

# **Ühtse järelevalvemehhanismi järelevalvealase läbivaatamise ja hindamise protsessi (SREP) metoodika**

**2017. aasta versioon – kohaldatakse 2018. aastal**

**Võrdsed võimalused – kõrged järelevalvestandardid – usaldusväärne riskihindamine**

- **Võrdsed võimalused:** SREP viiakse läbi **kolmandat korda**, kasutades:
  - **ühtseid meetodeid** ja
  - **ühtset otsuste tegemise protsessi**, mis võimaldas samalaadsete krediitiasutuste laiahaardelist võrdlust ja läbivat analüüsi
  
- **Kõrged järelevalvestandardid:**
  - Järgitakse **Euroopa Pangandusjärelevalve (EBA) suuniseid SREPi kohta**, tuginedes ühtse järelevalvemehhanismi rakendatavatele ja rahvusvaheliste organisatsioonide soovitatud parimatele tavadele
  - **Proportsionaalsus, paindlikkus ja pidev täiustamine**
  - Järelevalveotsused – **mitte üksnes täiendav kapital, vaid ka lisameetmed**, mis võtavad arvesse pankade konkreetseid nõrkusi
  
- **Usaldusväärne riskihindamine:**
  - **Kvantitatiivsete ja kvalitatiivsete elementide ühendamine**
  - Krediitiasutuste elujõulisuse **terviklik hindamine**, võttes arvesse nende eripärasid
  - **Ettevaatav perspektiiv** (nt 2016. aastal läbiviidud stressitestid, pangaportfellide intressiriski tundlikkusanalüüs – 2017. aasta stressitest)

# Sisukord

1 2017. aasta tulemused

2 Õiguslik alus

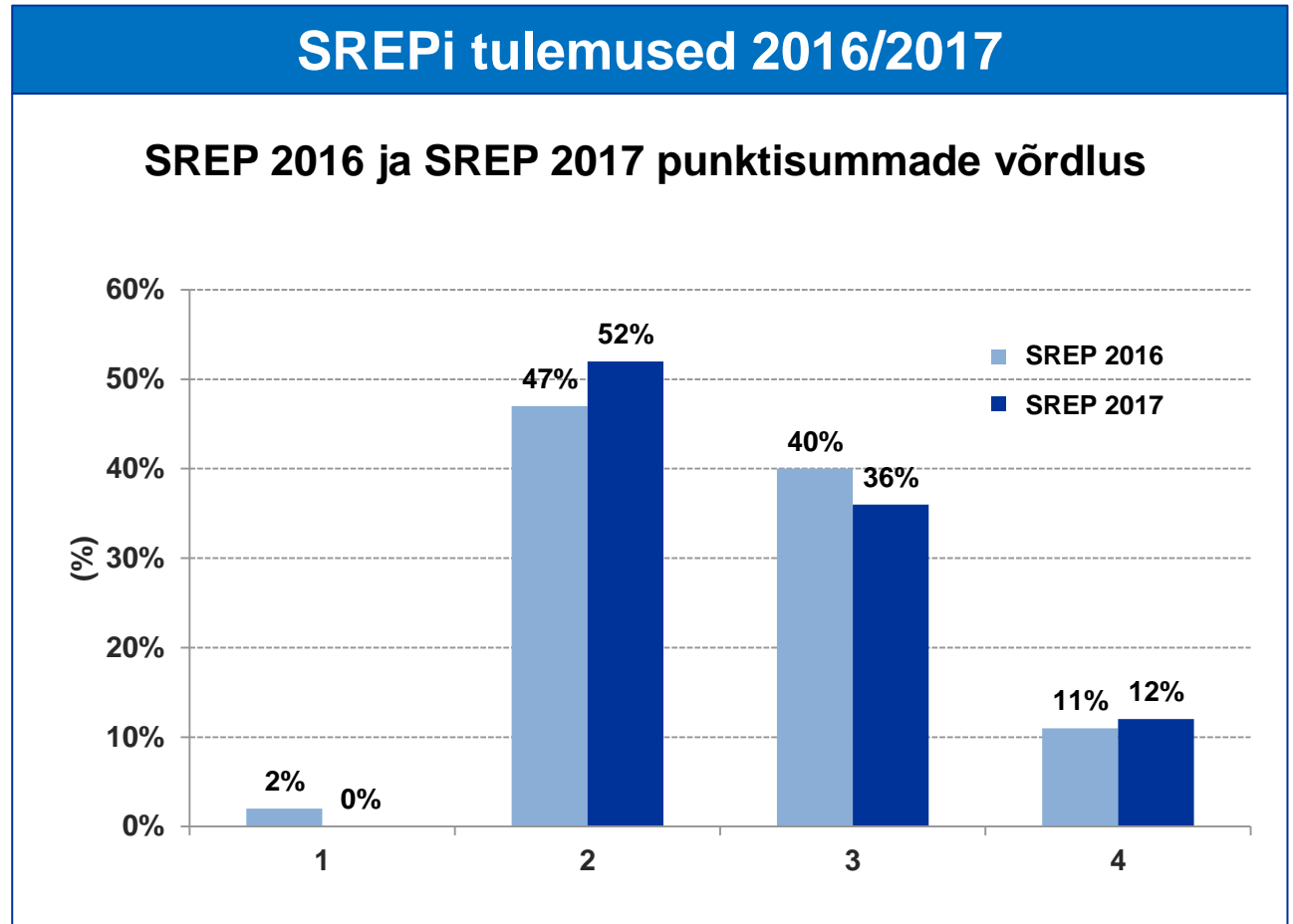
3 Ülevaade

4 Metoodika

5 Kokkuvõte

## 2017. aastal viis ühtne järelevalvemehhanism läbi SREPi kolmanda tsükli oluliste krediidasutuste kohta 19 riigis

- Eelmise aastaga võrreldes on riskid suhteliselt stabiilsed, osutades üsna püsivale agregeeritud riskiprofiilile, ehkki:
  - endiselt valmistab muret kasumlikkus;
  - jätkuvalt on tähelepanu all viivislaenude suur osakaal;
  - pangad peavad veelgi tõhustama sisemise kapitali adekvaatsuse hindamise protsessi (ICAAP) ja sisemise likviidsuse adekvaatsuse hindamise protsessi (ILAAP).



Märkus.

- 2017. aasta SREPi tulemused põhinevad 105 panga andmetel ja lõplikel otsustel seisuga 30. november 2017.
- 2016. aasta SREPi tulemused põhinevad 106 panga andmetel ja lõplikel otsustel seisuga 30. november 2016 ning need esitati 2016. aasta SREPi metoodika väljaandes.

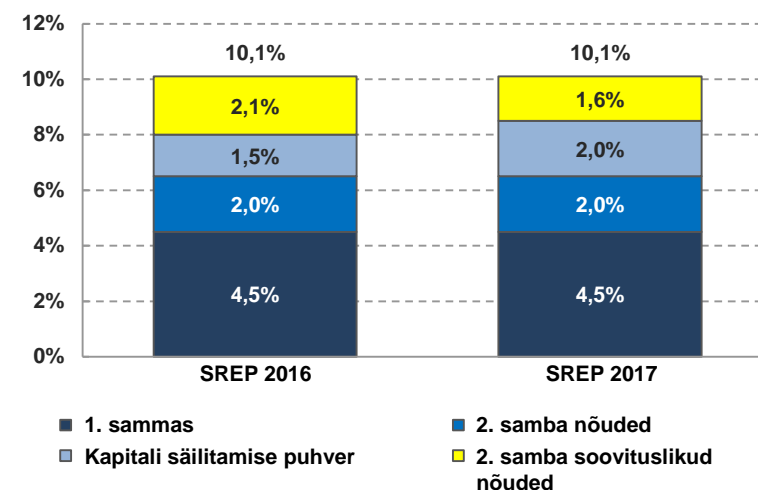
## Esimese taseme põhiomavahendite (CET1) nõuete üldine järjepidevus 2016. ja 2017. aasta SREPiS

- Kokkuvõttes püsivad oodatavad CET1 nõuded (v.a süsteemsed puhvrid) eelmise aastaga võrreldes (10,1%) stabiilsena.
- Lisaks CET1 kapitalinõuete üldiselt stabiilsele tasemele on toimunud märkimisväärset hulgal idiosünkraatilisi muutusi üles- ja allapoole.

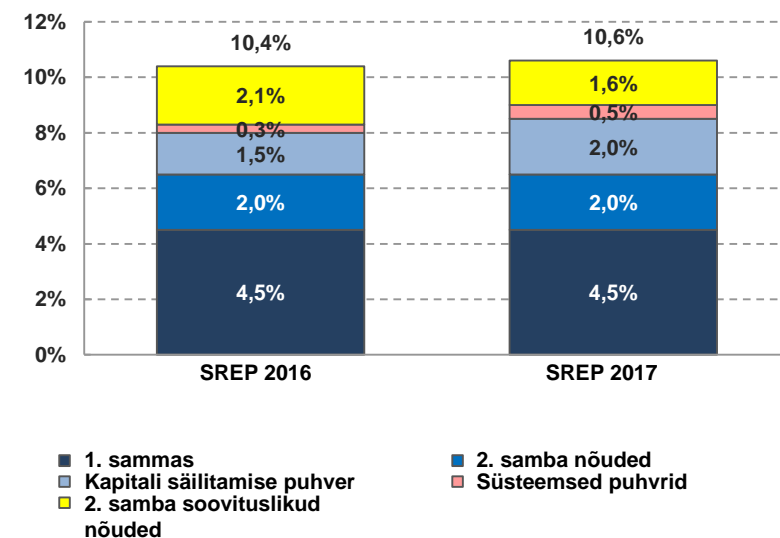
### Märkus.

- Aritmeetilised keskmised. Kasutades riskiga kaalutud varade kaalutud keskmisi, suurenevad CET1 nõuded (v.a süsteemsed puhvrid) 10 baaspunkti võrra 9,5%-lt 9,6%-le.
- CET1 nõuete arvutamisel ei võeta arvesse vajadust katta ka 1. samba nõuetes esinevad täiendavate (AT1) ja teise taseme omavahendite (T2) puudujäägid.
- 2017. aasta SREPi tulemused põhinevad lõplikel otsustel seisuga 30. november 2017.
- 2016. aasta SREPi tulemused põhinevad lõplikel otsustel seisuga 30. november ja need esitati 2016. aasta SREPi metoodika väljaandes.

### CET1 nõuded (v.a süsteemsed puhvrid)

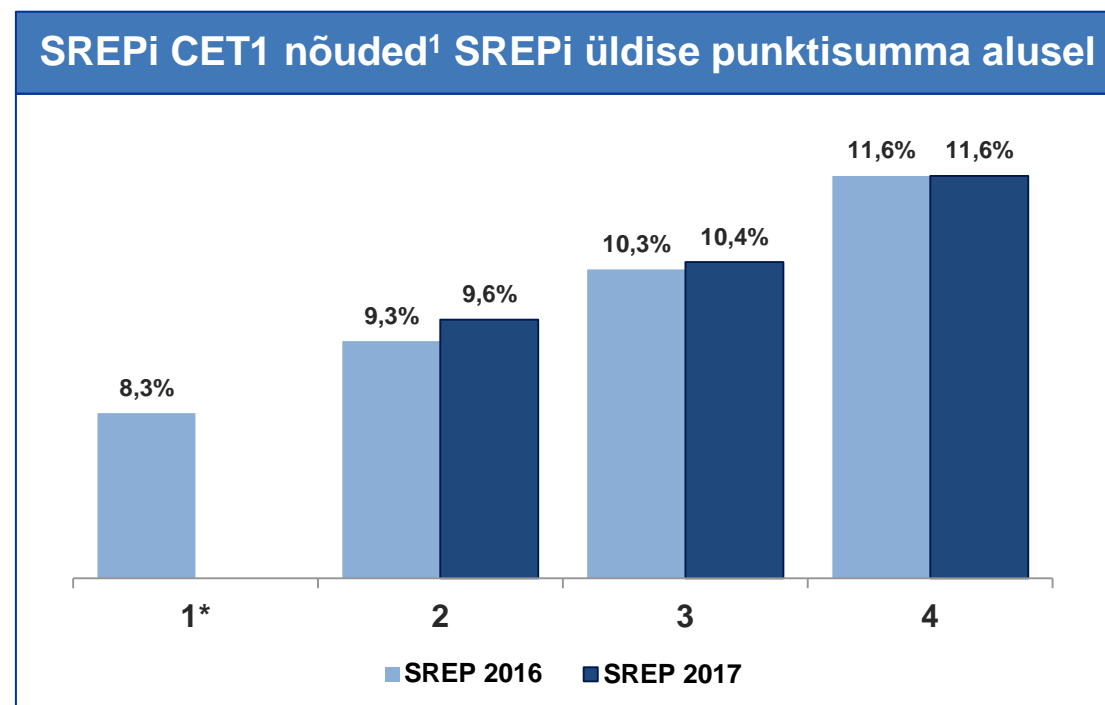


### CET1 nõuded (sh süsteemsed puhvrid)



## SREPi CET1 nõuded punktisumma järgi võrreldes 2016. aastaga

- Nagu 2016. aasta SREPi tulemuste puhul, suurenevad ka 2017. aasta SREPi CET1 nõuded järjepidevalt kooskõlas kõrgemate punktisummadega.



<sup>1</sup> 1. samba + 2. samba nõuded + kapitali säilitamise puhver + 2. samba soovituslikud nõuded. Välja arvatud süsteemsed puhvrid (G-SII, O-SII ja süsteemse riski puhver).

### Märkus.

- 2017. aasta SREPi tulemused põhinevad lõplikel otsustel seisuga 30. november 2017.
- 2016. aasta SREPi tulemused põhinevad lõplikel otsustel seisuga 30. november ja need esitati 2016. aasta SREPi meetodika väljaandes.
- \* 2017. aasta SREPi ei saanud ükski krediidiasutus SREPi üldiseks punktisummaks 1.

## Likviidsusmeetmed

Tuvastati 39 panka, kelle suhtes eeldatakse **likviidsusmeetmete** võtmist.

- 35 pangal tuleb täita ainult kvalitatiivsed SREPist tingitud likviidsusnõuded. Nõuded on erinevad ja seotud mitmesuguste teemadega likviidsusriski juhtimise valdkonnas, nt ILAAPi tõhustamine.
- Kahel pangal tuleb täita nii kvalitatiivsed kui ka kvantitatiivsed SREPist tingitud likviidsusnõuded, nt seoses välisvaluutas nomineeritud likviidsuspuhvritega.
- Veel kahel pangal tuleb täita ainult kvantitatiivsed SREPist tingitud likviidsusnõuded.

## Muud kvalitatiivsed meetmed

84 panga suhtes eeldatakse **kvalitatiivsete meetmete** võtmist.

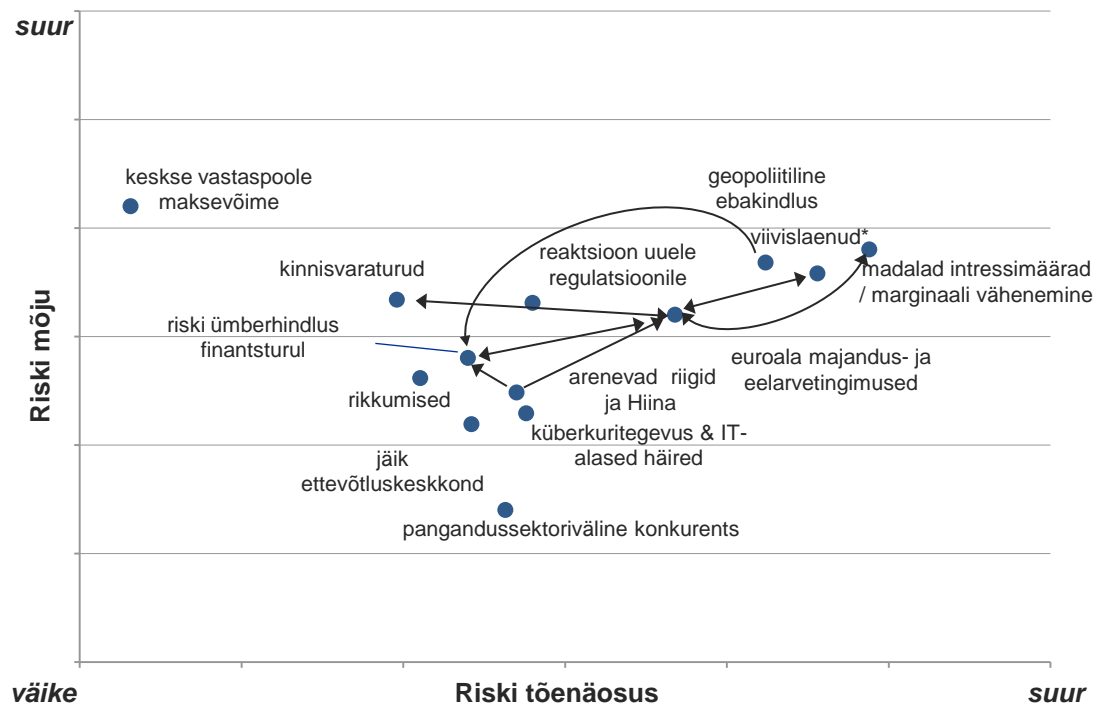
- Kvalitatiivsete meetmete võtmist eeldatakse enamiku pankade suhtes, kelle 2017. aasta SREPi punktisumma oli 4. Ülejäänud pankade suhtes on võetud muid järelevalvemeetmeid.
- Eeldatavalt võetakse meetmeid paljude hindamisel osalenud pankade suhtes.
- Meetmed katavad suure osa probleemvaldkondadest (nt viivislaenud, sisejuhtimine, IFRS 9, Baseli pangajärelevalve komitee põhimõte nr 239, andmete kvaliteet, operatsioonirisk, pangaportfellide intressirisk).

*Lisaks SREPi kvalitatiivsetele meetmetele võtavad ühised järelevalverühmad sageli erinevaid järelevalvemeetmeid, nagu operatiivsed või järelmeetmed (kirjad, nt pangaportfellide intressiriski puhul).*

## 2017. aasta SREPis ilmned kasumlikkusega ja kapitali adekvaatsusega seotud probleemid

- Madalal püsivad intressimäärad avaldavad survet intressimarginaalidele, piirates pankade kasumlikkust.
- **Viivislaenude** osakaal eelmisel aastal vähenes, ehkki suure viivislaenude osakaaluga pankade arv euroalal püsib märkimisväärne.
- Kuigi **majandus- ja eelarvetingimused euroalal** paranesid, valmistab mõnes riigis endiselt muret võla jätkusuutlikkus, mis muudab nad haavatavaks võimaliku ümberhindamise suhtes võlakirjaturgudel.
- Eriti oluline on see enneolematult suure **geopoliitilise ebakindluse** keskkonnas, mis võib viia riski ootamatu ümberhindamiseni finantsturgudel. Poliitiline ebakindlus Brexiti suhtes lisab veelgi pingeid, põhjustades muu hulgas talitluspidevuse ja üleminekuriske ning makromajanduslikke ja regulatiivseid riske.

### SSMi pankade põhiriskid 2018. aastal



Allikad: EKP ja liikmesriikide järelevalveasutused.

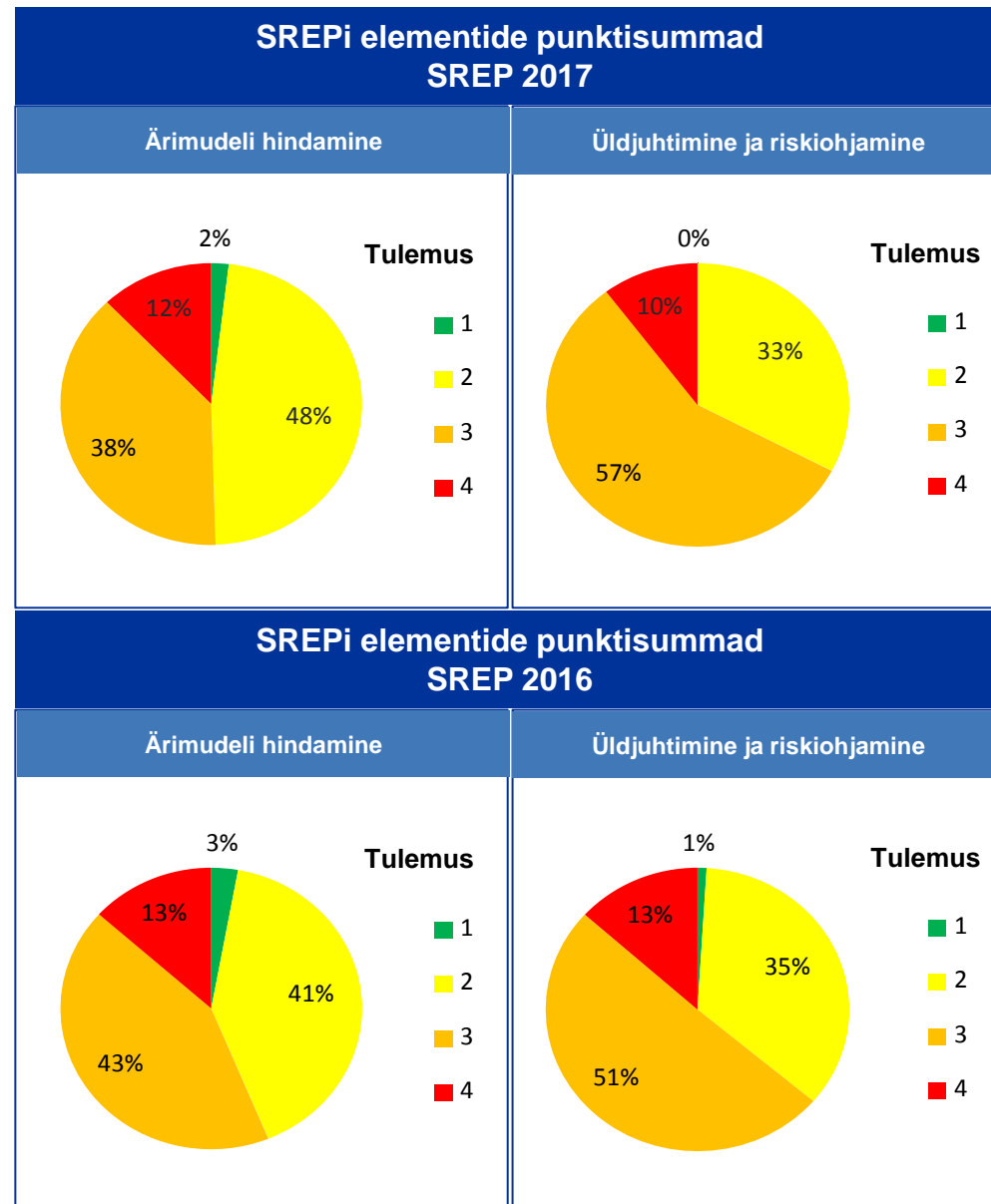
\* Viivislaenud: see riskitegur puudutab ainult suure viivislaenude osakaaluga euroala panku.

Märkus. Riskid ei ole sõltumatud – ühed võivad teisi põhjustada või tugevdada, nagu on nooltega näidatud joonisel, mis kujutab peamisi ülekandekanaleid.



## SREPi punktisummade muutused elementide kaupa 2016. ja 2017. aastal

- **Endiselt valmistab muret kasumlikkus;**
  - kahjumit tootvate krediidasutuste arv püsib stabiilne, seitse krediidasutust ei ole kasumlikud alates ühtse järelevalvemehhanismi loomisest;
  - samal ajal on 24 krediidasutust 12 eri riigist näidanud viimase kolme aasta jooksul suhteliselt head kasumlikkuse taset.
- **Paljudel krediidasutustel esineb jätkuvalt probleeme seoses riskiohjamisega,**
  - eelkõige riski infrastruktuuri, riskiandmete koondamise ja riskiaruandluse suutlikkuse ning siseauditiga.

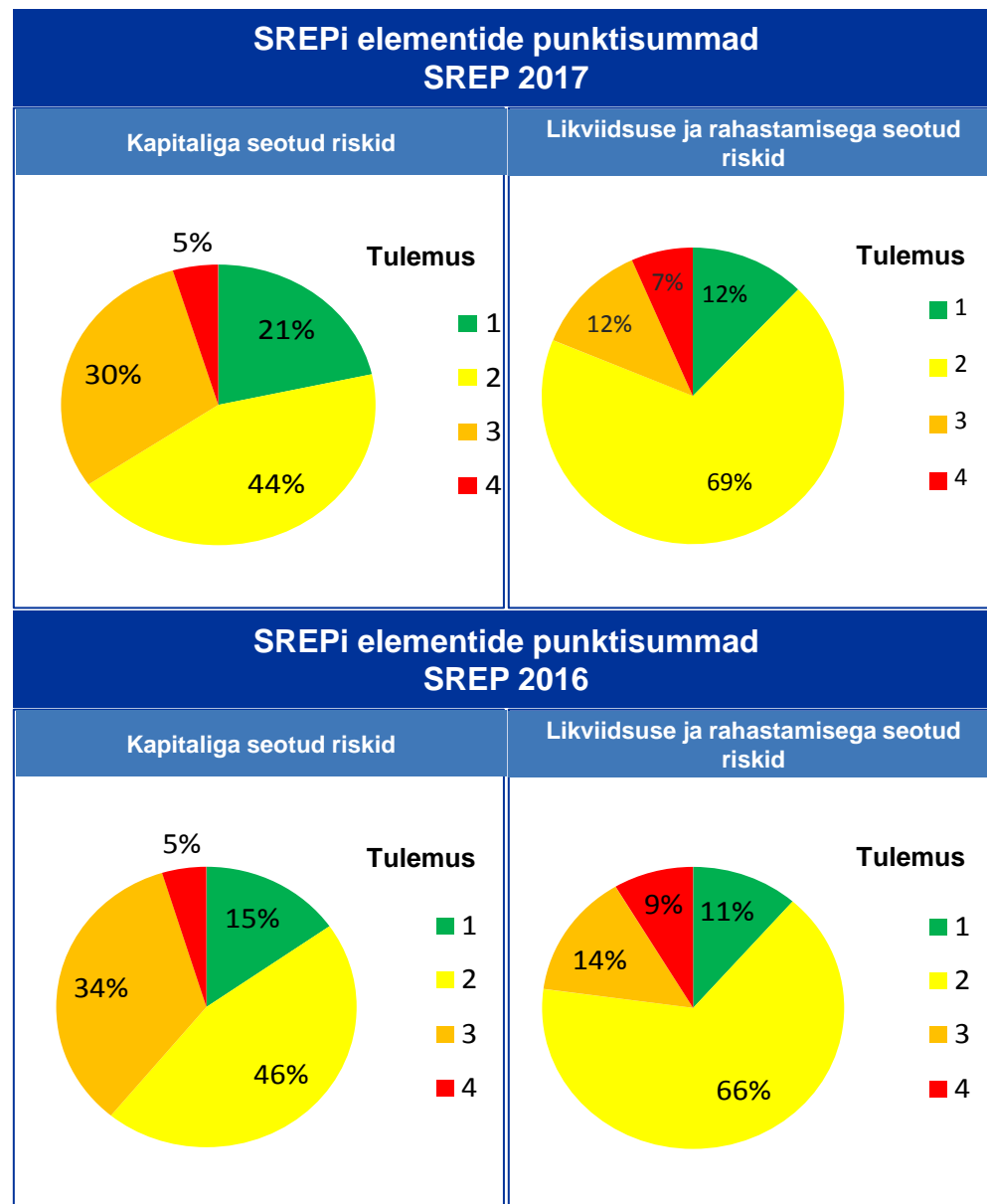


Märkus.

- 2017. aasta SREPi tulemused põhinevad lõplikel otsustel seisuga 30. november 2017.
- 2016. aasta SREPi tulemused põhinevad lõplikel otsustel seisuga 30. november ja need esitati 2016. aasta SREPi metoodika väljaandes.

## SREPi punktisummade muutused elementide kaupa 2016. ja 2017. aastal

- Kapitaliga seotud riskide puhul on endiselt tähelepanu all viivislaenu suur osakaal,
  - eelkõige neis 34 krediitiasutuses, kelle aruanded 2016. aasta SREPi kirjades esitatud nõuete kohta osutavad jätkuvatele probleemidele.
- Likviidsuse ja rahastamisega seotud riskide puhul tuleb mitmel pangal tõhustada oma riskiohjeraamistikke, nt seoses ILAAPiga.

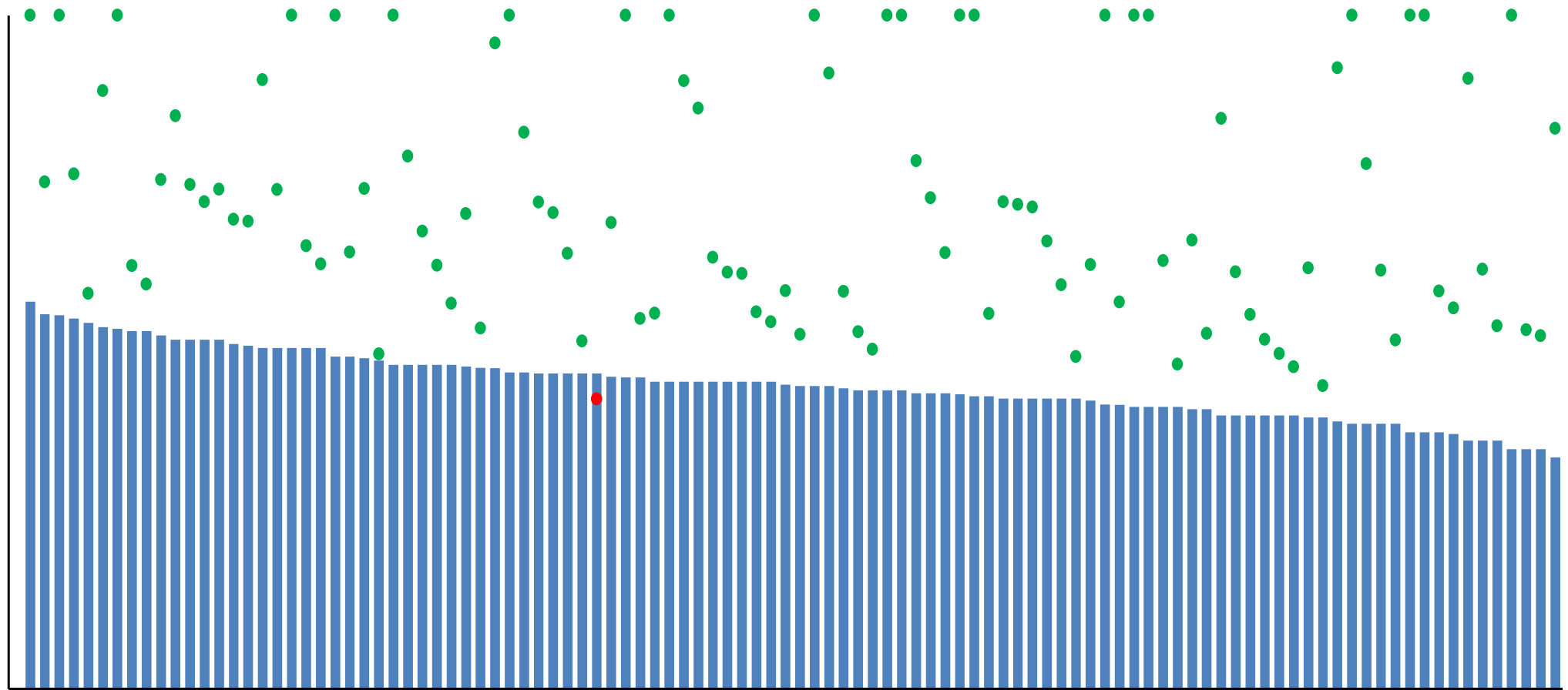


Märkus.

- 2017. aasta SREPi tulemused põhinevad lõplikel otsustel seisuga 30. november 2017.
- 2016. aasta SREPi tulemused põhinevad lõplikel otsustel seisuga 30. november ja need esitati 2016. aasta SREPi meetodika väljaandes.

## Enamiku oluliste krediidasutuste kapitalitase ületab praegu CET1 nõudeid ja puhvreid\*

### Kapitalivaru võrreldes MDA rakendamise lävendiga



█ CET1 nõuded 2017. aastaks  
 = 1. samba + 2. samba nõuded + kapitali säilitamise puhver + vastutsükliiline  
 puhver + süsteemsed puhvid

● Pangad, kelle CET1 tase ületab MDA rakendamise lävendi  
● Pangad, kelle CET1 tase on MDA rakendamise lävendist madalam

\* Põhineb kapitalivarul 2017. aasta teises kvartalis (CET1: arvestamata 1. samba täiendavate esimese ja teise taseme omavahendite puudujääke)

## Ühtse järelevalvemehhanismi SREPi metoodikas järgitakse Euroopa Liidu õigust, EBA suuniseid ja parimaid järelevalvetavasid

### SREP kapitalinõuete direktiivi artikli 97 kohaselt

*...pädevad asutused vaatavad läbi korrad, strateegiad, protsessid ja mehhanismid, mida krediidasutused ja investeerimisühingud on rakendanud, ja hindavad:*

- (a) *riske, mis krediidasutustel ja investeerimisühingutel on olemas või võivad ilmned;*
- (b) *riske, mida krediidasutus või investeerimisühing kujutab endast finantssüsteemile,*
- (c) *sellise stressitestimise käigus tuvastatud riske, milles võetakse arvesse krediidasutuse või investeerimisühingu tegevuse laadi, ulatust ja keerukust.*

### Regulatiivsed tehnilised standardid (RTS), rakenduslikud tehnilised standardid (ITS) ja EBA suunised

- *Usaldatavusnõuete kohta tehtavaid ühisotsuseid käsitlevad rakenduslikud tehnilised standardid, 16. oktoober 2015*
- *Järelevalvekolleegiumide toimimist käsitlevad regulatiivsed tehnilised standardid ja rakenduslikud tehnilised standardid, 16. oktoober 2015*
- *Suunised järelevalvealase läbivaatamise ja hindamise protsessi ühiste menetluste ning metoodikate kohta (EBA/GL/2014/13), 19. detsember 2014*
- *Euroopa Pangandusjärelevalve arvamus esimese ja teise samba ning kombineeritud puhvri nõuete koostoime ning väljamaksete piirangute kohta, 16. detsember 2015*

### Baseli pangajärelevalve komitee ja finantsstabiilsuse nõukogu põhimõtted



## EKP ja 19 riigi järelevalvetöötajad valmistasid ühtse järelevalvemehhanismi olulisi krediidasutusi käsitlevad SREPi otsused ette ühtse protsessi alusel



1. Ettevalmistamine



3. Otsus\*



2. Hindamine



### 3. SREP 2017 ajakava

1. Ettevalmistused
  - ✓ Kolleegiumite moodustamine
  - ✓ Järelevalvearuandluse andmete ning ICAAPi/LAAPiga seotud andmete kogumine
2. Hindamine
  - ✓ Hinnangud
  - ✓ Kolleegiumite kohtumised, et arutada gruppide/üksuste hinnanguid
  - ✓ Horizontaalsed analüüsid
3. Otsus
  - ✓ Järelevalvealane dialoog
  - ✓ Järelevalvenõukogu kiidab heaks SREPi otsuste eelnõud
  - ✓ Õigus olla ära kuulatud
  - ✓ Kolleegiumite kohtumised (vajadust mööda)
  - ✓ EKP nõukogu kiidab heaks SREPi lõplikud otsused

2017

I kv

II kv

III kv

IV kv

\* Märkus. Lõplik otsus tehakse kooskõlas menetlusega, millega antakse krediidasutusele õigus olla ära kuulatud, ja kooskõlas EKP nõukogu vastuväidete mitteesitamise menetlusega.

## Vajalik infrastruktuur loodi vähem kui aastaga

- Ühtne integreeritud IT-süsteem
- Turvaline teabevahetus kõigi järelevalvetöötajate vahel
- Pangaandmete kvaliteedi kontroll kahel tasandil: riiklikes pädevates asutustes ja EKP
- Riiklike pädevate asutuste ja EKP ressursside täielik rakendamine
- Metoodika põhjalik katsetamine

## SREP kui võtmetähtsusega projekt

- Ühtne ajakava
- Projekti juhtimise eest vastutab kõrgem juhtkond
- EKP mikrotasandi usaldatavusjärelvalve IV peadirektoraat vastutab projekti juhtimise, metoodika väljatöötamise ja horisontaalse järjepidevuse eest
- Riiklike pädevate asutuste ja EKP eksperditeadmiste täielik rakendamine eeskätt metoodika väljatöötamisel – mikrotasandi usaldatavusjärelvalve IV peadirektoraadi korraldatud teemaseminarid ja infokoosolekud



- ➔ SREP viidi läbi **täpselt nii**, nagu kavandatud
- ➔ SREPi läbiviimiseks on loodud IT-süsteemid

## Moodulipõhine metoodika kooskõlas EBA suunistega

### SREPi metoodika lühiülevaade: neli põhielementi

#### SREPi otsus

Kvantitatiivsed kapitalimeetmed

Kvantitatiivsed likviidsusmeetmed

Muud järelevalvemeetmed

SREPi üldhinnang – terviklik lähenemine  
→ punktisumma + põhjendus/põhijäreldused

Ärimudeli elujõulisus ja jätkusuutlikkus

Üldjuhtimise ja riskiohjamise asjakohasus

Kategooriad: nt krediidi-, turu-, operatsioonirisk ja pangaportfelli intressirisk

Kategooriad: nt lühiajaline likviidsusrisk, rahastamise jätkusuutlikkus

1. Ärimudeli hindamine

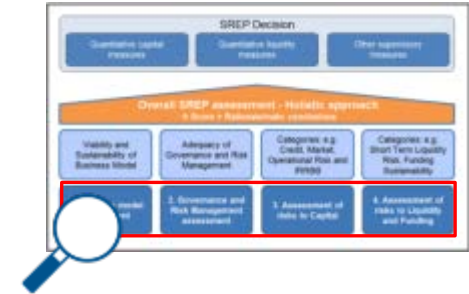
2. Üldjuhtimine ja riskiohjamise hindamine

3. Kapitaliga seotud riskide hindamine

4. Likviidsuse ja rahastamisega seotud riskide hindamine

Andmeid kasutatakse järelevalvealase kontrolliprogrammi koostamisel

## SREPI kõigi nelja elemendi puhul järgitakse ühtset loogikat, mis tagab riskihinnangute usaldusväärsuse



### Kõigi nelja elemendi puhul viiakse jooksev riskihindamine läbi kolmes etapis

1. etapp Andmete kogumine	2. etapp Automaatne lähtepunktisumma	3. etapp Järelevalve-hinnang
<p>Põhiallikad:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• ITSi kohased kvartaliaruanded</li> <li>• Lühiajalise analüüsi aruanded</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Riskitaseme arvestamine punktides</li> <li>• Riskikontrolli meetmete vormiline vastavuskontroll</li> </ul>	<p>Lisateguritel põhinevad kohandused, milles võetakse arvesse panga eripärasid ja keerukust</p>

### Riskitase (RT) vs riskikontroll (RK)

	1. Ärimudel	2. Sisejuhtimine ja riskiohjamine	3. Kapitaliga seotud riskide hindamine	4. Likviidsus-riski hindamine
RT	✓	PA	✓	✓
RK	PA	✓	✓	✓

**Koondhinne (RT + RK)**

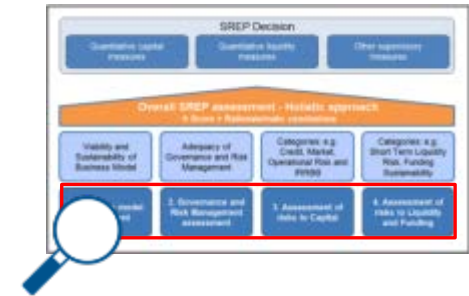
*PA = pole asjakohane*

Järelevalvealase sekkumise ulatus otsustatakse panga riskiprofiili ja suuruse põhjal.



## Piiratud hinnang

- Neljaastmelisel skaalal on tagatud õiglane paindlikkus: 2. etapi punktisummat saab järelevalvehinnangu alusel suurendada ühe punkti võrra ja vähendada kahe punkti võrra.
- Tagab, et omavahel on tasakaalus:
  - ühtne protsess, mis kindlustab järjepidevuse kogu ühtse järelevalvemehhanismi raames ja määrab kindlaks lähtepunkti,
  - ning vajalik järelevalvehinnang, milles võetakse arvesse krediitiasutuse eripärasid ja keerukust.
- Kohandusi saab teha mõlemas suunas ja ühised järelevalverühmad dokumenteerivad need täiel määral asjakohases IT-süsteemis.
- Reeglina ei tohi piiratud hinnangust kõrvale kalduda.
- Ühised järelevalverühmad kasutavad piiratud hinnangut **tõhusalt kõigi** riskikategooriate puhul **mõlemas suunas**: 2. etapi punktisumma suurendamiseks ja vähendamiseks.



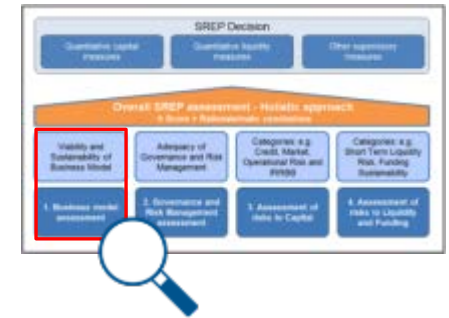
### Piiratud hinnangu skaala

		3. etapi punktisumma			
		1	2	3	4
2. etapi punktisumma	1	Võimalik arvutada 3. etapi punktisumma	Võimalik arvutada 3. etapi punktisumma	Võimalik arvutada 3. etapi punktisumma	3. etapi punktisumma arvutamine on välistatud
	2	Võimalik arvutada 3. etapi punktisumma	Võimalik arvutada 3. etapi punktisumma	Võimalik arvutada 3. etapi punktisumma	Võimalik arvutada 3. etapi punktisumma
	3	3. etapi punktisumma arvutamine on välistatud	Võimalik arvutada 3. etapi punktisumma	Võimalik arvutada 3. etapi punktisumma	Võimalik arvutada 3. etapi punktisumma
	4	3. etapi punktisumma arvutamine on välistatud	3. etapi punktisumma arvutamine on välistatud	Võimalik arvutada 3. etapi punktisumma	Võimalik arvutada 3. etapi punktisumma

■ Võimalik arvutada 3. etapi punktisumma  
■ 3. etapi punktisumma arvutamine on välistatud

### Ärimudel

- Põhivaldkondade (nt põhitegevusalade) kindlaksmääramine
- Ettevõtluskeskkonna hindamine
- Pikaajalise strateegia ja finantsplaanide analüüs
- Ärimudeli hindamine:
  - elujõulisus (1 aasta jooksul)
  - jätkusuutlikkus (3 aasta jooksul)
  - jätkusuutlikkus majandustsükli vältel (rohkem kui 3 aasta jooksul)
- Peamiste nõrkuste analüüs

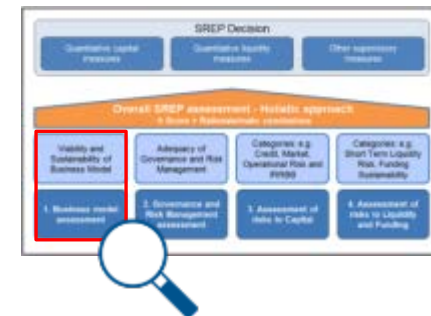


### Tuvastatud ärimudelite näited

- Kontohaldur
- Hajutatud laenuportfelliga laenuandja
- Jaelaenude andja
- Väike universaalpank
- Eriotstarbeliste laenude andja
- Universaalpank

➔ Alus: EBA SREPi suuniste artiklid 55–57

## Ärimudel



### 1. etapp

- Andmete kogumine ja ärivaldkondade olulisuse määramine

### 2. etapp

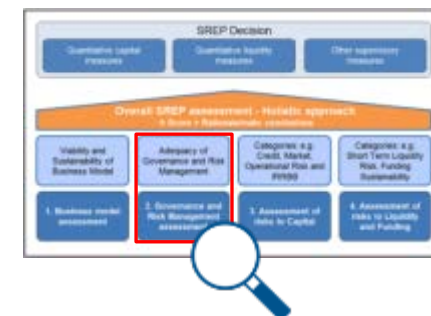
- Automaatne lähtepunktisumma, mis põhineb varade tootlusel, kulude ja tulude suhtarvul jne

### 3. etapp

- Põhjalik analüüs
- Tulemusi kasutatakse 2. etapi punktisumma kohandamiseks, võttes arvesse panga eripärasid

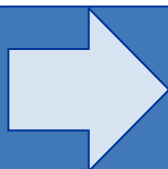
### Sisejuhtimine ja riskiohjamine

- Sisejuhtimise raamistik (sh peamised kontrolliüksused, nagu riskiohjamine, siseaudit ja vastavuskontroll)
- Riskiohjamise raamistik ja riskikultuur
- Riski infrastruktuur, siseandmed ja aruandlus
- Tasustamispõhimõtted ja -tavad



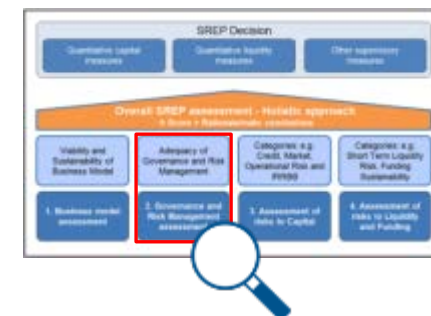
#### Kaks näidet olulisematest küsimustest

- Kas ettevõttes on vastavuskontrolliüksus, mille funktsioonid on lahutatud äriülesannete täitmisest ja mis toimib sellest sõltumatult?
- Kas ettevõttes on mehhanism, mis tagab, et kõrgem juhtkond saab tegutseda õigel ajal, et tõhusalt juhtida ja vajaduse korral leevendada olulisi negatiivseid riskipositsioone, eriti neid, mis lähenevad heakskiidetud riskivalmiduse tasemele või riski piirmääradele või ületavad neid?



Alus: EBA SREPi suuniste artiklid 81–82

## Sisejuhtimine ja riskiohjamine



### 1. etapp

- **Andmete kogumine, nt riskijuhtimise ja riskivalmiduse temaatilise analüüsi kaudu**

### 2. etapp

- **Kapitalinõuete direktiivi sätetele vastavuse kontrollimine**
- **Konkreetset analüüsitakse nt:**
  - organisatsioonilist struktuuri
  - siseauditit
  - vastavuskontrolli
  - tasustamist
  - riskivalmidust
  - riski infrastruktuuri
  - aruandlust

### 3. etapp

- **Põhjalik analüüs**
- **Tulemusi kasutatakse 2. etapi vastavuskontrolli tulemuste kohandamiseks, võttes arvesse panga eripärasid**
- **Riskijuhtimise ja riskivalmiduse temaatilise analüüsi tulemuste kasutamine**

## Kapitaliga seotud riskid

### Kolm vaatenurka (kolm moodulit)

#### 1. moodul Järelevalve vaatenurk

Neli riskikategooriat:  
krediidi-, turu- ja  
operatsioonirisk ning  
pangaportfelli  
intressirisk

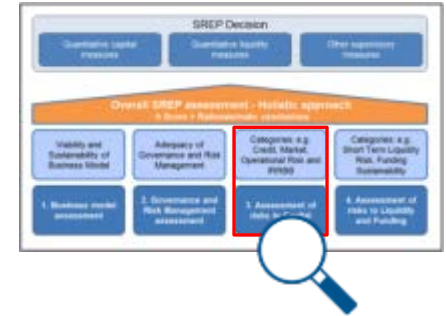
- ✓ Andmete kogumine
- ✓ Riskikategooriate lähtepunktisummad
- ✓ Põhjalik analüüs

#### 2. moodul Panga vaatenurk

- ✓ Andmete kogumine, nt ICAAPi aruanded
- ✓ Alushinnang: kontrollitakse, kasutades asendusnäitajaid kooskõlas EBA suunistega\*
- ✓ Põhjalik analüüs

#### 3. moodul Ettevaatav perspektiiv

- ✓ Andmete kogumine: pangasisesed stressitestid
- ✓ Alushinnang: järelevalvealased stressitestid
- ✓ Põhjalik analüüs



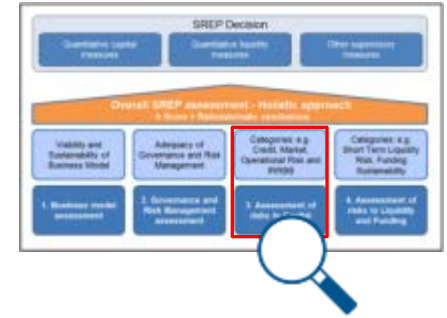
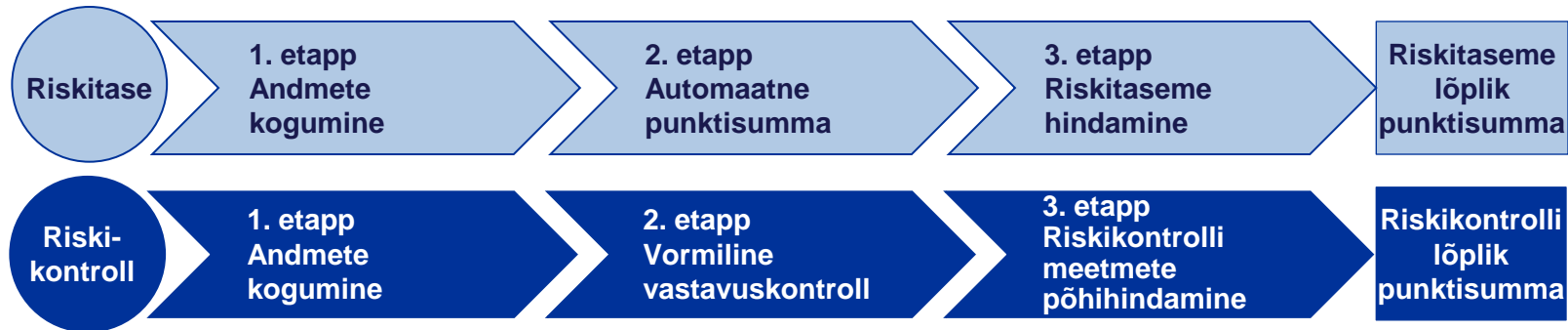
### SREP 2017

- ✓ SREPi vahendeid täiendasid järelevalvealased stressitestid
- ✓ ICAAPi aruannete esitamine jätkuvalt väga ebaühtlane

Vt ka EBA suunised SREPi kohta

\* Ühtse järelevalvemehhanismi asendusnäitajatena kasutatakse järelevalve võrdlusaluseid, mis on sätestatud EBA suunistes SREPi kohta (artikkel 335).

## Kapitaliga seotud riskid – 1. moodul

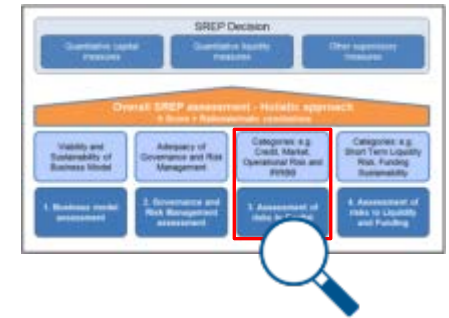


Konkreetses riskiteguri süvaanalüüs **krediidiriski** näitel

1. etapp	2. etapp	3. etapp
<p>➤ <b>Riskitase</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Rühm kindlaksmääratud näitajaid, mis arvutatakse rakenduslike tehniliste standardite ja lühiajalise analüüsi andmete põhjal</li> </ul> <p>➤ <b>Riskikontroll</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Andmete kogumine</li> </ul>	<p>➤ <b>Riskitase</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Eri valdkondadest saadud automaatne punktisumma                             <ul style="list-style-type: none"> <li>Kvaliteet (nt viivislaenude suhtarv)</li> <li>Kaetus (nt eraldised)</li> </ul> </li> </ul> <p>➤ <b>Riskikontroll</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Vastavuskontroll: sisejuhtimine, riskivalmidus, riskiohjamine ja siseaudit (eelkõige seoses krediidiriskiga)</li> </ul>	<p>➤ <b>Riskitase</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li><b>Põhjalik analüüs, nt:</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>hetkeriskipositsioon ja suundumus</li> <li>pikaajaline vaade</li> <li>võrdlus samalaadsete krediidasutustega</li> </ul> </li> <li><b>Eri alakategooriate süvaanalüüs, nt:</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>mittefinantsettevõtete portfellid</li> <li>kodumajapidamiste portfellid</li> </ul> </li> </ul> <p>➤ <b>Riskikontroll</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Põhjalikum analüüs, eeskätt tänu spetsiaalsetele kohtumistele pangaga</li> </ul>

## Kapitaliga seotud riskid – 2. moodul

- Jätkuv mitmeaastane tegevuskava, mis käsitleb SSMi juhendeid ICAAPI\* kohta
- ICAAPI usaldusväärse analüüs



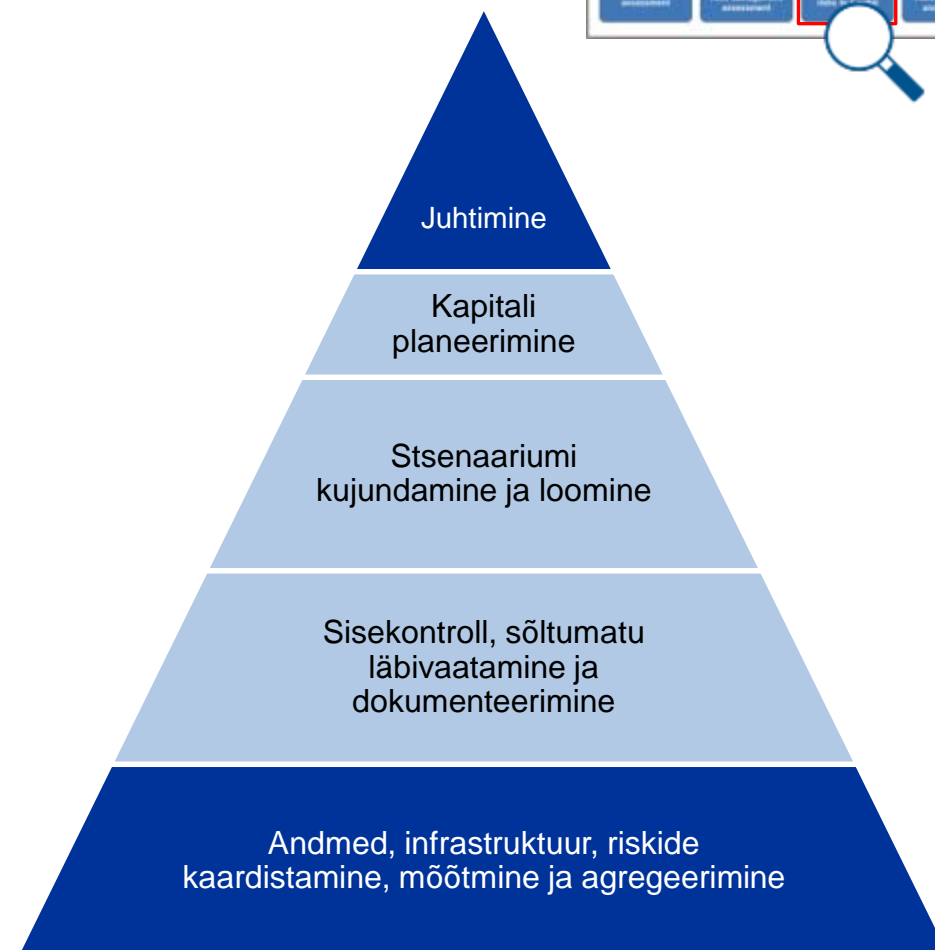
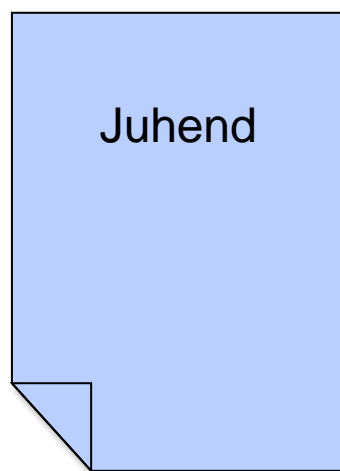
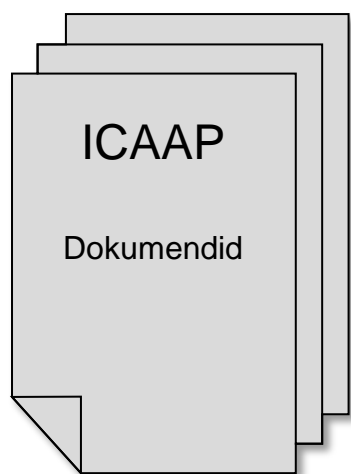
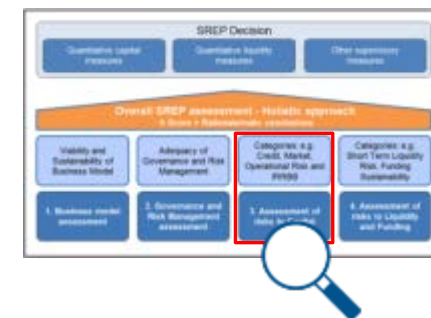
### EKP ootused ICAAPI suhtes

- Sisuline vastavus EBA suunistele ICAAPI ja ILAAPI kohta
- Sisedokumentid tuleb esitada koos juhendiga
- Riskiandmed tuleb esitada ettenähtud vormil
- 1. samba ja ICAAPI andmed tuleb kooskõlastada
- Juhtorgani poolt allkirjastatud kokkuvõtteid kapitali adekvaatsuse kohta, millele on lisatud ICAAPI tulemuste analüüs

• [https://www.bankingsupervision.europa.eu/ecb/pub/pdf/170220letter\\_nouy.en.pdf](https://www.bankingsupervision.europa.eu/ecb/pub/pdf/170220letter_nouy.en.pdf)



## ICAAP – kvalitatiivne hinnang



Pangasisesed dokumendid vastavalt EBA suunistele

Kavandatud EBA suuniste osana, et hõlbustada ühise järelevalverühma ligipääsu pangasisestele dokumentidele

Ühise järelevalverühma läbiviidud hindamine  
 → Otsus ICAAPi usaldusväarsuse kohta

## ICAAP – kvantitatiivne hinnang



### Riskiandmed

Riski määratlus ja ICAAPi hinnangud vastavalt panga enda riskiklassifikatsioonile

Mapping of internal risk categories to SSM risk map and information on internal capital

Please provide the information and data only as internally available. Do not change or produce internal numbers only for filling column 1.5 of the template. If the cell is not applicable to the institution, please complete as "na" for not applicable. Only white cells can be filled in.

SSM Risk Map		ICAAP information				
1.1 Risk categories	1.2 Risk sub-category (herein...)	1.3 Name of internal risk category as currently covered in ICAAP (please use categories and sub-categories as available internally and map them to the given risk categories and sub-categories as possible for risk categories or sub-categories not covered in the SSM risk map please use the rows named "Residual")	1.4 Short description of internal Risk category (including sub-categories that may be included)	1.5 ICAAP estimate - internal capital needed (by view) in EUR (please only provide numbers as internally available)	1.6 Have there been material changes in scope or quantification methodology for this risk category / sub-category since the last reporting date? (y/n)	1.7 PI link to document
<b>Credit risk</b>						
	credit risk (please use this row in case several sub-categories are quantified together, i.e. no separate estimates are available)					
	default risk					
	credit concentration risk					
	FX lending risk					
	Securitisation risk					
	Country risk (includes transfer to other risks)					
	settlement and delivery risk					
	residual risk					
	migration risk					



### Asendusnäitajad\*

- Esitage kapitalivajaduse ligikaudne väärtus
- Võimaldage ühistel järelevalverühmadel kaaluda asutuste hinnanguid laiemas kontekstis ja edendada järelevalvealast dialoogi
- Ärge esitage üht riskinäitajat, vaid ligikaudsed vahemikud, mis võimaldavad ühistel järelevalverühmadel iseseisvalt tuletada riskipõhised kapitalinäitajad

\* Kontsentratsioonirisk (allika- ja sektoripõhine), tururisk, krediidirisk, pangaportfelli intressirisk



### Hindamine

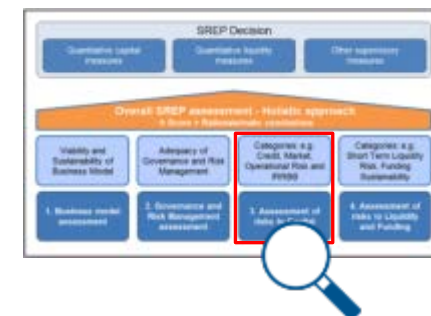
Sisemise kapitali korrigeeritud näitaja (kapitalinõuded)

- Vähemalt 1. samba nõuded
- Ei ole riskidevahelist hajutatust

**Dialoog pankadega**

## Kapitaliga seotud riskid

- Ettevaatav perspektiiv
- 2017. aastal viidi ulatusliku EBA stressitesti asemel läbi pangaportfellide intressiriski tundlikkusanalüüs
- 2016. aastal viidi läbi kaks ulatuslikku stressitesti, mida korratakse 2018. aastal



### 2016. aasta stressitest: EBA stressitest

- **Kaks** järjepidevat **makromajanduslikku stsenaariumit** (põhistsenaarium ja negatiivne stsenaarium)
- Testiti **mitmesuguseid riskitegureid**:
  - Krediidirisk
  - Tururisk, vastaspoole krediidirisk
  - Puhas intressitulu
  - Tegutsemisrisk ja muud operatsiooniriskid
  - Tulu (v.a intressitulu), kulu ja kapital
- Sealhulgas **kajastub pangaportfellide intressirisk osaliselt puhtas intressitulul**

### 2017. aasta stressitest: pangaportfellide intressiriski tundlikkusanalüüs\*

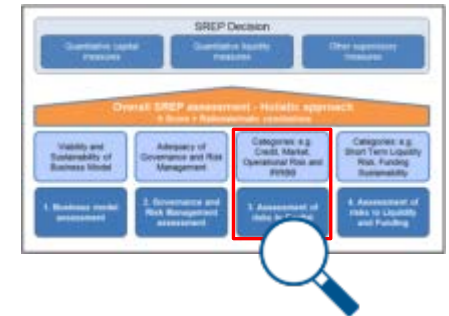
- **Mitu** heuristilist momentset **intressimäärašokki**
- Testiti **ainult pangaportfellide intressiriski**, keskendudes intressitulule ja intressikulule
- **Kahest vaatenurgast**:
  - **Puhas intressitulu**
  - **Omakapitali majanduslik väärtus**

\* Test viidi läbi kooskõlas kapitalinõuete direktiivi nõuetega, mille kohaselt pädevad asutused peavad igal aastal tegema järelevalvealaseid stressiteste.

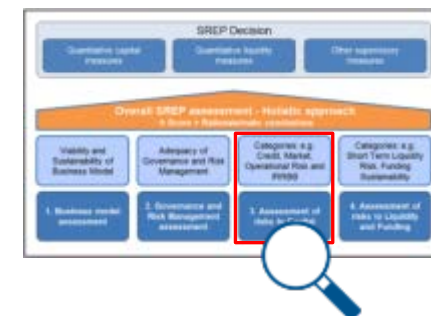
## Kapitaliga seotud riskid

Nagu EBA 1. juulil 2016 teatas, koosnevad 2016. aasta SREPi otsused **2. samba nõuetest (P2R)** ja **2. samba soovituslikest nõuetest (P2G)**.

- Pangad peavad täitma **2. samba soovituslike nõudeid**, mis ületavad **siduvate kapitalinõuete** (miinimum- ja täiendavad kapitalinõuded) taset ning kehtestatakse lisaks kombineeritud puhvri nõuetele.
- Kui pank **2. samba soovituslike nõudeid ei täida**, **ei võta järelevalveasutus automaatselt meetmeid** ning samuti **ei kehtestata sellest lähtuvalt MDA rakendamise lävendit**. Selle asemel määratakse iga panga olukorrale vastavad peenhäälestatud järelevalvemeetmed.
- Lõplike meetmete hindamiseks **vaatleb järelevalvenõukogu eraldi iga juhtumit, mil pank ei täida 2. samba soovituslike nõudeid**.



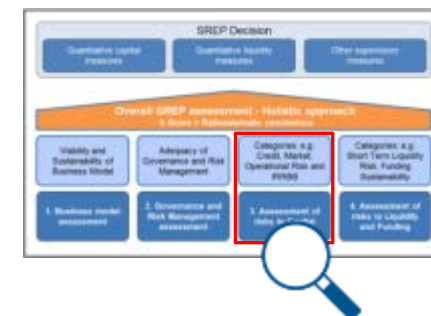
### 2017 – kapitaliga seotud riskid: pangaportfellide intressiriski tundlikkusanalüüsi tulemused – 2017. aasta stressitest andis panuse 2017. aasta üldisesse SREPi mitmel viisil



- Intressimäärariski kvantitatiivne mõju **omakapitali majanduslikule väärtusele teise samba 2016. aasta soovituslike nõuete kohandamiseks üles- või allapoole**. Arvesse võeti kolme mõõdet:
  - **Intressimäärariskide mõju, v.a paralleelsed üles- ja allapoole liikumised** (mida juba hinnati SREPi pangaportfellide intressiriski läbivaatamise raames)
  - **Kliendikäitumisega seotud riskid**
  - Riskid, mis on seotud intressimääratule instrumentide **turuväärtuse kõikumistega** pangaportfellides
- **2. samba nõuete ja kvalitatiivsete meetmete täiendamiseks kasutati nii kvalitatiivset teavet** (andmete kättesaadavus, õigeaegsus, kvaliteet) kui ka **kvantitatiivset teavet** (intressiriski mõju **netointressitulule**)

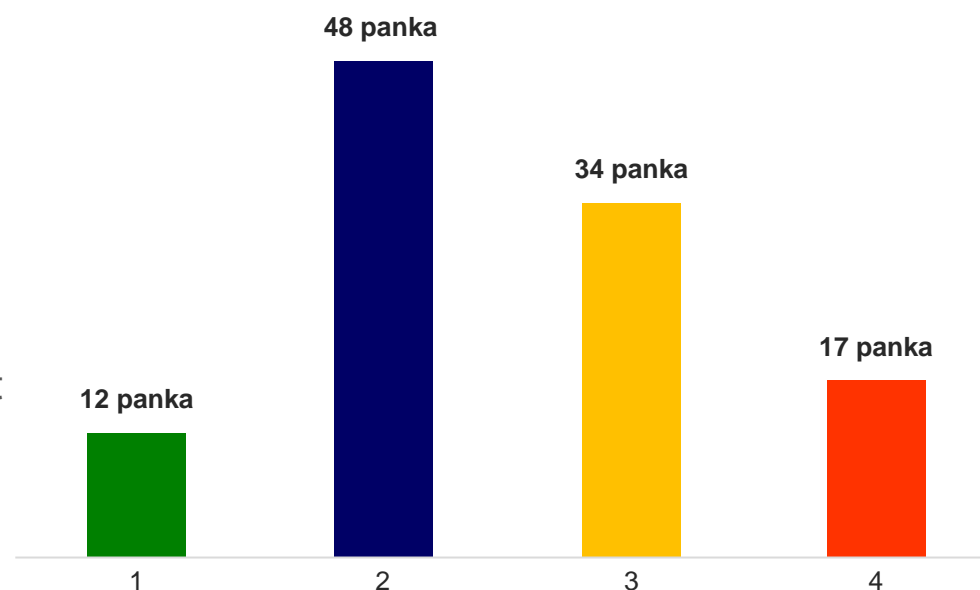
**Tulemuste kajastamisel vältiti topeltarvestust.**

## 2017 – kapitaliga seotud riskid: omakapitali majanduslikku väärtust käsitlevaid 2017. aasta stressitesti tulemusi võeti arvesse 2. samba soovituslike nõuete kalibreerimisel

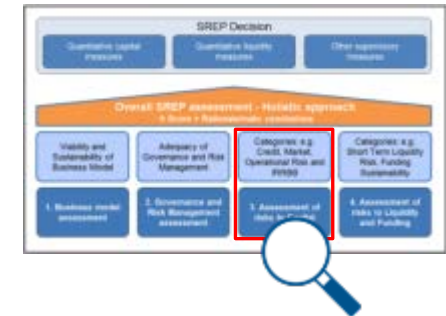


- **2. samba soovituslike nõuete (P2G) lähtepunkt** kajastab järelevalvealast **riskide hindamist**, sealhulgas viimase, **2016. aasta ELi-ülese stressitesti** tulemusi
- Pangaportfellide intressiriski tundlikkusanalüüsis (2017. aasta stressitest) kasutasid **ühised järelevalverühmad lähtepunktisummadena skaalat 1 kuni 4, et kohandada P2Gd vahemikus +25/-25 baaspunkti**
- **Ühtlasi** võtsid ühised järelevalverühmad **P2G kohandamisel** arvesse **muid teabeallikaid**, nt:
  - pangaportfellide intressiriskiga seotud eriolukordi
  - vajaduse korral asutusesisesest ICAAPi stressitestist tulenenud uusi suundumusi
  - horisontaalseid analüüse

**P2G kohandamisel arvesse võetud lähtepunktisummad**  
(x-telg: panga punktisumma)



## Ulatusliku EBA stressitesti aastatel (2016 ja 2018) rakendatakse P2Gs negatiivsetest stressitesti tulemustest ainult halvimate näitajatega aasta tulemusi

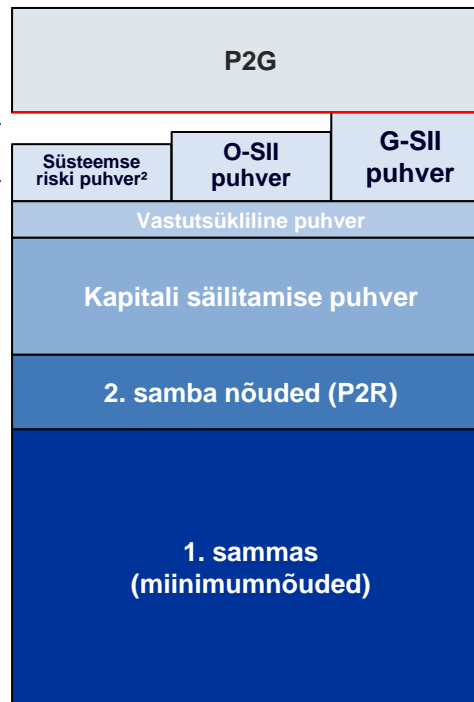


### P2Gs võetakse negatiivsetest stressitesti tulemustest arvesse ainult halvimate näitajatega aasta tulemusi

*Arvamus on liustamine ning selle proportsioonid ei ole õiged.*

Halvimate näitajatega aasta negatiivses stressitestis

kehtib maksimum<sup>1</sup>



Väljamaksete maksimumsumma (MDA) piirangute rakendamise lävend

~~Halvimate näitajatega aasta negatiivses stressitestis~~

Läheneviisi kasutatakse EBA stressitesti läbiviimise aastatel (seega ei kasutatud seda 2017. aastal, ent kasutatakse taas 2018. aastal).

- 1 Kõige tüüpilisem juhtum; spetsiifilised arvutused võivad tuleneda sellest, kuidas liikmesriik rakendab kapitalinõuete direktiivi artikli 131 lõiget 15.
- 2 Süsteemse riski puhver
- 3 EKP juhib tähelepanu järgmisele:
  - Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 596/2014 (turukoritarvituse määrus) kohaselt peavad väärtipaberitega börsil kaubelnud krediidiasutused hindama, kas 2. samba nõuded vastavad siseteabe kriteeriumitele ning kas need tuleks avalikustada.
  - Euroopa Pangandusjärelevalve 16. detsembri 2015. aasta arvamus (EBA/Op/2015/24), kus nähakse ette järgmine kord: pädevad asutused peavad kaaluma kapitalinõuete määruse artikli 438 punkti b rakendamist, et nõuda krediidiasutustelt MDAGA seotud asjakohaste kapitalinõuete avalikustamist, või vähemalt ei tohiks nad seada krediidiasutustele takistusi ega heidutusi selle teabe avalikustamisel.

Eespool nimetatut silmas pidades ei sea EKP krediidiasutustele takistusi ega heidutusi MDAGA seotud asjakohaste kapitalinõuete avalikustamisel.

Märkus. MDAd käsitleva EBA arvamuse rakendamine ja 2016. aasta 1. juuli pressiteade

## Likviidsusega seotud riskid

### Kolm vaatenurka (kolm moodulit)

#### 1. moodul Järelevalve vaatenurk

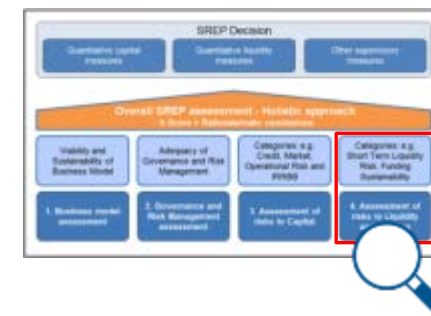
- Lühiajaline likviidsus, rahastamise jätkusuutlikkus
- ✓ Andmete kogumine
- ✓ Lühiajalise likviidsuse ja rahastamise jätkusuutlikkusega seotud riskide lähtepunktisummad
- ✓ Põhjalik analüüs

#### 2. moodul Panga vaatenurk

- ✓ Andmete kogumine, nt ILAAPi aruanded
- ✓ Alushinnang: krediidasutuse sisehinnangute kontrollimine
- ✓ Põhjalik analüüs, nt ILAAPi usaldusväärse analüüs

#### 3. moodul Ettevaatav perspektiiv

- ✓ Andmete kogumine: pangasisesed stressitestid
- ✓ Alushinnang: järelevalvealased stressitestid
- ✓ Järelevalvealaste stressitestide ja pangasiseste stressitestide tulemuste hindamine



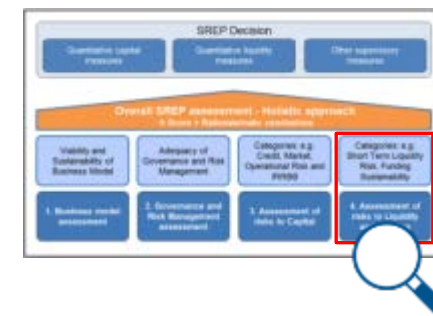
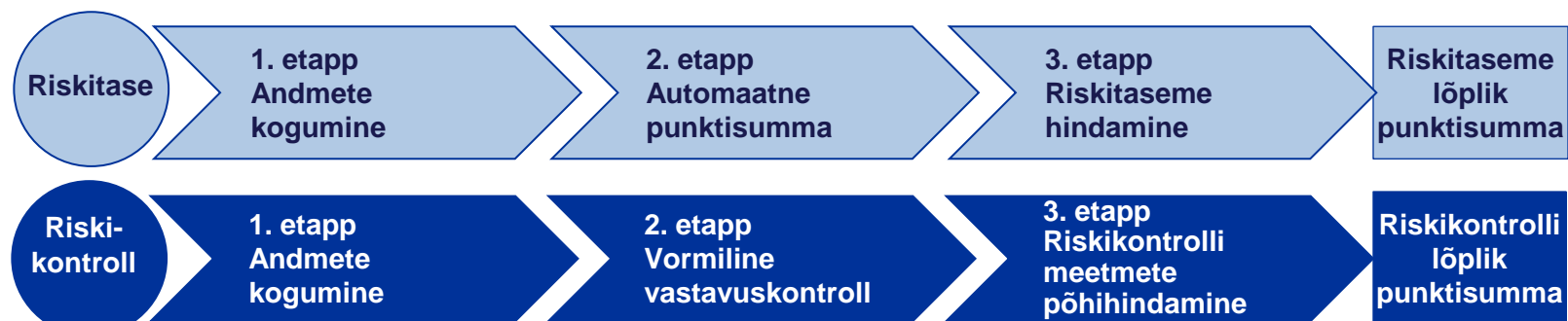
### SREP 2017

- ✓ Suurim kaal 1. moodulil
- ✓ 2. moodul – ILAAPis palju lahkevusi
- ✓ 3. moodul veel täielikult välja kujundamata

Alus: EBA SREPi suuniste artiklid 370-373



## Likviidsusega seotud riskid – 1. moodul

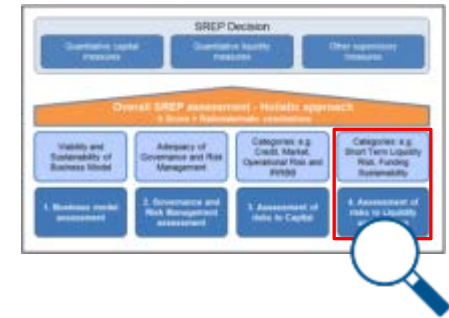


Konkreetses riskiteguri süvaanalüüs **lühiajalise likviidsusriski** näitel

1. etapp	2. etapp	3. etapp
<p>➤ <b>Riskitase</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Rühm kindlaksmääratud näitajaid, mis põhinevad rakenduslike tehniliste standardite ja lühiajalise analüüsi andmetel</li> </ul> <p>➤ <b>Riskikontroll</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Andmete kogumine</li> </ul>	<p>➤ <b>Riskitase</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Automaatne punktisumma, mille aluseks on eri näitajad, nt:               <ul style="list-style-type: none"> <li>likviidsuskattekordaja</li> <li>lühiajaline rahastamine / kogurahastamine</li> </ul> </li> </ul> <p>➤ <b>Riskikontroll</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Sisejuhtimise, riskivalmiduse, riskiohjamise ja siseauditi vastavuskontroll</li> </ul>	<p>➤ <b>Riskitase</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li><b>Põhjalikum analüüs:</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>lühiajaline hulgirahastamisrisk</li> <li>päevasisene risk</li> <li>likviidsuspuhvrite kvaliteet</li> <li>rahastamise struktuurne sobimatus</li> </ul> </li> </ul> <p>➤ <b>Riskikontroll</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Põhjalikum analüüs, eeskätt tänu spetsiaalsetele koostumistele pangaga</li> </ul>

## Likviidsusega seotud riskid – 2. ja 3. moodul

- Jätkuv mitmeaastane tegevuskava, mis käsitleb SSMi juhendeid ILAAPi\* kohta
- Sisemise likviidsuse adekvaatsuse hindamise protsessi (ILAAP) usaldusväärse analüüsi

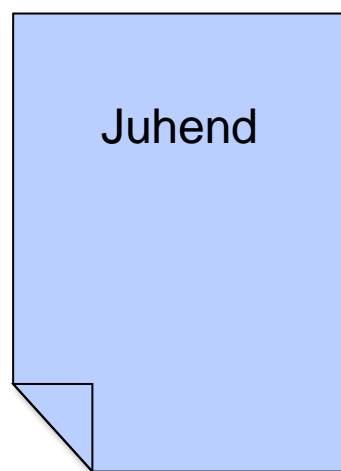
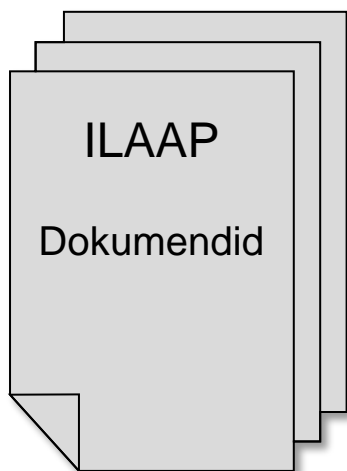
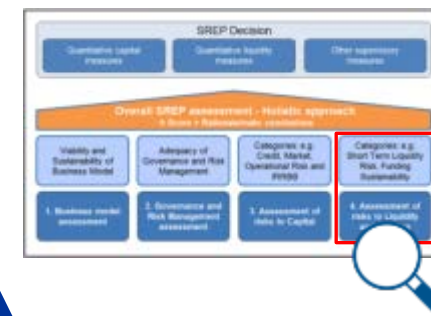


### EKP ootused ILAAPi suhtes

- Sisuline vastavus EBA suunistele
- Sisedokumendid tuleb esitada koos juhendiga
- Juhtorgani poolt allkirjastatud kokkuvõtted likviidsuse adekvaatsuse kohta, millele on lisatud ILAAPi tulemuste analüüs

• [https://www.bankingsupervision.europa.eu/ecb/pub/pdf/170220letter\\_nouy.en.pdf](https://www.bankingsupervision.europa.eu/ecb/pub/pdf/170220letter_nouy.en.pdf)

## ILAAP – kvalitatiivne hinnang



Ühise järelevalverühma läbiviidud hindamine

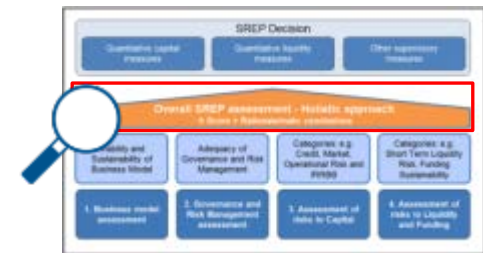
→ Otsus ILAAPi usaldusvärsuse kohta

Pangasisesed dokumentid vastavalt EBA suunistele

Kavandatud EBA suuniste osana, et hõlbustada ühise järelevalverühma ligipääsu pangasisestele dokumentidele

## SREPi üldhinnang (terviklik ülevaade)

- Annab koondülevaate krediidasutuse riskiprofiilist:
  - Põhineb kõigi nelja elemendi hindamisel (mitte lihtsal summeerimisel)
  - Lähtekohana peetakse nelja SREPi elementi võrdselt oluliseks
- Võtab arvesse:
  - krediidasutuse kapitali/likviidsuse planeerimist, et tagada CDR IV/CRRi täielik rakendamine,
  - võrdlusi samalaadsete krediidasutustega,
  - makromajanduslikku keskkonda, milles krediidasutus tegutseb.

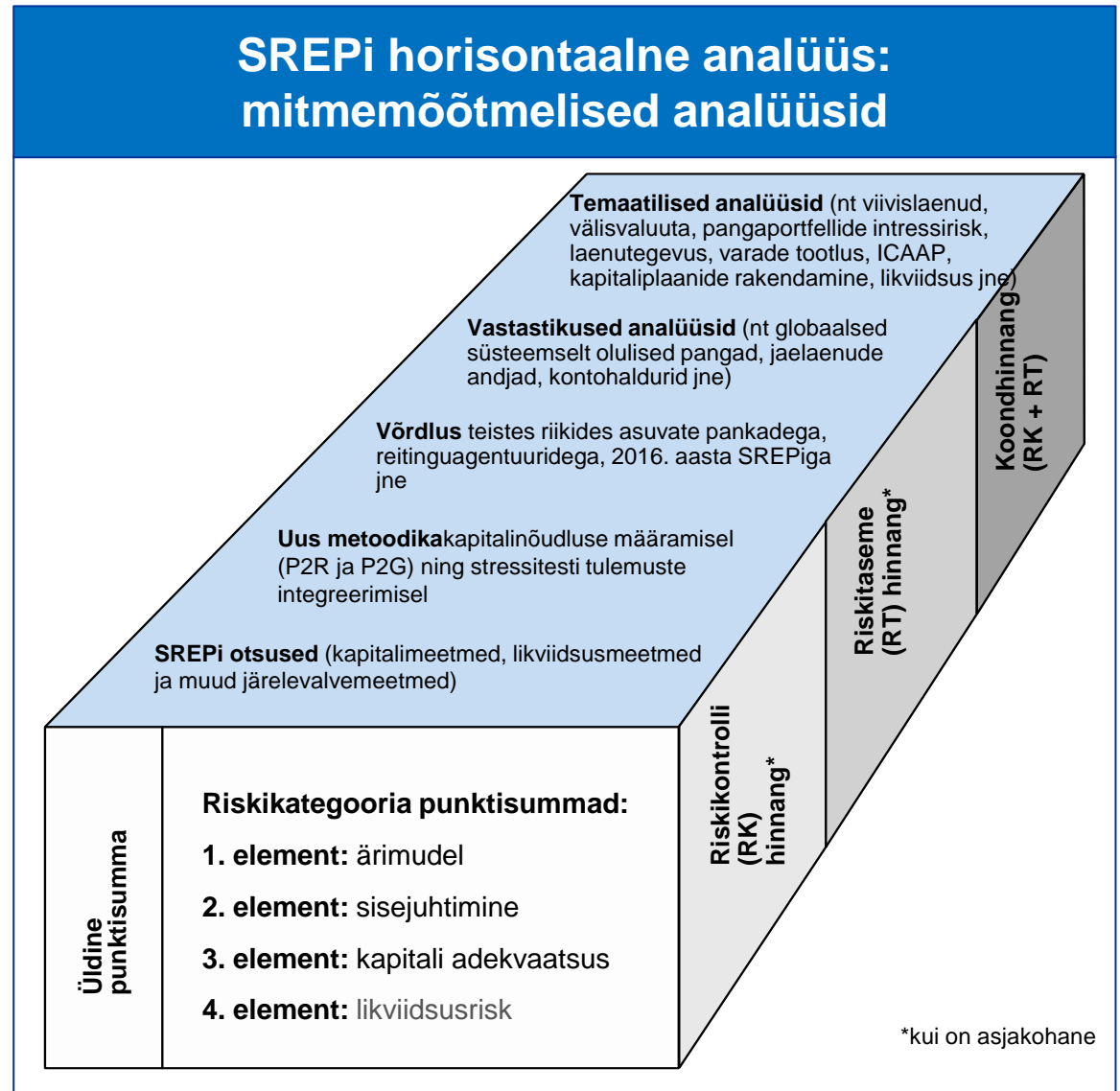


*Kooskõlas EBA järelvalvealase läbivaatamise ja hindamise protsessi (SREP) suunistega (tabel 13, lk 170 ja 171) kajastab SREPi üldine punktisumma järelvalveasutuse hinnangut krediidasutuse elujõulisusele: suurem punktisumma näitab suuremat riski asutuse elujõulisusele tulenevalt riskiprofiili ühest või mitmest osast, milleks võivad olla ärimudel, sisejuhtimise raamistik ja konkreetsed maksevõime või likviidsusega seotud riskid.*

Krediidasutuse riskiprofiil on alati **mitmetahuline** ja paljud riskitegurid on **omavahel seotud**.

## Järjepidev ja õiglane kohtlemine

- Hinnangute ja otsuste koostamisel viiakse läbi **suur hulk horisontaalseid analüüse**, et:
  - anda täiendavaid vaatenurki ühistele järelevalverühmadele,
  - toetada tegevuspõhimõtete arutelusid ja otsustusprotsesse.



Oli võimalik teha laiahaardeliselt samalaadsete krediidasutuste ulatuslikke võrdlusi ja läbivat analüüsi, võimaldades hinnata kõiki krediidasutusi **järjekindlalt** ja edendada **veelgi terviklikumat ühtset pangandusturgu**.

## SREP tervikuna on alus, millest lähtutakse kapitali ja likviidsuse adekvaatsuse hindamisel ja vajalike järelevalvemeetmete võtmisel probleemide lahendamiseks

- Järelevalvenõukogu teeb SREPi otsused (millele järgneb EKP nõukogu vastuväidete mitteesitamise menetlus)
- SREPi otsused võivad sisaldada järgmist:

### Omavahendite nõuded

- SREPi kogukapitanõue, mis koosneb omavahendite miimumnõuetest (8%<sup>1</sup>) ja täiendavate omavahendite nõuetest<sup>2</sup>
- Kombineeritud puhvri nõuded<sup>2</sup>
- Soovitus hakata järk-järgult täitma nõutavaid suhtarve täies ulatuses

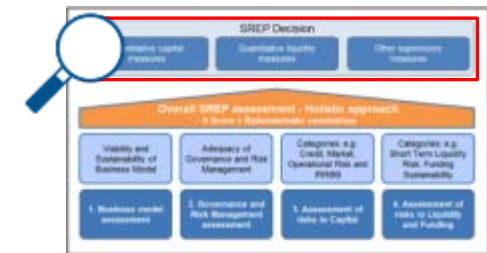
### Krediidiasutusepõhised kvantitatiivsed likviidsusnõuded

- Kehtivatest miimumnõuetest kõrgem likviidsuskattekindaja
- Pikemad toimetulekuperioodid
- Riigi tasandi meetmed

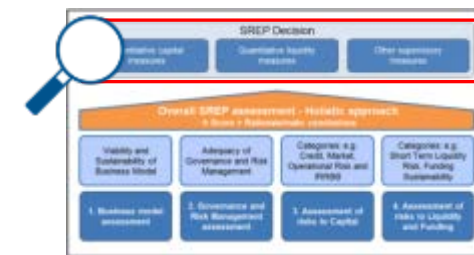
### Kvalitatiivsed järelevalvemeetmed

- Ühtse järelevalvemehhanismi määruse artikli 16 lõike 2 kohaselt on täiendavateks järelevalvemeetmeteks nt õigus piirata krediidiasutuse äritegevust, nõuda riskide vähendamist, piirata dividendide jaotamist või nõuda selle eelnevat heakskiitu, ning kehtestada täiendava või sagedasema aruandluse nõuded.
- SREPi teabevahetus hõlmab ka 2. samba soovituslikke nõudeid, mis on väljendatud esimese taseme põhiomavahendite suhtarvu lisanõudena.

1 Neist vähemalt 56,25% esimese taseme põhiomavahendites  
 2 Ainult esimese taseme põhiomavahendid



## SREPi otsused – kapitalimeetmed



	SREP 2015	SREP 2016	SREP 2017
<b>2. sammas</b>	2. sammas (MDAga seotud)	2. samba nõuded (MDAga seotud) 2. samba soovituslikud nõuded (ei ole MDAga seotud)	2. samba nõuded (MDAga seotud) 2. samba soovituslikud nõuded (ei ole MDAga seotud)
<b>Kapitali säilitamise puhver</b>	Kattuvus 2. sambaga (2. sammas, bruto)	Ei kattu 2. sambaga	Ei kattu 2. sambaga
<b>CET1 nõuete järjestus</b>	<p>* Joonis on illustratiivne ning selle proportsioonid ei ole õiged.</p> <p>kehtib maksimum<sup>1</sup></p> <p>MDA piirangute rakendamise lävend</p>	<p>* Joonis on illustratiivne ning selle proportsioonid ei ole õiged.</p> <p>kehtib maksimum<sup>1</sup></p> <p>MDA piirangute rakendamise lävend</p>	<p>* Joonis on illustratiivne ning selle proportsioonid ei ole õiged.</p> <p>kehtib maksimum<sup>1</sup></p> <p>MDA piirangute rakendamise lävend</p>
<b>Kapitali koosseis</b>	2. sammas: 100% CET1	P2R & P2G: 100% CET1	P2R & P2G: 100% CET1
<b>SREPi otsus</b>	Esimese taseme põhiomavahendite suhtarv	P2R: CET1 suhtarv ja SREPi kogukapitalinõue <sup>3</sup> P2G: CET1 suhtarvu lisanõue	P2R: CET1 suhtarv ja SREPi kogukapitalinõue <sup>3</sup> P2G: CET1 suhtarvu lisanõue

- 1 Kõige tüüpilisem juhtum; spetsiifilised arvutused võivad tuleneda sellest, kuidas liikmesriik rakendab kapitalinõuete direktiivi artikli 131 lõiget 15.
- 2 Süsteemse riski puhver
- 3 Kui 1. samba nõudes (täiendavad ja teise taseme omavahendid, AT1/T2) on puudujääk, tuleb see katta 2. samba nõuete täiendavatest esimese taseme omavahenditest (2017. aastal mitte 2. samba soovituslikest nõuetest).

**Märkus.** MDA-d käsitleva EBA arvamuse rakendamine ja 2016. aasta 1. juuli pressiteade.

## Kui muud tingimused jäävad samaks, võib süsteemi praeguse kapitalinõudluse alusel prognoosida ka edasist arengut

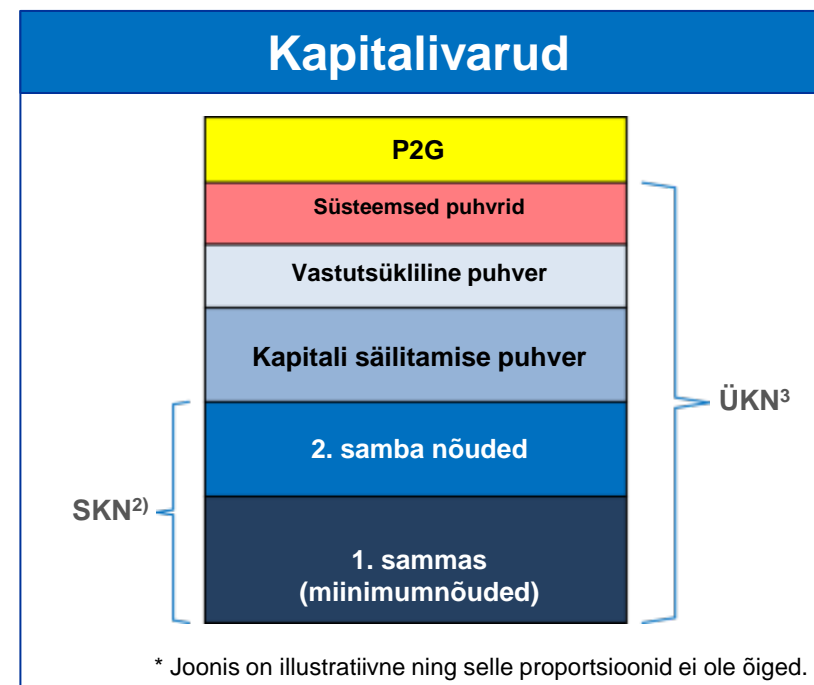
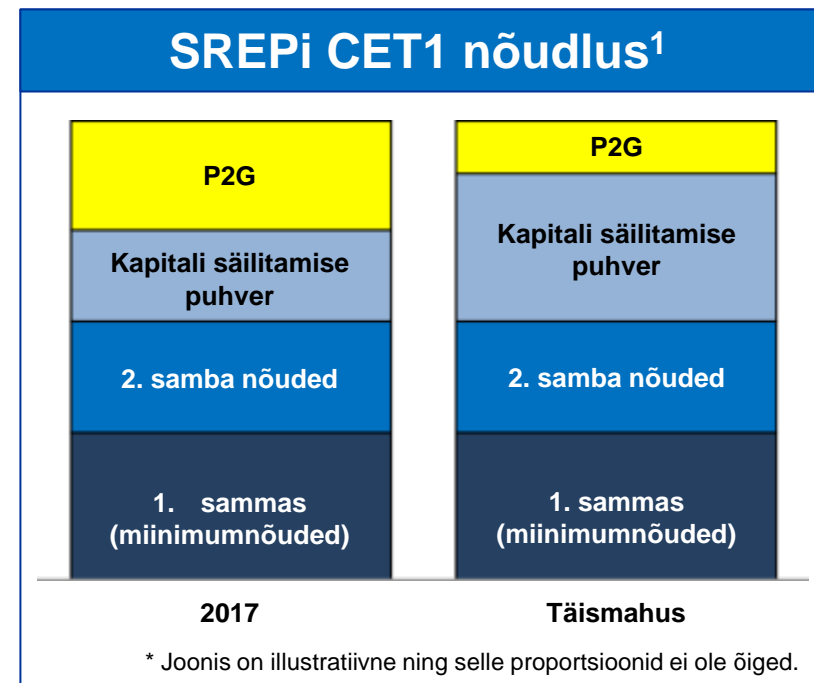
- Kui muud tingimused jäävad samaks, peaks kapitalinõudlus püsima üldjoontes stabiilsena<sup>1</sup>.
- Kui krediidasutuse vahendid jäävad või tõenäoliselt jäävad 2. samba soovituslikest nõuetest allapoole, peab ta kohe ühendust võtma oma ühise järelevalverühmaga.
- Pangad peavad ühtlasi arvesse võtma süsteemseid puhvreid (G-SII, O-SII ja süsteemse riski puhvrit) ja vastutsüklilist puhvrit, mis on osa kapitalivarudest.
- EKP on seisukohal, et omavahendite nõuete neid komponente, mida määruse (EL) nr 575/2013 artikli 92 lõike 1 kohaselt ei pea katma esimese taseme põhiomavahenditest (s.o CET1, mida pangad hoiavad 1. samba täiendavate ja teise taseme omavahendite nõuete katmiseks), võib arvesse võtta ka 2. samba soovituslikes kapitalinõuetes sel määral, mil need on tegelikult kaetud CET1ga. EBA käimasolevat tööd silmas pidades eeldatakse, et seda punkti muudetakse<sup>4</sup>.

<sup>1</sup> Kapitalinõudlus = 1. sammas + 2. samba nõuded, kapitali säilitamise puhver ja P2G. Vaatamata kapitali säilitamise puhvri järkjärgulisele rakendamisele peaks pankade 2. samba soovituslike nõuete tase olema ka edaspidi positiivne.

<sup>2</sup> SKN: SREPi kogukapitalinõue

<sup>3</sup> ÜKN: üldised kapitalinõuded

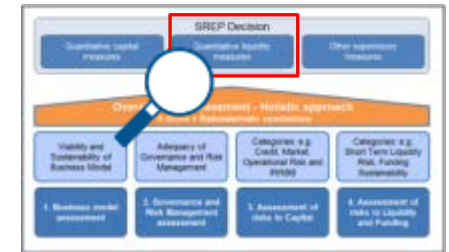
<sup>4</sup> EBA SREPi suunised, mille kohta on algatatud konsultatsioon, punkt 400: Pädevad asutused peavad ühtlasi teavitama krediidasutusi sellest, et P2G eesmärgil hoitavaid omavahendeid ei saa kasutada ühegi muu regulatiivse nõude (1. samba, P2R või kombineeritud puhvri nõuete) täitmiseks, ja seega ei saa neid kasutada kaks korda: P2G ega AT1 või T2 instrumentide mis tahes puudujäägi katmiseks, et katta stressitesti tulemusel ilmnenu TSCR.





## SREPi otsused – likviidsusmeetmed

- Likviidsuskattekordaja nõuded jõustusid 1. oktoobril 2015.
- Likviidsusmeetmete näited:
  - kehtivatest miinimumnõuetest kõrgem likviidsuskattekordaja
  - teatud minimaalse toimetulekuperioodi nõue
  - likviidsete varade miinimumsumma nõue

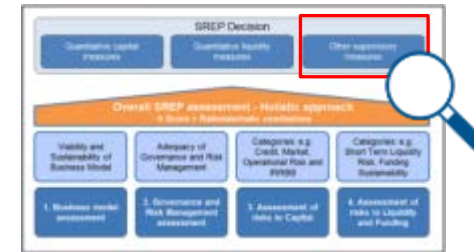


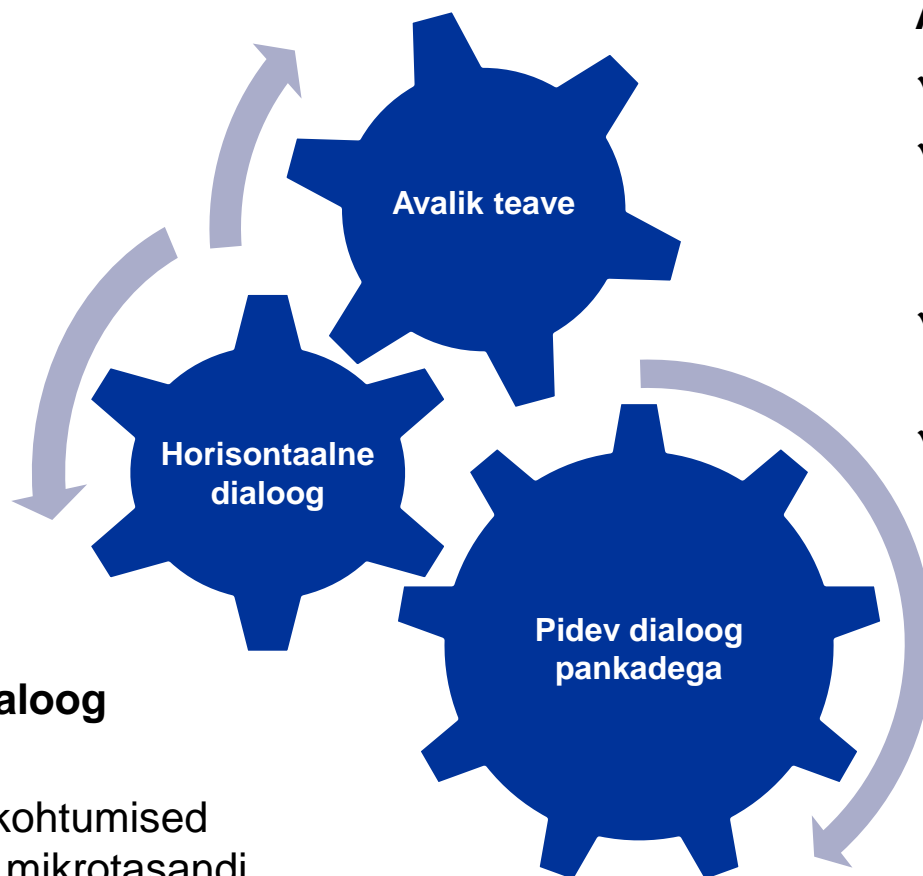
## SREPi otsused – muud järelevalvemeetmed

### Ühtse järelevalvemehhanismi määruse artikli 16 lõige 2

EKP-I on järgmised volitused:

- (a) nõuda, et krediidasutused hoiaksid kapitalinõudeid ületavaid omavahendeid;
- (b) nõuda korra, protsesside, mehhanismide ja strateegiate tugevdamist;
- (c) nõuda, et krediidasutused esitaksid kava järelevalvenõuetele vastavuse taastamiseks, ja kehtestada tähtaeg selle rakendamiseks [...];
- (d) nõuda, et krediidasutused kohaldaksid konkreetset eraldiste tegemise korda või varade käsitlemist tulenevalt omavahenditele esitatavatest nõuetest;
- (e) piirata krediidasutuste äritegevust, operatsioone või võrgustikku või nõuda sellise tegevuse lõpetamist, mis ülemääraselt ohustab asjaomase krediidasutuse usaldusväarsust;
- (f) nõuda krediidasutuste tegevuse, toodete ja süsteemidega seonduvate riskide vähendamist;
- (g) nõuda, et krediidasutused piiraksid muutuvtasu osakaalu [...];
- (h) nõuda, et krediidasutused kasutaksid puhaskasumit omavahendite tugevdamiseks;
- (i) piirata või keelata ära asjaomase krediidasutuse väljamaksed aktsionäridele, liikmetele või täiendava esimese taseme omavahenditesse kuuluvate instrumentide omanikele, kui keelustamine ei too kaasa krediidasutuse makseviivitust;
- (j) kehtestada täiendava või sagedasema aruandluse nõuded [...];
- (k) kohaldada konkreetseid likviidsusnõudeid, sealhulgas piirangud varade ja kohustuste lõpptähtaegade erinevusele;
- (l) nõuda täiendavat avalikustamist;
- (m) kõrvaldada mis tahes ajal ametist krediidasutuste juhtorgani liikmeid.





### Horisontaalne dialoog finantssektoriga

- ✓ Korrapärased kohtumised pangaliitude ja mikrotasandi usaldatavusjärelevalve IV peadirektoraadi vahel
- ✓ Seminarid kõikide oluliste krediidasutustega

### Avalik teave

- ✓ Pangandusjärelevalve juhend
- ✓ EKP tegevuspõhimõtted (nt väljamaksete maksimumsumma, tasustamise vms kohta)
- ✓ Järelevalvenõukogu esimehe ja aseesimehe kõned
- ✓ Kirjad Euroopa Parlamendi liikmetele, arutelud ja mõttevahetus nendega

### Pidev dialoog pankadega

- ✓ Järelevalvealane kontrolliprogramm
- ✓ Pankade ja ühiste järelevalverühmade kohtumised (eelkõige enne SREPi otsuseid – järelevalvealane dialoog)
- ✓ SREPi otsused (pankade õigus esitada oma seisukohad)

### Pankadel on

- ✓ piisavalt selge arusaam metoodikast, riskide hindamisest ja vajalikest parandusmeetmetest,
- ✓ piisav kindlustunne kapitali planeerimiseks.

## Tõhustatud pidev dialoog pankadega



### SREPi teabekogum

Jagatakse kõigi oluliste krediidasutustega, et tagada järjepidevus ja kvaliteet kogu euroalal:

- võimalike otsuste (nt kapitali-, likviidsus- ja muud kvalitatiivsed meetmed) põhikaalutlused
- stressitesti tulemuste läbivaatamine
- põhinäitajate võrdlus samalaadsete krediidasutuste lõikes

**2. SREP Assessment: Details on Risks to Liquidity and Funding**

**Assessment of risks to liquidity and funding**

**Assessment of Risks to Liquidity and Funding – EBA/GL/2014/13 para. 370-373**

370. Competent authorities should assess the risks to liquidity and funding that have been identified as material for the institution. The purpose of this title is to provide common methodologies to be considered when assessing individual risks and risk management and controls. It is not intended to be exhaustive and gives flexibility to competent authorities to take into account other additional risks that may be deemed relevant based on their experience and the specific features of the institution.

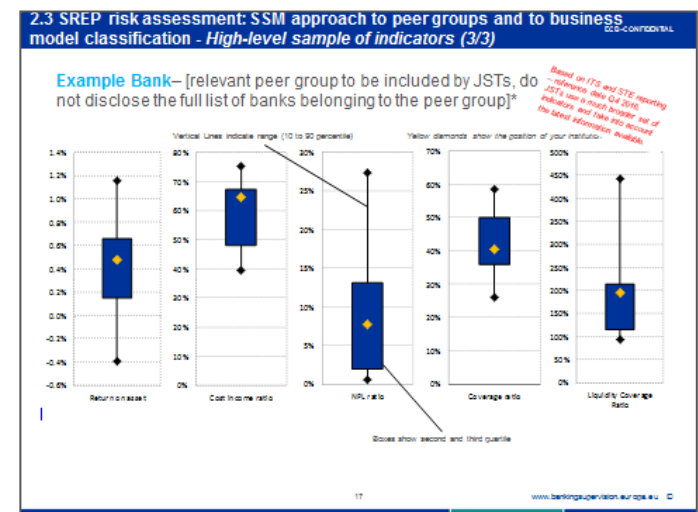
371. This title provides competent authorities with a set of common elements for the assessment of risks to liquidity and funding.

372. The methodology comprises three main components: a assessment of the liquidity risk management, b assessment of inherent funding risk, and c assessment of liquidity and funding risk management.

373. In the assessment of risks to liquidity and funding, competent authorities should also consider the institution's compliance with minimum requirements provided by the relevant EU and national implementing legislative, regulatory, and supervisory measures. Competent authorities extend the scope of the assessment beyond those minimum requirements, aiming to allow competent authorities to form a comprehensive view of the risks.

**[BANK NAME] – Use bullet points to describe MAIN SREP FINDINGS**

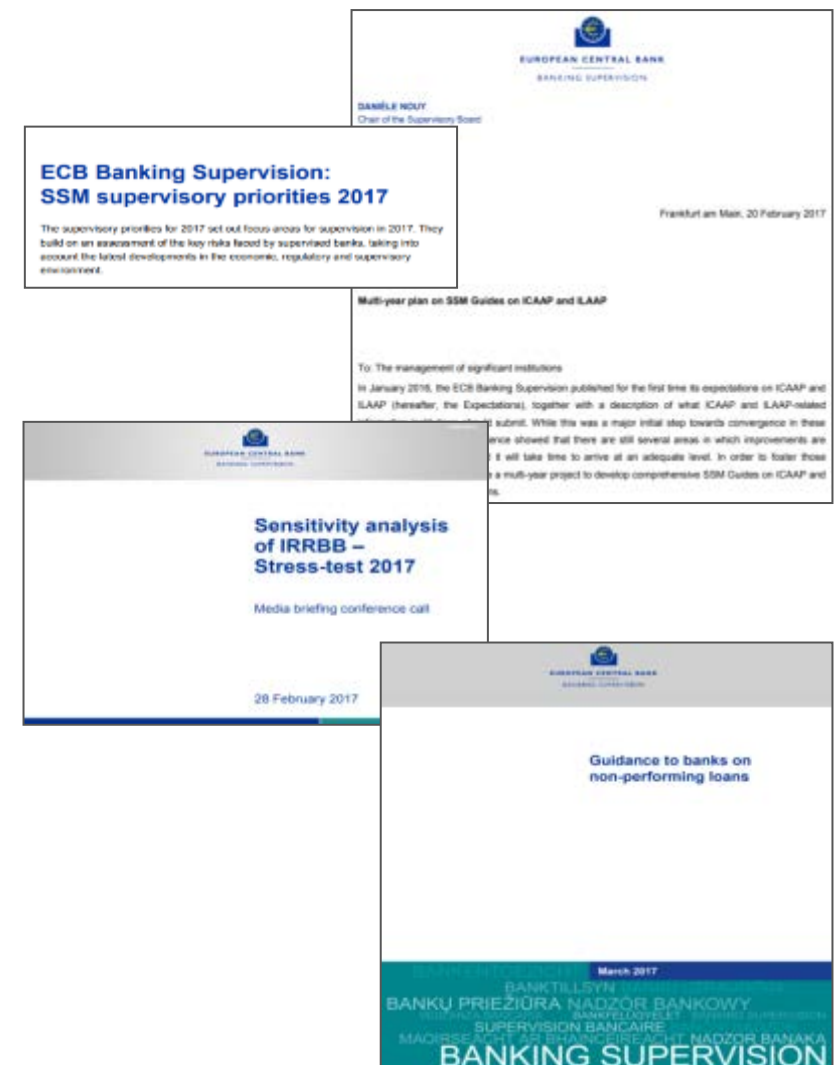
Weaknesses	Strengths
<ul style="list-style-type: none"> <li>While the [BANK NAME] is reporting satisfactory short-term liquidity positions the profile of the short-term funding is judged to be more volatile than Country peers.</li> <li>With regard to longer term funding sustainability [BANK NAME] is reporting weaker than its peers in absolute terms when compared to Country peers and has a greater reliance on group funding. Issues have been identified in relation to [BANK NAME] Early Warning Indicators (EWI) regarding the Contingency Funding Plan.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>The bank has ...</li> </ul>



## Küllaldane üldsuse teavitamine ja horisontaalne dialoog

2017. aasta SREPi käigus parandas ühtne järelevalvemehhanism nii läbivaatamise ja hindamise protsessi kui ka edasiste arengute ja prioriteetide läbipaistvust:

- 2016. aasta detsember: avaldatakse ühtse järelevalvemehhanismi 2017. aasta järelevalveprioriteetid
- Veebruar: mitmeaastane tegevuskava, mis käsitleb SSMi juhendeid ICAAPi ja ILAAPi kohta
- Veebruar: EKP käivitab pangaportfellide intressiriski tundlikkusanalüüsi – 2017. aasta stressitesti
- Märts: avaldatakse suunised pankadele viivislaenude kohta
- Oktoober: üksikasjalik teave 2017. aasta stressitestide tulemuste kohta ja nende mõjude kohta SREPile – konverentskõned pankade avalike suhete juhtide, analüütikute ja meediakanalite esindajatega
- November: järelevalvenõukogu esimehe kuulamine Euroopa Parlamendis
- Kogu tsükli vältel: arvukad kohtumised pangaliitudega



## SREPi kolmas tsükkel viidi läbi tõhusalt, tagades võrdsed võimalused

### ➤ Ulatuslik ühtlustamine

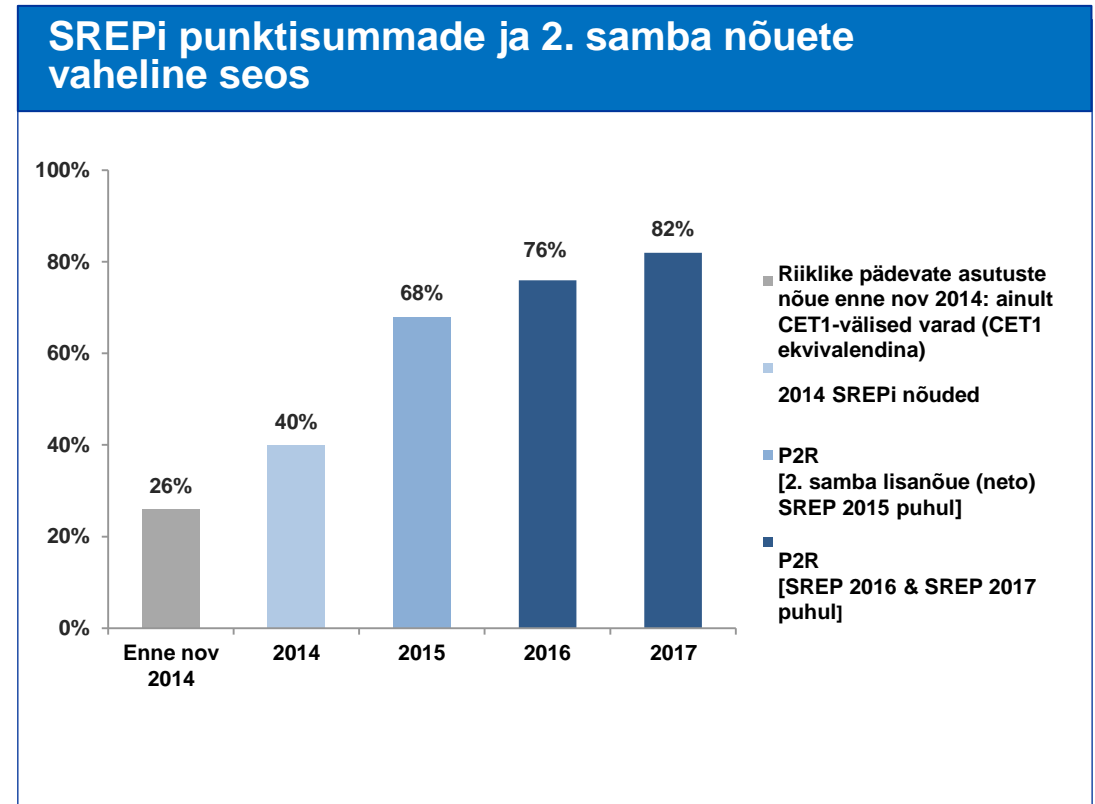
- Piiratud hinnangute tõhus kasutamine
- Tugevam seos krediidasutuse riskiprofiili ja kapitalinõuete vahel

### ➤ Juba käivitatud algatused:

- 2017. aasta stressitest – pangaportfellide intressiriski tundlikkusanalüüs
- Mitmeaastane tegevuskava, mis käsitleb SSMi juhendeid ICAAPi ja ILAAPi kohta

### ➤ Pidev tõhustamine:

- Edaspidi jätkatakse SREPi meetoodika edasiarendamist, et jälgida ettevaatavalt pankade tegevust ja riske.



Andmed põhinevad pankadel, kelle kohta on vastu võetud SREPi 2017. aasta lõplik otsus seisuga 30. november 2017.

Märkus.

Korrelatsioon ei saa olla 100% seetõttu, et riske võidakse käsitleda ka muid, nt kvalitatiivseid meetmeid kasutades.