

2015.

AASTA ARUANDE
KOMMENTEERITUD
KOKKUVÕTE

**Europe Direct on teenistus, mis aitab leida vastused
Euroopa Liitu käsitlevatele küsimustele**

Tasuta infotelefon: (*)

00 800 6 7 8 9 10 11

(*) Antav teave on tasuta nagu ka enamik kõnesid (v.a mõne operaatori, hotelli ja telefonikabiini puhul).

Fotod:

Euroopa Pangandusjärelevalve,
[istockphoto.com/utah778](https://www.istockphoto.com/utah778), lehekülg 11

print	ISBN 978-92-9245-199-8	ISSN 1977-8597	doi:10.2853/596512	DZ-AA-16-001-ET-C
epub	ISBN 978-92-9245-193-6	ISSN 1977-8821	doi:10.2853/985296	DZ-AA-16-001-ET-E
web	ISBN 978-92-9245-227-8	ISSN 1977-8821	doi:10.2853/677036	DZ-AA-16-001-ET-N
flip book	ISBN 978-92-9245-260-5	ISSN 1977-8821	doi:10.2853/96845	DZ-AA-16-002-ET-N

Lisateavet Euroopa Liidu kohta saab internetist Euroopa serverist (<http://europa.eu>).
Luxembourg: Euroopa Liidu Väljaannete Talitus, 2016

© Euroopa Pangandusjärelevalve, 2016
Allikale viitamisel on reprodutseerimine lubatud.

2015.
AASTA ARUANDE
KOMMENTEERITUD
KOKKUVÕTE

2015. aasta saavutused

Ühtsete eeskirjade väljakujundamine ning usaldatavusnõuete valdkonnas järjepidevuse suurendamine

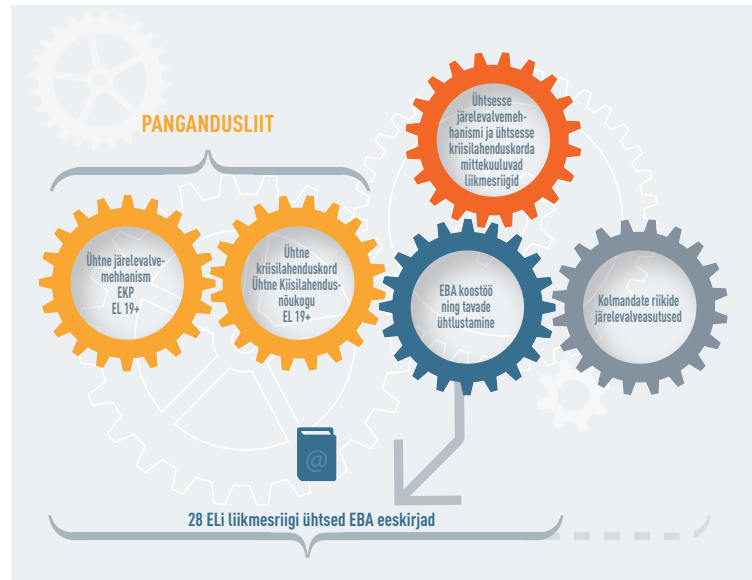
2015. aastal töötas Euroopa Pangandusjärelevalve (EBA) selle nimel, et kujundada välja suurem osa G20 paketist, tugevdades seeläbi Euroopa Liidu (EL) pangandussektorile kohaldatavaid ühtseid eeskirju. See töö hõlmas kapitalinõuete direktiivi ja kapitalinõuete määramise alusel eri teemasid käsitlevate siduvate tehniliste standardite, aruannete, suuniste ja arvamuste vastuvõtmist.

Tasustamise valdkonnas tegutses EBA 2015. aastal selle nimel, et tagada ELi institutsioonide jaoks tugevdatud tasustamisraamistik ning võrdsed võimalused 1. jaanuaril 2017 jõustuvate usaldusväärse tasustamispoliitika suuniste väljatöötamise kaudu. Selles valdkonnas seisnes EBA peamine tegevus proportsionaalsuse põhimõtte kohaldamises konkreetsete olukordade puhul, mille tulemusena esitas EBA Euroopa Komisjonile, Euroopa Parlamendile ja nõukogule arvamuse, mis on tasustamisnõuete käimasoleva läbivaatamise alus.

Likviidsuse valdkonnas avaldas EBA 2015. aastal stabiilse netorahastamise kordaja kalibreerimise ettepaneku, samuti hinnangu, kuidas kordaja mõjutab ärimudeli kaudu ELi institutsioonide riskiprofiili, finantsturge, pangalaene ja kogu majandust. Stabiilse netorahastamise kordaja aruandes soovitas EBA võtta stabiilse netorahastamise kordaja ELis kasutusele üksikul ja konsolideeritud alusel ning kavandas teatud loobumised mõne Euroopa eripära puhul, nagu komisjon oli soovinud. Stabiilse netorahastamise kordaja aruanne toetab komisjoni, kui ta hindab stabiilse netorahastamise kordaja rakendamise asjakohasust ELis ning esitab 2016. aasta lõpus Euroopa Parlamendile ja nõukogule stabiilse netorahastamise kordajat käsitleva õigusakti ettepaneku, et tagada institutsioonidele stabiilse rahastamisallika olemasolu.

2015. aastal aitas EBA märkimisväärselt kaasa Euroopa väärtpaberistamise õigusraamistiku väljatöötamisele ning tal oli oluline osa komisjoni ettepanekus taaselustada väärtpaberistamise turud kapitaliturgude liidu projekti raames, mis põhineb suures osas 2015. aasta juulis ja detsembris EBA esita-

Joonis 1. EBA pangandusliidu kontekstis



tud nõuannetel ja soovitel, mis hõlmasid tegeliku müügi väärtpaberistamist ja sünteetilist väärtpaberistamist. Oma soovitudes tõi EBA esile väärtpaberistamise turu restruktureerimise olulisust, et suurendada investorite usaldust väärtpaberistatud toodete vastu, kaotada väärtpaberistamise turuga seotud tajutatav stigma pärast ebakvaliteetsete ja suure riskiga toodete makseviivitusi finantskriisi ajal ning tagada reaalmajanduse jaoks alternatiivne rahastamiskanal. Peale selle konsulteeris EBA koos Euroopa Väärtpaberiturujärelevalve (ESMA) ning Euroopa Kindlustus- ja Tööandjapensionide Järelevalvega (EIOPA) ka sidusrühmadega väärtpaberistamise toodetele määratud krediitireitingute kaardistamist krediitkvaliteedi astmete lõikes, mis kapitalinõuete määramise alusel määravad kapitalinõuded. EBA tegi ka ELi väärtpaberistamise turgude läbipaistvuse sisulise analüüsi.

Finantsseisundi tulemusliku taastamise, kriisilahenduse ja hoiuste tagamise skeemide õigusraamistiku väljakujundamine

EBA algatas kriisijuhtimise valdkonnas nõudliku tööprogrammi kõigi ELi liikmesriikide abistamiseks, et tõhustada nende taastumist, kriisilahendust ja hoiustajate kaitse korda. Tööprogramm keskendus järgmisele: i) õigusraamistiku väljakujundamine ja tõhustamine teise tasandi standardite ja suuniste abil, ii) järelevalvealase ühtsuse edendamine, sealhulgas järelevalve- ja kriisilahenduse kolleegiumide abil, ning iii) osalemine ambitsioonikas kriisilahenduse tegevuskavas maailma tasandil. Pangandusliidu loomine suurendas EBA vastutust koordineerijana kogu ELis.

EBA on oma volituste alusel, mis tulenevad pankade finantsseisundi taastamise ja kriisilahenduse direktiivist ning hoiuste tagamise skeemi direktiivist, alates 2014. aastast välja töötanud kriisilahenduse ja hoiustajate kaitse valdkonnas 33 tehnilist standardit, suunist ja arvamust. Need teise tasandi dokumendid loovad ühtlustatud õigusraamistiku ja toetavad järelevalve- ja kriisilahendusasutusi ning hoiuste tagamise skeeme kogu ELis eeskirjade kohaldamisel praktikas.

2015. aastal oli EBA tööprogrammi eriti oluline valdkond lõplike regulatiivsete tehniliste standardite eelnõu, mis käsitleb omavahendite ja kõlblike kohustuste miinimumnõude kehtes-

tamist. Pankade finantsseisundi taastamise ja kriisilahenduse direktiivi alusel on omavahendite ja kõlblike kohustuste miinimumnõude eesmärk tagada, et krediidasutusel või investeerimisühingul on maksejõuetuse hetkel saadaval kulude katmiseks allahindamist või konverteerimist võimaldavad piisavad kohustused. Kriisilahendusasutused määravad igale krediidasutusele ja investeerimisühingule juhtumipõhiselt kindla miinimumina omavahendite ja kõlblike kohustuste miinimumnõude. Regulatiivsetes tehnilistes standardites määratakse täpsemalt kindlaks sellele nõudele kohaldatavad kriteeriumid ja seega on nende eesmärk märkimisväärselt suurem ühtlustatuse määr, austades samal ajal ELi krediidasutuste ja investeerimisühingute ning ärimudelite mitmekesisust.

Piiriülese koostöö ja koordineerimise valdkonnas lõi EBA oma kolleegiumidega kriisilahendusasutuste ja teiste asutuste koostööraamistiku. See raamistik tagab aktiivse teabevahetuse pankade ning nende tütar-ettevõtjate / oluliste filiaalide eest vastutavate ametiasutuste vahel ning julgustab nende tulemuslikku dialoogi ja pakub abi ühisotsustele jõudmisel.

EBA määrab regulatiivsete tehniliste standardite lõplikus eelnõus kindlaks, kuidas kriisilahenduskolleegiumid peaksid toimima, käsitledes lisaks teistele küsimustele nende kolleegiumide asutamist ja juhtimist, nendes kriisilahenduse kavade koostamist ning kriisilahenduse skeemide rakendamist.



Joonis 2. Järelevalvetegevuse põhiteemad 2015. aastal



Järelevalvealse ühtsuse tugevdamine ning järelevalve- ja õiguspoliitika järjepideva rakendamise tagamine ELis

2015. aastal olid järelevalvealse ühtsuse valdkonnas tehtava töö kaks olulist teemat järgmised: teine samm, võttes arvesse järelevalve- ja hindamismenetluse ühiseid meetodikaid käsitlevate EBA suuniste eeldatavat rakendamiskuupäeva 1. jaanuar 2016, ning finantsseisundi taastamise kavandamine, võttes arvesse pankade finantsseisundi taastamise ja kriisilahenduse direktiivi jõustumist aasta alguses ning nõudeid järelevalvekolleegiumidele.

EBA töö järelevalvealse ühtsuse valdkonnas toimus järelevalvetavade, tootmis- ja järelevalvepoliitika ning EBA koolitusprogrammi hindamise teel.

- Järelevalvetavade hindamine: EBA koondas oma jõupingutused järelevalvealast ühtsust käsitleva esimese aastaaruande (avaldatud aprillis 2015) koostamisele ning finantsseisundi taastamise kavandamise raames ühtsuse ja järelevalvekolleegiumide toimimise hindamisele.
- Järelevalvepoliitika koostamine: 2015. aastal keskendus EBA järelevalve ühtsuse valdkonnas tehtavas poliitilises töös teise samba küsimustele ning seega avaldas EBA mitmeti mõistetavustega tegelemiseks ning suurema ühtsuse tagamiseks esimese ja teise samba omavahelist mõju ning kombineeritud puhvri nõudeid ja maksimaalset jaotatavat summat käsitleva arvamuse. Lisaks sellele töötab EBA teise samba raames praegu välja info- ja kommunikatsioonitehnoloogia (IKT) riski käsitlevat poliitikat, mis täiendab EBA järelevalve- ja hindamis-

menetluse suuniseid. Peale selle koostab EBA ka pankade finantsseisundi taastamise ja kriisilahenduse direktiivi alusel poliitika, mis käsitleb finantsseisundi taastamise kavandamisega seotud lihtsustatud kohustusi.

- EBA koolitusprogramm: 2015. aastal pakkus EBA pädevate asutuste töötajatele rekordilised 24 koolitusprogrammi, mis võrreldes 2014. aastal pakutuga suurenes 41% ning milles osales üle 1000 inimese. 2015. aastal hõlmas EBA koolitus 16 sektori põhist koolitusprogrammi, neist kaks olid koostöös EIOPAgaga korraldatud sektoriüleised programmid ja viis olid pehmete oskuste koolitused. EBA koolitusprogrammides osales 2015. aastal kokku 1018 inimest ning arvuka osavõtuga koolitustes paigutati mõned kandidaadid ootenimekirja.

ELi pangandussektori põhiriskide kindlaksmääramine, analüüsimine ja nendega tegelemine

EBA ellu viidud ELi pangandussüsteemi riskide ja haavatavuste hindamise raames jätkas EBA kaks korda aastas oma riskihindamisaruande koostamist. Aruandes esitatakse järelevalve- ja turuandmete ning turuteabe alusel ülevaade tulevastest riskidest.

EBA riskinäidikud on korrapäraselt kord kvartalis EBA tehtava riskihindamise üks osa ning need täiendavad riskihindamisaruannet. Nendes on koondatud pangandussektori peamised riskid ja haavatavused, lähtudes põhiliste riskinäitajate muutustest. Tänu aruandvate üksuste laiendatud loetelule ja suuremale arvule põhilistele riskinäitajatele tegi EBA 2015. aastal riskinäidikute parandamiseks suure töö.

EBA jälgib samuti vara kvaliteedi suundumusi ELi riikides. EBA osales viivislaenusid käsitlevates aruteludes ELi majandus- ja rahanduskomitees ning finantsteenuste komitees, analüüsides seost omavahendite suhtarvude, viivislaenude suhtarvude ning pankade laenuandmise valmiduse ning pankade ärimudelite ja kasumlikkuse muutuste vahel. 2015. aastal esitas ta asutusesiseselt ja järelevalvenõukogule ELi pankade tulemuslikkuse aruanded koos granulaarsete pangapõhiste andmetega, mis tuginesid suurte ELi pankade kvartalitulemustele.

2015. aasta septembris alustas EBA pankade varade koormatise käsitlevate aruannete esitamist, mis avaldatakse igal aastal EBA veebilehel. Lisaks korrapärasele aruandlusele osales EBA ka sihtotstarbelistes uuringutes. 2015. aasta alguses avaldas EBA dokumendi õigusmeetmete võimaliku mõju kohta pankade ärimudelitele. Dokumendis keskenduti võimalikele muudatustele, mida pangad peavad võib-olla tegema, kui nad kohandavad oma äritegevust uute regulatiivsete nõuetega.

2015. aastal tegi EBA 2016. aasta kogu Euroopa Liitu hõlmava stressitestiga seoses märkimisväärset ettevalmistustööd. Selle stressitesti põhiosad avaldati juba 2015. aasta juulis ning 2015. aasta novembris avaldas EBA stressitesti tegemise meetodika läbivaadatud kavandi ning stressitesti esialgsed vormid. Asjaomaseid sidusrühmi julgustati esitama märkusi nii meetodika kui ka vormide kohta.

EBA viis 2015. aasta teises pooles ellu kogu Euroopa Liitu hõlmava läbipaistvuse menetluse. Andmed, mis pärinesid 105 pangast 21 ELi riigis ja Norras, avaldati 24. novembril 2015. EBA avaldas oma veebilehel pangapõhiste andmete ulatusliku kogu, sealhulgas mitmesugused interaktiivsed vahendid, et võimaldada tulemuste analüüsi ja visualiseerimist. Väljaannet täiendas aruanne, milles esitati menetluse koondtulemused ja ülevaade hiljutistest sündmustest ELi pankades.

2015. aasta menetluse andmete töötlemine ja kogumine ning protseduurid oli suur samm edasi, kuna EBA tugines peamiselt talle järelevalvelise aruandluse raamistikku (finantsaruandlus (Finrep), ühine aruandlus (COREP)) kaudu korrapäraselt esitatud teabele. Vorme täitis esimest korda keskselt EBA ja ta saatis need kontrollimiseks pankadele ja järelevalveasutustele. EBA töötles ja avaldas selle protsessi raames kuni 13 600 andmepunkti iga asjaomase panga kohta; selle tulemusena avaldati koondandmetena üle 1,3 miljoni andmepunkti.

2015. aastal jätkas EBA kolmanda samba aruannete hindamist (mille puhul on vajalik teave kapitalinõuete määrase kaheksanda osa alusel), mis katkestati 2014. aastal, et keskenduda teabe olulisuse, konfidentsiaalsuse ja ärisaladusena käsitlemise kontseptsioonide kasutamist ning teabe avaldamise sagedust käsitlevate suuniste koostamisele.

2015. aasta juulis avaldas EBA oma aruande makrotasandi usaldatavuse poliitikameetmete kohta kogu ELis. Selle aruande eesmärk oli teha selliste ELi liikmesriikides kohaldatavate erinevate tavade inventuur, mis on seotud kapitalinõuete määruuses ja kapitalinõuete direktiivi IV paketi kehtestatud makrotasandi usaldatavuspoliitika nõuetega, keskendudes makrotasandi usaldatavuse ning makrotasandi usaldatavuse eesmärkide ja vahendite omavahelisele mõjule.

Andmete kvaliteedi tagamine oli EBA jaoks 2015. aastal üks täiendav peamine töövaldkond pärast andmete kogumise laiendamist 2014. aastal uute aruandlusstandardite kasutuselevõtu teel, mis andsid täiesti ühtlustatud teavet pankade omavahendite (COREP) ja bilansandmete (Finrep) kohta. Kogu 2015. aasta vältel investeeriti märkimisväärseid vahendeid, mille tulemuseks oli mitu täiendust, näiteks EBA Euroopa järelevalveplatvormil üle 1 500 valideerimiseeskirja rakendamine. Lisaks sellele ajakohastati 2015. aastal üksikpankade mikrotasandi usaldatavusandmete jagamise vastastikuse mõistmise memorandumit, mille tulemusena seda laiendati, et hõlmata kõik EBA-le rakenduslike tehniliste standarditega seoses andmeid teatavad pädevad asutused.

2014. aasta juulis avaldas Rahvusvaheliste Raamatupidamisstandardite Nõukogu rahvusvahelise finantsaruandlusstandardi IFRS 9 finantsinstrumendid, mis on ELi jaoks alates 2005. aastast kehtinud finantsinstrumentide aruandlusstandardi (IAS 39) suhtes ülimuslikud. IFRS 9 muudab olemuslikult finantsinstrumentide arvesse võtmise viisi ja seega on vaja põhjalikult ajakohastada rahvusvahelistest finantsaruandlusstandarditest (IFRS) teatajatele mõeldud finantsaruandluse raamistikku, mis on lisatud järelevalvelise aruandluse (Finrep) rakenduslikesse tehnilistesse standarditesse. Finrepi finantsaruandluse muudatuste kehtestamise protsessi varases etapis krediidiasutuste ja investeerimisühingutega konsulteerimise olulisuse tõttu algatas EBA 2015. aasta detsembris avaliku konsultatsiooni kavandatud muudatuste teemal.

Tarbijate kaitse finantsuenduste järelevalve ning turvaliste ja tõhusate makseteenuste tagamise kaudu kõikjal ELis

2015. aastal jätkas EBA tarbijate kaitse tõhusdamist ning läbipaistvuse, lihtsuse ja selguse edendamist tarbijatele suunatud finantstoodete ja -teenuste ühtsel turul. EBA analüüsis põhjalikumalt finantseerimisasutuste jaemüügitegevuse ebaõnnestumist, mis ei põhjusta ainult märkimisväärset kahju tarbijatele, vaid võib samuti suurel määral vähendada usaldust turu vastu, finantsstabiilsust ja finantssüsteemi usaldusväärset.

EBA töötas välja mitu regulatiivsete nõuete kogu enda tegevusvaldkonda kuuluvate toodete, s.o hüpoteekide, eralaenude, hoiuste, maksekontode, makseteenuste ja e-raha jaoks. Kogu pangandussektorit hõlmavate, kuid ka kindlustus- ja investeerimissektoriga seotud küsimuste puhul tegi EBA tihedad koostööd kahe teise Euroopa järelevalveasutusega: EIOPA ja ESMAga. Mõned 2015. aastal elluviidud tegevused on järgmised.

- 2015. aasta juulis avaldas EBA suunised jaepangandustoodete tootjatele ja levitajatele toodete järelevalve ja juhtimisnõuete kohta. Nende suunistega kehtestatakse tootjatele ja levitajatele raamistik kindla ja vastutustundliku tootekujunduse ja levitamise jaoks.
- 2015. aasta detsembris avaldas EBA konsultatsioonidokumendi tasustamispoliitika ja -tavade suuniste eelnõu kohta. Selle suuniste eelnõu abil soovib EBA tegeleda halva tasustamispoliitika ja halbade tasustamistavadega, mis ta on tuvastanud ebasobivate jaepangandustoodete ja -teenuste müügi peamise tegurina. Suuniste eelnõus tagatakse finantseerimisasutustele raamistik sellise tasustamispoliitika ja selliste tasustamistavade rakendamiseks, mis seovad stiimulid tarbijate õiglase kohtlemisega ning vähendavad ebasobivate toodete müügi riski ja sellest ettevõtetele tulenevaid tegutsemisviisidega seotud kulusid.
- EBA avaldas koos 2015. aasta juunis avaldatud krediidivõimelisuse hindamise suunistega suunised võlgnevuste ja turulepääsu piiramise kohta, et toetada hüpoteekkrediidi direktiivi artikli 28 rakendamist. Kõnealustes suunistes kehtestatakse poliitika ja menetlustega seotud nõuded makseraskuste varajasele avastamisele ja nendega tegelemisele, sealhulgas töötajate koolitusele, tarbijatega suhtlemisele, tarbijatele teabe esitamisele ja nende abistamisele, kriisilahendusmenetlusele ning tarbijatega suhtluse dokumenteerimisele ja andmete säilitamisele.

EBA jätkas ka uute ja olemasolevate finants-tegevuste järelevalve volituste täitmist ning aitas kõikjal ELis kaasa turvaliste, lihtsate ja



tõhusate jaemaksete tagamisele. 2015. aasta veebruaris avaldas EBA komisjonile, Euroopa Parlamendile ja nõukogule adresseeritud laenu põhiseis ühisrahastamist käsitleva arvamuse. EBA keskendus oma töös turuosalistele tekkivate riskide ning nende riskidega seotud tegurite hindamisele ja sellele, mil määral on neid riske võimalik kehtivate ELi direktiivide ja määruste raames käsitleda. Arvamuses peeti makseteenuste direktiivi laenu põhiseis ühisrahastamise kõige asjakohasemaks ELi õigus-tekstiks.

2015. aastal suurendas EBA oma jõupingutusi seoses maksete valdkonnas regulatiivse ja järelevalvealase ühtsuse tagamisega. EBA eesmärk on tagada turvalised, lihtsad ja tulemuslikud maksed kõikjal ELis. Kõigepealt avaldas EBA lõplikud suunised internetimaksete turvalisuse kohta, mida on kohaldatud alates 1. augustist 2015. EBA alustas samuti tööd, et rakendada 2016. aasta jaanuaris jõustunud läbivaadatud makseteenuste direktiiv, millega talle anti ülesanne koostada kuus tehnilist standardit ja viis suuniste kogu.

2015. aasta juunis avaldas EBA oma iga-aastase tarbimissuundumuste aruande, milles toodi esile kaheksa asjakohast suundumust, mis võivad olla EBA tulevase töö alus: kodumajapidamiste võlgnevused, pangatasude läbipaistvus ja võrreldavus, maksete valdkonna innovatsioon, struktureeritud hoiused, kommerts müügi tavad ja tasustamine ning alternatiivsete finantsteenuste osutajad.

Rahvusvaheline kaasamine

EBA osaleb aktiivselt Baseli pangajärelevalve komitee, mitme selle ekspertide allkomitee ning mitmesuguste erialaste töörühmade ja rakkerühmade koosolekutel. EBA aitab vajaduse korral kirjeldada Baseli pangajärelevalve komitee finantsvõimenduse määra määratlust ning 2015. aastal aitas ta kaasa kogu tururiski raamistiku läbivaatamisele (tuntud ka kui kauplemisportfelli fundamentaalne läbivaatamine) ning krediiväärtuse korrigeerimiste raamistiku läbivaatamistele. Lisaks sellele osales EBA Baseli pangajärelevalve komitee mitme regulatiivse algatusega seotud töös.

Nagu ka varasematel aastatel, on EBA aktiivselt osalenud finantsstabiilsuse nõukogu (FSB) kriisilahenduse juhtrühma põhitegevuses ning samuti on ta andnud oma panuse FSB konsultatsioonidesse kriisilahendusmenetluses olevate pankade rahastamise teemal. Hiljuti osales EBA ka piiriülese kriisijuhtimise rühma töös, mis on seotud finantsturu infrastruktuuridele pideva juurdepääsu taga-

misega, ning uues finantsturu infrastruktuuride piiriülese kriisijuhtimise rühmas.

EBA töötas juhendiga, et aidata pädevatel asutustel koostada Rahvusvahelise Valuutafondi (IMF) rahalise usaldusväärsuse näitajad hoiusevõtjatele, kasutades EBA järelevalvelise aruandluse rakenduslikest tehnilistest standarditest tuletatud statistilisi sisendeid.

2015. aastal anti EBA-le volitus vaadata läbi kapitalinõuete direktiivi ja kapitalinõuete määruse kohaldamine Euroopa Liidu liikmesriikide ja kolmandate riikide vahelise koostöö raames ning esitada selle kohta komisjonile aruanne, määrates kindlaks valdkonnad, mida on vaja piiriülese koostöö ja teabe jagamise valdkonnas edasi arendada. EBA jõudis järeldusele, et puuduvad märkimisväärsed probleemid, kuigi õigusaktide muudatused samaväärsuse hindamise valdkonnas määrati kindlaks ühe valdkonnana, mis võiks paremini koostööd soodustada.

Järelevalvekolleegiumides kolmandate riikide järelevalveasutuste järjepideva osalemise võimaldamiseks esitas EBA omal algatusel soovitus 13 riigist pärit 29 ELi-välise järelevalveasutuse konfidentsiaalsuskorra samaväärsuse kohta. Soovitus on samm järjepidevate ELi järelevalvetavade poole, kuna kõik riiklikud pädevad asutused leppisid kokku selle tulemuste järgimises, mille abil ühtlustatakse kolmandate riikide osalemine ELi järelevalvekolleegiumides.

Lisaks sellele vastas EBA 2015. aastal komisjoni tehniliste nõuannete taotlusele konkreetsete kolmandate riikide õigus- ja järelevalvekorra samaväärsuse teemal. 2015. aastal esitati komisjonile kuue kolmanda riigi kohta tehtud EBA hindamise tulemused aruande ja samaväärsust käsitleva EBA arvamuse vormis. Lisaks sellele allkirjastasid EBA ja Kagu-Euroopa riikide järelevalveasutused koostöömemorandumi koostöö ja teabevahetuse raamistiku loomiseks.

Viimaks tegi EBA ettepaneku suurte finantskeskustega jurisdiktsioonide peamiste kriisilahendusasutustega koostöö raamkokkuleppe kohta, mis soodustab tulevikus koostöökokkulepete sõlmimist kolmandate riikide vastaspoolte ning ELi järelevalve- ja kriisilahendusasutuste vahel.

Tegelemine sektoriüleste küsimustega

2015. aastal tegi EBA aktiivselt koostööd Euroopa järelevalveasutuste ühiskomiteega pangandussektori ja teiste sektorite vahelist koostööd vajavates peamistes valdkondades.

Samuti tehti tihedat koostööd Euroopa Süsteemsete Riskide Nõukoguga mitmel teemal, sealhulgas seoses 2016. aasta kogu Euroopa Liitu hõlmava stressitesti kavaga.

Ühiskomitee tegi 2015. aastal märkimisväärsed edusamme, eelkõige sektoriülese riskihindamise valdkonnas ning täiustades ühtseid eeskirju krediidireitingute kaardistamise, väärtpaperistamise ja rahapesuvastaste toodetega.

Riske ja haavatavusi käsitlevad kaks sektoriülest aruannet andsid hea ülevaate ELi finantssüsteemis kindlaks määratud peamistest sektoriülestest riskidest. ELi väike majanduskasv, madalad intressimäärad, finantsturgude suur volatiilsus ning vähenev turu struktuurne likviidsus ja finantseerimisasutuste väike kasumlikkus olid neis aruannetes kindlaks määratud peamised tegurid.

Pärast nii uue läbivaadatud rahapesuvastase direktiivi kui ka rahapesuvastase määruse alusel Euroopa järelevalveasutustele regulatiivsete volituste andmist alustati konsultatsioone, kus arutati riskipõhiseid rahapesuvastaseid suuniseid ja terrorismivastase rahastamise järelevalve suuniseid ning kliendi suhtes rakendatavaid lihtsustatud ja tugevdatud hoolsusmeetmeid käsitlevaid suuniseid.

Lisaks sellele osalesid EBA töötajad mitmes Euroopa Süsteemsete Riskide Nõukogu tegevuses, näiteks seoses stressitestidega, makrotasandi usaldatavusmeetmete ja -poliitikaga, struktuurse turu likviidsusega ja vastutsükliliste kapitalipuhvritega. Kõige märkimisväärsamad valdkonnad, milles EBA ja Euroopa Süsteemsete Riskide Nõukogu 2015. aastal koostööd tegid, olid osalemine kinnisvara eksperdirühmas ja madalate intressimäärade ühises rakkerühmas, panustamine sektoripõhiste riskide lõpparuandesse ja 2016. aasta kogu Euroopa Liitu hõlmava stressitesti kavandamine.



2016. aasta prioriteetsed valdkonnad

2016. aastal on EBA-l mitu volitust, et tagada regulatiivse reformi paketi elluviimine ja järelevalvetavade järjepidevus ELi pangandussektoris. Järgmise aasta prioriteetsed valdkonnad hõlmavad finantsvõimenduse määraga seotud tööd, proportsionaalsuse põhimõtte arvestamist EBA dokumentide puhul ning ELi süsteemis kolmanda samba raamistiku läbivaatamist. EBA pakub nende eesmärkidega seoses välja olulise kogumi reguleerivaid dokumente ja aruandeid.

Finantsvõimenduse määra kalibreerimise ühise lähenemisviisi edendamine

Üks EBA peamistest küsimustest 2016. aastal on finantsvõimenduse määra üleminek esimesele sambale ning arvesse võetav(ad) miinimumtase(med), eelkõige seoses ärimudelite ja riskiprofiilidega. Samuti tuleb analüüsida mitut teist aspekti, näiteks omavahelist mõju riskiga kaalutud vara põhiste määradega ja likviidsusnõuetega ning mõju finantsturgude erinevatele segmentidele. Lisaks ärimudelitega seotud volitusele on EBA-l samuti volitus hinnata mitut mõjuga seotud aspekti. Eelkõige tuleb hinnata finantsvõimenduse määra, riskipõhiste omavahendite nõuete ja likviidsusnõuete omavahelist mõju.

Krediidiriski raamistiku täiustamine

2016. aastal esitab EBA aruande oma sisereitingute meetodi õiguslase läbivaatuse kohta,

eelkõige selleks, et teha kokkuvõtte sisereitingute meetodi tulevikku käsitleva arutelu-dokumendi kohta laekunud vastustest ning kaaluda, kuidas kaasata vastajate seisukohad parimal viisil EBA tulevaste töösse. EBA selgitab samuti oma ettepanekuid, mis on seotud regulatiivsete muutuste rõhuasetusega sisereitingute meetodi aspektidele, mis vajavad kapitalinõuete määruse sätete ja selles välja pakutud reguleerivate dokumentide, näiteks sisereitingute meetodit käsitlevate tehniliste standardite ja suuniste väljatöötamise ajakava ühtlustatavat kohaldamist. EBA keskendub sisereitingutega seotud tegevuse teisele etapile, mis seisneb makseviivituse määratlemises, ja kolmandale etapile, mis seisneb riskiparameetrite hindamises ja ebatõenäoliselt laekuvate varade töötlemises.

Proportsionaalsuse põhimõttest tuleneva mõju läbivaatamine

Tunnistades konkreetsete teadmiste ja tõendite saamiseks sidusrühmadega dialoogi pidamise olulisust, korraldas EBA 3. juulil 2015 seminari proportsionaalsuse põhimõtte kohta. Sellel seminaril osales rohkem kui 130 delegaati, kes arutasid ja käsitlesid proportsionaalsuse põhimõttega seotud teemasid, sealhulgas proportsionaalsuse põhimõtet võrreldes panganduseeskirjade lihtsusega, proportsionaalsuse põhimõtte ja panganduseeskirjade lihtsustamisega seotud praegust tööd ning proportsionaalsuse põhimõtte järgimise viise praktikas. 2016. aastal kavatseb EBA uurida proportsionaalsuse põhimõtte ja panganduseeskirjade lihtsuse täiendavaid aspekte ning korraldada pädevate asutuste ja valdkonna esindajatega ümarlaud, et teavitada proportsionaalsuse põhimõtte arvestamisest oma reguleerivates dokumentides.

ELi varasemast ajast päritud probleemsete varadega seotud kriisilahendus

EBA jätkab viivislaenu valdkonna muutuste järelevalvet, ajakohastades korrapäraselt oma riskinäidikuid ja riskihindamise aruannet ning koostades võimaluse korral sihtotstarbelisi uuringuid. Lisaks sellele kavatseb EBA koos-



tada viivislaenude kriisilahenduse riigipõhiste tavade inventuuri, määrates kindlaks viivislaenude kriisilahendust takistavad üldised tegurid.

ELi pankadega seoses rahvusvahelise finantsaruandlusstandardi IFRS 9 rakendamise ja selle mõistmise edendamine

ELis vahendustasu määruse rakendamiseks algatatakse standardi mõju hindamine kogu ELi ligikaudu 50 asutust hõlmava valimiga. See aitab paremini mõista IFRS 9 hinnangulist mõju regulatiivsetele omavahenditele, hinnata viisi, kuidas asutused valmistuvad IFRS 9 kohaldamiseks, ning toetada EBAt IFRS 9 ja teiste usaldatavusnõuete omavahelise mõju hindamisel.

ELi järelevalvetavade nõuetele vastavuse, võrreldavuse ja järjepidevuse edendamine

EBA jätkab ühtse turu tulemusliku toimimise edendamist, töötades välja poliitikadokumendid, tagades koolituse ja kindla toetuse kõige suuremate piiriüleste pangakontsernide järelevalvekolleegiumidele. 2016. aastal keskendutakse eelkõige järgmisele:

- järelevalvealase ühtsuse ning eelkõige järelevalve- ja hindamismenetluse suuniste rakendamise järelevalve;
- poliitikadokumentide väljastamine, mis täiendavad järelevalve- ja hindamismenetluse suuniseid, näiteks suunised, mis hõlmavad stressitestimist, sisemise kapitali adekvaatsuse hindamise protsessi ja sisemise likviidsuse adekvaatsuse hindamise protsessi, järelevalve- ja hindamismenetluse raames krediidi väärtuse korrigeerimise riskiga tegelemist ning IKT riskihindamist;
- EBA koolitusprogrammide korraldamine (2016. aastaks on kavandatud 30 koolitusüritust);
- suhtlus järelevalvekolleegiumidega, keskendudes vajadusele, et järelevalveasutused võtaksid arvesse, kuidas EBA tuvastatud põhiriskid mõjutavad iga suurt piiriülest krediidasutust.



2016. aasta kogu Euroopa Liitu hõlmava stressitesti tegemine ja läbipaistvuse suurendamise meetmete võtmine

2016. aastal teeb EBA taas kogu Euroopa Liitu hõlmava stressitesti, mis on mõeldud järelevalveasutustele, pankadele ja teistele turuosalistele ühise analüüsiraamistiku tagamiseks, et järjepidevalt võrrelda ja hinnata ELi pankade vastupidavust majandusšokkidele. 2016. aastal ei ole lisatud läbimise/ebaõnnestumise piirmäära, kuna eesmärk on kasutada stressitesti järelevalve vahendina, mille tulemusi arutatakse üksikpankadega järelevalve- ja hindamismenetluse raames, kus võidakse kaaluda ka riskimaandamismeetmete võtmist. Stressitesti tulemused avaldatakse 2016. aasta kolmanda kvartali alguses koos tavapärase pangapõhiste andmete avaldamisega.

Riskiga kaalutud varade järjepidevuse suurendamine

EBA jätkab ELi ühtsel turul riskiga kaalutud varade arvutamise võimalike ebakõladega tegelemist, et taastada usaldus ELi pankade kapitali ja sisemudelite vastu. Võrdlusuuringud toimuvad igal aastal, kuna need võimaldavad kindlaks määrata kapitalinõuete võimaliku alahindamise tänu ELi asutuste riskiga kaalutud varade erinevuste hindamisele.

Kolmanda samba raamistiku läbivaadatud versioon

2016. aastal töötab EBA välja ELis läbivaadatud kolmanda samba raamistiku rakendamise suunised.

Uue kriisihje raamistiku järjepideva rakendamise tagamine

Olukorras, kus pankade finantsseisundi taastamise ja kriisilahenduse direktiiv ning hoiuste tagamise skeemi direktiiv on suuremas osas rakendatud, suurendab EBA oma jõupingutusi kriisiraamistiku ühtlustatud rakendamise toetamiseks ja järelevalveks ning panustab tulemusliku kriisilahenduse kavandamise järjepidevasse väljatöötamisse ja koordineerimisse Euroopa Liidus. Selle eesmärgi saavutamiseks koostab EBA muu hulgas omavahendite ja kõlblike kohustuste miinimumnõuet käsitleva aruande, keskendub kriisilahendus- asutuste-vahelisele koostööle, vaatab läbi kriisilahenduse juhtumid ja hindab neid ning koolitab kriisilahendusasutusi.

Tarbijakaitse ja finantsuenduste järelevalve

2016. aastal koostab EBA mitu regulatiivsete nõuete kogu, et tegeleda enda tegevusvaldkonda kuuluvatest pangandustoodetest tuleneva tarbijate huvide kahjustamisega, keskendudes eriti innovatsioonile, aga samuti järelevalvealase ühtsuse edendamisele. EBA teeb näiteks järgmist: konsulteerib

kõige tavapärasemate teenuste standarditud terminoloogiat käsitleva regulatiivse tehnilise standardi eelnõu asjus vähemalt enamiku liikmesriikidega, konsulteerib maksekontode kulude võrdluse võimaldamiseks dokumentide avaldamist käsitleva kahe rakendusliku tehnilise standardi teemal ning töötab välja oma suunised, mis käsitlevad müügitootajate tasustamist. Finantsuenduste valdkonnas keskendub EBA finantseerimisasutuste poolt tarbijaandmete innovatiivsele kasutamisele, et määrata kindlaks andmete kõnealuste innovatiivsete kasutusviiside riskid ja eelised nii tarbijatele kui ka finantseerimisasutustele.

Läbivaadatud makseteenuste direktiiv ja vahendustasu määruse alusel volituste väljatöötamine

2016. aastal on EBA üks põhitegevus läbivaadatud makseteenuste direktiivi ja vahendustasu määruse alusel regulatiivsete tehniliste standardite ja suuniste väljatöötamine. Läbivaadatud makseteenuste direktiiv jõustus 2016. aasta jaanuaris ja seda kohaldatakse alates 2018. aasta jaanuarist. Sellega antakse EBA-le 11 volitust, millest mõne peab EBA täitma direktiivi jõustumisest 12 kuu jooksul ning teised tuleb täita 18 või 24 kuu jooksul.



EBA töö toetamiseks tulemuslike ja läbipaistvate protsesside tagamine

Sidusrühmade kaasamine EBA regulatiivsesse töösse

EBA ja sidusrühmad suhtlevad omavahel olulisel määral EBA pangandussektori sidusrühmade kogu kaudu. Pangandussektori sidusrühmade kogu arvamust küsitakse regulatiivsete ja rakenduslike tehniliste standardite, suuniste ja soovitude puhul, kui need ei käsitle üksikuid finantseerimisasutusi. 2015. aastal esitas pangandussektori sidusrühmade kogu arvamuse 24 konsultatsioonidokumendi kohta, sealhulgas kahel korral ühiskomitee konsultatsioonidokumentide ning neljal korral EBA aruteludokumentide kohta, näiteks seoses tarbijakaitse, väärtpaperistamise, väikeste ja keskmise suurusega ettevõtjate (VKEde) toetamise tegurite ning sisereitingute meetodiga.

Pangandussektori sidusrühmade kogu teine ametiaeg algas 15. oktoobril 2013 ja see lõpeb 14. aprillil 2016. Pangandussektori sidusrühmade kogu 30 liikmest kümme on krediidasutuste ja investeerimisühingute esindajad, kellest kolm esindavad hoiu- või ühistupankasid, kümme esindavad tarbijaid ja kasutajaid, kuus on haritlased, kaks esindavad VKEsid ja kaks on töötajate esindajad.

Lepitusmenetlus ja Euroopa Liidu õiguse rikkumine

Kuigi pädevatel asutustel on olnud 2015. aasta vältel mitmeid erimeelsusi, ei ole EBA poole pöördunud taotlusega mõne kõnealuse lepitusmenetluse puhul abi saamiseks. Sellest hoolimata oli EBA-l oluline roll pädevate asutuste vaheliste erimeelsuste lahendamisel mitteametliku abi andmises.

2015. aastal hinnati üheksat Euroopa Liidu õiguse võimaliku rikkumise juhtumit. 2015. aasta lõpuks oli enamiku juhtumite käsitlemine lõpetatud, kuna taotlused ei vastanud nõuetele, ning ülejäänute seisund otsustatakse 2016. aastal, kui tehakse nõuetekohane hindamine. Ühele EBA määruse artikli 17 alusel EBA-le esitatud taotlusele ei järgnenud



2015. aastal Euroopa Liidu õiguse rikkumist käsitleva soovitus vastuvõtmist.

Vastastikuste eksperdi hinnangute andmine

2014. aastal anti kõigile pädevatele asutustele vastastikused eksperdi hinnangud seoses sellega, kuidas nad järgivad EBA suuniseid juhtorgani liikmete ja võtmeisikute sobivuse hindamise kohta (EBA/GL/2012/06). Kõnealune vastastikuste eksperdi hinnangute andmine algas 2014. aasta teises pooles ja järelevalvenõukogu kinnitas lõpparuande 2015. aasta juunis. Vastastikuste eksperdi hinnangute andmine hõlmas pädevate asutuste enesehindamist, millele järgnes vastastikuse hindamise etapp. EBA tegi oma lõpliku hinnangu täiendamiseks samuti kaheksa pädevate asutuste kohapealset külastust, lähtudes suuniste dokumentidel põhineva vastastikuse eksperdi hinnangu tulemusest. Lõpparuanne, milles on märgitud vastastikuse eksperdi hinnangu ja kohapealsete külastuste kõik tulemused, avaldati 2015. aasta juulis.

Kulude ja tulude hindamine

2015. aastal avaldas EBA kaks aruannet, milles käsitleti ELis Basel III nõuete ülevõtmise järelevalvet: märtsis vaadeldi andmeid 2014. aasta juuni seisuga ja septembris andmeid 2014. aasta detsembri seisuga lähtuvalt staatilise bilansi eeldusest. Selle tegevuse raames, mis toimus paralleelselt Baseli pangajärelevalve komitee elluviidava globaalse tasandi tegevusega, koguti ELi pankade kohta kapitali, riskiga kaalutud vara, likviidsuse ja finantsvõimenduse määra koondtulemused. Nendes kahes tegevuses osales vastavalt kokku 148 ja 364 ELi panka, millest vastavalt 40 ja 53 on esimese rühma pangad (suurimad rahvusvaheliselt tegutsevad ELi pangad, mille esimese taseme omavahendid on suuremad kui 3 miljardit eurot).

Interaktiivsete ühtsete eeskirjade säilitamine

On tehtud palju tööd, et vastata sidusrühmade küsimustele ühtsete eeskirjade tõlgendamise ja rakendamise kohta: 31. detsembril 2015 oli veebiliidese kaudu esitatud ligikaudu 2550 küsimust ja vastust (võrreldes 1700-ga 2014. aasta lõpus). Neist ligikaudu 930 küsimust lükati tagasi või kustutati (võrreldes ligikaudu 600ga 2014. aasta lõpus), ligikaudu 830 küsimusele vastati (võrreldes ligikaudu 580ga 2014. aasta lõpus) ning ligikaudu 790 küsimust ja vastust on läbivaatamisel (võrreldes ligikaudu 580ga 2014. aasta lõpus). Lisaks sellele käsitlevad 790 läbivaatamisel olevast küsimusest ja vastusest 90 pankade finantsseisundi taastamise ja kriisilahenduse direk-

tiivi ning ülejäänud käsitlevad kapitalinõuete määrust ja kapitalinõuete direktiivi, kusjuures valdav enamik (ligikaudu 75%) keskenduvad aruandlusküsimustele, millele järgnevad likviidsus-, krediidi- ja tururiskiga seotud küsimused.

Need näitajad väljendavad pidevat märkimisväärt nõudlust selguse järele seoses õigus- ja regulatiivse raamistikuga, mis on hõlmatud küsimuste ja vastuste vahendi ning üldisemalt panganduse ühtsete eeskirjade kohaldamisalaga.

Õigusliku toe andmine ning isikuandmete kaitse

Kogu 2015. aasta vältel tagati EBA reguleerivate dokumentide, sealhulgas tehniliste standardite, suuniste, soovitude, arvamuste ja tehniliste nõuannetega seoses õiguskindlus, analüüs ja kvaliteedikontroll. EBA tegi samuti koostööd komisjoni, EIOPA ja ESMaga, et luua tööpõhimõtted, mille abil tagatakse, et komisjon saab pärast järelevalvenõukogu poolt tehniliste standardite vastuvõtmist need võimalikult kiiresti kinnitada ja avaldada.

Õiguslikku tuge pakuti samuti seoses EBA tegevusega seotud küsimustega, sealhulgas EBA uue tegevuskohaga, ametnike personalieeskirjadest ja muude teenistujate teenistustingimustest tulenevate personaliküsimustega, EBA teenuseosutajatega sõlmitud lepingutega ning selliste ELi asutuste nagu Euroopa Kontrollikoda ja Euroopa Ombudsman esitatud taotlustega. EBA menetles 2015. aastal rohkem kui 24 ametlikku kaebust,



mis saadi otse era- või juriidilistelt isikutelt ning millest enamik puudutas mitmesuguseid tarbijakaitseküsimusi.

Andmekaitse valdkonnas töid EBA määratud ametnikud 2015. aastal EBA töötajate hulgas esile andmekaitse küsimuste olulisust, rõhutas eelkõige andmekaitse olulisust uutele liitujatele korraldatud sissejuhatavate loengute ajal.

Digitaalsete teenuste osutamine EBA peamiste funktsioonide ja sisehalduse toetamiseks

2015. aastal keskendus EBA infotehnoloogia valdkonnas andmete kogumise dokumendisüsteemide säilitamisele ja toetamisele ning kooskõlas IT tööprogrammiga mitme projekti rakendamisele. EBA on ühtsete eeskirjade rakendamise täiustamiseks ja toetamiseks rakendanud Euroopa järelevalveplatvormi kaks väljaannet, et laiendada finants- ja ühise aruandluse õigusraamistikku COREP 2.1.0-le ja Finrep 2.1.3-le. Lisaks sellele viidi ellu teatiste ja karistuste projekt, et tagada pädevate asutuste jaoks turvaline platvorm, mille kaudu esitada EBA-le teatise ja karistuste kohta teavet.

EBA töö tutvustamine ja sellealane teabevahetus

Sel aastal hakkas EBA rakendama ülesandeid, mis on seotud EBA juhatuse poolt 2015. aasta märtsis vastu võetud uue kommunikatsioonistrateegiaga. Suurenes meedia esindajatega tehtud intervjuude ja korrapärase infotundide arv kogu ELis. 2015. aastal avaldatud 172 uudisteate ja pressiväljaandega oli EBA tutvustustegevus kooskõlas eelnevate aastatega (175 aastal 2014 ja 157 aastal 2013). Sotsiaalmeedia platvorme, nagu Twitter, YouTube ja LinkedIn, kasutati konkreetsete uudiste sihtotstarbeliseks tutvustamiseks. Aasta lõpuks oli EBA Twitteri kontol rohkem kui 2000 jälgijat ning EBA-t jälgis keskmiselt 6159 LinkedIni kasutajat.

2015. aastal alustati kord kvartalis ELi keskpankade pressiametnikele ja meediale suunatud uudiskirjade väljastamist. Lisaks sellele keskendus kommunikatsioonitegevus aasta teisel poolel intensiivselt EBA viienda aastapäeva konverentsile, mis toimus 2016. aasta veebruaris Londonis. Kogu 2015. aasta vältel ajakohastati ja korraldati ümber EBA avaliku veebilehe osi, et tagada lihtne juurdepääs teabele ja aidata kasutajatel veebilehel navigeerida.



Sisejuhtimine

Juhatus

Järelevalvenõukogu valis 2015. aasta detsembris kaks uut juhatuse liiget ja valis kolmanda liikme teiseks ametiajaks uuesti ametisse. 2015. aastal koosnes juhatus neljast liikmest, kes olid pärit osalevatest ühtse järelevalvemehhanismi liikmesriikidest (Saksamaa, Hispaania, Itaalia ja Madalmaad), ning kahest liikmest, kes olid pärit mitteosalevatest ühtse järelevalvemehhanismi liikmesriikidest (Poola ja Ühendkuningriik), kes kohtusid viis korda EBA ruumides Londonis.

Olulised sündmused

2015. aastal muutus EBA sisekorralduse struktuur vähe. Eelkõige loodi EBA volitustest tulenevate uute ülesannete ning järelevalve ja kriisilahenduse ülesannete eraldamise vajaduse tõttu 1. veebruaril 2015. aasta seisuga uus sõltumatu kriisilahendustalitus. Seetõttu kanti reguleerimis- ja järelevalveosakonna kõik kriisilahendusega seotud ülesanded üle uuele talitusele ning endine reguleerimisosakonna alluvuses olnud finantsseisundi taastamise, kriisilahenduse ja registreerimise talitus lõpetas tegevuse. Lisaks sellele nimetati järelevalveosakonna päritoluriigi-vastuvõtjariigi koordineerimistalitus ümber järelevalve-

alase ühtsuse talituseks, mis keskendub järelevalvealasele ühtsusele. 2015. aasta märtsis nimetati tarbijakaitse ja finantstalitus samuti ümber tarbijakaitse, finantsuenduste ja maksete talituseks, et kajastada üha suuremat arvu volitusi seoses maksetega, mida EBA hakkas saama.

2014. aasta lõpus kolis EBA edukalt uude büroosse aadressil 1 Canada Square, Canary Wharf, London. Kolimine ei põhjutanud tegevuse katkemist ja see võimaldas EBA-l täita kõik oma tegevusele kehtivad tehnilised ja korralduslikud nõuded.

Eelarvehandite haldamine ja finantsjuhtimine

2015. aastal kordas EBA eelmise aasta tulemust, täites peaaegu täielikult eelarve, võttes saadaolevatest vahenditest 99,3% ulatuses kulukohustusi, vähendades samal ajal ülekandmise taset 9,7%-le. See saavutati keerulises eelarveolukorras. Hoolimata EBA-le suurema töötajate arvu määramisest vähendas eelarvepädev institutsioon EBA 2015. aasta finantsvahendeid eelmise aastaga võrreldes ligikaudu 2 miljoni euro võrra (6%). Lisaks sellele vähenes aasta vältel märkimisväärselt euro väärtus Inglise naelaga võrreldes, mistõttu pidi EBA esitama taotluse 1,9 miljoni euro võrra eelarve muutmiseks, et tal oleks võimalik täita oma finantskohustused. Paranduseelarve võeti vastu 2015. aasta augustis.

2016. aasta eelarvet on märkimisväärselt suurendatud, mille tulemusena on kogueelarve 38 miljonit eurot. See tähendab 2015. aasta algse eelarvega võrreldes 20% suurenemist ning see tuleneb sellest, et nii EBA kui ka eelarvepädev institutsioon on õppinud eelmise aasta sündmustest.

Personalihaldus

2015. aastal korraldas EBA 40 valikumenetlust, sai 951 taotlust ja intervjueris 120 kandidaati. Töötajate koguarv suurenes 2015. aastal 156ni, sealhulgas 118 ajutist teenistajat, 29 lepingulist töötajat ja 13 lähetatud riiklikku eksperti mitmest riigist (esindatud 26 ELi kodakondsust), ning paranes sooline tasakaal (45% naisi, 55% mehi). Esimest korda pärast



EBA asutamist jäi ametikohtade loetelu 1,7% väiksemaks asutuse kavandatud eesmärgist, milleks oli 120 ajutise teenistuja ametikohta.

Tööjõu voolavus, mis tulenes tagasiastumisest, lepingu mitteuuendamisest ja lepingu lõppemisest, oli 10,3%. See oli 2,6% väiksem kui 2014. aastal (12,9%). Laekunud 117 praktikandi taotlusest valis EBA 2015. aastal välja kuus praktikanti ja andis neile praktikavõimaluse.

Aruandlusaasta auditi tulemuste hindamine

2015. aastal tegi komisjoni siseauditi talitus IT projekti juhtimise piiratud järelläbivaatamise ning personalihalduse auditi. EBA nõustus kõigi märkuste ja soovustega ning koostas asjakohased tegevuskavad.

Euroopa Kontrollikoda

Aastaruannete 2015. aasta auditi tegi osaliselt Euroopa Kontrollikoda ja osaliselt teist korda asutuseväline audiitorühing (Moore Stephens). Ühtegi kriitilise tähtsusega soovitus ei esitatud ega lõpetatud ning 1. jaanuari 2016. aasta seisuga ei olnud ühegi kriitilise tähtsusega soovitus elluviimine pooleli.

Riskijuhtimine

2015. aastal tegi EBA oma riskihindamise, et määrata kindlaks riskid ja riskipositsioonide liigid ning pakkuda välja riskimaandamismeetmed. Selle tulemuseks oli riskiregister, kus riskid liigitati nende olulisuse alusel. Kõige suuremad riskid EBA-le tulenesid hinnanguliselt IT turbe juhtumitest, vastutusvaldkondades kontrollide jõustamisest, ühtsete eeskirjade ootamatutest tagajärgedest ning ELi pangandussektori haavatavustest. Kõigi kindlaks määratud riskide jaoks töötati välja riskimaandamismeetmed.

Eelarve täitmisele heakskiidu andmise eest vastutava institutsiooni märkustega seoses võetavad järelmeetmed

11. aprillil 2016 andis eelarve täitmisele heakskiidu andmise eest vastutav institutsioon EBA tegevdirektorile eelarveaasta 2014 puhul EBA eelarve täitmiseks heakskiidu. 2014. aasta eelarve täitmisele heakskiidu andmist käsitlev vastu võetud tekst sisaldas 32 tähelepanekute lõiku, millest enamik olid kas (rahulolule viitavad) märkused või tunnustused. Nende lõiku-

de kohta, mida võis pidada meetmete võtmise soovitusel, koostab EBA veel oma vastuseid, sest eelarve täitmisele heakskiidu andmise aruanne võeti vastu alles hiljuti.

Sisekontrollisüsteemide tulemuslikkuse hindamine

Selleks et abistada tegevdirektorit sisekontrollide rakendamisel, on EBA võtnud vastu sisekontrolli standardite kogumi. 2015. aastal tehti sisekontrolli standardite järgmistes valdkondades märkimisväärsed täiendused: eetilised ja organisatsioonilised väärtused, eesmärgid ja tulemuslikkuse näitajad, riskijuhtimise protsess, dokumendihaldus ning teave ja kommunikatsioon.



2015. aastal koostatud EBA dokumentide üksikasjalik loetelu

Dokumendi liik	Pealkiri	
Suunised	Suunised võlgnevuste ja turulepääsu piiramise kohta	
	Vara eraldamise vahendi suunised	
	Suunised hoiuste tagamise skeemidesse tehtavate osamaksete arutamise meetodite kohta	
	Suunised kriisilahenduse käivitajate kohta	
	Suunised konsolideerimisgrupile finantstoetuse andmise tingimuste kohta	
	Suunised krediivõimelisuse hindamise kohta vastavalt hüpoteekkrediidi direktiivile	
	Lihtsustatud kohustuste suunised	
	Varajase sekkumise käivitajate suunised	
	Suunised finantsseisundi taastamise kava näitajate kohta	
	Suunised hoiuste tagamise skeemide maksekohustuste kohta	
	Suunised pankade finantsseisundi taastamise ja kriisilahenduse direktiivi kohaselt nende teenuste ja vahendite miinimumloetelu kohta, mis on vajalikud selleks, et saaja saaks temale üle antud ettevõtte tegevust jätkata	
	Suunised jaepangandustoodete järelevalve- ja juhtimiskorra kohta	
	Suunised pankade finantsseisundi taastamise ja kriisilahenduse direktiivi alusel ettevõtte võõrandamise vahendi kohta	
	Suunised maksekontode direktiivi alusel riiklike esialgsete loetelude kohta kõige tüüpilisematest teenustest, mis on seotud maksekontoga ja mille eest võetakse tasu	
	Suunised järelevalve- ja hindamismenetluse kontekstis kauplemisega mitteseotud tegevustest tuleneva intressiriski juhtimise kohta	
	Suunised kredidivahendajate tegevuslubade teadete kohta vastavalt hüpoteekkrediidi direktiivile	
	Rakenduslikud tehnilised standardid	Rakenduslik tehniline standard võrdlusuuringute portfelli kohta
		Rakenduslik tehniline standard konsolideerimisgrupi finantstoetuse lepingute kohta
		Krediitkvaliteeti hindavate asutuste krediitkvaliteedi hinnanguid käsitlevad kaks rakenduslikku tehnilist standardit
	Rakenduslik tehniline standard menetluste, vormide ja näidiste kohta, mille abil anda kriisilahenduse kavade teavet	
	Rakenduslik tehniline standard ühtsete vormingute, vormide ja määratluste kohta, mille põhjal pädevad asutused ja kriisilahendusasutused tuvastavad ja esitavad EBA-le teavet	
	Ajakohastatud rakenduslik tehniline standard ELi institutsioonide finantsvõimenduse määra avalikustamise ja järelevalvelise aruandluse kohta	
	Ajakohastatud rakenduslik tehniline standard likviidsuskattekorjaja aruandluse kohta	
	Ajakohastatud rakenduslik tehniline standard ELi institutsioonide finantsvõimenduse määra avalikustamise ja järelevalvelise aruandluse kohta	
	Muudetud rakenduslik tehniline standard krediidasutuste ja investeerimisühingute järelevalvelise aruandluse kohta	
Regulatiivsed tehnilised standardid	Muudetud regulatiivne tehniline standard kindlaksmääratud töötajate kohta	
	Kolm regulatiivset tehnilist standardit väärtpaperite keskedepositooriumide (CSDd) usaldatavusnõuete kohta	
	Regulatiivne tehniline standard võrdlusuuringute portfelli kohta	
	Regulatiivne tehniline standard konsolideerimisgrupi finantstoetuse andmise tingimuste kohta	
	Regulatiivne tehniline standard kohustustest vabastamise lepingulise tunnustamise kohta	
	Regulatiivne tehniline standard sõltumatute hindajate kohta	
	Regulatiivne tehniline standard ettevõtte reorganiseerimise kavade kohta	
	Regulatiivne tehniline standard omavahendite ja kõlblike kohustuste miinimumnõude kriteeriumide kohta	
	Regulatiivne tehniline standard pankade finantsseisundi taastamise ja kriisilahenduse direktiivi alusel teadete ja peatamisteadete kohta	
	Regulatiivne tehniline standard kriisilahenduskolleegiumide tegevuse kohta	
	Regulatiivne tehniline standard finantslepingute üksikasjalike aruannete kohta	
	Regulatiivne tehniline standard krediidiriski mudelite valideerimise hindamismetoodika kohta	
	Regulatiivne tehniline standard kriisilahenduse raames tuletisinstrumentide hindamise kohta	

Dokumendi liik	Pealkiri	
Arvamused/nõuanded	Arvamus võrdlusuuringute protsessi toimimise kohta	
	Arvamus väärtpaperistamise nõuetele vastavuse Euroopa raamistiku kohta	
	Arvamus ühtsesse kriisilahendusfondi tehtavate maksete kohta	
	Arvamus laenu põhise ühisrahastamise kohta	
	Kolm arvamust ELi pankade kriisilahendusraamistiku kohta, mis hõlmavad kriitiliste funktsioonide ja põhiarvutuste määratlust, samuti eeskirju, mille alusel kohustuste ja nõudeõiguste teiseks vahendit kohustustele ei kohaldata	
	Arvamus likviidsuse täiendavaid seireparameetreid käsitleva rakendusliku tehnilise standardi kohta	
	Arvamus piirangutega valuutadele erandite tegemist käsitleva regulatiivse tehnilise standardi kohta	
	Arvamus krediitväärtuse korrigeerimise riski kohta	
	Arvamus maksimaalse jaotatava summa kohta	
	Arvamus hüpoteekidega seotud heade tavade kohta	
	Arvamus regulatiivse tehnilise standardi kohta, mis käsitleb hüpoteekimisväärtust	
	Arvamus rakendusliku tehnilise standardi kohta, mis käsitleb valuutasid, millega kaasnevad piirangud likviidsete varade kättesaadavusele	
	Arvamus proportsionaalsuse põhimõtte kohaldamise kohta	
	Arvamus pandikirjadest võimalike kontsentratsiooniprobleemide lahendamise eesmärgil loobumise kohta	
	Arvamus kolmandate riikidega tehtava koostöö kohta	
	Arvamus aktsepteeritud kapitali määratluse kohta	
	Arvamus kriisilahenduse olukorras kaitstud menetluste kohta	
	Aruanne investeerimisühingute kohta	
	Avaldatud aruanded	2014. aasta aruanne
		Aruanne EBA kolleegiumide 2014. aasta tegevuskava eesmärkide saavutamise kohta ning EBA kolleegiumide 2015. aasta tegevuskava koostamise kohta
		Aruanne kriisilahenduse kavade raames kriitiliste funktsioonide ja põhiarvutuste kindlaksmääramise meetodi kohta
2015. aasta tarbimissuundumuste aruanne		
Aastaruanne järelevalvetavade ühtsuse kohta		
Aruanne investeerimisühingute kohta		
Aruanne regulatiivsete meetmete võimaliku mõju kohta pankade ärimudelitele		
Aruanne ELi ja ELi-väliste järelevalveasutuste vahelise koostöö ja teabe jagamise õiguslike nõuete kohaldamise kohta		
2015. aasta varade koormatiste aruanne		
Ühiskomitee sügisaruanne ELi finantsüsteemi riskide ja haavatavuste kohta		
Ühiskomitee aruanne väärtpaperistamise kohta		
Ühiskomitee kevadaruanne riskiaruanne ELi finantsüsteemi riskide ja haavatavuste kohta (mai 2015)		
2015. aasta finantskonglomeraatide loetelu		
Aruanne kinnitatud kõrgemate tasustamismäärade kohta		
Kaks aruannet kapitalinõuete direktiivi IV paketi, kapitalinõuete määrase ja Basel III järelevalve kohta		
Aruanne vastaspoole krediidiriski võrdlusuuringu kohta		
Aruanne finantsseisundi taastamise kavade võrdlusuuringu stsenaariumide kohta		
Aruanne krediitväärtuse korrigeerimise kohta		
Aruanne krediitväärtuste ja investeerimisühingute varipanganduse üksustega seotud riskipositsioonide kohta		
Aruanne väärtpaperistamise nõuetele vastavuse kohta		
Aruanne stabiilse netorahastamise kordaja kohta		
Aruanne proportsionaalsuse põhimõtte kohaldamise kohta		
Aruanne sünteetilise väärtpaperistamise kohta		
Aruanne tasustamise ja suurt tulu teenivate isikute võrdlusuuringute kohta (2013)		
Aruanne tasude kasutamise kohta		
Kaks aruannet Euroopa pangandussüsteemi riskihindamise kohta		
Aruanne makrotasandi usaldatavuspoliitika meetmete kohta		
Aruanne läbipaistvusmeetmete kohta		
Aruanne ELi institutsioonide täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse kuuluvate instrumentide järelevalve kohta		

Dokumendi liik	Pealkiri
Soovitused	Konfidentsiaalsuskordade samaväärsuse soovitus
	Konfidentsiaalsuskordade samaväärsuse muudetud soovitus
Vastastikused eksperdihinnangud	Juhtorgani liikmete ja võtmeisikute sobivuse hindamist käsitlevate suuniste (EBA/GL/2012/06) vastastikune eksperdihinnang
Konsultatsioonidokumendid	Konsultatsioonidokument kriisilahenduse kavandamise menetlusi, vorme ja näidiseid käsitleva rakendusliku tehnilise standardi kohta
	Konsultatsioonidokument pädevate asutuste ja audiitorite vahelist suhtlust käsitlevate suuniste kohta
	Konsultatsioonidokument riskitegureid ning kliendi suhtes rakendatavaid lihtsustatud ja tugevdatud hoosusmeetmeid käsitlevate suuniste kohta
	Konsultatsioonidokument varipanganduse üksustega seotud riskipositsioonide piirmäärasid käsitlevate suuniste kohta
	Konsultatsioonidokument riskipõhist järelevalvet käsitlevate suuniste kohta
	Konsultatsioonidokument lihtsustatud hoosusmeetmeid käsitlevate suuniste kohta
	Konsultatsioonidokument usaldusväärset tasustamispoliitikat käsitlevate suuniste kohta
	Konsultatsioonidokument likviidsuskatte nõude alusel piiriülese grupisisesse finantstoetuse eeliskohtlemise kriteeriume käsitleva regulatiivse tehnilise standardi kohta
	Konsultatsioonidokument makseviivituse määratluse kohaldamist käsitlevate suuniste kohta
	Konsultatsioonidokument, mis käsitleb oluliste osaluste kohta ametiasutuste teabevahetust käsitlevat rakenduslikku tehnilist standardit
	Konsultatsioonidokument väärtpaperistamise positsioonide krediidihindamiseks krediidikvaliteeti hindavate asutuste kaardistamist käsitleva rakendusliku tehnilise standardi kohta
	Konsultatsioonidokument regulatiivse tehnilise standardi kohta, mis käsitleb sisereitingute meetodi kohast hindamismetoodikat
	Konsultatsioonidokument regulatiivse tehnilise standardi kohta, mis käsitleb väärtpaperite keskedepositooriumide (CSDd) usaldatavusnõudeid
	Konsultatsioonidokument kolmandate riikide finantssektoriväliste vastaspoolte krediidiväärtuse korrigeerimisest väljaarvamist käsitleva regulatiivse tehnilise standardi kohta
	Konsultatsioonidokument hüpoteekide riskipositsioonide kapitalinõuete tingimusi käsitleva regulatiivse tehnilise standardi kohta
	Konsultatsioonidokument eriotstarbeliste nõuete riskipositsioonide riskikaalusid käsitleva regulatiivse tehnilise standardi kohta
	Konsultatsioonidokument keskse vastaspoole poolt kliirimata börsiväliste tuletisinstrumentide riskimaandamise tehnikaid käsitleva regulatiivse tehnilise standardi kohta
	Konsultatsioonidokument vastavalt hüpoteekkrediidi direktiivile krediidivahendajate tegevuslubade teateid käsitlevate suuniste kohta
	Konsultatsioonidokument müügitöötajate tasustamisnõudeid käsitlevate suuniste kohta
	Konsultatsioonidokument kombineeritud jae- ja kindlustuspõhiste investeerimistoodete investoritele esitatava põhiteabe sisu ja vormistust käsitleva regulatiivse tehnilise standardi kohta
	Konsultatsioonidokument vahendustasu määruse alusel maksekaardiskeemi ja töötlevate üksuste eraldamist käsitleva regulatiivse tehnilise standardi kohta
	Konsultatsioonidokument läbivaadatud makseteenuste direktiivi alusel üleeuroopalise tegevusloa andmise alast koostööd ja teabevahetust käsitleva regulatiivse tehnilise standardi kohta
	Konsultatsioonidokument hüpoteekkrediidi direktiivi kohase viitintressimäära kohta
	Konsultatsioonidokument järelevalve- ja hindamismenetluse raames krediidiväärtuste korrigeerimist käsitlevate suuniste kohta
	Konsultatsioonidokument sisemise kapitali adekvaatsuse hindamise protsessi ja sisemise likviidsuse adekvaatsuse hindamise protsessi käsitlevate suuniste kohta
	Konsultatsioonidokument hoiuste tagamise skeemide vahelisi koostöökokkuleppeid käsitlevate suuniste kohta
	Konsultatsioonidokument hoiuste tagamise skeemide stressiteste käsitlevate suuniste kohta
	Konsultatsioonidokument pankade finantsseisundi taastamise ja kriisilahenduse direktiivi alusel konfidentsiaalse teabe avaldamist käsitlevate suuniste kohta
	Konsultatsioonidokument ettevõtte reorganiseerimise kavade nõudeid käsitleva regulatiivse tehnilise standardi kohta
	Konsultatsioonidokument finantslepingute üksikasjalikke aruandeid käsitleva regulatiivse tehnilise standardi kohta
	Konsultatsioonidokument kriisilahenduse raames tuletisinstrumentide hindamist käsitleva regulatiivse tehnilise standardi kohta
	Konsultatsioonidokument IFRS 9 abil Finrepi finantsaruandlust käsitleva rakendusliku tehnilise standardi kohta
	Konsultatsioonidokument stressitestimist ja järelevalvealast stressitestimist käsitlevate suuniste kohta
Aruteludokumendid	Aruteludokument ja tõendite esitamise kutse VKEde ja VKEde toetuskoefitsiendi kohta
	Ühiskomitee tarbijakaitse ja finantsuueenduste allkomitee finantsnõuannete automatiseerimist käsitleva aruteludokumendi kavand
	Aruteludokument sisereitingute meetodi tuleviku kohta

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

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



Väljaannete talitus

ISBN 978-92-9245-227-8