



EUROOPA PANGANDUSJÄRELEVALVE  
2016. AASTA ARUANDE  
KOMMENTEERITUD KOKKUVÕTE

**EBA**

EUROPEAN  
BANKING  
AUTHORITY

Fotode autoriõigus:

Euroopa Pangandusjärelvalve: lk 3, 7.

istockphoto.com/scibak, lk 4; istockphoto.com/Photobuay, lk 5; istockphoto.com/peepo, lk 10;  
ccvision.de, lk 11; istockphoto.com/malerapaso, lk 16.

print	ISBN 978-92-9245-321-3	ISSN 1977-8597	doi:10.2853/309961	DZ-AA-17-001-ET-C
pdf	ISBN 978-92-9245-305-3	ISSN 1977-8821	doi:10.2853/623684	DZ-AA-17-001-ET-N
flip book	ISBN 978-92-9245-376-3	ISSN 1977-8821	doi:10.2853/125934	DZ-AA-17-101-ET-N
epub	ISBN 978-92-9245-335-0	ISSN 1977-8821	doi:10.2853/31580	DZ-AA-17-001-ET-E

Luxembourg: Euroopa Liidu Väljaannete Talitus, 2017

© Euroopa Pangandusjärelvalve, 2017

Allikale viitamisel on reprodutseerimine lubatud.

2016. AASTA ARUANDE  
**KOMMENTEERITUD KOKKUVÕTE**



## 2016. aasta saavutused

### Keskne roll ühtsete panganduseeskirjade väljatöötamisel ja haldamisel

2016. aastaks olid Euroopa Liidu pangandussektori ühtsed eeskirjad peaaegu valmis. Euroopa Pangandusjärelevalve (EBA) jätkas Euroopa Liidu ja rahvusvahelisel tasandil aktiivselt Basel III paketi väljatöötamist ja Baseli paketi Euroopa Liidus rakendamise toetamist. 2016. aastal analüüsiti ka finantskriisile vahetult järgnenud regulatiivreformide, et mõista paremini nende mõju pangastruktuuridele, ärimudelitele ja riskide võtmisele ning vajadust keerukust vähendada kus võimalik. EBA jätkas ühtsete eeskirjade eri aspektide järelevalve tõhustamist, sealhulgas omavahendite, tasustamistavade ja väärtpaberistamise riski olulise osa ülekandmise üle.

### EBA peamised tulemused 2016. aastal

EBA esitas 2016. aasta augustis komisjonile aruande mitme **finantsvõimenduse määraga** seotud asjaolu kohta kooskõlas kapitalinõuete määruses sätestatud EBA mandaadiga. Üks aruande põhiteemasid on finantsvõimenduse määra ja selle miinimumtaseme üleviimine esimesse sambasse, peamiselt seoses ärimudelite ja riskiprofiilidega. Tihedas koostöös pädevate asutustega tehtud analüüs näitab, et

3% finantsvõimenduse määra nõude kehtestamise võimalik mõju krediitiasutuste poolsele rahastamisele oleks suhteliselt mõõdukas ja peaks kokkuvõttes muutma krediitiasutused stabiilsemaks.

EBA avaldas 2016. aasta septembris Euroopa Liidu **põhirahastamise kordajat** kirjeldava analüüsi aruande. Aruandes märgiti, et põhirahastamise kordaja ja **stabiilse netorahastamise kordaja** korrelatsioon puudub kogu kasutatud valimis ning ka ärimudelite ja suurusklasside lõikes. Aruandes järeldati, et oleks ekslik kasutada pankade rahastamisvajaduste hindamiseks ainult põhirahastamise kordajat, sest erinevalt stabiilse netorahastamise kordajast ei hõlma see pankade kogubilanssi ja seetõttu ei saa sellega täielikult hinnata võimalikku rahastamispuudujääki.

EBA ja Euroopa Väärtpaberiturujärelevalve (ESMA) algatasid 2016. aasta oktoobris ühise arutelu juhtorgani liikmete ja võtmeisikute sobivuse hindamise suuniste kohta ning EBA algatas arutelu enda koostatud **sisejuhtimissuuniste** läbivaatamiseks. Mõlemates suunistes rõhutatakse senisest rohkem juhtorgani ülesandeid ja kohustusi ning juhtorgani vastutust tagada juhtorgani liikmete määramisel, et neil on maine, teadmised, kogemused ja oskused, mida on vaja asutuse nõuetekohase ja usaldusväärse juhtimise tagamiseks.



EBA jätkas tegevust **kapitalinõuete parema võrreldavuse** nimel, mis toimus 2015. aastal alustatud sisereitingute meetodi mahuka läbivaatamise raames. Sisemudelite kasutamine on tähtis element riskitundlikkuse suurendamiseks kapitalinõuete mõõtmisel. EBA avaldas veebruaris **sisemudelite regulatiivse läbivaatamise** tegevuskava, mis koosneb neljast etapist järgmiste prioriteetide alusel: hindamismetoodika, makseviivituse määratlus, riskiparameetrid ja krediidiriski maandamine. Viimane etapp valmib 2017. aasta lõpuks ning asutuste mudelite ja protsesside muudatused peavad valmima hiljemalt 2020. aasta lõpuks, nagu märgitakse EBA eraldi aruandes.

EBA jätkas tööd Euroopa Liidu pangandussektori **riskiga kaalutud vara** riskiparameetrite ja järjepidevusega, töötades selleks välja krediidi- ja tururiski järelevalve aasta võrdlusuuringud. 2016. aasta uuring hõlmas väikesete ja keskmise suurusega ettevõtjate (VKE) krediidiriski, muid ettevõtjate ja eluaseme hüpoteeklaene (nn suure makseviivitusega portfelliid) ja tururiski portfelle. EBA avaldas 2017. aasta alguses kaks aruannet.



2016. aasta novembris avaldas EBA regulatiivse tehnilise standardi lõpliku kavandi, mis loetleb tingimused, mille alusel pädevad asutused hindavad **tururiski sisemudelite** kohaldamisalasse kuuluvate positsioonide tähtsust, ning metoodika, millega hinnata asutuste vastavust tururiski sisemudeli meetodi kasutamise nõudele. Turu infrastruktuuri valdkonnas avaldasid kolm Euroopa järelevalveasutust 2016. aasta märtsis regulatiivse tehnilise standardi lõpliku kavandi, milles on ülevaade Euroopa turu infrastruktuuri määruse võimendustagatise arvestamise raamistikust, mis kehtib tehingutele mittekeskselt kliiritavate börsiväliste tuletisinstrumentidega; Euroopa Komisjon võttis standardi vastu 2016. aasta oktoobris.

EBA soovitas 2015. aasta detsembris **investeeringuühingute** jaoks välja töötada uue riskitundlikuma usaldatavusraamistiku, arvestades eesmärke säilitada finantsstabiilsus, kaitsta investoreid ja tagada maksejõuetuse nõuetekohane lahendamine. EBA algatas 2016. aasta juunis arutelu vastuseks Euroopa Komisjoni tehnilise nõuande taotlusele investeerimisühingute uue usaldatavusnõuete täitmise korra väljatöötamiseks. Aruteludokumendis esitatud lähenemisviisiga püüti paremini selgitada investeerimisühingute riske, mida ei peeta süsteemseks ega pankadele iseloomulikuks, ning soovitati ühtseid ja ühtlustatud nõudeid, mis on piisavalt lihtsad, proportsionaalsed ja asjakohasemad investeerimisühingute poolt klientidele ja turgudele tekitatavate riskide korral.

EBA alustas **rahvusvahelise finantsaruandlusstandardi (IFRS) 9** esimest mõjuhindamist, millega koguti ligikaudu 50 Euroopa Liidu pangatulemused, ning avaldas novembris 2016 kvalitatiivsete ja kvantitatiivsete tähelepanekutega aruande. See aruanne oli esimene Euroopa Liidu algatus, mille eesmärk oli saada selgem ülevaade pankade tegevusest IFRS 9 rakendamisel. Aruandes märgiti, et 2015. aasta detsembri seisuga olid pangad endiselt varajases ettevalmistusetapis. Sarnase pankade valimi kohta alustati 2016. aasta novembri lõpus teist mõjuhindamist.

Pärast esialgsete ettepanekute avalikku arutelu avaldas EBA 2016. aasta novembris krediidasutusi jälgivate **pädevate asutuste** ja krediidasutuste vannutatud audiitorite tea-

**bevahetuse** lõplikud suunised. Suunised jõustusid 31. märtsil 2017. Pädevate asutuste ja audiitorite tõhus teabevahetus peaks soodustama finantsstabiilsust ning pangandussüsteemi turvalisust ja usaldusväarsust, toetades krediidasutuste järelevalvet.

EBA osales kapitaliturgude liidu reformi edukal rakendamisel, avaldades 2016. aasta oktoobris **väärtpaperistamise tehingute** kaudse toetamise lõplikud suunised ning 2016. aasta detsembris Euroopa Liidu **tagatud võlakirjade** raamistiku ühtlustamise aruande ja soovitusel. Suuniste eesmärk on selgitada turutingimusi ja täpsustada, millal tehingu struktuur ei toeta väärtpaperistamist.

EBA aitas komisjonil koostada seadusandliku ettepanekut **kapitalinõuete** eeskirjade ja kriisilahenduse raamistiku muutmise kohta, mis avaldati 23. novembril 2016. Viimaste ettepanekute eesmärk on rakendada uusimad rahvusvahelised regulatiivsed reformid, näiteks need, mis tulenevad kauplemisportfelli põhjalikust läbivaatamisest või Euroopa Liidu õiguses olevast kogu kahjumikatmisvõime nõudest. Ettepanek hõlmab eelkõige tururiski, vastaspoole krediidiriski, finantsvõimenduse määra ning pankade finantsseisundi taastamise ja kriisilahenduse direktiivi elemente.

### Kriisilahenduspoliitika väljatöötamine ja maksejõuetute finantseerimisasutuste kriisilahenduse ühiste lähenemisviiside edendamine

Tegevus algas suhteliselt aeglaselt 2015. aastal, mil korraldati ainult mõni **kriisilahenduse kolleegium**, kuid 2016. aastal tegevus kiirenes. 2016. aastal osalesid EBA töötajad 25 Euroopa Liidu suurima pangakontserni kriisilahenduse kolleegiumides. Kui kontsernid olid globaalsed süsteemselt olulised ettevõtjad, osalesid EBA töötajad ka nende koosolekutel. EBA keskendus aasta jooksul kolleegiumide tõhusale, tulemuslikule ja järjepidevale toimimisele.

EBA 2016. aastal välja töötatud reguleerimisdokumendid käsitlevad paljusid kriisilahenduse küsimusi. EBA tegi palju tööd **omavahendite ja kõlblike kohustuste miinimumnõude** valdkonnas. Lisaks omavahendite ja kõlblike kohustuste miinimumnõude kavandamise ja rakendamise aruannetele valmistas EBA ette



ja algatas avaliku arutelu rakenduslike tehniliste standardite kohta, mis reguleerivad, kuidas kriisilahendusasutused peaksid teatama EBA-le omavahendite ja kõlblike kohustuste miinimumnõuete otsused.

EBA avaldas ka konfidentsiaalsuse suunised, mille eesmärk on ühtlustada järelevalve- ja kriisilahendustavad, mis on seotud pankade finantsseisundi taastamise ja kriisilahenduse direktiivi eesmärkidel kogutava konfidentsiaalse teabe avalikustamisega. EBA alustas ka **lihtsustatud kohustuste** kohaldamise suuniste läbivaatamist ja nende muutmist regulatiivseks tehniliseks standardiks, et paremini ühtlustada järelevalve- ja kriisilahendustavasid seoses lihtsustatud kohustuste kohaldamise meetodika ja kriteeriumidega.

Pärast uue hoiuste tagamise skeemi direktiivi jõustumist juulis 2015 aitas EBA ka välja töötada **hoiuste tagamise skeemide** vastupanuvõime suurendamise ja hoiustajate jaoks hüvitiste kättesaadavuse parandamise eeskirju, sealhulgas pankade piiriülese maksejõuetuse korral. EBA avaldas 2016. aastal enda algatusel hoiuste tagamise skeemide vaheliste koostöölepingute suunised ja hoiuste tagamise skeemide stressitestide suunised.

EBA avaldas oktoobris 2016 riiklike **kriisilahendusrahastute** sihttaseme võrdlusaluse aruande. Aruandes soovitati, et kohustuste summal ja eelkõige kohustuste summal ilma omavahendite ja tagatud hoiusteta põhinevad meetmed on kriisilahendusrahastute sihttaseme määramiseks kõige asjakohasemad (praeguse tagatud hoiuste võrdlusaluse asemel).

## Järelevalvetavade ühtsuse edendamine ja nende järjepideva rakendamise tagamine Euroopa Liidus

**Omavahendid** on esimene valdkond, kus EBA töötas välja järelevalvefunktsiooni pärast paljude tehniliste standardite valmimist ja peagi pärast kapitalinõuete määruse vastuvõtmist. Esimese taseme põhiomavahendite teemal avaldab EBA korrapäraselt loetelu vahenditest, mille Euroopa Liidu pangad on arvanud oma esimese taseme põhiomavahendite hulka. Täiendavate esimese taseme omavahenditega seoses on EBA-l nüüd pikaajaline kogemus Euroopa Liidu kestvusemissioonide regulatiivsete tingimuste hindamisega. Korrapäraselt avaldatakse selle järelevalve tulemuste aruandeid, milles käsitletakse ka seni jälgitud parimaid tavasid ja aspekte, mida tuleks vältida. EBA avaldas oktoobris ka mõne täiendava esimese taseme omavahendite kestvusemissiooni standardvormi.

Pärast **krediidiväärtuse korrigeerimise** soovitude aruande avaldamist veebruaris 2015 ja osaliselt ka Euroopa Liidu erandite põhjustatud riskide osaliseks lahendamiseks töötas EBA 2016. aastal välja krediidiväärtuse korrigeerimise riski omavahendite nõudest vabasutatud tehingute mõju aastahindamise koordineeritud lähenemisviisi.

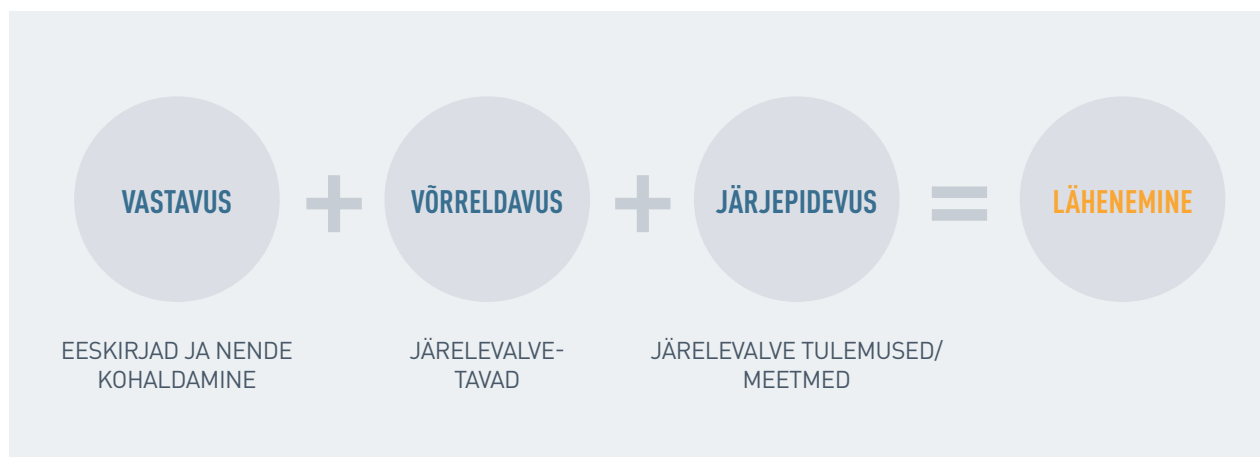
Lisaks jälgib EBA pidevalt **tasustamise** tavade ja suundumuste arengut. Kooskõlas kapitalinõuete direktiivi IV paketiga (CRD IV) kogub EBA igal aastal andmeid töötajate kohta, kelle kogu eelnenud majandusaasta töötasu oli

vähemalt 1 miljon eurot (suure sissetulekuga isikud). Peale selle kogutakse ka üksikasjalikke andmeid eelkõige üle 100 kontserni ja asutuse kindlaksmääratud töötajate tasustamise kohta. Mõlemal juhul on andmete kogumise eesmärk tagada Euroopa Liidu tasustamistavade suur läbipaistvus.

EBA avaldas 2016. aasta novembris aruande, millega reageeris Euroopa Komisjoni kirjale, milles nõuti rohkem teavet seoses EBA arvamusega **proportsionaalsuse põhimõtte** kohaldamise kohta direktiivi 2013/36/EL tasustamissätete suhtes. Aruandes antakse ülevaade igas liikmesriigis proportsionaalsuse põhimõttega seoses kohaldatavast raamistikust, mis kajastab õigusraamistike ja järelevalvetavade suurt mitmekesisust.

Ühtse turu tõhus toimimine eeldab **järelevalvetavade** suuremat **lähendamist** kõigi liikmesriikide pädevates asutustes. EBA jätkas ühtsete eeskirjade pädevates asutustes praktilise kohaldamise seiret, keskendudes peamiselt järelevalve tulemuste järjepidevusele. Samuti jätkas EBA koostööd järelevalvekolleegiumidega, edendades 1. ja 2. tasandi tekstide järjepidevat kohaldamist, eelkõige et kohaldada kapitali, likviidsuse ja finantsseisundi taastamise kavade ühisotsuseid, ning juhtides järelevalves tähelepanu põhiriskidele ja teemadele, näiteks viivislaenudele, käitumisküsimustele ja tasustamistavadele. EBA jätkas ka liikmesriikides järelevalvelise läbivaatamise, hindamise ja järelevalvemeetmete järjepidevuse tagamise hindamist.

Joonis 1. Lähendamise edendamine





EBA ülesanne on kaasa aidata Euroopa Liidu **järelevkolleegiumide** tõhusale, tulemuslikule ja järjepidevale **toimimisele**, seda edendada ja jälgida. Kolleegiumide 2016. aasta tegevuskavas arvestati järelevkolleegiumide 2015. aasta järelevalve tulemusi ja EBA riskianalüüsi tegevust, samuti hõlmas kava regulatiivsetel suundumustel põhinevaid asjakohaseid nõudeid. EBA järeldas 2016. aasta avalikus järelevkolleegiumide toimimise aruandes, et üldiselt parandati 2016. aasta jooksul järelevkolleegiumide tegevuse taset ja kvaliteeti, eelkõige arutelude kvaliteeti ja põhjalikkust.

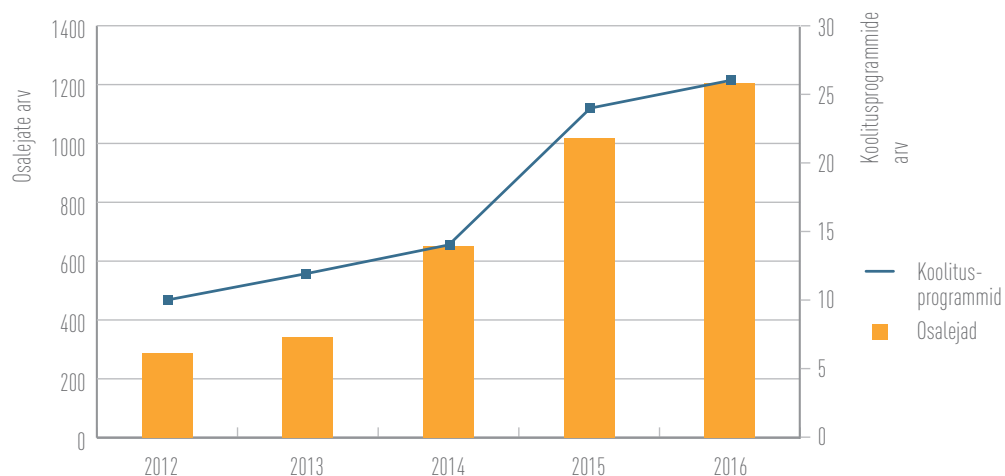
**Järelevalvelise läbivaatamise** ja hindamise protsessi meetodika väljatöötamisel olid EBA 2016. aasta ülesanded järgmised:

- EBA 2015. aasta detsembris avaldatud arvamuse **maksimaalse jaotatava summa** kohta tõi selgust järelevalveasutustele, pankadele ja turuosalistele, et korraldada 2016. aasta järelevalvemenetlus. Arvamuse eesmärk oli täpsustada kapitalinõuete direktiivi artikli 141 sätteid, millega piiratakse vahekasumi ja majandusaasta kasumi väljamaksmist kombineeritud puhvri nõude rikkumise korral.
- EBA kehtestas 2016. aasta juulis 2. samba kapitalisuuniste kontseptsiooni seoses kogu Euroopa Liitu hõlmava stressitestiga ja selgitas, kuidas täiendavate kapitalisuunistega saaks käsitleda stressitesti kvantitatiivseid tulemusi.
- EBA avaldas novembris suunised **sisemise kapitali adekvaatsuse hindamise protsessi ja sisemise likviidsuse adekvaatsuse hindamise protsessi** teabe kohta, mida pädevad asutused peaksid asutustelt koguma järelevalvelise läbivaatamise ja hindamise eesmärgil. Need suunised soodustasid pankade välja töötatud riskihindamise sisemudeelite järjepidevat järelevalvelist hindamist, sisemise kapitali adekvaatsuse hindamise protsessi ja sisemise likviidsuse adekvaatsuse hindamise protsessi kapitali- ja likviidsushinnangute usaldusväärsust, nende kasutamist asutuste kapitali ja likviidsuse adekvaatsuse hindamisel ning täiendavate omavahendite ja likviidsuse nõuete määramist.



- Pangandussektorites ja üksikasutustes suureneb **info- ja sidetehnika (IKT) riski** tähtsus ja keerukus, mistõttu töötas EBA pädevate asutuste jaoks enda algatusel välja suuniste eelnõu, et edendada IKT riski hindamise ühiseid menetlusi ja meetodikat. Konsultatsioonidokument avaldati 2016. aasta oktoobris.
- **Pangaportfelli intressirisk** on krediidiastutuste jaoks oluline finantsrisk, mida tavapäraselt arvestatakse järelevalvemenetluses. Pangaportfelli intressiriski juhtimise eelduste teatamiseks avaldas EBA 2015. aastal pangaportfelli intressiriski juhtimise suunised, mida ajakohastati 2016. aasta aprillis.

EBA töötajad jätkasid 2016. aastal järelevalvekolleegiumides toimuva finantsseisundi taastamise kavandamise toetamist, aidates hinnata kontsernide finantsseisundi taastamise kavu, eelkõige seoses üksuste käsitlemisega kontsernide finantsseisundi taastamise kavas, ning aidates kaasa järelevkolleegiumides toimuvatele aruteludele finantsseisundi taastamise kavandamise kohta. Juulis avaldati juhtimiskorra ja finantsseisundi taastamise näitajate võrdlev aruanne, mis tugines Euroopa suurte piiriüleste pangakontsernide 26 kava analüüsile.

**Joonis 2.** Koolitusprogrammide ja osalejate arvu suurenemine aastatel 2012–2016

Et kolmandate riikide järelevalveasutused saaksid järjepidevalt osaleda järelevalvekolleegiumides ja et edendada piiriülest koostööd, hindas EBA mitme kolmanda riigi järelevalveasutuse **konfidentsiaalsuskorra samaväärsust**. Positiivse hinnangu said nelja Euroopa Liidu välise riigi kuus järelevalveasutust, millel lubati osaleda Euroopa Majanduspiirkonna (EMP) järelevalvekolleegiumides.

Järelevalve ühtsuse edendamisel on tähtis vahend EBA **koolitusprogramm**id Euroopa Liidu pädevatele asutustele. EBA korraldas 2016. aastal 26 koolituskursust, millest 18 olid valdkondlikud, 4 veebipõhised, 2 valdkonnaülesed ja 2 nn pehmete oskuste teemal.

### Euroopa pangandussektori põhiriskide seire

EBA-l on tähtis roll turuarengu seirel ja hindamisel ning Euroopa Liidu pangandussüsteemi suundumuste, võimalike riskide ja haavatavuste tuvastamisel.

EBA avaldas ka 2016. aastal korrapäraseid **riskihindamisaruanded**. Nendes kirjeldatakse Euroopa Liidu pangandussektorit aasta jooksul mõjutanud peamisi suundumusi ja esitatakse EBA prognoos tulevaste mikrotasandi usaldatavusriskide ja haavatavuste kohta. 2016. aasta riskihindamisaruannet täiendati esimest korda kogu Euroopa Liitu hõlmavate läbipaistvuse suurendamise meetmetega.

EBA korraldas 2016. aasta teises pooles **kogu Euroopa Liitu hõlmava läbipaistvuse menetluse**. Menetlus on osa turudistsipliini edendamise ja pankade andmete järjepidevama avaldamise tegevusest, mida EBA on teinud juba alates 2011. aastast kas koos samaaegsete stressitestidega või eraldi. Menetlus hõlmas Euroopa Liidu 24 liikmesriigi ja Norra 131 panka ning avaldati 2. detsembril 2016 paralleelselt riskihindamisaruandega. EBA avaldas veebilehel pangapõhiste andmete ulatusliku kogu, mis oli kooskõlas varasemate menetlustega.

EBA korrapärase riskihindamise oluliste vahendite hulka kuuluvad ka **riskinäidikud**. Väljatöötatud riskinäitajate alusel on nendes koondatud pangandussektori põhiriskid ja haavatavused. Riskinäidikud avaldati 2016. aastal kord kvartalis.

Kord poolaastas pankadele ja turuanalüütikutele esitatav **riskihindamise küsimustik** annab põhjalikuma ülevaate turuosaliste seisukohtadest ja tulevikuprobleemide prognoosidest. EBA avaldas juunis ja detsembris esimest korda kõiki tulemusi kajastava brošüüri ja suurendas sellega üldsusele kättesaadavate riskihinnangute arvu.

EBA avaldas 2016. aasta juulis üle 160 Euroopa Liidu panga **viivislaenu** dünaamika ja põhjuste aruande. Aruanne tõendab, et täiustustele vaatamata on viivislaenu tase endiselt suur ning sellel on olulised tagajärjed

majandusele ja pankade kasumlikkusele. Euroopa Liidu pangandussektoris on viivislaenu- de summa üle 1 triljoni euro, mis tähendab, et viivislaenu- d on üks suurimaid probleeme ja selle lahendamiseks on vaja kogu Euroopa Liitu hõlmavat koordineeritud tegevust.

EBA alustas 2016. aastal **kogu Euroopa Liitu hõlmava stressitesti** tegemist, mis võimaldab võrrelda Euroopa Liidu pankade vastupidavust negatiivsetele majandusvõlvustele. Kogu Euroopa Liitu hõlmavas 2016. aasta stressit- testis ei olnud läbimiskünnist. Selles hinnati Euroopa Liidu ja Euroopa Majanduspiirkonna 15 riigi 51 panka: 37 panka euroala riikidest ja 14 panka Norrast, Poolast, Rootsi- st, Taanist, Ungarist ja Ühendkuningriigist.

Stressitest algas 2016. aasta veebruaris ja tulemused avaldati juuli lõpus. Kooskõlas EBA eesmärgiga tagada turuosalistele läbi- paistus avaldati iga panga lähtepunktide ja

stressiprognoside üksikasjalik teave. Panga- põhiseid tulemusi täiendasid EBA veebilehel avaldatud interaktiivsed vahendid ja ulatuslik andmebaas. Kuigi tulemused näitasid, et Euroopa Liidu pangandussektor on üldiselt vastupidav, olid tulemused pankade lõikes väga erinevad.

EBA täitis olulist rolli järelevalveasutuste teabevahetuse edendamisel ja toetamisel. Pankade **makrotasandi usaldatavusandmete jagamise** vastastikuse mõistmise memoran- dum võimaldab järelevalveasutustel võrrel- da 200 Euroopa panga riskinäitajaid. Nende andmete täiendamiseks töötas EBA välja oma veebipõhise analüüsivahendi, mis aitab riiklikel järelevalveasutustel koostada oma riskinäidikud ning Euroopa ja võrreldavate et- tevõtjate analüüsid. Peale selle avaldas EBA esimest korda muude süsteemselt oluliste ettevõtjate loetelu.

Joonis 3. Kogu Euroopa Liitu hõlmav läbipaistvuse menetlus



Avaldatud aadressil [http://tools.eba.europa.eu/interactive-tools/2016/transparency\\_exercise/map/atlas.html](http://tools.eba.europa.eu/interactive-tools/2016/transparency_exercise/map/atlas.html)



EBA avaldas 2016. aasta detsembris määruse (EL) nr 575/2013 VIII osa kohaste avalikustamismääruste suunised. Pärast seda, kui Baseli pangajärelevalve komitee oli 2015. aasta jaanuaris avaldanud kolmanda samba raamistiku läbivaadatud versiooni, avaldas EBA enda algatusel suunised, et edendada kolmanda samba raamistiku ühtlustatud ja õigeaegset rakendamist Euroopa Liidus. Suunised võimaldavad Euroopa Liidu pangandusasutustel rakendada kolmanda samba raamistikku kapitalinõuete määruse VIII osa nõuetele vastaval viisil.

**EBA andmebaasi** suurendati ja nüüd on selles üle 300 riskinäitaja. See uus andmekogu esitab ulatuslikumat ja põhjalikumad finants- ja riskiteavet, mis aitab EBA-l täita oma volitusi jälgida ja hinnata turu arengut ning Euroopa Liidu pangandussüsteemi võimalikke riske ja haavatavusi. 2016. aastal oli EBA tegevuse üks aluseid andmekvaliteedi tagamine. Ühelt poolt investeeris EBA olulisi ressursse üle 3000 valideerimiseeskirja väljatöötamisse ja hindamisse. Teisalt võeti kasutusele uus põhiandmete haldusvahend, mis tõstis järelevalvearuande üldkvaliteeti.

Pärast Euroopa Süsteemsete Riskide Nõukogu (ESRN) 2012. aasta soovitus krediidiastutuste rahastamise kohta töötas EBA välja **pankade rahastamiskavade** ühtlustatud aruandluse, mille esimesed korrapärased aruanded avaldati 2016. aastal.

## Tarbijakaitse ja finantsuenduste järelevalve ning turvaliste, lihtsate ja tõhusate makseteenuste tagamine kõikjal Euroopa Liidus

EBA **tarbijakaitsetegevuse** eesmärk on vähendada tarbijale tekitatavat kahju, kui ta ostab jaepanganduse tooteid ja teenuseid. EBA tuvastas jaepanganduse ebasobivate toodete ja teenuste müügi peamise põhjuseks puudulikud tasustamispoliitika ja -tavad. Selle probleemi lahendamiseks avaldas EBA 2016. aasta septembris jaepanganduse toodete müügi ja teenuste osutamise tasustamispoliitika ja -tavade lõplikud suunised. Lisaks sellele avaldas EBA 2015. aasta märtsis otsuse, milles esitati valem, millega võlausaldajad peavad arvutama hüpoteekkrediidi direktiivi kohase viitintressimäära.

EBA jätkas 2016. esimesel poolel maksekonto direktiivi kohase kolme volituse väljatöötamist: konsultatsioonidokument regulatiivse tehnilise standardi eelnõu kohta, milles sätestatakse Euroopa Liidu standardterminoloogia maksekontoga seotud enim kasutatavate teenuste kohta; rakendusliku tehnilise standardi eelnõu teenuste hinnakirja standardvormingu ja ühise sümboli kohta; rakendusliku tehnilise standardi eelnõu makstud tasude ülevaate standardvormingu ja selle ühise sümboli kohta.

**Finantsuenduste** valdkonnas avaldas EBA aruteludokumendi tarbijaandmete uuendusliku kasutamise kohta finantseerimisasutustes ning arvamuse komisjonile, Euroopa Parlamendile ja nõukogule komisjoni ettepaneku kohta lisada virtuaalvaluutad direktiivi (EL) 2015/849 kohaldamisalasse (neljas rahapesuvastane direktiiv).

**Makseteenuste** valdkonnas avaldas EBA regulatiivse tehnilise standardi lõpliku kavandi vahendustasu määruse alusel maksekaardiskeemi ja töötlevate üksuste eraldamise kohta. Samuti jätkas EBA tegevust, et rakendada 2016. aasta jaanuaris jõustunud läbivaadatud makseteenuste direktiiv, millega anti EBA-le ülesanne koostada kuus tehnilist standardit ja viis suuniste kogu.

## Rahvusvaheline kaasamine

EBA osaleb aktiivselt Baseli pangajärelevalve komitee koosolekutel. Komitee asutas 2016. aastal regulatiivse konsolideerimise töökonna, et vähendada varipangandussüsteemi võimaliku mõju ülekandumist pankadele. Lisaks töötab EBA välja regulatiivset tehnilist standardit usaldatavusnõuete kohase konsolideerimise meetodite kohta (kapitalinõuete määruse artikkel 18), mis osaliselt seostub Baseli pangajärelevalve komitee tegevusega.

EBA on finantsstabiilsuse nõukogu (FSB) kriisilahenduse juhtrühma ja piiriülese kriisijuhtimise rühma liige ning osaleb mitmes tegevuses, mille raames aitab aktiivselt kaasa kriisilahenduse küsimuste õiguspoliitika väljatöötamisel. EBA keskendub eriti selliste valdkondadele nagu kohustuste ja nõudeõiguste teisendamine, sisemine kahjumikatisvõime, likviidsus kriisilahenduses, jätkuv ligipääs finantsturu infrastruktuuridele ja piiriülese kriisilahenduse tõhusus. EBA osaleb Euroopa Süsteemsete Riskide Nõukogu (ESRN) ühises varipanganduse eksperdirühmas (mida ta juhib koos ESMA-ga) ja ESRNi ühises investeerimisfondide eksperdirühmas.

Lisaks tegutseb EBA aktiivselt keskse vastaspoole vastupanuvõime, finantsseisundi taastamise ja kriisilahenduse edendamisel. Keskse vastaspoole kriisilahendusega seotud tegevuses keskendus EBA 2016. aastal peamiselt poliitikanõuetele teema rahvusvahelisesse õigusfoorumitesse.

EBA alustas läbirääkimisi, et sõlmida koostööraamlepingud selliste **Euroopa Liidu välis-te jurisdiktsioonide** oluliste **ametiasutustega**, millel on pankade finantsseisundi taastamise ja kriisilahenduse direktiiviga võrreldav kriisilahenduskord ning mis on kas suured rahanduskeskused või teevad palju koostööd Euroopa Liidu pankadega. EBA osaleb aktiivselt ka rahvusvahelistel foorumitel ning teeb mitmes finantsseisundi taastamise ja kriisilahenduse poliitikaküsimuses koostööd Maailmapangaga, eelkõige selle finantssektori nõustamiskeskusega.

## Valdkonnaülene tegevus

**Euroopa järelevalveasutuste ühiskomitee** jätkas 2016. aastal tegevust valdkonnaülese koordineerimise ja kolme asutuse vahelise teabevahetuse foorumiga. Euroopa Kindlustus- ja Tööandjapensionide Järelevalve (EIOPA) juhtimisel keskendus ühiskomitee eelkõige tarbijakaitsele ja valdkonnaülesele riskihindamisele. Ühiskomitee nähtavuse suurendamiseks võeti kasutusele uus keskne veebileht, kus avaldatakse ühiskomitee töö tulemused. Et ühiskomitee tööd veelgi edendada ja tähistada selle viiendat aastapäeva, avaldati ka väljaanne „Towards European Supervisory Convergence“ (Euroopa järelevalve ühtlustamise suunas), milles kirjeldatakse ühiskomitee missiooni, eesmärke, ülesandeid ja strateegiapõhimõtteid.



Ühiskomitee 2016. aasta saavutused **tarbija- kaitse ja finantsuueenduste** valdkonnas olid järgmised:

- **Kombineeritud jae- ja kindlustuspõhised investeerimistooted (PRIIP):** Euroopa Komisjonile esitati heakskiidu saamiseks kombineeritud jae- ja kindlustuspõhiste investeerimistoodete (PRIIP) põhiteabedokumentide regulatiivse tehnilise standardi kavand. Komisjon kiitis kavandi heaks, kuid Euroopa Parlament lükkas selle tagasi. Euroopa järelevalveasutused arutasid komisjoni muudatusettepanekuid ja esitasid kolmele järelevalvenõukogule ühisarvamuse. Samas ei esitanud järelevalveasutused komisjonile ühisarvamust muudetud regulatiivse tehnilise standardi kavandi kohta.
- **Finantsnõustamise aruanne:** valmis finantsnõustamise automatiseerimise käsitlus, mis keskendus automatiseeritud finantsnõustamise vahendite omadustele ning nende võimalikule kasulikkusele ja riskidele.
- **Suurandmed:** algatati avalik arutelu suurandmete võimaliku kasulikkuse ja riskide kohta.
- **Ühine tarbijakaitsepäev:** ESMA korraldatud üritus toimus 16. septembril Pariisis.

Ühiskomitee avaldas kaks sektoriülest poolaastaruannet, milles loetleti Euroopa Liidu finantsüsteemi **põhiriskid ja haavatavused**. Aruanded esitati nõukogu majandus- ja rahanduskomitee finantsstabiilsuse ümarlauakohtumistel 2016. aasta kevadel ja sügisel, need anti ka Euroopa Süsteemsete Riskide Nõukogule ja seejärel avaldati ühiskomitee veebilehel.

Ühiskomitee jätkas **rahapesu ja terrorismi rahastamise vastast** tegevust. Ühiskomitee avaldas detsembris lõplikud suunised rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise järelevalve riskipõhise lähenemisviisi omaduste ja riskitundlikkusest lähtuva järelevalve läbiviimise etappide kohta.

Ühiskomitee avaldas 2016. aasta detsembris **finantskonglomeraatide** ajakohastatud aastaloetelu, mille finantskonglomeraatidest 79-t juhib ELi/EMP riigis asuv üksus, üht Austraalias asuv üksus, üht Bermudas asuv üksus, üht Šveitsis asuv üksus ja kaht Ameerika Ühendriikides asuv üksus.

Lisaks vaatas ühiskomitee läbi finantssektoriga seotud olulise osaluse omandamise ja suurendamise usaldatavushindamise ühis-suunised ning avaldas üksnes ja automaatselt krediidireitingutest sõltumise vähendamiseks vajalike heade järelevalvetavade aruande.

# EBA tegevuse toetamiseks tulemuslike ja läbipaistvate protsesside tagamine

## Sidusrühmade kaasamine EBA regulatiivtegevusse

EBA ja sidusrühmade suhtluse oluline osa toimub pangandussektori sidusrühmade kogu kaudu. Selle arvamust küsitakse regulatiivsete ja rakenduslike tehniliste standardite, suuniste ja soovitude puhul, kui need ei käsitle üksikuid finantseerimisasutusi. Kogu esitas 2016. aastal arvamusi 16 konsultatsioonidokumendi kohta, sealhulgas 3 arvamust ühis- komitee konsultatsioonidokumentide kohta ja 3 vastust EBA konsultatsioonidokumentidele.

Pangandussektori sidusrühmade kogu kolmas ametiaeg algas 18. aprillil 2016. 30 uuest liikmest 6 juba osalesid kogu tegevuses, 2 nimetati uuesti ja 17 olid uued liikmed, kes esindavad krediidi- ja investeerimisasutusi (3 neist hoiu- või ühistupanka), tarbijaid ja kasutajaid, akadeemilisi ringkondi, VKESid ja finantseerimisasutuste töötajaid.

## Koostöö Euroopa Liidu kriisilahendusametustega

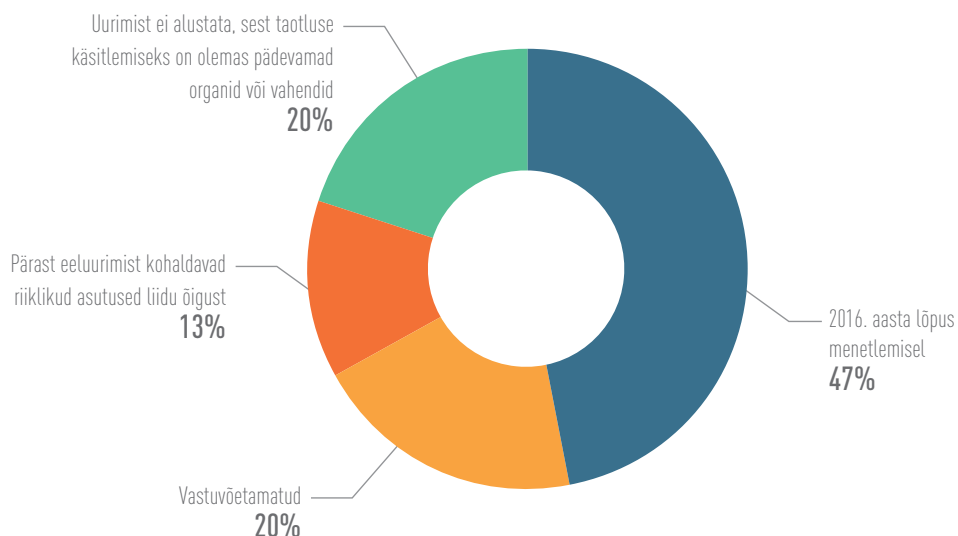
EBA tihendas 2016. aastal koostööd riiklike kriisilahendusametuste ja Ühtse Kriisilahendusnõukoguga, et jälgida ja toetada kriisilahendusametustiku nendepoolse rakendamise ühtsust ning aidata muuta kogu Euroopas

kriisilahenduse kavandamist järjepidevaks ja tõhusaks. Selle nimel täideti mitu ülesannet:

- kriisilahendusametustele ja pädevatele ametustele suunatud koolitusprogramm kriisilahenduse õigusraamistiku põhiaspektide teemal;
- riiklike kriisilahendusametuste korralduslike aspektide uuring;
- aktiivne kahepoolne suhtlus mitme riikliku kriisilahendusametusega.

## Liidu õiguse rikkumine

EBA-le laekus 2016. aastal 11 taotlust uurida liidu õiguse väidetavat rikkumist või mittekohaldamist. Teemade poolest on juhtumite arv liiga väike, et tuvastada suundumusi, kuigi 4 taotlust olid seotud krediitiasutuste juhtimisega ja 2 hoiuste tagamise skeemidega. Ülejäänud taotlused olid seotud pankade finantsseisundi taastamise ja kriisilahenduse direktiivi, hüpoteekkrediidi direktiivi, internetimaksete turvalisuse, makseteenuste direktiivi ja rahapesu tõkestamise järelevalvega. Järelevalvenõukogu võttis 23. detsembril 2016 vastu läbivaadatud EBA otsuse, millega võetakse vastu töökord liidu õiguse rikkumisjuhtumite uurimiseks.

**Joonis 4.** 2016. aastal käsitletud liidu õiguse rikkumise juhtumid

### Vastastikused eksperdihinnangud

EBA eksperdihinnangu komisjon andis 2016. aastal järelevalvelise aruandluse rakendusliku tehnilise standardi kohta vastastikuse eksperdihinnangu. See algas 2015. aasta oktoobris ja järelevalvenõukogu kinnitas lõpparuande 2016. aasta detsembris. Hinnangute andmine hõlmas pädevate asutuste enesehindamist, millele järgnesid ekspertide hinnangud. EBA eksperdihinnangu komisjon tegi esimest korda kohapealsed visiidid kõigisse Euroopa Liidu pädevatesse asutustes, samuti Euroopa Keskpanga (EKP) / ühtsesse järelevalvemehhanismi ja kolme Euroopa Vabakaubanduse Assotsiatsiooni (EFTA) riiki. Hindamise kokkuvõttes järeldati, et oluliselt negatiivseid võõrväärtusi ei olnud ja kõik pädevad asutused olid kehtestanud ettevõtjate aruandluse seire ja andmekvaliteedi hindamise täielikult või suuresi kõikehõlmavad menetlused.

### Regulatiivsete ettepanekute mõju hindamine

EBA avaldas 2016. aastal kaks aruannet, milles käsitleti Euroopa Liidus Basel III nõuete ülevõtmise järelevalvet: märtsis vaadeldi andmeid 2015. aasta juuni seisuga ja septembris andmeid 2015. aasta detsembri seisuga lähtuvalt staatilise bilansi eeldusest. Lisaks korraldas EBA mitu *ad hoc* järelevalvemenetlust, et hinnata uute Baseli reformide mõju Euroopa Liidu pankadele. Nende 2016. aasta *ad hoc* menetluste hulka kuulusid kvantitatiivsed mõju-uuringud Baseli pangajärelevalve komitee ettepanekute kohta, milles käsitleti

krediidiriski (sisereitingutel põhinev meetod ja standardmeetod), kauplemisportfelli põhjaliku läbivaatamist, operatsiooniriski, finantsvõimenduse määra ja riskiga kaalutud koguvahendite kehtivaid väljundite alammääri.

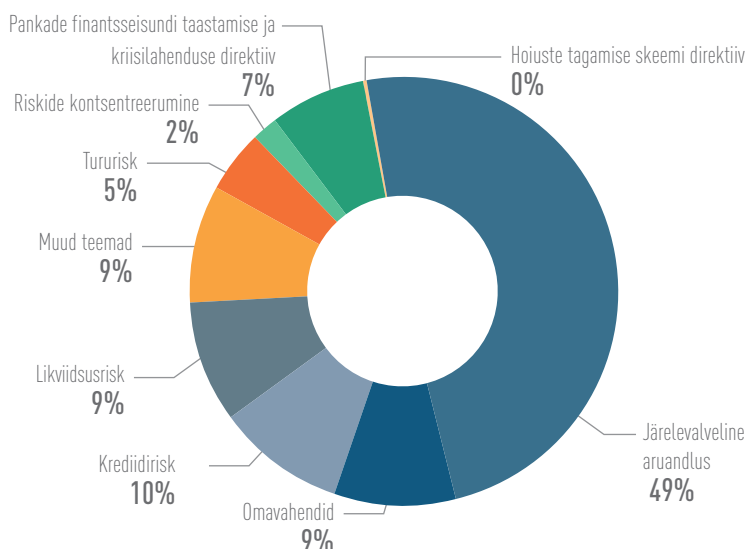
EBA avaldas 2016. aasta lõpus aruande pankade kapitalinõuete tsüklilisuse kohta Euroopa Liidus kohaldatavas õigusraamistikus (CRD IV / kapitalinõuete määrus), hinnates, kas raamistikul on suundumusi võimendada protsükliliselt pankade kapitali ja reaalmajanduse tagasidet. Lisaks avaldas EBA kaks aruannet omavahendite ja kõlblike kohustuste miinimumnõude rakendamise kohta, aruande kapitalinõuete määruse artikli 509 lõike 1 kohaste likviidsusmeetmete kohta ja kapitalinõuete määruse artikli 461 kohase likviidsuskatte nõude järkjärgulise kehtestamise ülevaate.

### Interaktiivsete ühtsete eeskirjade säilitamine

Ka 2016. aastal tehti palju, et vastata sidusrühmade küsimustele ühtsete eeskirjade tõlgendamise ja rakendamise kohta. Veebileidese kaudu oli 31. detsembriks 2016 esitatud ligikaudu 3075 küsimust (2015. aasta lõpus 2550). Neist ligikaudu 1120 lükati tagasi või kustutati (rohkem kui 2015. aasta lõpus ligikaudu 930), ligikaudu 1110 küsimusele vastati (2016. aasta lõpus ligikaudu 830) ning ligikaudu 845 küsimust on läbivaatamisel (2015. aasta lõpus ligikaudu 790). Praegu läbi vaadatavatest küsimustest ligikaudu 95 on pankade finantsseisundi taastamise ja kriisilahenduse direktiivi kohta ning ligikaudu 5 hoiuste tagamise



Joonis 5. Esitatud küsimuste teemad



skeemi direktiivi kohta. Ülejäänud ligikaudu 745 küsimust on kapitalinõuete määruse või kapitalinõuete direktiivi kohta ning neist enamik (ligikaudu kolmveerand) on aruandlusprobleemide kohta, ülejäänud krediidiriski, likviidsusrisiki, omavahendite ja tururiski probleemide kohta.

### Õigusabi EBA reguleerivate dokumentide jaoks

Kogu 2016. aasta jooksul andis õigustalitus õigusabi EBA juhtorganitele, juhtkonnale ning poliitika ja tegevuse põhifunktsioonidele. EBA regulatiivses tegevuses on õigustalitus taganud õigusliku analüüsi ja abi siduvate tehniliste standardite, suuniste, soovitude ja arvamuste eelnõude koostamisel ning on samuti taganud tehniliste standardite, suuniste ja soovitude kavandite õigusliku analüüsi. Õigusabi on antud ka järelevalvetegevuses, nimelt järelevalvesuuniste koostamisel ja vaidluste lahendamisel.

Euroopa Majanduspiirkonna (EMP) raames leppisid Euroopa Liidu liikmesriigid ja kolm EFTA liikmesriiki (Liechtenstein, Norra, Island) 2016. aastal kokku, et Euroopa Liidu siseturu eeskirju laiendatakse ka neile EFTA riikidele.

### Digitaalsete teenuste osutamine EBA peamiste funktsioonide ja sisehalduse toetamiseks

EBA keskendus 2016. aastal infotehnoloogia valdkonnas andmete kogumise ja taristu süsteemide hooldusele ja toetamisele ning

kooskõlas IT-tööprogrammiga mitme projekti täitmisele. EBA rakendas ühtsete eeskirjade rakendamise täiustamiseks ja toetamiseks Euroopa järelevalveplatvormi kaht väljaannet, et laiendada finants- ja ühise aruandluse õigusraamistikku andmepunkti mudeli versiooniks 2.4.1. Kasutusele võeti spetsiaalne põhianndmete haldusrakendus Master Data Management, millega hallatakse nüüd keskelt võrdlusandmeid. Algatati ka uus projekt, millega saavad mitu andmeesitajat esitada EBA-le üldist või konkreetset teavet vajaduspõhiselt või korrapäraselt.

Ärilahenduste valdkonnas tehti täiendavaid muudatusi, et optimeerida EBA haldustõhusust. Kasutusele võeti elektrooniline dokumendihaldussüsteem, millega saavad EBA sisekasutajad jagada, säilitada ja leida dokumente senisest järjepidevamalt, turvalisemalt ja tõhusamalt. Täiustati IT-taristut. Kasutusele võeti asutusesisene teeninduspunkt, mis ühendati juba olemasoleva piletisüsteemiga, et kõiki siseprobleeme saaks käsitleda automaatselt.

### Teabevahetus ja EBA tegevuse tutvustamine

Veebruari alguses toimunud EBA 5. aastapäeva konverents suurendas oluliselt asutuse nähtavust. Tänu otseülekandele veebis ja aktiivsele reklaamile sotsiaalmeedias oli osalejate ja sõnavõtjate tagasiside väga positiivne.

## 2017. AASTA PRIORITEETSED VALDKONNAD

- Finantstehnoloogia ja reguleerimise seire
- Avaldamisdokumentide väljatöötamine, millega teavitada tarbijaid finantstoodete riskidest, kuludest ja hüvedest ning maksekonto teenustasudest
- EBA pankade valimi laiendamine
- 2018. aasta stressitesti ettevalmistamine
- 2017. aasta võimalike riskide tuvastamine ja ohjamine
- Kriisilahenduse kavandamise ja kriisilahenduskollegiumide seire Euroopa Liidus
- Konkurentsi suurendamine, julgeoleku edendamine ja innovatsiooni soodustamine Euroopa Liidu jaemaksete turul
- Järelevalve- ja hindamismenetluse, pangaportfelli intressiriski ja IT-riskide järelevalvepoliitika arendamine
- Ühtsete eeskirjade rakendamise toetamine ja seire järelevalveasutuste poolt ning järelevalvetavade lähendamise hindamine
- Muud poliitikaväljaanded ja kriisilahenduse kavandamise suunised
- Järelevalvekollegiumide tõhusa toimimise tagamine
- EBA koolitustegevuse edendamine
- Samaväärsuse hindamine

Töötati välja ajutine strateegia, et jagada teavet kogu Euroopa Liitu hõlmava 2016. aasta stressitesti kohta. Strateegia hõlmas mitut tehnilist teabeüritust ja intervjuud ajakirjanikega ning asjakohase materjali avaldamist veebilehel. Ka iga-aastane läbipaistvuse menetlus äratas ajakirjanduse suurt huvi, eelkõige viivislaene käsitlevate tulemuste kohta. Ühendkuningriigi rahvahääletuse tulemus riigi Euroopa Liidu liikmesuse kohta oli suur väljakutse nii ametivälise kui ka -sisese teabevahetuse jaoks. EBA ametlik seisukoht Brexiti mõju kohta ametile anti asutuseväliselt edasi paljude intervjuude ja kõnedega ning asutuses rajati selleks ajutine sisevõrk.

Võrreldes 2016. aastal avaldatud 158 uudise ja pressiteatega vastas EBA teavitamistegevus 2016. aastal ootustele: avaldati 173 uudist ja pressiteadet. EBA veebilehel registreeriti tavapärase arv külastusi: 2,79 miljonit külastust (+23% rohkem kui 2015) ja kokku 8,87 miljonit vaadatud lehekülge (+17,3%). Aasta lõpuks oli EBA Twitteri konto jälgijate arv võrreldes eelnenud aastaga enam kui kahekordistunud ja jälgijaid oli üle 4100. Ka EBA LinkedIni kogukond kasvas 2016. aastal 17% võrra, aasta lõpuks oli jälgijaid 7400.

### Eelarvevahendite haldamine ja finantsjuhtimine

EBA täitis 2016. aastal 96,8% eelarvest. Et 2016 oli EBA eelarve haldamise seisukohast raske aasta, peamiselt Ühendkuningriigi ELi-liikmesuse rahvahääletuse tõttu, võib seda pidada vastuvõetavaks tulemuseks. 2015. aastal vajas EBA suuremat paranduseelarvet, sest euro väärtus naelsterlingi suhtes langes, kuid 2016. aastal liikusid intressimäärad teises suunas ja suvel küsis EBA eelarve vähendamist summas 1,572 miljonit eurot, mille tulemusel vähenes EBA eelarve 38,064 miljonilt eurolt 36,492 miljonini. Rahvahääletuse selline mõju jätkus ka aasta teises pooles ja euro väärtus suurenes veelgi. Poliitiline ebakindlus mõjutas negatiivselt ka EBA värbamiskavasid ja seega personalikulusid.



# Tähtsaimad väljaanded ja otsused

## EBA 2016. aasta väljaannete ja otsuste täielik loetelu

Väljaanne	Pealkiri	
Suunised	Pädevate asutuste ja audiitorite vahelise teabevahetuse suunised	
	Hoiuste tagamise skeemide vaheliste koostöökokkulepete suunised	
	Võlainstrumentide muudetud kestuse korrigeerimise suunised	
	Määruse (EL) nr 575/2013 VIII osa kohaste avalikustamisnõuete suunised	
	Pankade finantsseisundi taastamise ja kriisilahenduse direktiivi alusel teabe esitamise suunised	
	Sisemise kapitali adekvaatsuse hindamise protsessi ja sisemise likviidsuse adekvaatsuse hindamise protsessi teabe suunised	
	Väärtpaberistamise tehingute jaoks kaudse toetuse pakkumise suunised	
	Müügitootajate tasustamisnõuete suunised	
	Hoiuste tagamise skeemide stressitestide suunised	
	Makseviivituse määratluse kohaldamise suunised	
	Ühiskomitee suunised riskipõhise järelevalve kohta	
	Globaalsete süsteemselt oluliste ettevõtjate tuvastamise suunised	
	Rakenduslikud tehnilised standardid	Rakenduslik tehniline standard, millega muudetakse võrdlemist käsitlevat määrust
		Rakenduslik tehniline standard, millega muudetakse rakenduslikku tehnilist standardit järelevalvelise aruandluse kohta IFRS 9 tõttu
Rakenduslik tehniline standard, millega muudetakse järelevalvelise aruandluse määrust		
Rakenduslik tehniline standard globaalsete süsteemselt oluliste ettevõtjate tuvastamise kohta		
Rakenduslik tehniline standard tugeva korrelatsiooniga valuutade kohta		
Rakenduslik tehniline standard krediitkvaliteeti hindavate asutuste krediidireitingute kavandamise kohta väärtpaberistamise positsioonide jaoks		
Rakenduslik tehniline standard olulise osaluse omandamise ja suurendamise korra ja vormide kohta		
Regulatiivsed tehnilised standardid	Kolm ühiskomitee regulatiivset tehnilist standardit põhiteabedokumendi esitamisviisi, sisu, läbivaatamise ja esitamise kohta, sealhulgas riski-, tootlus- ja kuluteabe alusmetoodika kooskõlas määrusega (EL) nr 1286/2014	
	Rakenduslik tehniline standard globaalsete süsteemselt oluliste ettevõtjate tuvastamise kohta	
	3 regulatiivset tehnilist standardit sisereitingute meetodi kohase hindamismetoodika kohta	
	Regulatiivne tehniline standard likviidsuskatte nõude alusel piiriülese grupisise finantstoetuse eeliskohtlemise kriteeriumide kohta	
	Regulatiivne tehniline standard makseviivituse määratluse kohta	
	Regulatiivne tehniline standard üleeuroopalise tegevusloa andmise kohta läbivaadatud makseteenuste direktiivi alusel	
	Regulatiivne tehniline standard vahendustasu määruse kohaste maksekaardiskeemi ja töötlevate üksuste kohta	
	Regulatiivne tehniline standard keskse vastaspoole poolt kliirimata börsiväliste tuletisinstrumentide riskimaandamise tehnikate kohta	
	Regulatiivne tehniline standard eriotstarbeliste nõuete kohta	
	Regulatiivne tehniline standard sisemudeli meetodi hindamismetoodika ja märkimisväärse osa kohta	
Regulatiivne tehniline standard krediidid iseloomuga nõuete olulisuse piirmäära kohta		
Arvamused ja nõuanded	Nõuanne keskse vastaspoolega seotud positsioonide omavahendite nõuete läbivaatamise kohta	
	EBA vastus komisjoni roheline raamatule jaefinantsteenuste kohta	
	Ühiskomitee arvamus Euroopa Komisjoni kavatsuse kohta muuta rakenduslikku tehnilist standardit krediidikvaliteeti hindavate asutuste krediidireitingute kavandamise kohta (kapitalinõuete määrus)	

Väljaanne	Pealkiri
	Arvamus komisjoni muudatuste kohta regulatiivses tehnilises standardis, mis käsitleb sisemeetodite võrdlemist
	Arvamus Euroopa Komisjoni muudatuste kohta regulatiivses tehnilises standardis, mis käsitleb omavahendite ja kõlblike kohustuste miinimumnõude kriteeriume
	Arvamus Euroopa Komisjoni muudatuste kohta regulatiivses tehnilises standardis, mis käsitleb nende börsiväliste tuletislepingute riskimaandamismeetodeid, mida ei kliirita keskse vastaspoolega
	Arvamus makrotasandi usaldatavusjärelvalve meetmete kohta
	Arvamus hoolsusmeetmete rakendamise kohta klientide suhtes, kes on suurema riskiga kolmandatest riikidest või territooriumidelt pärit varjupaigataotlejad
	Arvamus direktiivi 2013/36/EL tasustamissätetele proportsionaalsuse põhimõtte kohaldamise kohta
	Arvamus komisjoni kavatsuse kohta mitte kinnitada regulatiivset tehnilist standardit tuletislepingute tagatise täiendava väljavoolu kohta
	Arvamus komisjoni ettepaneku kohta lisada virtuaalvaluutaga tegelevad üksused rahapesuvastase direktiivi kohaldamisalasse
	Arvamus investeerimisühingute kohta nõu saamist käsitleva pöördumise esimese osa kohta
	Arvamus läbivaadatud sisereitingute meetodi rakendamise kohta
	Arvamus kombineeritud jae- ja kindlustuspõhiseid investeerimistooteid (PRIIP) käsitleva regulatiivse tehnilise standardi kohta
	Arvamus riskide kontsentreerumise raamistiku läbivaatamise kohta
	IFRS 9 2016. aasta kvantitatiivne ja kvalitatiivne analüüs
	Aruanne finantsvõimenduse kalibreerimise kohta
Otsused	Otsus järelvalve võrdluse andmete kohta
	Otsus hüpoteekkrediidi direktiivi kohase viitintressimäära määratlemise kohta
Aruanded	Juhtimiskorra ja kriisilahendusnäitajate võrdlusaruanne
	2016. aasta tarbijasuundumuste aruanne
	CRD IV ja kapitalinõuete määruse / Basel III järelvalvemenetluse aruanne – detsember 2015
	CRD IV ja kapitalinõuete määruse / Basel III järelvalvemenetluse aruanne – juuni 2015
	EBA riskihindamise aruanne – detsember 2016
	Omavahendite ja kõlblike kohustuste miinimumnõude lõpparuanne – omavahendite ja kõlblike kohustuste miinimumnõude raamistiku rakendamise ja ülesehituse aruanne
	Ühiskomitee riskiaruanne – sügis 2016
	Ühiskomitee aruanne riskide ja haavatavuste kohta
	Kvantitatiivse mõju-uuringu aruanne makseviivituse määratlemise kohta – oktoober 2016
	Varade koormatiste aruanne – juuni 2016
	Tasustamise ja suure sissetulekutega isikute võrdlusuuringute 2014. aasta aruanne
	Põhirahastamise kordaja aruanne
	Tagatud võlakirjade aruanne
	IFRS 9 mõjuhinnangu aruanne
	Likviidsusmeetmete ja likviidsuskatte nõude järkjärgulise kehtestamise läbivaatamise aruanne
	Vastaspoole krediidiriski standardmeetodi rakendamise ja kauplemisportfelli põhjaliku läbivaatamise aruanne
	Väärtpaberistamise riski säilitamise, hoolsusmeetmete ja avalikustamise aruanne
	VKEde ja nende toetamise tegurite aruanne
	Aruanne kriisilahendusrahastute nõuetekohase sihttaseme määramise kohta pankade finantsseisundi taastamise ja kriisilahenduse direktiivi kohaselt
	CRD IV / kapitalinõuete määruse kohta esitatud VKEde ettepanekute hindamise aruanne
	Mitmekehisustavade võrdlemise aruanne
	Järelvalvetavade lähenemise aruanne
	Kapitalinõuete tsükklilisuse aruanne
	Euroopa Liidu pangandussektori viivisnõuete dünaamika ja põhjuste aruanne
	Järelvalvekolleegiumide 2015. aastal toimimise aruanne

Väljaanne	Pealkiri
	Kapitalinõuete määruse artikli 511 kohaste finantsvõimenduse määrade nõuete aruanne
	Euroopa Liidu institutsioonide täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse kuuluvate instrumentide järelevalve aruanne
	Sisereitingute meetodi regulatiivse läbivaatamise aruanne
	Riskide kontsentreerumise korra läbivaatamise aruanne
	Mittetellitud krediidireitingute aruanne
Konsultatsioonidokumendid	Konsultatsioonidokument: krediiväärtuse korrigeerimise marginaali asendaja regulatiivse tehnilise standardi muutmine
	Konsultatsioonidokument: EBA vahearuanne, mis käsitleb omavahendite ja kõlblike kohustuste miinimumnõuet
	Konsultatsioonidokument: läbivaadatud makseteenuste direktiivi kohase tegevusloa taotlemise ja registreerimise suunised
	Konsultatsioonidokument: seotud klientide suunised
	Konsultatsioonidokument: võlainstrumentide muudetud kestuse parandamise suunised
	Konsultatsioonidokument: krediidiriski juhtimise tavade ja eeldatava krediidikahju arvestamise suunised
	Konsultatsioonidokument: määruse (EL) nr 575/2013 VIII osa kohaste avalikustamisnõuete suunised
	Konsultatsioonidokument: järelevalve- ja hindamismenetluse raames IKT riskihindamise suunised
	Konsultatsioonidokument: määruse (EL) nr 575/2013 artikli 248 lõike 2 kohase kaudse toetuse suunised
	Konsultatsioonidokument: sisejuhtimise suunised
	Konsultatsioonidokument: läbivaadatud makseteenuste direktiivi kohase suurintsidentidest teatamise suunised
	Konsultatsioonidokument: makseviituse tõenäosuse hindamise, makseviitusest tingitud kahjumäära hindamise ja ebatõenäoliselt laekuvate varade käsitlemise suunised
	Konsultatsioonidokument: oluliste filiaalide järelevalve suunised
	Konsultatsioonidokument: läbivaadatud makseteenuste direktiivi kohaselt kutsealase vastutuskindlustuse miinimumväärtuse määramise kriteeriumite suunised
	Konsultatsioonidokument: likviidsuskattekordaja avaldamise suunised
	Konsultatsioonidokument: rakenduslik tehniline standard, millega muudetakse rakendusmäärust (EL) nr 680/2014 seoses operatsiooniriski ja riiginõuetega
	Konsultatsioonidokument: likviidsuse täiendavate seireparameetrite rakenduslik tehniline standard
	Konsultatsioonidokument: rakenduslik tehniline standard, mis käsitleb finantsaruandluse määruse muutmist IFRS 9 tõttu
	Konsultatsioonidokument: rakenduslik tehniline standard, mis käsitleb omavahendite ja kõlblike kohustuste miinimumnõude aruandlust kriisilahendusasutuste poolt
	Konsultatsioonidokument: järelevalvelise aruandluse muudatusepanekute (COREP) rakenduslik tehniline standard
	Konsultatsioonidokument: juhtorgani liikmete sobivuse hindamise ESMA ja EBA ühissuunised
	Konsultatsioonidokument: pankade finantsseisundi taastamise ja kriisilahenduse direktiivi kohaselt kriisilahendusrahastute nõuetekohase sihttaseme määramise aruanne
	Konsultatsioonidokument: krediidasutuste volitamise regulatiivne tehniline standard ja rakenduslik tehniline standard
	Konsultatsioonidokument: läbivaadatud makseteenuste direktiivi kohase kliendi tugeva autentimise ja turvalise teabevahetuse regulatiivne tehniline standard
	Konsultatsioonidokument: koormatud ja koormamata varade avalikustamise regulatiivne tehniline standard
	Konsultatsioonidokument: maksekonto direktiivi kohase standardterminoloogia ja avalikustamisdokumentide tehnilised standardid
Aruteludokumendid	Aruteludokument: tarbijaandmete uuenduslik kasutamine finantseerimisasutustes
	Aruteludokument: investeerimisühingute uus usaldatavusnõuete täitmise kord
	Ühiskomitee aruteludokument: suurandmete kasutamine finantseerimisasutustes



## VÕTA ÜHENDUST ELiga

### Isiklikult

Kõikjal Euroopa Liidus on sadu Europe Directi teabekeskusi. Teile lähima keskuse aadressi leiate: <http://europa.eu/contact>

### Telefoni või e-postiga

Europe Direct on teenus, mis vastab Teie küsimustele Euroopa Liidu kohta. Teenusega saate ühendust võtta:

- helistades tasuta numbril: 00 800 6 7 8 9 10 11 (mõni operaator võib nende kõnede eest tasu võtta),
- helistades järgmisel tavanumbril: +32 22999696 või
- e-posti teel: <http://europa.eu/contact>

## ELi KÄSITLEVA TEABE LEIDMINE

### Veebis

Euroopa Liitu käsitlev teave on kõigis ELi ametlikes keeltes kättesaadav Euroopa veebisaidil: <http://europa.eu>

### ELi väljaanded

Tasuta ja tasulisi ELi väljaandeid saab alla laadida või tellida EU Bookshopi kaudu:

<http://publications.europa.eu/eubookshop>

Suuremas koguses tasuta väljaannete saamiseks võtke ühendust talitusega Europe Direct või oma kohaliku teabekeskusega (vt <http://europa.eu/contact>).

### ELi õigus ja seonduvad dokumendid

ELi käsitleva õigusteabe, sealhulgas alates 1951. aastast kõigi ELi õigusaktide konsulteerimiseks kõigis ametlikes keeleversioonides vt EUR-Lex: <http://eur-lex.europa.eu>

### ELi avatud andmed

ELi avatud andmete portaal (<http://data.europa.eu/euodp/et/data>) võimaldab juurdepääsu ELi andmekogudele. Andmeid saab tasuta alla laadida ja taaskasutada nii ärilisel kui ka mitteärilisel eesmärgil.

## EUROOPA PANGANDUSJÄRELEVALVE

Floor 46, One Canada Square,  
London E14 5AA

Tel +44 (0)207 382 1776

Faks +44 (0)207 382 1771

E-post: [info@eba.europa.eu](mailto:info@eba.europa.eu)

<http://www.eba.europa.eu>



■ Väljaannete talitus