

EUROPOS BANKININKYSTĖS INSTITUCIJA

2018 M. METINĖS ATASKAITOS
SANTRAUKA

EBA

EUROPEAN
BANKING
AUTHORITY

Nuotraukos:
istockphoto.com/ z_wei, psl. 5, 10, 12.

PDF	ISBN 978-92-9245-530-9	ISSN 1977-8880	doi:10.2853/5137	DZ-AA-19-001-LT-N
spausdinti	ISBN 978-92-9245-549-1	ISSN 1977-8651	doi:10.2853/375514	DZ-AA-19-001-LT-C
el. leidinys	ISBN 978-92-9245-506-4	ISSN 1977-8880	doi:10.2853/225805	DZ-AA-19-001-LT-E

Liuksemburgas: Europos Sąjungos leidinių biuras, 2019

© Europos bankininkystės institucija, 2019
Leidžiama atgaminti nurodžius šaltinį.

Atspausdino Europos Sąjungos leidinių biuras Liuksemburge

2018 M. METINĖS ATASKAITOS SANTRAUKA

2018 m. laimėjimai

Svarbus vaidmuo reguliavimo ir politikos sistemoje ir bendro taisyklių sąvado rengimas ir palaikymas

Reguliavimo sistemos įgyvendinimo stebėseną

2018 m. spalio mėn. EBI paskelbė ataskaitą dėl galutinės reguliavimo sistemos „Bazelis III“ įgyvendinimo Europos Sąjungoje poveikio stebėsenos. Ataskaitoje analizuojamas poveikis bendram minimaliam reikalaujamam kapitalui, kurį lemia kredito rizika, veiklos rizika, svarto koeficiento reformos ir apatinė riba. EBI taip pat aktyviai teikia išankstines konsultacijas Bazelio bankų priežiūros komitetui (BBPK) prieš pradėdant rengti priežiūros standartus ir tai daro pasitelkdama naujų duomenų rinkimo veiklą, kuri leidžia geriau įvertinti siūlomas priemones.

Nuolatinė kapitalo emisijų stebėseną

EBI vertino naujų bendro 1 lygio nuosavo kapitalo priemonių (angl. CET1), kurias išleido ES institucijos, nuostatas ir sąlygas, kad išsiaiškintų, kurios nuostatos, EBI manymu, prieštarauja tinkamumo kriterijams. Bendradarbiaudama su kompetentingomis institucijomis, EBI taip pat atlieka priemonių, išleistų iki Kapitalo reikalavimų reglamento (KRR) įsigaliojimo, peržiūrą. Pagrindiniai stebėsenos darbo rezultatai pateikiami CET1 ataskaitoje, kuri pirmą kartą buvo paskelbta 2017 m. ir atnaujinta 2018 m. viduryje. Be to, EBI savo papildomo 1 lygio kapitalo (AT1) ataskaitoje peržiūrėjo 23 išleistas AT1 priemones, kurių bendra vertė siekė 11,41 mlrd. EUR.

9-ojo TFAS įgyvendinimo stebėseną

2018 m. gruodžio mėn. EBI paskelbė ataskaitą, kurioje pateikė savo pirmąsias pastabas dėl 9-ojo tarptautinės finansinės atskaitomybės

standarto (TFAS) poveikio ir įgyvendinimo ES institucijose. Ataskaitoje pateikti duomenys buvo surinkti naudojant institucijų užpildytus ir pateiktus priežiūros ataskaitų teikimo šablonus, be to, minėtus duomenis, prireikus, papildė viešai atskleista informacija.

Aiškesni kredito rizikai taikomi minimalaus kapitalo reikalavimai

EBI siekia, kad padidėtų Europos reguliavimo sistemos aiškumas, ir ypač daug dėmesio skiria KRR nuostatoms, susijusioms su kredito rizikos mažinimo sistema, taip pat praktikos suderinimui atsižvelgiant į su ypač didele rizika susijusių straipsnių nustatymą pagal KRR 128 straipsnio 3 dalį. Taigi, 2018 m. kovo mėn. EBI paskelbė dabartinės kredito rizikos mažinimo sistemos vertinimo ataskaitą ir pateikė gaires dėl konkrečių pozicijų rūšių, kurios turi būti susiejamos su ypač didele rizika.

Tolesnis vidaus modelių atkūrimas ir lyginimas

EBI atliko savo metines priežiūros lyginamąsias analizes, siekdama nustatyti pagal riziką įvertinto turto skaičiavimo naudojant vidaus modelius klaidas. EBI paskelbė horizontaliąsias ataskaitas, kuriose apibendrinamos pagrindinės išvados dėl kredito rizikos ir rinkos rizikos. Kalbant apie kredito riziką, pažymėtina, kad 2018 m. ataskaitoje pirmą kartą pristatyti rezultatai dėl didelės įsipareigojimų neįvykdymo rizikos portfelių ir mažos įsipareigojimų neįvykdymo rizikos portfelių. Ataskaitoje dėl rinkos rizikos buvo galima kiekybiškai įvertinti skirtingų tipų produktų rizikos lygius, iš kurių matyti, kad palūkanų normų priemonėse atsispindi mažiausias dispersijos lygis.

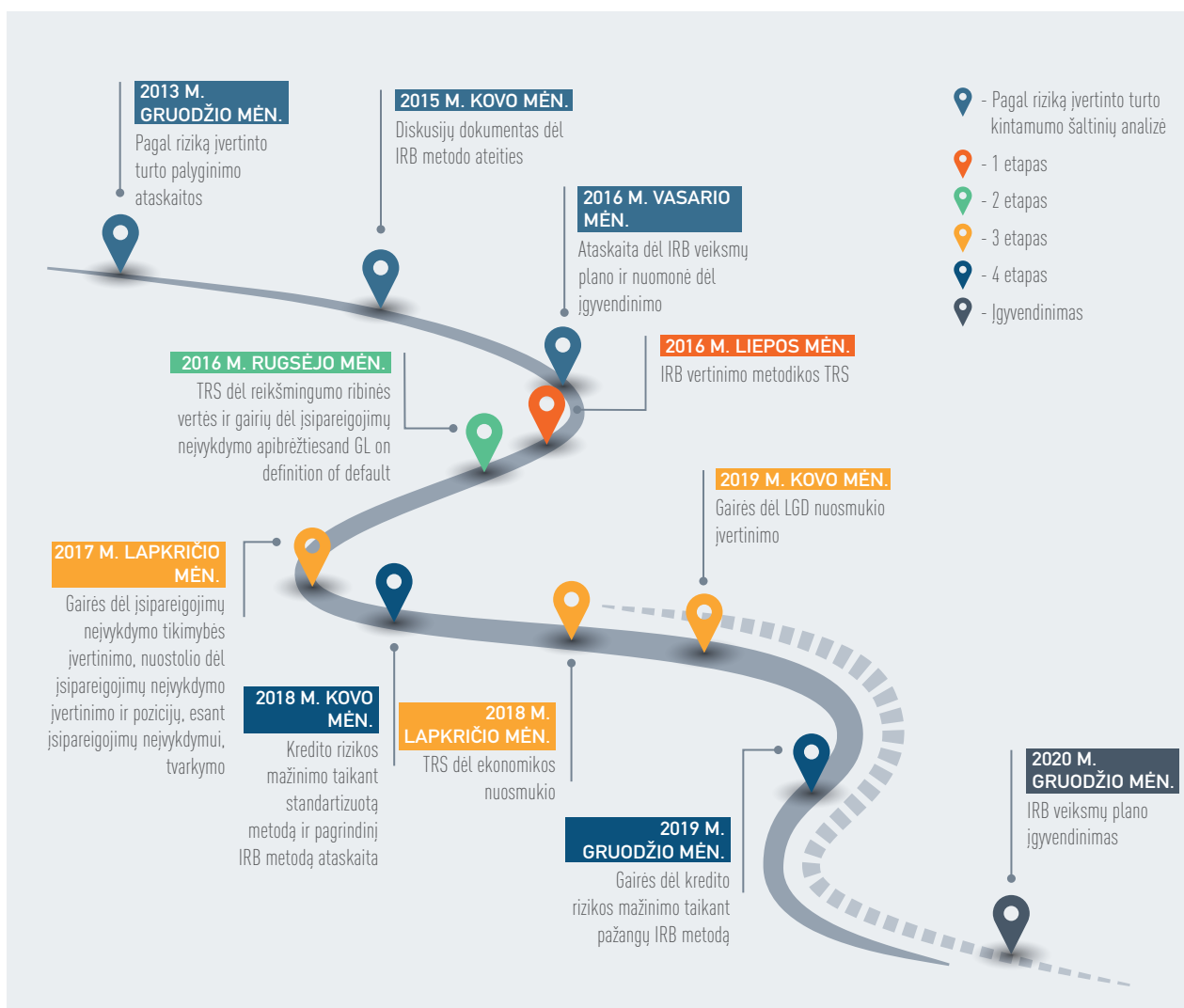
Metinių lyginamųjų analizių duomenys įtraukti į techninius įgyvendinimo standartus (TJS), kuriuose nurodomi lyginami portfeliai ir taikomos ataskaitų teikimo instrukcijos. 2018 m. birželio mėn. EBI paskelbė savo metinį šių TJS atnaujinimą, kuriame apibrėžiami 2018 m. lyginamojoje analizėje lyginami portfeliai.

Buvo baigti darbai nustatant ekonomikos nuosmukį ir jo poveikį nuostolio dėl įsipareigojimų neįvykdymo įvertinimui. Šie darbai buvo paskutinis veiksmų gairių dėl vidaus reitingais pagrįsto metodo (angl. IRB) etapas. 2018 m. lapkričio mėn. paskelbtame galutiname TRS projekte pateikiami paaiškinimai dėl konkretaus ekonomikos nuosmukio pobūdžio, rimtumo ir trukmės, o 2019 m. pradžioje paskelbtose EBI gairėse – dėl mažėjančio nuostolio dėl įsipareigojimų neįvykdymo įverčio.

Peržiūrėtų sandorio šalies kredito rizikos ir rinkos rizikos standartų įgyvendinimas Europos Sąjungoje

Surengusi konsultacijas dėl savo diskusijoms skirtą dokumentą dėl peržiūrėtų rinkos rizikos ir sandorio šalies kredito rizikos sistemų įgyvendinimo ES, EBI, be pastabų iš savo bankininkystės suinteresuotųjų subjektų grupės (angl. BSG), gavo dar 14 atsakymų. Diskusijoms skirtame dokumente pateikti pradiniai pasiūlymai ir preliminarios nuomonės dėl aštuonių KRR 2 pasiūlyme numatytų įgaliojimų įgyvendinimo: du įgaliojimai dėl standartizuoto sandorio šalies kredito rizikos metodo (angl. SA-CCR) ir šeši – dėl esminės prekybos knygos peržiūros (EPKP).

1 pav. EBI veiksmų gairės dėl vidaus modelio atkūrimo



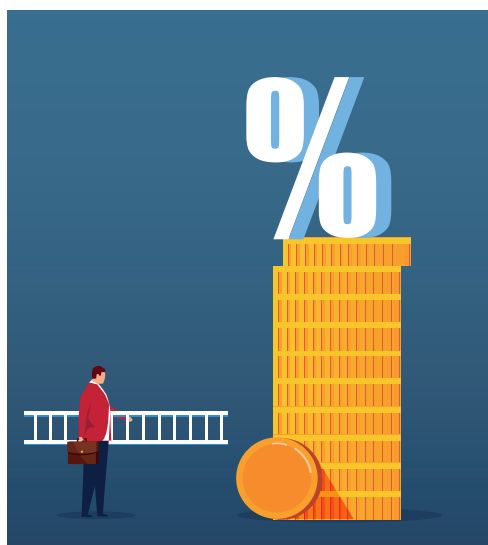
Funkcijų perdavimo sistemos suderinimas

2017 m. EBI sprendė konkrečias funkcijų perdavimo debesijos paslaugų rangovams problemas ir šiuo tikslu parengė rekomendacijas dėl funkcijų perdavimo debesijos paslaugų teikėjams. Rekomendacijos padėjo užtikrinti, kad institucijos ir paslaugų teikėjai galėtų remtis apibrėžtais priežiūros lūkesčiais, susijusiais su funkcijų perdavimu debesijos paslaugų teikėjams, ir išsklaidytų abejones dėl debesijos paslaugų naudojimo. Rekomendacijos įtrauktos į esamas gaires ir bus panaikintos 2019 m. rugsėjo 30 d., įsigaliojus peržiūretoms gairėms.

Gairėse aptariamas visas funkcijų perdavimo rangovams procesas – pradedant pradine rizikos analize ir baigiant funkcijų perdavimo sutarties sudarymu bei dabartinės tvarkos atsisakymu. Institucijos privalo ne tik įvertinti funkcijos perdavimo rangovui riziką, bet ir paslaugų teikėjo gebėjimą atlikti funkciją.

Darbo užmokesčio praktikos stebėseną

Remdamasi 2017 finansinių metų skaičiais, EBI išanalizavo tendencijas, susijusias su daug uždirbančiais asmenimis, ir savo ataskaitą paskelbs 2019 m. pradžioje. Bendras daug uždirbančių asmenų skaičius padidėjo 262 asmenimis. Taip iš esmės atsitiko dėl keliose valstybėse narėse padidėjusio daug uždirbančių asmenų skaičiaus, tuo tarpu keliose kitose valstybėse narėse tokių asmenų skaičius šiek tiek sumažėjo. Daug uždirbančių asmenų, kurie identifikuojami kaip darbuotojai, procentinė dalis šiek tiek sumažėjo: nuo 89,47 % 2016 m. iki 86,89 % 2017 m.



Pagalba įgyvendinant kapitalo rinkų sąjungos veiksmų planą

2018 m. birželio mėn., gavusi Europos Komisijos prašymą patarti, EBI paskelbė ataskaitą ir rekomendaciją dėl galimybės patvirtinti specialius MVĮ skirtus Europos užtikrintuosius vekselius ir infrastruktūros paskolų teisinę sistemą. EBI rekomendavo kol kas nekurti tokios teisės aktų sistemos ir patarė Europos Komisijai išnagrinėti specialios teisės aktų sistemos, skirtos kokybiškoms projektų finansavimo paskolomis pagrįstoms obligacijoms, esmę.

Naujos pakeitimo vertybiniais popieriais sistemos (angl. STS) įgyvendinimas

2018 m. buvo esminiai įgyvendinant naujas ES pakeitimo vertybiniais popieriais taisykles. Pagal naują pakeitimo vertybiniais popieriais sistemą EBI suteikti 28 reguliavimo įgaliojimai. Ji sėkmingai įgyvendino penkis iš šių įgaliojimų, įskaitant gairių dėl STS kriterijų, susijusių su turtu užtikrintu komerciniu vekseliu (angl. ABCP) ir turtu neužtikrinto komercinio vekselio (angl. non-ABCP) pakeitimu vertybiniais popieriais, techninių standartų dėl vienodumo projekto ir techninių standartų dėl rizikos išlaikymo projekto, kurių paskirtis – suvienodinti reikalavimus šiuo klausimu ir padėti užtikrinti vienodą jų taikymą institucijose, išaiškinimą. Naujos bendros ES taisyklės dėl pakeitimo vertybiniais popieriais ir kapitalo reikalavimų pakeitimui vertybiniais popieriais įsigalios 2019 m. sausio 1 d.

IRT rizikos mažinimas ir valdymas ir kibernetinis saugumas

IRT rizika darosi vis sudėtingesnė, o IRT incidentų (įskaitant kibernetinius incidentus) pasitaiko vis daugiau. EBI savo darbą IRT rizikos srityje 2018 m. atliko atsižvelgdama į 2018 m. kovo mėn. paskelbtame Europos Komisijos „FinTech“ veiksmų plane pateiktus prašymus. Pirmas pasiekimas buvo IRT ir saugumo rizikos valdymo gairių rinkinys, kurio paskirtis – sumažinti visoms finansų įstaigoms kylančią IRT riziką. Šiose gairėse nustatyti kredito įstaigoms, investicinėms įmonėms ir mokėjimo paslaugų teikėjams taikomi jiems kylančios IRT rizikos mažinimo ir valdymo reikalavimai. Jomis siekiama užtikrinti nuoseklų ir tinkamą požiūrį visoje bendrojoje rinkoje. Viešosios konsultacijos dėl gairių projekto pradėtos 2018 m. gruodžio 13 d., o galutinės gairės tikimasi paskelbti 2019 m. III ketvirtį.

Veiksmingo ir koordinuoto pertvarkymo valdymo krizių atveju skatinimas

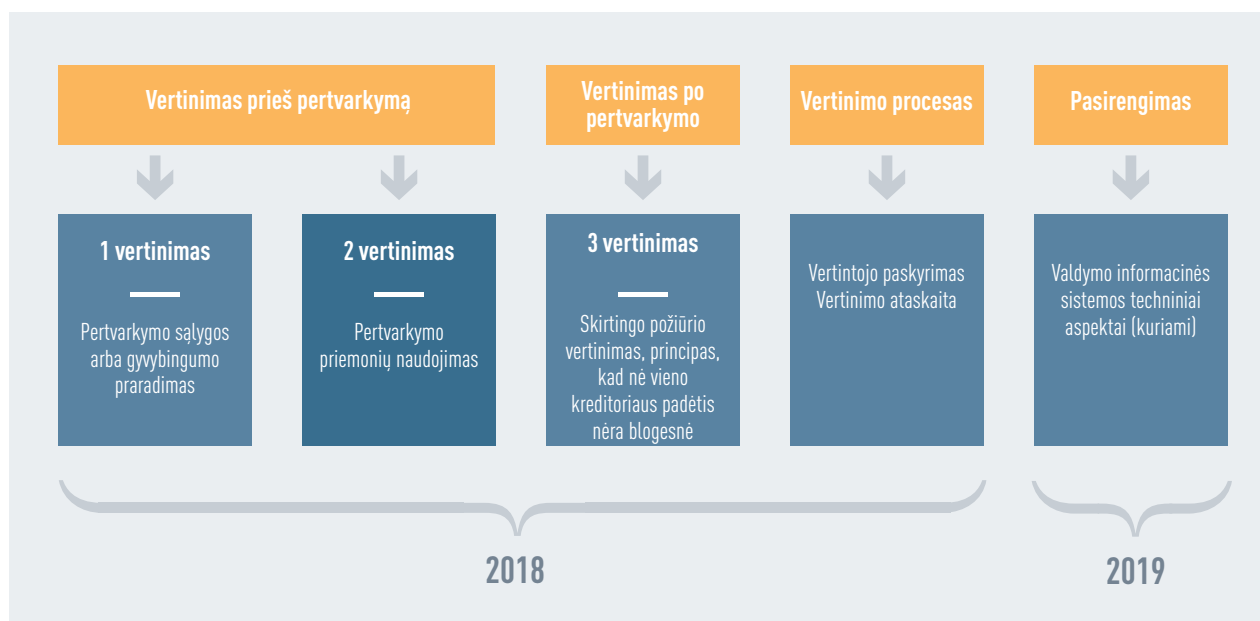
Vertinimo vadovas

EBI parengė pertvarkymo vertinimo vadovą, kurį numatoma patvirtinti 2019 m. pradžioje. Vadovą numatyta parengti EBI vykdant reguliavimo veiklą pertvarkymo vertinimo srityje, kurios rezultatas – parengti vertinimo prieš pertvarkymą TRS, vertinimo po pertvarkymo TRS, išvestinių finansinių priemonių įsipareigojimų, susijusių su gelbėjimu privačiomis lėšomis, vertinimo TRS ir nepriklausomų vertintojų TRS.

Pertvarkymo metodų, kuriuose daugiausia dėmesio skiriama kolegijų veikimui ir pertvarkymo pažangos stebėsenai Europos Sąjungoje, suderinamumas

2018 m. liepos mėn. EBI paskelbė savo pirmąją ataskaitą apie pertvarkymo kolegijų veiklą. Ataskaitoje aptariama atrinktų kolegijų, dalyvavusių 2017 m. pertvarkymo cikle, veikla, tačiau nenagrinėjama pertvarkymo planavimo veikla, vykdyta už pertvarkymo kolegijų ribų. Joje siekiama apžvelgti kolegijų darbą ir rezultatus, taip pat veiklos aspektus, ir taip nustatyti padarytą pažangą bei tobulintinas sritis, kartu didinant skaidrumą suinteresuotųjų subjektų atžvilgiu.

2 pav. Vertinimo proceso etapai



Priežiūros praktikos suderinamumo skatinimas

Parama geresniam 2 ramsčio įgyvendinimui Europos Sąjungoje: EBI 2 ramsčio veiksmų gairės

2018 m. liepos mėn. EBI pasiekė svarbų savo 2 ramsčio veiksmų gairių tikslą, t. y. paskelbė trijų peržiūrėtų gairių, kuriomis siekiama toliau tobulinti institucijų rizikos valdymą ir suderinamumą atliekant priežiūrinį tikrinimą

ir įgyvendinant vertinimo procesą (angl. SREP), rinkinį. Trijose peržiūretose gairėse daugiausia dėmesio skiriama institucijų palūkanų normos rizikos bankinėse knygos valdymui (IRRBB gairės), testavimui nepalankiausiomis sąlygomis (gairės dėl institucijų testavimo nepalankiausiomis sąlygomis) ir bendroms SREP procedūroms ir metodikai (SREP gairės).

Trečiosios šalies lygiavertiškumo vertinimas

EBI veikloje, susijusioje su trečiųjų šalių lygiavertiškumo vertinimu, daugiausia dėmesio skiriama dviem pagrindinėms sritims: profesinės paslapties ir konfidencialumo režimų trečiosios šalies institucijose vertinimui ir trečiosios šalies jurisdikcijų reguliavimo ir priežiūros sistemų vertinimui. Remiantis atliktais vertinimais, nustatyta, kad dabar 42 institucijos, veikiančios 24 trečiųjų šalių jurisdikcijose, taiko lygiaverčius konfidencialumo režimus.

Atsižvelgdama į Komisijos prašymą patarti, 2018 m. EBI įnešė savo indėlį vertinant, ar įvairių trečiųjų šalių priežiūros ir reguliavimo sistemos buvo lygiavertės ES priežiūros ir reguliavimo režimams.

Priežiūros praktikos suderinamumo vertinimas

Politinius pokyčius priežiūros praktikos srityje iš esmės skatina EBI, tenkindama priežiūros poreikius ir sprendama klausimus srityse, kuriose dar reikia siekti suderinamumo. Apskritai suderinamumo darbas padeda užtikrinti grįžtamąjį informacinį ryšį vykdant politinę veiklą. Pavyzdžiui, daugumos sričių, kuriose, kaip nustatyta 2016 ir 2017 m. atliktuose suderinamumo vertinimuose, reikalinga tolesnė pažanga, klausimai buvo aptarti vykdant EBI politinę veiklą pagal 2 ramstį, kurios rezultatas – 2018 m. paskelbtos peržiūrėtos SREP gairės. Lygiai taip pat 2018 m. surengus dvišalius suderinamumo vizitus užtikrintas grįžtamas informacinis ryšys, kuris padės EBI imtis politinių veiksmų. Be to, mokymas yra svarbus komponentas siekiant bendros priežiūros kultūros ir skatinant priežiūros praktikos suderinamumą. 2018 m. EBI iš viso surengė 27 mokymo renginius, kuriuose dalyvavo 1 687 dalyviai.

Tendencijų, potencialių rizikos veiksnių ir pažeidžiamumo aspektų nustatymas ir vertinimas, ir parama pertvarkant neveiksnius paskolas

ES bankų sektoriaus pokyčių stebėseną ir vertinimas.

EBI toliau rengia savo reguliarią rizikos vertinimo ataskaitą (angl. RAR), kurioje pateikia apibendrintus ES bankų sistemai kylančios pagrindinės rizikos ir pažeidžiamumo aspektų stebėsenos rezultatus. 2018 m. rizikos vertinimo ataskaitoje aprašomi pagrindiniai pokyčiai ir tendencijos ES bankų sektoriuje nuo 2017 m. pabaigos ir pateikiamos EBI įžvalgos dėl pagrindinių rizikos veiksnių ir pažeidžiamumo aspektų. Rengiant 2018 m. ataskaitą, surinkti duomenys iš 187 atrinktų bankų, veikiančių 25 EEE šalyse. Šie bankai sudarė apytiksliai 80 % ES bankų sektoriaus (pagal visą ES bankų sektoriaus turtą); šiuos duomenis papildė rinkos duomenys.

Kita svarbi stebėsenos priemonė, kurią EBI naudoja siekdama nustatyti pagrindinius rizikos veiksnius ir pažeidžiamumo aspektus, yra EBI parengtų rizikos vertinimo klausimynų pildymas. Rizikos vertinimo klausimynas – tai kas pusmetį įgyvendinama priemonė, kurios metu EBI apklausia bankus ir rinkos analitikus, ir pateikia išsamią rinkos dalyvių nuomonių dėl dabartinių ir būsimų bankų sektoriaus pokyčių apžvalgą.

2018 m. bankų, kurie pateikia savo nuomones pildydami rizikos vertinimo klausimynus, skaičius padidėjo iki 53 bankų iš 25 šalių.

Kas ketvirtį sudaromas rizikos rodiklių rinkinys išliko pavyzdinė priemonė, kuri padeda EBI reguliariai atlikti rizikos vertinimą ir atlikti savo, kaip duomenis teikiančios institucijos, vaidmenį. 2018 m. rizikos rodiklių rinkinyje dėl ES bankų sistemos buvo nuolat patvirtinami visapusiškai apskaičiuoti kapitalo pakankamumo CET1 koeficientų vertiniai vidurkiai, t. y. daugiau nei 14 %, mažėjantis neveiksnių paskolų koeficientas, t. y. mažiau nei 3,5 %, ir sumažėjęs pelningumas, kuris sudaro apie 7 %.

2018 m. birželio mėn. EBI atnaujino savo metodines gaires dėl rizikos rodiklių ir šių rodiklių sąrašą ir išsamiai aprašė rizikos analizės priemones. Į šią EBI gairių versiją įtrauktos 9-ojo TFAS naujovės, be to, ją rengiant remtasi EBI priežiūros ataskaitų teikimo sistema.

EBI toliau stebėjo finansavimo šaltinių struktūrą visoje Europos Sąjungoje: atliko perspektyvinę bankų ateities finansavimo planų analizę ir įvertino turto suvaržymo lygį. Abi ataskaitos paskelbtos tuo pačiu metu – 2018 m. rugsėjo mėn.

2018 m. ES mastu vykdomas testavimas nepalankiausiomis sąlygomis

2018 m. lapkričio mėn. EBI paskelbė 2018 m. ES mastu vykdyto testavimo nepalankiausiomis sąlygomis, kuriame dalyvavo 48 bankai iš 15 ES ir EEE šalių (kurių turtas iš esmės sudarė 70 % viso ES bankų sektoriaus turto), rezultatus. Testavimas nepalankiausiomis sąlygomis yra viena iš priežiūros priemonių, kurią kompetentingos institucijos naudoja siekdamos įvertinti bankų atsparumą neigiamų padarinių turintiems sukrėtimams, nustatyti likusias problemines sritis ir informacija pagrįsti su priežiūra susijusių sprendimų, kuriais nustatomi tinkami rizikos mažinimo veiksmai, priėmimo procesą.

Pagalba įgyvendinant veiksmų planą, skirtą neveiksnių paskolų problemai Europoje spręsti

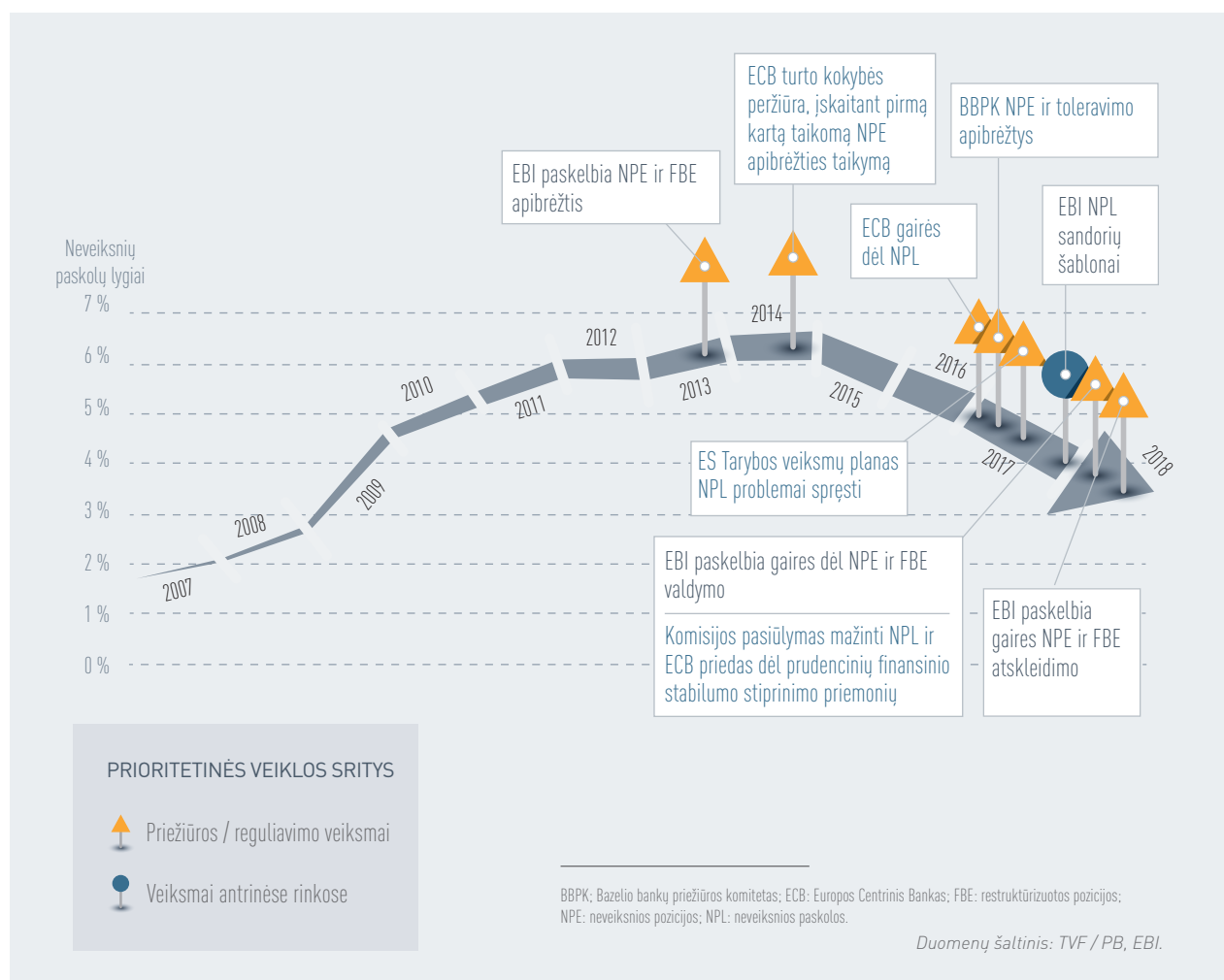
2018 m. EBI toliau bendradarbiavo su ES institucijomis ir įstaigomis, kad įgyvendintų Tarybos

veiksmų plane nustatytus uždavinius, susijusius su neveiksnių paskolų problemos Europoje sprendimu. EBI taip pat paskelbė savo peržiūrėtus neveiksnių paskolų sandorių šablonus ir iš suinteresuotųjų subjektų gavo informaciją apie praktinę patirtį ir kitą grįžtamąją informaciją, taip pat rekomendacijas dėl neveiksnių ir pertvarkytų pozicijų atskleidimo.

Ekonominė analizė ir moksliniai tyrimai

Atlikus EBI vidaus reorganizaciją, įsteigtas naujas Ekonominės analizės ir statistinių duomenų departamento skyrius, kuris atsako už visų EBI ekonominių analizių ir mokslinių tyrimų veiklos koordinavimą. Ši veikla apima kas mėnesį rengiamus EBI darbuotojams skirtus mokslinių tyrimų seminarus, kasmet rengiamą praktinį seminarą teminiais politikos tyrimų klausimais ir tarnybinių dokumentų serijos koordinavimą.

3 pav. ES neveiksnių paskolų gaivinimo planas



EBI, kaip ES duomenų centro, kuris renka, platina ir analizuoja ES bankų duomenis, vaidmens stiprinimas

Didesnis duomenų skaidrumas

EBI stengiasi tobulinti kanalus, kuriais ji skelbia gausių duomenų apie didžiausių ES bankų veiklą rinkinį – šiuo tikslu kuria konkrečias analitines priemones, padeda nacionalinėms priežiūros institucijoms sukurti savo valdymo sistemas ir rengia konkrečius mokymo apie priežiūros ataskaitų teikimą ir EBI duomenų TJS kursus.

Penktus metus iš eilės EBI paskelbė informaciją apie pasaulinės sisteminės svarbos rodiklius. Ši informacija yra dar vienas žingsnis gerinant bendrą visuomenės supratimą apie sisteminės svarbos įstaigas, jų pagrindinius duomenis ir vykdomą veiklą. EBI taip pat atnaujino paskelbtą kitų sisteminės svarbos įstaigų sąrašą.

EBI duomenų rinkimo tobulinimas siekiant stebėti susitarimo „Bazelis III“ įgyvendinimą Europos Sąjungoje

2018 m. EBI gavo Europos Komisijos prašymą patarti dėl galutinių aspektų ir susitarimo „Bazelis III“ perkėlimo į ES teisę, nes dėl daugumos šių aspektų reikėjo pakeisti KRD ir KRR.

Rengdama Europos Komisijos prašytus techninius patarimus dėl tarptautinių standartų poveikio ir jų įgyvendinimo Europos Sąjungoje, EBI 2018 m. vasarą pradėjo rinkti duomenis ir tuo pat metu vykdė 2018 m. II ketvirtį pradėtą įprastą duomenų rinkimo veiklą, kuria siekiama užtikrinti susitarimo „Bazelis III“ įgyvendinimo stebėseną.

Kaip ir ankstesniais metais, 2018 m. EBI paskelbė dvi pusmečio analizes dėl KRD IV, KRR / „Bazelis III“ taisyklių poveikio Europos kredito įstaigų kapitalui, likvidumui ir svorto koeficientui, ir apskaičiuotus trūkumus, kurie atsirado dėl nesuderinamumo su visiškai įgyvendinta sistema. Be skaidrumo analizės duomenų, EBI taip pat leido naudotis įvairiomis duomenų priemonėmis, kurios leidžia naudotojams nagrinėti palyginamus kiekvieno banko skaičius naudojant schemas ir analitines „Excel“ priemones.

EUCLID ir EBI registrai

Europos centralizuota priežiūros duomenų infrastruktūra (angl. EUCLID) yra nauja duomenų platforma, leidžianti EBI iš EEE kompetentingų institucijų rinkti duomenis apie visas šios srities kredito įstaigas. Tai reiškia, kad atrinktų įstaigų, kurių duomenis renka EBI, skaičius padidės nuo apytiksliai 200 didžiausių EEE įstaigų ir apims visas EEE kredito įstaigas ir bankų grupes. Kita platformos paskirtis – remiantis gautais duomenimis nustatyti ataskaitų teikimo prievoles, susijusias su priežiūros duomenų rinkimu.

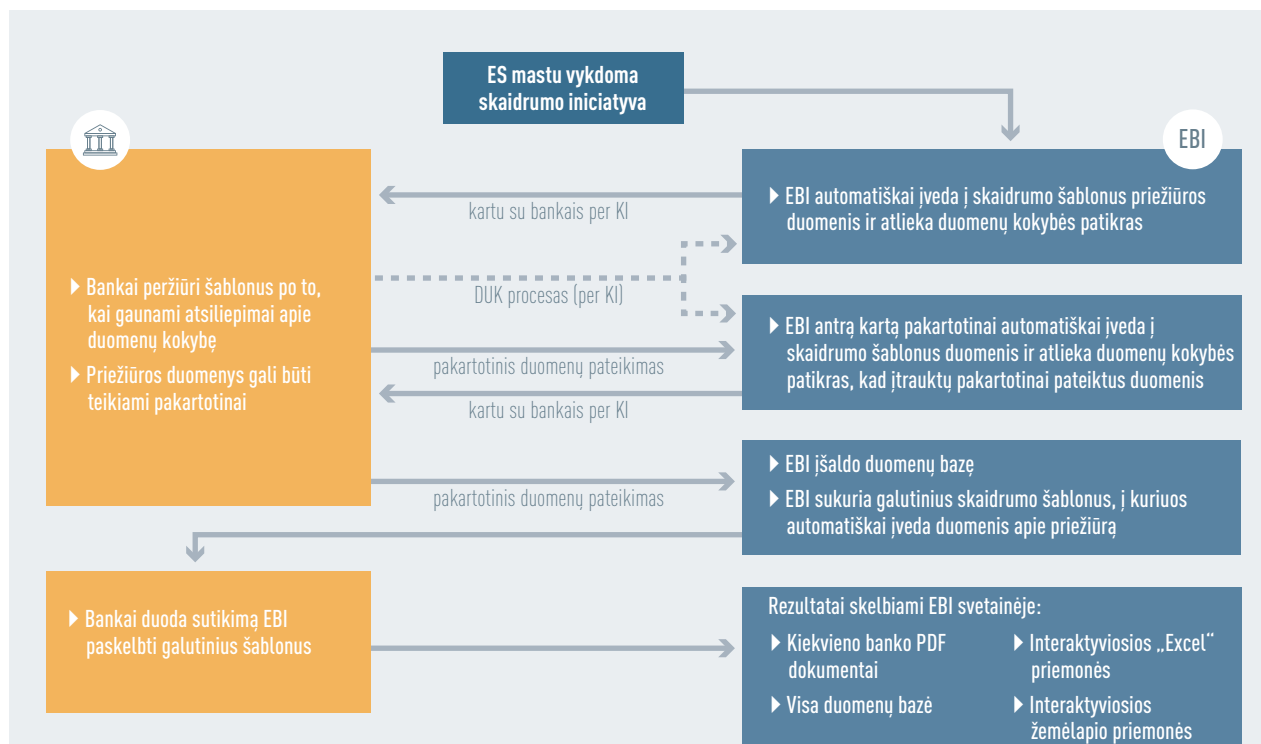
2018 m. buvo tęsiami EUCLID bazinių duomenų platformos kūrimo darbai. Prie šio darbo prisidėjo įvairios EBI grupės ir kompetentingos institucijos. Jis bus baigtas 2019 m. balandžio mėn. pradėjus veikti mokėjimo institucijų registrai ir kredito įstaigų registrai, leisiančiam rinkti duomenis iš visų EEE kompetentingų institucijų.

2018 m. ES mastu vykdoma skaidrumo iniciatyva

Europos bankų skaidrumo didinimas atskleidžiant individualius duomenis apie ES ir EEE bankus yra vienas iš pagrindinių ES mastu vykdomos skaidrumo iniciatyvos, kurią kasmet įgyvendina EBI, uždavinių.

2018 m. iniciatyva buvo grindžiama tik pateiktais priežiūros duomenimis. Šie duomenys taip pat apėmė duomenis iš 130 bankų, veikiančių 25 ES valstybėse narėse ir EEE šalyse. EBI tvarkė duomenis ir atskleidė skaičius bendradarbiaudama su kompetentingomis institucijomis. 2018 m. įgyvendindama iniciatyvą, EBI gavo ir paskelbė apytiksliai daugiau nei 7 000 duomenų vienetų apie kiekvieną banką. Siekdama palengvinti atskleistų skaičių analizę, EBI leido susipažinti ne tik su atskirų bankų rezultatais ir visa duomenų baze, bet ir su sąveikiųjų priemonių, leidžiančių susipažinti su duomenimis, rinkiniu.

4 pav. Kaip įgyvendinama skaidrumo iniciatyva



Priežiūros ir pertvarkymo ataskaitų teikimo sistemos tobulinimas ir priežiūra

Patikimi duomenys turi esminę reikšmę siekiant suprasti institucijos finansinę padėtį, įvertinti rizikos profilį ir nustatyti finansiniam stabilumui kylančią riziką, taip pat siekiant suprasti finansines, teisinės ir technines problemas bei kliūtis pertvarkant žlungančias arba galinčias žlugti įstaigas. Siekama suteikti priežiūros

ir už pertvarkymą atsakingoms institucijoms šiuos patikimus duomenis, EBI atnaujino keletą savo ataskaitų teikimo standartų ir atitinkamus techninius komponentus (duomenų vienetų modelį (angl. DPM), patvirtinimo taisykles, išplėstinę verslo ataskaitų kalbos (angl. XBRL) taksonomiją), kad užtikrintų jų tinkamumą.

2018 m. balandžio mėn. paskelbta ataskaitų teikimo versijos v. 2.8 redakcija, kuri taikoma nuo gruodžio 31 d. Pirmą kartą ši sistema apėmė ne tik priežiūros duomenis, pvz., COREP duomenis, FINREP duomenis arba vidaus modelių palyginimui skirtus duomenis, bet ir pertvarkymo planavimui skirtus duomenis, kuriuos rinko visos Europos pertvarkymo institucijos.

2018 m. rugpjūčio mėn. EBI paskelbė tris konsultacijoms skirtus dokumentus – dėl FINREP, padengimo likvidžiuoju turtu rodiklio (angl. LCR) ir pakeitimo vertybiniais popieriais (angl. COREP), – susijusius su Reglamente (ES) Nr. 680/2014 (priežiūros ataskaitų teikimo TJS) pakeitimais. Šie pakeitimai bus įtraukti į ataskaitų teikimo sistemos versijos v. 2.9 redakciją, kurioje FINREP ir pakeitimo vertybiniais popieriais (COREP) ataskaitų teikimo ataskaitinė data bus 2020 m. kovo 31 d., o LCR ataskaitų teikimo ataskaitinė data – 2020 m. balandžio 30 d.



Vartotojų apsauga, finansinių inovacijų stebėseną ir pagalba užtikrinant veiksmingus, saugius ir lengvus mažmeninius mokėjimus Europos Sąjungoje

Finansinės inovacijos

Nors EBI su finansinėmis inovacijomis dirba nuo savo veiklos pradžios, 2018 m. kovo mėn. paskelbtose EBI „FinTech“ veiksmų gairėse išdėstyti EBI veiksmai „FinTech“ srityje, nustatomi įvairūs artimiausių penkerių metų prioritetai ir įsteigiamas EBI „FinTech“ žinių centras. Laikantis EBI „FinTech“ veiksmų gairių, 2018 m. paskelbti įvairūs produktai, susiję su peržiūrėta Mokėjimo paslaugų direktyva (MPD 2), kriptografiniu turtu, pagalbos novatoriams struktūromis, taip pat poveikiu verslo modeliams ir rizikos ribojimu.

2018 m. gruodžio mėn. EBI, reaguodama į Europos Komisijos raginimą atlikti dabartinių ES teisės aktų taikymo ir tinkamumo analizę atsižvelgiant į kripto turtą, baigė ataskaitas apie kripto turtą rengimo darbus. EBI ataskaitoje, remiantis ankstesniu EBI darbu virtualių valiutų srityje, išdėstyti jos atliktos Europos Sąjungoje pradedamos kripto veiklos vertinimo rezultatai ir reguliavimo bei priežiūros klausimai.

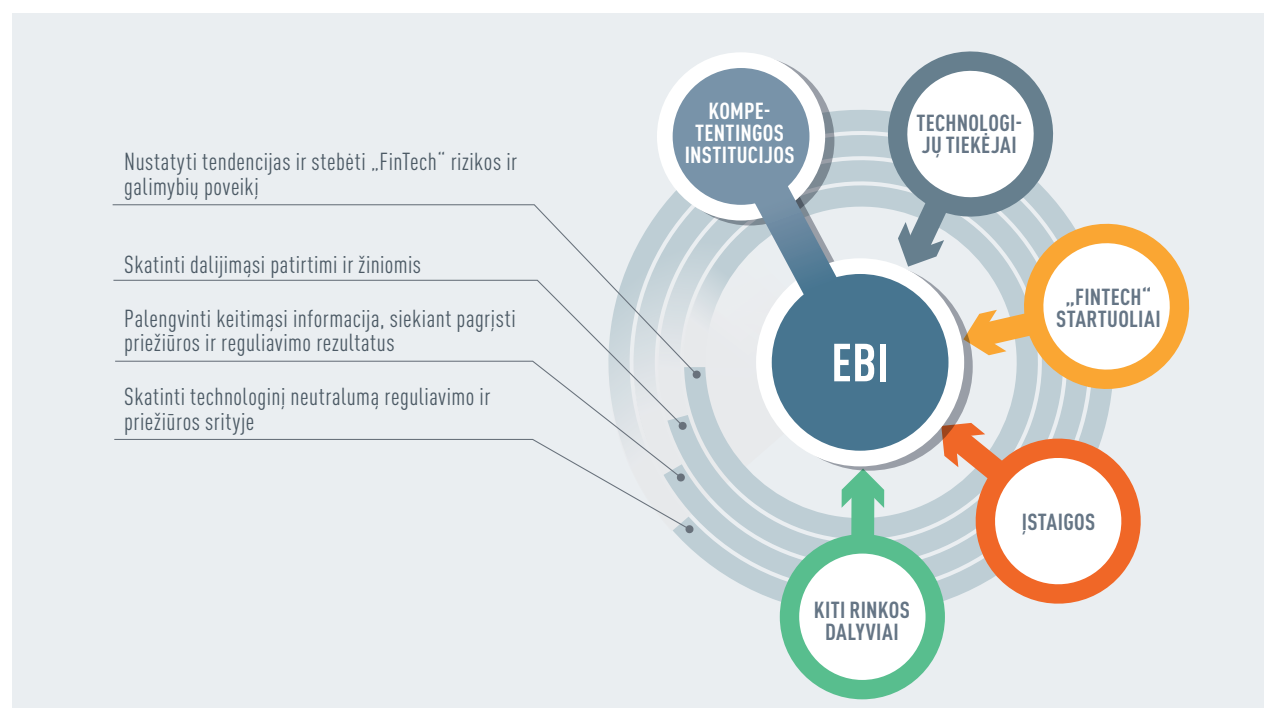
Pastaraisiais metais sparčiai augo pagalbos novatoriams struktūrų populiarumas – Europos

priežiūros institucijos (EPI) ataskaitoje įvardijo 23 inovacijų centrus ES ir EEE šalyse ir 5 reguliavimo eksperimentavimo sistemas ES valstybėse, kurios veikė ataskaitos paskelbimo metu. Remdamosi 2018 m. atliktu darbu, EPI parengė bendrą ataskaitą, kurioje pateikė kompetentingų institucijų sukurtų inovacijų, gerosios patirties, susijusios su jų struktūra ir veikimu, rinkinio ir galimybių didinti pagalbos struktūrų bendradarbiavimą ir koordinavimą lyginamąją analizę.

Kredito įstaigų, verslo modelių, rizikos ribojimo ir galimybių pokyčiai

Laikydamosi savo veiksmų gairėse nustatytų prioritetų, EBI 2018 m. liepos mėn. paskelbė dvi temines ataskaitas: i) teminę ataskaitą apie „FinTech“ poveikį nusistovėjusiems kredito įstaigų verslo modeliams ir ii) teminę ataskaitą apie rizikos ribojimą ir institucijoms atsirandančias galimybes, susijusias su „FinTech“. Abiejų ataskaitų paskirtis – didinti priežiūros bendruomenės ir įmonių informuotumą apie potencialų rizikos ribojimą

5 pav. EBI „FinTech“ žinių centras



ir galimybes, atsirandančias dėl dabartinių ir potencialių „FinTech“ taikomųjų priemonių, ir pasiūlyti įžvalgas, susijusias su pagrindinėmis tendencijomis, kurios galėtų turėti įtakos nusistovėjusiems verslo modeliams.

Funkcijų perdavimas debesijos paslaugų teikėjams

Saugių debesijos paslaugų naudojimo bankų sektoriuje stebėseną ir skatinimą 2018 m. išliko EBI prioritetu. EBI peržiūrėjo Europos Komisijos prašymą toliau dirbti bankų naudojamų debesijos paslaugų srityje, parengė savo pirmąjį „FinTech“ veiksmų planą ir 2018 m. spalio mėn. surengė praktinį seminarą, kad peržiūrėtų, kaip įgyvendinamos rekomendacijos. Be to, EBI paskelbė konsultacijoms skirtą dokumentą dėl funkcijų perdavimo tvarkos gairių, kuriose pateikiamos rekomendacijos dėl funkcijų perdavimo debesijos paslaugų teikėjams.

Kova su pinigų plovimu ir teroristų finansavimu

Kartu su kitomis EBI, EBI kūrė sistemą, kurios paskirtis – didinti kovos su pinigų plovimu ir teroristų finansavimu (angl. AML / CFT) priežiūros veiksmingumą visoje Europos Sąjungoje ir stiprinti nacionalinių priežiūros institucijų bendradarbiavimą ir keitimąsi informacija nacionaliniu ir tarpvalstybiniu mastais. Visų pirma įsigaliojo du techniniai standartai ir trys rekomendacijos, kurios yra svarbus pirmasis žingsnis kuriant nuoseklesnę ir veiksmingesnę

kovos su pinigų plovimu ir teroristų finansavimu tvarką.

Vartotojų ir indėlininkų apsauga

2018 m. kovo mėn. EBI paskelbė savo pirmąją finansinio švietimo ataskaitą – tai buvo pirmasis EBI leidinys, susijęs su jos įgaliojimų peržiūrėti ir koordinuoti finansinį raštingumą ir kompetentingų institucijų vykdomas švietimo iniciatyvas įgyvendinimu. 2018 m. liepos mėn. EBI atnaujino dabartinio Jungtinio komiteto gaires dėl skundų nagrinėjimo – dabar gairių taikymo sritis išplėsta taip, kad apimtų subjektus, kuriems taikomas naujas reglamentavimas pagal Hipotekos kredito direktyvą ir MPD 2. Be to, 2018 m. gruodžio mėn. EBI paskelbė ataskaitą apie struktūrizuotų indėlių Europos Sąjungoje išlaidas ir vykdymą. Ataskaita parengta reaguojant į oficialų Europos Komisijos prašymą.

MPD 2 įgyvendinimas ir susiję EBI įgaliojimai

Kitos svarbios EBI darbo sritys buvo techninių standartų ir rekomendacijų dėl mokėjimų rengimas pagal MPD 2 ir priežiūros derinimas, siekiant užtikrinti, kad MPD 2 reikalavimai visoje Europos Sąjungoje būtų taikomi patikimai, veiksmingai ir nuosekliai.



Atsakinga, kompetentinga ir profesionali organizacija, kurioje užtikrinamas veiksmingas valdymas ir efektyvūs procesai

Suinteresuotųjų subjektų įtraukimas į EBI reguliavimo darbą

EBI yra įsipareigojusi užtikrinti visišką savo darbo procesų skaidrumą. Įgyvendindama šį įsipareigojimą EBI stengiasi bendradarbiauti su visomis kompetentingomis institucijomis, suinteresuotaisiais subjektais ir suinteresuotosiomis šalimis ir prisidėti prie jų darbo, kad galėtų priimti tinkamiausius ir ES interesus atitinkančius sprendimus nepakenkdama suinteresuotųjų subjektų interesams. Laikydamosi savo steigimo reglamento, EBI sudarė bankininkystės suinteresuotųjų subjektų grupę (angl. BSG), su kuria privaloma konsultuotis rengiant TRS, TJS, gaires ir rekomendacijas.

2018 m. BSG dalyvavo 10 viešų konsultacijų įvairiais klausimais, susijusiais, pvz., su funkcijų perdavimu, mokėjimais, testavimu nepalankiausiomis sąlygomis ir kredito rizika. BSG kartu su ESMA ir EIOPA suinteresuotųjų subjektų grupę parašė bendrą laišką Europos Komisijos pirmininko pavaduotojui dėl EPI peržiūros ir pateikė keletą pasiūlymų, kaip pagerinti šių trijų EPI veikimą. Pasibaigus dvejų su puse metų terminui, BSG taip pat paskelbė kadencijos pabaigos ataskaitą, kurioje apibendrina per šį laikotarpį atliktus darbus ir pasiūlė keletą galimų patobulinimų, susijusių su grupės valdymu ir veikimu.

Nesutarimų sprendimas

Viena iš EBI užduočių yra sukurti aplinką, kurioje kompetentingos institucijos galėtų išspręsti savo nesutarimus. Kad EBI galėtų atlikti šią užduotį, jos steigimo reglamente nustatytos dvi atskiros procedūros, skirtos padėti kompetentingoms institucijoms spręsti ginčus – privalomas tarpininkavimas ir neprivalomas tarpininkavimas. 2018 m. EBI dalyvavo dviejose privalomo tarpininkavimo procedūrose. Pirmą kartą taikinimo procedūra nepavyko ir EBI priėmė privalomą tarpininkavimo sprendimą BPV ir nacionalinio Rumunijos banko atžvilgiu. Tai atspindi tarpininkavimo svarbą pertvarkymo srityje.

Teisminės bylos

2018 m. Teisės skyrius teikė konsultacijas ir pagalbą teisminėse bylose. Byloje T 128/17, *Isabel Torné / Europos Komisija*, EBI įstojo palaikydama pareiškėją.

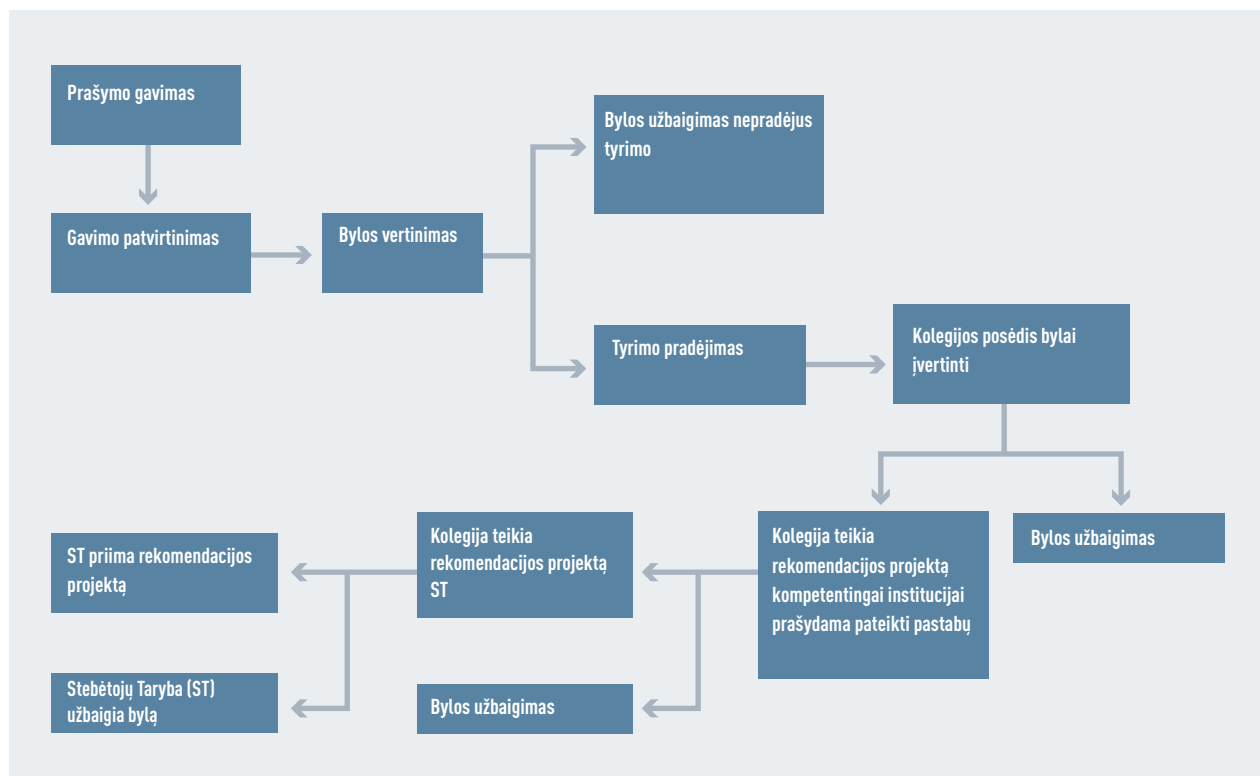
Sajungos teisės pažeidimas

Pagal EBI steigimo reglamento 17 straipsnį EBI suteikiami įgaliojimai tirti Sajungos teisės pažeidimus, kuriuos galbūt padarė kompetentingos institucijos, įskaitant Bendram priežiūros mechanizmui priklausančias valstybių narių kompetentingas institucijas ir ECB. Nustačiusi Sajungos teisės pažeidimą, EBI priima rekomendaciją dėl veiksmų, kurių turi imtis kompetentinga institucija, kad ištaisytų padėtį. EBI nustačiusi Sajungos teisės pažeidimą, dėl jo tolesnių veiksmų gali imtis Europos Komisija.

Sąnaudų ir naudos įvertinimas

Kad galėtų parengti bendrą taisyklių sąvadą, EBI taiko geresnio reguliavimo principą ir siekia užtikrinti, kad būtų atliktas pakankamas poveikio vertinimas, kuris padėtų EBI parengti reguliavimo politiką. Laikydamosi atitinkamų EBI steigimo reglamento nuostatų, EBI savo techninius standartus, gaires, rekomendacijas ir nuomones rengia remdamasi tiksliais poveikio vertinimais, kuriuose įvertina papildomas įvairių politinių alternatyvų ir siūlomų techninių specifikacijų sąnaudas ir naudą. Šis darbas apima kiekybinių poveikio tyrimų atlikimą, individualių ir apibendrintų bankininkystės duomenų analizę, tinkamos tokių duomenų naudojimo metodikos vertinimą ir kokybinių analizių atlikimą, taip pat, kai tinkama, EBI pasiūlymų proporcingumo pasekmių nagrinėjimą.

6 pav. Sąjungos teisės pažeidimo procesas



Tarpusavio vertinimai

EBI tarpusavio vertinimų paskirtis – didinti priežiūros rezultatų nuoseklumą. Tarpusavio vertinimai atliekami laikantis EBI steigimo reglamento 30 straipsnio nuostatų ir EBI sprendimo, kuriuo įsteigiama Peržiūros kolegija. Tarpusavio vertinimai apima kompetentingų institucijų išteklių ir valdymo taisyklių tinkamumo vertinimą, visų pirma atsižvelgiant į TRS ir TJS taikymą; suderinamumo lygį, pasiektą taikant Sąjungos teisę ir priežiūros praktiką, ir kompetentingų institucijų išplėtos gerosios patirties nagrinėjimą. EBI taip pat turi skelbti geriausią patirtį, nustatytą atliekant tarpusavio vertinimus.

2018 m. spalio mėn. paskelbus galutinę tarpusavio vertinimo ataskaitą dėl pranešimų dėl paso TRS, Stebėtojų taryba patvirtino TRS kriterijų, kuriais siekiama nustatyti darbuotojų, kurių profesinė veikla turi reikšmingą poveikį institucijos rizikos profiliui, kategorijas, tarpusavio vertinimo sąlygas.

Bendro taisyklių sąvado sąveikumo išlaikymas

Sąveikusiai bendras taisyklių sąvadas (angl. ISRB) – tai pagrindinių teisės aktų, patenkančių į EBI veiklos sritį, sąvadas: KRR ir KRD IV, Bankų gaivinimo ir pertvarkymo direktyva (BGPD), Direktyva dėl indėlių garantijų sistemų (angl. DGSD) ir nuo 2018 m. Mokėjimo paslaugų direktyva (MPD 2). Šis šaltinis leidžia suinteresuotiesiems subjektams susipažinti su atitinkamomis teisės aktų sistemomis, be to, šio sąvado 1 lygio teksto straipsniuose pateikiamos nuorodos į visus susijusius techninius standartus (TRS ir TJS), kuriuos parengė EBI ir patvirtino Europos Komisija, taip pat į EBI gaires ir klausimus ir atsakymus, susijusius su šiais teisės aktų ir reguliavimo tekštais.

Klausimų ir atsakymų priemonės svarbą atspindi nuolat didėjantis pateikiamų klausimų skaičius: iki 2018 m. gruodžio 31 d. naudojant specialią klausimų ir atsakymų priemonę EBI svetainėje pateikta 4 440 klausimų (palyginti su 3 650 klausimais 2017 m. pabaigoje).

Teisinės pagalbos teikimas EBI darbe

Visus 2018 m. Teisės skyrius teikė teisinę pagalbą valdymo organams, vadovybei ir svarbiausias politines ir vykdomąsias funkcijas vykdančioms EBI darbuotojams. Kalbant apie EBI reguliavimo veiklą, pažymėtina, kad Teisės skyrius pasiūlė atlikti privalomų techninių standartų, gairių, rekomendacijų ir nuomonių teisinę analizę ir padėti rengti jų projektus. Teisės skyrius taip pat konsultuoja veiklos priežiūros klausimais pateikdamas priežiūros rekomendacijas, taip pat palengvindamas ginčų sprendimą.

Atsižvelgiant į EBI institucinę sandarą, teisinė pagalba buvo teikiama su EBI perkėlimu susijusiais klausimais, ypač derantis dėl sutarčių ir rengiant jų projektus.

Asmens duomenų apsauga

Kadangi EBI yra atsakinga už duomenų apsaugą pagal Reglamentą (EB) Nr. 45/2001, ji bendradarbiauja su Europos duomenų apsaugos priežiūros pareigūno biuru. 2018 m. paskirtieji pareigūnai EBI viduje skatino EBI darbuotojus įsisavinti duomenų apsaugos klausimų svarbą, ypač per naujokams rengiamus įvadinis mokymus. Paskirtieji pareigūnai aktyviai dalyvavo ES duomenų apsaugos tinklo susitikimuose, įskaitant susitikimą, kuriame buvo pristatytas Bendrasis duomenų apsaugos reglamentas (BDAR).

Skaitmeninių paslaugų diegimas siekiant padėti EBI vykdyti pagrindines funkcijas ir vidaus administravimą

2018 m. buvo vieni sudėtingiausių metų EBI IT skyriui dėl susikaupusių sutampančių ypatingos svarbos darbo srautų ir poreikio užtikrinti stabilias veiklos operacijas ir atlikti nuolatinį tobulinimą, ypač sprendžiant persikėlimo į Paryžių, duomenų centro perkėlimo ir EUCLID programos klausimus.

Įgyvendindamas perkėlimo į Paryžių darbo programą, IT skyrius parengė ir suprojektavo naują šiuolaikinę ir saugią biuro infrastruktūrą ir pasirūpino jos sutartimis, įskaitant prijungimą prie saugios, ypač mobilios, bevielės darbo aplinkos, audiovizualinės posėdžių patalpų ir konferencijų salių infrastruktūros. Tai darydamas, IT skyrius pasinaudojo galimybe pereiti prie paslauginių sprendimų (spausdinimo, telefonijos ir ryšių

paslaugos), taip sumažindamas sąnaudas, sustiprindamas saugumą ir padidindamas lankstumą bei kokybę. IT skyrius parūpino infrastruktūrą ir sprendimus, užtikrinančius visišką agentūros darbuotojų mobilumą (nešiojamieji kompiuteriai ir nuotolinio darbo sprendimo būdai) ir padidinančius saugumą.

Programa EUCLID yra kertinis EBI strategijos, kuria siekiama išplėsti priežiūrą, kad ji apimtų visą ES bankų rinką, skaitmeninis elementas. 2018 m. IT skyrius sėkmingai įgyvendino EUCLID 2 darbo srautą (Bazinių duomenų valdymo (angl. MDM) variklis) ir užtikrino naujų projektų (MPD 2 registras) ir esamų taikomųjų programų (kredito įstaigų registras) suderinimo platformų veikimą.

2018 m. IT skyrius taip pat palaikė dabartinę priežiūros duomenų rinkimo platformą, ESP 10, ir suderino ją su duomenų vienetų modeliu DPM 2.8. EBI užbaigė ir pradėjo duomenų analitikos projektą, pateikdama DPM pagrįstą analitikos platformą, kurioje EBI darbuotojai gali naudotis savitarnos verslo žvalgybos pajėgumais. 2018 m. liepos mėn. EBI Europos centrinių bankų sistemoje (ECBS) baigė diegti saugią el. pašto infrastruktūrą, kuri EBI darbuotojams leidžia saugiai tiesiogiai susirašinėti su nacionalinėmis kompetentingomis institucijomis narėmis.

Komunikacija ir informavimas apie EBI darbą

2018 m. komunikacijos grupė ėmėsi kelių užduočių, kad išpopuliarintų gausius leidinius ir remtų pagrindinių EBI projektų įgyvendinimą svarbiose srityse. Iš viso 2019 m. paskelbta 119 naujienų pranešimų ir pranešimų spaudai.

Susitikimai ir pokalbiai su žiniasklaidos atstovais buvo rengiami reaguojant į tam tikrus įvykius arba juos numatant, remiantis EBI darbo rezultatais, dėl kurių svarbos ar opumo nuspręsta imtis specialių žiniasklaidos veiksmų. Tai ypač pasakytina apie nuomonės dėl „Brexit'o“ rengimą, ES mastu vykdomą testavimą nepalankiausiomis sąlygomis ir skaidrumo iniciatyvą. 2018 m. grupė surengė 43 pokalbius ir susitikimus su žurnalistais.

Siekdama gerinti komunikaciją viduje, grupė toliau rengė ir platino darbuotojams skirtą naujienlaiškį (2018 m. išsiųsti 9 naujienlaiškio numeriai).

EBI socialinės tinklų paskyros sulaukia daug dėmesio. 2019 m. sausio 8 d. „Twitter“ paskyra turėjo 8 147 sekėjus, t. y. 23 % daugiau, palyginti su ankstesniais metais. EBI „LinkedIn“ paskyros sekėjų skaičius 2018 m. taip pat gerokai išaugo. Puslapio peržiūrų skaičius 2018 m. gerokai padidėjo ir didžiausią skaičių pasiekė lapkričio mėn. – 13 958 peržiūros.

2018 m. EBI svetainę per dieną vidutiniškai aplankydavo 8 681 lankytojas. Iš viso 2018 m. svetainėje apsilankė daugiau nei 3,16 mln. lan-

kytojų (12,53 % daugiau, palyginti su 2017 m.) ir tai sudaro daugiau nei 9,3 mln. puslapio peržiūrų (6,63 % daugiau). Geografiniu požiūriu daugiausia lankytojų sulaukta iš Jungtinės Karalystės (15,27 %), Vokietijos (11,95 %) ir JAV (9,8 %).

Biudžeto suvestinės

Iš dalies pakeistas 2018 m. biudžetas skelbiamas [ES oficialiajame leidinyje](#).

EBI pasirengimas „Brexit’ui“

2018 m. EBI toliau atidžiai sekė „Brexit’u“ naujienas, kad suprastų galimą riziką, ir paskelbė savo antrąją nuomonę, kad atkreiptų finansų įstaigų ir priežiūros institucijų dėmesį į šiuos rizikos veiksnius ir į poreikį, kad finansų įstaigos nustatytų tinkamas rizikos mažinimo priemonės.

2018 m. birželio mėn. nuomonėje daugiausia dėmesio skirta rizikai, kurią kelia pastebimas finansų įstaigų tinkamo pasiruošimo nebuvimas. Tuo siekta užtikrinti, kad finansų įstaigos i) išsiaiškintų, ar jos turi tiesioginių ar netiesioginių pozicijų Jungtinėje Karalystėje, ir, ii) jeigu taip, išnagrinėtų su tuo susijusią riziką ir tai, kokį poveikį ji gali joms turėti, priimtų sprendimą dėl tinkamų rizikos mažinimo veiksmų ir parengtų nenumatytų atvejų planus. 2018 m. gruodžio mėn. EBI taip pat paragino finansų įstaigas, kurias palietė „Brexit’as“, aktyviau informuoti savo klientus apie „Brexit’o“ keliamą riziką ir šios rizikos mažinimo priemonės.

EBI taip pat gana aktyviai rengėsi bendradarbiavimui po „Brexit’o“ ir šioje srityje daugiausia dėmesio skyrė trimis aspektams: i) priežiūros institucijų bendradarbiavimui, ii) pertvarkymo institucijų bendradarbiavimui ir iii) EBI (kaip institucijos) ir Jungtinės Karalystės institucijų bendradarbiavimui. Visose šiose trijose srityse EBI parengė susitarimo memorandumus (SM), siekdama užtikrinti, kad jie įsigaliotų likus pakankamai laiko iki 2019 m. kovo mėn. pabaigos.

Kalbant apie EBI perkėlimo į Paryžių plano įgyvendinimą, pažymėtina, kad 2018 m. balandžio mėn. EBI paskelbė kvietimą teikti paraiškas dėl biuro patalpų nuomos Paryžiuje ir *La Défense*.

2018 m. gegužės mėn. įvertinus pasiūlymus ir vėliau atrinkus naujas patalpas, pastato dokumentai 2018 m. birželio mėn. pateikti tvirtinti Stebėtojų tarybai, Europos Parlamentui ir Europos Vadovų Tarybai. Dauguma EBI skyrių dalyvavo perkėlimo procese: teikė teisinės konsultacijas, žmogiškuosius išteklius ir institutinę pagalbą, rengė viešųjų pirkimų procedūras, vykdė komunikacijos veiksmus suinteresuotiesiems subjektams informuoti ir rengė IT sprendimo būdus.

EBI tarpsektorinis darbas, atliekamas vadovaujant Jungtiniam komitetui

2018 m. pirmininkaujant ESMA, Jungtinis komitetas toliau vykdė savo kaip pagrindinio koordinavimo ir keitimosi informacija tarp EPI centro funkciją kartu su Europos Komisija ir Europos sisteminės rizikos valdyba (ESRV). EPI toliau rengiantis Jungtinės Karalystės išstojimui iš ES, Komitetas daugiau dėmesio skyrė su „Brexit’u“ susijusiems klausimams. Pažanga kitose svarbiose tarpsektorinėse srityse, pvz., vartotojų apsaugos didinimo, finansinių inovacijų stebėsenos ir kovos su pinigų plovimu ir teroristų finansavimu, taip pat nenutrūko.

2019 M. PRIORITETAI

- Pagalba įgyvendinant veiksmų planą, skirtą neveiksnių paskolų problemai Europoje spręsti
- Pasirengimas taikyti pagrindinius naujus ES teisės aktus
 - KRR 2 įgaliojimų sekos nustatymas
 - Pirmųjų SA-CRR ir EPKP KRR 2 įgaliojimų įgyvendinimo rezultatai
 - Naujos rizikos ribojimo tvarkos investicinėms įmonėms nagrinėjimas
 - Pakeitimas vertybiniais popieriais – STS įgyvendinimas ES teisės aktuose
- Pasirengimas susitarimo „Bazelis III“ įgyvendinimui Europos Sąjungoje
 - Prašymas patarti dėl susitarimo „Bazelis III“ po krizės įgyvendinamų reformų
- Finansinių inovacijų keliamos rizikos ir suteikiamų galimybių supratimas
 - Finansinių inovacijų stebėseną
 - Tvarūs finansai
 - Veiklos atsparumas
- Duomenų apie bankus rinkimas, platinimas ir analizė
 - Integruotos Europos ataskaitų teikimo sistemos galimybių analizė
 - Pertvarkymo duomenys
 - Priežiūros ataskaitų teikimas pagal 3 ramstį
 - 2019 m. ES skaidrumo iniciatyva
 - Duomenų panaudojimo priemonės: dėmesys duomenų analitikai
- Pertvarkymo ir rizikos ribojimo politikos įgyvendinimo ir suderinamumo stebėseną
 - 9-ojo TFAS modeliavimas ir IRB įgyvendinimas
 - ES bankų sistemos nuostolių padengimo pajėgumų didinimo skatinimas
- Tendencijų, potencialių rizikos veiksnių ir pažeidžiamumo aspektų nustatymas ir vertinimas, taip pat parama pertvarkant neveiksnius paskolas
- Pagalba Komisijai įgyvendinant tvarių finansų veiksmų planą
- Kovos su pinigų plovimu ir teroristų finansavimu priežiūros gerinimas ir bendradarbiavimo skatinimas
- Vartotojų apsauga ir pagalba užtikrinant saugius ir lengvus mažmeninius mokėjimus Europos Sąjungoje
 - Vartotojų apsauga
 - Pagalba nuosekliai įgyvendinant MPD 2
 - Indėlininkų apsauga
- Sklandaus EBI perkėlimo į Paryžių užtikrinimas

Svarbiausi leidiniai ir sprendimai

Išsamus 2018 m. EBI leidinių ir sprendimų sąrašas

Produktas	Pavadinimas
Gairės	Bendros gairės dėl dabartinių Jungtinio komiteto gairių dėl skundų nagrinėjimo institucijose, kurios atsako už naujų institucijų pagal MPD 2 ir (arba) Hipotekos kredito direktyvą priežiūrą, taikymo
	Neveiksnių ir restruktūrizuotų pozicijų atskleidimo gairės
	9-ojo TFAS pereinamojo laikotarpio tvarkos reikalavimų atskleidimo gairės
	Pranešimo apie sukčiavimą pagal Mokejimo paslaugų direktyvą 2 (MPD 2) gairės
	Neveiksnių ir restruktūrizuotų pozicijų valdymo gairės
	Gairės dėl sąlygų, kuriomis galima pasinaudoti nenumatytų atvejų mechanizmu taikymo išimtimi pagal Reglamento (ES) 2018/389 33 straipsnio 6 dalį (griežto klientų autentiškumo patvirtinimo ir bendrų ir saugių ryšių TRS)
	Bendrų priežiūrinio tikrinimo ir vertinimo proceso (SREP) ir priežiūrinio testavimo nepalankiausiomis sąlygomis procedūrų ir metodikos gairės
	STS kriterijų, taikomų turtu neužtikrinto komercinio vekselio pakeitimui vertybiniais popieriais, gairės
Techniniai įgyvendinimo standartai	Peržiūrėtas priežiūros ataskaitų teikimo TJS sąrašas
	Peržiūrėtas patvirtinimo taisyklių, susijusių su priežiūros ataskaitų teikimo TJS, sąrašas
	Informacijos teikimo, siekiant rengti pertvarkymo planus pagal Direktyvos 2014/59/ES 11 straipsnio 3 dalį, TJS
	Vidaus metodų lyginamosios analizės TJS
Techniniai reguliavimo standartai	TJS, kuriais iš dalies keičiamas Komisijos įgyvendinimo reglamentas (ES) Nr. 650/2014 dėl priežiūros informacijos, kurią kompetentingos institucijos turi atskleisti pagal Europos Parlamento ir Tarybos direktyvos 2013/36/ES 143 straipsnio 3 dalį, formato, struktūros, turinio sąrašo ir metinės paskelbimo datos
	Businės ir priimančiųjų valstybių narių kompetentingų institucijų bendradarbiavimo prižiūrint tarpvalstybines mokejimo institucijas pagal MPD 2 29 straipsnio 6 dalį TRS
	Pagrindinių pozicijų vienodumo užtikrinimo pakeičiant vertybiniais popieriais pagal Reglamento (ES) 2017/2402, kuriuo nustatoma bendroji pakeitimo vertybiniais popieriais sistema ir sukurama specialioji paprasto, skaidraus ir standartizuoto pakeitimo vertybiniais popieriais sistema, 20 straipsnio 14 dalį ir 24 straipsnio 21 dalį TRS
	Ekonominio nuosmukio pobūdžio, rimtumo ir trukmės nurodymo pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 181 straipsnio 3 dalies a punktą ir 182 straipsnio 4 dalies a punktą TRS
	Iniciatoriams, rėmėjams ir pirminiams skolinėjams taikomus reikalavimus, susijusius su rizikos išlaikymu pagal Reglamento (ES) 2017/2402 6 straipsnio 7 dalimi, sukonkretinantys TRS
Nuomonės ir rekomendacijos	TRS, kuriais iš dalies keičiamas Deleguotasis reglamentas (ES) 2016/2251 dėl ne biržos išvestinių finansinių priemonių sutarčių, kurių tarpuskaitys pagrindinė sandorio šalis neatlieka, rizikos mažinimo būdų
	Nuomonė dėl priemonių pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 458 straipsnį
	Nuomonė dėl priemonių pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 458 straipsnį
	Nuomonė dėl pasirengimo Jungtinės Karalystės išstojimui iš Europos Sąjungos
	Nuomonė dėl griežto klientų autentiškumo patvirtinimo ir bendrų ir saugių ryšių TRS įgyvendinimo
	Nuomonė dėl eIDAS sertifikatų naudojimo pagal griežto klientų autentiškumo patvirtinimo ir bendrų ir saugių ryšių TRS

Produktas	Pavadinimas
Ataskaitos	Ataskaita dėl turto suvaržymo
	Ataskaita dėl darbo užmokesčio praktikos lyginamosios analizės Europos Sąjungos lygmeniu ir duomenų apie daug uždirbančius asmenis (pagal duomenis iki 2016 m. pabaigos)
	Ataskaita dėl pirmųjų pastabų dėl 9-ojo tarptautinės finansinės atskaitomybės standarto (TFAS) poveikio ir įgyvendinimo ES institucijose
	Ataskaita dėl finansavimo planų
	Ataskaita dėl 2016 m. CVA rizikos stebėsenos vykdymo
	Ataskaita dėl likvidumo priemonių pagal KRR 509 straipsnio 1 dalį
	Ataskaita dėl teisės aktuose nustatytų prudencinių finansinio stabilumo stiprinimo priemonių
	Ataskaita dėl sistemos „Bazelis III“ stebėsenos rezultatų, remiantis 2017 m. gruodžio 31 d. duomenimis
	Ataskaita dėl kredito rizikos mažinimo sistemos
	Ataskaita dėl Europos užtikrintųjų vekselių
	Ataskaita dėl pertvarkymo kolegijų veikimo 2017 m.
	Ataskaita dėl priežiūros kolegijų veikimo 2017 m.
	Ataskaita dėl FBI gairių dėl įnašų į indėlių garantijų sistemą apskaičiavimo metodų įgyvendinimo
	Ataskaita dėl pranešimų dėl paso TRS tarpusavio vertinimo
	Ataskaita dėl rizikos ribojimo ir galimybių, kurios institucijoms atsiveria dėl „FinTech“
	Ataskaita dėl rekomendacijų dėl konfidencialumo režimų lygiavertiškumo
	2017 m. metinė ataskaita
	Metinė rizikos vertinimo ataskaita
	Ataskaita dėl ES institucijų AT1 priemonių stebėsenos (trečias atnaujinimas)
	Ataskaita dėl ES institucijų išleistų CET1 priemonių stebėsenos (pirmas atnaujinimas)
	2017–2018 m. finansinio švietimo ataskaita
	Ataskaita dėl KRD IV ir KRR / sistemos „Bazelis III“ stebėsenos rezultatų, remiantis 2017 m. birželio 30 d. duomenimis
	Bendra ataskaita dėl Europos rinkos infrastruktūros reglamento tarpuskaitos prievolės pakeitimų pagal Pakeitimo vertybiniais popieriais reglamentą
	Bendra ataskaita, kurioje siūloma iš dalies pakeisti dvišalius maržos reikalavimus siekiant padėti pasirengti „Brexit’ui“ tiek, kiek tai susiję su ne biržos išvestinių finansinių priemonių sutartimis
	Bendra ataskaita dėl ES finansų sistemos rizikos veiksnių ir pažeidžiamumo aspekto
	Bendra ataskaita dėl konsultavimo finansiniais klausimais automatizavimo stebėsenos veiklos rezultatų
	Bendra ataskaita apie didžiuosius duomenis
Konsultacijoms skirti dokumentai	Konsultacijoms skirtas dokumentas dėl neveiksnių ir restruktūrizuotų pozicijų atskleidimo
	Konsultacijoms skirtas dokumentas IRT ir saugumo rizikos valdymo gairių projekto
	Konsultacijoms skirtas dokumentas dėl TJS, kuriais iš dalies keičiamas Komisijos įgyvendinimo reglamentas (ES) 2016/2070, atsižvelgiant į vidaus modelių lyginamąją analizę
	Konsultacijoms skirtas dokumentas dėl TJS, kuriais iš dalies keičiamas įgyvendinimo reglamentas (ES) 2016/322, atsižvelgiant į LCR likvidumo ataskaitų teikimą
	Konsultacijoms skirtas dokumentas dėl TJS, kuriais iš dalies keičiamas įgyvendinimo reglamentas (ES) Nr. 680/2014, atsižvelgiant į FINREP
	Konsultacijoms skirtas dokumentas dėl TJS, kuriais iš dalies keičiamas įgyvendinimo reglamentas (ES) Nr. 680/2014, atsižvelgiant į pakeitimą vertybiniais popieriais
	Konsultacijoms skirtas dokumentas dėl tinkamo ekonomikos nuosmukio nuostolio dėl įsipareigojimų neįvykdymo apskaičiavimo
	Konsultacijoms skirtas dokumentas dėl neveiksnių ir restruktūrizuotų pozicijų valdymo

Produktas	Pavadinimas
	Konsultacijoms skirtas dokumentas dėl funkcijų perdavimo tvarkos
	Konsultacijoms skirtas dokumentas dėl dabartinių Jungtinio komiteto gairių dėl skundų nagrinėjimo institucijose, kurios atsako už naujų institucijų pagal Hipotekos kredito direktyvą ir (arba) MPD 2 priežiūrą, taikymo
	Konsultacijoms skirtas dokumentas dėl sąlygų, kuriomis institucijoms būtų leista apskaičiuoti kapitalo reikalavimus, atsirandančius dėl pakeitimo vertybiniais popieriais pozicijų, laikantis įsigytoms gautinoms sumoms taikomo požiūrio
	Konsultacijoms skirtas dokumentas dėl naujos duomenų vienetų modelio DPM 2.9 versijos projekto
	Konsultacijoms skirtas dokumentas dėl ekonominio nuosmukio pobūdžio, rimtumo ir trukmės nurodymo pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 181 straipsnio 3 dalies a punktą ir 182 straipsnio 4 dalies a punktą
	Konsultacijoms skirtas dokumentas dėl su didele rizika siejinių pozicijų rūšių pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 128 straipsnio 3 dalį
	Konsultacijoms skirtas dokumentas dėl STS kriterijų, taikomų turtu neužtikrinto komercinio vekselio pakeitimui vertybiniais popieriais
	Konsultacijoms skirtas dokumentas dėl techninių reguliavimo standartų (TRS) dėl tarpusukaitos prievolės ir rizikos mažinimo būdų ne biržos išvestinių finansinių priemonėms, kurių tarpuskaita neatlikta
	Konsultacijoms skirtas dokumentas dėl ECAI kredito vertinimų struktūros nustatymo pagal KRR
	Konsultacijoms skirtas dokumentas dėl 2017 m. kovo 8 d. Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2017/653 dėl mažmeninių investicinių produktų paketų ir draudimo principu pagrįstų investicinių produktų (MIPP ir DIP) pagrindinės informacijos dokumentų pakeitimų
	Konsultacijoms skirtas dokumentas dėl kompetentingų institucijų, vykdančių kredito įstaigų ir finansų institucijų priežiūrą, bendradarbiavimo ir keitimosi informacija pagal Direktyvą (ES) 2015/849
Sprendimai	EBI Stebėtojų tarybos sprendimas dėl ES mastu vykdomo testavimo nepalankiausiomis sąlygomis 2019 m. Sprendimas dėl dviejų pertvarkymo institucijų – Bendros pertvarkymo valdybos, ir nacionalinio Rumunijos banko – nesutarimo sprendimo
Rekomendacijos	Rekomendacija Maltos finansų žvalgybos analizės skyriui (FIAU) dėl veiksmų, kurių būtina imtis siekiant laikytis Kovos su pinigų plovimu ir teroristų finansavimu direktyvos Rekomendacija dėl konfidencialumo režimų lygiavertiškumo

KAIP SUSISIEKTI SU ES

Asmeniškai

Visoje Europos Sąjungoje gausu *Europe Direct* informacijos centrų. Artimiausio centro adresą rasite svetainėje <http://europa.eu/contact>

Telefonu arba el. paštu

Europe Direct tarnyba atsakys į jūsų klausimus apie Europos Sąjungą.

Su šia tarnyba galite susisiekti:

- nemokamu telefonu 00 800 6 7 8 9 10 11 (kai kurie operatoriai šiuos skambučius gali apmokestinti),
- šiuo įprastu numeriu +32 22999696 arba
- elektroniniu paštu svetainėje <http://europa.eu/contact>

KAIP RASTI INFORMACIJOS APIE ES

Internetas

Informacijos apie Europos Sąjungą visomis oficialiosiomis ES kalbomis galima rasti svetainėje *Europa* <http://europa.eu>

ES leidiniai

Nemokamų ir mokamų ES leidinių galite atsisiųsti arba užsisakyti svetainėje *EU Bookshop*

<http://bookshop.europa.eu>. Jeigu jums reikia daugiau nemokamų leidinių egzempliorių, kreipkitės į *Europe Direct* arba į vietos informacijos centrą (žr. <http://europa.eu/contact>)

ES teisė ir susiję dokumentai

Jei norite susipažinti su ES teisine informacija, įskaitant visus ES teisės aktus nuo 1951 m. visomis oficialiosiomis kalbomis, apsilankykite svetainėje *EUR-Lex* <http://eur-lex.europa.eu>

ES atvirieji duomenys

ES atvirųjų duomenų portale (<http://data.europa.eu/euodp/lt/data/>) galima susipažinti su ES duomenų rinkiniais. Duomenis galima nemokamai parsisiųsti ir pakartotinai naudoti tiek komerciniais, tiek nekomerciniais tikslais,

EUROPOS BANKININKYSTĖS INSTITUCIJA

Floor 24-27, Europlaza, 20 avenue André Prothin,
La Défense 4, 92400 Courbevoie, France

Tel. +33 186 52 7000

El. paštas: info@eba.europa.eu

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



Publications Office
of the European Union

ISBN 978-92-9245-530-9