohta	Sopimus tehty	100 000,00
NEG/14/2021	Ammatilliset oikeudelliset palvelut riita-asioissa	SRB:n varainhoitoasetuksen 83 artikla; liitteessä I olevan 11.1 kohdan h alakohta	Sopimus tehty	8 000,00
NEG/17/2021	Ammatilliset oikeudelliset palvelut riita-asioissa	SRB:n varainhoitoasetuksen 83 artikla; liitteessä I olevan 11.1 kohdan h alakohta	Sopimus tehty	600 000,00
NEG/18/2021	Ammatilliset oikeudelliset palvelut riita-asioissa	SRB:n varainhoitoasetuksen 83 artikla; liitteessä I olevan 11.1 kohdan h alakohta	Sopimus tehty	600 000,00
NEG/19/2021	Ammatilliset oikeudelliset palvelut riita-asioissa	SRB:n varainhoitoasetuksen 83 artikla; liitteessä I olevan 11.1 kohdan h alakohta	Sopimus tehty	300 000,00
NEG/2/2021	Ammatilliset oikeudelliset palvelut riita-asioissa	SRB:n varainhoitoasetuksen 83 artikla; liitteessä I olevan 11.1 kohdan h alakohta	Sopimus tehty	44 000,00
NEG/24/2021	Internet-yhteydet	SRB:n varainhoitoasetuksen 83 artikla; liitteessä I olevan 11.1 kohdan l alakohta	Sopimus tehty	59 732,00

Sopimuksen numero	Aihe	Oikeusperusta	Tila	Myönnetty enimmäismäärä
NEG/25/2021	Invoke-lisenssiohjelmiston ja -palvelujen tarjoaminen	SRB:n varainhoitoasetuksen 83 artikla; liitteessä I olevan 11.1 kohdan b alakohdan ii ja iii luetelmakohta	Käynnissä	-
NEG/27/2021	Henkilöstöasioita koskeva lainopillinen neuvonta ennen oikeudenkäyntiä	SRB:n varainhoitoasetuksen 83 artikla; liitteessä I olevan 11.1 kohdan h alakohta	Sopimus tehty	30 000,00
NEG/28/2021	Oikeudelliset palvelut ennen oikeudenkäyntiä	SRB:n varainhoitoasetuksen 83 artikla; liitteessä I olevan 11.1 kohdan h alakohta	Sopimus tehty	890 000,00
NEG/3/2021	Ammatilliset oikeudelliset palvelut riita-asioissa	SRB:n varainhoitoasetuksen 83 artikla; liitteessä I olevan 11.1 kohdan h alakohta	Sopimus tehty	15 000,00
NEG/34/2021	Ammatilliset oikeudelliset palvelut riita-asioissa	SRB:n varainhoitoasetuksen 83 artikla; liitteessä I olevan 11.1 kohdan h alakohta	Sopimus tehty	70 000,00
NEG/5/2021	Financial Timesin tilaus 2021–2024	SRB:n varainhoitoasetuksen 83 artikla; liitteessä I olevan 11.1 kohdan b alakohta	Sopimus tehty	236 985,00
NEG/7/2021	Ennen oikeudenkäyntiä tarvittavat palvelut	SRB:n varainhoitoasetuksen 83 artikla; liitteessä I olevan 11.1 kohdan h alakohta	Sopimus tehty	880 000,00

SRB:N PUITESOPIMUKSIIN PERUSTUVIEN KILPAILUMENETTELYJEN UUELLEEN ALOITTAMINEN

Sopimuksen numero	Aihe	Tila	Myönnetty enimmäismäärä
SRB/OP/1/2018 - SC2	Rahoitusvakuudet	Sopimus tehty	500 000,00
SRB/OP/5/2017 - SC10	Vakuudet	Sopimus tehty	1 200 000,00

Liite IX – Sanasto

Arvonmääritys 1	Arvonmääritys 1 on yhteisestä kriisiratkaisumekanismista annetun asetuksen 20 artiklan 5 kohdan a alakohdassa edellytetty arvonmääritys, jonka avulla arvioidaan, täytyvätkö kriisiratkaisun, alaskirjauksen tai pääomainstrumenttien muuntamisen edellytykset.
Arvonmääritys 2	Arvonmääritys 2 tuottaa tietoa päätöksen tekemiseksi siitä, mikä on asianmukainen kriisiratkaisutoimi, johon on ryhdyttävä, ja sen mukaan, mihin toimeen päädytään, se tuottaa tietoa päätöksen tekemiseksi omistusinstrumenttien mitätöimisen tai laimentamisen laajuudesta; hyväksyttävien velkojen alaskirjauksen tai asianmukaisten pääomainstrumenttien muuntamisen laajuudesta; siirrettävistä varoista, oikeuksista, veloista tai omistusinstrumenteista sekä omistajille maksettavan vastikkeen arvosta. Lisäksi sillä varmistetaan, että mahdolliset tappiot, jotka kohdistuvat yhteisön varoihin, otetaan kokonaisuudessaan huomioon. Arvonmäärityksen 2 on sisällettävä arvio kohtelusta, joka kunkin osakkeenomistajien ja velkojien luokan olisi ennakoitu saavan, jos yritys olisi likvidoitu tavanomaisessa maksukyvyttömyysmenettelyssä.
Arvonmääritys 3	Arvonmäärityksellä 3 selvitetään, olisiko osakkeenomistajia ja velkojia kohdeltu paremmin, jos kriisiratkaisun kohteena olevalle laitokselle olisi toteutettu tavanomainen maksukyvyttömyysmenettely. Toisin sanoen arvonmäärityksen 3 tehtävänä on arvioida, onko NCWO-periaatetta mahdollisesti rikottu.
Avoinna olevan pankin velkakirjojen arvon alaskirjaus	Yhteisestä kriisiratkaisumekanismista annetun asetuksen 27 artiklan 1 kohdan a alakohdan mukaisesti.
Ensisijainen kriisiratkaisustrategia	Ks. määritelmä delegoidun asetuksen (EU) 2016/1075 2 artiklan 3 kohdasta.
Kertomus purettavuuden etenemisestä	Purettavuutta koskevaan työohjelmaan perustuva asiakirja, jossa kerrotaan, miten pankit ovat edistyneet esteiden poistamisessa. Kertomuksen on i) annettava riittävän tarkat tiedot pankkien edistymisestä välitavoitteisiin nähden ja ii) autettava sisäisiä kriisiratkaisuryhmiä purettavuutta koskevan arvioinnin päivittämisessä kriisiratkaisun kunkin suunnittelujakson lopussa.
Keskusvastapuoli	Yhteisö, joka asettuu yksillä tai useammilla markkinoilla kaupan osapuolten väliin, myyjäksi alkuperäiselle ostajalle ja ostajaksi alkuperäiselle myyjälle, ja takaa avointen sopimusten toteutumisen.
Kolmas maa	EU:n ulkopuolinen maa.
Kriisiratkaisun kohteena oleva yhteisö	Kriisiratkaisun kohteena olevalla yhteisöllä tarkoitetaan Euroopan unioniin sijoitautunutta yhteisöä, jonka kriisiratkaisuneuvosto on määrittänyt yhteisöksi, johon kriisiratkaisusuunnitelmassa kohdistetaan kriisiratkaisutoimia.
Kriittinen rahoitusmarkkinoiden infrastruktuuri (FMI-palvelut)	FMI-palvelun tai välittäjän tarjoamat maksu-, selvitys-, toimitus- tai säilytyspalvelut, jotka ovat välttämättömiä yhden tai useamman kriittisen toiminnon jatkuvuuden kannalta.
Kriittiset toiminnot	Toiminta, palvelut tai toiminnot, joiden keskeytyminen todennäköisesti aiheuttaisi reaalityalouden kannalta elintärkeiden palvelujen häiriintymisen tai todennäköisesti häiritsisi rahoitusvakautta laitoksen tai konsernin koon tai markkinaosuuden, ulkoisten ja sisäisten sidosten, monitahoisuuden tai rajatylittävän toiminnan johdosta erityisesti tämän toiminnan ja näiden palvelujen tai toimintojen korvattavuus huomioon ottaen.
Liiketoiminnan myynti	Ks. määritelmä yhteisestä kriisiratkaisumekanismista annetun asetuksen 3 artiklan 1 kohdan 30 alakohdasta.

Liiketoiminnan tervehdyttämissuunnitelma	Velkakirjojen arvon alaskirjauksen jälkeisen rakenneuudistuksen on perustuttava liiketoiminnan tervehdyttämissuunnitelman toteuttamiseen. Näiden suunnitelmien on soveltuvin osin oltava yhteensopivia sen rakenneuudistussuunnitelman kanssa, joka yhteisön on toimitettava komissiolle unionin valtioneuvoston mukaisesti. Yhteisön pitkäaikaisen elinkelpoisuuden palauttamiseen tähtäävien toimien lisäksi suunnitelmaan on sisällytettävä eritoten sellaisia toimenpiteitä, joilla tuki rajataan taakanjaon osalta minimiin, ja sellaisia toimenpiteitä, joilla rajoitetaan kilpailun vääristymistä (yhteisestä kriisintarkaisumekanismista annetun asetuksen 27 artiklan 16 kohta ja pankkien elvytys- ja kriisintarkaisudirektiivin 52 artiklan 12 ja 13 kohta).
No Creditor Worse Off (NCWO) -periaate	Periaate, jonka mukaan velkojat eivät saa jäädä kriisintarkaisussa huonompaan asemaan kuin tavanomaisessa maksukyvyttömyysmenettelyssä.
Olellaisia esteitä koskeva menettely	Yhteisestä kriisintarkaisumekanismista annetun asetuksen 10 artiklassa kuvattu menettely.
OmaisuuDENHOIToyhtiö	Ks. määritelmä yhteisestä kriisintarkaisumekanismista annetun asetuksen 3 artiklan 31 kohdasta.
Sisäinen kriisintarkaisuryhmä	Näiden ryhmien vastuulla on laatia kriisintarkaisusuunnitelmia SRB:n vastuualueeseen kuuluvia pankkeja varten. Ne koostuvat SRB:n ja asianomaisen kansallisen kriisintarkaisuviranomaisen asiantuntijoista.
Varojen erottelu	Ks. määritelmä yhteisestä kriisintarkaisumekanismista annetun asetuksen 3 artiklan 32 kohdasta.
Velkakirjojen arvon alaskirjaus	Ks. määritelmä yhteisestä kriisintarkaisumekanismista annetun asetuksen 3 artiklan 33 kohdasta.

YHTEYDENOTOT EU:hun

Käynti tiedotuspisteessä

Euroopan unionin alueella toimii yhteensä satoja Europe Direct -tiedotuspisteitä. Lähimmän tiedotuspisteen osoite löytyy verkosta (european-union.europa.eu/contact-eu/meet-us_fi).

Yhteydenotot puhelimitse tai kirjallisesti

Europe Direct -palvelu vastaa Euroopan unionia koskeviin kysymyksiin. Palveluun voi ottaa yhteyttä

- soittamalla maksuttomaan palvelunumeroon 00 800 6 7 8 9 10 11 (jotkin operaattorit voivat periä puhelumaksun),
- soittamalla puhelinnumeroon +32 22999696, tai
- verkkolomakkeella (european-union.europa.eu/contact-eu/write-us_fi).

TIETOA EU:sta

Verkkosivut

Tietoa Euroopan unionista on saatavilla kaikilla EU:n virallisilla kielillä Europa-sivustolla (european-union.europa.eu).

EU:n julkaisut

EU:n ilmaisia ja maksullisia julkaisuja voi ladata tai tilata verkosta (op.europa.eu/fi/publications). Ilmaisia julkaisuja on mahdollista saada usean kappaleen erinä ottamalla yhteyttä Europe Direct -palveluun tai paikalliseen tiedotuspisteeseen (ks. european-union.europa.eu/contact-eu/meet-us_fi).

EU:n lainsäädäntö ja siihen liittyvät asiakirjat

EU:n koko lainsäädäntö vuodesta 1951 ja muuta tietoa EU:n oikeudesta on saatavilla kaikilla virallisilla kielillä EUR-Lex-tietokannassa (eur-lex.europa.eu).

EU:n avoin data

Eurooppalaisen datan portaali (data.europa.eu) tarjoaa pääsyn EU:n toimielinten, elinten ja virastojen avoimiin data-aineistoihin. Data on ladattavissa ja uudelleenkäytettävissä maksutta sekä kaupallista että ei-kaupallista käyttöä varten. Portaalissa on myös runsaasti Euroopan maiden data-aineistoja.



YHTEINEN KRIISINRATKAISUNEUVOSTO

Treurenberg 22, 1049 Bryssel

<https://srb.europa.eu>



Euroopan unionin
julkaisutoimisto