

# 2019. AASTA ARUANNE



Fotode autorid:

Kaanefoto: iStockphoto/baona

Lk 18 iStockphoto/PeopleImages,

Lk 31 iStockphoto/Drazen Zigic,

Lk 37 iStockphoto/Chris Ryan,

Lk 41 iStockphoto/yong hee son

PDF

ISBN 978-92-9475-223-9

ISSN 2467-3250

doi: 10.2877/343308

FP-AA-20-001-ET-N

Lisateave Euroopa Liidu kohta on internetis aadressil (<http://europa.eu>).

Luxembourg: Euroopa Liidu Väljaannete Talitus, 2020

© Ühtne Kriisilahendusnõukogu, 2020

Reprodutseerimine on lubatud tingimusel, et viidatakse allikale.

ÜHTNE KRIISILAHENDUSNÕUKOGU

# **2019. AASTA ARUANNE**

---

# SISUKORD

---

<b>EESSÕNA</b>	<b>4</b>
<b>LÜHENDID</b>	<b>7</b>
<b>KOMMENTEERITUD KOKKUVÕTE</b>	<b>8</b>
<b>INSTITUTSIOONILINE RAAMISTIK</b>	<b>10</b>
<b>1. SRB PANKADE JA VÄHEM OLULISTE ASUTUSTE KRIISILAHENDUSKÕLBLIKKUSE TUGEVDAMINE</b>	<b>12</b>
1.1. SRB pankade kriisilahenduskavad	12
1.2. 2020. aasta kriisilahenduse kavandamise tsükli ettevalmistus	14
1.3. SRB järelevalve vähem oluliste asutuste kriisilahenduse kavandamisel ja otsuste tegemisel	16
<b>2. KRIISILAHENDUSRAAMISTIK</b>	<b>18</b>
2.1. Vahendid ja poliitikad	18
2.2. Kriisilahenduskõlblikkuse hindamine	22
2.3. Kriisilahenduse kavandamise andmed	22
2.4. Suhtlemine pankadega	23
2.5. Ettevalmistused Brexiti jaoks	24
2.6. Finantsstabiilsuse analüüs	25
2.7. Koostöö riiklike ametiasutuste, Euroopa institutsioonide ja ELi-väliste asutustega	25
2.8. Asjaomaste dokumentidega seotud regulatiivne tegevus / õigusloomeprotsess	28
2.9. Läbirääkimised võimalikuks ühinemiseks pangandusliiduga	29
2.10. Rahvusvahelised suhted	29
<b>3. KRIISIOHJE</b>	<b>31</b>
3.1. Kriisilahenduse otsus ja negatiivne otsus	31
3.2. Kriisivalmiduse tugevdamise projektid	32
<b>4. ÜHTNE KRIISILAHENDUSFOND</b>	<b>34</b>
4.1. Osamaksed	34
4.2. Investeeringud	35
4.3. Rahastamine	36
<b>5. SRB KUI ORGANISATSIOON</b>	<b>38</b>
5.1. Info- ja kommunikatsioonitehnoloogia	38
5.2. Teabevahetus	39

<b>5.3. Vahendite haldamine</b>	<b>39</b>
5.3.1. Personal	39
5.3.2. Eelarve haldamine ja finantsjuhtimine	40
5.3.3. 2019. aasta lõplik raamatupidamisaruanne	43
5.3.4. Hanked	43
<b>5.4. Asutusesisene õigusnõustamine ja kohtumenetlused</b>	<b>44</b>
<b>5.5. Juhtimine</b>	<b>45</b>
5.5.1. Kriisilahendusnõukogu sekretariaat	45
5.5.2. Vastavuskontroll	45
5.5.3. Sisekontrollistandardid	45
5.5.4. Siseaudit	46
5.5.5. Välisaudit	47
<b>6. APELLATSIOONIKOMISJON</b>	<b>48</b>
<b>7. KINNITAV AVALDUS</b>	<b>49</b>
<b>LISAD</b>	<b>50</b>
1. lisa. Organisatsiooniskeem	50
2. lisa. Aastaruanne üldsuse juurdepääsu kohta dokumentidele 2019. aastal	51
3. lisa. 2019. aasta eelarve täitmine	52
4. lisa. 2019. aasta ametikohtade loetelu	58
5. lisa. Töötajate arv kodakondsuse ja soo järgi	59
6. lisa. 2019. aasta lõplik raamatupidamisaruanne	61
7. lisa. 2019. aastal algatatud hankemenetlused	63
8. lisa. SRB 2019. aasta tööprogrammi peamiste tulemusnäitajate kokkuvõte	65
9. lisa. Täiskogu liikmed	67
10. lisa. Sõnastik	68

## EESSÕNA



Ühe aastaga võib olukord väga palju muutuda. 2020. aasta esimesed kuud erinesid 2019. aasta alguskuudest väga palju. Eelmisel aastal samal ajal veel kujuteldamatu olnud COVID-19 on nüüd kohal ja üsna tõenäoliselt mõjutab COVID-19 pandeemia meid veel mõnda aega. Pangandussektor on viimastel aastatel reguleerivate asutuste juhendamisel palju saavutanud kriisilahenduse kavandamisel ning selle tegevuse jätkumine on meie kõigi huvides. Pangad on nüüd palju turvalisemad kui 2008. aastal. 2020. aasta aprillis alanud 2020. aasta kriisilahenduse kavandamise tsükliga ühtlustatakse kõigi Ühtse Kriisilahendusnõukogu (SRB) pankade kriisilahenduse kavandamine ühetaoliseks 12-kuuliseks tsükliks. Selle muudatusega rakendatakse mitte ainult panganduspaketi uusi sätteid, vaid see lihtsustab pankade ja kriisilahendusasutuste jaoks ka kriisilahenduse kavandamise protsessi. Uute muudatuste tõttu paraneb kriisilahenduskavade kvaliteet, sest kõik kavad hakkavad põhinema uusimatel andmetel.

Olenemata sellest, kas majanduses on head või keerulised ajad, teeb SRB tihedat koostööd paljude asutustega, näiteks riiklike kriisilahendusasutustega, Euroopa Keskpanga (EKP), Euroopa Komisjoni, kuid ka oma rahvusvaheliste vastaspooltega. Koos jälgime COVID-19 pandeemia põhjustatud probleeme ja lahendame neid. SRB võtab vajadusel kasutusele pragmaatilise, tervel mõistusel põhineva lähenemisviisi. Seoses olemasolevate omavahendite ja kõlblike kohustuste miinimumnõude siduvate eesmärkidega kavatseb SRB võtta tulevikule suunatud lähenemisviisi pankade suhtes, kellel võib olla raskusi nende eesmärkide saavutamise ees, kui jõustuvad uued otsused, mis moodustavad osa 2020. aasta kriisilahendustsüklist. Keskendume neile 2020. aasta otsustele ja eesmärkidele ning palume pankadel jätkata oma tegevust, et esitada vajalikud andmed omavahendite ja kõlblike kohustuste miinimumnõude kohta eelseisvaks tsükliks.

Arvan, et selline lähenemisviis annab pankadele vajaliku paindlikkuse ja tagab võrdsed võimalused. Samas peab meie ühine tegevus kriisilahenduskõlblikkuse valdkonnas jätkuma ühtlases tempos, et tagada meie finantssüsteemi stabiilsus.

COVID-19 pandeemia põhjustatud erakorraline olukord tuletab meile meelde, kui oluline on arengu saavutamine peamistes poliitikadokumentides, sealhulgas Euroopa hoiuste tagamise skeem, ühise eelarvepõhise kaitsekorra rakendamine, kriisilahenduse likviidsuse lahendus, kapitaliturgude liidu lõpuleviimine ning kriisilahenduse ja maksejõuetuse parem vastavusseviimine, sealhulgas pankade likvideerimise kord ja pangandusloa tühistamise ühtlustatud kord. Ootamatu mastaapse majanduskriisi esinemine peaks olema selge meeldetuletus, et me ei tohi unustada pangandusliidu täielikku teostamist, et see saaks toimida täies mahus.

Meie seniseid saavutusi vaadates võib SRB ohkusega kinnitada, et kriisilahendusraamistikust on saanud finantsmääruse kindel osa. Kogu 2019. aasta vältel jätkasime tegevust selle raamistiku edasiseks tugevdamiseks tihedas koostöös riiklike kriisilahendusametite ja SRB pädevusalasse kuuluvate pankadega, täiustasime veelgi kriisilahenduskavu, tugevdades seega pankade kriisilahenduskõlblikkust, ning alustasime panganduspaketi uute sätete rakendamist. Samuti püüdsime täita oma kohustust aidata edendada finantsstabiilsust ja tagada maksumaksjate raha kaitstus juhul, kui süsteemselt oluline pank peaks maksejõuetuks jääma.

Et saavutada ühine eesmärk **luua koos kriisilahenduskõlblikkus** ja arendada kriisilahenduskõlblikkuse hindamist, oli keskse tähtsusega tulemus 2019. aastal dokument „*Expectations for Banks*“ („Ootused pankadele“), mis avati avalikuks konsultatsiooniks oktoobris 2019 ja avaldati lõpuks 1. aprillil 2020. See dokument ei sisalda uusi poliitika, vaid koondab SRB senise tegevuse ühte dokumenti ning esitab pankadele selged ja konkreetsed ootused, kuidas need peaksid muutma end kriisilahenduskõlblikuks eri valdkondades. Sellisena annab see pankadele ja ka SRB hindamise jaoks selged juhised, parimad tavad ja võrdlusalused. Arvestades riskiohjamise ja juhtimise parimaid tavu, võib kinnitada, et dokumendis „*Expectations for Banks*“ (Ootused pankadele) esitatud nõuded ei tohiks üllatada ühtki vastutustundlikku panga juhtkonda.

**SRB prioriteedikirjad**, mis on iga-aastased iga panga jaoks eraldi kohandatud kirjad ja milles rõhutatakse prioriteete, millele iga pank peaks individuaalselt keskenduma, et muuta end kriisilahenduskõlblikuks, kasutavad uue lähtepunktina dokumenti „*Expectations for Banks*“ (Ootused pankadele). Prioriteedikirjades esitatud selgetele juhistele järgneb meie hinnang senisele arengule. Selle hinnangu põhjal alustab SRB vajadusel takistusmenetlused, kui pangad ei edene kriisilahenduskõlblikkuse saavutamisel piisavalt.

Lisaks tugevdas ja ajakohastas SRB 2019. aastal 106 kriisilahenduskava, arendades kaalutlusi, mis põhinevad uusimal omavahendite ja kõlblike kohustuste miinimumnõude poliitikal ja muudel kriisilahenduspõhimõtetel, hõlmates samas ka panganduspaketi (!) esimesi sätteid. Samal ajal jätkub asutusesisene tegevus uute sätete rakendamiseks, mida hakatakse kohaldama alates 28. detsembrist 2020.

Seoses globaalsete süsteemselt oluliste pankade (GSIBde) kriisilahenduskõlblikkuse tugevdamisega tihedas koostöös meie rahvusvaheliste partneritega jõudis SRB veel ühe olulise vahe-eesmärgini, allkirjastades asutusepõhised koostöölepingud GSIBde kriisiohjamisrühmade jaoks SRB pädevusalas. Rahvusvaheline koostöö Euroopa Liidus ja meie rahvusvaheliste vastaspooltega on endiselt kesksel kohal ja see on ka tulevikus hädavajalik keerukate rahvusvaheliste pangandusgruppide kriisilahenduskõlblikkuse saavutamiseks. 2019. aastal suurendas ühtne kriisilahendusfond veelgi oma suutlikkust ning 2020. aasta keskpaigaks loodame olla kogunud umbes kaks kolmandikku oma lõplikest siht-rahammadest.

(!) Kapitalivarude teise läbivaatamise teatud sätted kogu kahjumikatmisvõime nõuete ja rahastamiskõlblikkuse kriteeriumide kohta jõustusid vahetult 27. juunil 2019 ja neid on käsitletud SRB 2018. aasta omavahendite ja kõlblike kohustuste miinimumnõude poliitika lisas ([https://srb.europa.eu/sites/srb/files/crr\\_addendum\\_to\\_the\\_2018\\_srb\\_mrel\\_policy.pdf](https://srb.europa.eu/sites/srb/files/crr_addendum_to_the_2018_srb_mrel_policy.pdf)).

Lõpuks tahaksin tänada kõiki SRB töötajaid, kriisilahendusnõukogu liikmeid ning meie partnereid riiklikul, Euroopa ja rahvusvahelisel tasandil nende suure töö, pühendumuse ja suurepärase koostöö eest eelmisel aastal ja eriti praegustes erakorralistes oludes meie ühise eesmärgi saavutamiseks. Eesolev tee võib olla keeruline, kuid olen kindel, et jätkates samamoodi 2020. aastal ja pärast seda, saavutame järgmised vahe-eesmärgid, et muuta kõik pangad kriisilahenduskõlblikuks ja säilitada seega finantsstabiilsus ning kaitsta maksumaksjate raha.



# LÜHENDID

<b>AHWP</b>	ajutine töörühm	<b>JRC</b>	Teadusuuringute Ühiskeskus
<b>BRRD</b>	pankade finantsseisundi taastamise ja kriisilahenduse direktiiv	<b>LAA</b>	kahjumikatmise summa
<b>CCP</b>	keskne vastaspool	<b>LDT</b>	kohustuste andmevorm
<b>CCS</b>	osamaksete kogumissüsteem	<b>LFA</b>	laenukorralduse leping
<b>CoAg</b>	koostööleping	<b>LSI</b>	vähem oluline asutus
<b>CoFra</b>	koostöö raamleping	<b>MAP</b>	mitmeaastane tööprogramm
<b>CS</b>	Kriisilahendusnõukogu sekretariaat	<b>MCC</b>	turuusalduse puhver
<b>EA</b>	euroala	<b>MoU</b>	vastastikuse mõistmise memorandum
<b>EBA</b>	Euroopa Pangandusjärelevalve	<b>MREL</b>	omavahendite ja kõlblike kohustuste miinimumnõue
<b>ECONI komisjon</b>	Euroopa Parlamendi majandus- ja rahanduskomisjon	<b>MS</b>	liikmesriik (liikmesriigid)
<b>EDIS</b>	Euroopa hoiuste tagamise skeem	<b>NCA</b>	riiklik pädev asutus
<b>FAS</b>	rahanduse raamatupidamissüsteem	<b>NCWO</b>	võlausaldajate võrdse kohtlemise põhimõte
<b>FMI</b>	finantsturutaristu (nt kesksed vastaspoolad)	<b>NRA</b>	riiklik kriisilahendusasutus
<b>FSAP</b>	finantssektori hindamise programm	<b>O-SII</b>	muu süsteemselt oluline ettevõtja
<b>FSB</b>	finantsstabiilsuse nõukogu	<b>RAP</b>	kriisilahenduskõlblikkuse hindamine
<b>FTWP</b>	täiendav kolmepoolne tööprogramm	<b>RCA</b>	rekapitaliseerimissumma
<b>GLRA</b>	konsolideerimisgrupi tasandi kriisilahendusasutus	<b>RWA</b>	riskiga kaalutud vara
<b>G-SIB</b>	globaalne süsteemselt oluline pank	<b>SI</b>	oluline asutus
<b>HR</b>	personal	<b>SME</b>	väike ja keskmise suurusega ettevõtja
<b>ICS</b>	sisekontrollistandard(id)	<b>SRB</b>	Ühtne Kriisilahendusnõukogu
<b>IKT</b>	info- ja kommunikatsioonitehnoloogia	<b>SRF</b>	ühtne kriisilahendusfond
<b>IMF</b>	Rahvusvaheline Valuutafond	<b>SRM</b>	ühtne kriisilahenduskord
<b>IPC</b>	tagasivõtmatu maksekohustus	<b>SRMR</b>	ühtse kriisilahenduskorra määrus
<b>IRT</b>	asutusesisene kriisilahendusüksus	<b>TFCA</b>	koordineeritud tegevuse rakkerühm
		<b>TLAC</b>	kogu kahjumikatmisvõime
		<b>WS</b>	töösuund

# KOMMENTEERITUD KOKKUVÕTE

2019. aastal, mis oli SRB asutamisest alates selle viies tegevusaasta, edenes SRB jätkuvalt kriisilahendusraamistiku tugevdamisel, kriisilahenduse kavandamise edendamisel ja dialoogi jätkuval tõhustamisel pankade ning muude kriisilahendus- ja järelevalveasutustega pangandusliidus ja mujal.

Lähtudes 2019. aasta tööprogrammis esitatud prioriteetidest, mitmeaastasest tööprogrammist aastateks 2018–2020 ja eelnevate aastate tegevusest, keskendus SRB 2019. aastal oma tegevuses jätkuvalt järgmistele põhitegevusvaldkondadele:

- (I) oluliste asutuste ja vähem oluliste asutuste kriisilahenduskõlblikkuse tugevdamine;
- (II) töökindla kriisilahendusraamistiku edendamine;
- (III) tõhusa kriisiohje ettevalmistamine ja teostamine;
- (IV) ühtse kriisilahendusfondi rakendamine;
- (V) õhukese ja tõhusa organisatsiooni loomine.

SRB 2019. aasta aruanne näitab, et SRB 2019. aasta tööprogrammis määratletud eesmärgid on suures osas saavutatud. SRB peamised saavutused järgmised.

- ▶ Et SRB püüab kriisilahenduskavu ja seega oma pädevusalas olevate oluliste asutuste kriisilahenduskõlblikkust veelgi tugevdada, ajakohastas ja parandas amet tihedas koostöös riiklike kriisilahendusasutustega 106 kriisilahenduskava ning andis oma panuse viide vastuvõtva riigi kavasse, mille koostasid ELi muud konsolideerimisgrupi tasandi kriisilahendusasutused. 2019. aastal koordineeris vastloodud kriisilahenduse kavandamise tsükli juhtkomitee olulist tegevust kõigi SRB pankade kriisilahenduse kavandamise ühtlustamiseks alates 2020. aasta aprillist ühetaoliseks 12-kuuliseks tsükliks. See tagab SRB otsuste vastuvõtmise ja aruandepäevade optimeeritud ajastamise, kasutades uusimaid andmeid, ning rakendab panganduspaketi sätteid, mis peaksid võimaldama, et SRB-l oleksid täielikult valmis kavad aastate 2020 ja 2021 tsükli ajal, seega juba enne panganduspaketi omavahendite ja kõlblike kohustuste miinimumnõude üleminekuperioodide lõppu. Seoses vähem oluliste asutuste järelevalve funktsiooniga, mille eesmärk on tagada järjepidev kriisilahendamise lähenemisviis pangandusliidus, sai SRB riiklikelt kriisilahendusasutustelt teatiseid 2019. aasta kriisilahenduse kavandamise tsükli 1243 kriisilahenduskava kavandi kohta, hõlmates tulemusena 85,3% vähem olulistest asutustest, mille kriisilahenduse kavandamist nõuti 2019. aastal.
- ▶ Üks 2019. aasta keskse tähtsusega tulemusi oli dokument „*Expectations for Banks*” (Ootused pankadele), mis oli esimene dokument, mis avati avalikuks konsultatsiooniks oktoobris 2019, ning mille lõplik versioon avaldati 1. aprillil 2020. Selles dokumendis antakse ülevaade vastuvõetud sisemistest kriisilahenduse kavandamise poliitikatest, kajastatakse pankade kriisilahenduskõlblikkuse parimaid tavu ja kehtestatakse selle hindamise võrdlusalused. Lisaks annab see turuosalistele selguse meetmete osas, mida SRB eeldab, et pangad võtavad, ning on uus lähtepunkt igale pangale saadetavate individuaalselt kohandatud prioriteedikirjadele, et pangad oleksid täiesti teadlikud, kuidas end kriisilahenduskõlblikuks muuta.

- ▶ Lisaks tegeles SRB jätkuvalt selliste oluliste aspektidega nagu talitluspidevus, finantstutaristu teenustele juurdepääsu pidevus, maksevõimeline likvideerimine ning likviidsus kriisilahendamisel ja väärtuse hindamisel, samas avaldas SRB ka oma 2018. aasta omavahendite ja kõlblike kohustuste miinimumnõude poliitika teise osa ja lisa ning ka poliitika, mis selgitab SRB lähenemisviisi avaliku huvi hindamisele. Samuti tehti väga intensiivselt asutusesiseseid ettevalmistusi panganduspaketi uute sätete rakendamiseks.
- ▶ Seoses rahvusvahelise koostööga jätkas SRB panustamist oma eksperditeadmistega seadusloome aruteludesse nii ELi õigusloomeprotsessis kui ka rahvusvahelistes foorumites, näiteks finantsstabiilsuse nõukogus, et saavutada areng ülejäänud olulistes valdkondades, näiteks likviidsuses kriisilahendusel. Et tugevdada kahepoolset koostööd kolmandate riikide kriisilahendusasutustega globaalsete süsteemselt oluliste pankade kriisilahenduse kavandamisel, viis SRB lõpule keerulised mitmepoolsed läbirääkimised kriisiohjamisrühmade asutusepõhiste koostöölepingute üle, mis oli oluline vahe-eesmärk. Lisaks sõlmis SRB Jaapani finantsteenuste ametiga kirjavahetuse vormis lepingu.
- ▶ Kriisivalmiduse osas asus vastloodud kriisilahenduse taktikarühm koordineerima asutusesiseseid protsesse, et parandada kriisivalmidust, ja aitas korraldada mitut õppust, kus osalesid aktiivselt ka mitu riiklikku kriisilahendusasutust.
- ▶ SRB arvutuste kohaselt koguti 2019. aastal kriisilahendusfondi 7,8 miljardi euro ulatuses *ex ante* osamakseid, et saavutada kohandatud sihttase. Ühtses kriisilahendusfondis hoitavad summad moodustavad praegu kokku 33 miljardit eurot. Lisaks viis ühtne kriisilahendusfond edukalt läbi oma 2019. aasta investeerimistegevuse koos valitud allhanketeenuseosutajaga portfelli halduse ja haldusteenuste osutamiseks, mis andis esimest korda positiivse kogutulu.
- ▶ Püüdes oma organisatsioonilist struktuuri edasi arendada, täiustas SRB veelgi sisemisi protsesse ja struktuure, peamiselt seoses kriisilahenduse kavandamise ja kriisiohje IKT-taristuga, näiteks andmelao esimene väljaanne ja kriisivalmisoleku projekti rakendamine.

# INSTITUTSIOONILINE RAAMISTIK

Selles dokumendis esitatakse vastavalt ühtse kriisilahenduskorra määrase (SRMR) artiklile 50 Ühtse Kriisilahendusnõukogu (SRB) 2019. aasta aruanne, milles kirjeldatakse kriisilahendusnõukogu tegevust ja tulemusi 2019. aastal. Eelmisel aastal oli tegevuse eesmärk SRB visiooni, ülesannete ja mandaadi saavutamine ja rakendamine.

## (A) ÜHTSE KRIISILAHENDUSNÕUKOGU VISIOON

SRB eesmärk on olla usaldusväärne ja tunnustatud kriisilahendusasutus, millel on ühtse kriisilahenduskorra raames tugev kriisilahendussuutlikkus ja mis suudab tegutseda kiiresti ning asjakohaselt, järjekindlalt ja proportsionaalselt ühtset kriisilahenduskorda kohaldatavates riikides asuvate pankade jaoks tõhusa kriisilahenduskorra kehtestamisel ja selle täitmise tagamisel, vältides seega tulevikus päästeabi andmist. SRB eesmärk on olla pankade kriisilahenduse eksperdikeskus pangandusliidus ja mujal.

## (B) ÜHTSE KRIISILAHENDUSNÕUKOGU MISSIOON

SRB on pangandusliidu keskne kriisilahenduse keskasutus. Koos osalevate liikmesriikide riiklike kriisilahendusasutustega kujundab see ühtset kriisilahenduskorda. SRB teeb tihedat koostööd riiklike kriisilahendusasutustega, Euroopa Komisjoni, Euroopa Keskpanga (EKP), Euroopa Pangandusjärelevalve (EBA) ja riiklike pädevate asutustega. Selle ülesanne on tagada raskustes olevate pankade kriiside nõuetekohane lahendamine viisil, mis avaldaks minimaalset mõju osalevate liikmesriikide ja muude riikide reaalmajandusele, finantssüsteemile ning rahandusele. SRB-l on ennetav roll: lahendamist vajavate kriisilukordade teket ootamata keskendub SRB kriisilahenduse kavandamisele ja kriisilahenduskõlblikkuse tõhustamisele, et vältida panga maksejõuetuse võimalikku negatiivset mõju majandusele ja finantsstabiilsusele.

## (C) ÜHTSE KRIISILAHENDUSNÕUKOGU MANDAAT

Finantsstabiilsuse suurendamiseks koostab SRB kriisilahenduskavu tulevikku suunatud tegevusena. Kui SRB pädevusalasse kuuluv pank peaks sattuma raskustesse või võib tõenäoliselt neisse sattuda ning vastab kriisilahenduskriteeriumidele, teostab SRB panga kriisilahenduse nn kriisilahenduskeemi kaudu. SRB vastutab ka sektori rahastatava ühtse kriisilahendusfondi eest, mis asutati lisarahastamiseks, et tagada teatud olukordades kriisilahenduse skeemide tõhus kohaldamine. Lisaks teostab SRB kogu kriisilahenduskorra järjepideva toimimise järelevalvet. SRB asutati määrusega (EL) nr 806/2014 (edaspidi „ühtse kriisilahenduskorra määrus“) ja see alustas tegevust Euroopa Liidu sõltumatu asutusena 1. jaanuaril 2015. Täieliku õigusliku mandaadi kriisilahenduse kavandamiseks ja kõigi kriisilahendusega seotud otsuste vastuvõtmiseks sai asutus 1. jaanuaril 2016. SRB on kogu tegevuse ulatuses aruandekohustuslik sidusrühmade ees.

#### (D) ARUANDEKOHUSTUS

Ühtse kriisilahenduskorra määruses on sätestatud sisuline ja töökindel aruandlusraamistik, mille kaudu antakse Euroopa Parlamendile (edaspidi „parlament“), Euroopa Liidu Nõukogule (edaspidi „nõukogu“) ja Euroopa Komisjonile aru SRB tegevuse kohta.

Üks aruandekohustuse täitmise peamisi vahendeid on aastaaruanne, mille SRB peab ühtse kriisilahenduskorra määruse artikli 50 lõike 1 punkti g kohaselt vastu võtma oma täiskogul. Seejärel peab SRB edastama aruande parlamendile, osalevate liikmesriikide parlamentidele, nõukogule, Euroopa Komisjonile ja Euroopa Kontrollikojale (edaspidi „kontrollikoda“).

SRB esimees peab esitama aastaaruande avalikult Euroopa Parlamendile ja nõukogule (ühtse kriisilahenduskorra määruse artikli 45 lõige 3). Ka osalevate liikmesriikide parlamendid võivad esitada aastaaruande kohta põhjendatud tähelepanekuid, millele SRB vastab.

SRB annab ühtse kriisilahenduskorra määruse rakendamise kohta aru parlamendi töös osalevate Euroopa kodanike esindajatele korrapäraselt toimuvate avalikel kuulamistel ning *ad hoc* arvamuste vahetusel Euroopa Parlamendi majandus- ja rahanduskomisjoni (ECON) kohtumistel kriisilahendusnõukogu esimehega. Nõukogu taotlusel võidakse SRB esimees ära kuulata ka nõukogus.

SRB peab Euroopa Parlamendi ja nõukogu esitatud küsimustele suuliselt või kirjalikult vastama. Samuti võib osaleva liikmesriigi parlament kutsuda esimehe osalema arvamuste vahetuses seoses asjaomase liikmesriigi üksuste kriisilahendusega.

Et anda üldsusele teavet ja pidada teabevahetust oma tegevuse, ülesannete ja mandaadi kohta, pöördus SRB aktiivselt sidusrühmade ning üldsuse poole, käivitades oma esimese avaliku konsultatsiooni dokumendi „*Expectations for Banks*“ (*Ootused pankadele*) üle, kuid avaldades ka oma veebilehel eriteavet (nt SRB omavahendite ja kõlblike kohustuste miinimumnõude poliitika), pidades dialoogi sektoriga ning korraldades SRB neljanda konverentsi, mida kõiki kirjeldatakse täpsemalt eri peatükkides. Esimees ja muud kriisilahendusnõukogu liikmed külastasid ka üksikriike, et tihendada ja tugevdada koostööd asjakohaste kohalike asutuste ning sidusrühmadega.

# 1. SRB PANKADE JA VÄHEM OLULISTE ASUTUSTE KRIISILAHENDUSKÕLBLIKKUSE TUGEVDAMINE

Et täita oma kohustust tagada pankade ja piiriüleste asutuste raskuste korral nende kriisilahenduskõlblikkus minimaalse mõjuga reaalmajandusele ning riigi rahandusele, moodustab SRB tavapärase tegevuse põhiosa kõigi selle pädevusalasse kuuluvate pankade kriisilahenduskavade koostamine, millega kehtestatakse omavahendite ja kõlblike kohustuste miinimumnõude siduvad eesmärgid ning tuvastatakse ja kõrvaldatakse kriisilahenduskõlblikkuse takistused. Vähem oluliste asutuste järelevalve funktsiooni jätkuv tugevdamine on veel üks oluline strateegiline valdkond, et tagada järjekindel kriisilahenduse kavandamise tegevus kõigis pangandusliidu pankades. Kogu nende tegevuse puhul on olnud hädavajalik hea ja tihe koostöö riiklike kriisilahendusasutustega.

## 1.1. SRB pankade kriisilahenduskavad

SRB pädevusalasse kuulus 2019. aastal kokku 128 panka. Pankade koguarv oli 2019. aasta alguses ja lõpus sama, kuid mitme panga osas esines kõikumisi ja arenguid. Mitu panka jäid SRB pädevusalast välja piiriülese tegevuse vähendamisest tuleneva olulise asutuse staatuse kaotamise tõttu, ühinemiste või panganduspaketist tuleneva kohaldamisala muutuste tõttu. Samas sattusid mitmed pangad 2019. aastal SRB pädevusalasse, peamiselt seetõttu, et nad paigutasid pärast Brexiti osa oma tegevusest ümber pangandusliitu.



Allolevas tabelis on ülevaade SRB pädevusallas kuuluvate pankade arvust liikmesriikide kaupa <sup>(2)</sup>

**Tabel 1.** Üksikasjalik ülevaade kriisilahenduse kavandamise tegevusest liikmesriikide kaupa

MS	SRB pankade arv 1. jaanuaril 2019	SRB pankade arv 31. detsembril 2019	2018. aasta kavandamise tsükli jaoks vastu võetud kriisilahenduskavad <sup>(3)</sup>		2018. aasta kavandamise tsükli jaoks vastu võetud omavahendite ja kõlblike kohustuste miinimumnõude otsused <sup>(4)</sup>	
			Koguarv	Sellest lihtsustatud kohustused	Konsolideeritud	Individaalsed <sup>(5)</sup>
BE	8	8	7	0	5	4
DE	23	22	20	1	13	8
EE	3	3	1	0	0	0
IE	7	6	5	1	4	7
EL	4	4	4	0	4	2
ES	12	13	12	0	12	5
FR	12	12	11	1	9	10
IT	13	13	11	0	9	6
CY	4	3	1	0	0	0
LV	3	4	1	0	1	0
LT	2	3	0	0	0	0
LU	5	5	5	0	4	4
MT	3	3	2	0	2	0
NL	7	7	7	2	4	4
AT	8	8	7	0	7	6
PT	5	5	4	0	4	2
SI	3	3	3	0	3	0
SK	3	3	2	0	2	0
FI	3	3	3	0	2	0
<b>Kokku</b>	<b>128</b>	<b>128</b>	<b>106</b>	<b>5</b>	<b>85</b>	<b>58</b>

- ▶ 106 kava + 5 vastuvõtva riigi juhtumit
- ▶ 29 kolleegiumidega rühma + 5 Euroopa kriisilahenduse kolleegiumidega rühma
- ▶ 114 asutusesisest kriisilahendusüksust
- ▶ 8 SRB juhivat kriisiohjerühma

## 1. KAVANDAMISTSÜKKEL JA KRIISILAHENDUSKAVADE ARV

2018. aasta kavandamistsükli jagati kriisilahenduskavad kahte etappi, nagu on kirjeldatud SRB 2018. aasta ja 2019. aasta tööprogrammides. Esimene etapp hõlmas vähem keerukaid panku, mis ei tegutsenud pangandusliiduvälistes liikmesriikides, samas teine etapp hõlmas keerulisemaid, rahvusvaheliselt tegutsevaid panku, mille kontsernistruktuur oli keerukam. Enamik otsuseid esimese etapi kavade kohta tehti 2019. aasta teises kvartalis, samas kui enamik otsuseid teise etapi kavade kohta, mille puhul tsükkel algas 2018. aasta septembris, tehti 2019. aasta neljandas kvartalis pärast pankade finantsseisundi taastamise ja kriisilahenduse direktiivi nõuete kohase neljakuulise ühisotsustusprotsessi lõppemist, samas väikese arvu pankade puhul tehti mõned otsused ka 2020. aasta alguses.

<sup>(2)</sup> Tabelis 1 on iga liikmesriigi oluliste asutuste arv. Piiriüleseid vähem olulisi asutusi on loendatud ainult liikmesriikides, kus asub nende peakontor.

<sup>(3)</sup> andmed seisuga 20. mai 2020.

<sup>(4)</sup> andmed seisuga 20. mai 2020.

<sup>(5)</sup> Andmed hõlmavad omavahendite ja kõlblike kohustuste miinimumnõude otsuseid individaalsel tasandil üksnes ematettevõtja pangandusliitu kuuluvate tütarettevõtete kohta, st need ei hõlma mitteosalavates liikmesriikides asutatud üksuste omavahendite ja kõlblike kohustuste miinimumnõude individaalseid otsuseid.

Kooskõlas tööprogrammi kavadega tegeles SRB alates 2020. aasta aprillist igat tüüpi pankade kriisilahendustsükli ühtlustamisega üheaastaseks tsükliks, et kohaldada panganduspaketiga ette nähtud seadusemuudatusi ühetaoliselt, nagu on üksikasjalikumalt kirjeldatud allpool punktis 1.2. Seetõttu oli 2019. aasta üleminekuaasta, mil SRB ajakohastas 2018. aasta esimese etapi tööprogrammi sihtkavu. Praeguseks on SRB viimase 12 kuu jooksul lõpetanud, kinnitanud ja asutustega kokku leppinud 106 kriisilahenduskava ning nendega seotud omavahendite ja kõlblike kohustuste miinimumnõude (konsolideeritud või individuaalsed) otsused.

## 2. KRIISILAHENDUSKAVADE SISU

Kuna kriisilahenduskavad hõlmavad peaaegu kõiki SRB pädevusalasse kuuluvaid panku, pööratakse järjest suuremat tähelepanu olemasolevate kavade edasisele rakendamisele kooskõlas SRB-siseste põhimõtete järkjärgulise valmimisega, mida kirjeldatakse täiendavalt 2. peatükis. Uusimates kavades käsitletakse peaaegu kõiki kriisilahenduse kavandamise aspekte, sealhulgas kriisilahendusvahendite valikut, kriisilahenduskõlblikkuse hindamist, avaliku huvi hindamist ja lihtsustatud kohustuste kasutamist. Need põhimõtted ajakohastavad ja täiendavad põhimõtteid, mis olid olemas juba eelmistel aastatel. Lisaks muutuvad pangad iga kordusversiooniga kriisilahenduskõlblikumaks.

Kuigi SRB väljendab heameelt ja jälgib tähelepanelikult pankade tegevust, tuleks arvestada, et ebapiisava arenguga üksuste suhtes võidakse (kriisilahendusnõukogu heakskiidul) algatada kriisilahenduskõlblikkuse takistusi käsitlev menetlus.

## 3. OMAVAHENDITE JA KÕLBLIKE KOHUSTUSTE MIINIMUMNÕUDE OTSUSED

Omavahendite ja kõlblike kohustuste miinimumnõue on üks SRB põhivahendeid tema pädevusalasse kuuluvate pankade kriisilahenduskõlblikkuse saavutamiseks. Selleks on vaja üksikasjalikult analüüsida pankade konkreetseid riskiprofile ja kriisilahendusstrateegiaid, samuti teabevahetust ja koordineerimist mitme sidusrühmaga, nt riiklikud kriisilahendusasutused, pädevad asutused, muud kriisilahenduse kolleegiumi liikmed või pangad.

SRB võttis 2018/2019. aasta kriisilahenduse kavandamise tsükli jooksul oma pädevusalasse kuuluvate pangandusgruppide puhul vastu 85 siduvat konsolideeritud otsust ja 58 siduvat individuaalset otsust.

## 1.2. 2020. aasta kriisilahenduse kavandamise tsükli ettevalmistus

2019. aasta märtsis asutas SRB kriisilahenduse kavandamise tsükli juhtkomitee ja moodustas projektijuhtimisrühma, et toetada 2019. aasta tsükli rakendamist teatud prioriteetseteks pankadeks tunnistatud pankade puhul ja teha vajalikud ettevalmistused 12-kuuliseks pidevaks kriisilahenduse kavandamise tsükliks, mis algas 2020. aasta aprillis ja hõlmas kõiki SRB pädevusalasse kuuluvaid panku.

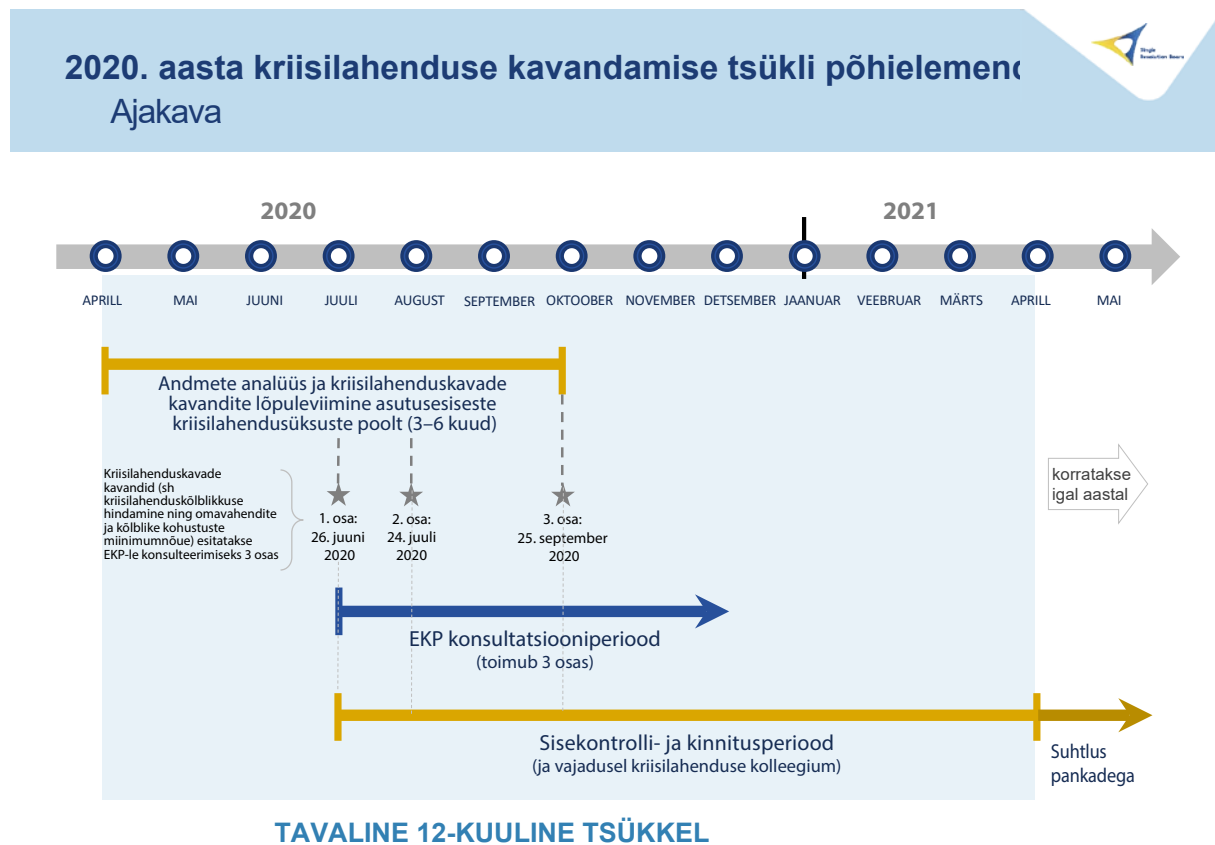
Kriisilahenduse kavandamise tsükli juhtkomitee üldisel koordineerimisel keskendati sihtotstarbelised töösuunad 2019. aasta kriisilahendustsükli täielikule teostamisele, 2020. aasta pideva tsükli kasutuselevõtmisele, samuti kõigi eesmärkide tuvastamisele ja kavandamisele, mis oli vaja saavutada 2019. aastal, et võimaldada 2020. aasta pideva tsükli rakendamist.



Kriisilahenduse kavandamise tsükli juhtkomitee saavutas oma peamised eesmärgid seoses SRB poliitika rakendamiseks vajalike põhitulemustega sisemiste tehniliste võrgustike tegevuse kaudu, mis hõlmas mitut teemat ja millest järgmised kolm valdkonda määratleti 2020. aasta kriisilahendustsükli prioriteetidena: i) kohustuste ja nõudeõiguste teisendamise rakendamine; ii) kriisilahenduse tegevuse järjepidevus; iii) juurdepääs finantsturutaristutele ja klientide tegevuse katkemise vältimine.

2020. aasta kriisilahenduse kavandamise tsükli eesmärk on paigutada kõik SRB pädevusalasse kuuluvad pangad samasse **12-kuulisse tsükklisse**, mis algab iga kalendriaasta teise kvartali alguses pankade esitatud standarditud kriisilahenduse kavandamise teabe läbivaatamise ja hindamisega vastavalt allpool esitatud joonisele 1. 2020. aasta kriisilahenduse kavandamise tsükklis võetakse arvesse uue panganduspaketi rakendamist ja juriidilist nõuet kriisilahenduskavu vähemalt kord aastas läbi vaadata ning see tagab SRB otsuste vastuvõtmise ja aruandekuupäevade optimeeritud ajastamise ning on kooskõlas SRB väliste sidusrühmade protsessidega.

**Joonis 1.** Ühtlustatud kriisilahenduse kavandamise tsükkel seisuga aprill 2020



2020. aasta kriisilahendustsükli jaoks pakutud kava edukas rakendamine vajab kõigi kaasatud sidusrühmade, sealhulgas riiklike kriisilahendusametite tihedat koostööd, eriti arvestades COVID-19 pandeemiat, ning tagab 2021. aastast otsustustsükli stabiilse püsiajakava.

### 1.3. SRB järelevalve vähem oluliste asutuste kriisilahenduse kavandamisel ja otsuste tegemisel

Kuigi vähem oluliste asutuste eest vastutavad otseselt riiklikud kriisilahendusasutused <sup>(6)</sup>, täidab SRB vähem oluliste asutuste kriisilahenduse kavandamisel ja otsuste tegemisel järelevalverolli, mille eesmärk on tagada ühtse kriisilahenduskorra tõhus ja järjepidev toimimine. 2019. aastal vastutasid riiklikud kriisilahendusasutused pangandusliidus kokku 2260 vähem olulise asutuse kriisilahenduse kavandamise eest (riiklike kriisilahendusasutuste teatatud arv).

#### 1. MEETMETE KAVANDITE HINDAMINE

1. jaanuarist kuni 31. detsembrini 2019 sai SRB teateid 1282 vähem olulise asutuse kriisilahenduskava kavandi kohta, millest 110 olid seotud 2018. aasta kriisilahenduse kavandamise tsükliga ja 1172 kriisilahenduskava vastasid 2019. aasta kriisilahenduse kavandamise tsüklile. Riiklike kriisilahendusasutuste esitatud teabe kohaselt laekusid 2019. aasta kriisilahenduse kavandamise tsükli lõpus ehk 2020. aastal teated 71 täiendava kriisilahenduskava kavandi kohta. Kokku oli 2019. aasta kriisilahenduse kavandamise tsükli koostatud vähem oluliste asutuste kriisilahenduskavade kavandite arv 1243. Jaotuse riikide kaupa on tabelis 2.

Kui lisada 2018. aasta kriisilahenduse kavandamise tsükli vastu võetud ja 2019. aasta kriisilahenduse kavandamise tsükli jaoks kehtima jäänud lihtsustatud kohustuste alla kuuluvad 684 kriisilahenduskava 2019. aasta kriisilahenduse kavandamise tsükli koostatud 1243 kriisilahenduskava kavandile, oli 2019. aasta kriisilahenduse kavandamise tsükli kriisilahenduskavaga hõlmatud vähem oluliste asutuste arv 1927 (ehk 85,3%) kokku 2260 vähem olulisest asutusest, mille jaoks nõuti kriisilahenduse kavandamist 2019. aastal (riiklike kriisilahendusasutuste andmetel).

See tähendas vähem oluliste asutuste kriisilahenduse kavandamisel olulist arengut võrreldes varasemate aastatega (17,6% 2017. aastal ja 51,7% 2018. aastal). Eeldatavasti suureneb hõlmatus vähem oluliste asutuste hõlmatus 2020. aasta kriisilahenduse kavandamise tsükli veelgi.

Lisaks kvantitatiivsele suurenemisele tagasid riiklike kriisilahendusasutuste poolt 2019. aasta kriisilahenduse kavandamise tsükli teatatud vähem oluliste asutuste kriisilahenduskavad põhjalikumad analüüsid ja kasutuselevõtmise, võimaldades SRB-l tõhustada oma teadmisi ja asjatundlikkust vähem oluliste asutuste valdkonnas. Eriti ilmne oli selline paranemine vähem oluliste asutuste kriisilahenduskavade kavandite puhul, mida esitati teist või kolmandat korda.

SRB-le 2019. kalendriaastal teatatud kriisilahenduskavade kavandite koguarvust olid **72 kriisilahenduskava kavandit kriisilahenduse stsenaariumid** (võrdselt 36 kriisilahenduskava kavandit 2018. aasta kriisilahenduse kavandamise tsükli jaoks ja 36 kava 2019. aasta kriisilahenduse kavandamise tsükli jaoks). Kuni 2019. aasta kriisilahenduse kavandamise tsükli lõpuni eeldab SRB saada teateid veel 12 kava kohta, mis näevad eelistatud strateegiana ette kriisilahendust, moodustades **2019. aasta kriisilahenduse kavandamise tsükli koguarvuks 48 kriisilahenduskava** ehk **2,5%** kõigist 2019. aasta kriisilahenduse kavandamise tsükli kriisilahenduse kavandamisega hõlmatud vähem olulistest asutustest.

<sup>(6)</sup> Välja arvatud piiriülesed vähem olulised asutused, mis on vastavalt ühtse kriisilahenduskorra määruse artikli 7 lõike 2 punktile b otseselt SRB pädevusalasse kuuluvad üksused.

**Tabel 2.** Ülevaade vähem oluliste asutuste kriisilahenduse kavandamise kavanditest 2019. aastal

	2019. kalendriaastal teatatud kriisilahenduskavade kavandite koguarv	2019. aastal teatatud 2018. aasta kriisilahenduse kavandamise tsükli kavad	2019. aastal teatatud 2019. aasta kriisilahenduse kavandamise tsükli kavad	2019. aasta kriisilahenduse kavandamise tsükli kavad, millest teatati 2020. aasta I kvartalis
	<i>A (B+C)</i>	<i>B</i>	<i>C</i>	<i>d</i>
Belgia	0	0	0	0
Saksamaa	599	0	599	0
Eesti	5	0	5	0
Läti	5	0	5	0
Kreeka	1	1	0	0
Hispaania	45	10	35	0
Prantsusmaa	59	21	38	0
Itaalia	21	6	15	23
Küpros	3	3	0	5
Läti	5	0	5	1
Leedu	2	0	2	0
Luksemburg	21	3	18	18
Malta	3	1	2	12
Madalmaad	4	0	4	0
Austria	482	50	432	0
Portugal	17	6	11	3
Sloveenia	5	5	0	4
Slovakkia	1	0	1	4
Soome	4	4	0	1
<b>Kokku</b>	<b>1282</b>	<b>110</b>	<b>1172</b>	<b>71</b>
<b>2019. aasta kriisilahenduse kavandamise tsükli koguarv (C+D)</b>			<b>1243</b>	

## 2. VÄHEM OLULISTE ASUTUSTE JÄRELEVALVE TÄIUSTATUD TÖÖMEETODID ÜHTSES KRIISILAHENDUSKORRAS

SRB kasutab vahendeid ja menetlusi, mis on välja töötatud koostöös riiklike kriisilahendusametustega, et tagada vähem oluliste asutuste üle järelvalve rolli sujuv toimimine. Riiklikelt kriisilahendusametustelt saadud teabe põhjal haldab SRB vähem oluliste asutuste varajase hoiatamise süsteemi, mis sisaldab teavet selliste vähem oluliste asutuste kohta, mille puhul esineb finantsseisundi halvenemise nähte. See vahend võimaldab SRB-l neid hoolikalt jälgida ja valmistuda võimalike kriisimeetmete kavandite õigeaegseks hindamiseks. Sel eesmärgil parandasid SRB ja riiklikud kriisilahendusametused 2019. aastal oma koostööd, et tagada õigeaegne ajakohastamine ja vahetatava teabe kvaliteetsus. Selles valdkonnas tehti koostööd ka EKP ühtse järelvalvemehhanismi pädevate teenistustega.

2019. aastal korraldas SRB koos riiklike kriisilahendusametustega kaks vähem olulisi asutusi käsitlevat seminari, et arutada ja jagada ühiseid parimaid tavu vähem oluliste asutuste kriisilahenduse kavandamisel ja kriisiohjamisel ning tagada nende järjekindel ja läbipaistev kohaldamine. Selles kontekstis tegeles SRB vähem oluliste asutuste järelvalve üksus koostöös kõigi riiklike kriisilahendusametustega vastavalt 19. juuni 2019. aasta täiskogu istungil saadud juhistele vähem oluliste asutuste järelvalvet käsitlevate suuniste esimese komplekti koostamisega, et tagada vähem oluliste asutuste kriisilahenduse kavandamise tavade ühtlustamine kogu pangandusliidus.

## 2. KRIISILAHENDUSRAAMISTIK

Tugeva kriisilahendusraamistiku edasine täiustamine oli 2019. aastal endiselt põhiprioriteet. SRB aitas sellele missioonile kaasa kahel viisil: esiteks parandades kriisilahenduse kavandamise protsessi ja kavu sisepoliitika ja -standardite edasiarendamise ja pideva täiendamise abil ning teiseks tehes tihedat koostööd ja vahetades pidevalt teavet ELi asutuste, riiklike asutuste ja peamiste rahvusvaheliste osalejatega kriisilahenduse küsimustes.

### 2.1. Vahendid ja poliitikad

Kooskõlas SRB 2019. aasta poliitikaprioriteetidega sai SRB valmis sisepoliitika, mis kirjeldavad SRB ühtset lähenemisviisi kriisilahenduse kavandamisele ja vastavad SRB vajadustele. Lisaks andis avalik konsultatsioon ning lõpuks dokumendi „*Expectations for Banks*” (Ootused pankadele) väljaandmine põhjaliku ülevaate SRB lähenemisviisist kriisilahenduse kavandamisele koos selgete ootustega pankadele selle osas, kuidas saavutada kriisilahenduskõlblikkus.

#### 1. OMAVAHENDITE JA KÕLBLIKE KOHUSTUSTE MIINIMUMNÕUDE POLIITIKA

2019. aasta jaanuaris avaldas SRB omavahendite ja kõlblike kohustuste miinimumnõude täiustatud poliitika kriisilahenduskavade teise etapi jaoks, mis hõlmab kõige keerulisemaid SRB pädevusalasse kuuluvaid panku. Selles 2018. aasta omavahendite ja kõlblike kohustuste miinimumnõude poliitika teises osas tutvustati mitmeid uusi funktsioone, millega tugevdada omavahendite ja kõlblike kohustuste miinimumnõude käsitlust ja pankade kriisilahendamist pangandusliidus.



Esmakordselt määras omavahendite ja kõlblike kohustuste miinimumnõude poliitika siduvad allutatuse eesmärgid pankadele, mis on osa teisest etapist. Need eesmärgid hõlmasid võlausaldajate võrdse kohtlemise põhimõtte osa, mille eesmärk on käsitleda võlausaldajate võrdse kohtlemise põhimõtte rikkumise riski kriisilahenduse korral. See osa lisati protsendilise lisandina vaikumisi seatud allutatuse eesmärgile, viimane sõltus üksuse süsteemsest olulisusest. See lisand oli proportsionaalne 10% künnist ületanud kõrgema järgu kohustuste suhtarvuga, mis olid kohustuslikus korras välja jäetud kohustuste ja nõudeõiguste teisendamisest; seega arvutati see sarnaselt seire jaoks seatud mittesiduvate allutatuselisanditega, mida arvestati 2018. aasta tsükli esimese etapi pankade jaoks.

SRB avaldas 25. juunil 2019 oma 2018. aasta omavahendite ja kõlblike kohustuste miinimumnõude poliitika lisa. Lisa eesmärk oli teavitada institutsioone peatselt muudetavatest kapitalinõuete määru (CRR II) sätetest, mis käsitlevad kogu kahjumikatmisvõime nõudeid globaalsete süsteemsest oluliste pankadele ja kolmandate riikide globaalsete süsteemsest oluliste pankade ELi tütaretevõtetele. Lisaks annab väljaanne pankadele teavet selle kohta, kuidas esitada taotlusi kapitalinõuete määru artikli 78a kohase eelneva loa saamiseks kõlblike kohustuste instrumentide lunastamiseks enne nende lepingulise lõpptähtaja saabumist. 2019. aasta detsembris kinnitas SRB oma veebisaidil, et kõlblike kohustuste instrumentide vähendamise taotluste hindamise kord jääb kehtima kuni asjakohaste EBA regulatiivsete tehniliste standardite jõustumiseni. 2020. aasta veebruaris tutvustas SRB oma uut omavahendite ja kõlblike kohustuste miinimumnõude poliitikat, mis tähistab üleminekut panganduspaketi uutele sätetele avaliku konsultatsiooni jaoks.

## 2. TALITLUSPIDEVUS

Talitluspidevus on veel üks poliitikavaldkond, milles on 2019. aastal saavutatud olulist edu. Talitluspidevus kriisilahenduses viitab võimele kriisilahendusstrateegiat tõhusalt rakendada ning sellest tulenevalt panka toimivuse seisukohast stabiliseerida ja restruktureerida. Selleks peavad pankadel olema tehtud asjakohased korraldused, et tagada selle eesmärgi saavutamiseks vajalike teenuste jätkuv osutamine. 2019. aastal välja töötatud poliitika põhimõtted hõlmavad teenuste tuvastamist ja kaardistamist, talitluspidevuse riskide hindamist, ettevalmistavaid ja leevendusmeetmeid, infosüsteeme ja juhtimist.

Selle poliitika väljatöötamise põhjal on pankadele teatatud talitluspidevuse 2020. aasta prioriteetidid ja asutusesisesed kriisilahendusüksused jätkavad poliitika rakendamise osas pankadega suhtlemist, et veelgi parandada nende tööd kriisilahenduskõlblikkuse tagamiseks.

## 3. JUURDEPÄÄS FINANTSTURUTARISTU TEENUSTELE (\*)

Teine valdkond, mida kriisilahenduse kavandamise käsiraamatu ajakohastamise kontekstis edasi arendati, oli finantsturutaristu teenustele järjepideva juurdepääsu tagamise juhend, mis on talitluspidevuse ja seeläbi ka kriisilahenduskõlblikkuse saavutamisel keskse tähtsusega. Sel põhjusel on see alates 2016. aastast olnud üks SRB sihtvaldkondi. SRB finantsturutaristu teenustele juurdepääsu poliitika oli kavandatud toetama asutusesiseseid kriisilahendusüksusi selle teema käsitlemisel kriisilahenduskavade strateegilise ärianalüüsi osas (<sup>6</sup>). 2019. aastal täiustati seda, et anda asutusesisestele kriisilahendusüksustele täiendavaid juhiseid pankade korralduste hindamiseks finantsturutaristu teenustele juurdepääsu pidevuse säilitamiseks kogu kriisilahenduse vältel.

(\*) Finantsturutaristu teenused tähendavad makse-, kliiringu- ja arveldus- ja haldusteenuseid, mida pakuvad nii finantsturutaristud kui ka muud finantsinstitutsioonid, kes tegutsevad finantsturutaristute vahendajadena.

(<sup>6</sup>) Vt täpsemat kirjeldust SRB kriisilahenduse kavandamise tutvustuses aadressil <https://srb.europa.eu/en/content/introduction-resolution-planning>

Sellega seoses sõnastas SRB ootuse, et pangad koostavad piisavad ettenägematute kulude kavad ja näitavad, et nad on valmis finantsturutaristu nõudeid kriisi korral õigel ajal tuvastama ja nendega tegelema. Eeldatakse, et selliste ettenägematute kulude kavade sisu viiakse vastavusse rahvusvaheliste juhistega<sup>(9)</sup> ja see sisaldab ka teavet, mis toetab kliendi riskipositsioonide teisaldatavuse hindamist vastavalt pankade finantsseisundi taastamise ja kriisilahenduse direktiivile.

2020. aasta prioriteete, sealhulgas finantsturutaristu ettenägematute kulude kavu, jagati pankadega ning need on asutusesiseste kriisilahendusüksuste ja pankade vahelise suhtluse aluseks kogu kriisilahenduse kavandamise tsükli vältel.

#### 4. AVALIKU HUVI HINDAMINE

2019. aastal avaldas SRB oma lähenemisviisi avaliku huvi hindamisele. Avaliku huvi hindamine on oluline aspekt, mida arvestada, kui otsustatakse, kas asutuse kriisilahendus on selle (tõenäoliselt) maksejõuetuks jäämisel avalikes huvides ja kriisilahendus eelistatud tulemus võrreldes asutuse likvideerimisega tavapärase maksejõuetusmenetluse alusel. Seetõttu põhineb avaliku huvi hinnang võrdlusanalüüsil konkreetse asutuse suhtes kohaldatava tavapärase maksejõuetusmenetluse ja tuvastatud eelistatud kriisilahendusstrateegia vahel ning selle tagajärgedel kriisilahenduse eesmärkide jaoks.

Ehkki kõik kriisilahenduse eesmärgid on võrdselt tähtsad ja neid tuleks kriisilahendusstrateegia väljatöötamisel arvestada, on avaliku huvi hindamisel keskne roll kriitiliste funktsioonide pidevusel ja finantsstabiilsuse kaalutlustel. Kooskõlas õigusaktidega vaadeldakse finantsstabiilsuse hindamisel asutuse süsteemset olulisust, selle võimalikku otsest ja kaudset ülekanduvat mõju ning selle potentsiaalset mõju reaalmajandusele. SRB ja riiklikud kriisilahendusasutused töötasid välja avaliku huvi hindamise lähenemisviisi, et tagada kogu pangandusliidus ühine arusaam. Selles selgitatakse, kuidas SRB kohaldab ELi õigusaktides ette nähtud kriteeriume. Spetsiaalne horisontaalne üksus jätkas oma tööd sellel olulisel teemal eesmärgiga töötada välja ja rakendada avaliku huvi hindamise analüüsi jaoks vajalikke vahendeid ja meetodeid nii kriisilahenduse kavandamise kui ka kriisilukordade jaoks.

#### 5. MAKSEVÕIMELINE LIKVIDEERIMINE

Kauplemisportfelli tegevuste maksevõimelise likvideerimise küsimuses viis SRB 2019. aasta jooksul koos globaalsete süsteemselt oluliste pankadega läbi selleteemalise pilootprojekti, mis lõpetati sektori seminariga. Pilootprojekti tulemusi kasutatakse 2021 aasta kriisilahenduse kavandamise tsükli pankade jaoks sellel teemal esimeste kõrgetasemeliste ootuste kehtestamiseks eesmärgiga saada valmis SRB maksevõimelise likvideerimise poliitika 2022. aasta kriisilahenduse kavandamise tsükli jaoks. Samuti tugevdas SRB 2019. aastal selles valdkonnas vajalikku koostööd nii rahvusvaheliste vastaspoolte kui ka EKPGA.

#### 6. LIKVIIDSUS JA RAHASTAMINE

Tegelemine likviidsuse ja kriisilahenduse rahastamise küsimustega on SRB igapäevase tegevuse põhiprioriteet seoses kriisilahenduse kavandamise ning vastavate sisepoliitikatega, samuti seoses laiemate raamaruteludega ELi institutsioonide ja liikmesriikidega.

Kriisilahenduse kavandamise valdkonnas seati prioriteediks pankade suutlikkusega seotud tegevused 2019. aastal ja need esitati selgesõnaliselt ühe peamise eesmärgina ka dokumendis „*Expectations for Banks*” (Ootused pankadele). Tuginedes 2019. aasta ettevalmistavale tegevusele, näevad need ootused selgelt ette, et pangad peaksid kriisilahenduses hindama oma rahastamisvajadusi, suutma teatada

<sup>(9)</sup> FSB, „Guidance on Continuity of Access to FMs for a Firm in Resolution” (Finantsstabiilsuse nõukogu juhend finantsturutaristutele pideva juurdepääsu tagamise kohta kriisilahendusega tegelevale ettevõttele)

oma likviidsusolukorrast ning tuvastama ja esitama piisava tagatise. SRB likviidsuse ja kriisilahenduse rahastamise poliitika näeb järgmiste kriisilahenduse kavandamise tsüklite ajal ette etapilise lähenemisviisi. Pankade arengut hinnatakse pidevalt ja SRB poliitikat kohandatakse, tagamaks, et pankade omavahendid on kriisilahenduse peamine rahastamisallikas.

Kuigi ühtset kriisilahendusfondi saab erandjuhtudel kasutada ka likviidsuse tagamiseks, ei ole see tõenäoliselt piisavalt suur, et ebasoodsate sündmuste korral rahuldada väga suure panga likviidsusvajadusi, eriti kui maksejõuetuse põhjuseks on olnud likviidsuse puudumine. Seetõttu jätkas SRB 2019. aastal aktiivset arutelu institutsioonide ja liikmesriikidega, et leida likviidsuse kaitsekorral põhinev lahendus juhaks, kui erasektori võimalused peaksid ammendumas. Kuigi mitut võimalust arutati üksikasjalikult, ei jõutud kokkuleppele. Sel põhjusel rõhutab SRB uuesti kiireloomulist vajadust leida lahendus, eelistatavalt arvestades SRB tagatise, et kõrvaldada praeguses süsteemis esinev puudus.

## 7. VÄÄRTUSE HINDAMISE PROJEKT

Pärast hindamisraamistiku avaldamist on SRB hindamismeetodite oluline tugipunkt võrdlusuringute jaoks standarditud andmekogumi määratlemine, mis hõlmab kriisilahendusega tegeleva panga hindamiseks vajalikke miinimumandmeid. Kriisilahenduse puhul on hindamise usaldusväärsuse ja kvaliteedi tagamiseks äärmiselt oluline pankade haldamise infosüsteemide võime pakkuda täpset ja õigeaegset teavet. Seetõttu on andmete kättesaadavus hindamise peamine eeltingimus.

Selgete juhiste ja miinimumnõuete tagamiseks töötas SRB välja hindamisandmekogumi, mis seab andmevajaduste osas selged ootused. Nende eesmärkide saavutamiseks on vaja ühist arusaama andmeväljade määratlustest. Need andmejuhised annavad täiendava suunise, mis põhineb põhiteemade üksikasjalikel määratlustel.

Lisaks võimaldavad sellised ootused pankadel oma haldamise infosüsteeme järk-järgult kohandada, et saada täpsemaid andmeid lühema aja jooksul. SRB hindamisandmekogum rakendab pangandusliidu jaoks EBA andmesõnastikku. SRB ja EBA on asjaomastes tegevustes teinud tihedat koostööd, et standardida kriisilahenduse hindamise andmekogum.

## 8. KRIISILAHENDUSE KAVANDAMISE KÄSIRAAMAT

2019. aastal valmis SRB-I kriisilahenduse kavandamise käsiraamatu ajakohastatud versioon, mille eesmärk on anda asutusesisestele kriisilahendusüksustele juhiseid kriisilahenduse kavandamise protsessi eri elementide kohta. See sisaldab konkreetseid juhiseid tegevuste kohta, mida asutusesised kriisilahendusüksused peaksid kriisilahenduse kavandamisel ette võtma, et valmistada asutus, SRB, riiklikud kriisilahendusasutused ja muud asjaomased osapooled ette kriisilahenduse sündmuse võimalikuks toimumiseks. Kuigi paljud kriisilahenduse kavandamise käsiraamatu poliitikavaldkonnad põhinesid juba olemasolevatel poliitikasuunistel, täiustati kriisilahenduse kavandamise käsiraamatu koostamisel oluliselt mitut poliitikavaldkonda, näiteks talitluspidevust ja juurdepääsu finantsturutaristutele. Kriisilahenduse kavandamise käsiraamat on sisedokument ning seda vaadatakse korrapäraselt läbi ja ajakohastatakse, sealhulgas tulevaste poliitikaarengute ja kehtiva ELi õigusraamistiku muudatuste osas; väliste osapooltele mõju avaldavad aspektid on siiski pankadele esitatavate ootuste väliste suuniste aluseks.

## 9. OOTUSED PANKADELE

Saamaks täpsemat selgust pankade suutlikkuse kohta, mida SRB eeldab, et need tõendaksid oma kriisilahenduskõlblikkuse näitamiseks, on SRB ette valmistanud dokumendi „*Expectations for Banks*” (Ootused pankadele). See kajastab parimaid tavu ja kehtestab kriisilahenduskõlblikkuse hindamise võrdlusalused. See dokument annab turuosalistele selgust meetmete osas, mida SRB eeldab, et pangad võtavad, ning nende meetmete ajakava.

Kuigi ootused on sõnastatud üldiselt, kohandatakse neid ootusi tegelikkuses individuaalselt igale pangale, lähtudes vastastikusest suhtlusest SRB asutusesiseste kriisilahendusüksustega. Tulemus inkorporeeritakse SRB iga-aastastes kriisilahenduse tööprogrammidesse, mis edastatakse igale pangale ja mis sisaldavad nende kriisilahenduskõlblikkusega seotud individuaalseid tegevusprioriteete.

Dokument „*Expectations for Banks*” (Ootused pankadele) avaldati avalikuks konsultatsiooniks oktoobris 2019 ning selle lõplik versioon kinnitati ja avaldati 1. aprillil 2020.

## 2.2. Kriisilahenduskõlblikkuse hindamine

### 1. INDIVIDUAALSED JUHISED PANKADELE KRIISILAHENDUSKÕLBLIKKUSE TUGEVDAMISEKS

Dokument „*Expectations for Banks*” (Ootused pankadele) ning omavahendite ja kõlblike kohustuste miinimumnõude poliitika ajakohastamine pärast panganduspaketi avaldamist juunis 2019 olid kaks peamist poliitikaarengut pankade kriisilahenduskõlblikkuse tugevdamiseks 2019. aastal. Omavahendite ja kõlblike kohustuste miinimumnõude poliitika ajakohastamist on üksikasjalikumalt käsitletud eespool.

Dokument „*Expectations for Banks*” (Ootused pankadele) on kriisilahenduskõlblikkuse hindamise rakendamisel oluline vahe-eesmärk. Nagu eespool märgitud, sätestatakse selles võrdlusuuringute parimate tavadena need meetmed, mida SRB pädevusalasse kuuluvad pangad peaksid võtma, et tagada piisav kriisilahenduskõlblikkuse tase. Ootusi rakendatakse aja jooksul järk-järgult ning kohandatakse asutusesiseste kriisilahendusüksuste ja pankade vahelise suhtluse alusel, mis kajastub pankadele esitatavates iga-aastastes prioriteedikirjades. Omavahendite ja kõlblike kohustuste miinimumnõude poliitika ja dokumendi „*Expectations for Banks*” (Ootused pankadele) põhiarenguid arvestatakse SRB 2020. aasta lähenemisviisis kriisilahenduskõlblikkuse hindamisele.

### 2. TERMOKAART

2019. aastal alustas SRB tööd pankade võrdlusuuringute ja klassifitseerimise nn termokaardi loomiseks vastavalt iga kriisilahenduskõlblikkuse tingimuse osas toimunud arengule, nagu on kirjeldatud dokumendis „*Expectations for Banks*” (Ootused pankadele), näiteks piisav kahjumi katmine ja rekapiitaliseerimisvõime loomine.

## 2.3. Kriisilahenduse kavandamise andmed

Kriisilahenduse kavandamiseks vajalike andmete kättesaadavuse tagamiseks kogub SRB iga aasta andmeid, kasutades pankade andmeid iga aasta detsembri lõpu seisuga. 2019. aasta kriisilahenduse kavandamise tsükli jaoks nõudis SRB muu hulgas järgmisi andmeid: andmeid kohustuste kohta, mida kasutatakse kohustuste nõudeõiguste teisendamisevõime analüüsimiseks ning omavahendite ja kõlblike kohustuste miinimumnõude eesmärgi määramiseks, pankade hinnangut nende kriitilistele funktsioonidele ja üksikasju pankade finantsturutaristu teenusepakujate kohta.

### 1. KOOSTÖÖ EBA JA EKP-GA

SRB jätkab kriisilahendusaruandluse valdkonnas tihedat koostööd EBA ja EKP-ga vastavalt SRB ja nende organisatsioonide vahel kehtestatud koostööle. EBA on oma EBA 2.9 raamistikus täiustanud XBRL-taksonoomiat, mida SRB kasutab 2020. aasta andmekogumise ettevalmistamise alusena ja mida SRB on laiendanud, et hõlmata teatud andmed, mida EBA ei nõua. Selle koostöö eesmärk on vähendada pankade aruandluskoormust, vältides identsete andmepunktide mitu korda esitamist. Lisaks võimaldab see SRB-l jätkuvalt saada kasu EBA kogemustest selles valdkonnas.



2019. aasta suvel esitas SRB EBA-le oma esimese järjestikuse aruandluse ehk kõik SRB-le laekunud aruanded (nii XBRL-i kui ka Exceli vormingus) saadeti EBA-le. Tulevikku vaadates näevad SRB ja EBA ette selle protsessi automatiseerimise 2020. aasta andmekogumise jaoks.

EKP osas on SRB jätkanud andmete jagamise algatust, esitades EKP-le XBRL-is saadud kohustuste andmete aruanded. EKP on jaganud ühtse aruandluse ja finantsaruandluse teavet vastavalt kehtivale vastastikuse mõistmise memorandumile, mida kasutatakse peamiselt pankadelt saadud kohustuste andmete valideerimiseks.

## 2. 2020. AASTA KRIISILAHENDUSE ARUANDLUSE ANDMENÕUDE VALMIMINE

2020. aasta andmekogumisnõude ettevalmistamiseks alustas SRB tööd 2019. aastal, et rakendada kolm suurt muudatust.

Esiteks kogutakse alates 2010. aastast kõiki kriisilahendusaruandeid XBRL-vormingus. See tähendab, et pangad ja riiklikud kriisilahendusasutused peavad tagama, et SRB-le saadetavad kriisilahenduse andmed vastavad teatud kohustuslikele andmete kvaliteedikriteeriumidele, et aruandeid saaks pidada kehtivaks. See on kooskõlas EBA kriisilahendusaruandlust käsitleva otsusega (EBA/DC/2019/268). Selle muutuse peamised eelised seisnevad selles, et suurendatakse pankade ja riiklike kriisilahendusasutuste suutlikkust andmeid vajaduse korral sagedamini esitada ja andmekontrolli automatiseerida ning parandatakse seeläbi omavahendite ja kõlblike kohustuste miinimumnõude kalibreerimisel ja kriisilahenduse kavandamisel kasutatavate andmete üldist kvaliteeti.

Teine suurem muudatus on EBA-ga ühiselt vastuvõetud otsus rakendada kriisilahendusaruandluses järjestikust lähenemisviisi. Pankadelt kogutud kriisilahenduse andmed koondatakse kõigepealt riiklike kriisilahendusasutuste ja seejärel SRB poolt ning edastatakse siis EBA-le. See protsess puudutab ainult pangandusliidu riiklike kriisilahendusasutusi ja selle andmekogumise ulatus hõlmab nii SRB pankade kui ka vähem oluliste asutuste andmeid. Ühtse kontaktpunkti olemasolu on riiklike kriisilahendusasutuste ja EBA jaoks lisaväärtus andmete edastamisel ja vastuvõtmisel. See vähendab IKT arenduskulusid ning lihtsustab aruandlusega seotud protsessi ja suhtlemist. Konsolideerimisgrupi tasandi kriisilahendusasutusena saab SRB juurdepääsu pangandusliidus asutatud gruppide ja üksuste kõigile kriisilahendusandmetele, lihtsustades seeläbi oma kriisilahenduse kavandamise ja vähem oluliste asutuste järelevalve kohustuse täitmist.

Kolmandaks algatas SRB andmete kogumise, et saada andmeid omavahendite ja kõlblike kohustuste miinimumnõude ning kogu kahjumikatmisvõime kohta, mida kohustuste andmete aruannetes ei kajastata. Uued andmed omavahendite ja kõlblike kohustuste miinimumnõude ning kogu kahjumikatmisvõime kohta on vajalikud selleks, et SRB saaks 2020. aasta kriisilahenduse kavandamise tsükli jooksul seada omavahendite ja kõlblike kohustuste miinimumnõude vahe-eesmärgid. Nõutud andmepunktid on osa nendest, mis on kaasatud EBA aruandlusvormide kavanditesse (mida vaadatakse praegu läbi), ja neid nõutakse igal aastal Exceli vormingus, kuni SRB-poolne kogumine asendatakse EBA rakendusliku tehnilise standardiga.

## 2.4. Suhtlemine pankadega

### 1. DIALOOGID SEKTORIGA

SRB jätkas oma tegevust, et teavitada sektorit kriisilahenduse kavandamise edenemisest 2019. aastal. Lisaks kahepoolsetele kohtumistele ja seminaridele pankadega korraldas SRB kaks dialoogi sektoriga (18. juunil ja 16. detsembril 2019), kus osalesid ELi tasandi ja riiklike pangandusföderatsioonide ja nende pangandusliidu liikmesriikide vastavad esindajad ning riiklike kriisilahendusasutuste, Euroopa Komisjoni, Euroopa Parlamendi ja Euroopa Keskpanga esindajad. Panganduspaketi ja dokumendi „*Expectations for Banks*“ (Ootused pankadele) (lisateave: punkt 2.1) heakskiitmise kontekstis keskendusid

mõlemad üritused omavahendite ja kõlblike kohustuste miinimumnõude poliitikale. Täpsemalt keskendus juunis peetud dialoog peamiselt sünkroonitud 12-kuulise kriisilahenduse kavandamise tsükli ja SRB poolt pankadele esitatavate ootuste tutvustamisele ning samuti muudatustele, mis tehti 2018. aasta omavahendite ja kõlblike kohustuste miinimumnõude poliitikas pärast kapitalivarude teise läbivaatamise vastuvõtmist. Detsembris sektoriga toimunud dialoogi käigus tutvustas SRB peamisi panganduspaketi muudatusi, dokumendi „*Expectations for Banks*” (Ootused pankadele) kohta käiva valdkondliku arutelu peamisi tulemusi ning arutas sektoriga peamisi valdkondi, mida tulevases 2020. aasta omavahendite ja kõlblike kohustuste miinimumnõude poliitikas tuleb muuta.

Lisaks toimus 5. juulil 2019 SRB ja Euroopa Pangandusföderatsiooni vaheline teine juhtide dialoog, kus SRB ja sektori esindajad vahetasid aktiivselt arvamusi kriisilahendusega seotud küsimustes – omavahendite ja kõlblike kohustuste miinimumnõude, kriisilahenduskõlblikkuse hindamise ja kriisilahenduse rahastamise osas. Suhtlus sektori esindajatega on pankade kriisilahenduskõlblikkuse tagamisel SRB tegevuse oluline element. Nende ürituste ajal pakutavad selgitused ja täpsustused tagavad, et turuosalisel saavad paremini aru pankadele esitatavatest nõuetest ning saavad teavet õiguslike või poliitikaarengute tagajärjel toimuvate eeldatavate muudatuste kohta.

## 2. AVALIKUD KONSULTATSIOONID

Oma tegevuse läbipaistvuse jätkuvaks suurendamiseks võttis SRB 2019. aastal kasutusele uue lähenemisviisi oma peamiste poliitikadokumentide avaliku konsultatsiooni osas. Juba enne seda etappi suhtles SRB aktiivselt sektori esindajatega SRB aastakonverentsi, sektoriga peetavate dialoogide, Euroopa Pangandusföderatsiooni juhtide dialoogide, pangapõhiste seminaride ja muude sarnaste ürituste kaudu, kuid 2019. aastal otsustas SRB alustada ametlike avalike konsultatsioonide pidamist oma peamiste poliitikadokumentide üle.

Esimene dokument, mille üle toimus avalik konsultatsioon, oli „*Expectations for Banks*” (Ootused pankadele), mille osas algas avalik konsultatsioon novembris 2019 ja kestis kuus nädalat, võimaldades kõigil huvitatud isikutel avaldada oma arvamust ja esitada ettepanekuid dokumendi sisu kohta.

## 2.5. Ettevalmistused Brexiti jaoks

2019. aastal tekitas jätkuv ebakindlus Brexiti suhtes probleeme kriisilahenduse kavandamisel ja piiriüleses koostöös ning pankade kriisilahenduskõlblikkuse tagamisel. SRB on juba pikka aega Brexiti valmistanud, mis viis 2018. aasta novembris SRB Brexiti ootuste dokumendi vastuvõtmiseni, mis keskendus põhivaldkondadele – omavahendite ja kõlblike kohustuste miinimumnõude kõlblikkus, sisemine kahjumikatmisvõime, talitusjärjepidevus, juurdepääs finantsturutaristutele ning juhtimise ja haldamise infosüsteemid. 2019. aasta jooksul jätkasid asutusesisesed kriisilahendusüksused ootuste põhjal asjaomaste pankadega suhtlemist, et tagada nende pankade kriisilahenduskõlblikkus enne Ühendkuningriigi EList lahkumist.

Pärast Brexiti poliitikaarengute toimumist jätkas SRB korrapäraselt suhtlust pangaga Bank of England ning EL-i institutsioonide ja asutustega, tehes eriti tihedat koostööd EKP-ga seoses pankadega, mis viivad oma tegevuse üle pangandusliitu ja hakkavad Brexiti tagajärjel kuuluma SRB pädevusalasse.

Nagu 2019. aasta tööprogrammis kirjeldatakse, saab Ühendkuningriigist kolmas riik, mille suhtes kõik ELi pangad peavad kehtestama piisavad mehhanismid tagamaks, et Ühendkuningriigi õiguse kohased tulevased emiteerimised on endiselt omavahendite ja kõlblike kohustuste miinimumnõude kõlblikud. Olemasolevad emiteerimised peaksid vastama kõlblikuskriteeriumidele nagu ka mis tahes muu kolmanda riigi emiteerimised. Pangad, mis viivad tegevuse üle pangandusliitu ja lähevad SRB pädevusalasse, peavad tagama, et nende tegevus ELis on piisavalt tagatud, et olla kriisiolukorras

kriisilahenduskõlblik. Brexiti ja COVID-19 mõjuga toimetulemiseks peab koostöö EKP, riiklike pädevate asutuste, riiklike kriisilahendusasutuste, SRB rahvusvaheliste vastaspoolte ja pankade endiga olema senisest veelgi tihedam ja tõhusam.

## 2.6. Finantsstabiilsuse analüüs

Panga maksejõuetuse võimaliku negatiivse mõju ärahoidmine finantsstabiilsusele ja majandusele laiemalt on üks kriisilahendusraamistiku üldeesmärke. Finantsstabiilsuse kaalutlused on seetõttu kaasatud SRB tegevuse igasse ossa, nii kriisilahenduse kavandamisel kui ka kriisilukorras.

2019. aastal alustas SRB tööd kriitiliste funktsioonide hindamise edasiseks ühtlustamiseks ja finantsstabiilsuse vahendite täiustamiseks. Viimase puhul keskenduti võrguanalüüsi abil ülekanduva mõju hindamise ja reaalmajandusele avaldatava mõju hindamise vahenditele, kohandades ökonomeetrilisi mudeleid panga maksejõuetuse põhjustatud laenušoki tegelike muutujate šoki hindamiseks.

## 2.7. Koostöö riiklike ametiasutuste, Euroopa institutsioonide ja ELi-väliste asutustega

2019. aastal jätkas SRB eri tasanditel koostööd oluliste sidusrühmadega, näiteks Euroopa institutsioonide, pangandusliidu liikmesriikide ja pangandusliiduväliste liikmesriikide ning ELi mittekuuluvate riikide ametiasutustega. Pidev koostöö Euroopa ja rahvusvahelisel tasandil tagab teabe, töösuundade ning parimate tavade püsiva jagamise ning on seega SRB tegevuses oluline. See tugevdab mitte ainult kriisilahendusraamistikku, vaid loob ka asutuste vahel usaldust ja suurendab teabevahetust olulistel teemadel.

### 1. KOOSTÖÖ RIIKLIKE KRIISILAHENDUSASUTUSTEGA

Tuginedes 2018. aasta lõpus vastu võetud riiklike kriisilahendusasutustega tehtava koostöö uuele raamistikule, mis täpsustab ühtse kriisilahenduskorra menetlusi ja suuniseid, jätkas SRB tõhusat ja tihedat koostööd riiklike kriisilahendusasutustega. Töösuhted asutusesiseste kriisilahendusüksustega igapäevases kriisilahenduse kavandamises olid jätkuvalt tõhusad ja tihedad ning riiklikud kriisilahendusasutused andsid erikomiteede ja täiskogu istungi kaudu suure panuse nii SRB põhipoliitikatesse kui ka ühtse kriisilahendusfondi toimimisega seotud menetlustesse. Lisaks osales mitu riiklikku kriisilahendusasutust 2019. aastal läbi viidud õppustes.

Samuti tõhustas SRB 2019. aastal läbirääkimisi pangandusliiduväliste liikmesriikide riiklike kriisilahendusasutustega, et tugevdada koostööd kõigis eelseisvates kriisilahenduse kavandamise tsüklites ja aidata seega kaasa Euroopa pangandusgruppide kriisilahenduskõlblikkusele.

## 2. KOOSTÖÖ EUROOPA LIIDU INSTITUTSIOONIDE JA ASUTUSTEGA

### (A) EUROOPA PARLAMENT

Vastavalt SRB avalikule aruandekohustusele osales SRB esimees 2019. aastal kolmel Euroopa Parlamendi avalikul kuulamisel. Esimees tutvustas 2018. aasta aruannet majandus- ja rahanduskomisjoni 22. juulil 2019 toimunud avalikul kuulamisel ning SRB 2019. aasta tööprogrammi 3. detsembril 2019 toimunud avalikul kuulamisel. Lisaks osales esimees kutset saades erakorralistel koosolekutel ja ECONi komisjoni korraldatud ELi likviidsuskorra teemal peetud kõrgetasemelisel seminaril. SRB jätkas tihedat koostööd ja teabevahetust Euroopa Parlamendi liikmete ning majandus- ja rahanduskomisjoni sekretariaadiga kõigil tema mandaadiga seotud teemadel ning vastas õigeaegselt ja ammendavalt parlamendi küsimustele.



### (B) EUROOPA KOMISJON

2019. aastal jätkas SRB kõigil tasanditel tihedat koostööd Euroopa Komisjoni asjaomaste peadirektoraatidega, eelkõige finantsstabiilsuse, finantsteenuste ja kapitaliturgude liidu peadirektoraadiga ning konkurentsi peadirektoraadiga mitmesugustes SRB tegevuse ja funktsioonide jaoks olulistest aspektides. Samuti osales Euroopa Komisjon vaatejana SRB täiskogul ja täitevistungitel ning SRB komiteede koosolekutel. SRB eesmärk sellise pideva teabevahetuse raames oli pakkuda eksperditeadmisi ja tehnilist tuge panganduspaketi rakendamiseks ning edendada seadusandlike ülesannete täitmist seoses hoiuste tagamisega. Lisaks kohaldatakse alates 1. augustist 2019 SRB ja Euroopa Komisjoni vahelist vastastikuse mõistmise memorandumit. Kuigi see leping muutis peamiselt juba tegelikkuses toimunud kokkulepped ja koostöö ametlikuks, peeti vastastikuse mõistmise memorandumit allkirjastamist kasulikuks koostöö ja teabevahetuse korra täpsustamiseks.



### (C) EUROOPA LIIDU NÕUKOGU

Samamoodi säilitas SRB tihedad sidemed ja tegi paljudes valdkondades koostööd nõukoguga ning jätkas nõukogu eesistujariikide Rumeenia ja Soomega regulaarset teabevahetust nende prioriteetide teemal. Kui teda kutsuti, osales SRB esimees eurorühma koosolekutel. SRB toetas eurorühma töörühma ning majandus- ja rahanduskomitee tegevust ja osales selles panganduspaketi, kogu kahjumikatmisvõime rakendamise, kriisilahenduskõlblikkuse raamistiku tugevdamise ja hoiuste tagamise küsimustes. Lisaks pakkus SRB erineva koosseisuga kõrgetasemelise töörühma koosolekutel nendel teemadel tehnilist tuge ja tegi esitlusi. Peale selle jätkas SRB 2019. aastal koordineeritud tegevuse rakkerühmas tehniliste eksperditeadmiste pakkumist, et toetada läbirääkimisi ühtse kriisilahendusfondi ühise eelarvepõhise kaitsekorra kehtestamise kohta.



### (D) EUROOPA KESKPANK

2019. aastal jätkus kõigil tasanditel tihe koostöö ja teabevahetus EKP-ga tegevuse ja poliitika küsimustes selle järelevalveülesande raames kooskõlas asjakohaste määruste ja kahepoolse vastastikuse mõistmise memorandumiga. See hõlmas tavapäraselt teabevahetust seoses taastumis- ja kriisilahenduskavadega ning samuti koostööd horisontaalsel tasandil ja ulatuslikku kahepoolset analüütilist tööd. Algandmete osas täiustasid SRB ja EKP aasta jooksul protsessi automatiseerimist toetavaid vahetusmehhanisme. Poliitikakoostööd ajendas suuresti uus panganduspakett, mis sisaldab uusi ühist huvi pakkuvaid valdkondi, nt lubade kord omavahendite ja kõlblike kohustuste miinimumnõude kõlblike instrumentide vähendamiseks. Samuti osales EKP vaatejana SRB täiskogul ja täitevistungitel ning SRB komiteede koosolekutel.



## (E) EUROOPA PANGANDUSJÄRELEVALVE



2019. aastal tegi SRB tihedat koostööd EBA-ga, pöörates suurt tähelepanu kriisilahenduse kolleegiumide toimimisele ning pankade finantsseisundi taastamise ja kriisilahenduse direktiivi raamistiku kohaldamisele. Lisaks andis SRB kooskõlas õigusraamistikuga EBA-le aru kõikidest otsustest omavahendite ja kõlblike kohustuste siduvate miinimumnõuete kohta. SRB oli aktiivne liige kahes alagrupis, mis käsitlesid kriisilahenduse kavandamise valmisolekut ja kriisilahenduse rakendamist. SRB aitas teiste seas 2019. aastal kaasa omavahendite ja kõlblike kohustuste miinimumnõude ja kogu kahjumikatmisvõime ühtlustatud aruandlus- ja avalikustamismäärade väljatöötamisele. Lisaks võttis SRB järelmeetmeid ka muudel olulistel kriisilahendusteemadel, näiteks EBA tegevus panga juhtimise infosüsteemide andmesõnastiku väljatöötamisel ning mitu töösuunda seoses panganduspaketist tulenevate rakenduslike tehniliste standardite koostamisega. SRB-l oli keskne roll EBA kriisilahenduskomitees. Selle komitee esimees on SRB kriisilahendusnõukogu liige Sebastiano Laviola, kes osaleb vaatlejana ka EBA järelevalvenõukogu koosolekul.

## 3. KOOSTÖÖ ELI-VÄLISTE ASUTUSTEGA

### (A) KAHEPOOLSED KRIISILAHENDUSKOOSTÖÖ KOKKULEPPED

11. oktoobril 2019 sõlmis SRB kirjavahetuse teel kahepoolse koostöökokkuleppe Jaapani finantsteenuste ametiga. See on lisa kuuele koostöökokkuleppele, mis sõlmiti juba 2017. ja 2018. aastal<sup>(10)</sup>. Nimetatud kokkulepped on alus teabe vahetamiseks ja koostöö tegemiseks kriisilahenduse kavandamisel ja sellise kavandamise rakendamisel pangandusliidus ja ELi-välistes riikides tegutsevate finantsasutuste suhtes, et tugevdada piiriülest kriisilahenduskõlblikkust.

### (B) SRB KUI PÄRITOLURIIGI ASUTUSE PÄDEVUSALASSE KUULUVATE GLOBAALSETE SÜSTEEMSELT OLULISTE PANKADE KRIISIOHJERÜHMADE KOOSTÖÖLEPINGUD

Detsembris 2019 sõlmis SRB oma pädevusalasse kuuluvate globaalsete süsteemselt oluliste pankade osas kriisiohjerühmade jaoks asutusepõhised koostöölepingud. Nende koostöölepingute sõlmimine oli oluline vahe-eesmärk ja viis lõpule keerulised mitmepoolsed läbirääkimised. Nendele on muu hulgas alla kirjutanud järgmised ELi-välised asutused: Federal Deposit Insurance Corporation, New York State Department of Financial Services, Board of Governors of the Federal Reserve System, US Securities and Exchange Commission, Mexican Institute for the Protection of Bank Savings, Bank of Mexico, Mexico's Securities Commission ja Central Bank of Brazil.

Lisaks pidas SRB 2019. aastal läbirääkimisi Kanada, Šveitsi ja Ameerika Ühendriikide kriisilahendusasutuste juures tegutsevate kriisiohjerühmade koostöölepingutega liitumise üle eesmärgiga need 2020. aastal lõpule viia.

### (C) ELI-VÄLISTE ASUTUSTE AMETISALADUSE JA KONFIDENTSIAALSUSKORRA HINDAMINE

Pankade finantsseisundi taastamise ja kriisilahenduse direktiivi artikli 98 kohaselt sõltub teabevahetus ELi-väliste asutustega sellest, kas nende ametisaladuse hoidmise nõuded ja standardid on samaväärsed ELi omadega. Seetõttu võttis SRB vastu arvamused kuue kolmanda riigi asutuse ametisaladuse hoidmise ja konfidentsiaalsuskorra samaväärsuse kohta. Kokku suurenes 2019. aastal konfidentsiaalsuse samaväärsust käsitlevate SRB arvamuste arv 21-ni.

<sup>(10)</sup> Need koostöökokkulepped on loetletud ja avaldatud SRB veebisaidil (<https://srb.europa.eu/en/content/cooperation>).

## 2.8. Asjaomaste dokumentidega seotud regulatiivne tegevus / õigusloomeprotsess

Seadusandliku protsessi raames oli SRB missioon pakkuda ekspertteadmisi ja tehnilisi nõuandeid Euroopa Komisjonile ja kaasseadusandjatele kogu õigusloomeprotsessi eri etappides.

### 1. PANGANDUSPAKETT

2019. aastal jälgis SRB tähelepanelikult nn panganduspaketi valmimist, mis järgnes kaasseadusandjate poolt detsembris 2018 sõlmitud poliitikakokkuleppele. BRRD2, SRMR2, CRR2 ja CRD5 lõplikud seadusandlikud tekstid avaldati *Euroopa Liidu Teatajas* 7. juunil 2019 ja need jõustusid 20. päeval pärast avaldamist. Nende jõustumist (ja hilisemat järkjärgulist kohaldamist) arvestades korraldas SRB mitmeid asutusesiseseid esitlusi, et teavitada SRB juhtkonda ja kogu SRB personali panganduspaketi sisalduvatest uutest eeskirjadest. Lisaks teostas SRB nende eeskirjade kaardistamise SRB sisepoliitika, meetodite ja juhiste suhtes, et valmistuda SRB-poolseks uute eeskirjade rakendamiseks pärast nende jõustumist<sup>(1)</sup>. Neid järeldusi kasutati otseselt uue SRB omavahendite ja kõlblike kohustuste miinimumnõude poliitika sõnastamisel, mis rakendab panganduspaketiga kehtestatud uut raamistikku. SRB teavitas oma kavast rakendada uusi eeskirju ka kaasseadusandjaid (nt Euroopa Parlamendi kuulamiste, nõukogu eri koosseisude kohtumiste kaudu jne), sektorit (nt sektori dialoogid, seminarid jne) ja avalikkust (nt omavahendite ja kõlblike kohustuste miinimumnõude poliitika lisa ning muud väljaanded, konverentsid jne).

### 2. FINANTSTURUTARISTU KRIISILAHENDUS

2019. aastal jätkas SRB oma tegevust ELi ja rahvusvahelisel tasandil finantsturutaristute ja eriti kesksete vastaspoolte korrapärase kriisilahenduse valdkonnas. SRB on järjekindlalt rõhutanud kesksete vastaspoolte kriisilahendusraamistiku loomise olulisust. Lisaks arvab SRB, et pankade kriisilahendusametitel peab olema roll ka kesksete vastaspoolte taastumises ja kriisilahenduses, seda kesksete vastaspoolte ja nende kliirivate liikmete vahelise seotuse tõttu. Sel põhjusel väljendas SRB heameelt läbirääkimiste taasalustamise üle ELi kesksete vastaspoolte taastumise ja kriisilahendamise raamistiku loomiseks. SRB jälgib hoolikalt selle dokumendiga seotud edasiminekuid ja on alati valmis aruteludes osalema.

### 3. EUROOPA HOIUSTE TAGAMISE SCHEEM

Nõukogu eri koosseisudes jätkusid 2019. aastal tehnilise tasandi arutelud Euroopa hoiuste tagamise skeemi kasutuselevõtmise kohta, et luua üha enam tsentraliseeritud hoiuste tagamise süsteem euroala kõigile liikmetele ja täita pangandusliidu kolmanda samba eesmärgid, ning SRB osales nendel koosolekutel ja andis oma panuse, kui see oli asjakohane. SRB peab jätkuvalt kolmanda samba rakendamist pangandusliidu loomise lõpuleviimise eeltingimuseks ja rõhutab veelkord arenguvajadust selle olulise toimiku osas.

### 4. KAITSEKORRA SÄTTED

Õiguslike volituste täitmiseks juhul, kui kriisilahenduseks on vaja kasutada ühtset kriisilahendusfondi, on äärmiselt oluline, et fondi käsutuses oleks alati piisavalt rahalisi vahendeid. Kuigi ühtse kriisilahendusfondi rahastamise tase kasvas ka 2019. aastal tänu *ex ante* osamaksetele ja laenukorralduse lepinguid on juba rakendatud, võib ühine eelarvepõhine kaitsekord olla tõhus viimase võimalusena võetav kaitsemeede, et kriisilahendusstrateegiat igal ajal rakendada, ja seega finantsstabiilsust veelgi toetada.

<sup>(1)</sup> Lisateave: punktid 2.1 ja 2.6.1(e).

Kogu 2019. aasta vältel jätkas SRB koordineeritud tegevuse rakkerühma raames tihedat koostööd ametiasutuste ja liikmesriikidega. Eurorühma koosolekul detsembris 2019 jõuti põhimõttelisele kokkuleppele ühist eelarvepõhist kaitsekorda käsitleva Euroopa stabiilsusmehhanismi õigusraamistikuga seotud dokumentide paketi osas. See hõlmas kaitsekorra suuniseid, hinnakujundussuuniseid ja juhatajate nõukogu kolme otsust. 2020. aastal jätkub töö kaitsekorra lepinguga, milles täpsustatakse üksikasjalikud finantstingimused, mille mõni aspekt on vaja veel läbi arutada. Eelkõige on oluline vastu võtta teabe jagamise viisid, mis tagavad jagatava teabe tõhusa kaitse.

## 2.9. Läbirääkimised võimalikuks ühinemiseks pangandusliiduga

27-st ELi liikmesriigist kuulub praegu pangandusliitu ja seega ühtse kriisilahenduskorra alla 19 liikmesriiki. 2019. aastal toetas SRB nelja pangandusliitu mittekuuluvat liikmesriiki nende püüdlustes pangandusliiduga ühineda: Bulgaariat ja Horvaatit, kes on euroalaga ühinemise soovi raames alustanud ametlikku menetlust pangandusliiduga ühinemiseks, ning samuti Taanit ja Rootsit, kes on teinud eeluurimisi pangandusliiduga ühinemise riskide ja eeliste kohta.

### (A) ETTEVALMISTUSED VÕIMALIKUKS ÜHTSE KRIISILAHENDUSKORRAGA ÜHINEMISEKS

Kogu 2019. aasta vältel osales SRB aktiivselt Bulgaaria ja Horvaatia pangandusliiduga ühinemise ettevalmistamises. Kui on loodud tihe koostöö EKP ja vastavate riikide keskpankade vahel, saavad nendest kahest riigist korraga ühtses järelevalvemehhanismis ja ühtses kriisilahenduskorras osalevad liikmesriigid. Protsess algatati ametlikult Bulgaaria Riigipanga (BNB) poolt juulis 2018 ja Horvaatia Riigipangaga (CNB) poolt mais 2019 EKP-le taotluse esitamisega (tiheda koostöö loomiseks). Selles kontekstis on SRB teinud tihedat koostööd Bulgaaria ja Horvaatia ametiasutuste ning ka EKP-ga, et suunata kõiki sidusrühmi kahe peamise eesmärgi saavutamise poole: i) Bulgaaria ja Horvaatia pankade kaasamine ühtse kriisilahenduskorra kriisilahenduse kavandamise tsükklisse (oluliste asutuste puhul) ja järelevalvefunktsiooni (vähem oluliste asutuste puhul) vahetult pärast ühinemist ja ii) ühinemise kuupäeval ühtsesse kriisilahendusfondi ülekantavate, samuti laenukorralduse lepingu alusel ülekantavate sissemaksete summa arvutamine.

### (B) TEHNILINE NÕUANNE SEoses ÜHTSE KRIISILAHENDUSKORRAGA VÕIMALIKU ÜHINEMISEGA

Taani ja Rootsi moodustasid spetsiaalsed komiteed, mis koostasid 2019. aasta lõpus avaldatud põhjalikud aruanded, mis tutvustavad nende pangandusliiduga võimaliku ühinemise eeliseid ja potentsiaalseid riske ning mis peaksid olema järgnevate poliitikaarutelude aluseks. SRB suhtles mõlema riigiga tehnilisel tasemel, et lahendada mitmesuguseid küsimusi ja probleeme seoses võimalike lähenemisviisidega nende pangandussüsteemide konkreetsetele aspektidele.

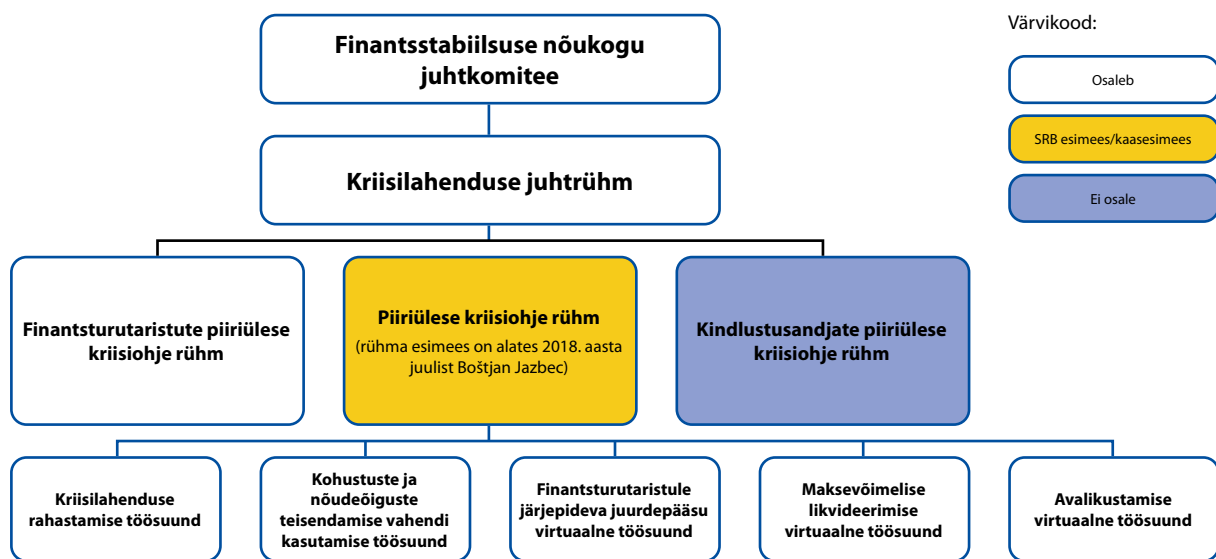
## 2.10. Rahvusvahelised suhted

Finantsstabiilsuse nõukogul (FSB) ja muudel valitsustevahelistel organisatsioonidel on tähtis roll lähenemise edendamisel ning nõustamisel kriisilahenduse valdkonnas. Seepärast jätkas SRB kui pangandusliidu kriisilahendusamet, mis vastutab otseselt euroala kõige olulisemate pankade ja piiriüleste pangandusgruppide eest, oma eksperditeadmistega selliste valitsustevaheliste organisatsioonide tegevusele kaasaaitamist.

## 1. FINANTSSTABIILSUSE NÕUKOGU

Kriisilahenduse juhtrühm on paljusid eri aspekte hõlmav komitee, mis käsitleb finantsstabiilsuse nõukogus kriisilahenduse küsimusi. Lisaks kriisilahenduse juhtrühmale osales SRB kõigis finantsstabiilsuse nõukogu asjakohastes kriisilahendusega seotud rühmades ja töösuundades, eelkõige pankade piiriülese kriisiohje rühmas, mille eesistuja on alates 2018. aasta juulist SRB kriisilahenduspõhise liige Boštjan Jazbec, ning finantstuturistide seisukohast olulistele teemadele keskenduv piiriülese kriisiohje rühmas. Joonisel 2 on ülevaade finantsstabiilsuse nõukogu peamistest komiteedest, mis on olulised SRB tegevuste jaoks.

**Joonis 2.** Finantsstabiilsuse nõukogu juhtimine kriisilahenduse valdkonnas



Pankade piiriülese kriisiohje rühma raames osales SRB juulis 2019 avaldatud kogu kahjumikatmisvõime standardi rakendamise aruande koostamises ja käimasolevas tegevuses kogu kahjumikatmisvõime jaotamata ressursside määratlemisel. Lisaks osales SRB finantsstabiilsuse nõukogu seminaridel, mis käsitlesid kogu kahjumikatmisvõime eelpositsioneerimist ja sihtotstarbelise kasutamise tagamist, finantstuturistidele juurdepääsu pidevust ja likviidsust kriisilahenduses, ning on aktiivne osaleja virtuaalsetes töösuundades, mis tegelevad kohustuste ja nõudeõiguste teisendamise täitmise ning finantstuturistidele pideva juurdepääsu aspektide rakendamisega. Lisaks on SRB osalenud kriisilahenduse kavandamise ja kriisilahenduskõlblikkuse avalikustamise ning tuletisinstrumentide ja kauplemisportfelliga seotud tegevuse maksevõimelise likvideerimise valdkonnas, mille kohta toimusid 2019. aastal avalikud konsultatsioonid. Samuti esitas SRB 2019. aastal seoses finantsstabiilsuse nõukogu iga-aastase kriisilahenduskõlblikkuse hindamise protsessiga individuaalsed kirjad SRB pädevusallas kuuluvate globaalsete süsteemselt oluliste pankade kohta, tutvustades senist arengut ja veel lahendamata probleeme kriisilahenduskõlblikkuse tõhustamisel.

## 2. RAHVUSVAHELINE VALUUTAFOND

2019. aastal oli SRB koostöö Rahvusvahelise Valuutafondiga (IMF) eelkõige euroala finantssektori hindamise programmi otsene jätk, mis viidi lõpule 19. juulil 2018. Sel perioodil kohtus SRB Rahvusvahelise Valuutafondiga, et arutada muu hulgas järgmisi küsimusi: omavahendite ja kõlblike kohustuste miinimumnõude nõuded, BRRD2 rakendamine, likviidsus kriisilahenduses, pankade likvideerimine ja varajase sekkumise raamistik. Arutatud küsimused olid eelkõige seotud euroala finantssektori hindamise programmis varem kindlaksmääratud punktidega.



## 3. KRIISIOHJE

Lisaks kriisilahenduse kavandamisele on üks SRB põhiülesanne ka valmisolek kiireks ja tõhusaks sekkumiseks kriisilukorras. Seetõttu tugevdas SRB veelgi oma tegevust kriisivalmiduse suurendamiseks ka 2019. aastal, asutades spetsiaalse kriisilahenduse taktikarühma, mis juhtis asutusesisest tegevust kriisivalmiduse valdkonnas, kuid korraldas tihedas koostöös paljude teiste asutustega ka mitu õppust. Lisaks jätkas SRB ärakuulamisõiguse menetluse raames oma tegevust, uurides lähemalt panga Banco Popular Español, S.A. (BPE) kriisilahendust. Samuti pidi SRB 2019. aastal hindama AS PNB Banka maksejõuetust või tõenäoliselt maksejõuetuks jäämist ja pärast põhjalikku kaalutlemist tegema AS PNB Banka kohta negatiivse kriisilahenduse otsuse.

### 3.1. Kriisilahenduse otsus ja negatiivne otsus

#### 1. AS PNB BANKA

15. augustil 2019, pärast EKP otsust kuulutada AS PNB Banka maksejõuetuks või tõenäoliselt maksejõuetuks jäävaks, otsustas SRB, et kriisilahendusmeetmed ei ole vajalikud.

SRB nõustus pärast olukorra hindamist EKP hinnanguga ja jõudis järeldusele, et puuduvad järelevalve- või erasektori meetmed, mis võiksid aidata panga maksejõuetuks jäämist vältida. Olles hoolikalt kaalutlenud, kas kriisilahendusmeetmed on ELi kriisilahendusraamistikus seatud eesmärkide kaitsmiseks vajalikud ja proportsionaalsed, järeldas SRB, et kriisilahendus ei ole avalikes huvides. Eelkõige ei täitnud AS PNB Banka kriitilisi funktsioone ning eeldati, et selle maksejõuetus ei avalda olulist kahjulikku mõju Läti ega liikmesriikide finantsstabiilsusele. SRB edastas otsuse Läti finants- ja kapitaliturgude komisjonile rakendamiseks vastavalt siseriiklikele õigusaktidele.



## 2. BANCO POPULAR – JÄRELMEETMED

7. juunil 2017 võttis SRB vastu esimese kriisilahendusotsuse. Otsuses käsitleti panga Banco Popular Group emaettevõtjat BPE (<sup>12</sup>). Kriisilahenduse skeemi jõustumise tulemusel kanti BPE aktsiad, sealhulgas kogu Banco Popular Groupi tegevus pärast BPE kapitaliinstrumentide allahindamise ja konverteerimise õiguse kasutamist viivitamatult üle Santander Groupile. Kriisilahendusskeem tagas Banco Popular Groupi pakutavate kriitiliste funktsioonide jätkumise, säilitas finantsstabiilsuse ja hoidis ära avalike vahendite kasutamise, kaitses samal ajal tagatud hoiuseid ja klientide vahendeid.

Pärast seda, kui sõltumatu hindaja esitas 3. väärtuse hindamise aruande, langetas SRB 2. augustil 2018 esialgse otsuse, mille kohaselt ei ole vaja BPE mõjutatud aktsionäridele ja võlausaldajatele hüvitist maksta, sest mõjutatud aktsionäride ja võlausaldajate tegelik kohtlemine ei erine sellest, kuidas neid oleks koheldud juhul, kui asutuse suhtes oleks kriisilahendusmenetluse kuupäeval algatatud tavaline maksejõuetusmenetlus. Lisaks käivitas SRB ärakuulamisõiguse menetluse. Selle menetluse ajal said teatud ametlikele kriteeriumidele vastavad mõjutatud aktsionärid ja võlausaldajad esitada märkusi, mida võetakse lõppkokkuvõttes arvesse SRB lõplikus otsuses selle kohta, kas neile tuleks vastavalt ühtse kriisilahenduskorra määruse artikli 76 lõike 1 punktile e määrata hüvitist.

Ärakuulamisõiguse menetluses osalemiseks registreerus algselt ligikaudu 12 000 individuaalset osalejat. Selleks ajaks, kui mõjutatud aktsionärid ja võlausaldajad pidid kirjalikud kommentaarid valmis saama ja saatma, oli laekunud 2856 ettepanekut. Arvestades ettepanekute suurt arvu ja mahtu, eraldas SRB olulised vahendid sujuva ja tõhusa protsessi tagamiseks 2019. aastal. SRB on jätkanud kommentaaride läbivaatamist ja hindamist, paludes ka sõltumatul hindajal esitada oma sõltumatud vaated 18. märtsil 2020 avaldatud 3. väärtuste hindamise aruandega seotud kommentaaride kohta (<sup>13</sup>). Samal päeval avaldas SRB oma lõpliku otsuse (<sup>14</sup>), märkides, et kuna maksejõuetus oleks olnud kulukam, ei maksta Banco Populari aktsionäridele ja võlausaldajatele hüvitist.

SRB on jätkuvalt saanud taotlusi BPE kriisilahenduse kohta käivate dokumentidega tutvumiseks ja on kooskõlas läbipaistvust käsitlevate ELi õigusaktidega avaldanud BPE kriisilahendusega seotud dokumente avalikus dokumendiregistris (<sup>15</sup>).

2019. aastal jätkusid BPE kriisilahendusega seotud kohtuvaidlused ELi kohtutes. Lisateave: punkt 5.4.

## 3.2. Kriisivalmiduse tugevdamise projektid

### 1. KRIISILAHENDUSE TAKTIKARÜHM

2019. aasta aprillis asutas SRB kriisilahenduse taktikarühma. Kriisilahenduse taktikarühm on erirühm, mille ülesanne on tagada valmisolek ja horisontaalne lähenemisviis kriisiohjamisele, tugevdades seega kriisiohjerühmade kogemusi ja vahendeid.

<sup>12</sup> <https://srb.europa.eu/en/node/315>

<sup>13</sup> [https://srb.europa.eu/sites/srbsite/files/annex\\_ii\\_-\\_clarification\\_document\\_en\\_0.pdf](https://srb.europa.eu/sites/srbsite/files/annex_ii_-_clarification_document_en_0.pdf)

<sup>14</sup> [https://srb.europa.eu/sites/srbsite/files/srb\\_ees\\_2020\\_52\\_final\\_decision\\_en.pdf](https://srb.europa.eu/sites/srbsite/files/srb_ees_2020_52_final_decision_en.pdf)

<sup>15</sup> Teave dokumentidega tutvumise juhtumite ja apellatsioonikomisjoni vastuvõetud BPE-ga seotud otsuste kohta on 6. peatükis.

2019. aastal arendas ja ajakohastas kriisilahenduse taktikarühm veelgi kriisi ajal kasutatavate SRB menetluste, vormide ja vahendite raamistikku, arvestades ka varasematest juhtumitest saadud kogemust. Lisaks töötas ta välja spetsiaalse IKT-platvormi, et edendada turvalist ja õigeaegset teabevahetust, töövooge ja otsuseid kriisiolukordades, ühendades SRB personali, riiklikud kriisilahendusasutused ja muud asjaomased osalejad.

Kriisilahenduse taktikarühm korraldas ja pakkus SRB personalile mitmesuguseid asutusesiseseid koolitusi, et kriisivalmidust veelgi parandada. Lisaks korraldas ja koordineeris kriisilahenduse taktikarühm 2019. aasta asutustevahelist õppust, et testida protsesse ja koostöömist teiste asutustega, mida on allpool täpsemalt kirjeldatud.

## 2. ÕPPUSED

### (A) PÕHJAMAADE JA BALTIMAADE ÕPPUS

Jaauanuaris 2019 osales SRB kahepäevasel matkeõppusel, mille korraldas Põhjamaade ja Baltimaade stabiilsusgrupp <sup>(16)</sup>. Õppuse eesmärk oli testida piiriülest kooskõlastamist ja parandada kriisiohjamist piiriüleste süsteemsete kriisijuhtumite korral.

### (B) ASUTUSTEVAHELINE ÕPPUS

Detsembris 2019 korraldas SRB kriisisimulatsiooni õppuse, mis põhines pangandusliidus asuva peakontoriga fiktiivse kontserni kriisilahendusel. Eesmärk oli testida SRB protsesside, kriisilahendusstrateegiate ja kriisiohjamise koordineerimise piisavust pangandusliidus, parandades seeläbi kriisivalmidust. Õppus võimaldas ka paremini mõista võimalikke probleeme, mis on seotud kriisilahendusega ühe isiku suhtes kriisilahenduse algatamise strateegia kontekstis. Õppus toimus kahepäevase põhjaliku harjutamisena, mis hõlmas kriisiohjamise protsessi alates hetkest, mil tuvastati, et pank on raskustes, kuni kriisilahendusotsuseni. Õppusel osalesid SRB, Euroopa Komisjoni (konkurentsi peadirektoraadi ning finantsstabiilsuse, finantsteenuste ja kapitaliturgude liidu peadirektoraadi), EKP, Belgia, Luksemburgi ja Austria riiklike kriisilahendusasutuste esindajad ning vaatlajatena EBA ja Soome riikliku kriisilahendusasutuse esindajad.

### (C) GLOBAALSETE SÜSTEEMSELT OLULISTE PANKADE PIIRIÜLENE KRIISILAHENDUS (2019. AASTA KOLMEPOOLNE ÕPPUS)

2019. aastal tõhustas SRB oma rahvusvahelist koostööd teiste asutustega, osaledes 2015. aastal alanud kolmepoolses koostööprojekti Ameerika Ühendriikide, Ühendkuningriigi ja pangandusliidu (SRB, Euroopa Komisjon ja EKP) kriisilahendus- ja järelevalveasutustega ning Ühendkuningriigi ja Ameerika Ühendriikide rahandusministeeriumidega. Eelmistel aastatel (2016–2018) peetud kõrgema taseme piiriüleste kriisilahenduse õppuste ja lauaõppuste poliitiliste dialoogide jätkuna loodi 2019. aasta tööprogrammiga mitu töösuunda tehniliste teemade edasiseks uurimiseks. Selle kolmepoolse kooskõlastamise lõppeesmärk on parandada Ameerika Ühendriikide, Ühendkuningriigi ja pangandusliidu jurisdiktsioonides toimimist ning edendada rahvusvaheliste asutuste koordineerimist piiriülese kriisilahenduse valdkonnas.

Kooskõlas praeguse sooviga tugevdada kriisivalmidust jätkub kolmepoolne tegevus 2020. aastal, et parandada valmisolekut globaalsete süsteemset oluliste pankade kriisilahenduseks.

<sup>(16)</sup> Põhjamaade ja Baltimaade stabiilsusgrupp (kuhu kuuluvad Eesti, Island, Leedu, Läti, Norra, Rootsi, Soome ja Taani) on rahvusvaheline tööühm, mis tegeleb piiriülese koostööga finantsstabiilsuse, kriisiohjamise ja kriisilahendamise valdkonnas ja selle koordineerimisega asjaomaste ministeeriumide, keskpankade, finantsjärelevalve asutuste ja kriisilahendusasutuste vahel.

## 4. ÜHTNE KRIISILAHENDUSFOND

### 4.1. Osamaksed

Ühtsesse kriisilahendusfondi teevad osamakseid 19 osaleva pangandusliidu liikmesriigi krediitiasutused ja teatud investeerimisühingud. Ühtne kriisilahendusfond rajatakse kaheksa-aastase üleminekuajavahemiku jooksul (2016–2023) ning see peab moodustama vähemalt 1% kõigis osalevates liikmesriikides tegevusluba omavate krediitiasutuste tagatud hoiuste summast.

2019. aasta juunis kandsid riiklikud kriisilahendusasutused ühtsele kriisilahendusfondile üle 7,8 miljardit eurot 2019. aasta *ex ante* osamakseid ja ühtses kriisilahendusfondis on kokku 33 miljardit eurot, sealhulgas tagasivõtmatud maksekohustused.

#### 1. ANDMETE ESITAMISE VORM

Juba 2019. aasta varakevadel töötas SRB tihedas koostöös riiklike kriisilahendusasutustega, et ajakohastada 2020. aasta andmete esitamise vormi ja automatiseerida SRB-poolset riiklike kriisilahendusasutuste tugivormide kättesaamist 2020. aasta *ex ante* osamaksete tsükli jaoks.

#### 2. ANDMETE KOGUMINE

2019. aasta *ex ante* osamaksete tsükli puhul jätkas SRB osamaksete kogumissüsteemi kasutamist koos ajakohastatud valideerimiseeskirjade ja taksonoomiaga. Lisaks tegi SRB koostöös riiklike kriisilahendusasutustega andmete kogumiseks ja kontrollimiseks osamaksete kogumissüsteemi olulisi parandusi.

#### 3. ANDMETE KONTROLLIMINE

Uute automatiseeritud kontrollide abil, mida tegi täiustatud osamaksete kogumissüsteem, ja riiklike kriisilahendusasutustega tehtava tiheda järelkontrolli abil tagati arvutamise ajal, et kõik andmepunktid, millest asutused pidid teatama, oleksid kättesaadavad ja kontrollid oleks tehtud, muu hulgas EKP järelevalveandmete põhjal. Lisaks pidid ühtse järelevalvemehhanismi järelevalve all olevatesse gruppidesse kuuluvad asutused esitama täiendava kinnituse andmete kohta, mida ei olnud veel teatatud järelevalve või raamatupidamisarvestuse raamistike kaudu. Riiklikel reguleerivatel asutustel oli kaalutlusõigus laiendada lisatagatisega hõlmatud asutuste ja andmete valimit.

#### 4. OSAMAKSETE ARVUTAMINE

Riiklikud kriisilahendusasutused, Euroopa Komisjon, EKP ja SRB on osamaksete arvutamise tööühmas arutanud arvutamise protsessi üksikasju. Komisjoni Teadusuuringute Ühiskeskuse sõltumatud arvutused vastasid tulemustele, mille SRB oli saanud oma vahendite abil. Samuti konsulteeriti ametlikult Euroopa Keskpanga, riiklike pädevate asutuste ja riiklike kriisilahendusasutustega asutuste makstavate lõppsummade kohta.

## 5. OSAMAKSETE KOGUMINE

Sarnaselt 2018. aastale parandas SRB tihedas koostöös riiklike kriisilahendusasutustega ka 2019. aastal asutuste osamaksete suurusest teavitamise protsessi ühtlustamist üldise üldarvutuse otsuse kaudu, milles on kirjeldatud kasutatud metoodikat, ühtlustatud lisa kaudu, milles on selgitatud iga asutuse lõppsumma individuaalset arvutamist, ning avaldades täiendava statistika SRB veebisaidil. Selle tegevuse eesmärk oli suurendada läbipaistvust ja võimaldada asutustel mõista oma suhtelise positsiooni riskantsust võrreldes teiste asutustega.

## 6. ANDMETE JÄRELKONTROLL

Nagu 2018. aastal, algatati ka 2019. aastal täiendav andmete kontrollimine, et järelkontrollida ja parandada asutuste teatatud andmete kvaliteeti. Asutuste valimil paluti esitada SRB-le täiendavat teavet. Analüüs näitas, et andmete kvaliteet oli väga hea.

## 7. TAGASIVÕTMATUTE MAKSEKOHUSTUSTE POLIITIKA

Vastavalt nõukogu rakendusmääruse (EL) 2015/81 artikli 8 lõikele 3, millega kehtestatakse sihttaseme piiriks 15–30% igal aastal kogutud osamaksete kogusummast, määrati tagasivõtmatute maksekohustuste maksimaalseks osakaaluks 2019. aastal 15% ning tagatiseks sularaha.

## 8. JÄRELRAHASTAMINE

Tihedas koostöös riiklike kriisilahendusasutustega jätkas SRB 2019. aastal ettevalmistusi olukordadeks, mis võivad põhjustada täiendavate *ex ante* osamaksete ja/või *ex post* osamaksete kogumist.

## 9. RISKI KORRIGEERIMISE METOODIKA

2019. aastal jätkati tegevust komisjoni delegeeritud määruses (EL) 2015/63 sätestatud täieliku riski korrigeerimise metoodika järkjärguliseks rakendamiseks, arvestades asjakohaste näitajate ühtlustamisprotsessi.

# 4.2. Investeeringud

Vastavalt ühtse kriisilahenduskorra määruse artiklile 75 vastutab SRB kogutud *ex ante* osamaksete eest. 2019. aasta detsembri lõpus oli ühtses kriisilahendusfondis hoitav summa kokku 32,8 miljardit eurot, mis koosnes SRB portfelist (29,2 miljardit eurot) ja tagasivõtmatutest maksekohustustest (3,6 miljardit eurot). SRB portfell hõlmab 13,6 miljardi euro väärtuses strateegilisi sularahavarusid ja 15,6 miljardi euro väärtuses investeeringuid väärtpaberitesse. Need summad investeeritakse vastavalt komisjoni delegeeritud määrusele (EL) 2016/451.

## 1. 2019. AASTA INVESTEERIMISKAVA RAKENDAMINE

2019. aasta investeerimiskava hõlmas eraldiste tegemist finantssektoriväliste ettevõtete võlakirjadesse, et edendada valdkondlikku mitmekesistamist, nagu on nõutud delegeeritud määruses.

Seda kava rakendati mitme osamakse kaudu. Esimeses kvartalis investeeriti järk-järgult osamakseid kogusummas 4,18 miljardit eurot. Pärast *ex ante* osamaksete laekumist juunis kanti allhanketeenuseosutajale üle 2,24 miljardi euro suurune lisasumma, mis investeeriti.

Hüvitis Euroopa Keskpankade Süsteemi kuuluvates keskpankades hoitava sularaha eest vastas Euroopa Keskpanka hoiustamise püsivõimaluse intressimääradele (-0,40% kuni 18. septembrini 2019 ja -0,50% pärast seda). Väärtpaberitesse tehtud investeeringud mõjutasid finantstulu positiivselt.

SRB portfelli kogutulu oli 2019. aastal 0,50% (enne lõivusid 0,008%).

## 2. LÄBIVAADATUD INVESTEERIMISSTRATEEGIA JA 2020. AASTA INVESTEERIMISKAVA VASTUVÕTMINE

Investeeringustrateegia vaadati ülevaatlikult läbi ja võeti vastu novembris 2019. 2019. aasta ja tulevikus kavandavate arengute kajastamiseks oli vaja lisada vaid väikesed muudatused.

2020. aasta investeerimiskava valideeriti detsembris 2019. Selle kava eesmärk oli tagada SRB portfelli kõrge likviidsus ja krediidikvaliteet, säilitades samas piisava mitmekesisuse.

## 3. RIIKLIKES KESKPANKADES TÄIENDAVATE PANGAKONTODE AVAMINE

Kriisilahendusnõukogu täiskogu taotlusel avati 2019. aastal lisaks olemasolevale viiele veel neli pangakontot Euroopa Keskpankade Süsteemi kuuluvates riiklikes keskpankades. Seega hoitakse SRB portfelli strateegilisi sularahavarusid kokku üheksas riiklikus keskpangas. Keskmise hüvitis riiklikes keskpankades hoitavate sularahavarude eest vastas 2019. aastal -0,43%.

## 4.3. Rahastamine

Kriisilahendusnõukogu võib kasutada fondi ainult kriisilahenduse vahendite tõhusa kohaldamise ja kriisilahenduse õiguste rakendamise eesmärgi tagamiseks. Kui *ex ante* osamaksed ja erakorralised *ex post* osamaksed ei ole kohe kättesaadavad või ei kata kriisilahendusmeetmetega seotud kulusid, võib kriisilahendusnõukogu võtta fondi jaoks laenu või muid toetusi kolmandatelt isikutelt.

### 1. ÜHTSE KRIISILAHENDUSFONDI KASUTUSELEVÕTMINE

2019. aasta jooksul arendas rahastamisrühm tegevuse jälgimise korda, mis tagab kriisilahendusfondi teostatava kasutuselevõtmise ja selle hilisema täiendamise. Tegevuse jälgimine tuvastab vajalikud meetmed ühtse kriisilahendusfondi (fondi) tõhusa kasutamise kavandamiseks ning see toimib nende ülesannete ja kohustuste juhendina, mida täidetakse fondi võimaliku kasutamise korral kriisilahendusjuhtumis. SRB katsetas mõnda neist meetmetest, tehes läbi fondi kasutamist hõlmava kriisilahendusjuhtumi õppuse.



## 2. ALTERNATIIVSED RAHASTAMISVAHENDID

Kriisilahendusnõukogu võib võtta fondi jaoks laenu või muid toetusi neilt institutsioonidelt, finantseerimisasutustelt või muudelt kolmandatelt isikutelt, kes pakuvad rahastamiskulude optimeerimiseks kõige asjakohasemal ajal paremaid finantstingimusi.

Osana laenukorralduse lepingute järelevalvest arvutas ja teavitas töörühm liikmesriike olemasolevatest rahastamisvõimalustest, mida iga liikmesriik saab oma vastava alafondi raames kasutada. See teave parandab liikmesriikide valmidust teha laenukorralduse lepingute alusel võimalikke väljamakseid.



## 5. SRB KUI ORGANISATSIION

### 5.1. Info- ja kommunikatsioonitehnoloogia

SRB tegevusel IKT valdkonnas on kaks peamist eesmärki: esiteks toetada SRB-d kui organisatsiooni ja viia see digitaalsesse ökosüsteemi. Teiseks pakkuda süsteeme ja teenuseid, mille eesmärk on toetada kriisilahendustegevust, finantsandmete kogumist ja andmete levitamist riskianalüüside toetamiseks, et optimeerida SRB eri tegevusi.

IKT valdkonnas toimub tihe koostöö tegevusüksuste ja IKT juhtkomiteega, mis teostab järelevalvet kõigi IKT-projektide üle, et prioriseerida tegevusvajadused optimeeritud süsteemides.

- ▶ 2019. aastal valmis SRB **andmelao** esimene versioon. See on platvorm SRB olemasolevate andmekogumite andmete hankimiseks ja seda rikastavad EKP edastatud täiendavad COREPi ja Finrepi andmed, et veelgi täiustada tegevusprotsesse, näiteks kriisilahenduse kavandamist ja finantsmõju analüüsi. Süsteemi rakendamist alustati teises kvartalis ning neljandas kvartalis lisati platvormile finantsasutuste viiteandmete tsentraliseeritud ladu.
- ▶ 2019. aastal võeti **kriisilahenduse teabehaldussüsteem** täielikult kasutusele kogu SRB-d hõlmava kriisilahenduse kavandamise vahendina. Süsteem tagab kriisilahenduse kavandamise protsessi terviklikkuse, turvalisuse ja jälgimise oluliste asutuste jaoks, samuti vähem oluliste asutuste järelevalve jaoks ning seda kasutatakse 2020. aasta kriisilahenduse kavandamise tsükli toetamiseks. Kogu konfidentsiaalse teabe vahetamine asutusesiseste kriisilahendusüksuste liikmete vahel toimub ainult kriisilahenduse teabehaldussüsteemi vastavates kohtades. Samuti toimub kriisilahenduse teabehaldussüsteemis kriisilahendusega seotud teabe vahetamine EKP ühtse järelevalvemehhanismiga.
- ▶ 2019. aastal valmis üldine **IT-taristu**. Loodi avariitaaste andmekeskus, et hädaolukorras oleks olemas tõhus ja toimiv tagavaravariant. Lisaks rakendati SRB-s **talitluspidevuse kavu**, mis võimaldavad kogu personalil vajaduse korral samaaegselt kaugtööd teha, ja esimene talitluspidevuse test viidi edukalt läbi.
- ▶ SRB on lõpetanud oma **infoturbe halduse**, teostades kõigile SRB süsteemidele dokumenteeritud riskianalüüsid IKT turberiskide minimeerimiseks. Küberohtude laiendatud luureinfosüsteemi käitamine võimaldas SRB-l olla oluliselt mõjutama ühestki küberohust 2019. aastal.



## 5.2. Teabevahetus

2019. aastal valmisid SRB teabevahetuse lähenemisviisi elemendid, lünkade kõrvaldamine ja suutlikkuse arendamine. Peamised eesmärgid olid nähtavuse ja teadlikkuse suurendamine, ennetavam lähenemine suhtlemisele ning kriisivalmiduse tugevdamine ja arendamine.

- ▶ Tulemused näitavad olulist paranemist kõigis kanalites. Veebisaidi külastused kasvasid eelmise aastaga võrreldes 21%, 229 769 külastuseni. Twitteri jälgijate arv suurenes 3006-ni, mis on kolmandiku võrra rohkem kui 2018. aastal, ja LinkedIni profiili vaatamine suurenes 34%, 871 577-ni.
- ▶ SRB aastakonverentsil, mis toimus 10. oktoobril 2019, oli 443 osalejat, kellest 94% hindas üritust väga kasulikuks või kasulikuks. Otseülekandeid või videosalvestisi vaatas üle 2000 inimese. Ajakirjanduse kajastused jõudsid potentsiaalselt miljoni inimeseni. SRB korraldas või võõrustas ka mitmeid muid edukaid üritusi.
- ▶ Aasta teine tipphetk oli esimene kriisilahenduskorra teabevahetusfoorum, mis tõi kokku SRB ja riiklike kriisilahendusosutuste teabevahetuseksperdid, et jagada kogemusi ja üksteiselt õppida. See rühm viib tulevikus koos läbi mitmeid tegevusi.
- ▶ 2019. aastal valmis mitu kriisidega seotud dokumenti ja vormi ning teabevahetust testiti õppuse raames. Saadud tulemused ja kogemus on osa teabevahetuse 2020. aasta tööprogrammist.
- ▶ Siseteabevahetuse valdkonnas oli keskne projekt täiustatud sisevõrgu arendamine, mis käivitati lõpuks aprillis 2020. Selle vahendi eesmärk on lihtsustada siseteabevahetust, aidata personalil tegutseda vastavuses organisatsiooni üldise suunaga ja parandada tootlikkust.

## 5.3. Vahendite haldamine

### 5.3.1. Personal

Personaliosakonna jaoks oli 2019. aastal jätkuvalt nende tegevuse keskmes kvalifitseeritud töötajate värbamine, et tagada SRB-le kindel tööjõud nii tegevus- kui ka tugivaldkonnas.

Lisaks jätkati tööd personaliosakonna õigusraamistiku valmimiseks, poliitikate ja teenuste osutamiseks õppe- ja karjäärivõimaluste ning haldustoe valdkonnas, tagades piisava personalitoe noorele ja kiiresti arenevale organisatsioonile.

#### 1. AKTIIVNE TÖÖTAJATE VÄRBAMINE

Lisaks töötajate värbamisele olemasolevatest reservnimekirjadest korraldas SRB 2019. aastal 12 uue ajutise teenistuja valikumenetlust, mille hulka kuulusid kaks suurt kriisilahendusega seotud ametite konkurssi: panga kriisilahenduse ekspert ja panga kriisilahenduse vanemekspert. See võimaldas SRB-l võtta 2019. aastal tööle 74 uut töötajat. Kui jätta välja kuus alalist kriisilahendusnõukogu liiget, oli SRB personali arv 2019. aasta lõpus 350 töötajat ja 22 lähetatud riiklikku eksperti. Kasv on 2018. aastaga võrreldes 11% ning see vastab 87,5%-le 2019. aastaks kavandatud 400 töötajast. 2020. aasta esimeses kvartalis toimus veel 15 värbamist. Tööjõu voolavus oli 9% ja lahkumised koondusid aasta teise poolde. 2019. aasta suur probleem oli endiselt kogenud ja hea väljaõppe saanud SRB töötajate asutusest lahkumine, et alustada tööd ametnikuna ELi institutsioonide alalistel ametikohadel.

## 2. KOOLITUS

2019. aastal pakkus SRB oma töötajatele 221 koolitust (kontaktõpe, teabetunnid, seminarid ja lühiesitlused), mis moodustasid kokku 107 koolituspäeva ja hõlmasid tehnilisi, nn pehmeid ja IKT-oskusi.

## 3. PERSONALIVALDKONNA ÕIGUSRAAMISTIK JA POLIITIKAD

SRB peamised personali töötingimusi käsitlevad viitedokumendid on Euroopa Liidu ametnike personalieeskirjad ja Euroopa Liidu muude teenistujate teenistustingimused. 2019. aastal arendas SRB edasi personalivaldkonna õigusraamistikku, võttes vastu rakenduseeskirjad ametikohtade liikide, nõustajate, keskastme juhtide ja keskastme juhtide ametikohtade ajutise täitmise kohta. Need neli rakenduseeskirja on oluline etapp selle õigusraamistiku valmimisel, mille raames SRB tegutseb.

### 5.3.2. Eelarve haldamine ja finantsjuhtimine

Selles punktis käsitletakse SRB üldise finantsjuhtimise, -planeerimise ja -aruandlusega seotud tegevust. See hõlmab ka eelarve nõuetekohase täitmise toimingute järelevalvet ja tagamist, samuti raamatupidamist ning sularahatoiminguid. Lisaks haldab finants- ja hankerühm SRB hangete ettevalmistamist, algatamist, seotud aruandlust ja avaldamist ning annab asjakohast nõu.

Tulude poolel on 2019. aasta kulude tasemeni näidatud tuluna 118,8 miljonit eurot.

Kulude poolel eraldati eelarve täitmise tabeli alusel pärast ümberpaigutamisi enam kui 46,9 miljonit eurot töötajatele, ligikaudu 14,9 miljonit eurot muudeks halduskuludeks (rent, IKT-tugi jne) ja peaaegu 57 miljonit eurot tegevuskuludeks (vt 3. lisa).

## TULUD

Vastavalt ühtse kriisilahenduskorra määruse artiklile 65 kogub SRB oma halduskulude katmiseks osamakseid kõigilt ühtse kriisilahenduskorra määruse kohaldamisalasse kuuluvatelt asutustelt.

Komisjoni delegeeritud määrus (EL) nr 2017/2361<sup>(17)</sup>, mis käsitleb SRB halduskulude katmiseks tehtavate osamaksete lõplikku süsteemi, on alates 2018. aastast halduskulude katmise osamaksete arvutamise õiguslik alus.

2019. eelarveaastal koguti edukalt iga-aastaseid halduskulude osamakseid summas 88,5 miljonit eurot<sup>(18)</sup>. Osamaksete teated saadeti 2660 asutusele: 2533 vähem olulisele asutusele ning 127 olulisele asutusele ja piiriülesele grupile.

<sup>(17)</sup> Komisjoni 14. septembri 2017. aasta delegeeritud määrus (EL) nr 2017/2361 Ühtse Kriisilahendusnõukogu halduskulude katmiseks tehtavate osamaksete lõpliku süsteemi kohta, ELT L 337, 19.12.2017, lk 6.

<sup>(18)</sup> Selle summa puhul arvestatakse viimase majandusaasta eelarvet, mille kohta on avaldatud lõplik raamatupidamisaruanne (aasta n-2).

## KULUD

Eelarvekulud hõlmavad jooksva aasta assigneeringutest ja eelmisest majandusaastast ülekantud assigneeringutest tehtud makseid. Järgmistes lõikudes on esitatud eelarvejaotiste kaupa kokkuvõtte assigneeringute täitmisest. Üksikasjalikum jaotus on esitatud 3. lisas.

2019. aastal kehtestas SRB 420 eelarvelist kulukohustust, mis moodustasid eelarve I osas kokku 80,1 miljonit eurot ja II osas kokku 83,8 miljonit eurot, ning töötles 3129 makset, mis moodustasid eelarve I osas kokku 60 miljonit eurot ja II osas kokku 69 miljonit eurot. Samuti töödeldi 510 makset kogusummas 11,8 miljonit eurot, kasutades ülekantud maksete assigneeringuid. 2019. aasta eelarve täitmise määr on kulukohustuste assigneeringute puhul 67,3% ja maksekohustuste assigneeringute puhul 50,4%. 2020. aastasse ülekantud assigneeringute summa on 3,9 miljonit eurot ja üldine ülekandmise määr on 5% kulukohustustega seotud assigneeringutest (v.a tühistatud liigendatud assigneeringud).

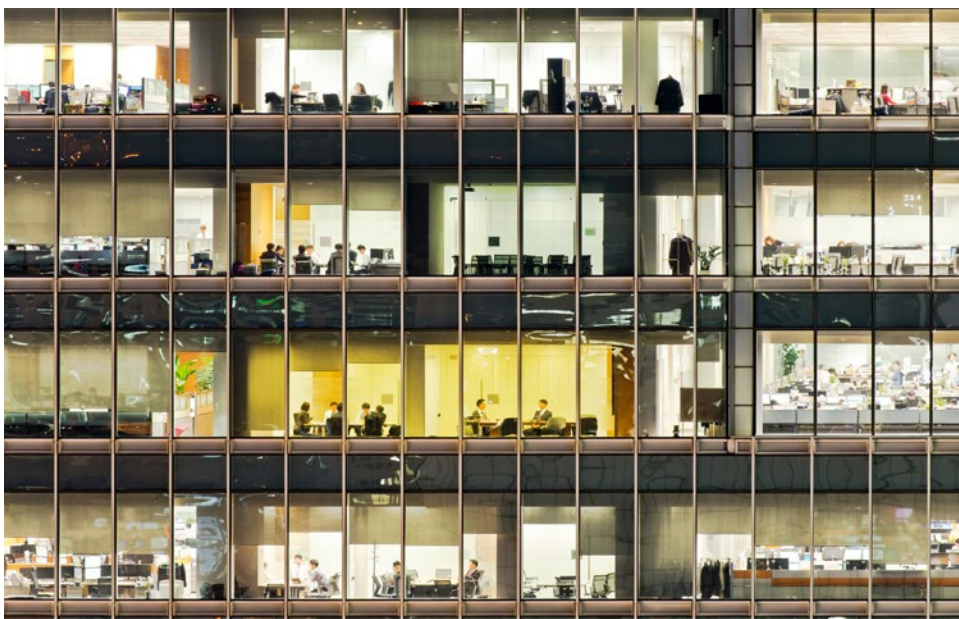
### 1. JAOTIS. PERSONALIKULUD

1. jaotise eelarve (pärast ümberpaigutamisi) oli 2019. aastal 46,9 miljonit eurot, millest kulukohustusi võeti 41,2 miljoni euro ulatuses (eelarve täitmise määr 87,7%). Kasutatud maksekohustuste assigneeringute lõppsumma oli 40,7 miljonit eurot, mis teeb eelarve täitmise määraks 98,9% kõigist võetud kulukohustustest.

Peamine kuluvaldkond oli seotud SRB alaliste töötajatega. 37,3 miljonit eurot kulutati töötasudeks (põhipalk, peretoetused, kodumaalt lahkumise, sisseseadmis- ja välismaal elamise toetused, kindlustus, pensioniõigused jne). 0,9 miljonit eurot kulutati ajutistele teenustele, 0,6 miljonit eurot koolikuludele ja 0,4 miljonit eurot koolitustele.

### 2. JAOTIS. TARISTUKULUD

2. jaotise eelarve (pärast ümberpaigutamisi) oli 2019. aastal 14,9 miljonit eurot. Aasta jooksul võeti kulukohustusi 12 miljoni euro ulatuses, mis teeb eelarve täitmise määraks 80,3%. Kasutatud maksekohustuste assigneeringute lõppsumma oli 8,6 miljonit eurot, mis teeb eelarve täitmise määraks 71,8% kõigist võetud kulukohustustest.



Peamised kuluvaldkonnad olid ruumide rentimine (3 miljonit eurot), IKT-taristu (3,2 miljonit eurot) ning hoone turvalisus, hooldus ja varustamine (1,6 miljonit eurot).

### 3. JAOTIS. TEGEVUSKULUD

3. jaotis hõlmab ainult ühte kriisilahenduskorra määruse rakendamisega seotud tegevuskulusid. 2019. aasta vastuvõetud eelarve oli 57 miljonit eurot.

Aasta jooksul võeti kulukohustusi 26,9 miljoni euro ulatuses, mis teeb eelarve täitmise määraks 47,2%. Kasutatud maksekohustuste assigneeringute lõppsumma oli 10,6 miljonit eurot, mis teeb eelarve täitmise määraks 39,5% kõigist võetud kulukohustustest.

Valdkond, kus eelarve täitmine oli madalam, puudutas fondi portfelli loomise ja riskivahendite/-tarkvara täitmata eelarve, andmekontrolli ja valideerimiseeskirjade ajutise nõustamisvajaduse ning *ex ante* osamaksete (kokku 1,1 miljonit eurot) arvutamise ja järelkontrolli tõttu.

Muud väikeste kulude valdkonnad SRB 31. peatüki tegevustes olid kriisilahendusvalmiduse (eelarve täitmise määr 8,8%) ja lähetuste valdkonnas (eelarve täitmise määr 68,5%).

SRB ettenägematute kulude (35,7%) puhul oli madal eelarve täitmise määr tingitud väikestest nõustamiskuludest, sest SRB pidi haldama prognoositust väiksemat arvu võimalikke kriisilahendusjuhtumeid ja kohtuvaidlusi. Ettenägematute kuludega seotud tegevuse olemuse tõttu on eelarve täitmine vähem prognoositav kui muude kirjete puhul ja seega ei ole seatud iga-aastaseid sihtmäärasid.

Peamised kuluvaldkonnad on seotud uuringute ja nõustamisega (st kriisilahendusnõukogu ettenägematud kulud) SRB tööprogrammi rakendamiseks, õigusteenuste ja kohtuvaidlustega, IKT arendamise ja hooldusega, eelkõige kriisilahenduse kavandamise ja otsuste tegemise toetamiseks, ja investeerimistegevuse allhankekuludega.

### EELARVE TÄITMINE

2019. aasta eelarve täitmise tulemus (<sup>19</sup>) on hinnanguliselt 59,3 miljonit eurot (2018. aastal 50,4 miljonit eurot) ja see kantakse 2020. aasta eelarvesse pärast seda, kui kriisilahendusnõukogu on selle oma 2020. aasta septembri täiskogul heaks kiitnud.

- ▶ SRB uue finantsmääruse valmis saamine võimalikult suures ulatuses kooskõlas 18. detsembril 2018 vastu võetud uue raamfinantsmäärusega, mida kohaldatakse ELi asutuste suhtes.
- ▶ 99,2% maksetest tehti õigeaegselt (2018. aastal 98,7%), ületades 2019. aasta tulemuslikkuse põhinäitajat, mille kohaselt oli eesmärk tasuda õigeaegselt 95% arveid.
- ▶ Vajadusel 3. jaotise liigendatud assigneeringute kasutuselevõtmine operatiivsetel põhjustel ja mitmeaastaste tegevuste jaoks.

<sup>(19)</sup> Üksikasjalikud andmed eelarve täitmise tulemuse kohta on esitatud 2019. aasta raamatupidamisaruandes (vt 6. lisa). Need avaldatakse SRB veebisaidil 2020. aasta kolmandas kvartalis.

### 5.3.3.2019. aasta lõplik raamatupidamisaruanne

2019. aasta lõplik raamatupidamisaruanne kajastab SRB finantsolukorda 31. detsembri 2019. aasta seisuga, tema aasta finantstulemusi, rahavooge ja netovara muutusi kooskõlas SRB finantsmääruse ja komisjoni peaarvepidaja poolt vastu võetud ELi raamatupidamiseeskirjaga.

Pärast *ex ante* osamaksete, halduskulude katmiseks tehtavate osamaksete ja tagasivõtmata maksekohustuste kogumist kasvasid 2019. aasta lõpus varad/kohustused kokku märkimisväärselt – 25,00 miljardilt eurolt 32,93 miljardi euroni. Koguvara suurenemine on seletatav pangas hoitava sularaha mahu kasvuga (4,13 miljardit eurot) ja ka AFSi finantsvaradesse investeeritud summa suurenemisega 3,78 miljardit euro võrra.

Ühtsesse kriisilahendusfondi 2019. aastal tehtud *ex ante* osamaksed töid maksutulu 7,03 miljardit eurot. Pärast nende summade riikide keskpankade kontodel hoidmise abikõlblike kulude mahaarvamist (72,56 miljonit eurot) ja võttes arvesse investeringutelt saadud tulusid (32,16 miljonit eurot) oli aasta raamatupidamistulem 6,99 miljardit eurot, mis suurendas SRB netovara 29,19 miljardi euroni.

2019. aasta lõpliku raamatupidamisaruande halduse osas esitas SRB arveid summas ja kogus pangandusametustelt 88,82 miljonit eurot pärast eelnevatel finantsperioodidel kogunenud kasutamata jäänud vahendite summas 30,37 miljonit eurot kasutamist. Selleks et tasakaalustada aasta üldisi haldus- ja tegevuskulusid, on 2019. aastal kajastatud haldusosamaksete tulud 69,37 miljonit eurot. Seetõttu SRB haldustegevusest netovara ei teki.

2019. aastal oli 65% SRB halduskuludest seotud personaliga, 21% aga muude oluliste halduskuludega (rent ja IT-ga seotud kulud).

Lisaks moodustasid tegevuskulud 2019. aastal 13% kogukuludest, mis on veel vähem kui 2018. aastal, kui tegevuskulud olid 15% kogukuludest.

6. lisas on esitatud finantsseisundi aruanne 31. detsembri 2019. aasta seisuga ja 2019. aasta tulemiaruanne. SRB 2019. aasta finantsaruanded avaldatakse SRB veebisaidil 2020. aasta kolmandas kvartalis.

### 5.3.4.Hanked

SRB 2019. aasta hankekava koostati kooskõlas ELi finantsmääruses sisalduvate hankeid käsitlevate üldsätetega. Hange läbivaatamise aruandeperiood oli 1. jaanuarist kuni 31. detsembrini 2019.

Üksikasjalikum 2019. aasta hankemenetluste ülevaade on 7. lisas.

- ▶ SRB hankis aasta jooksul edukalt kõik eri üksuste taotletud vajalikud teenused ja kaubad.
- ▶ 2018. aastal alustatud kolme avatud menetluse lepingud sõlmiti edukalt.
- ▶ SRB algatas kaks avatud menetlust, üle 50 läbirääkimistega menetluse, 11 konkursi uuesti avamist SRB raamlepingute alusel ning üle 250 konkreetse lepingu/tellimisvormi viidi lõpule ja kontrolliti.

- ▶ SRB allkirjastas komisjoni ja muude avalike üksustega mitmesuguseid vastastikuse mõistmise memorandumeid ja teenustaset käsitlevaid lepinguid.
- ▶ SRB täiustas veelgi oma menetluste vorme ja digitaliseerimist.

## 5.4. Asutusesisene õigusnõustamine ja kohtumenetlused

SRB õigusteenistus on SRB siseosakond, mis allub otse SRB esimehele. SRB õigusteenistusel on kaks rolli: i) ta pakub õigusnõustamist SRB kõigile üksustele ja ii) haldab kohtuvaidlusi Euroopa kohtutes.

Õigusteenistuse roll on abistada SRB-d ja kõiki selle siseseid kriisilahendusüksusi ja muid osakondi asutusesisese horisontaalse osakonnana, pakkudes õigusnõustamist ning käsitledes kõiki SRB peamisi tegevusi ja vastutusvaldkondi.

2019. aastal jätkas SRB õigusteenistus asutusesisese õigusnõustamise pakkumist näiteks järgmistes põhivaldkondades: kriisilahenduse kavandamine, omavahendite ja kõlblike kohustuste miinimumnõude kehtestamine, poliitika ja käsiraamatud, kriisilahendusjuhtumid, ühtse kriisilahendusfondiga seotud küsimused, rahvusvaheline ja asutustevaheline koostöö ning vahendite haldamine. SRB õigusteenistus andis nõu ka mitmesuguste seadusandlike läbivaatamiste osas.

Seoses oma rolliga hallata kohtuvaidlusi Üldkohtus osaleb õigusteenistus koostöös asutuseväliste õigusnõustajatega Euroopa Liidu Kohtu kohtute nõutavate kirjalike seisukohtade koostamises ning suuliste seisukohtade ärakuulamise ettevalmistustes.

2019. aastal on Euroopa Kohtu kohtutes pooleli muu hulgas järgmised kohtuasjad.

1. Üldkohtus ja Euroopa Kohtus on menetluses BPE endiste aktsionäride ja võlausaldajate poolt muu hulgas SRB vastu algatatud 104 kohtuasja, mis on seotud panga kriisilahenduse osas tehtud otsustega.
  - (a) 101 kohtuasja on seotud SRB kriisilahenduse otsusega. Nendest 101 kohtuasjast on Üldkohus kindlaks teinud ja välja valinud kuus katselist kohtuasja, millest viies on kostja SRB (ja kuuendas on ta menetlusse astuja), et kirjaliku menetluse ja suuliste seisukohtade ärakuulamise teise ringiga edasi minna. Ülejäänud kohtuasjad on kuni nendes kuues katselises kohtuasjas lõpliku otsuse tegemist peatatud. Üldkohus kuulutas ühe kuuest katselisest kohtuasjast vastuvõetamatuks ja see on praegu Euroopa Kohtusse edasi kaevatud.
  - (b) Kolm juhtumit on seotud SRB otsusega lõplikku 2. väärtuse hindamist mitte teha. Üks neist kohtuasjadest on praegu Üldkohtus menetluses. Üldkohus kuulutas kaks ülejäänut kohtuasja vastuvõetamatuks ja need on praegu Euroopa Kohtusse edasi kaevatud.
2. Pangad esitasid SRB vastu mitu hagi, mis käsitlesid ühtsesse kriisilahendusfondi kantavate *ex ante* osamaksete arvutamist.
  - (a) 12 hagi esitati 2016. aasta *ex ante* osamaksete otsuse vastu. Üks neist on tagasi võetud, kolmel juhul on Üldkohus otsuse hagejaid puudutavas osas tühistanud ja kaheksa kohtuasja on rahuldamata jäetud, millest kaks on praegu Euroopa Kohtusse edasi kaevatud.

- (b) Kolm hagi esitati 2017. aasta *ex ante* osamaksete otsuse vastu, mis on praegu Üldkohtus menetluses.
  - (c) Kuus hagi esitati 2018. aasta *ex ante* osamaksete otsuse vastu, mis on praegu Üldkohtus menetluses.
  - (d) 11 hagi esitati 2019. aasta *ex ante* osamaksete otsuse vastu, mis on praegu Üldkohtus menetluses.
3. Üldkohtus on pooleli kaks kohtumenetlust seoses SRB otsusega mitte võtta vastu kriisilahenduskeemi panga ABLV Bank, AS puhul, mille algatasid pank ise ja üks selle endine aktsionär.
  4. Üldkohtus on pooleli üks kohtumenetlust seoses SRB otsusega mitte võtta vastu kriisilahenduskeemi AS PNB Banka puhul, mille algatasid pank ja selle aktsionärid.
  5. Viis kohtumenetlust seoses SRB otsustega määruse (EL) nr 806/2014 ja määruse (EÜ) nr 1049/2001 kohaste üldsuse dokumentidele ja/või toimikutele juurdepääsu korra alusel.

## 5.5. Juhtimine

### 5.5.1. Kriisilahendusnõukogu sekretariaat

Kriisilahendusnõukogu sekretariaat arenes jätkuvalt organisatsiooniüksusena, mis tegeleb nii sisemise kui ka välise juhtimisega seotud küsimustega, mis on seotud otsuste tegemise ja teiste EL-i asutustega suhtlemisega. See on aidanud toetada kriisilahenduse kavandamise tsüklit ja sellega seotud otsustusprotsesse. Sekretariaat on eri koosseisudes korraldanud kriisilahendusnõukogu 35 isiklikku kohtumist ja 401 kirjalikku menetlust.

### 5.5.2. Vastavuskontroll

Vastavuskontrolli rühm kasutas oma kogemusi, et anda SRB-le juhiseid ja tuge selle erinevates igapäevastes tegevustes.

Sellel eesmärgil arendas rühm vastavuspoliitikaid ja oluliste teemadega seotud juhiseid ning jätkas samal ajal oma tavapärast tegevust, pakkudes muu hulgas nõuandeid eetika ja nõuetele vastavuse teemadel, jälgides personali aruandluskohustuste täitmist, suurendades teadlikkust ja juhtides nõuetele vastavusega seotud riske.

### 5.5.3. Sisekontrollistandardid

Sisekontrollistandardites on täpsustatud ootused ja nõuded tõhusa sisekontrollisüsteemi loomiseks, mis annaks piisava kindluse SRB eesmärkide saavutamiseks. Need kontrollistandardid töötati välja kooskõlas Euroopa Komisjoni sisekontrollistandarditega, mis põhinevad Rahvusvahelise Sponsororganisatsioonide Komitee standarditel. Standardid hõlmavad järgmisi valdkondi: missioon ja väärtused, toimingud, ressursid ja kontrollitegevus, kavandamine, aruandlus ja teabevahetus, riskide juhtimine ja hindamine ning auditiprotsessid. Iga standard koosneb mitmest nõudest, mida tuleb täita.

Organisatsiooni püsiva kasvu tõttu on tähelepanu keskmes raamistiku pidev arendamine.

- ▶ 2019. aastal tegi SRB kord kvartalis läbivaatamise, et kontrollida iga sisekontrollistandardi rakendamise olukorda SRB-s. Raamistik hõlmab 16 sisekontrollistandardit, mis on hädavajalikud sisekontrolliraamistiku määratlemiseks, juhtkonna selge vastutuse edendamiseks ja kriisilahendusnõukogu sisekontrollisüsteemi järelevalve tagamiseks.
- ▶ SRB viis läbi riskihindamise ja tegi järeldused riskiregistri kohta, mille jaoks töötatakse praegu välja tegevuskavu.

#### 5.5.4.Siseaudit

Siseaudit pakub riskipõhist ja objektiivset usaldatavustaset, nõu ja ülevaadet. Oma aruannete ja soovitude abil aitab siseaudit SRB-l saavutada oma eesmärged süstemaatilise ja distsiplineeritud lähenemisviisiga riskijuhtimise, kontrolli- ja juhtimisprotsesside tõhususe hindamisele ning täiustamisele.

SRB siseauditi funktsiooni volitus põhineb ühtse kriisilahenduskorra määruel, SRB finantsmääruel ja on täpsemalt määratletud siseauditi hartas, mis määratleb muu hulgas sõltumatuse ja objektiivsuse, vastutuse ja autoriteedi põhimõtted. Kooskõlas hartaga annab siseaudit oma vaheistungil nõukogule oma töö tulemuste kohta aru. Lisaks annab siseaudit vähemalt kord aastas oma vaheistungil ja täiskogu istungil nõukogule aru oma töö tulemuslikkusest, auditite peamistest järeldustest ja audititulemuste olekust.

2019. aastal keskendus siseaudit neljale usaldatavustaseme auditile:

- ▶ lõpetati projekti R4Crisis kriisilahenduse kavandamise protsessi ja projektijuhtimise auditid ning
- ▶ värbamisprotsessi ja kriisivalmiduse auditid olid aasta lõpus viimases aruandluselapis.

Siseaudit kontrollib järeldauditite kaudu usaldatavustaseme auditite soovitude rakendamist. Siseaudit jälgis 2019. aastal eelnevaid hangete, haldus- ja fondi *ex ante* osamaksete auditeid, samuti fondi investeeringute allhankeid.

Siseauditi funktsiooniga tegelevate töötajate arv kasvas 2019. aastal kolmele, 2020. aastal on oodata täiendavat kasvu.

#### SISEAUDITI SOOVITUSTE OLEK

Siseaudit andis 2019. aastal üheksa soovitus, mille jaoks on juhtkond koostanud tegevuskavad. 17 soovitus, sealhulgas eelmiste aastate auditite soovitusel, millest kaheksa on suure prioriteetsusega, jäävad edasisteks sisearuandluseks.



Suure prioriteetsusega soovitudes rõhutati edasise täiustamise vajadus juhtimise, planeerimise ja seire valdkonnas ning protsesside kaudu kvaliteedi tagamiseks.

2019. aastal suleti kümme soovitust.

### 5.5.5. Välisaudit

Igal aastal auditeerib raamatupidamise aastaaruannet sõltumatu välisaudiitor. 2019. aastal avaldas välisaudiitor oma märkusteta auditiaruande SRB 2018. aasta lõpliku raamatupidamise aastaaruande usaldusväärsuse kohta.

Euroopa Kontrollikoda esitab igal majandusaastal SRB raamatupidamise aastaaruande kohta aruande, mis sisaldab kinnitust selle usaldusväärsuse ning selle aluseks olevate tehingute seaduslikkuse ja korrektsuse kohta.

2019. aastal avaldas kontrollikoda auditiaruande SRB 2018. majandusaasta raamatupidamise aastaaruande kohta <sup>(20)</sup>. Järeldustes soovitati SRB-l täiustada järgmisi valdkondi:

- ▶ eelarve kavandamine, täitmine ja aruandlus liigendatud eelarveassigneeringute kehtestamise kaudu;
- ▶ hinnangud/hindamised, et vältida igasugust sõltuvust IT-töövõtjast, mis ei võimaldaks tulevikus valida konkurentsi teel alternatiivseid lahendusi;
- ▶ IT-lepingud, et lepingutes tehtaks selget vahet IT-teenuste osutamise ja ajutiste töötajate värbamise vahel;
- ▶ lepingud ajutiste töötajatega, lisades kogu seadusega nõutava teabe.

2019. aastal avaldas kontrollikoda ka eriaruande <sup>(21)</sup> 2018. aasta tingimuslike kohustuste kohta, mis sisaldas kahte soovitust:

- ▶ kohtumenetluse tulemusel majandusressursside väljavoolu tõenäosuse hindamisel peaks SRB lisama piisavad põhjendused ja toetavad argumendid iga üksikjuhtumi kohta;
- ▶ kui ressursside väljavoolu tõenäosust ei saa *ex ante* osamaksete vastu algatatud kohtumenetluse tõttu hinnata, ei saa väljavoolu välistada ja tingimuslik kohustus tuleb avalikustada.

<sup>(20)</sup> ELi asutuste aastaaruanne 2018. majandusaasta kohta (<https://www.eca.europa.eu/et/Pages/DocItem.aspx?did=51302>).

<sup>(21)</sup> Aruanne võimalike kohustuste kohta, mis tulenevad SRB, nõukogu või komisjoni määrusest tulenevate ülesannete täitmisest 2018. majandusaastal (<https://www.eca.europa.eu/et/Pages/DocItem.aspx?did=52425>).

## 6. APELLATSIOONIKOMISJON

Vastavalt ühtse kriisilahenduskorramääruse artiklile 85 moodustas SRB 2015. aastal apellatsioonikomisjoni, et otsustada SRB tehtud teatud otsuste vastu esitatud kaebuste üle. Apellatsioonikomisjon on täielikult toimiv alates 1. jaanuarist 2016. Vastavalt ühtse kriisilahenduskorra määruse artikli 85 lõikele 3 on kriisilahendusnõukogu otsused, mida saab vaidlustada apellatsioonikomisjoni ees, seotud järgmiste valdkondadega: omavahendite ja kõlblike kohustuste miinimumnõude määramine, kriisilahenduse takistused, teatud asutuste lihtsustatud kohustused, kriisilahendusnõukogu otsused taotluste kohta, mis käsitlevad avalikkuse juurdepääsu dokumentidele, ning asutuste osamaksed kriisilahendusnõukogu halduskulude katmiseks.

Apellatsioonikomisjonil on viis liiget ja kaks asendusliiget, kes on kriisilahendusnõukogust täielikult sõltumatud. Kaks praegust asendusliiget nimetas SRB ametisse 2019. aastal pärast avalikku osalemiskutset.

Komisjoni tegevust toetab sekretariaat, kes täidab ka sõltumatuid ülesandeid SRB andmekaitseametina. Sekretariaat täidab mitmesuguseid ülesandeid alates juhtumikorraldusest kuni liikmete tegevustoe pakkimiseni. 2019. aasta jooksul jätkas komisjon kaebuste menetlemist, mis olid seotud SRB kinnitavate otsustega, millega keelduti juurdepääsu andmisest dokumentidele, mis olid seotud BPE kriisilahendusega juunis 2017. Suur hulk neist apellatsioonikaebustest laekus 2018. aasta lõpu poole ja neid käsitleti 2019. aastal, kui aasta jooksul esitati täiendavaid apellatsioone.

Osapoolte kaks ühist ärakuulamist toimusid Brüsselis aprillis 2019. Pärast neid ärakuulamisi tegi apellatsioonikomisjon oma otsused <sup>(22)</sup>, kas jättes juhtumid rahuldamata või edastades vaidlustatud otsuse kriisilahendusnõukogule.

Arvestades viimase nelja aasta jooksul saadud kogemusi ja jätkates oma tegevust apellatsiooniprotsessi täiustamisel, otsustas apellatsioonikomisjon oma kodukorra läbi vaadata. Protsess algas 2019. aasta lõpus, eesmärgiga võtta uus kodukord vastu 2020. aasta keskspaigaks.

<sup>(22)</sup> <https://srb.europa.eu/en/content/cases>

## 7. KINNITAV AVALDUS

Mina, allakirjutanu Elke König, kriisilahendusnõukogu esimees ja Ühtse Kriisilahendusnõukogu juhataja, kinnitan eelarvevahendite käsutajana järgmist.

Aruandes esitatud teave annab tõese ja õiglase ülevaate <sup>(23)</sup>.

Väidan piisava kindlusega, et käesolevas aruandes kirjeldatud tegevuseks eraldatud vahendeid on kasutatud kavandatud eesmärgil ja kooskõlas usaldusväärse finantsjuhtimise põhimõtetega ning et kehtestatud kontrollimenetlused annavad vajaliku tagatise alustehingute seaduslikkuse ja korrektsuse kohta.

Kinnitan, et ma ei ole teadlik ühestki selles aruandes käsitlemata küsimusest, mis võiks kahjustada Ühtse Kriisilahendusnõukogu huve.

Piisav kindlustunne tugineb minu enda hinnangule ja minu käsutuses olevale teabele, näiteks asutusesisese hindamise ning aasta jooksul tehtud järelkontrollide tulemustele.

Brüssel, 29. juuni 2020.

**Elke König**

Ühtse Kriisilahendusnõukogu esimees

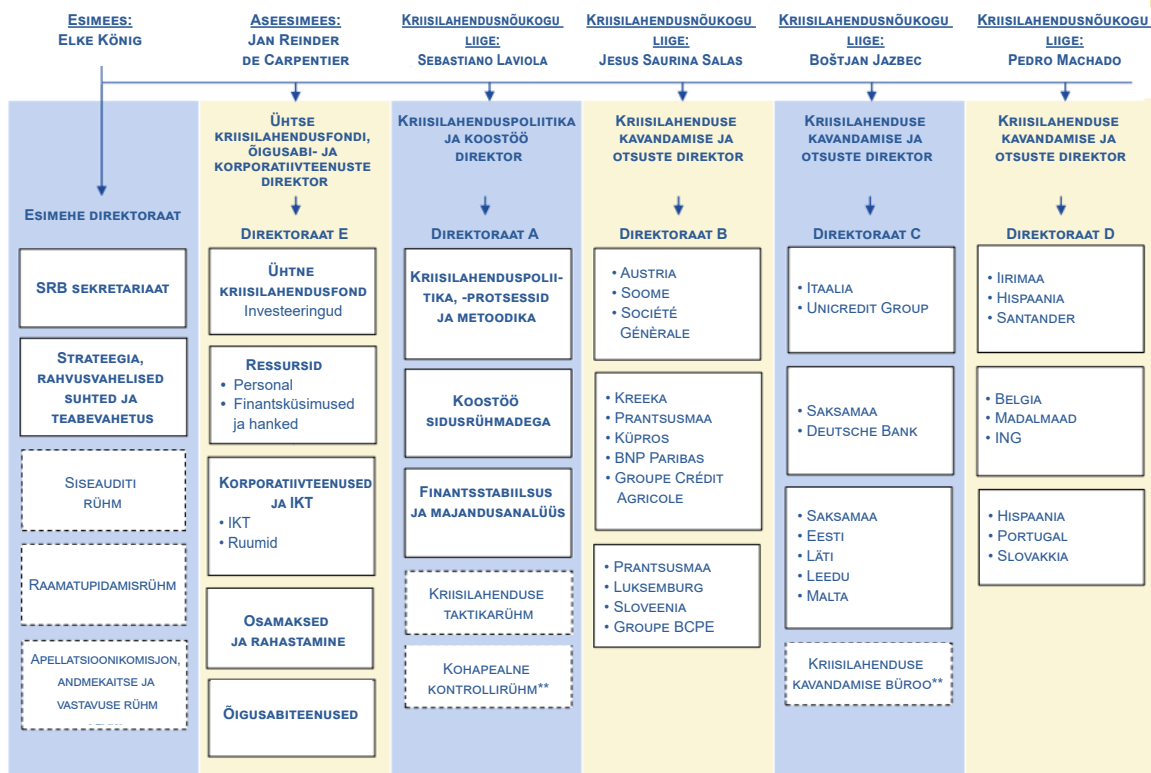
<sup>(23)</sup> Õiglane ülevaade tähendab selles kontekstis usaldusväärset, täielikku ja korrektset ülevaadet organisatsiooni olukorrast.

# LISAD

## 1. lisa. Organisatsiooniskeem

### ÜHTSE KRIISILAHENDUSNÕUKOGU ORGANISATSIOONISKEEM\*

APRILL 2020



\* Üksuste jaotus on läbivaatamisel. \*\* Tuleb moodustada.

## 2. lisa. Aastaruanne üldsuse juurdepääsu kohta dokumentidele 2019. aastal

Käesolev aastaruanne dokumentidele juurdepääsu kohta on koostatud kooskõlas Euroopa Parlamendi ja nõukogu 30. mai 2001. aasta määruse (EÜ) nr 1049/2001 (üldsuse juurdepääsu kohta Euroopa Parlamendi, nõukogu ja komisjoni dokumentidele) (edaspidi „**läbipaistvuse määrus**“) <sup>(24)</sup> artikli 17 lõikega 1. Aruanne hõlmab ajavahemikku 1. jaanuar 2019 kuni 31. detsember 2019 ja põhineb allpool kokkuvõtlikult esitatud statistilistel andmetel.

Vastavalt määruse (EL) nr 806/2014 artikli 90 lõikele 1 kohaldatakse SRB suhtes läbipaistvuse määrust juurdepääsutaotluste käsitlemisel tema valduses olevatele dokumentidele.

SRB poolt läbipaistvuse määruse kohaldamise praktiline kord on sätestatud SRB 9. veebruari 2017. aasta otsuses üldsuse juurdepääsu kohta SRB dokumentidele (SRB/ES/2017/01), mis on vastu võetud vastavalt määruse (EL) 806/2014 <sup>(25)</sup> artikli 90 lõikele 2.

### JUURDEPÄÄS SRB DOKUMENTIDELE 2019. AASTAL

2019. aastal sai SRB 79 esialgset taotlust ja 17 korduvtaotlust SRB dokumentide kohta. Enamik taotlusi oli seotud SRB otsusega panga Banco Popular Español, S.A. kriisilahenduse kohta. Lisaks puudutas suur hulk taotlusi samu dokumente.

Enamikul juhtudel andis SRB soovitud dokumentidele osalise juurdepääsu, sest kogu teabe avaldamine oleks kahjustanud läbipaistvuse määruse artikli 4 alusel kaitstud huve.

SRB tugines oma otsustes osalise juurdepääsu andmise ja/või juurdepääsu andmisest keeldumiste kohta läbipaistvuse määruses sätestatud järgmistele dokumentide avalikustamise eranditele:

- ▶ avalike huvide kaitse seoses ELi liikmesriigi finants-, raha- või majanduspoliitikaga (läbipaistvuse määruse artikli 4 lõike 1 punkti a neljas taane);
- ▶ füüsilise või juriidilise isiku ärihuvide, sealhulgas intellektuaalomandi kaitse (läbipaistvuse määruse artikli 4 lõike 2 esimene taane);
- ▶ eraelu puutumatuse ja isikupuutumatuse kaitse (läbipaistvuse määruse artikli 4 lõike 1 punkt b);
- ▶ kontrollimiste, uurimise või audiitorkontrolli eesmärgi kaitse (läbipaistvuse määruse artikli 4 lõike 2 kolmas taane);
- ▶ otsustamisprotsessi kaitse (läbipaistvuse määruse artikli 4 lõige 3).

Samuti tuleb märkida, et mõned taotlused käsitlesid dokumente, mida ei olnud olemas või ei olnud need SRB valduses. Sellisel juhul teavitas SRB sellest taotluse esitajaid.

<sup>(24)</sup> EÜT L 145, 31.5.2001, lk 43.

<sup>(25)</sup> Euroopa Parlamendi ja nõukogu 15. juuli 2014. aasta määrus (EL) nr 806/2014, millega kehtestatakse ühtsed eeskirjad ja ühtne menetlus krediidiasutuste ja teatavate investeerimisühingute kriisilahenduseks ühtse kriisilahenduskorra ja ühtse kriisilahendusfondi raames ning millega muudetakse määrust (EL) nr 1093/2010 (ELT L 225, 30.7.2014, lk 1–90).

## 3. lisa. 2019. aasta eelarve täitmine

## 1. JAOTIS PERSONALIKULUD

Eelarverida	Eelarvea kirjeldus	Kulukohustuste assigneeringute tehingusumma (1)	Täidetud kulukohustuste summa (2)	Protsent kulukohustustest (2)/(1)	Maksekohustuste assigneeringute tehingusumma (3)	Täidetud maksekohustuste summa (4)	Väljamaksete prot- sent maksekohus- tustest (4)/(3)	Ülekantud täitmata kulukohustused (C8) (2)–(4)	Tühistatud (1)–(2)
A-1100	Põhipalgad	27 217 500	24 799 117,53	91,11%	27 217 500	24 799 117,53	91,11%	0	2 418 382,47
A-1101	Peretoetused	2 083 000	2 024 263,94	97,18%	2 083 000	2 024 263,94	97,18%	0	58 736,06
A-1102	Kodumaalt lahkumise ja välismaal elamise toetused	3 453 000	3 168 463,52	91,76%	3 453 000	3 168 463,52	91,76%	0	284 536,48
A-110	<b>Kokku</b>	<b>32 753 500</b>	<b>29 991 844,99</b>	<b>91,57%</b>	<b>32 753 500</b>	<b>29 991 844,99</b>	<b>91,57%</b>	<b>0</b>	<b>2 761 655,01</b>
A-1111	Lähetatud riiklikud eksperdid	1 860 000,00	1 040 521,75	55,94%	1 860 000	1 040 521,75	55,94%	0	819 478,25
A-1112	Praktikandid	150 000,00	143 620,80	95,75%	150 000	143 620,80	95,75%	0	6379,20
A-111	<b>Kokku</b>	<b>2 010 000</b>	<b>1 184 142,55</b>	<b>58,91%</b>	<b>2 010 000</b>	<b>1 184 142,55</b>	<b>58,91%</b>	<b>0</b>	<b>825 857,45</b>
A-1130	Ravikindlustus	1 119 000	846 227,20	75,62%	1 119 000	846 227,20	75,62%	0	272 772,80
A-1131	Õnnetusjuhtumi- ja kutsehaiguskindlustus	107 000	95 086,26	88,87%	107 000	95 086,26	88,87%	0	11 913,74
A-1132	Töötuskindlustus	324 000	291 046,28	89,83%	324 000	291 046,28	89,83%	0	32 953,72
A-1133	Pensionioiguste loomine või säilitamine	5 119 000	4 563 024,52	89,14%	5 119 000	4 563 024,52	89,14%	0	555 975,48
A-113	<b>Kokku</b>	<b>6 669 000</b>	<b>5 795 384,26</b>	<b>86,90%</b>	<b>6 669 000</b>	<b>5 795 384,26</b>	<b>86,90%</b>	<b>0</b>	<b>873 615,74</b>
A-1140	Toetused ja hüvitised sünni ja surma korral	2000	1388,17	69,41%	2000	1388,17	69,41%	0	611,83
A-1141	Korralise aastapuhkuse sõidukulud	426 000	386 824,49	90,80%	426 000	3 386 824,49	90,80%	0	39 175,51
A-1142	Vahetustega töö ja valveaeg	36 000	34 724,55	96,46%	36 000	34 724,55	96,46%	0	1275,45
A-1149	Muud hüvitised ja toetused	16 000	0	0%	16 000	0	0%	0	16 000
A-114	<b>Kokku</b>	<b>480 000</b>	<b>422 937,21</b>	<b>88,11%</b>	<b>480 000</b>	<b>422 937,21</b>	<b>88,11%</b>	<b>0</b>	<b>57 062,79</b>
A-1150	Ületunnitöö	0	0	0%	0	0	0%	0	0
A-115	<b>Kokku</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0%</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0%</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
A-1200	Töölevõtmisega seotud kulud	312 000	175 157,93	56,14%	312 000	130 740,40	41,90%	44 417,53	136 842,07
A-1201	Sisseseadmistoetus, ümberasumistoetus, päevarahad, kolimis- ja sõidukulud	1 048 000	644 089,16	61,46%	1 048 000	644 089,16	61,46%	0	403 910,84
A-120	<b>Kokku</b>	<b>1 360 000</b>	<b>819 247,09</b>	<b>60,24%</b>	<b>1 360 000</b>	<b>774 829,56</b>	<b>56,97%</b>	<b>44 417,53</b>	<b>540 752,91</b>
A-1300	Lähetuskulud, ametisõitude kulud ja lisakulud	40 000	11 326,57	28,32%	40 000	10 326,57	25,82%	1000	28 673,43
A-130	<b>Kokku</b>	<b>40 000</b>	<b>11 326,57</b>	<b>28,32%</b>	<b>40 000</b>	<b>10 326,57</b>	<b>25,82%</b>	<b>1000</b>	<b>28 673,43</b>
A-1400	Restoranid ja sööklad	25 000	6497,47	25,99%	25 000	3767,85	15,07%	2729,62	18 502,53

Eelarverida	Eelarverea kirjeldus	Kulukohustuste assigneeringute tehingusumma (1)	Täidetud kulukohustuste summa (2)	Protsent kulukohustustest (2)/(1)	Maksekohustuste assigneeringute tehingusumma (3)	Täidetud maksekohustuste summa (4)	Väljamaksete prot- sent maksekohus- tustest (4)/(3)	Ülekantud täitmata kulukohustused (C8) (2)–(4)	Tühistatud (1)–(2)
A-140	Kokku	25 000	6497,47	25,99%	25 000	3767,85	15,07%	2729,62	18 502,53
A-1410	Meditsiiniteenused	68 000	67 679	99,53%	68 000	32 200	47,35%	35 479	321
A-141	Kokku	68 000	67 679	99,53%	68 000	32 200	47,35%	35 479	321
A-1420	Töötajate sotsiaalsuhted	40 000	33 300,36	83,25%	40 000	14 084,46	35,21%	19 215,90	6699,64
A-1421	Eritoetused puuetega inimestele ja eritoetused	0	0	0%	0	0	0%	0	0
A-1422	Väikelasteasutused ja koolid	757 500	757 500	100,00%	757 500	635 252,68	83,86%	122 247,32	0
A-142	Kokku	797 500	790 800,36	99,16%	797 500	649 337,14	81,42%	141 463,22	6699,64
A-1500	Personali täiendõpe ja keelekursused	840 000	488 425,13	58,15%	840 000	435 376,98	51,83%	53 048,15	351 574,87
A-150	Kokku	840 000	488 425,13	58,15%	840 000	435 376,98	51,83%	53 048,15	351 574,87
A-1600	Haldusabi ühenduse institutsioonidelt	618 000	618 000	100,00%	618 000	517 662,36	83,76%	100 337,64	0
A-1601	Ajutised teenused	1 306 000	1 032 458	79,05%	1 306 000	947 457,85	72,55%	85 000	273 542
A-160	Kokku	1 924 000	1 650 457,85	85,78%	1 924 000	1 465 120,21	76,15%	185 337,64	273 542,15
A-1700	Esinduskulud	15 000	1000	6,67%	15 000	160	1,07%	840	14 000
A-170	Kokku	15 000	1000	6,67%	15 000	160	1,07%	840	14 000
	1. JAOTIS KOKKU	46 982 000	41 229 742,48	87,76%	46 982 000	40 765 427,32	86,77%	464 315,16	5 752 257,52

## 2. JAOTIS HALDUSKULUD

Eelarverida	Eelarvea kirjeldus	Kulukohustuste assigneeringute tehingusumma (1)	Täidetud kulukohustuste summa (2)	Protsent kulukohustustest (2)/(1)	Maksekohustuste assigneeringute tehingusumma (3)	Täidetud maksekohustuste summa (4)	Väljamaksete prot- sent maksekohus- tustest (4)/(3)	Ülekantud täitmata kulukohustused (C8) (2)–(4)	Tühistatud (1)–(2)
A-2000	Üürikulud	3 094 806,63	3 058 415,22	98,82%	3 094 807	3 058 415,22	98,82%	0	36 391,41
A-200	<b>Kokku</b>	<b>3 094 806,63</b>	<b>3 058 415,22</b>	<b>98,82%</b>	<b>3 094 806,63</b>	<b>3 058 415,22</b>	<b>98,82%</b>	<b>0</b>	<b>36 391,41</b>
A-2010	Kindlustus	10 000	10 000	100%	10 000	4386,20	43,86%	5613,80	0
A-201	<b>Kokku</b>	<b>10 000</b>	<b>10 000</b>	<b>100%</b>	<b>10 000</b>	<b>4386,20</b>	<b>43,86%</b>	<b>5613,80</b>	<b>0</b>
A-2020	Hooldus ja koristamine	787 299	787 298,79	100%	787 299	608 319,57	77,27%	178 979,22	0
A-202	<b>Kokku</b>	<b>787 299</b>	<b>787 298,79</b>	<b>100%</b>	<b>787 299</b>	<b>608 319,57</b>	<b>77,27%</b>	<b>178 979,22</b>	<b>0</b>
A-2030	Vesi, gaas, elekter, küte	200 000	143 550,77	71,78%	200 000	112 607,33	56,30%	30 943,44	56 449,23
A-203	<b>Kokku</b>	<b>200 000</b>	<b>143 550,77</b>	<b>71,78%</b>	<b>200 000</b>	<b>112 607,33</b>	<b>56,30%</b>	<b>30 943,44</b>	<b>56 449,23</b>
A-2040	Ruumide sisustamine	255 193	255 193,37	100%	255 193	58 527,60	22,93%	196 665,77	0
A-204	<b>Kokku</b>	<b>255 193</b>	<b>255 193,37</b>	<b>100%</b>	<b>255 193</b>	<b>58 527,60</b>	<b>22,93%</b>	<b>196 665,77</b>	<b>0</b>
A-2050	Hoone turvalisus ja valve	1 029 701	1 029 701,21	100%	1 029 701	882 214,62	85,68%	147 486,59	0
A-205	<b>Kokku</b>	<b>1 029 701</b>	<b>1 029 701,21</b>	<b>100%</b>	<b>1 029 701</b>	<b>882 214,62</b>	<b>85,68%</b>	<b>147 486,59</b>	<b>0</b>
A-2100	IKT-seadmed – riistvara ja tarkvara	2 682 100	2 211 978,09	82,47%	2 682 100	1 551 634	57,85%	660 344,09	470 121,91
A-2101	IKT-seadmete hooldus	846 000	727 778,13	86,03%	846 000	652 453,54	77,12%	75 324,59	118 221,87
A-2103	Analüüs, programmeerimine, tehniline tugi ja muud asutuse haldamise välisteenused	1 710 000	1 534 706,07	89,75%	1 710 000	543 572,52	31,79%	991 133,55	175 293,93
A-2104	Sideseadmed	1 294 000	1 001 732,19	77,41%	1 294 000	423 669,52	32,74%	578 062,67	292 267,81
A-210	<b>Kokku</b>	<b>6 532 100</b>	<b>5 476 194,48</b>	<b>83,84%</b>	<b>6 532 100</b>	<b>3 171 329,58</b>	<b>48,55%</b>	<b>2 304 864,90</b>	<b>1 055 905,52</b>
A-2200	Tehnika ja paigaldised	40 000	3730,82	9%	40 000	2730,82	6,83%	1000	36 269
A-220	<b>Kokku</b>	<b>40 000</b>	<b>3730,82</b>	<b>9%</b>	<b>40 000</b>	<b>2730,82</b>	<b>6,83%</b>	<b>1000</b>	<b>36 269</b>
A-2210	Mööbel	100 000	50 171,66	50,17%	100 000	38 155,20	38,16%	12 016,46	49 828,34
A-221	<b>Kokku</b>	<b>100 000</b>	<b>50 171,66</b>	<b>50,17%</b>	<b>100 000</b>	<b>38 155,20</b>	<b>38,16%</b>	<b>12 016,46</b>	<b>49 828,34</b>
A-2250	Dokumendi- ja raamatukogukulud	1 285 600	521 294,25	40,55%	1 285 600	382 527,24	29,75%	138 767,01	764 305,75
A-225	<b>Kokku</b>	<b>1 285 600</b>	<b>521 294,25</b>	<b>40,55%</b>	<b>1 285 600</b>	<b>382 527,24</b>	<b>29,75%</b>	<b>138 767,01</b>	<b>764 305,75</b>
A-2300	Kirja- ja kontoritarbed	70 000	43 885,14	62,69%	70 000	31 108,11	44,44%	12 777,03	26 114,86
A-230	<b>Kokku</b>	<b>70 000</b>	<b>43 885,14</b>	<b>62,69%</b>	<b>70 000</b>	<b>31 108,11</b>	<b>44,44%</b>	<b>12 777,03</b>	<b>26 114,86</b>
A-2320	Panga- ja muud finantstasud	5000	2000	40%	5000	578,10	11,56%	1422	3000
A-232	<b>Kokku</b>	<b>5000</b>	<b>2000</b>	<b>40%</b>	<b>5000</b>	<b>578,10</b>	<b>11,56%</b>	<b>1422</b>	<b>3000</b>
A-2330	Õigusabikulud	30 000	15 000	50%	30 000	6702	22%	8298	15 000
A-233	<b>Kokku</b>	<b>30 000</b>	<b>15 000</b>	<b>50%</b>	<b>30 000</b>	<b>6702</b>	<b>22%</b>	<b>8298</b>	<b>15 000</b>



Eelarverida	Eelarvea kirjeldus	Kulukohustuste assigneeringute tehingusumma (1)	Täidetud kulukohustuste summa (2)	Protsent kulukohustustest (2)/(1)	Maksekohustuste assigneeringute tehingusumma (3)	Täidetud maksekohustuste summa (4)	Väljamaksete prot- sent maksekohus- tustest (4)/(3)	Ülekantud täitmata kulukohustused (C8) (2)–(4)	Tühistatud (1)–(2)
A-2350	Mitmesugused kindlustuskulud	5000	810,09	16,20%	5000	810,09	16,20%	0	4189,91
A-2351	Haldustölgete ja suulise tööke kulud	50 000	5150	10,30%	50 000	5150	10,30%	0	44 850
A-2352	Transpordi- ja kolimiskulud	62 300	48 186,19	77,35%	62 300	43 790,23	70,29%	4396	14 113,81
A-2353	Tegevusnõustamine	300 000	109 562	36,52%	300 000	47 086	15,70%	62 476,40	190 438
A-2354	Üldkoosolekute kulud	20 000	2767,43	13,84%	20 000	1941,60	9,71%	826	17 232,57
A-2355	Väljaanded	20 000	1000	5%	20 000	75	0%	925	19 000
A-2356	Muud halduskulud	20 000	1195	5,98%	20 000	1058	5,29%	137	18 805
A-235	<b>Kokku</b>	<b>477 300,00</b>	<b>168 670,71</b>	<b>35,34%</b>	<b>477 300</b>	<b>99 910,81</b>	<b>20,93%</b>	<b>68 759,90</b>	<b>308 629,29</b>
A-2400	Posti- ja kohaletimetamiskulud	60 000	39 234,40	65,39%	60 000	28 387,52	47,31%	10 846,88	20 765,60
A-240	<b>Kokku</b>	<b>60 000</b>	<b>39 234,40</b>	<b>65,39%</b>	<b>60 000</b>	<b>28 387,52</b>	<b>47,31%</b>	<b>10 846,88</b>	<b>20 765,60</b>
A-2410	Sidetasud	930 000	359 305,10	38,63%	930 000	100 335,19	10,79%	258 969,91	570 694,90
A-241	<b>Kokku</b>	<b>930 000</b>	<b>359 305,10</b>	<b>38,63%</b>	<b>930 000</b>	<b>100 335,19</b>	<b>10,79%</b>	<b>258 969,91</b>	<b>570 694,90</b>
	<b>2. JAOTIS KOKKU</b>	<b>14 907 000</b>	<b>11 963 645,92</b>	<b>80,26%</b>	<b>14 907 000</b>	<b>8 586 235,11</b>	<b>57,60%</b>	<b>3 377 410,81</b>	<b>2 943 354,08</b>

## 3. JAOTIS TEGEVUSKULUD \*NULLSUMMAD TÄHISTAVAD ERALDI EELARVERIDADE TÜHISTATUD MAKSETE ASSIGNEERINGUID, MIDA EI OLE ÜLE KANTUD.

Eelarverida	Eelarvea kirjeldus	Kulukohustuste assigneeringute tehingusumma (1)	Täidetud kulukohustuste summa (2)	Protsent kulukohustustest (2)/(1)	Maksekohustuste assigneeringute tehingusumma (3)	Täidetud maksekohustuste summa (4)	Väljamaksete prot- sent maksekohus- tustest (4)/(3)	Ülekantud täitmata kulukohustused (C8) (2)–(4)*	Tühistatud (1)–(2)
B3-100	Juhtimine	160 000	108 000	67,50%	160 000	93 178,49	58,24%	14 821,51	52 000
B3-101	Fondi toetamise tegevus	3 476 000	2 220 687,12	63,89%	3 476 000	1 631 642,05	46,94%	0	1 844 357,95
B3-102	Kriisilahendusvalmidus	880 000	77 480	8,80%	880 000	0	0%	0	880 000
B3-103	Kriisilahendusraamistik	245 000	2247	0,92%	245 000	2247	0,92%	0	242 752,83
B-310	<b>Kokku</b>	<b>4 761 000</b>	<b>2 408 414,29</b>	<b>50,59%</b>	<b>4 761 000</b>	<b>1 727 067,71</b>	<b>36,28%</b>	<b>14 821,51</b>	<b>3 019 110,78</b>
B3-111	Teavevahetus	1 843 000	1 755 958,13	95,28%	1 843 000	1 203 104,62	65,28%	0	639 895,38
B3-112	Lähetused	1 338 000	916 678,91	68,51%	1 338 000	866 678,91	64,77%	50 000	421 321,09
B3-113	Tegevusega seotud IKT	3 350 084	3 295 460,55	98,37%	3 350 084	2 387 412,77	71,26%	0	962 671,26
B3-114	Andmetöötlus- ja sideeadmed	0	0	0%	0	0	0%	0	0
B3-115	IT-teenused: tarkvaraarenduse ja tugiteenuste nõustamine	3 379 916	3 379 915,97	100,00%	3 379 916	809 739,81	23,96%	0	2 570 176,16
B-311	<b>Kokku</b>	<b>9 911 000</b>	<b>9 348 013,56</b>	<b>94,32%</b>	<b>9 911 000</b>	<b>5 266 936,11</b>	<b>53,14%</b>	<b>50 000</b>	<b>4 594 063,89</b>
B3-200	Apellatsioonikomisjon	1 000 000	323 159,64	32,32%	1 000 000	243 159,64	24,32%	80 000	676 840,36
B3-201	Teavevahetus kriisi ajal	1 000 000	0	0%	1 000 000	0	0%	0	1 000 000
B3-202	Fondi ettenägematute kulude reserv	3 000 000	0	0%	3 000 000	0	0%	0	3 000 000
B3-203	Õigusvaldkond ja kohtuvaidlused	22 000 000	9 001 714,21	40,92%	22 000 000	1 822 848,10	8,29%	0	20 177 151,90
B3-204	Konsultatsioonid ja nõustamine	15 000 000	5 794 826	38,63%	15 000 000	1 547 826	10,32%	0	13 452 174
B3-205	Kriisi ettenägematute kulude reserv	325 000	3295,80	1,01%	325 000	795,80	0,24%	2500	321 704,20
B-320	<b>Kokku</b>	<b>42 325 000</b>	<b>15 122 995,85</b>	<b>35,73%</b>	<b>42 325 000</b>	<b>3 614 629,74</b>	<b>8,54%</b>	<b>82 500,00</b>	<b>38 627 870,26</b>
	<b>3. JAOTIS KOKKU</b>	<b>56 997 000</b>	<b>26 879 423,70</b>	<b>47,16%</b>	<b>56 997 000</b>	<b>10 608 633,56</b>	<b>18,61%</b>	<b>147 321,51</b>	<b>46 241 044,93</b>

## SRB 2019. AASTA KOGUEELARVE I OSA

Eelarverida	Eelarvea kirjeldus	Kulukohustuste assigneeringute tehingusumma (1)	Täidetud kulukohustuste summa (2)	Protsent kulukohustustest (2)/(1)	Maksekohustuste assigneeringute tehingusumma (3)	Täidetud maksekohustuste summa (4)	Väljamaksete prot- sent makseko- hustustest (4)/(3)	Ülekantud täitmata kulukohustused (C8) (2)–(4)	TÜHISTATUD SUMMA (1)–(2)
	SRB 2019. AASTA KOGUEELARVE I OSA	118 886 000	80 072 812,10	67,35%	118 886 000	59 960 295,99	50,44%	3 989 047,48	54 936 656,53

# EELARVE TÄITMINE 2019. AASTAL – II OSA – ÜHTNE KRIISILAHENDUSFOND

## EELARVE TÄITMINE / FONDI RAHASTAMISALLIKAS R0 – 2019. AASTA SIHTOTSTARBELINE TULU

Eelarveread	1. jaanuari 2019 seisuga kasutatav eelarve	Lõplikud assigneeringud (1)	Kohustused võetud enne 2019. aastat	2019. aastal võetud kulukohustused kokku (2)	Kulukohustuste protsent assigneeringutest (2)/(1)	Makstud kogusumma (3)	Maksete protsent assigneeringutest (3)/(1)	ÜLE KANTUD KULUKOHOSTUSTE ASSIGNEERINGUD(1)–(2)	ÜLE KANTUD MAKSEKOHUSTUSTE ASSIGNEERINGUD (1)–(3)
B4-000 Fondi kasutamine kriisilahenduse skeemide raames		5		5	100%	4	80%	0	1
B4-010 Investeeringud	22 026 895 764,81	29 028 388 351,13	0	0	0%	0	0%	29 028 388 351,13	29 028 388 351,13
B4-011 Investeeringustulu	39 147 231,61	228 979 451,73	14 791 673,47	83 792 698,81	36,59%	69 001 025,34	30,13%	145 186 752,92	159 978 426,39
B4-031 Pangatasud ja -lõivud	0	6629,60	459,60	4922,60	74,25%	4028,10	60,76%	1707	2601,50
B4-032 Üleminekulaenu vahendustasud									
SRB KOGUEELARVE II OSA	22 066 042 996,42	29 257 374 437,46	14 792 133,07	83 797 626,41	0,29%	69 005 057,44	0,24%	29 173 576 811,05	29 188 369 380,02

## 9. JAOTIS. AASTA N EELARVE TÄITMISE TULEMUS (SRB FINANTSMÄÄRUSE ARTIKKEL 18)

Eelarverida	Eelarveread	Kulukohustuste assigneeringud	Võetud kulukohustused	Kulukohustuste protsent	Maksekohustuste assigneeringud	Täidetud maksekohustused	Maksete protsent	Ülekantud kulukohustuste assigneeringud	Üle kantud maksekohustuste assigneeringud
B9-000	Tasakaalustamine reservist	50 417 898,57	0	0%	50 417 898,57	0	0%	50 417 898,57	50 417 898,57

## 4. lisa. 2019. aasta ametikohtade loetelu

	2019		2018	
	Ajutiste teenistujate kavandatud arv	Tegelik arv	Ajutiste teenistujate kavandatud arv	Tegelik arv
AD 16	0	0	0	0
AD 15	0	0	0	0
AD 14	0	0	0	0
AD 13	6	0	3	0
AD 12	6	4	9	4
AD 11	10	4	8	2
AD 10	12	11	16	12
AD 9	60	21	35	13
AD 8	70	52	67	42
AD 7	56	47	50	32
AD 6	65	74	60	91
AD 5	30	70	30	53
<b>AD kokku</b>	<b>315</b>	<b>283</b>	<b>278</b>	<b>249</b>
AST 11	0	0	0	0
AST 10	0	0	0	0
AST 9	0	0	0	0
AST 8	0	0	0	0
AST 7	4	0	3	0
AST 6	7	0	3	0
AST 5	10	2	8	0
AST 4	16	15	13	11
AST 3	14	24	17	26
AST 2	6	2	2	1
AST 1	2	1	2	4
<b>AST kokku</b>	<b>59</b>	<b>44</b>	<b>48</b>	<b>42</b>
AST/SC 6	0	0	0	0
AST/SC 5	0	0	0	0
AST/SC 4	2	0	2	0
AST/SC 3	12	0	12	0
AST/SC 2	7	4	3	2
AST/SC 1	5	19	7	22
<b>AST/SC kokku</b>	<b>26</b>	<b>23</b>	<b>24</b>	<b>24</b>
<b>Kõik kokku</b>	<b>400</b>	<b>350</b>	<b>350</b>	<b>315</b>
Lepingulised töötajad	0	0	0	0
Lähetatud riiklikud eksperdid	35	22	35	19

## 5. lisa. Töötajate arv kodakondsuse ja soo järgi

Töötajate arv kodakondsuse järgi 2019. aasta lõpus

Kodakondsus	2019		2018	
	Töötajad	%	Töötajad	%
AT	4	1,1%	5	1,6%
BE	40	11,4%	39	12,4%
BG	13	3,7%	11	3,5%
CY	3	0,9%	2	0,6%
CZ	3	0,9%	3	1,0%
DE	27	7,7%	23	7,3%
DK	1	0,3%	1	0,3%
EE	0	0,0%	0	0,0%
EL	32	9,1%	29	9,2%
ES	35	10,0%	33	10,5%
FI	3	0,9%	4	1,3%
FR	35	10,0%	32	10,2%
HR	6	1,7%	6	1,9%
HU	3	0,9%	4	1,3%
IE	6	1,7%	5	1,6%
IT	54	15,4%	43	13,7%
LT	3	0,9%	4	1,3%
LU	1	0,3%	0	0,0%
LV	3	0,9%	3	1,0%
MT	2	0,6%	2	0,6%
NL	7	2,0%	7	2,2%
PE	1	0,3%	0	5,1%
PL	17	4,9%	16	2,5%
PT	9	2,6%	8	7,3%
RO	24	6,9%	23	0,3%
SE	2	0,6%	1	0,6%
SI	4	1,1%	2	1,0%
SK	3	0,9%	3	1,9%
UK	9	2,6%	6	1,0%
<b>Kokku</b>	<b>350</b>	<b>100%</b>	<b>315</b>	<b>100%</b>

Töötajate arv soo järgi

2019. aasta 31. detsembri seisuga oli SRB ajutiste teenistujate seas 158 naist ja 192 meest.

Sugu	2019	
	Arv	%
Mehed	192	54,9%
Naised	158	45,1%

Sooline jaotus palgaastme järgi

Palgaaste/sugu	%		Arv		Kokku
	Naised	Mehed	Naised	Mehed	
AD 12	0%	100%	0	4	4
AD 11	25%	75%	1	3	4
AD 10	18%	82%	2	9	11
AD 9	43%	57%	9	12	21
AD 8	38%	62%	20	32	52
AD 7	40%	60%	19	28	47
AD 6	49%	51%	36	38	74
AD 5	31%	69%	22	48	70
AST 5	100%	0%	2	0	2
AST 4	73%	27%	11	4	15
AST 3	54%	46%	13	11	24
AST 2	100%	0%	2	0	2
AST 1	100%	0%	1	0	1
AST-SC 2	100%	0%	4	0	4
AST-SC 1	84%	16%	16	3	19
<b>Kokku</b>	<b>45,1%</b>	<b>54,9%</b>	<b>158</b>	<b>192</b>	<b>350</b>

## 6. lisa. 2019. aasta lõplik raamatupidamisaruanne

## FINANTSSEISUNDI ARUANNE 31. DETSEMBRI 2018. AASTA SEISUGA

(eurodes)

Kirjeldus	2019	2018	Muutus
<b>PÕHIVARAD</b>	<b>10 087 874 557,10</b>	<b>6 414 795 177,58</b>	<b>3 673 079 379,52</b>
Immateriaalne põhivara	4 163 596,42	1 893 309,66	2 270 286,76
Materiaalne põhivara	2 401 022,26	2 014 645,40	3 386 376,86
Müügivalmis finantsvara (põhivara)	10 081 309 938,42	6 410 887 222,52	3 670 422 715,90
Pikaajalised eelmaksed	0,00	0,00	0,00
Pikaajalised nõuded	0,00	0,00	0,00
<b>KÄIBEVARA</b>	<b>22 838 681 282,01</b>	<b>18 588 621 194,24</b>	<b>4 250 060 087,77</b>
Müügivalmis finantsvara (käibevara)	1 051 468 273,79	937 368 284,82	114 099 988,97
Lühiajalised eelmaksed	35 000,00	6704,50	28 295,50
Lühiajalised nõuded	15 534 534,64	15 996 771,82	-462 237,18
Raha ja raha ekvivalendid	21 771 643 473,58	17 635 249 433,10	4 136 394 040,48
<b>VARAD KOKKU</b>	<b>32 926 555 839,11</b>	<b>25 003 416 371,82</b>	<b>7 923 139 467,29</b>
<b>NETOVARA</b>	<b>29 191 715 238,95</b>	<b>22 072 693 630,29</b>	<b>7 119 021 608,66</b>
Akumuleerunud reservid	22 052 522 355,46	15 348 724 427,05	6 703 797 928,41
Aasta majandustulemus (fond)	6 990 255 990,56	6 703 797 928,41	286 458 062,15
Aasta majandustulemus (haldus)	0,00	0,00	0,00
Õiglase väärtuse ümberhindamise reserv	148 936 892,93	20 171 274,83	128 765 618,10
<b>PIKAAJALISED KOHUSTUSED</b>	<b>3 721 548 253,96</b>	<b>2 913 706 454,02</b>	<b>807 841 799,94</b>
Riski- ja kulueraldised	0,00	0,00	0,00
SRB spetsiifiliste tegevustega (tagasivõtmatud maksekohustused) seotud pikaajalised kohustused	3 608 670 158,27	2 819 882 321,00	788 787 837,27
Muud pikaajalised kohustused	112 878 095,69	93 824 133,02	19 053 962,67
<b>LÜHIAJALISED KOHUSTUSED</b>	<b>13 292 346,20</b>	<b>17 016 287,51</b>	<b>-3 723 941,31</b>
Riski- ja kulueraldised (lühiajalised)	0,00	0,00	0,00
Nõuded	13 292 346,20	17 016 287,51	-3 723 941,31
<b>ERALDISED JA KOHUSTUSED KOKKU</b>	<b>32 926 555 839,11</b>	<b>25 003 416 371,82</b>	<b>7 923 139 467,29</b>

## 2018. AASTA TULEMIARUANNE

(eurodes)

Kirjeldus	2019	2018	Muutus
<b>TEGEVUSTULUD</b>	<b>7 099 366 716,32</b>	<b>6 019 807 052,62</b>	<b>1 079 559 663,70</b>
Mittekaubanduslik tulu fondi osamaksetest	7 030 648 096,64	6 753 926 199,99	276 721 896,65
Muu mittekaubanduslik tulu halduskulude osamaksetest	68 688 453,10	59 789 574,53	8 898 878,57
Muud tegevustulud	535,08	5539,82	-5004,74
Muud haldustulud	29 631,50	27 207,73	2423,77
<b>TEGEVUSKULUD</b>	<b>-68 655 674,41</b>	<b>-53 788 735,44</b>	<b>-14 866 938,97</b>
Halduskulud	-60 382 717,36	-50 816 237,98	-9 566 479,38
Personalikulud kokku	-39 078 227,70	-33 137 124,94	-5 941 102,76
Põhivaraga seotud kulud	-2 642 309,19	-2 144 990,89	-497 318,30
Muud halduskulud	-18 662 180,47	-15 534 122,15	-3 128 058,32
Tegevuskulud	-8 272 957,05	-8 931 052,08	658 095,03
<b>TEGEVUSTULEM</b>	<b>7 030 711 041,91</b>	<b>5 966 018 317,18</b>	<b>1 064 692 724,73</b>
Finantstulud	32 167 521,43	12 796 298,77	19 371 222,66
Finantskulud	-72 622 572,78	-62 999 602,37	-9 622 970,41
<b>KASUM/(KAHJUM) TAVATEGEVUSEST</b>	<b>6 990 255 990,56</b>	<b>5 915 815 013,58</b>	<b>1 074 440 976,98</b>
Erakorralised tulud	0,00	0,00	0,00
Erakorralised kulud	0,00	0,00	0,00
<b>KASUM/(KAHJUM) ERAKORRALISEST TULUST</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>EELARVEAASTA TULEM</b>	<b>6 990 255 990,56</b>	<b>5 915 815 013,58</b>	<b>1 074 440 976,98</b>



## 7. lisa. 2019. aastal algatatud hankemenetlused

2019. aastal algatatud hankemenetluste liigid	Arv
Avatud	2
Piiratud	0
Väikse väärtusega ja keskmise väärtusega läbirääkimistega menetlused (1000 > 14 999)	24
Väikse väärtusega ja keskmise väärtusega läbirääkimistega menetlused (15 000 > 144 000)	4
Läbirääkimistega erihanked artikli 11 alusel	24
Taasavatud menetlused SRB raamlepingute SRBOP12015 hankeosa 1, SRBOP52017 ja SRBOP22018 alusel	8

### 2019. AASTA HANKEMENETLUSTE ÜSIKASJALIK KIRJELDUS

#### AVATUD MENETLUSED

LEPINGU NUMBER	HANKE NIMETUS	STAATUS
SRB/OP/1/2019	PANKADE VALIMINE EUROMAKSETE TEGEMISEKS PEAMISELT ÜHTSES EUROMAKSETE PIIRKONNAS	Tühistatud
SRB/OP/2/2019	FINANTSARUANNETE ANALÜÜSI JA RAAMATUPIDAMISNÕUSTAMISE OSUTAMINE	Hindamine on pooleli

#### VÄIKSE VÄÄRTUSEGA JA KESKMISE VÄÄRTUSEGA LÄBIRÄÄKIMISTEGA MENETLUSED

	LEPINGU NUMBER	HANKE NIMETUS	STAATUS	LEPINGU ÜLEMPIIR (eurodes)
15 000 > 144 000 eurot	SRB/NEG/6/2019	KREDIIRISKI VAHETUSTEHINGU ANDMETELE JUURDEPÄÄSU TAGAMINE	LEPING SÕLMITUD	100 000 €
	SRB/NEG/30/2019	SRB SISEVÕRGU JA AVALIKU VEEBI KASUTUSUURINGUD	LEPING SÕLMITUD	93 020 €
	SRB/NEG/50/2019	TÖÖTERVISHOIU JA -OHUTUSE RISKIDE HINDAMINE	ALGATATUD	Ei kohaldata
	SRB/NEG/63/2019	ÕIGUSNÕUSTAMINE	ALGATATUD	Ei kohaldata

## LÄBIRÄÄKIMISTEGA ERIMENETLUSED

	LEPINGU NUMBER	PÕHJENDUS	HANKE NIMETUS	STAATUS	LEPINGU MAKSUMUS
Artikli 11 lõike a punktid a–f, g, h, i	SRB/NEG/5/2019	Artikli 11 lõike 1 punkt h	Õigusnõustamine kohtumenetlustes	Leping sõlmitud	58 000 €
	SRB/NEG/7/2019	Artikli 11 lõike 1 punkt h	Õigusnõustamine kohtumenetlustes	Leping sõlmitud	38 000 €
	SRB/NEG/9/2019	Artikli 11 lõike 1 punkt h	Õigusnõustamine kohtumenetlustes	Leping sõlmitud	22 000 €
	SRB/NEG/10/2019	Artikli 11 lõike 1 punkt b	Financial Times	Leping sõlmitud	48 170 €
	SRB/NEG/11/2019	Artikli 11 lõike 1 punkt i	Õigusnõustamine	Leping sõlmitud	1 000 000 €
	SRB/NEG/12/2019	Artikli 11 lõike 1 punkt b	Beck-online'i teenuste tellimine	Leping sõlmitud	49 050 €
	SRB/NEG/13/2019	Artikli 11 lõike 1 punkt i	Finantsaruannete analüüsi ja raamatupidamisnõustamise osutamine	Leping sõlmitud	550 000 €
	SRB/NEG/14/2019	Artikli 11 lõike 1 punkt i	Finantsnõustamine	Leping sõlmitud	2 745 000 €
	SRB/NEG/15/2019	Artikli 11 lõike 1 punkt h	Õigusnõustamine kohtumenetlustes	Leping sõlmitud	250 000 €
	SRB/NEG/23/2019	Artikli 11 lõike 1 punkt h	Õigusnõustamine kohtumenetlustes	Leping sõlmitud	100 000 €
	SRB/NEG/24/2019	Artikli 11 lõike 1 punkt h	Õigusnõustamine kohtumenetlustes	Leping sõlmitud	72 000 €
	SRB/NEG/25/2019	Artikli 11 lõike 1 punkt h	Õigusnõustamine kohtumenetlustes	Leping sõlmitud	119 000 €
	SRB/NEG/27/2019	Artikli 11 lõike 1 punkt h	Õigusnõustamine kohtumenetlustes	Leping sõlmitud	73 000 €
	SRB/NEG/28/2019	Artikli 11 lõike 1 punkt h	Õigusnõustamine kohtumenetlustes	Leping sõlmitud	200 000 €
	SRB/NEG/29/2019	Artikli 11 lõike 1 punkt h	Õigusnõustamine kohtumenetlustes	Leping sõlmitud	98 000 €
	SRB/NEG/31/2019	Artikli 11 lõike 1 punkt h	Õigusnõustamine kohtumenetlustes	Leping sõlmitud	100 000 €
	SRB/NEG/32/2019	Artikli 11 lõike 1 punkt h	Õigusnõustamine kohtumenetlustes	Leping sõlmitud	145 000 €
	SRB/NEG/33/2019	Artikli 11 lõike 1 punkt h	Õigusnõustamine kohtumenetlustes	Leping sõlmitud	48 000 €
	SRB/NEG/34/2019	Artikli 11 lõike 1 punkt h	Õigusnõustamine kohtumenetlustes	Leping sõlmitud	100 000 €
	SRB/NEG/43/2019	Artikli 11 lõike 1 punkt h	Õigusnõustamine kohtumenetlustes	Leping sõlmitud	150 000 €
	SRB/NEG/45/2019	Artikli 11 lõike 1 punkt h	Õigusnõustamine kohtumenetlustes	Leping sõlmitud	240 000 €
	SRB/NEG/55/2019	Artikli 11 lõike 1 punkt h	Õigusnõustamine kohtumenetlustes	Leping sõlmitud	145 000 €
	SRB/NEG/61/2019	Artikli 11 lõike 1 punkt c	Pangateenuste osutamine	Leping sõlmitud	Ei kohaldata
	SRB/NEG/62/2019	Artikli 11 lõike 1 punkt h	Õigusnõustamine kohtumenetlustes	Leping sõlmitud	100 000 €

## KRIISILAHENDUSEGA SEOTUD KONKURSI TAASAVAMINE

LEPINGU NUMBER	HANKE NIMETUS	STAATUS	LEPINGU MAKSUMUS
SRB/OP/1/2015 HANKEOSA 1	FINANTSARUANNETE ANALÜÜSI JA RAAMATUPIDAMISNÕUSTAMISE OSUTAMINE – SC 8	LEPING SÕLMITUD	660 000 €
SRB/OP/1/2015 HANKEOSA 1	FINANTSARUANNETE ANALÜÜSI JA RAAMATUPIDAMISNÕUSTAMISE OSUTAMINE – SC 9	LEPING SÕLMITUD	330 000 €
SRB/OP/2/2018	NÕUSTAMINE JA ABI MAJANDUS- JA FINANTSHINDAMISEL – SC 1	LEPING SÕLMITUD	1 750 000 €
SRB/OP/5/2017	ÕIGUSNÕUSTAMINE – SC 5	LEPING SÕLMITUD	500 000 €
SRB/OP/5/2017	ÕIGUSNÕUSTAMINE – SC 6	LEPING SÕLMITUD	75 000 €
SRB/OP/5/2017	ÕIGUSNÕUSTAMINE – SC 7	LEPING SÕLMITUD	120 000 €

## 8. lisa. SRB 2019. aasta tööprogrammi peamiste tulemusnäitajate kokkuvõte

Nr	SRB 2019. aasta peamised tulemusnäitajad	Eesmärk	Väärtus	Märkused
<b>KÕIKIDE PANKADE KRIISILAHENDUSKÕLBLIKKUSE TUGEVDAMINE</b>				
1	Tõhustada oluliselt kriisilahenduse kolleegiumidega hõlmatud SRB otsesesse pädevusalasse kuuluvate pangandusgruppide kriisilahenduskavu, sealhulgas siduvaid omavahendite ja kõlblike kohustuste miinimumnõude eesmärgi konsolideeritud ja oluliste üksuste tasandil.	100%	100%	SRB on oluliselt tõhustanud kriisilahenduse kolleegiumidega hõlmatud pangandusgruppide kriisilahenduskavu, sealhulgas omavahendite ja kõlblike kohustuste miinimumnõude eesmärgi konsolideeritud ja oluliste üksuste tasandil.
2	Oluliselt tõhustada kriisilahenduse kolleegiumidega mittehõlmatud SRB otsesesse pädevusalasse kuuluvate pangandusgruppide kriisilahenduskavu, sealhulgas siduvaid omavahendite ja kõlblike kohustuste miinimumnõude eesmärgi konsolideeritud ja oluliste üksuste tasandil.	90%	90%	SRB on oluliselt tõhustanud kriisilahenduse kolleegiumidega mittehõlmatud pangandusgruppide kriisilahenduskavu, sealhulgas omavahendite ja kõlblike kohustuste miinimumnõude eesmärgi konsolideeritud ja oluliste üksuste tasandil.
3	Oluliselt tõhustada SRB otsesesse pädevusalasse kuuluvate pangandusgruppide kriisilahenduskõlblikkuse hindamist, pidades panganduskontsernidega dialoogi takistuste kõrvaldamise meetmete üle.	100%	100%	Kriisilahenduse tõhustamise tegevuse aastaprioriteetid on teatatud kõigile pankadele kirjalikult ning asutusesisesed kriisilahendusüksused jälgivad pidevas dialoogis pankadega pankade rakendusprogramme.
4	Riiklike kriisilahendusametuste esitatud kriisilahendusotsuste eelnõude hindamine, mis käsitlevad vähem olulisi asutusi nende otsese pädevuse piires.	100%	100%	Vastutav üksus teostas kõigi riiklike kriisilahendusametuste esitatud kriisilahendusotsuste eelnõude hindamise, mis käsitlesid vähem olulisi asutusi nende otsese pädevuse piires.
<b>TÖÖKINDLA KRIISILAHENDUSRAAMISTIKU LOOMINE</b>				
5	Pangandusgruppide kriisilahenduse kavandamise poliitikaraamistiku lõpuleviimine SRB otsese pädevusala piires ning kriisilahenduse kavandamise käsiraamatu ajakohastamine ja avaldamine.	100%	100%	2019. aastal prioriseeritud poliitikakategoorias teostati kriisilahenduse kavandamise käsiraamatu vastuvõtmise ja SRB dokumendi „Expectations for Banks“ (Ootused pankadele) väljatöötamise kaudu.
6	Pangandusliidus toimus ka globaalseid süsteemset olulisi panku käsitlevate koostöölepingutega liitumine ja kahepoolsete vastastikuse mõistmise memorandumite sõlmimine mitteoalevate liikmesriikidega.	100%	Poleli	Globaalseid süsteemset olulisi panku käsitlevate koostöölepingutega liitumine: 2019. aastal alustas SRB läbirääkimiste protsessi mõne kolmanda riigi asutusega. Läbirääkimised peaksid edendatavasti jätkuma 2020. aastal. Kokkulepped mitteoalevate liikmesriikidega: SRB jätkas nende vastastikuse mõistmise memorandumite vormi kavandi osas läbirääkimisi EKP ühtse järelevalvemehhanismiga. Pärast kokkulepet esitatakse SRB ja EKP vastastikuse mõistmise memorandumite vorm mitteoalevate liikmesriikide järelevalve- ja kriisilahendusametustele.
7	Aktiivne osalemine asjakohastel Euroopa ja rahvusvahelistel foorumitel (eelkõige EBA ja finantsstabiilsuse nõukoguga), et täiustada SRB tegevust poliitikavaldkonnas ja jagada SRB poliitika seisukohti.	Osalus 90%	100%	SRB esindajad osalesid 100% EBA koosolekutel, milles see on esindatud (kuul järelevalvenõukogu ja viiel kriisilahenduskomitee koosolekul, samuti kõigis asjaomastes alarühmades). Seoses finantsstabiilsuse nõukogu tööga osales SRB kriisilahenduse juhtühma ja vastavate alamrühmade kõigil kahel kohtumisel ja kahes konverentskõnes ning andis nendesse aktiivse panuse.
8	SRB töötajatele pakutud kriisilahendusega seotud koolituste arv.	15	24	2019. aastal korraldas SRB 24 täistööpäevast (või pikemat) üritust. Lisaks korraldati kriisilahendusega seotud teemadel mitu lühemat õpikoda ja teabetundi.
<b>TÕHUSA KRIISIOHJE TEOSTAMINE</b>				
9	Juhtimise koostööstamine, arvestades kriisiohje riiklike käsiraamatute valmimist.	100%	Poleli	SRB jätkas riiklike kriisilahendusametuste töö koordineerimist kriisiohje riiklike käsiraamatute koostamisel ja ajakohastamisel. Ekspertide erivõrgustiku üks füüsiline kohtumine toimus 2019. aasta septembris.
10	Täiemahuline õppus asjaomaste SRB töötajate ja pangandusliidus olevate riiklike kriisilahendusametuste või mitteoalevate liikmesriikide riiklike kriisilahendusametuste jaoks, et testida kriisivalmiduse projekti tulemusi.	1 õppus	1 õppus	SRB korraldas 2019. aasta detsembris täiemahulise õppuse, milles osalesid aktiivselt neli pangandusliidu riiklikku kriisilahendusametust ja muud välised sidusrühmad (nt EKP, komisjon ja EBA). Õppuse eesmärk oli testida menetlusi ja teabevahetust kriisilukorras.

Nr	SRB 2019. aasta peamised tulemusnäitajad	Eesmärk	Väärtus	Märkused
<b>ÜHTSE KRIISILAHENDUSFONDI KASUTUSELEVÕTMINE</b>				
11	2019. aasta investeerimiskava rakendamine ja 2020. aasta kava koostamine.	3. kvartaliks	3. kvartaliks	SRB jätkas 2019. aastal investeringuid väärtpaberitesse ning rakendas 2019. aasta investeerimiskava mitmes osas. Samuti koostati 2020. aasta investeerimiskava õigeaegselt 2019. aasta 3. kvartaliks.
12	Võimalikuks järelrahastamise olukorras valmisoleku edasine parandamine.	4. kvartaliks	4. kvartaliks	Ühise eelarvepõhise kaitsekorra kasutuselevõtu põhielemente arutati liikmesriikide ja Euroopa stabiilsusmehhanismiga. SRB suhtles ka krediitdirektivaagentuuridega, uurides välisreitingu teostatavust võimalike järelrahastamise olukordade puhul.
<b>ÕHUKESSE JA TÕHUSA ORGANISATSIOONI LOOMINE</b>				
13	IKT programmi rakendamine kooskõlas IKT juhtkomiteega.	100%	100%	IKT juhtkomitee leppis kokku ja võttis vastu IKT programmi, mis rakendati 2019. aastal täielikult.
14	Hoone ja ruumide olemasolu	98,2%	100%	SRB hoones ja ruumides ei esinenud 2019. aastal katkestusi.
15	Kõigi nõuetele vastavuse ja õigusnõustamise taotluste õigeaegne käsitlemine.	90%	91,9%	Asjakohased töörühmad andsid 2 nädalase tähtaja jooksul juhiseid ja nõuandeid 97,4% nõuetele vastavuse taotlustest ja 86,4% õigusnõustamise taotlustest.
16	Arvete õigeaegne maksmine	95%	99,25%	SRB finantsmääruse artiklis 73 on kehtestatud maksete tegemise tähtjaks 30, 60 või 90 (kalendri)päeva, sõltuvalt lepingu keerukusest. See ajavahemik algab ajast, mil SRB arve kätte saab, ja lõpeb SRB konto debiteerimise kuupäeval. Selle aja jooksul tuleb teostada kõik arve heakskiitmise ja maksmise etapid.
17	Värbamismenetluste alustamine, et realiseerida 2019. aasta ametikohtade loetelu 400 koosseisulise ametikoha täitmine.	100%	98%	Lõppenud või toimuvad konkursid hõlmasid 98% ametikohtade loetelust 2019. aastal. 2020. aasta alguses alustati kaks valikumenetlust, mis hõlmasid ülejäänud 2%.

## 9. lisa. Täiskogu liikmed

### TÄISKOGU LIIKMED 31. DETSEMBRI 2019. AASTA SEISUGA

AMET	NIMI	ASUTUS
Esimees	Elke KÖNIG	SRB
Aseesimees	Timo LÖYTTYNIEMI	SRB
Kriisilahendusnõukogu täiskohaga liige	Sebastiano LAVIOLA	SRB
Kriisilahendusnõukogu täiskohaga liige	Antonio CARRASCOSA	SRB
Kriisilahendusnõukogu täiskohaga liige	Boštjan JAZBEC	SRB
Kriisilahendusnõukogu täiskohaga liige	Dominique LABOUREIX	SRB
Osaleva liikmesriigi nimetatud liige, kes esindab riiklikku kriisilahendusametust	Romain STROCK	Luksemburg, Commission de Surveillance du Secteur Financier
Osaleva liikmesriigi nimetatud liige, kes esindab riiklikku kriisilahendusametust	Nicole STOLK-LUYTEN	Madalmaad, De Nederlandsche Bank
Osaleva liikmesriigi nimetatud liige, kes esindab riiklikku kriisilahendusametust	Dana MEAGER	Slovakkia, Slovak Resolution Council
Osaleva liikmesriigi nimetatud liige, kes esindab riiklikku kriisilahendusametust	Aldo GIORDANO	Malta, Malta Financial Services Authority
Osaleva liikmesriigi nimetatud liige, kes esindab riiklikku kriisilahendusametust	Riin HEINASTE	Eesti, Finantsinspeksioon (Eesti finantsjärelevalve ja kriisilahendusametust)
Osaleva liikmesriigi nimetatud liige, kes esindab riiklikku kriisilahendusametust	Klaus KUMPFMÜLLER	Austria, Austrian Financial Market Authority
Osaleva liikmesriigi nimetatud liige, kes esindab riiklikku kriisilahendusametust	Tuija TAOS	Soome, Finnish Financial Stability Authority
Osaleva liikmesriigi nimetatud liige, kes esindab riiklikku kriisilahendusametust	Thorsten PÖTZSCH	Saksamaa, Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin)
Osaleva liikmesriigi nimetatud liige, kes esindab riiklikku kriisilahendusametust	Luis Augusto Maximo DOS SANTOS	Portugal, Banco de Portugal
Osaleva liikmesriigi nimetatud liige, kes esindab riiklikku kriisilahendusametust	Marko BOSNJAK	Sloveenia, Banka Slovenije
Osaleva liikmesriigi nimetatud liige, kes esindab riiklikku kriisilahendusametust	Frédéric VISNOVSKY	Prantsusmaa, Autorité de contrôle prudentiel et de résolution
Osaleva liikmesriigi nimetatud liige, kes esindab riiklikku kriisilahendusametust	Jaime PONCE HUERTA	Hispaania, FROB (Hispaania kriisilahenduse täitevasutus)
Osaleva liikmesriigi nimetatud liige, kes esindab riiklikku kriisilahendusametust	Steven VANACKERE	Belgia, National Bank of Belgium
Osaleva liikmesriigi nimetatud liige, kes esindab riiklikku kriisilahendusametust	Michalis STYLIANOU	Küpros, Central Bank of Cyprus
Osaleva liikmesriigi nimetatud liige, kes esindab riiklikku kriisilahendusametust	Vasileios MADOUROS	Iirimaa, Central Bank of Ireland
Osaleva liikmesriigi nimetatud liige, kes esindab riiklikku kriisilahendusametust	Tomas GARBARAVIČIUS	Leedu, Bank of Lithuania
Osaleva liikmesriigi nimetatud liige, kes esindab riiklikku kriisilahendusametust	Maria MAVRIDOU	Kreeka, Bank of Greece
Osaleva liikmesriigi nimetatud liige, kes esindab riiklikku kriisilahendusametust	Enzo SERATA	Itaalia, Banca d'Italia – kriisilahendusüksus
Osaleva liikmesriigi nimetatud liige, kes esindab riiklikku kriisilahendusametust	Jelena LEBEDEVA	Läti, Financial and Capital Market Commission
Vaatleja vastavalt täiskogu kodukorra artiklile 3.2	Jesus SAURINA	Hispaania, Banco de España – (Hispaania ennetav kriisilahendusametust)
Vaatleja	Kerstin AF JOCHNICK	Euroopa Keskpang
Vaatleja	Olivier GUERSENT	Euroopa Komisjon, finantsstabiilsuse, finantsteenuste ja kapitaliturgude liidu peadirektoraat
Vaatleja	Francesco MAURO	Euroopa Pangandusjärelevalve

## 10. lisa. Sõnastik

kriisilahenduse kolleegiumid	Moodustatud vastavalt pankade finantsseisundi taastamise ja kriisilahenduse direktiivi artiklile 88, et koordineerida tööd konsolideerimisgrupi tasandi kriisilahendusasutuste ja mitteoalevate liikmesriikide riiklike kriisilahendusasutuste vahel.
asutusesisesed kriisilahendusüksused (IRTd)	Moodustatud vastavalt ühtse kriisilahenduskorra määruse artiklile 83, et paremini koordineerida kriisilahenduskavade koostamist ja tagada sujuv teabevahetus riiklike kriisilahendusasutuste vahel. Asutusesisesed kriisilahendusüksused moodustati kõikide pangandusgruppide jaoks, kuhu kuuluvad vähemalt kahes pangandusliidu riigis asutatud juriidilised isikud.
kriisilahenduskõlblikkuse hindamine (RAP)	Kõigi globaalsete süsteemselt oluliste pankade suhtes korraldatav iga-aastane menetlus, et edendada nõuetekohast ja ühtset kriisilahenduskõlblikkuse aruandlust globaalsel tasandil ja määrata, mida tuleb teha, et lahendada kriisilahenduskõlblikkusega seotud olulised korduvad küsimused. Kriisilahenduskõlblikkuse hindamine korraldatakse kriisihjerühmades.
omavahendite ja kõlblike kohustuste miinimumnõue (MREL)	Omavahendite ja kõlblike kohustuste miinimumnõude peab kehtestama kriisilahendusasutus, et tagada kriisilahendusvahendite, sealhulgas kohustuste ja nõudeõiguste teisendamise vahendi tõhus kohaldamine, st omakapitali ja võla mahakandmine või konverteerimine.
võlausaldajate võrdse kohtlemise põhimõte (NCWO)	Pankade finantsseisundi taastamise ja kriisilahenduse direktiivi kriisilahenduse üldpõhimõtteid käsitleva artikli 34 lõike 1 punktis g määratletud põhimõttega tuleb võlausaldajate võrdse kohtlemise põhimõtte alusel tagada, et ükski võlausaldaja ei kata kahjumit suuremas osas kui see, mida ta oleks katnud tavalises pankrotimenetluses. Samuti nõutakse pankade finantsseisundi taastamise ja kriisilahenduse direktiivi artikli 34 lõike 1 punktiga i, et kriisilahendusmeetmeid võetaks kooskõlas kõnealuses direktiivis sätestatud kaitsemeetmetega (üks kaitsemeetmetest on võlausaldajate võrdse kohtlemise põhimõte).
ühine eelarvepõhine kaitsekord	Mehhanism, mis töötatakse välja ühtse kriisilahendusfondi üleminekuperioodi jooksul ning mis võimaldab ja lihtsustab ühtsel kriisilahendusfondil laenude võtmist olukorras, kus pangandussektor ei rahasta fondi piisavalt. Seda süsteemi kasutatakse viimase abinõuna ja täielikus vastavuses riigiabi eeskirjadega. Pangandussektor vastutab lõpliku tagasimaksmise eest kõigis osalevates liikmesriikides kogutavate maksete abil, mille hulka kuuluvad liikmesriikide <i>ex post</i> osamaksed.
panganduspakett	Terviklik reformide pakett, mille Euroopa Komisjon võttis vastu 2016. aasta novembris ja mille eesmärk on võtta pankade finantsseisundi taastamise ja kriisilahenduse direktiivi, ühtse kriisilahenduskorra määruse ning kapitalinõuete määruse ja direktiivi (CRD IV) muutmise teel Euroopa õiguskeskkonda üle mitmesugused rahvusvaheliste õigusraamistike elemendid, mis käsitlevad näiteks kogu kahjumikatmisvõimet. Kaasaseadusandjad jõudsid panganduspaketi suhtes lõplikule kokkuleppele 2019. aasta alguses.

## **Euroopa Liiduga suhtlemine**

### **Isiklikult**

Kogu Euroopa Liidus on sadu Europe Directi teabekeskusi. Lähima teabekeskuse aadressi leiate veebisaidilt: [https://europa.eu/european-union/contact\\_et](https://europa.eu/european-union/contact_et)

### **Telefoni või e-posti teel**

Europe Direct on teenistus, mis vastab teie küsimustele Euroopa Liidu kohta.

Saate selle teenistusega ühendust võtta

- tasuta telefoninumbri: 00 800 6 7 8 9 10 11 (mõni operaator võib nende kõnede eest tasu võtta),
- järgmisel tavanumbril: +32 22999696 või
- e-posti teel aadressil: [https://europa.eu/european-union/contact\\_et](https://europa.eu/european-union/contact_et)

## **ELi kohta teabe leidmine**

### **Interneti teel**

Teave Euroopa Liidu kohta kõigis ELi ametlikes keeltes on Euroopa Liidu veebilehel: [https://europa.eu/european-union/index\\_et](https://europa.eu/european-union/index_et)

### **ELi väljaanded**

Tasuta ja tasulisi ELi väljaandeid saate alla laadida või tellida aadressil:

<https://publications.europa.eu/et/publications>. Tasuta väljaannete mitu eksemplari on võimalik saada, võttes ühendust Europe Directi või kohaliku teabekeskusega (vt [https://europa.eu/european-union/contact\\_et](https://europa.eu/european-union/contact_et)).

### **ELi õigus ja sellega seotud dokumendid**

Juurdepääsuks ELi õigusteabele, sealhulgas kõigile ELi õigusaktidele alates 1952. aastast kõigis ametlikes keeltes, vt EUR-Lex: <http://eur-lex.europa.eu>

### **ELi avatud andmed**

ELi avatud andmete portaali (<http://data.europa.eu/euodp/et>) kaudu saab juurdepääsu ELi andmestikele. Andmeid saab alla laadida ja tasuta kasutada ärilistel ja mitteärilisel eesmärkil.

## ÜHTNE KRIISILAHENDUSNÕUKOGU

Treurenberg 22, 1049 Brussels

<https://srb.europa.eu>



Euroopa Liidu  
Väljaannete Talitus